



وزارة التعليم العالي والبحث العلمي

-جامعة العقيد احمد دراية-أدرار-



كلية العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير

مذكرة تدخل ضمن متطلبات نيل شهادة الماستر أكاديمي

شعبة: علوم التسيير

تخصص: إدارة الأعمال

تحت عنوان

الإبتكار في التكنولوجيا المالية و دوره في تحقيق الميزة التنافسية

دراسة ميدانية بينك الفلاحة و التنمية الريفية BADR * أدرار *

تحت إشراف الدكتور:

- يحيياوي عبد القادر

من إعداد الطلبة:

- جوان نعيمة

- مرسلي عائشة ريم

لجنة المناقشة

(رئيسا)	أستاذ محاضرة أ	حاج قويدر عبد الهادي
(مقررا ومشرفا)	أستاذ محاضر ب	يحيياوي عبد القادر
(ممتحناً)	أستاذ محاضر أ	هداجي عبد الجليل

السنة الجامعية: 2020*2021

الجمهورية الجزائرية الديمقراطية الشعبية
République algérienne populaire et démocratique
وزارة التعليم العالي والبحث العلمي

Ministère de l'enseignement supérieur et de la recherche scientifique

UNIVERSITE AHMED DRAYA - ADRAR

BIBLIOTHÈQUE CENTRALE

Service de recherche bibliographique

N°.....B.C/S.R.B//U.A/2021



جامعة احمد دراية - ادرار

المكتبة المركزية

مصلحة البحث البليوغرافي

الرقم.....م.م/ب.ب.ب/ج.أ/2021

شهادة الترخيص بالإيداع

انا الأستاذ(ة): حياوة عبد القادر

المشرف مذكرة الماجستير.

الموسومة بـ: الإيكولوجيا البيئية المائية ودورها في تحقيق التنمية

التفاضلية - دراسة حالة بنك BAD 2

من إنجاز الطالب(ة): هوان نخيمه

و الطالب(ة): صرسلي عائشة رسم

كلية: العلوم الاقتصادية، علوم التجارة وعلوم التسيير

القسم: علوم التسيير

التخصص: إدارة أعطاب

تاريخ تقييم / مناقشة: 2021 / 06 / 20

أشهد ان الطلبة قد قاموا بالتعديلات والتصحيحات المطلوبة من طرف لجنة التقييم / المناقشة، وان المطابقة بين النسخة الورقية والإلكترونية استوفت جميع شروطها. وبإمكانهم إيداع النسخ الورقية (02) والإلكترونية (PDF).

- امضاء المشرف:

ادرار في: 2021 / 06 / 20

مساعد رئيس القسم:



ملاحظة: لا تقبل أي شهادة بدون التوقيع والمصادقة.

إهداء

يا من خلقتني ورزقتني وعلمتني فنفعتني إليك أهدي شيء من جليل عطائك ورحمتك
فاكتبه يا ربي في ميزان حسناتي

إلى المعظم سيدنا محمد صلى الله عليه وسلم وعلى آله وصحبه أجمعين

وها أنا اليوم اختتم بحثي بخبري بكل ما لدي من هممة و نشاط

و بداخلي كل تقدير و امتنان لكل شخص له الفضل في مسيرتي وقدم لي مساعدة

اهدي هذا الجهد إلى روح مليون ونصف المليون شهيد

أسكنهم الله فسيح جناته.

إليك أنت وحدك يا صاحب السيرة العطرة و صاحب الفكر المستنير فأنت وحدك من كان له الفضل

الأول علي لأبلغ التعليم العالي لك أنت وحدك والدي الحبيب الذي أتمنى من الله أن يطيل عمره

إليك أنت يا أمي من وضعتني على طريق الحياة فأنت من جعلتني أربط الجأش و يا من رحمتني

لك أنت يا أمي الغالية طيب الله ثراك

إلى جميع أخواتي الذين كان لهم الفضل في إزالة الكثير من العقبات و الصعوبات من طريقي

إليكم أصدقائي (حارة و عانشة ريم) الأعماء و لكم يا من ساعدوني و كانوا دائما بجانبني من أجل

مساعدتي بكل ما يملكون من جهد ووقت

ولا يمكن أن أنسى أساتذتي الكرام الذين كان لهم الفضل الكبير و الدور الأول في مساندي و

توضيح لي العديد من المعلومات الهامة و القيمة بالنسبة لي .

إلى كل الأساتذة والاداريين.

إلى كل صديقاتي وزميلاتي وأخواتي اللواتي لم تلذهم أمي

إلى زملائي وزميلاتي طلبة الماجستير

كلية العلوم الاقتصادية والعلوم التجارية وعلوم التسيير

تخصص "إدارة الأعمال" دفعة 2020*2021 .

زعيمة

إهداء

يا من خلقتني ورزقتني وعلمتني فنوعتني إليك أهدي شيء من جزيل عطائك ورحمتك
فاكتبه يا ربي في ميزان حسناتي

إلى المعظم سيدنا محمد صلى الله عليه وسلم وعلى آله وصحبه أجمعين

وها أنا اليوم اختتم بحثي تخرجي بكل ما لدي من هممة و نشاط

و بداخلي كل تقدير و امتنان لكل شخص له الفضل في مسيرتي وقدم لي مساعدة

اهدي هذا الجهد إلى روح مليون ونصف المليون شهيد

أسكنهم الله فسيح جنانه.

الحمد لله الذي وفقنا لتثمين هذه الخطوة في مسيرتنا الدراسية بمذكرتنا هذه ثمرة الجهد والنجاح
بفضله تعالى مصداقاً

إلى الوالد الكريم حفظه الله تعالى ورحمته .

إلى من ندرت عمرها في أداء رسالة صنعتها من أوراق الصبر وطرزتها في ظلام الدهر ، أمي الغالية
أمد الله في عمرها بالصالحات .

إلى أختي وأخي سندي وعونتي في الحياة .

إلى رفيقتي في المشوار الآتي قاسموني لحظاته (نعيمه) (سارة) ورحمهم الله ووفقهم إلى ما يحب ويرضى .
ولا يمكن أن أنسى أساتذتي الكرام الذين كان لهم الفضل الكبير و الدور الأول في مساندتي و
توضيح لي العديد من المعلومات الهامة و القيمة بالنسبة لي .

إلى كل الأساتذة والاداريين.

إلى كل صديقاتي وزميلاتي وأخواتي اللواتي لم تلدهم أمي

إلى زملائي وزميلاتي طلبة الماجستير

كلية العلوم الاقتصادية والعلوم التجارية وعلوم التسيير

تخصص "إدارة الأعمال" دفعة 2020*2021 .

عائشة ريم

شكر وعرفان

نشكر الله عز وجل ونحمده على توفيقه لنا لانجاز هذا العمل المتواضع بمنه و
فضله علينا أن وفقنا لهذا

كما نتقدم بخالص الشكر

إلى الأستاذ المشرف الدكتور " يحيى عبد القادر " على إرشاداته وتوجيهاته
الحكيمة والرشيحة طيلة فترة انجاز هذه المذكرة.

ولا ننسى أن نشكر الأستاذ الدكتور مولودي عبد الغاني الذي كان له
الفضل الكبير في انجاز هذه المذكرة

والشكر موصول أيضا إلى الأساتذة كلية العلوم الاقتصادية و التجارية و علوم
التسيير

كما لا يفوتنا أيضا أن اشكر كل عمال جامعة احمد درااية أدرار

أساتذة كانوا أو إداريين. وفي الأخير اشكر كل من ساهم من قريب أو من
بعيد في انجاز هذه المذكرة.

فهرس المحتويات

فهرس المحتويات

الصفحة	العنوان
I	الإهداء
II	الشكر
III	فهرس المحتويات
IV	قائمة الجداول الأشكال
V	قائمة الأشكال
VI	قائمة الملاحق
أ * هـ	مقدمة
الجزء النظري	
الفصل الأول: الأدبيات النظرية للابتكار في التكنولوجيا المالية وتحقيق الميزة التنافسية	
07	تمهيد الفصل
07	المبحث الأول: الأدبيات النظرية حول الابتكار في التكنولوجيا المالية
07	المطلب الأول: ماهية الابتكار في التكنولوجيا المالية
07	أولاً: تعريف الابتكار
07	ثانياً: مفهوم الابتكار المالي
08	ثالثاً: مفهوم التكنولوجيا المالية
09	المطلب الثاني: خصائص و أهمية الابتكار في التكنولوجيا المالية
09	أولاً: الخصائص المميزة للابتكار في التكنولوجيا المالية لدى المنظمات
09	ثانياً: أهمية الابتكار في التكنولوجيا المالية
10	المطلب الثالث: متطلبات و ركائز استخدامات التكنولوجيا المالية
12	المبحث الثاني الأدبيات النظرية للميزة التنافسية
12	المطلب الأول: ماهية الميزة التنافسية وأهميتها
13	أولاً: مفهوم التنافسية
13	ثانياً: مفهوم الميزة التنافسية
13	المطلب الثاني: مصادر الميزة التنافسية
13	أولاً: التفكير الاستراتيجي وسيلة لبناء ميزة تنافسية
14	ثانياً: مدخل الموارد أساس لبناء ميزة تنافسية
16	المطلب الثالث: أبعاد الميزة التنافسية

الفصل الثاني: الدراسات السابقة

20	المبحث الأول: الدراسات ذات الأصول البحثية العربية
20	المطلب الأول: الدراسات ذات الأصول البحثية العربية لمتغير الابتكار في التكنولوجيا المالية
23	المطلب الثاني: الدراسات ذات الأصول البحثية العربية لمتغير الميزة التنافسية
29	المبحث الثاني: الدراسات ذات الأصول البحثية الأجنبية
29	المطلب الأول: الدراسات ذات الأصول البحثية الأجنبية لمتغير الابتكار في التكنولوجيا المالية
29	المطلب الثاني: الدراسات ذات الأصول البحثية الأجنبية لمتغير الميزة التنافسية
31	المبحث الثالث: بيان الاستفادة من الدراسات السابقة.
31	المطلب الأول: بيانات التشابه
32	المطلب الثاني: بيانات الاختلاف
33	خلاصة الأدبيات النظرية

الجزء التطبيقي

الفصل الثالث: الدراسة الميدانية لبنك الفلاحة والتنمية الريفية بـ BADR أدرار

35	تمهيد الفصل
36	المبحث الأول: الإسقاط المنهجي وإجراءات الدراسة
36	المطلب الأول: متطلبات تطبيق الدراسة
36	الفرع الأول: مجتمع الدراسة " عمال بنك الفلاحة والتنمية الريفية BADR "
36	أولاً: التعريف لبنك الفلاحة والتنمية الريفية "BADR"
37	ثانياً: مهام ووظائف بنك الفلاحة والتنمية الريفية "BADR"
38	ثالثاً: الهيكل التنظيمي للمجمع الجهوي للاستغلال BADR بأدرار
40	رابعاً: التعريف بوكالة بنك الفلاحة والتنمية الريفية بأدرار (الوكالة 252 بنك " البدر ")
42	الفرع الثاني: عينة الدراسة
44	الفرع الثالث: متغيرات الدراسة ونموذجها
45	المطلب الثاني: متطلبات ومحتويات أداة الدراسة
45	الفرع الأول: تصميم أداة الدراسة
46	الفرع الثاني: الأدوات الإحصائية
48	الفرع الثالث: صدق وثبات أداة الدراسة
52	المبحث الثاني: تحليل البيانات واختبار الفرضيات

53	المطلب الأول: تحليل البيانات
53	الفرع الأول: وصف الخصائص الشخصية للعينة
57	الفرع الثاني: تحليل النتائج المتعلقة بتصورات واستجابة أفراد الدراسة
57	أولاً: تحليل النتائج المتعلقة بتصورات واستجابة أفراد الدراسة لأبعاد الابتكار في التكنولوجيا المالية
60	ثانياً: تحليل النتائج المتعلقة بتصورات واستجابة أفراد الدراسة لأبعاد الميزة التنافسية
64	المطلب الثاني: اختبار فرضيات الدراسة
70	خلاصة الفصل
و * ز	خاتمة
77*74	قائمة المصادر والمراجع
109*79	الملاحق
ملخص الدراسة	

فهرس الجداول والأشكال

والملاحق

قائمة الجداول

الصفحة	عنوان الجدول
43	الجدول رقم (01) : عدد الاستثمارات المستخدمة
46	الجدول رقم (02): مقياس ليكرت الخماسي وفق درجات المقياس
48	الجدول رقم (03) معامل " ألفا - كرونباخ " للثبات بالنسبة لمحاور وأبعاد الإستبانة
49	الجدول رقم (04): معاملات ارتباط سبيرمان لفقرات محور الابتكار في التكنولوجيا المالية بالدرجة الكلية للبعد
51	الجدول رقم (05): معاملات ارتباط سبيرمان لفقرات محور الميزة التنافسية بالدرجة الكلية للبعد
53	الجدول رقم (06): توزيع عينة الدراسة وفق متغير النوع
54	الجدول رقم (07): توزيع عينة الدراسة وفق متغير العمر
55	الجدول رقم (08): توزيع عينة الدراسة وفق متغير المؤهل العلمي
56	الجدول رقم (09): توزيع عينة الدراسة وفق متغير الوظيفة
56	الجدول رقم (10): توزيع عينة الدراسة وفق متغير سنوات الخبرة
57	الجدول رقم (11): استجابة أفراد الدراسة لبعد استخدامات خدمات الدفع حسب متوسطات الموافقة
58	الجدول رقم (12): استجابة أفراد الدراسة لبعد الاستخدامات المصرفية لفائدة الأفراد حسب متوسطات الموافقة
59	الجدول رقم (13): استجابة أفراد الدراسة لبعد استخدامات التمويل والاستثمار حسب متوسطات الموافقة
60	الجدول رقم (14): استجابة أفراد الدراسة لبعد استخدامات لفائدة البنوك والهيئات المالية حسب متوسطات الموافقة
61	الجدول رقم (15): استجابة أفراد الدراسة لبعد الجودة حسب متوسطات الموافقة
62	الجدول رقم (16): استجابة أفراد الدراسة لبعد المرونة حسب متوسطات الموافقة
62	الجدول رقم (17): استجابة أفراد الدراسة لبعد التكلفة حسب متوسطات الموافقة
63	الجدول رقم (18): استجابة أفراد الدراسة لبعد التسليم حسب متوسطات الموافقة
64	الجدول رقم (19): استجابة أفراد الدراسة لبعد الإبداع حسب متوسطات الموافقة
64	الجدول رقم (20): معامل ارتباط سبيرمان لمحاور الدراسة وأبعاد كل محور
67	الجدول رقم 21 : نتائج تحليل الانحدار الخطي لأثر الابتكار في التكنولوجيا المالية على تحقيق الميزة التنافسية
67	جدول رقم 22: نتائج تحليل معادلة الانحدار الخطي لأثر الابتكار في التكنولوجيا المالية على

قائمة الأشكال

الصفحة	عنوان الشكل
39	الشكل (01) : الهيكل التنظيمي للمجمع الجهوي بأدرار
42	الشكل (02): الهيكل التنظيمي للوكالة 252 بأدرار
44	الشكل (03): متغيرات الدراسة
47	الشكل رقم (04): درجات مقياس ليكرت الخماسي
53	الشكل رقم (05): توزيع عينة الدراسة وفق متغير متغير النوع
54	الشكل رقم (06): توزيع عينة الدراسة وفق متغير العمر
55	الشكل رقم (07): توزيع عينة الدراسة وفق متغير المؤهل العلمي
56	الشكل رقم (08): توزيع عينة الدراسة وفق متغير المستوى الوظيفي
57	الشكل رقم (09): توزيع عينة الدراسة وفق متغير سنوات الخبرة

قائمة الملاحق

عناوين الملحقات
الملحق رقم(01): قائمة المحكمين
الملحق (02) استبانة الدراسة
الملحق (03) الهيكل التنظيمي
الملحق (04) ألفا كرونباخ لقياس ثبات الإستبانة
الملحق (05) الارتباط بين أبعاد و فقرات محور الابتكار في التكنولوجيا المالية لقياس الاتساق الداخلي
الملحق (06) الارتباط بين أبعاد و فقرات محور الميزة التنافسية لقياس الاتساق الداخلي
الملحق (07) البيانات و المتغيرات الشخصية الديموغرافية
الملحق (08) المتوسط الحسابي و الانحراف المعياري للفقرات و المتغيرات و الأبعاد لقياس مستوى الابتكار في التكنولوجيا المالية و الميزة التنافسية
الملحق (09) الارتباط بين الأبعاد و محاور و متغيرات الدراسة لاختبار فرضية الرئيسية للعلاقة و الارتباط و الفرضيات الفرعية لها
الملحق (10) اختبار الانحدار لقياس الفرضية الرئيسية الثانية الخاصة بالأثر و الفرضيات الفرعية لها

مقدمة

المقدمة:

تعتبر القدرة على التكيف من أبرز التحديات التي تواجه المؤسسات مهما كانت طبيعتها عمومية كانت أو خاصة، صناعية أو خدمية يتمثل أساسها في سعيها لامتلاك القدرة على التأقلم والتكيف السريع و شق طريق النمو و الريادة في ظل ما يشهده العالم من تحولات كبرى ترتبط أساسا بالتطورات العملية والتقنية الهائلة، ورغم هذا التطور الهائل وانعكاساته على المؤسسات واعتماده على التكنولوجيا، ولعل نجاح الدول في تحقيق أهدافها وتطلعاتها يرتبط بقدرة مؤسساتها على انجاز المهام الموكلة لها على أحسن وجه من حيث الكفاءة والإنتاجية من أجل الوصول إلى الريادة و تحقيق غايتها المنشودة.

إن المؤسسات و المنظمات المالية و غيرها من الهيئات المالية كالبنوك التجارية تسعى من أجل الريادة و النمو للوصول إلى أعلى قمة يمكن بلوغها و هذا على غرار البيئة التي تنشط فيها و ما يسودها من منافسة و لعل ذلك ما سيدفعها لا محالة إلى محاولة تجديد هيكلتها و تطوير أساليبها وابتكاراتها المالية و التكنولوجية وآليات عملها بغية تحقيق أهدافها المسطرة.

بالتزامن حاليا فان العالم يهتز لتسارع وتيرة التقدم التكنولوجي و الاختراعات التي طالت الاقتصاد الرقمي و مجال التسيير فهما مجالان يتأثران بقوة الابتكار فيما يخص تكنولوجيات الإعلام و الاتصال و أساليب توليد و إدارة هذه المشاريع التي تحقق قيمة اقتصادية أكبر و ضمان ميزة تنافسية لأي مؤسسة.

إشكالية الدراسة:

تتمثل إشكالية الدراسة في أن موضوع الابتكار في التكنولوجيا المالية من المواضيع الذي يرتبط ارتباطا وثيقا بالتحول الرقمي من التعاملات التقليدية إلى تعاملات جديدة متطورة إذا ما اقترنت بمفهوم الميزة التنافسية الذي يعد أحد المفاهيم التي تصف ريادة الأعمال والقدرة على تحقيق النجاح، وأن غياب مفهوم الابتكار قد يؤدي إلى تدني مستوى الميزة التنافسية للمؤسسة، الأمر الذي دفعنا لإجراء استقصاء لدور الابتكار في التكنولوجيا المالية في تحقيق الميزة التنافسية في بنك الفلاحة والتنمية الريفية BADR وعلى هذا الأساس تحاول الدراسة دراسة العلاقة بينهم لذلك تتبلور لدينا:

الإشكالية الرئيسية : والتي تتمثل في:

في ما يتمثل دور الابتكار في التكنولوجيا المالية في تحقيق الميزة التنافسية لبنك الفلاحة والتنمية الريفية BADR بوكالة أدرار؟

الأسئلة الفرعية:

- ما المقصود بالابتكار في التكنولوجيا المالية؟
- ما المقصود بالميزة التنافسية ؟
- ما واقع الابتكار في التكنولوجيا المالية لبنك الفلاحة والتنمية الريفية BADR بوكالة أدرار؟
- ما مستوى الميزة التنافسية المحقق لبنك الفلاحة والتنمية الريفية BADR بوكالة أدرار؟



- هل توجد علاقة بين الابتكار في التكنولوجيا المالية وتحقيق الميزة التنافسية في بنك الفلاحة والتنمية الريفية BADR بوكالة أدرار ؟
فرضيات الدراسة:

انطلاقا من أسئلة الدراسة وللإجابة المبدئية على الأسئلة الفرعية، قمنا بتبني مجموعة من الفرضيات وهي كالتالي:

الفرضية الرئيسية الأولى H_1 : توجد علاقة ذات دلالة إحصائية عند مستوى معنوية $\alpha = 0.01$ بين الابتكار في التكنولوجيا المالية وتحقيق الميزة التنافسية في بنك الفلاحة والتنمية الريفية BADR بوكالة أدرار.

وتتفرع منها مجموعة من الفرضيات الفرعية كالتالي:

1- الفرضية الفرعية الأولى H_{1-1} : هل توجد علاقة ذات دلالة إحصائية عند مستوى معنوية $\alpha = 0.01$ بين بعد استخدامات خدمات الدفع وتحقيق الميزة التنافسية في بنك الفلاحة والتنمية الريفية BADR بوكالة أدرار.

2- الفرضية الفرعية الثانية H_{1-2} : هل توجد علاقة ذات دلالة إحصائية عند مستوى معنوية $\alpha = 0.01$ بين بعد الاستخدامات المصرفية لفائدة الأفراد وتحقيق الميزة التنافسية في بنك الفلاحة والتنمية الريفية BADR بوكالة أدرار.

3- الفرضية الفرعية الثالثة H_{1-3} : هل توجد علاقة ذات دلالة إحصائية عند مستوى معنوية $\alpha = 0.01$ بين بعد استخدامات التمويل والاستثمار وتحقيق الميزة التنافسية في بنك الفلاحة والتنمية الريفية BADR بوكالة أدرار.

4- الفرضية الفرعية الرابعة H_{1-4} : هل توجد علاقة ذات دلالة إحصائية عند مستوى معنوية $\alpha = 0.01$ بين بعد استخدامات لفائدة البنوك والهيئات المالية وتحقيق الميزة التنافسية في بنك الفلاحة والتنمية الريفية BADR بوكالة أدرار.

الفرضية الرئيسية الثانية H_2 : يوجد أثر ذو دلالة إحصائية عند مستوى معنوية $\alpha = 0.01$ بين الابتكار في التكنولوجيا المالية وتحقيق الميزة التنافسية في بنك الفلاحة والتنمية الريفية BADR بوكالة أدرار.

وتتفرع منها مجموعة من الفرضيات الفرعية كالتالي:

5- الفرضية الفرعية الأولى H_{2-1} : يوجد أثر ذو دلالة إحصائية عند مستوى معنوية $\alpha = 0.01$ بين بعد استخدامات خدمات الدفع وتحقيق الميزة التنافسية في بنك الفلاحة والتنمية الريفية BADR بوكالة أدرار.



6- الفرضية الفرعية الثانية H_{1-2} : يوجد أثر ذو دلالة إحصائية عند مستوى معنوية $\alpha = 0.01$ بين بعد الاستخدامات المصرفية لفائدة الأفراد وتحقيق الميزة التنافسية في بنك الفلاحة والتنمية الريفية BADR بوكالة أدرار.

7- الفرضية الفرعية الثالثة H_{1-3} : يوجد أثر ذو دلالة إحصائية عند مستوى معنوية $\alpha = 0.01$ بين بعد استخدامات التمويل والاستثمار وتحقيق الميزة التنافسية في بنك الفلاحة والتنمية الريفية BADR بوكالة أدرار.

8- الفرضية الفرعية الرابعة H_{1-4} : يوجد أثر ذو دلالة إحصائية عند مستوى معنوية $\alpha = 0.01$ بين بعد استخدامات لفائدة البنوك والهيئات المالية وتحقيق الميزة التنافسية في بنك الفلاحة والتنمية الريفية BADR بوكالة أدرار.

أهمية الدراسة:

تتمثل أهمية الدراسة في مجموعة من الجوانب المتمثلة فيما يلي:

- الإضافة العلمية التي تأتي من هذه الدراسة أنها تتناول جانب مهم من جوانب الابتكار في المنظمات ألا وهو مفهوم الابتكار في التكنولوجيا المالية والميزة التنافسية وهي مفاهيم حديثة نسبياً.
- تساعد هذه الدراسة في إعطاء أفكار جديدة يمكن للدارسين والباحثين العمل عليها والتطرق لجوانب جديدة من جوانب الابتكار في المنظمات.
- مساهمة هذه الدراسة في تنمية وزيادة المادة المتاحة في المكتبة الجامعية حيث هذه الدراسة تطرقت لمفاهيم إدارية حديثة وجديدة.
- تقديم بعض التوصيات التي تساعد متخذي القرار في المؤسسة العمومية في خلق مناخ تنظيمي يشجع على الابتكار في التكنولوجيا المالية.

أهداف الدراسة:

مما لا شك فيه أن أي دراسة تسعى في نهاية الأمر إلى تحقيق أهداف محددة سواء كانت أهداف نظرية لمحاولة فهم أو تفسير ظاهرة اجتماعية أو كانت أهداف تطبيقية كمحاولة إيجاد حلول لمشكلات ميدانية ترتبط بتطبيقات معينة أو إجراءات محددة وعليه فإن دراستنا تسعى إلى تحقيق هدف رئيسي وهو معرفة دور الابتكار في التكنولوجيا المالية في تحقيق الميزة التنافسية لبنك الفلاحة والتنمية الريفية BADR بوكالة أدرار ولتحقيق هذا الهدف تم صياغة مجموعة من الأهداف الفرعية التالية:

- تقديم الأطر النظرية والمعرفية لمتغيرات الدراسة مما يسمح بزيادة وضوحها.
- توضيح مفهوم الابتكار في التكنولوجيا المالية والميزة التنافسية.

- إبراز أهمية العلاقة بين الابتكار في التكنولوجيا المالية والميزة التنافسية بالتالي يمكن الاستفادة من نتائج الدراسة.
- التعرف على مدى تأثير كل بعد من أبعاد الابتكار في التكنولوجيا المالية على الميزة التنافسية.
- التحقق من صحة الفرضيات المصاغة من أجل الخروج بنتائج.
- تقديم التوصيات للمؤسسات بغرض زيادة مستوى الابتكار في التكنولوجيا المالية والميزة التنافسية.

دوافع اختيار الموضوع:

- هناك دوافع شخصية وموضوعية لاختيارنا للموضوع تتمثل أهمها فيما يلي:
- الرغبة الشخصية في معالجة الموضوع.
 - كون الموضوع من المواضيع ذات الأهمية في مجال إدارة الأعمال.
 - محاولة تقديم بحث أكاديمي يتناسب مع التخصص المدروس.
 - قلة الدراسات المتعلقة بموضوع الابتكار في التكنولوجيا المالية رغم أهميته.

حدود الدراسة: :

شملت الدراسة مجموعة من الحدود وهي:

- ← **الحدود الموضوعية:** سنركز في دراستنا على معالجة موضوع دور دور الابتكار في التكنولوجيا المالية في تحقيق الميزة التنافسية لبنك الفلاحة والتنمية الريفية BADR بوكالة أدرار وهنا حددنا متغير مستقل وهو الابتكار في التكنولوجيا المالية بأبعادها والمتغير التابع المتمثل في الميزة التنافسية بمختلف أبعادها.
- ← **الحدود الزمنية:** تتعلق الدراسة بالموسم 2020*2021، حيث تم إجراء هذه الدراسة الميدانية في الفترة الممتدة من 2021/02/02 إلى غاية 2021/04/15.
- ← **الحدود المكانية:** بنك الفلاحة والتنمية الريفية BADR بوكالة أدرار.
- ← **الحدود البشرية:** الأفراد العاملين في بنك الفلاحة والتنمية الريفية BADR بوكالة أدرار.

منهج الدراسة:

للإجابة على أسئلة الدراسة الرئيسية والفرعية ولاختبار مدى صحة الفرضيات الخاصة بهذه الدراسة سنعتمد على المنهج الوصفي التحليلي، بحيث استخدمنا المنهج الوصفي من أجل وصف الوقائع المرتبطة بموضوع الدراسة في الجانب النظري، أما في الجانب التطبيقي استعملنا المنهج التحليلي في " دراسة ميدانية لإسقاط ما تم الوصول إليه نظرياً من خلال استخدام بعض الأساليب الإحصائية المعتمدة في برنامج SPSS .

صعوبات الدراسة:

- وجود غموض وخط في المصطلحات في بعض المراجع.
- قلة الكتب التي تناولت مفهوم الابتكار في التكنولوجيا المالية.
- تزامن الدراسة مع وباء كورونا مما صعب علينا جمع المعلومات النظرية وكذلك إجراء الدراسة التطبيقية.

أجزاء الدراسة:

من أجل بلوغ الغاية من هذه الدراسة، تم تقسيم الدراسة إلى ثلاثة فصول:
تضمن الفصل الأول الأدبيات النظرية للابتكار في التكنولوجيا المالية وتحقيق الميزة التنافسية
تضمن الفصل الثاني الدراسات السابقة التي لها صلة بموضوع الدراسة وإبراز الإضافة التي جاءت بها
دراستنا.
تضمن الفصل الدراسة الميدانية في بنك الفلاحة والتنمية الريفية BADR بوكالة أدرار.



الفصل الأول الابتكار
في التكنولوجيا المالية
ودوره في تحقيق الميزة التنافسية

تمهيد:

يعد موضوع الابتكار في التكنولوجيا المالية وتحقيق الميزة التنافسية من الموضوعات المهمة في حقل إدارة الأعمال، وقد حظي بالاهتمام المتزايد عبر كثير من الأبحاث والدراسات المتعلقة بالتطور و الريادة وبالتطوير المعرفي للموارد البشرية في المؤسسات والابتكار في التكنولوجيا المالية، وفي خلق مناخ تنظيمي إيجابي يتعامل معه العاملين في المؤسسات و المتعاملين للأغراض الإدارية و الخدماتية، ومن خلال هذا كله تم التطرق في هذا الفصل وفقاً لرؤية تناولت مبحثين هما:

المبحث الأول: الأدبيات النظرية للابتكار في التكنولوجيا المالية.


المبحث الثاني: الأدبيات النظرية حول الميزة التنافسية.

المبحث الأول: الأدبيات النظرية حول الابتكار في التكنولوجيا المالية


إن الابتكار في التكنولوجيا المالية يعتبر من بين الأهداف التي يناشد به التحول نحو الرقمنة في كافة نواحي العالم من أجل تحقيق رؤيا اقتصادية شاملة باعتباره مصطلح أو مفهوم من المفاهيم المدمجة المتمثلة في الابتكار و التكنولوجيا و المالية.

المطلب الأول: ماهية الابتكار في التكنولوجيا المالية

أولاً: تعريف الابتكار: تعددت المفاهيم حول تحديد مفهوم الابتكار و اختلفت، فهو يقصد به:


الابتكار لغة: المبادرة إلى الشيء والإسراع إليه، بمعنى الإقدام للقيام بفعل لم يقوم به أحد 

من قبل وهو ما يؤدي للوصول إلى نتائج إبداعية.

الابتكار اصطلاحاً: هو خلق أو إنتاج شيء جديد شريطة أن يكون أصيلاً و ملائماً للواقع 

وذا مضمون ويحظى بالقبول العام ويحل مشكلة من المشكلات المستعصية. (جبار، 2018،

صفحة 892)

كمفهوم شامل لما سبق نستنتج أن الابتكار: 

هو التصميم والتطوير والتنفيذ لأدوات وآليات مبتكرة، والصياغة لحلول إبداعية.

ثانياً: مفهوم الابتكار المالي:

الابتكار المالي هو مصطلح عام ويمكن تقسيمه إلى فئات محددة بناءً على التحديثات في مختلف مجالات النظام المالي. فقد ظهرت الابتكارات المالية الرئيسية في زيادة رأس المال السهمي والتحويلات والخدمات المصرفية عبر الهاتف المحمول.

جاء الابتكار المالي من خلال التقدم مع مرور الوقت في الأدوات المالية وأنظمة الدفع المستخدمة في إقراض واقتراض الأموال أدت هذه التغييرات التي تشمل التحديثات في التكنولوجيا، ونقل

المخاطر، وتوليد الائتمان وحقوق الملكية إلى زيادة الائتمان المتاح للمقترضين ومنحت البنوك طرقاً جديدة وأقل تكلفة لزيادة رأس مال الأسهم. (تشين و أندرسون، 2020، صفحة 01)

ثالثاً: مفهوم التكنولوجيا المالية

التعريف الأول:

يقصد بالتكنولوجيا المالية الاعتماد على الابتكار والتحديث في أساليب و نوع الخدمات المالية التقليدية، وتسهيل إدارة العمليات المالية في المنظمات و الهيئات المالية، بالإضافة إلى إدارة الأموال للأشخاص واستخدام الهواتف الذكية في الخدمات المصرفية، والخدمات الاستثمارية، لتسهيل وصول هذه الخدمات للعملاء في أي وقت وفي أي مكان. (وهيبة و أشواق، 2018، صفحة 13)

التعريف الثاني:

حسب معهد البحوث الرقمية في العاصمة إيرلندا دبلن فإن التكنولوجيا المالية هي عبارة عن الابتكارات التكنولوجية والاختراعات الحديثة في مجال الهندسة الإدارية المالية، وتشمل هذه الاختراعات مجموعة البرامج الرقمية التي تستخدم في العمليات المالية للبنوك، والتي من ضمنها المعاملات مع الزبائن والخدمات المالية مثل تحويل الأموال وتبديل العملات وحسابات نسب الفائدة والأرباح، ومعرفة الأرباح المتوقعة للاستثمارات وغير ذلك من العمليات المصرفية. (وهيبة و أشواق، 2018، الصفحات 13-14)

التعريف الثالث:

هو العمل على توفير واستخدام التكنولوجيا للقيام بالعديد من العمليات والإجراءات وتقديم الخدمات، وخدمة الكثير من المجالات مثل الاستثمار والأعمال التجارية، من خلال العمل على تعطيل كل ما هو تقليدي والعمل على ابتكار الجديد.

المفهوم الشامل للابتكار في التكنولوجيا المالية:

مصطلح الابتكار في التكنولوجيا المالية هو مزيج من المصطلحات المفاهيمية الثلاث " الابتكار والتكنولوجيا والمالية " ومما سبق يمكن القول بأن مصطلح " الابتكار في التكنولوجيا المالية " ينطبق على أي ابتكار في كيفية تعامل الناس مع الأعمال، والتي تشير أصلاً إلى تكنولوجيا الكمبيوتر المطبقة على المكتب الخلفي للبنوك أو الهيئات والمنظمات والمؤسسات المالية والشركات والمحلات التجارية الكبرى في مجموعة واسعة من التداخلات التكنولوجية في الشخصية والتمويل التجاري. والمتمثلة في مجموعة متنوعة من الأنشطة المالية، مثل تحويل الأموال، أو إيداع شيك أو وصل بالهاتف الذكي، أو

تجاوز فرع البنك لتقديم طلب للحصول على ائتمان، أو جمع الأموال لبدء مشروع تجاري، أو إدارة استثمارات بشكل عام دون مساعدة من شخص.

المطلب الثاني: خصائص وأهمية الابتكار في التكنولوجيا المالية

أولاً: الخصائص المميزة للابتكار في التكنولوجيا المالية لدى المنظمات

توجد عدة خصائص لدى المنظمات و الهيئات المالية التي تميزها في هذا المجال ويمكن ذكر أهم الخصائص في النقاط الآتية (علقمة و سائي، 2018، صفحة 93):

الوصول لكل المستخدمين: التكنولوجيا المالية تستهدف كل الطبقات والفئات وتقوم بتعزيز إمكانيات بشكل مستمر عن طريق الشراكات أو إعادة تصميم المنتجات المصممة للعملاء ذوي الدخل المحدود بشكل خلاف و عكس الخدمات المالية التقليدية المقتصرة على فئة معينة من المتعاملين.

المرونة والقدرة على تحمل التكاليف: أتاحت التكنولوجيا المالية العديد من البرامج و الاستخدامات الرنة ذات التكلفة البسيطة و سرعة الأداء بشكل يومي أو أسبوعي أو حتى شهري.

السرعة: تسمح التحليلات القوية لشركات التكنولوجيا المالية بالحركة السريعة، إذ يتم إنجاز المعاملات في بضعة دقائق مستفيدة من البيانات الضخمة والخوارزميات وتعلم الآلة، ومقارنة بشركات التأمين التقليدية الصغيرة التي قد تستغرق عدة أيام قبل الموافقة على سياسة جديدة أو التصديق على قرض، يسري هذا في الإقراض وعند التحقق من الهوية الرقمية؛

آلية استعمال الهاتف: تستطيع هذه المنهجيات تحسين المنتجات والخدمات المقدمة لتصميم خدمات مناسبة لهم، وسهلة الاستعمال وأقرب ما يكون للمتعامل بحيث تسمح له باتخاذ قرارات أفضل واستغلال الفرص.

ثانياً: أهمية الابتكار في التكنولوجيا المالية

يكتسي مجال الابتكار في التكنولوجيا المالية أهمية كبيرة في العقود الحالية من الزمن وخاصة في بعض بلدان الشرق الوسط وشمال أفريقيا ونورد منها ما يلي (علقمة و سائي، 2018، صفحة 96) :

❖ تعزيز وتدعيم الإبداع و الابتكار في القطاع المالي وتنمية المعاملات الاقتصادية

❖ تسهيل مصادر التمويل لمختلف المؤسسات الصغيرة و المتوسطة

❖ تسهيل المعاملات التجارية الكبرى و المساهمة في توسيع النشاطات المالية.

❖ رقمنة القطاع المالي و تحقيق المصداقية و الشفافية .

❖ تعزيز الرغبة للتعاملات و كسب الزبائن وتوسيع شريحة القطاع المالي

لضمان الامتثال للوائح التنظيمية والحد من المخاطر وتحقيق الاستقرار المالي.

المطلب الثالث: متطلبات و ركائز استخدامات التكنولوجيا المالية

عندما يتعلق الأمر بالأعمال التجارية و المالية قبل ظهور التكنولوجيا المالية واعتمادها ، كان من الممكن أن يذهب مالك الأعمال أو الشركات و المؤسسات الناشئة إلى أحد البنوك لتأمين التمويل أو رأس المال الجديد. إذا كانوا يعتزمون قبول مدفوعات بطاقات الائتمان، فسيتعين عليهم العديد من الملفات الورقية وإقامة علاقة مع مزود الائتمان وحتى تثبيت البنية التحتية، مثل قارئ بطاقات متصل بخط أرضي. الآن مع تقنية الهاتف الذكي أصبحت هذه العقبات شيئاً من الماضي.

تستعمل التكنولوجيا المالية في مساعدة الشركات وأصحاب الأعمال ورؤوس الأموال والمستهلكين على إدارة عملياتهم وعملياتهم وحياتهم المالية بشكل أفضل من خلال استخدام برامج ومعدات متخصصة يتم استخدامها على أجهزة الكمبيوتر والهواتف الذكية بشكل متزايد، حيث نمت التكنولوجيا المالية بشكل كبير في ظل ثورة الشبكة العنكبوتية و الهاتف الذكي، كما أن هؤلاء المستهلكين يتزايد إدراكهم للتكنولوجيا المالية كجزء من حياتهم اليومية. حيث تستخدم التكنولوجيا المالية في جوهرها لوصف التكنولوجيا الجديدة التي تسعى إلى تحسين وتطوير تقديم واستخدام الخدمات المالية. و يمكن إيجاز استخداماتها ضمن الأتي (الشمري و اللات، 2008، صفحة 70):

✓ **استخدامات خدمات الدفع:** تتمثل في النشاطات المصرفية الأكثر نشاطاً ومرونة والتي تقدمها التكنولوجيا المالية للعديد من المستخدمين والعملاء مثل: الدفع باستعمال الهاتف الذكي، التحويلات المالية الخارجية، إدارة تدفقات الدفع للتجارة الالكترونية... الخ.

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

✓ **استخدامات التمويل والاستثمار:** تتم من خلال استقطاب مدخرات الأفراد، عن طريق تقديم البساطة والسهولة في العروض الممنوحة، وتوفير منصات التمويل الجماعي للمنظمات والهيئات المالية سواء في شكل قروض أو استثمار في رأس المال وكذا تقديم الاستشارة المالية عبر الانترنت للأفراد.

✓ **استخدامات لفائدة البنوك على أساس قاعدة كبيرة للمعطيات:** و هي تقدم حلول موجهة للقطاع البنكي المصرفي، من خلال جمع وتحليل قاعدة كبيرة من البيانات، التي من شأنها تحسين إدارة العلاقة مع الزبائن.

✓ **استخدامات لفائدة البنوك والهيئات المالية:** تتم من خلال تقديم العديد من الحلول من أجل تطوير إدارة المنظمات فيما يتعلق بتسجيل المعاملات، معالجة المعلومات، إدارة المخاطر، إدارة الضرائب... الخ.

✓ **الخدمات المالية باستخدام الصرافات الآلية:** وهي أكثر الخدمات الالكترونية انتشارا حيث توفرها المؤسسات المالية في معظم فروعها والتي تهدف إلى تخفيض ضغط العمل وتجنب الإجراءات الإدارية، وتلبية حاجات العملاء المالية بعد أوقات العمل، وخلال العطل فهي تعمل على مدار ساعات اليوم، حيث توضع على أساس الاستخدام الخارجي وفي الساحات والأماكن العامة كالمطارات. حيث تستخدم في العديد من العمليات المالية التقليدية وغير التقليدية مثل السحب أو الإيداع النقدي، الاستفسار على الرصيد، تحويل الأموال على الحسابات لنفس الشخص أو لمستفيد آخر، الحصول على كشف رصيد مختصر، والسحب النقدي باستخدام بطاقات الائتمان. (معهد الدراسات المصرفية، 2013، صفحة 02).

✓ **الخدمات المالية باستخدام الهاتف الذكي:** هي تلك الخدمات التي تتاح من خلال الهاتف المحمول، حيث يستخدم العميل رقم سري يتيح له الدخول إلى حسابه للاستعلام عن أرصده وكذلك للخصم منه تنفيذا لأي من الخدمات المالية المطلوبة. (الحداد، 2000، صفحة 64) الخدمات المالية باستخدام الرسائل القصيرة: هذه الخدمة تتيح للعميل استقبال رسائل قصيرة للعديد من الخدمات المالية والإجراءات التي تمت على حسابه، إضافة إلى معلومات ترويجية عن المصرف بحيث يستقبلها بشكل منظم على هاتفه الخليوي في أي مكان وفي أي وقت. (الشمري و اللات، 2008، صفحة 70)

✓ **الخدمات المالية باستخدام خدمة نهائي نقطة البيع الالكترونية (T.P.V):** تمنح هذه الخدمة عملاء المؤسسات مرونة كبيرة في تسديد قيمة مدفوعاتهم إلكترونيا كبديل عن النقود الورقية والشيكات، خاصة إذا كانت المبالغ المطلوبة كبيرة، حيث يتم استخدام جهاز للدفع الآلي المتصل بشبكة إلكترونية مع المصارف يتم فيه التحويل الإلكتروني للنقود من حساب العميل (المشتري) إلى حساب التاجر باستخدام بطاقة العميل الالكترونية حيث يستخدمه هذا الأخير عند دفع قيمة الخدمات والبضائع التي يحصل عليها لدى محلات البيع بالتجزئة كالمحلات التجارية والمطاعم ومحطات الوقود وغيرها (معهد الدراسات المصرفية، 2013، صفحة 02)

✓ **الخدمات المالية باستخدام شبكة الإنترنت:** وتعرف هذه الخدمة أيضا بمصرف الإنترنت، فهي عبارة عن إنجاز المعاملات المالية من خلال الدخول على موقع البنك على الإنترنت، حيث تسمح هذه الخدمة المريحة الآمنة للعملاء الذين لديهم بطاقات السحب الآلي من الدخول لحساباتهم من أي مكان

وعلى مدار الساعة سواء من المنزل أو المكتب، ويتم إعطاء المتعامل رقم شخصي تعريفي لتسهيل الدخول وإجراء المعاملات المالية، وبالتالي يمكن للعملاء التحكم بأموالهم مع توفر إجراءات حماية وأمان في عملية التصفح والبحث والعرض. (الشمري و اللات، 2008، صفحة 61)

المبحث الثاني الأدبيات النظرية للميزة التنافسية

المطلب الأول: ماهية الميزة التنافسية وأهميتها

يعتبر مصطلح التنافسية من أكثر المصطلحات تداولاً و تجددًا، لا سيما مع ما أفرزته التطورات من تزايد الصراعات التجارية، وفرضها للمنافسة الحادة، بحاجة إلى أسس و أساليب جديدة، حيث أن التنافس لم يعد يقتصر على حرية الدخول و الخروج من السوق فقط، وإنما إمكانية البقاء في المواجهة، ولذلك لا بد من تحقيق تميز تنافسي ليس فقط من أجل تحقيق النجاح، وإنما بهدف تحقيق التفوق الدائم.

وعليه فإن تحديد الميزة التنافسية هو الشغل الشاغل ومحل اهتمام الباحثين في مجال الاقتصاد وإدارة الأعمال حيث يمكن التميز بين وجهتي نظر، فالأولى أن الاقتصاديين يهتمون عادة بالعوامل التي تحدد الميزة التنافسية للاقتصاد القومي ككل، في حين ينصب اهتمام رجال الأعمال على تنافسية المنظمة أو الصناعة، حيث الميزة التنافسية هي التي تمكن المنظمة من تحمل والمواجهة الإيجابية للمنافسة، وتوسيع الحصة السوقية لها. (Henri, 1998, p. 71)

✓ مفهوم التنافسيّة:

التنافسية من أكثر المصطلحات انتشاراً في أدبيات الأعمال المعاصرة لاستقطابها و زيادة الاهتمام بها حيث أن مفهوم التنافسية أوسع من مفهوم المنافسة لأنه يدل على وجود ديناميكية تتميز بالثنائية (منافسة - إقصاء) في حين تدل المنافسة على وجود ترتيب بين المنافسين بسبب تميز الأسواق بظاهرة التعايش المشترك بين المؤسسات ذات الأداء الجيد والمؤسسات ذات الأداء الضعيف وذلك بممارسة سلوكيات مقبولة تسمح بتحقيق أداء مرضي ورغم هذه التفرقة بين لفظي التنافسية والمنافسة فهما يتدخلان ضمن ما أصبح يعرف بالقدرة أو الميزة التنافسية.

✓ مفهوم الميزة التنافسية:

1. المفهوم الأول: تعرف الميزة على أنها مجموعة المهارات و التكنولوجيات و الموارد و القدرات التي تستطيع الإدارة تنسيقها و استثمارها لتحقيق قيم و منافع للعملاء أعلى مما يحققه لهم المنافسون و تأكيد حالة التميز والاختلاف فيما بين المؤسسة ومنافسيها. (مصطفى، 2001، صفحة 121)

2. المفهوم الثاني: الميزة التنافسية هي القيمة المضافة التي تختص بها منشأة دون غيرها وبما يعطي إلى العملاء بشكل يزيد أو يختلف عما يقدمه المنافسون في السوق، حيث يمكن أن تقدم المنشأة مجموعة من المنافع أكثر من المنافس أو تقديم نفس المنافع بسعر أقل. (أحمد، 2002، صفحة 191)

3. المفهوم الثالث: تعتبر الميزة التنافسية ميزة أو عنصر تفوق للمؤسسة يتم تحقيقه في حالة إتباعها لإستراتيجية معينة للتنافس. وتنشأ بمجرد وصول المؤسسة إلى اكتشاف طرائق جديدة أكثر فعالية من تلك المستعملة من قبل المنافسين. حيث يكون بمقدورها تجسيد هذا الاكتشاف ميدانياً، وبمعنى آخر بمجرد إحداث عملية إبداع بمفهومه الواسع. (موسى، 1998، صفحة 79)

✓ مفهوم شامل للميزة التنافسية:

الميزة التنافسية هي ترتبط بالدرجة الأولى بكل من المنافسة الإدارية بمختلف هياكلها والمنافسة البشرية سواء كانوا موارد بشرية مستغلة أو موارد بشرية مستهدفة، وهو ما تسعى إليه المنظمات المعاصرة، لمواجهة التحديات لضمان البقاء والتفوق في الساحة التنافسية، وعليه فإن تحقيق الميزة التنافسية، يكون انطلاقاً من الاستغلال الأمثل للإمكانيات و الموارد بمختلف أنواعها المتاحة لدى المنظمة هذا من جهة ، ومن جهة أخرى مدى إمكانية وتغطية وتلبية الحاجات المطلوبة و غير المطلوبة (الضمنية) بأفضل الطرق، من خلال الاعتماد على الإبداع والإستراتيجية الجيدة.

المطلب الثاني: مصادر الميزة التنافسية

يمكن إستخلاص أنه حتى الميزة التنافسية بدورها، لها نفس مراحل المنتج إنطلاقاً من التحضير والدراسة حتى التقديم، بعدها النمو والنضج، وصولاً إلى مرحلة التدهور، وهنا يكون لا بد من إعادة النظر فيها سواء من أجل تعزيزها، أو البحث عن مصادر تنافسية جديدة، تمكن المنظمة من إيجاد ميزة أخرى خاصة بها تضمن لها مكان الريادة لأن الميزة التنافسية معرضة للتقادم، وبالتالي تصبح محل تهديد لا فرصة وبذلك تبحث المنظمة عن المصدر المستمر لتحقيق تميز تنافسي.

حيث تنقسم مصادر الميزة التنافسية إلى مصدرين، يتمثل أولها في التفكير الإستراتيجي وسيلة لبناء ميزة تنافسية، والثاني مدخل الموارد بنوعها.

1. التفكير الإستراتيجي وسيلة لبناء ميزة تنافسية:

يمكن أن تعتمد المنظمة على إحدى الإستراتيجيات العامة للتنافس، والمتمثلة في كل من قيادة التكلفة إستراتيجية التميز، وإستراتيجية التركيز، والمقصود بالتفكير الإستراتيجي هنا، لا يتوقف عند هذا المستوى، وإنما يأخذ التفكير الإيجابي للمنظمة، الذي يضمن لها البقاء والنجاح، ومن ثم التفوق، لأنه

اقتناص للفرص من أجل استغلالها، واجتتاب التهديدات الممكن التعرض لها، بمبدأ الحيطة والحذر، وعليه يجب على المنظمة أن تمتلك التفكير الإستراتيجي البناء، الذي له إمكانية الاستقطاب، التحليل، التدقيق، والتمحيص فيما هو موجود داخل وخارج المنظمة، والإجابة على مدى إمكانية تحقيق التوافق بينهما، وجعلهما كل متكامل، من أجل استغلال الفرص المتاحة أمام المنظمة، وكذا السبق في ذلك وتضييعها على المنافسين.

2. مدخل الموارد أساس لبناء ميزة تنافسية:

إذا كان امتلاك إستراتيجية جيدة بدعم الميزة التنافسية، فإنه لا بد من وجود الموارد والكفاءات العالية لضمان النجاح، لأن المنافسة لم تعد تقتصر على وضع الإستراتيجيات التنافسية، بل امتدت إلى ضرورة البحث والتطوير بصفة مستمرة بالاعتماد على الموارد والكفاءات. (بوشناف، 2002، صفحة 32)

أولاً: الموارد: وهي التي تشمل كل من الأصول الملموسة، والغير ملموسة.

1. الموارد الملموسة: تتمثل فيما يلي:

1.1 المواد الأولية: تساهم في الميزة التنافسية من خلال ضمان جودة المنتجات، إذا تم اختيار الأفضل منها، كما أن التحكم في تسييرها وحركتها من عند المورد إلى غاية خروجها من ورشة الإنتاج، ومن ثم إتجاهها إلى مستعملها في شكلها النهائي، كل هذا ينعكس إيجابياً على المنتج المقدم.

2.1 معدات الإنتاج: ينعكس دورها في بناء الميزة التنافسية من خلال أنظمة التشغيل، وعمليات

الصيانة، من أجل ضمان إستمرارية عملها، لأطول مدة ممكنة.

3.1 الموارد المالية: كلما كان للمنظمة قدرة مالية كبيرة أمكنها ذلك من تقديم منتجات وخدمات جديدة، وتوسيع نشاطها، بالإضافة إلى إمكانية فتح مناطق جديدة لصرف وتوزيع منتجاتها وإطلاق العنان لخدماتها، مما يعزز موقعها وميزتها التنافسية.

2. الموارد غير الملموسة: هي ما لا يمكن تحسسه مادياً ولكنها تأتي في صورة الجودة، المعلومات، التكنولوجيا، و المعرفة، ومعرفة كيفية العمل.

1.2 الجودة: وهي تشير إلى قدرة المنتج أو الخدمة على تلبية حاجات العميل، وكلما كان التوافق بين توقعاته وخصائص المنتج أو الخدمة كان الإتجاه إيجابياً، بمعنى تعزيز المكانة التنافسية للمنظمة، لا سيما في ظل الجودة الشاملة، لأنها تغرس نوع من ثقافة الإتقان داخلياً، وثقافة الثقة خارجياً مع متعاملها.

2.2 التكنولوجيا: التطور الرهيب الذي عرفه العالم أصبح للتكنولوجيا دوراً هاماً، لكونها تتحكم في الساحة الاقتصادية، فامتلاك تكنولوجيا متطورة يعني إمتلاك مصدر قوة.

3.2 المعلومات: تعتبر المعلومات أحد الموارد الإستراتيجية في أي منظمة، حيث لا يمكن أداء العديد من العمليات الأساسية، أو اتخاذ القرار المناسب بدونها، خاصة لمواكبة التغير الحاصل في البيئة، وتؤدي المعلومات دورها في حال حسن استغلالها، من حيث الانتقاء، التوقيت، ومجال الاستخدام، وطرق استخدامها. (حيدر، 2002، صفحة 07)

4.2 المعرفة: تشمل كل ما يهتم المنظمة، من المعلومات التقنية والعلمية، المحصل عليها من خلال البرامج التعليمية في الجامعات والمعاهد والمدارس العليا، وتبرز أهمية المعرفة في الميزة التنافسية في المجالات الإبداعية، التي غالباً ما تضيف قيمة للقدرة التنافسية المنظمة.

5.2 معرفة كيفية العمل: الحديث هنا يكون حول ثقافة الإتقان المتواجدة في المنظمة، والتي يتجلى بها عملها في مختلف المستويات، الإنتاج، التنظيم وحتى التسويق وذلك من أجل إنتاج العمل المطلوب.

ثانياً: الكفاءات: تترجم كفاءة المنظمة من خلال التحسين المحسن للوضعية في السوق، والعمل على تقديم أكثر إشباع لتفضيلات و حاجات المستهلك، و بذلك تضمن ولاءه ووفائه، حيث أن الموارد بما فيها المعارف تصبح قدرات عندما تتناسق وتترابط، وتتداخل فيما بينها في محتوى الأنشطة وتراكم هذه القدرات يتولد عنه كفاءات خاصة بالمنظمة، حيث أن هذه الكفاءات تتنوع و تنقسم إلى قسمين مختلفين (Daniel, metting, & castelman, 2001, p. 20):

1.1 الكفاءات الفردية: و تتمثل في الخصائص التي يتميز بها كل فرد في المنظمة، وهي تختلف حسب مناصب العمل، وينظر إليها من خلال المردودية المحققة من خلال إنتاج و تقديم الخدمات المنوطة بهم وهناك كفاءات أساسية تتمثل في المعارف والمؤهلات والتي تضمن الفعالية في العمل، وهي تكتسب بالتدريس والتطوير والكفاءات التفاضلية تتمثل في كل من إدراك الذات والدوافع، صفات العبقرية تميز بين أصحاب الأداء المرتفع، والأداء المتوسط (Leboyer, 1996, pp. 42 - 49).

2.1 الكفاءات الجماعية: وهي تلك المهارات والمعرفة الناجمة عن تضافر وتداخل بين مجموعة من الأنشطة للمنظمة من خلال الإحتكاك الحاصل بين مؤيديها، وهي تسمح بإنشاء موارد جديدة للمنظمة من خلال التطوير والتجديد، بفضل المعرفة المتفاعلة فيما بينها، مشكلة بذلك كفاءات محورية، التي تعتبر أحد مصادر الميزة التنافسية.

المطلب الثالث: أبعاد الميزة التنافسية:

اختلف الباحثون حول ركائز و أبعاد الميزة التنافسية إلى عدة اتجاهات نورد من بينها ما يأتي:

الاتجاه الأول: يرى بأن للميزة التنافسية بعدين تسعى إلى تحقيقهما (حيدر، 2002، الصفحات 8 - 9):

البعد الأول: القيمة المدركة لدى العميل:

تحقيق الميزة التنافسية للمنظمة إذا أدرك العملاء أنهم يحصلون على قيمة أعلى لتعاملهم مع المنظمة دون غيرها، والقيمة لا تنحصر أو تقتصر على المقارنة بين السعر والجودة، حيث أن العنصر الحاسم يعود إلى مدى إقناع العميل بما تقدمه المنظمة من منتجات أو خدمات.

البعد الثاني: التميز:

في إطار تحقيق التميز تقوم المنظمة بتقديم منتجات أو خدمات من الصعب محاكاتها وتقليدها، معددة في ذلك على مواردها المالية والبشرية وحتى التنظيمية، فتميز منتجاتها أو خدماتها عن باقي المنافسين ، بالإضافة إلى ميزة التكلفة الأقل وذلك من خلال الإضطلاع والمتابعة لمراقبة التكاليف والتحكم فيها ويجب الإلمام بكل ما يتعلق بها من حيث (بوشناف، 2002، صفحة 12):

1. **مراقبة الحجم:** عند التوسع في تشكيلة المنتجات أو الحصول على وسائل جديدة، وكذا التوسع في السوق ، وحتى النشاط التسويقي.
2. **مراقبة التعلم:** من خلال ما تجنيه المنظمة من نتائج تكوين العاملين بها، ومدى الاستفادة منها، أي باستغلال أفضل لخلق القيمة.
3. **مراقبة الروابط:** المقصود بها الإلمام بمختلف النشاطات التي تعتمد عليها والمنتجة للقيمة من أجل استغلالها، ويتم ذلك بمعرفة المتعاملين مع المنظمة من جانبها، أولهما جانب الموردين وثانيهما جانب الموزعين وبالتالي ربط الحلقة والاستفادة من الروابط من الجهة التموينية وكذا الجهة التسويقية للمنتجات.
4. **مراقبة الإلحاق:** بهدف استغلال الإمكانيات غير المستغلة للاستفادة من إنتاج منتجات أخرى بخط إنتاج واحد في المؤسسات الإنتاجية، أو خاصية الشباك الوحيد في المؤسسات الخدمائية.
5. **مراقبة الرزنامة:** بمعنى الإستمرارية والتواصل وهنا يجب الأخذ بمنظارين:

← إما استغلال ميزة التكلفة الأقل من أجل غزو قطاع معين لأخذ أحسن المواقع وذلك باستخدام أفضل العاملين والمتعاملين.

← وإما أن تهتم بمدى التغير التكنولوجي من أجل الدخول بتكنولوجيا جديدة، تكون هي السبابة لها، أو تقوم بدراسات للبيئة والمنافسين بصفة عامة أي التحليل لنقاط القوة والضعف لمعرفة الموقع المناسب لها.

6. **مراقبة الإجراءات:** من أجل تفادي الانحرافات الممكن الوقوع فيها ، خاصة إذا كانت مكلفة، وبالتالي المتابعة لإجراءات تساعد على التصحيح السريع ومن ثمة تخفيض التكاليف قبل أن تتفاقم الأخطاء.

الاتجاه الثاني: يرى بأن للميزة التنافسية خمسة أبعاد تسعى المنظمة إلى تحقيقها:

1. **بُعد الكلفة:** إن المنظمات التي تسعى إلى الحصول على حصة سوقية أكبر كأساس لتحقيق نجاحها وتفوقها هي التي تقدم منتجاتها بكلفة أدنى من المنافسين لها.

إن الكلفة الأقل هي الهدف الرئيسي للمنظمات التي تتنافس من خلال الكلفة وحتى المنظمات التي تتنافس من خلال المزايا التنافسية الأخرى غير الكلفة فإنها تسعى لتحقيق كلف منخفضة للمنتجات و الخدمات التي تقوم بإنتاجها و تقديمها. (Evans; James Robert Collier david, 2007, p. 124)

إن إدارة العمليات تسعى إلى تخفيض كلف الإنتاج مقارنة بالمنافسين، والوصول إلى أسعار تنافسية تعزز من الميزة التنافسية للمنتجات و الخدمات في السوق.

2. **بعد الجودة:** إن الجودة تعد من المزايا التنافسية المهمة والتي تشير إلى أداء الأشياء بصورة صحيحة لتقديم منتجات و خدمات تتلاءم مع احتياجات الزبائن. إن الزبائن يرغبون بالمنتجات و الخدمات المقدمة بالجودة التي تلبي الخصائص المطلوبة من قبلهم، وهي الخصائص التي يتوقعونها أو يشاهدونها في الإعلانات، فالمنظمات التي لا تقدم منتجات وخدمات ذات جودة تلبي حاجات ورغبات الزبائن وتوقعاتهم لا تتمكن من البقاء والنجاح في سلوك المنافسة. (عبد الستار محمد العلي، 2004، صفحة 45)

3. **بعد المرونة:** تعد المرونة بأنها الأساس لتحقيق الميزة التنافسية للمنظمة من خلال الاستجابة السريعة للتغيرات التي قد تحدث في تصميم المنتجات و أسلوب تقديم الخدمات بما يلاءم حاجات الزبائن. (علاء فرحان طالب، 2012، صفحة 260)

إن المرونة تعني قدرة المنظمة على تغيير العمليات إلى طرائق أخرى وهذا ربما يعني تغيير أداء العمليات وكذلك تغيير طريقة ووقت أداء العمليات، فالزبون يحتاج إلى تغيير العمليات لتوفير أربع متطلبات هي:

↳ مرونة المنتج أو الخدمة : القدرة على تقديم منتجات وخدمات جديدة أو معدلة.

↳ مرونة المزيج: القدرة على أنتاج مزيج من المنتجات و الخدمات.

﴿ مرونة الحجم: القدرة على التغيير في مستوى الناتج أو في مستوى نشاط الإنتاج لتقديم أحجام مختلفة من المنتجات.

﴿ مرونة التسليم: القدرة على تغيير أوقات تسليم المنتجات و سرعة أسلوب تقديم الخدمات.

4. بعد التسليم: إن بُعد التسليم هو بمثابة القاعدة الأساسية للمنافسة بين المنظمات في الأسواق من خلال التركيز على خفض المَهْل الزمنية والسرعة في تصميم منتجات جديدة وتقديمها و كذلك مستوى الأداء في الخدمة و سرعتها الموجهة إلى الزبائن بأقصر وقت ممكن. أن هناك ثلاثة أسبقيات لبعد التسليم تتعامل بالوقت هي: سرعة التسليم، التسليم بالوقت المحدد، سرعة التطوير. (فيصل غازي ؛ عبد الله المطيري، 2010، صفحة 30)

5. بعد الإبداع Innovation: يضيف بعض الكتاب والباحثين الإبداع بوصفه بعدا من أبعاد الميزة التنافسية، حيث يعتبر العملية أو النشاط الذي يقوم به الفرد وينتج عنه ناتج أو شي جديد والقدرة على تبني هذه الأفكار ووضعها موضع التطبيق.

خلاصة الأدبيات النظرية

من خلال ما تم استعراضه في هذا الاطار النظري يمكن القول أن الابتكار في التكنولوجيا المالية و الميزة التنافسية أحد الجوانب التي يجب أن تحظى باهتمام كبير في المؤسسات. وأن نقطة الانطلاق الحقيقية في التكنولوجيا المالية تكمن في الفهم الصحيح للمؤسسة وخصائصها و بنيتها التحتية في المجال. وعليه أن تحقيق الميزة التنافسية هو أحد التحديات التي تواجهها مؤسسات اليوم وذلك لتنوع مواردها واختلافها ومن أجل تحقيقها يجب التحلي عن السياسات الهدامة وتبني سياسات تتسم بالدعم و التطور التكنولوجي بما يضمن الاستمرارية والفعالية في الأمد البعيد هذا ما يؤدي إلى خلق ميزة تنافسية و ريادة قوية على جميع الأصعدة.

الفصل الثاني الدراسات السابقة

المبحث الأول: الدراسات ذات الأصول البحثية العربية

المطلب الأول: الدراسات ذات الأصول البحثية العربية لمتغير الابتكار في التكنولوجيا المالية

التكنولوجيا المالية صناعة واعدة في الوطن العربي

حاولت الدراسة تسليط الضوء على الابتكار في التكنولوجيا المالية حيث هدفت الدراسة إلى التعرف على مجال التكنولوجيا المالية، وخدماته، وما حققه من استثمارات عالمية بعد الأزمة المالية العالمية، و إلى التعرف على واقع التكنولوجيا المالية في الوطن العربي، وأهم المشاريع الناشئة في هذا المجال ، ودوافع استخدام هذا القطاع في الدول العربية. وقد تم التوصل من خلالها إلى أن التكنولوجيا المالية هي قطاع حديث النشأة، من شأنه أن يوفر كل أنواع الخدمات المالية التقليدية ولكن بأسلوب وشكل مغاير أكثر تطور وسرعة ودقة، كما تم التوصل إلى أن الدول العالم قطعت أشواطاً كبيراً فهذا المجال رغم حداثة، ومن بين أهم الدول الرائدة في هذا المجال أمريكا الهونغ كونغ، الصين، في حين تعرف المنطقة العربية نوع من التأخر بالرغم من كل المشاريع التي تسعى دول المنطقة إلى تطويرها، فهي لا تمثل سوى 1% من مجموع الاستثمارات العالمية، وتحتاج الدول العربية إلى توفير البيئة المناسبة لهذا القطاع من أجل أن تستفيد من كل مزاياه . (سعيدة، 2019، الصفحات 724-744).

التكنولوجيا المالية في دول الخليج بين حداثة الظاهرة وسرعة الاستيعاب

سعت الورقة البحثية إلى دراسة العوامل التي ساعدت في استيعاب الدول الخليجية لقطاع التكنولوجيا المالية كونه قطاع حديث يمس بشكل مباشر قطاع الخدمات المالية، والمشاريع المتعددة التي تبنتها في إطار ذلك على غرار باقي الدول العربية التي منها لم ينتشر فيها بعد مصطلح التكنولوجيا المالية وغير مفهوم المعالم، في حين لا يزال الجدل مستمراً حول التكنولوجيا المالية كقطاع دخيل غير مقنن ومنافستها للمؤسسات المالية التقليدية وأهم المخاطر التي يحملها، ومن أهم النتائج التي توصلت إليها الورقة البحثية أن التطور التكنولوجي الذي تشهده الدول الخليجية في مجال الدفع الإلكتروني والتجارة الإلكترونية والاستراتيجيات المستقبلية التي وضعتها هذه الدول للتنويع الاقتصادي بعد الأزمة النفطية الأخيرة، ما جعلها تشجع على قيام التكنولوجيا المالية في اقتصادياتها، كذلك طريقة الاستيعاب هذه جاءت مصاحبة لبيئة تنظيمية مقننة بموافقة حكومية وهي الطريقة الصحيحة التي تستبعد مخاطر التكنولوجيا المالية. (وهيبة عبد الزهيم و الزهراء أوقاسم، 2019، الصفحات 352-368)

✚ دور التكنولوجيا المالية في دعم النشاط المالي والابتكار تجربة البحرين

هدفت الدراسة لمعالجة موضوع التكنولوجيا المالية Fin-tech بالإشارة إلى تجربة البحرين، حيث بيّنت الدراسة أن مستقبل المعاملات المالية بكل أنواعها: (الدفع، الاستثمار، الاحتياط، التحويلات)، سوف يكون في كنف التكنولوجيا المالية، التي لم تعد خياراً بقدر ما هي المستقبل إذ شكّل هذا القطاع خلال السنوات القليلة الماضية ثورةً في مجال الأنظمة المالية العالمية والعربية، وقد تبين أنه بات يلبي الكثير من الحاجات ويقدم الخدمات في المجال المالي بطرق متقدمة تنافس إلى حد كبير الخدمات المالية التقليدية من حيث السرعة والتكلفة. لقد نجحت الشركات الناشئة في مجال التكنولوجيا المالية (fin-tech startups) في البحرين من تقديم حزمة متنوعة من الخدمات المالية تتضمن خدمات المدفوعات والعملات الرقمية وتحويل الأموال وكذلك الإقراض والتمويل الجماعي وإدارة الثروات بالإضافة إلى خدمات التأمين، بالاعتماد على التكنولوجيا الحديثة في تقديم الخدمات المالية المتنوعة، وتهيئة البنية التحتية المناسبة لذلك. (احمد، 2019، الصفحات 330-347)

✚ مستقبل الصناعة المصرفية الإسلامية في ظل تطورات التكنولوجيا المالية

هدفت الدراسة إلى تحديد فرص وتحديات الصناعة المصرفية الإسلامية في ظل تطور ابتكارات التكنولوجيا المالية، وانعكاساتها على مستقبل الخدمات المالية الإسلامية، انطلاقاً من تسليط الضوء على أحدث التطورات في القطاع، واستكشاف نماذج الاعمال والمنتجات والخدمات الخاصة بالتكنولوجيا المالية، وكذا الإضاءة على العلاقات المتداخلة بين شركات التكنولوجيا المالية والمصارف الإسلامية. حيث توصلت الدراسة إلى أن التكنولوجيا المالية تفتح آفاق جديدة لمستقبل الصناعة المصرفية الإسلامية، بحيث يمكن لتقنية البلوكشين (blockchain) على سبيل المثال، مساعدة المصارف الإسلامية في مزولة عملياتها بطريقة أكثر أماناً، كما أن تطورات التكنولوجيا المالية تفرض على المصارف الإسلامية، خلق نوع من التوازن بين تجنب المخاطر والتوجه العالمي نحو ابتكارات التكنولوجيا (كروش، أسماء، و زهرة، 2020، الصفحات 111-132)

✚ الابتكار في التكنولوجيا المالية كآلية للرقمنة و مساهمتها في الحد من استخدام الورق

والمحافظة على البيئة

سعت هذه الدراسة إلى البحث عن دور الابتكار في التكنولوجيا المالية في الحد من استخدام الورق و المحافظة على البيئة و محاولة معالجة إشكاليها المطروحة، و لتحقيق أهداف الدراسة تم اعتماد استبانة إلكترونية لغرض جمع البيانات من أفراد العينة التي بلغ عددها 56 مفردة، حيث تم استخدام برنامج

(SPSS) للتحليل الإحصائي بغرض تحليل البيانات و قد تم التوصل من خلالها إلى نتيجة أنه توجد علاقة أثر ذا دلالة إحصائية للابتكار في التكنولوجيا المالية والحد من استخدام الورق للمحافظة على البيئة لدى المواطن الجزائري المتمثل في مجتمع أدرار عند مستوى معنوية 5 % . (عبد الغاني و فتحة، 2020، الصفحات 11-32)

المطلب الثاني: الدراسات ذات الأصول البحثية العربية لمتغير الميزة التنافسية

🇳🇵 مدى تطبيق عناصر الجودة في الخدمات المصرفية كمدخل لتحقيق الميزة التنافسية دراسة

على المصارف التجارية الاردنية

هدفت الدراسة إلى معرفة مدى تطبيق عناصر الجودة في تحقيق الميزة التنافسية في المصارف التجارية الأردنية، وتقدير ما اذا كانت هناك علاقة ذات دلالة إحصائية بين عناصر الجودة واستراتيجيات الميزة التنافسية في المصارف التجارية، بالإضافة الى التأكد من وجود تأثير معنوي لعناصر المتغيرات المستقلة (التخطيط الاستراتيجي، ورضا العملاء، وكفاءة القوى العاملة) على المتغيرات التابعة للميزة التنافسية (استراتيجية المنافسة في قيادة التكاليف، واستراتيجية المنافسة في التميز والتنوع) في المصارف التجارية الأردنية ولتحقيق هدف الدراسة، فقد تم تحديد مجتمع الدراسة من موظفي الادارة العليا والوسطى ومديري فروع المصارف التجارية الاردنية، يتكون مجتمع الدراسة والبالغ عددها (6) مصارف تجارية، أما العينة فقد تم اخذ عينة عشوائية طبقية ممثله في كل مصرف، وقد تم تطبيق الأساليب الإحصائية بما يتناسب مع طبيعة بيانات الدراسة وذلك من خلال استخدام البرنامج الإحصائي (SPSS) و (Minitab). وتوصلت الدراسة إلى أن هناك علاقة ذات دلالة إحصائية بين كل من: التخطيط الاستراتيجي، رضا العملاء واستراتيجية المنافسة بالتميز والتنوع، بينما لا توجد علاقة ذات دلالة إحصائية بين هذه العناصر واستراتيجية المنافسة بقيادة التكاليف. و هناك تطبيق للتخطيط الاستراتيجي، وكفاءة القوى العاملة في المصارف التجارية بالإضافة إلى أن هنالك اعتمادية بين عناصر الجودة واستراتيجية المنافسة بالتميز والتنوع كما أنه لا توجد علاقة ذات دلالة إحصائية بين كفاءة القوى العاملة واستراتيجيات الميزة التنافسية (المنافسة بقيادة التكاليف والمنافسة بالتميز والتنوع). وهنالك تأثير معنوي لعنصر الجودة رضا العملاء على المتغير التابع (الميزة التنافسية). بينما لا يوجد تأثير معنوي لكل من عنصري الجودة المستقلة هما التخطيط الاستراتيجي وكفاءة القوى العاملة على المتغير التابع (الميزة التنافسية). (القضاء و الخوالده، 2016، الصفحات 1-18)

✚ أثر الاستثمار الأجنبي المباشر على الميزة التنافسية الصناعية في الجزائر بوجود عامل

التكنولوجيا كمتغير وسيط خلال الفترة الممتدة من 1970 إلى 2014

في هاته الورقة البحثية، تم مناقشة دور الاستثمار الأجنبي المباشر على الميزة التنافسية الصناعية في الجزائر بادخال عامل التكنولوجيا كمتغير وسيط. تبعا للإطار النظري فلابد من الاستثمار الأجنبي المباشر دور حاسم في تدعيم الميزة التنافسية الصناعية، لكن بادخال عامل التكنولوجيا كمتغير وسيط هذا سيسهل من تدعيم الميزة التنافسية الصناعية للاقتصاد الجزائري ليس على المدى القصير فقط بل على المدى القصير والمتوسط والطويل. على هذا، تم استخدام طريقة تحليل المسار لدراسة أثر الاستثمار الأجنبي المباشر على الميزة التنافسية الصناعية في الجزائر بادخال عامل التكنولوجيا كمتغير وسيط خلال الفترة الممتدة من 1970 إلى غاية 2014. استخلص من خلال الدراسة، بأن لعامل التكنولوجيا يلعب دورا وسيطيا مهم في تدعيم أثر الاستثمار الأجنبي المباشرة لأن هذا الأخير هو مفتاح لتدفق التكنولوجيات المتطورة على الميزة التنافسية الصناعية خلال فترة الدراسة. (أمينة عبد الحاكم، بولومة، و يوسف، 2017، الصفحات 08-24)

✚ تحقيق إستراتيجية التنمية المستدامة من خلال الميزة التنافسية للمؤسسة

سعت الدراسة إلى توضيح المعنى العام للميزة التنافسية و اظهار ارتباطاتها بالتنمية المستدامة حيث أن صناعة الميزة التنافسية في الوقت الراهن خيار لا بديل له، حيث أصبحت الميزة التنافسية ضرورة حتمية، مفروضة على كل من يعيش في عالم تحكمه متطلبات العولمة. فالحصول على الميزة التنافسية منطلقا أساسيا لأي نشاط إقتصادي هدفه التفوق والسيطرة على السوق، ولهذا تم إعطاء أهمية كبرى للحصول على هذه الميزة التنافسية. وأصبحت الميزة التنافسية اليوم إستراتيجية بحد ذاتها، تسيطر على أفكار وأذواق العملاء، وتؤكد حالات التميز بين المنافسين، لكن هذا غير كاف بل يجب الحفاظ على هذه الميزة وتنميتها من خلال ما يعرف باستدامة الميزة التنافسية. هذا المصطلح الذي انتشر صيته في الآونة الأخيرة من اجل تطبيق وتحقيق إستراتيجية التنمية المستدامة. (صورية و لخضر، 2017، الصفحات 105-128)

✚ تحليل القوى المؤثرة على الميزة التنافسية للمؤسسات الاقتصادية الجزائرية من خلال عرض

نموذج Porter "دراسة حالة مجمع صيدال لصناعة الأدوية"

هدفت هذه الدراسة إلى التعرف على أهم القوى المؤثرة على الميزة التنافسية من خلال عرض نموذج porter حيث تم التطرق من خلالها إلى دراسة حالة مجمع صيدال لصناعة الأدوية لأنه يعتبر من

الشركات التي لقيت منافسة قوية جدا من قبل المخابر الأجنبية والمحلية (الطب البديل) ، بحيث تمكنت من التصدي لهذه المنافسة وكسب رهان المنافسة ، كما مكنت من تحقيق أهداف الدراسة والتي تم التركيز فيها على تحليل القوى المؤثرة للميزة التنافسية انطلاقا من الأبعاد الخمسة المذكورة ضمن نموذج porter ، حيث تم عرض أهم الأعمال والإستراتيجيات التي تبناها مجمع صيدال من أجل تحقيق الميزة التنافسية وتم الاعتماد على المنهج المسحي في هذه الدراسة . وتم بتجميع البيانات من خلال الإستعانة بالتقارير السنوية والمنشورات الداخلية والمجلات الخاصة بمجمع صيدال المحصورة في سلسلة زمنية (2010-2016) والاستعانة في عملية التحليل بالأساليب الإحصائية المبنية على تحليل الأرقام من أجل اختبار صحة الفرضيات. وتوصلت الدراسة إلى جملة من النتائج أهمها: يوجد تأثير لنموذج porter على تحقيق الميزة التنافسية بكل أبعاده الخمسة ، حيث استنتج أن للقوى التنافسية تأثير كبير على تحقيق الميزة التنافسية بمجمع صيدال لصناعة الأدوية بصفة عامة، وهذا بتأثير أبعاد النموذج الخمس المكونة لتحليل القوى التنافسية ، إلا أن بعد قوة تفاوض الزبائن كان تأثيره منخفض وهذا يعود لشروط الزبائن والتي عادة ما تكون واضحة متمثلة أساسا في (الجودة، السعر) . وفي ضوء النتائج قدمت الدراسة جملة من التوصيات أهمها: تبني نموذج porter كآلية لتحليل قوى التنافس وإعطاء كل بعد من أبعاده قيمة تحليلية أكبر من أجل التصدي للمنافسين وتحقيق ميزة تنافسية خاصة وأن مجمع صيدال ينشط في سوق أدوية محفوف بالمخاطر تفرضها حدة المنافسة القوية والقوية جدا. (أحمد و الأمين، 2019، الصفحات 146-184)

أثر عمليات إدارة المعرفة في تحقيق الميزة التنافسية في منظمات صناعة الادوية في الاردن

دراسة حالة، مشاريع صناعة الادوية في محافظة البلقاء

هدفت هذه الدراسة إلى التعرف على أثر عمليات ادارة المعرفة في تحقيق الميزة التنافسية. واعتمد الباحث على عينه قصدية تحكيمية من الموظفين في الوظائف الاشرافية بلغ حجمها 78 مستجيباً، واعتمد الباحث على مصدرين رئيسيين لجمع المعلومات والبيانات هما: البيانات الأولية والبيانات الثانوية، واستخدم عددا من أساليب الإحصاء الوصفي والاستدلالي. وقد توصلت الدراسة إلى بطلان الفرضية القائلة لا يوجد اثر ذا دلالة احصائية عند مستوى دلالة لتطبيق عمليات ادارة المعرفة في تحقيق الميزة التنافسية لمنظمات صناعة الادوية في الاردن حيث بلغ المتوسط الحسابي للقوة التفسيرية لعمليات ادارة المعرفة في تحقيق الميزة التنافسية ($R^2=0.94$) وهذا يعني انها قوة تفسيرية عالية وان ابعاد ادارة المعرفة هي 94% من المتغير التابع الميزة التنافسية. كما أظهرت النتائج أن استجابات عينة الدراسة كانت مرتفعة، وقد تبين أن

عمليات ادارة المعرفة تسهم إسهام كبير في تحقيق الميزة التنافسية لمنظمات صناعة الادوية في الاردن. (العلوان، 2020، الصفحات 118-142).

المبحث الثاني: الدراسات ذات الأصول البحثية الأجنبية

المطلب الأول: الدراسات ذات الأصول البحثية الأجنبية لمتغير الابتكار في التكنولوجيا المالية

Financial Performance For Islamic Vs Conventional Financial Institutions During The Global Financial Crisis [2008] : Statistical Comparative Study

هدفت الدراسة الى اختبار ومقارنة كفاءة الأداء المالي في المؤسسات المالية والمصرفية خلال الأزمة المالية العالمية لسنة 2008، بالاعتماد على عينة عشوائية من المؤسسات المالية التقليدية والاسلامية، وباستخدام مجموعة من المؤشرات المالية ك العائد على الإستثمار، العائد الحدي على الإستثمار، العائد على حقوق الملكية ل 31 مؤسسة مالية تقليدية وأخرى اسلامية لاختبار الفروق الموجودة في الأداء المالي، وكفاءة إدارة الأنشطة الإستثمارية، حيث اثبتت النتائج الاحصائية للبحث أن المؤسسات المالية الإسلامية أكثر كفاءة وقدرة على تحقيق العوائد وعلى التخصيص الأمثل للموارد المالية وذلك خلال الأزمة المالية العالمية. (Khaled, 2020, pp. 246-263)

The Culture Of Financial Innovation And The Extent Of Applying Principles Of Financial Innovation In An Organization

حاولت هذه الورقة البحثية تسليط الضوء على أهمية الابتكار المالي في المنظمة، من خلال التأكيد على أن قيمة وأهمية الابتكار المالي وتكمن في حقيقة أنه وجد لتحسين وتطوير عمل المنظمات بشكل عام، كما هو وسيلة يمكن للأطراف من خلالها تقليل تكاليف المعاملات والبحث والتسويق، كما تم الإشارة إلى أن التطورات التكنولوجية تحفز الابتكار وهي عامل أساسي في النمو الاقتصادي بشكل عام. وحاولت هذه الدراسة التعرف على ثقافة الابتكار وأهم مبادئ الابتكار المالي. كما تناولت أهم تصنيفات الابتكار المالي في المنظمات من خلال ابتكارات نقل المخاطر ، والابتكارات المعززة للسيولة ، وابتكارات تكوين المخزون . (Zahra, 2021, pp. 460-478)

المطلب الثاني: الدراسات ذات الأصول البحثية الأجنبية لمتغير الميزة التنافسية

The Knowledge Management As Strategic Process To Achieve The Sustainable Competitive Advantage

هدفت هذه الورقة البحثية لتبين كيفية بناء ميزة تنافسية مستدامة من خلال اعتماد إدارة المعرفة كمدخل إستراتيجي، وذلك من خلال البحث في أدبيات مفهوم الميزة التنافسية المستدامة والبحث في أسباب

الوصول إلى تحقيق ميزة تنافسية تتميز بالاستدامة، وذلك حسب العديد الباحثين الأكاديميين في مجال الإدارة والاستراتيجية وعلى رأسهم مايكل بورتر وايجورونوناكا يمكن أن يتحقق من خلال الاعتماد على المعرفة كمصدر لهذه الميزة، غير أن الاعتماد على المعرفة لا بد أن يكون في إطار عمليات منهجية منظمة تجعل من المعرفة عنصر من عناصر الإنتاج بالنسبة للمؤسسة، وذلك ليس بالهين؛ بحكم أن عمل المعرفة ليس عمل تقليدي وسهل وإنما يتطلب عمال من نوع عمال المعرفة وبيئة مواتية لاعتماد إدارة المعرفة في المؤسسة. (Nabila & Mohamed, 2020, pp. 837-850)

Human Capital And Social Capital As Sources Of Sustainable Competitive Advantage Case Of Saidal Group unity Of Dar Beida

حاولت الورقة البحثية دراسة تأثير كل من رأس المال البشري ورأس المال الاجتماعي على الميزة التنافسية المستدامة لوحدة سيدال. حيث يعتبر كل من رأس المال البشري ورأس المال الاجتماعي جزءاً لا يتجزأ من أي منظمة ، وتطوير رأس المال البشري ورأس المال الاجتماعي هو التحدي الرئيسي للقادة في صياغة ميزة تنافسية مستدامة. تظهر النتائج أن العلاقة بين عوامل رأس المال البشري والميزة التنافسية المستدامة لوحدة سيدال ليست كبيرة. إن العلاقة بين أبعاد رأس المال الاجتماعي والميزة التنافسية المستدامة للوحدة لها أهمية كبيرة ولها تأثير إيجابي. (Rabia & Ahmed, 2020, pp. 267-277)

The Role Of Innovation Management To Enhancing The Competitive Advantage In Algerian High Tech Startups

سعت الدراسة إلى توضيح العلاقة بين إدارة الابتكار والميزة التنافسية في الشركات الجزائرية الناشئة ذات التقنية العالية ، وقد أجريت هذه الدراسة بناءً على استبيان تم تصميمه وتوزيعه على عينة عشوائية من 220 مبتكر (مديرين) في 28 جزائرية عالية. الشركات الناشئة في مجال التكنولوجيا. كان معدل الاستجابة 61% حيث قام 130 مبتكرًا بملء الاستبيان في 21 شركة ناشئة ذات تقنية عالية. استخدمت الأساليب الإحصائية لتحليل الفرضيات الرئيسية الأربع التي تم تطويرها. على وجه الخصوص ، و وجد أن: (أ) إدارة الابتكار لها وجود مهم في الشركات الجزائرية الناشئة ذات التقنية العالية. (ب) للميزة التنافسية وجود مهم في الشركات الناشئة الجزائرية في مجال التكنولوجيا العالية (ج) ترتبط إدارة الابتكار بقوة وإيجابية بالميزة التنافسية في الشركات الناشئة الجزائرية ذات التقنية العالية. (د) هناك فرق ذو دلالة إحصائية بين الشركات الناشئة الجزائرية في مجال التكنولوجيا العالية بسبب المحددات الشخصية للمبتكرين (الجنس والعمر والمستوى التعليمي). (Dalal & Lilia, 2018, pp. 536-553)

Using The Human Resource Management Practices To Achieve A Competitive Advantage

هدفت هذه الدراسة البحثية إلى دراسة دور استخدام ممارسات إدارة الموارد البشرية في تحقيق الميزة النسبية في الشركات الجزائرية ، من خلال أخذ عينة من 70 موظفًا من هذه الشركات ، و نظرًا لأن العالم أصبح أكثر قدرة على المنافسة وغير مستقر من أي وقت مضى ، فإن الصناعات القائمة على التصنيع تسعى إلى اكتساب ميزة تنافسية بأي ثمن وتتجه إلى مصادر أكثر ابتكارًا من خلال ممارسات إدارة الموارد البشرية. وأظهرت النتائج الإحصائية أن هناك دورًا إيجابيًا لممارسات إدارة الموارد البشرية والتنافسية. الميزة التي تعني أن هناك وعي كبير لدى المدير الجزائري بأهمية ممارسات إدارة الموارد البشرية لتحقيق الميزة التنافسية . (Bouguesri, 2016, pp. 413-421)

Competitive Intelligence The Strategic Key Factor Of The Companies' Competitive Edge

بحثت هذه الدراسة الوصفية في مفهوم الذكاء التنافسي وتاريخه وتعريفاته وأدوات التحليل والفوائد وعملية الذكاء التنافسي. حيث في اقتصاد معولم ، تواجه المنظمات بيئة معقدة وهشة على الدوام ، وتواجه تحديات وضغوطاً غير محدودة ، وهي ملزمة بالتكيف ومواكبة التغيير إذا أرادت هذه المنظمات البقاء على قيد الحياة والبقاء قادرة على المنافسة. ينتج عن مراجعة الأدبيات المكثفة أن المنظمات تدرك تمامًا الأهمية الكبيرة للذكاء التنافسي ودورها المهم في الحفاظ على الميزة التنافسية للمنظمات ومن ثم قدرتها التنافسية. (Abdeslam, Khadra, & Ishaq, 2012, pp. 47-60)

المبحث الثالث: بيان الاستفادة من الدراسات السابقة.

المطلب الأول: بيانات التشابه


في إطار التطرق إلى الدراسات السابقة جاءت الدراسة الحالية بناء على ما طرحته الدراسات السابقة في مجال الهندسة الادارية من خلال استخدام الابتكار في التكنولوجيا المالية كآلية للميزة التنافسية، وما تم الوصول إليه من استنتاجات وما أفرزته من توصيات، حيث كانت مرجع و مصدر أساسي في إعطاء خلفية و إطار مفاهيمي لمتغيرات الدراسة من خلال التعرف على بعض المصادر البحثية النظرية والتطبيقية، مما يسر السبيل والطريق أمامنا في إعداد منهجية الدراسة و كذا تحديد المشكلة وعينة الدراسة، وبناء أداة لقياس دور الابتكار في التكنولوجيا المالية في تحقيق الميزة التنافسية. وقد توصلت الدراسات السابقة إلى العديد من النتائج من أهمها:


لـ هناك ارتباط معنوي بين مستويات التكنولوجيا المالية وبين الميزة التنافسية .


لـ التكنولوجيا المالية تفتح آفاق جديدة لمستقبل الهندسة المالية، من خلال مساعدة المصارف و الهيئات المالية في مزاوله عملياتها بطريقة أكثر أماناً، كما أن تطورات التكنولوجيا المالية تفرض عليها خلق نوع من التوازن بين تجنب المخاطر والتوجه العالمي نحو ابتكارات التكنولوجيا المالية لـ وجود علاقة قوية بين الابتكار في التكنولوجيا المالية ومتطلبات تحقيق الميزة التنافسية


المطلب الثاني: بيانات الاختلاف

أما من الناحية الإختلافية فنتبين هذه الدراسة عن الدراسات السابقة بما يلي:

تحاول هذه الدراسة ربط " الابتكار في التكنولوجيا المالية " كمفهوم حديث النشأة بمتغير  تسعى إليه جل المؤسسات لنشأتها و تطورها يمكن من خلاله تحقيق الريادة و التميز وهو: " الميزة التَّنَافِسيَّة " ، وهذا ما يميز هذه الدراسة عن الدراسات السابقة التي ربطت الميزة التنافسية مع عدة متغيرات أخرى.

تبننت هذه الدراسة ما يقارب سبعة ركائز و متطلبات أو ما يزيد عنها و دورها في تحقيق  الميزة التَّنَافِسيَّة التي تمثلت أبعادها في: الجودة، المرونة، التكلفة و الابداع.

استخدمت الدراسة مقاييس تتناسب مع المتغيرات الكيفية لقياس دور الابتكار في  التكنولوجيا المالية في تحقيق الميزة التَّنَافِسيَّة لبنك الفلاحة و التنمية الريفية BADR.

استهدفت الدراسة قطاع الخدمات و الاستثمار، إذ يعد هذا القطاع من أهم قطاعات  اقتصاد الجزائر في الوقت الراهن و الذي يبني عليه مستقبل الدولة الجزائرية.

الفصل الثالث الدراسة الميدانية في بنك الفلاحة
والتنمية الريفية

BADR

تمهيد:

من اجل تدعيم الدراسة النظرية وإعطاء قيمة للموضوع لابد من معالجته تطبيقياً، لذلك قمنا بإعداد استمارة (استبيان) تعكس إجابات العاملين ببنك الفلاحة والتنمية الريفية BADR، حيث نسعى من خلال هذا الفصل إلى تحقيق الهدف الأساسي من الدراسة والمتمثل في الكشف عن دور الابتكار في التكنولوجيا المالية في تحقيق الميزة التنافسية في بنك الفلاحة والتنمية الريفية BADR.

سيتم في هذا الفصل وصف أفراد مجتمع الدراسة وعينة الدراسة بالإضافة إلى نموذج الدراسة، كذا أداة الدراسة المستخدمة وطرق تصميمها وإعدادها كذاك ثباتها وصدقها، كما يشمل وصفا للإجراءات التي تم اعتمادها في تقنين أدوات الدراسة وتطبيقها والمعالجات الإحصائية التي اعتمد عليها في تحليل الدراسة وتحليل فقرات الإستبانة، وفي الأخير اختبار فرضيات الدراسة لأجل الوصول إلى الاستنتاجات والتوصيات التي تخدم الدراسة. من أجل ذلك تم تقسيم هذا الفصل على النحو التالي:

➤ **المبحث الأول : الإسقاط المنهجي وإجراءات الدراسة**

🔹 **المطلب الأول: متطلبات تطبيق الدراسة**

🔹 **المطلب الثاني: متطلبات ومحتويات أداة الدراسة**

➤ **المبحث الثاني: تحليل البيانات واختبار الفرضيات**

🔹 **المطلب الأول: تحليل البيانات**

🔹 **المطلب الثاني: اختبار فرضيات الدراسة**

المبحث الأول: الإسقاط المنهجي وإجراءات الدراسة**المطلب الأول: متطلبات تطبيق الدراسة**

سيتم التطرق في هذا المطلب إلى النموذج الافتراضي للدراسة والأساليب والطرائق التي تم اعتمادها في الدراسة التطبيقية لهذه الدراسة، وهي تتضمن مجتمع البحث والعينة المدروسة.

الفرع الأول: مجتمع الدراسة " عمال بنك الفلاحة والتنمية الريفية BADR "

أولاً: التعريف ببنك الفلاحة والتنمية الريفية "BADR"

انبثق بنك الفلاحة والتنمية الريفية عن إعادة تنظيم البنك الوطني الجزائري بتاريخ 13/03/1982 أسندت إليه مهمة تمويل القطاع الفلاحي بتنوع أنشطة لإزالة جميع العراقيل التي أوقفت تطور هذا القطاع .

لمحة عن نشأة بنك الفلاحة والتنمية الريفية "BADR"

كان البنك الوطني المسئول عن تمويل القطاع الفلاحي ونظراً للحاجات المتزايدة والمستمرة للقطاع الفلاحي أظهر عجزاً ونقصاً ملموساً في هذه المهمة أدى ذلك إلى ضرورة إنشاء بنك آخر يكلف كلياً بهذه المهمة عن انفراد.

أنشئ هذا البنك تحت اسم بنك الفلاحة والتنمية الريفية بموجب أمر 206/82 المؤرخ في 13 مارس 1982 بعد إعادة الهيكلة التنظيمية والمالية للقطاع المصرفي وذلك بهدف تمويل الأنشطة الخاصة والعمومية للقطاع الزراعي والصناعي والري والصيد البحري وكل الأنشطة التي تهدف إلى تطوير القطاع الريفي. ويعتبر بنك الفلاحة والتنمية الريفية مؤسسة عمومية تتمتع بالشخصية المعنوية والاستقلال المالي ولكنها تخضع للوصاية وزارة المالية. وشهد بنك الفلاحة والتنمية الريفية العديد من التطورات ويكمن تقسيم مراحل تطور هذا البنك إلى ثلاث مراحل هي :

المرحلة الأولى: تم تأسيس بنك الفلاحة والتنمية الريفية تبعاً لإعادة هيكلة البنك الوطني الجزائري، حيث انطلق برأس مال قدر بمليار دينار جزائري و140 وكالة متنازل عنها، من طرف البنك الوطني، وخلال السنوات الأولى من نشأته سعى البنك إلى فرض وجوده ضمن المجال الريفي بفتح العديد من الوكالات في المناطق الريفية. وفي إطار الإصلاحات الاقتصادية تحول بنك الفلاحة والتنمية الريفية بعد عام 1988 إلى شركة مساهمة ذات رأس مال قدره مليارين ومائتين دينار جزائري مقسماً إلى ألفين ومائتين سهم بقيمة مليون دينار جزائري للسهم الواحد.

المرحلة الثانية: بعد صدور قانون النقد والقروض والذي منح استقلالية أكبر للبنوك وأصبح بنك الفلاحة والتنمية الريفية كغيره من البنوك يباشر مهامه المختلفة المتمثلة في منح القروض وتشجيع عملية الإدخار بنوعيتها بالفائدة وبدون فائدة، كما وسع آفاقه إلى مجالات أخرى من الأنشطة الاقتصادية خاصة قطاع المؤسسات الاقتصادية الصغيرة والمتوسطة والمصغرة، وعليه يمكننا تعريف بنك الفلاحة والتنمية الريفية بأنه "بنك تجاري يمكنه جمع الودائع سواء كانت جارية أو لأجل".

المرحلة الثالثة: تميزت هذه المرحلة بوجود التدخل الفعلي للبنوك العمومية لبعث نفس جديد في مجال تشجيع الاستثمار وجعل نشاطها ومستوى مردودها يساير قواعد اقتصاد السوق وفي إطار تمويل الاقتصاد ضمن التوجيهات الاقتصادية الجديدة عمل بنك الفلاحة والتنمية الريفية على تغيير سياسة الإقراض حيث رفع إلى حد كبير حجم القروض لفائدة المؤسسات الصغيرة والمتوسطة والمصغرة وفي نفس الوقت طور مستوى أدائه مساهمة للتحويلات الاقتصادية والاجتماعية العميقة واستجابة لتطلعات العملاء والمستثمرين فقد أصبح البنك اليوم يحتضن 290 وكالة و36 مديرية جهوية حيث يشغل بنك الفلاحة والتنمية الريفية 7000 عامل ما بين إطار وموظف ونظراً لكثافة شبكته وأهمية تشكيلته البشرية صنف هذا البنك في قاموس مجلة البنوك (ط 2001) في المركز الأول في ترتيب البنوك الجزائرية.

ثانياً: مهام ووظائف بنك الفلاحة والتنمية الريفية "BADR"

تتمثل مهمة بنك الفلاحة والتنمية الريفية في تنفيذ جميع العمليات المصرفية والإعتمادات المالية على اختلاف أشكالها ومنح القروض والمساعدات من أجل مجموع قطاع الفلاحة وتطوير الأعمال الفلاحية الزراعية والصناعية، ويقوم البنك بجميع العمليات المصرفية الخاصة بالقرض والصرف والخزينة التي لها صلة بأعماله قصد تسيير أمواله أو استخدامها ويشارك في جمع الادخار الوطني. تتمثل موارده فيما يلي:

← رأسماله الأساسي واحتياطاته.

← الودائع الفورية والمحدد الآجال التي يتلقاها من الجمهور.

← التسيقات التي تقدمها الخزينة لتمويل برامج التنمية.

← جميع المحصلات والوسائل المالية الأخرى الناجمة عن أعماله.

أما الوظائف يمكن تلخيصها فيما يلي:

← بنك التنمية يقبل الودائع الجارية لأجل من أي شخص طبيعي أو معنوي ويقترض الأموال بأجال مختلفة.

← بنك التنمية يمنح قروضاً متوسطة الأجل تستهدف تكوين أو تجديد رأس المال الثابت للمدنيين.

← دعم المشاريع الفلاحية .

ثالثاً: الهيكل التنظيمي للمجمع الجهوي للاستغلال BADR بأدرار

المدير: يسهر على السير الحسن للمجمع الجهوي ويعمل على تطبيق القرارات وأمر مجلس الإدارة ويتابع الوكالات في تنفيذ هذه القرارات والأوامر وتلخص مهامها فيما يلي:

❖ متابعة القوانين وتطبيقها.

❖ رئيس لجنة منح القروض

❖ يمثل البنك ويحرس مصالحه .

نائب المدير: هو المسير الميداني لجميع عمليات البنك ويساعد المدير على تنفيذ وتطبيق قرارات مجلس الإدارة وتتبع له المصالح التالية:

❖ مصلحة الشؤون القانونية.

❖ مصلحة التحصيل.

قسم الشؤون التجارية: له مصلحتان هما مصلحة القروض ومصلحة النشاط التجاري.

❖ تعاملان على استقطاب وجلب الزبائن لإيداع أموالهم .

❖ جمع الموارد وتميئتها.

❖ القيام بالتعريف والخدمات المقدمة من طرف البنك لزيائنه.

❖ تسيير الأوراق المالية من أسهم وسندات وطرحها للتداول

مصلحة المحاسبة: ومن مهام هذه المصلحة المهام التالية:

❖ تقوم بالتسيير الصارم للحسابات الخزينة ولاسيما الخاصة باحترام حدود الدفع.

❖ تتحقق من احترام تطبيق المبادئ والإجراءات المحاسبية.

❖ تسهر على إعداد الوضعيات بالتقارب الحسابي للخزينة.

❖ تراقب وتستهغل اليوميات المحاسبية للوكالة.

مصلحة الإعلام الآلي: ومن مهامها:

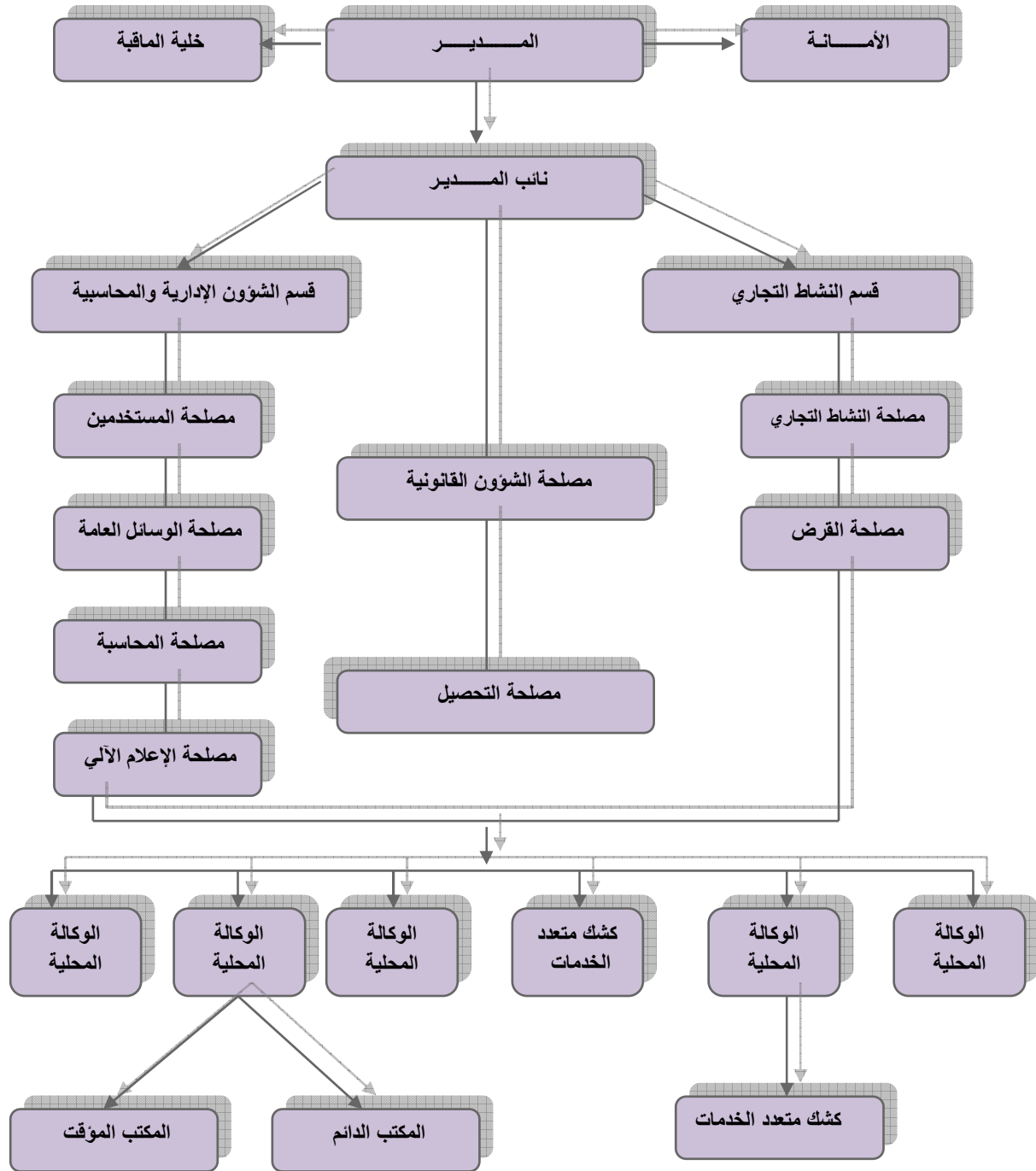
❖ - تخطيط وتنسيق ما بين النشاطات الخاصة بالإعلام الآلي.

❖ - تراقب تثبيت التجهيزات.

❖ - تضمن تسيير حظيرة الإعلام الآلي لشبكة المجمع الجهوي للاستغلال.

❖ - تقوم بتنفيذ كل المهام المأمورة بها عن بعد من قبل المديرية العامة للإعلام الآلي.

الشكل (01) : الهيكل التنظيمي للمجمع الجهوي بأدرار



المصدر: من إعداد الطالبتين بناءً على أرشيف المدير

رابعاً: التعريف بوكالة بنك الفلاحة والتنمية الريفية بأدرار (الوكالة 252 بنك " بدر ")

تقع الوكالة 252 بدر في وسط مدينة أدرار قرب ساحة الشهداء حيث يشهد هذا الموقع حركة كبيرة لاشتغاله على مختلف المراكز الحيوية والمجمعات التجارية والإدارات بالإضافة إلى وجود بجانب هذه الوكالة وكالات لبنوك أخرى وهي القرض الشعبي الجزائري CPA البنك الوطني الجزائري BNA وغير

بعيد عنها يوجد بنك التنمية المحلية BDL. كما تضم الوكالة معها المجمع الجهوي مما يميزها عن الوكالات السالفة الذكر والتي توجد مجتمعاتها الجهوية ببشار و وهران. وتتمثل مهامها فيما يلي:

✚ تحتوي على إمكانيات تساعد على أداء مهامها إمكانيات بشرية مؤهلة ومادية وضعت لتسهيل العمل.

✚ تقدم خدماتها على مستوى مصلحة الصندوق، مصلحة الاستغلال، مصلحة التعامل مع الخارج، خلية الإدارة.

1. مصلحة الصندوق:

تقوم هذه المصلحة بمختلف العمليات التي تسمح بتحريك السيولة اعتمادا على قسمين وهما الشباك والحافطة لذلك وجب أن يكون لدى الزبون حساب كعلاقة ترتبط بالبنك حتى يتمكن من إجراء تعاملاته التي قد تستدعي مثلاً السحب أو الإيداع لدى البنك ونظراً لاختلاف الزبائن المتعاملين على البنك ولهدف تنظيم العمل فإنه توجد عدة أنواع من الحسابات:

- حساب جاري سلسلة 300 خاص برجال الأعمال.
- حساب خاص بدفتر سلسلة 251 بالفائدة.
- حساب خاص بدفتر الإيداع سلسلة 260 بدون فائدة.

وتضم مصلحة الصندوق قسمين وهما:

● **مصلحة الشباك:** الذي يتولى مختلف العمليات المتمثلة في السحب، الإيداع، التحولات، إعداد الصكوك المضمونة.

● **مصلحة الحافطة:** تشرف هذه المصلحة على عمليات التحصيل والخصم للأوراق التجارية والشيكات.

2. مصلحة الاستغلال: وتنقسم هذه المصلحة إلى قسمين

● **مصلحة القروض:** إن من بين الأدوار المهمة التي يقوم بها البنك هو منح القروض للزبائن سواء كانوا زبائن اعتباريين أو طبيعيين ويمكن بيان أنواعها فيما يلي: قروض استغلالية - قروض استثمارية

● **مصلحة الشؤون القانونية والمنازعات:** يتولى هذا القسم عمليات فتح الحسابات أو غلقها للزبائن سواء كانا معنويين أو طبيعيين ودراسة النزاعات التي قد تحدث بين الوكالة وزبائنهم وتقوم هذه المصلحة بما يلي :

- فتح الحسابات.
- غلق الحسابات
- وفاة الزبون وله حساب بنكي
- حجز الحسابات.

3. مصلحة التعامل مع الخارج: وتنقسم إلى قسمين

- مصلحة الصرف: تعد عملية الصرف أو ما يطلق عليها بيع وشراء العملات من الخدمات المصرفية الهامة والخاصة في مجال الاعتمادات المستندية وتسديد الالتزامات المالية بالعملات المختلفة للبنوك الخارجية.
- مصلحة التجارة الخارجية: تقوم المصارف التجارية بدور كبير في تمويل عمليات التجارة الدولية والاعتمادات المستندية هي من أهم طرق ذلك التمويل .
- 4 . خلية الإدارة: يهتم هذا القسم بالجانب الإداري ويتكون من المدير والأمانة العامة وكذلك من قسم المحاسبة العامة.
- المدير: يتربع المدير على رأس خلية الإدارة فهو أعلى موظف في الهرم الإداري للوكالة فهو صاحب القرار في الوكالة والموجة لمختلف نشاطات الوكالة وله عدة مهام وأهداف والقيام بالتدابير التي من شأنها توفير الأمن داخل الوكالة.
- الأمانة العامة: مهمة تكميلية في عمل المدير وتساعد على أداء مهام الموظف المشرف.
- مصلحة المحاسبة والمراقبة: تعمل على الآتي:
 - ✓ التأكد من صحة العمليات عن طريق المراقبة اليومية .
 - ✓ إعداد تقارير مؤقتة تبرز الأرصدة المدنية والدائنة في حالة سلامة اليومية من الأخطاء.
 - ✓ إعداد الميزانية الشهرية واليومية المحاسبية والعمل على تطبيق نظام المحاسبة المتعلقة بالبنوك.
 - ✓ مراقبة ومتابعة الحسابات الخاصة بالزبائن والوكالة وحسابات هذه الأخير في المصاريف الأخرى .
 - ✓ العمل على إجراء تحقيقات قبل الانطلاق في عملية المحاسبية .
 - ✓ إعداد الميزانية السنوية لتحديد ربح الوكالة.

الشكل (02): الهيكل التنظيمي للوكالة 252 بأدرار



المصدر: من إعداد الطالبتين بناءً على أرشيف المدير

يشير مجتمع الدراسة إلى "مجموعة العناصر أو الأفراد التي ينصب عليهم الاهتمام في دراسة معينة. (بركات، 2012-2013، صفحة 03) وفي دراستنا اخترنا بنك الفلاحة والتنمية الريفية BADR كمجتمع للدراسة.

وقد تكون مجتمع الدراسة من جميع الأفراد العاملين ببنك الفلاحة والتنمية الريفية BADR والذين يبلغ عددهم حوالي 60 عامل في مختلف المصالح.

الفرع الثاني: عينة الدراسة

يتمثل حجم المجتمع المبحوث في جميع الأفراد العاملين في بنك الفلاحة والتنمية الريفية BADR البالغ عددهم 60 عامل وتم تأكيد أن العينة تناسب مع المجتمع وفق المعادلة التالية:
 ➤ بتطبيق معادلة ستيفن ثامبسون:

تم حساب عينة الدراسة بالاعتماد على المعادلة التالية (شكيب بشماني، 2014، صفحة 90):

$$n = \frac{N \times p(1-p)}{\left[\frac{d^2}{z^2} + p(1-p) \right]}$$

n : حجم العينة

N : حجم مجتمع الدراسة والذي يبلغ 60

Z : الدرجة المعيارية المقابلة لمعامل الثقة الذي تعمم به النتائج وهو (99 %) و بذلك تكون الدرجة المعيارية (1.96).

d : نسبة الخطأ المسموح به وقد اعتبر في حدود (1 %).

p : نسبة وجود الظاهرة والخاصية والمحايدة حيث اعتمدت بـ (50 %).

بالتعويض في المعادلات السابقة باتخاذ حجم المجتمع 60 نجد أن حجم العينة يقدر بـ: " 52 " أي بنسبة 86.66 % من حجم المجتمع، وتم توزيعه 52 استبيانة حسب عدد أفراد العينة ومجتمع الدراسة وقد تم استرجاع 45 استبيانة، وبعد فحص الاستبيانات تم قبول 45 استبيانة لصلاحيتها للدراسة وبذلك يصبح عدد الاستبيانات التي سوف تخضع لعملية التحليل الإحصائي هو 45 استبيان أي بنسبة 86.53 % من مجموع الاستبيانات الموزعة من مجتمع الدراسة.

الجدول رقم (01) عدد الاستثمارات المستخدمة

الاستبانة	العدد	النسبة %
حجم المجتمع	60	100%
الاسبيانات الموزعة (العينة)	52	86.66 % من حجم المجتمع
الاستبيانات المسترجعة	45	86.53 % من حجم العينة
الاستبيانات الصالحة للدراسة	45	86.53 % العينة المدروسة

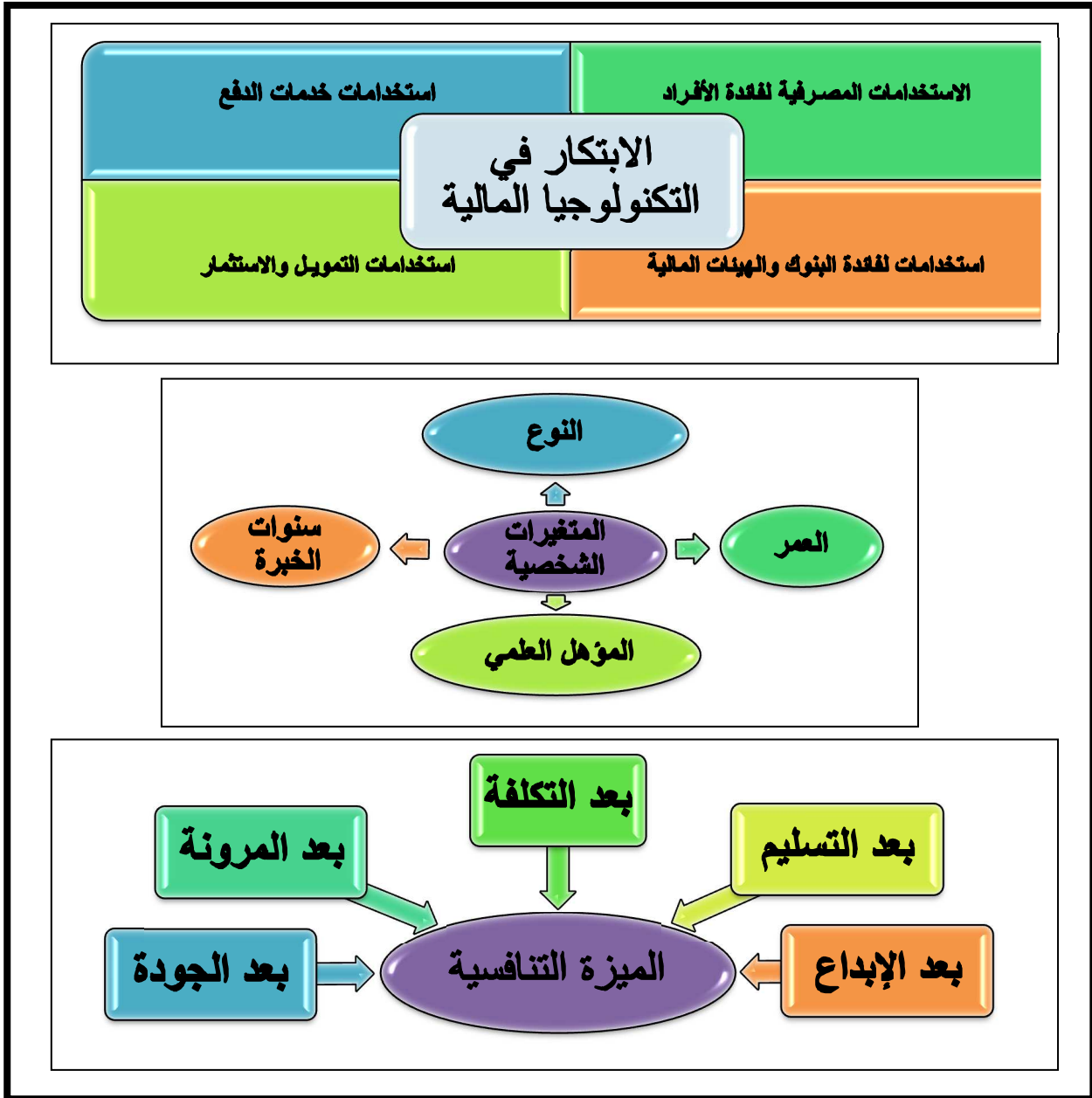
المصدر: من إعداد الطالبتين بالاعتماد على مخرجات (23 * spss)

الفرع الثالث: متغيرات الدراسة ونموذجها

01- متغيرات الدراسة:

في دراستنا يوجد متغيرين أساسيين هما الابتكار في التكنولوجيا المالية والميزة التنافسية حيث تعتبر الابتكار في التكنولوجيا المالية متغير مستقل أما الميزة التنافسية فهو متغير تابع وكل متغير يتفرع منه متغيرات فرعية كما هي موضحة في الشكل التالي:

الشكل (03): متغيرات الدراسة



المطلب الثاني: متطلبات ومحتويات أداة الدراسة

سيتم التطرق في هذا المطلب إلى أداة الدراسة المستخدمة وطرائق جمع البيانات بالإضافة إلى الإجراءات اللازمة لذلك وكذلك ثبات وصدق أداة الدراسة.

الفرع الأول: تصميم أداة الدراسة

من خلال طبيعة البيانات التي يراد جمعها، وعلى المنهج المتبع في الدراسة والوقت المسموح به وإمكانيات المادية المتاحة وجدنا أن الأداة المناسبة لتحقيق أهداف الدراسة هي (الإستبانة)، إضافة إلى اعتماد الأدوات الأخرى في جمع البيانات كالمقابلات والملاحظات.

لغرض قياس مستوى الابتكار في التكنولوجيا المالية والميزة التنافسية لعينة الدراسة لجأنا إلى تصميم استبانة وذلك بالاطلاع على الإطار النظري لموضوع الابتكار في التكنولوجيا المالية والميزة التنافسية وبعض المقاييس المعتمدة في الدراسات السابقة.

1- إعداد الاستبيان:

الاستبيان: هو وسيلة لجمع البيانات اللازمة للتحقق من فرضيات المشكلة قيد الدراسة، أو للإجابة على أسئلة البحث. (بركات، 2012-2013، صفحة 07)

وقد اعتمدنا في إعداد الاستبيان مجموعة من النقاط أهمها:

✓ ذكر الغرض من الدراسة لضمان إجابات مفيدة.

✓ اعتمدنا على الأسلوب البسيط فقرات قصيرة ومصطلحات متداولة في إعداد أسئلة الاستبيان.

2- هيكل الاستبيان: تكون الاستبيان من ثلاث محاور وهي كالتالي:

المحور الأول: شمل هذا المحور على البيانات الشخصية والوظيفية لأفراد العينة محل الدراسة وهذه المعلومات متمثلة في (النوع - العمر - المؤهل العلمي - المستوى الوظيفي - سنوات الخبرة).

المحور الثاني: يشمل هذا المحور الابتكار في التكنولوجيا المالية المتكونة من أربعة أبعاد وتضم 19 عبارة كما يلي:

الفقرة الأولى: تتعلق ببعد استخدامات خدمات الدفع وشمل (04) عبارات.

الفقرة الثانية: تتعلق ببعد الاستخدامات المصرفية لفائدة الأفراد وشمل (06) عبارات.

الفقرة الثالثة: تتعلق ببعد استخدامات التمويل والاستثمار وشمل (04) عبارات.

الفقرة الرابعة: تتعلق ببعد استخدامات لفائدة البنوك والهيئات المالية وشمل (05) عبارات.

المحور الثالث: يشمل هذا المحور الميزة التنافسية المكون من خمس مداخل ويضم 20 عبارة كما يلي:

الفقرة الأولى: تتعلق ببعد الجودة ويشمل (04) عبارات.

الفقرة الثانية: تتعلق ببعد المرونة ويشمل (04) عبارات.

الفقرة الثالثة: تتعلق ببعد التكلفة ويشمل (04) عبارات.

الفقرة الرابعة: تتعلق ببعد التسليم وشمل (04) عبارات.

الفقرة الخامسة: تتعلق ببعد الإبداع وشمل (04) عبارات.

وقد اعتمد في الاستبيان مقياس ليكرت الخماسي وفق درجات المقياس موضحة في الجدول

الجدول رقم(02): مقياس ليكرت الخماسي وفق درجات المقياس

العبارات	غير موافق بشدة	غير موافق	محايد	موافق	موافق بشدة
درجة الموافقة	1	2	3	4	5

المصدر: من إعداد الطالبتين اعتمادا على سلم ليكرت

إضافة إلى الاعتماد على المقابلات كأداة تستخدم في شرح محاور استفسار مجموعة من العاملين بمختلف المستويات، وذلك من أجل الوقوف على قابلية أداة الدراسة ومدى وضوحها.

الفرع الثاني: الأدوات الإحصائية

من أجل تسهيل عملية التحليل الإحصائي وبعد التحصيل النهائي لاستمارات الاستبيان قمنا بتجميع البيانات المحصلة ومعالجتها باستخدام برنامج التحليل الإحصائي (spss *23).

❖ **برنامج spss:** هو برنامج "يستخدم في إدخال البيانات المختلفة وإجراء الحسابات الإحصائية عليها واستخراج رسوماً بيانية إحصائية مستخدماً أوامر شريط القوائم ومربعات الحوار". وكلمة spss هي الاختصار للتسمية الكاملة للبرنامج « Statistical Package for Social Sciences » المرادفة في اللغة العربية "الحزمة الإحصائية للعلوم الاجتماعية". (الزعيبي و الطلافحة، 2000، صفحة 03)

وبالنسبة لجمع وتبويب المعلومات عن عينة الدراسة قمنا بإعدادها في جداول، وبالنسبة لإجابات أفراد العينة تم تجميعها وتبويبها من برنامج spss الذي يحتوي مجموعة من الأدوات الإحصائية التي تستخدم في التحليل الجيد للمخرجات الحسابية وفي هذه الدراسة ارتكزنا على الأدوات الإحصائية التالية:

❖ **التكرارات والنسب المئوية:** لمعرفة الخصائص الشخصية والوظيفية لأفراد عينة الدراسة، وكذا لتحديد استجابات أفراد العينة اتجاه عبارات محاور الاستبانة.

❖ **معامل ألفا كرونباخ (Cronbach's Alpha):** من أشهر مقاييس ثبات الاستبيان، وهو يعتمد على حساب الارتباط الداخلي بين إجابات الأسئلة.

❖ **الانحراف المعياري (Standard Deviation):** هو الجذر التربيعي للتباين، وهو أيضاً من أدوات حساب تشتت البيانات. (غيث البحر و التنجي، 2014، صفحة 15) ويقاس الانحراف في إجابات أفراد العينة عن وسطها الحسابي

❖ **المتوسط الحسابي (Mean):** هو القيمة التي لو أعطيت لكل مفردة من مفردات المجموعة لكان مجموع القيم الجديدة مساوياً لمجموع القيم الأصلية ويرمز له برمز X.

❖ **معامل ارتباط سبيرمان:** استعمل هذا المعامل لمعرفة مدى ارتباط درجة كل عبارة من عبارات الاستبيان مع الدرجة الكلية للمحور الذي تنتمي إليه (الاتساق الداخلي لأداة الدراسة).

❖ **معامل الانحدار الخطي:** استعمل هذا الاختبار للتنبؤ باستخدام الابتكار في التكنولوجيا المالية كآلية لتحقيق الميزة التنافسية.

❖ **المدى:** لمعرفة الفرق بين أكبر قراءة وأصغر قراءة في مجموعة القراءات، ولتحديد طول خلايا مقياس ليكارت الخماسي المستخدم في الاستبيان تم حساب المدى بين أكبر وأصغر قيمة لدرجات مقياس ليكارت (5-1=4)، ثم تقسيمه على درجات المقياس للحصول على طول الخلية الصحيح

أي (0.8=5/4)، وبعدها تضاف هذه القيمة إلى أقل قيمة في المقياس والتي هي (1) وذلك من أجل تحديد الحد الأعلى للفئة (1.8=1+0.8)، وبذلك نتحصل على الشكل التالي:

الشكل رقم (04): درجات مقياس ليكرت الخماسي

درجة مستوى الاستجابة	مجال المتوسط و الأهمية النسبية	درجة الموافقة
<ul style="list-style-type: none"> • منخفضة جداً • منخفضة • متوسطة • مرتفعة • مرتفعة جداً 	<ul style="list-style-type: none"> • من 1 إلى 1.8 • من 1.81 إلى 2.6 • من 2.61 إلى 3.4 • من 3.41 إلى 4.2 • من 4.21 إلى 5 	<ul style="list-style-type: none"> • لا أوافق بشدة • لا أوافق • محايد • أوافق • أوافق بشدة

المصدر: من إعداد الطالبتين

الفرع الثالث: صدق وثبات أداة الدراسة

صدق الاستبيان يعني تمثيله للمجتمع المدروس بشكل جيد، أي أن الإجابات تعطينا المعلومات التي وضعت لأجلها الأسئلة، أما الثبات فيقصد به أنه في حالة إعادة توزيع هذا الاستبيان على عينة أخرى من نفس المجتمع وب نفس حجم العينة فإن النتائج ستكون مقاربة للنتائج المحصل عليها من العينة الأولى.

01- ثبات أداة الدراسة:

للتأكد من ثبات أداة الدراسة نستخدم: معامل ألفا كرونباخ وبحسب وفق المعادلة التالية (جولي بلانت ؛ خالد العامري، 2009، صفحة 206):

$$\alpha = \frac{K}{k-1} \left(1 - \frac{\sum_{i=1}^k \sigma_{yi}^2}{\sigma_x^2} \right)$$

K عدد الأسئلة

حيث:

σ_{yi}^2 الانحراف المعياري لإجابات السؤال i

σ_x^2 الانحراف المعياري لكل الإجابات (إجابات جميع الأسئلة)

من خلال إجراء خطوات الثبات على العينة بطريقة " ألفا - كرونباخ " لقياس ثبات الاستبانة تم

احتساب معامل الثبات الكلي للإستبانة إضافة إلى الثبات الكلي للمحاور الاستبانة .

الجدول رقم (03) معامل " ألفا - كرونباخ " للثبات بالنسبة لمحاور وأبعاد الإستبانة

معامل " ألفا - كرونباخ "	عدد الفقرات	البيان
0.920	19	الثبات الكلي للمحور الأول الابتكار في التكنولوجيا المالية
0.913	20	الثبات الكلي للمحور الثاني الميزة التنافسية
0.948	39	الثبات الكلي للإستبانة

المصدر: من إعداد الطالبتين بناءً على مخرجات برنامج (SPSS * 23)

يبين الجدول رقم(03) أن قيمة معامل ألفا كرونباخ مرتفعة، إذ بلغت 0.920 بالنسبة لمحور الابتكار في التكنولوجيا المالية، 0.913 بالنسبة لمحور الميزة التنافسية كما أن معامل الثبات الكلي للاستبيان بلغ 0.948 وهو معامل مرتفع جدا مما يدل على ثبات النتائج التي سيتم التحصل عليها، أي أن الاستبيان يتمتع بدرجة عالية من الثبات، ونستنتج لو تم توزيعها مرة أخرى لأعطت نفس النتائج لنفس العينة أو الفئة، ومنه يمكن الاعتماد على نتائج الاستبيان وقدرته على تحقيق أهداف الدراسة هذا ما يبينه الملحق رقم(04).

02- الصدق الظاهري لأداة الدراسة:

لمعرفة مدى صدق أداة الدراسة في قياس واختبار الفرضيات الموضوعية أساس الدراسة، تم عرضها على مجموعة من المحكمين من ذوي الخبرة والاختصاص لأخذ وجهات نظرهم والاستفادة من آرائهم والتحقق من مدى ملائمة وسلامة ودقة الصياغة اللغوية والعلمية لعبارات الاستبيان ومدى شمول الاستبيان لمشكل الدراسة، وبلغ عدد المحكمين (03) وهذا ما يظهره الملحق رقم (01)، كما تم الأخذ بملاحظاتهم وإعادة تشكيل بعض العبارات والفقرات وفقا للتعديلات المطلوبة، بشكل يضبط التوازن بين مضامين الاستبانة وفقراتها، حيث تحقق الاستبيان في صورته النهائية كما هو موضح في الملحق رقم(02).

03-الصدق التطبيقي لأداة الدراسة:

بعد التأكد من الصدق الظاهري لأداة الدراسة تم تطبيقها ميدانيا على بيانات العينة الكلية حيث تم حساب معامل الارتباط لمعرفة درجة ارتباط بين كل فقرة مع البعد الذي تنتمي إليه ضمن محاور الإستبانة، وتم الاقتصار على رقمين بعد الفاصلة. وهذا ما تبينه الجداول الموالية لمعاملات ارتباط سيرمان لفقرات المتغير المستقل (الابتكار في التكنولوجيا المالية) والمتغير التابع (الميزة التنافسية).

الجدول رقم (04): معاملات ارتباط سببيران لفقرات محور الابتكار في التكنولوجيا المالية بالدرجة الكلية للبعد

رقم الفقرة	الفقرة	درجة الارتباط بالبعد
1	يعتمد بنك الفلاحة والتنمية الريفية BADR آلية الدفع باستخدام الهاتف الذكي	0.85**
2	يملك بنك الفلاحة والتنمية الريفية BADR بطاقات اعتماد للدفع الإلكتروني	0.57**
3	يدير بنك الفلاحة والتنمية الريفية BADR تدفقات الدفع للتجارة الإلكترونية	0.82**
4	يعتمد بنك الفلاحة والتنمية الريفية BADR نماذج التحويلات الخارجية	0.81**
5	يوفر بنك الفلاحة والتنمية الريفية BADR خدمات الدفع الإلكتروني للأفراد	0.59**
6	يساهم بنك الفلاحة والتنمية الريفية BADR في تقريب المصرف للمواطن بالتعامل إلكترونياً.	0.70**
7	يدعم بنك الفلاحة والتنمية الريفية BADR الأفراد في تسيير أموالهم الشخصية عن بعد	0.79**
8	يتبنى بنك الفلاحة والتنمية الريفية BADR فلسفة العمل بالتعاون مع الأفراد و المواطنين إلكترونياً.	0.80**
9	يعتمد بنك الفلاحة والتنمية الريفية BADR أسلوب التسهيلات في التعاملات المالية للأفراد.	0.73**
10	يتيح بنك الفلاحة والتنمية الريفية BADR استخدام الهاتف الذكي في التعاملات المالية (كشف الحساب، تحويلات الأموال...)	0.74**
11	يعتمد بنك الفلاحة والتنمية الريفية BADR مخطط تمويل واضح.	0.68**
12	يهتم بنك الفلاحة والتنمية الريفية BADR باستقطاب مدخرات الأفراد.	0.78**
13	يوفر بنك الفلاحة والتنمية الريفية BADR منصات التمويل الجماعي للمنظمات والهيئات المالية سواء في شكل قروض أو استثمارات	0.70**
14	يقوم بنك الفلاحة والتنمية الريفية BADR بتقديم الاستشارة المالية عبر الانترنت	0.70**
15	يساعد بنك الفلاحة والتنمية الريفية BADR على بناء ثقافة إيجابية لدى المتعاملين.	0.80**
16	يحرص بنك الفلاحة والتنمية الريفية BADR بالابتكار في التكنولوجيا المالية على تقديم حلول موجهة للقطاع البنكي المصرفي	0.78**
17	يحرص بنك الفلاحة والتنمية الريفية BADR بالابتكار في التكنولوجيا المالية على تطوير إدارة المنظمات فيما يتعلق بتسجيل المعاملات	0.82**
18	يركز ويشجع بنك الفلاحة والتنمية الريفية BADR على جمع وتحليل قاعدة كبيرة من البيانات باستخدام التكنولوجيا المالية	0.73**
19	يحرص بنك الفلاحة والتنمية الريفية BADR بالابتكار في التكنولوجيا المالية على	0.69**

معالجة المعلومات، إدارة المخاطر، إدارة الضرائب

** دال عند مستوى دلالة إحصائية 0.01

المصدر: من إعداد الطالبتين بناءً على مخرجات برنامج (SPSS * 23)

يبين الجدول رقم (04) أن معاملات ارتباط فقرات المحور الثاني الابتكار في التكنولوجيا المالية تتراوح بين 0.57 للفقرة الرابعة و0.85 للفقرة الأولى، وكانت جميع معاملات الارتباط تتراوح بين القيمتين السابقتين ذكرهما وذات دلالة إحصائية عند مستوى معنوية (0.01) ويشير ذلك إلى وجود اتساق داخلي بين جميع عبارات محور الابتكار في التكنولوجيا المالية مع الدرجة الكلية له. هذا ما يوضحه الملحق رقم(05).

الجدول رقم (05): معاملات ارتباط سبيران لفقرات محور الميزة التنافسية بالدرجة الكلية للبعد

رقم الفقرة	الفقرة	درجة الارتباط بالبعد
01	يسعى بنك الفلاحة والتنمية الريفية BADR إلى تقديم خدمات ذات جودة عالية.	0.87**
02	يركز بنك الفلاحة والتنمية الريفية BADR على البحث والتطوير في تحسين جودة العملية الخدمائية.	0.79**
03	يعتمد بنك الفلاحة والتنمية الريفية BADR على مبدأ التطوير المستمر لبلوغ جودة متميزة.	0.82**
04	يستخدم بنك الفلاحة والتنمية الريفية BADR أساليب متعددة للرقابة على الجودة.	0.77**
05	يملك العاملون في بنك الفلاحة والتنمية الريفية BADR مهارات متعددة لتأدية أكثر من عمل واحد.	0.80**
06	يمكن لبنك الفلاحة والتنمية الريفية BADR الاستجابة السريعة لمتطلبات العملاء والزبائن والمتعاملين	0.80**
07	يتسم بنك الفلاحة والتنمية الريفية BADR بالسرعة الفائقة في تطوير الخدمات حسب متطلبات الزبائن في إطار قانوني.	0.80**
08	يملك بنك الفلاحة والتنمية الريفية BADR القدرة على الاستجابة لظروف البيئة المتغيرة .	0.82**
09	ينتهج بنك الفلاحة والتنمية الريفية BADR إستراتيجية تخفيض التكاليف.	0.85**
10	تتسم خدمات بنك الفلاحة والتنمية الريفية BADR بالسعر المنخفض مقارنة بالبنوك التجارية.	0.76**
11	يركز بنك الفلاحة والتنمية الريفية BADR على الاستغلال الأمثل لموارده لتقليل النفقات الكلية.	0.73**
12	يستخدم بنك الفلاحة والتنمية الريفية BADR التكنولوجيا والموارد المتاحة بصورة	0.60**

	رشيدة و حسنة.	
0.83**	يسعى بنك الفلاحة والتنمية الريفية BADR للاستجابة السريعة لحاجات وتطلعات الزبائن .	13
0.60**	يسعى بنك الفلاحة والتنمية الريفية BADR إلى تقديم خدمات نوعية للزبائن.	14
0.76**	يلتزم بنك الفلاحة والتنمية الريفية BADR بالمواعيد المحددة أثناء تقديم خدمات إلى الزبائن.	15
0.76**	تسعى الوكالة التجارية لبنك الفلاحة والتنمية الريفية BADR بتقديم خدمة ذات جودة عالية أفضل.	16
0.64**	يملك بنك الفلاحة والتنمية الريفية BADR تركيبة خاصة و مجموعة مهارات إبداعية.	17
0.73**	يملك بنك الفلاحة والتنمية الريفية BADR أصول ملموسة و غير الملموسة ذات ميزة خاصة.	18
0.79**	يملك بنك الفلاحة والتنمية الريفية BADR كفاءات فريدة يصعب مجاراتها و تقليدها.	19
0.77**	يملك بنك الفلاحة والتنمية الريفية BADR تكنولوجيا ابتكارية متميزة و عالية.	20

** دال عند مستوى دلالة إحصائية 0.01

المصدر: من إعداد الطالبتين بناءً على مخرجات برنامج (SPSS * 23)

يبين الجدول رقم (05) أن جميع معاملات الارتباط بين كل فقرة من فقرات المحور الثالث الميزة التنافسية والمعدل الكلي لفقراته والذي يبين من خلاله أن معاملات الارتباط موجبة تتراوح بين 0.87 للفقرة الأولى و 0.60 للفقرة الثانية عشر أن معاملات الارتباط موجبة ودالة إحصائياً عند مستوى معنوية (0.01)، مما يشير إلى وجود اتساق داخلي بين جميع عبارات محور الميزة التنافسية مع الدرجة الكلية له. هذا ما يوضحه الملحق رقم(06).

المبحث الثاني: تحليل البيانات واختبار الفرضيات

في هذا المبحث سيتم التطرق إلى وصف المتغيرات والبيانات الشخصية، وعرض مستويات تواجد أبعاد المتغيرين المستقل والمتغير التابع في بنك الفلاحة والتنمية الريفية BADR، وصولاً إلى اختبار فرضيات الدراسة.

المطلب الأول: تحليل البيانات

في هذا المطلب سيتم التطرق إلى وصف المتغيرات الشخصية في بنك الفلاحة والتنمية الريفية BADR.

الفرع الأول: وصف الخصائص الشخصية للعينة

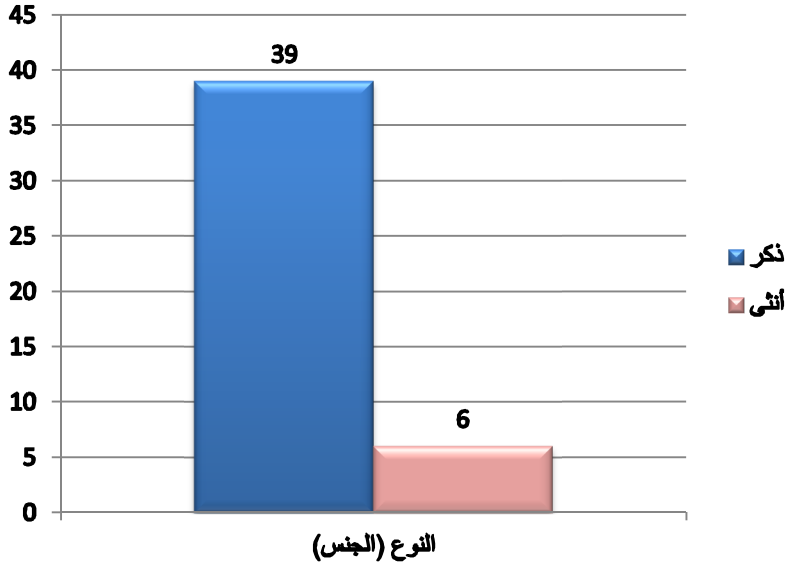
01-توزيع عينة الدراسة وفق متغير النوع:

الجدول رقم (06): توزيع عينة الدراسة وفق متغير النوع

العامل	الفئة	العدد	النسبة المئوية
النوع	ذكر	39	% 86.7
	أنثى	06	% 13.3
المجموع		45	% 100

المصدر: من إعداد الطالبتين بالاعتماد على برنامج (SPSS * 23)

الشكل رقم (05): توزيع عينة الدراسة وفق متغير النوع



المصدر: من إعداد الطالبتين بالاعتماد على برنامج (SPSS * 23)

تتكون العينة من 45 فرداً، منهم 39 ذكور و 06 إناث كما يظهر الجدول رقم (06) المتمثل في توزيع عينة الدراسة حسب متغير النوع، حيث أن نسبة الذكور كانت مرتفعة مقارنة بنسبة الإناث، في حين بلغت نسبة الذكور 86.7% و نسبة الإناث 13.3% من إجمالي العينة وهذا ما يبينه الملحق رقم(07).

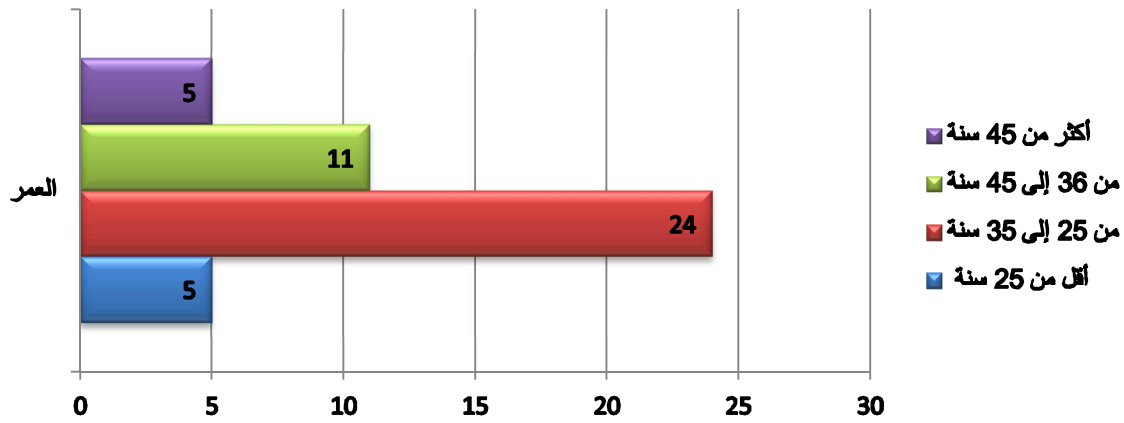
02-توزيع عينة الدراسة وفق متغير العمر:

الجدول رقم (07): توزيع عينة الدراسة وفق متغير العمر

العامل	الفئة	العدد	النسبة المئوية
العمر	أقل من 25 سنة	05	11.1 %
	من 25 إلى 35 سنة	24	53.3 %
	من 36 إلى 45 سنة	11	24.4 %
	أكثر من 45 سنة	05	11.1 %
المجموع		45	100 %

المصدر: من إعداد الطالبتين بالاعتماد على برنامج (SPSS * 23)

الشكل رقم (06): توزيع عينة الدراسة وفق متغير العمر



المصدر: من إعداد الطالبتين بالاعتماد على برنامج (SPSS * 23)

يوضح الجدول رقم (07) توزيع عينة حسب متغير العمر، ويظهر أن العاملين في المؤسسة موزعين ضمن مختلف الفئات العمرية وأن معظم أعمارهم تتراوح من فئة من 25 إلى 35 سنة بنسبة 53.3 % أي ما يعادل 24 فردا يعني الفئة الشبابية، تليها فئة العمر من 36 إلى 45 سنة بنسبة 24.4 % أي ما يعادل 11 فردا، وفئة العمر أقل من 25 سنة بنسبة 11.1 % ما يعادل 05 أفراد، وكذلك فئة العمر 45 سنة فما فوق بنسبة 11.1 % ما يعادل 05 أفراد، هذا التوزيع يعزى إلى وجود فرصة تكافؤ بين أصغر فئة عمرية مع مجموع الفئات الأخرى لمحاولة إعطاء فرصة للفئة الشبابية من أجل تطوير قدراتهم والمحافظة على التوازن السلمي العمري وهذا ما يبيئه الملحق رقم(07).

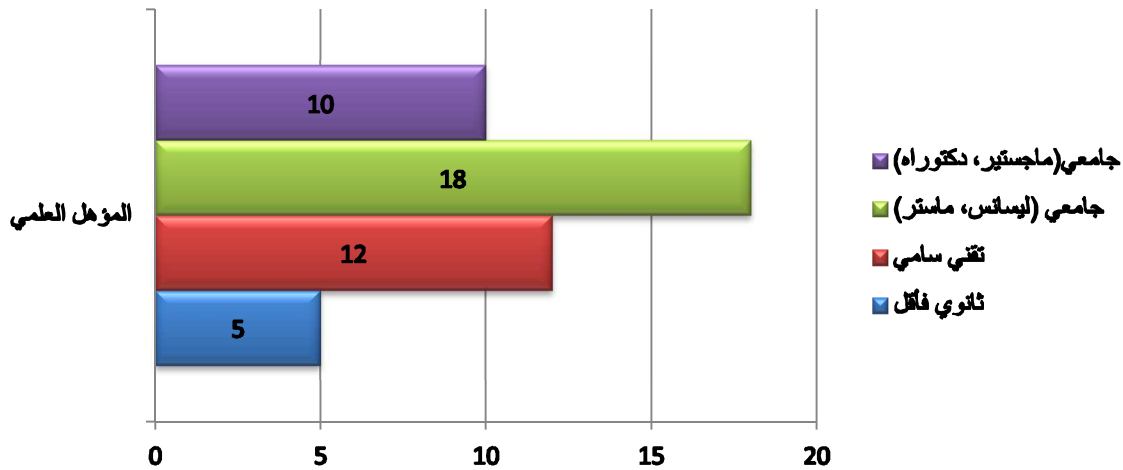
03- توزيع عينة الدراسة وفق متغير المؤهل العلمي:

الجدول رقم (07): توزيع عينة الدراسة وفق متغير المؤهل العلمي

العامل	الفئة	العدد	النسبة المئوية
المؤهل العلمي	ثانوي فأقل	05	% 11.1
	تقني سامي	12	% 26.7
	جامعي (ليسانس، ماستر)	18	% 40
	جامعي (ماجستير، دكتوراه)	10	% 22.2
المجموع		45	% 100

المصدر: من إعداد الطالبتين بالاعتماد على برنامج (SPSS * 23)

الشكل رقم (08): توزيع عينة الدراسة وفق متغير المؤهل العلمي



المصدر: من إعداد الطالبتين بالاعتماد على برنامج (SPSS * 23)

يُظهر الجدول رقم (08) أن فئة العمال ذوي المستوى التعليمي جامعي (ليسانس، ماستر) هم الفئة الغالبة بمقدار (18) عامل، ما يشكل نسبة 40 %، بينما تأتيها فئة العمال ذوي المستوى التعليمي تقني سامي بـ (12) عامل وهو ما يشكل نسبة 26.7 %، فيما تأتي فئة العمال ذوي المستوى التعليمي دراسات عليا (ماجستير، دكتوراه) في المرتبة الثالثة بـ (10) عمال بنسبة 22.2 %، أما فئة العمال ذوي المستوى ثانوي فأقل احتلت آخر مرتبة بمقدار (05) عمال، ما يشكل نسبة 11.1 % من إجمالي العينة المدروسة هذا ما يوضحه الملحق رقم (07).

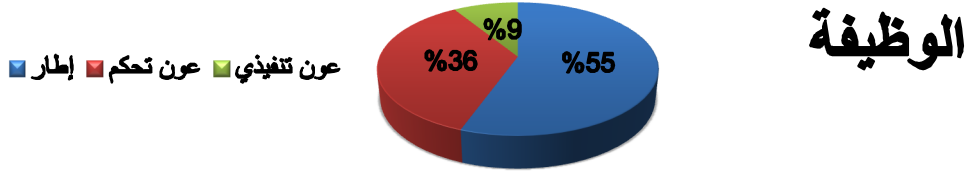
04- توزيع عينة الدراسة وفق متغير المستوى الوظيفي :

الجدول رقم (09): توزيع عينة الدراسة وفق متغير المستوى الوظيفي

العامل	الفئة	العدد	النسبة المئوية
المستوى الوظيفي	إطار	25	% 55.6
	عون تحكم	16	% 35.6
	عون تنفيذي	04	% 8.9
المجموع		45	% 100

المصدر: من إعداد الطالبتين بالاعتماد على برنامج (SPSS * 23)

الشكل رقم (09): توزيع عينة الدراسة وفق متغير المستوى الوظيفي



المصدر: من إعداد الطالبتين بالاعتماد على برنامج (SPSS * 23)

يُظهر الجدول رقم (09) أن فئة الإطارات هم الفئة الغالبة بمقدار (25) عامل، ما يشكل نسبة 55.6 %، بينما تليها فئة أعوان متحكمين بـ (16) عامل وهو ما يشكل نسبة 35.6 %، فيما تأتي فئة الأعوان التنفيذيين آخر مرتبة بمقدار (04) عمال، ما يشكل نسبة 8.9 % من إجمالي العينة المدروسة هذا ما يوضحه الملحق رقم (07).

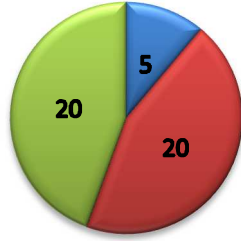
05- توزيع عينة الدراسة وفق متغير سنوات الخبرة:

الجدول رقم (10): توزيع عينة الدراسة وفق متغير سنوات الخبرة

العامل	الفئة	العدد	النسبة المئوية
سنوات الخبرة	أقل من 5 سنوات	05	% 11.1
	من 05 إلى أقل من 15 سنة	20	% 44.4
	15 سنة فما فوق	20	% 44.4
المجموع		45	% 100

المصدر: من إعداد الطالبتين بالاعتماد على برنامج (SPSS * 23)

الشكل رقم (11): توزيع عينة الدراسة وفق متغير سنوات الخبرة



سنوات الخبرة

■ أقل من 5 سنوات

■ من 05 إلى أقل من 15 سنة

المصدر: من إعداد الطالبتين بالاعتماد على برنامج (SPSS * 23)

يبين الجدول رقم (10) توزيع أفراد العينة حسب سنوات الخبرة في المجال، حيث أن فئة العاملين البالغ عددهم (20) عامل من فئة 5 إلى أقل من 15 سنوات يمثلون نسبة 44.4 % ، مماثلة لفئة العمال ذوي الخبرة من 15 سنة بـ (20) عامل يمثلون نسبة 44.4 % وأخيراً فئة أقل من 05 سنوات البالغ عددهم (05) عامل بنسبة 11.1 % من إجمالي عينة الدراسة هذا يوضحه الملحق رقم (07).

الفرع الثاني: تحليل النتائج المتعلقة بتصورات واستجابة أفراد الدراسة

أولاً: تحليل النتائج المتعلقة بتصورات واستجابة أفراد الدراسة لأبعاد الابتكار في التكنولوجيا المالية

لمعرفة واقع الابتكار في التكنولوجيا المالية في بنك الفلاحة والتنمية الريفية BADR سنقوم بحساب المتوسطات الحسابية والانحرافات المعيارية لاستجابات أفراد الدراسة للفقرات الممثلة لمحور الابتكار في التكنولوجيا المالية، وذلك وفقاً للأبعاد المكونة لهذا المحور والمتمثلة في:

☞ بعد استخدامات خدمات الدفع.

☞ بعد الاستخدامات المصرفية لفائدة الأفراد.

☞ بعد استخدامات التمويل والاستثمار.

☞ بعد استخدامات لفائدة البنوك والهيئات المالية.

نتائج تحليل بعد استخدامات خدمات الدفع

الجدول رقم (11): استجابة أفراد الدراسة لبعء استخدامات خدمات الدفع حسب متوسطات الموافقة

مستوى الاستجابة	الأهمية النسبية	الانحراف المعياري	الوسط الحسابي	الفقرات
متوسطة	2	1.23	3.17	1 يعتمد بنك الفلاحة والتنمية الريفية BADR آلية الدفع باستخدام الهاتف الذي
مرتفعة	1	1.06	3.66	2 يملك بنك الفلاحة والتنمية الريفية BADR بطاقات اعتماد للدفع الإلكتروني
متوسطة	2	1.23	3.17	3 يدير بنك الفلاحة والتنمية الريفية BADR تدفقات الدفع للتجارة الإلكترونية
متوسطة	3	1.20	3.31	4 يعتمد بنك الفلاحة والتنمية الريفية BADR نماذج التحويلات الخارجية
متوسطة	03	0.95	3.33	بعء استخدامات خدمات الدفع

المصدر: من إعداد الطالبتين بناءً على مخرجات برنامج (SPSS * 23)

يظهر من خلال الجدول رقم (11) نتائج تحليل بعء استخدامات خدمات الدفع، حيث اشتمل على (04) فقرات كما جاء في استبانة الدراسة الملحق رقم(08)، حيث بلغ المتوسط الحسابي لهذا البعء (3.33) مما يعني أنه حقق مستوى موافقة أفراد العينة بدرجة موافقة متوسطة وهو ما يشير إلى مدى توفير استخدامات خدمات الدفع في بنك الفلاحة والتنمية الريفية BADR.

نتائج تحليل بعء الاستخدامات المصرفية لفائدة الأفراد

الجدول رقم (12): استجابة أفراد الدراسة لبعء الاستخدامات المصرفية لفائدة الأفراد حسب متوسطات

الموافقة

مستوى الاستجابة	الأهمية النسبية	الانحراف المعياري	الوسط الحسابي	الفقرات
متوسطة	6	1.02	2.82	5 يوفر بنك الفلاحة والتنمية الريفية BADR خدمات الدفع الإلكتروني للأفراد
متوسطة	5	1.09	3.24	6 يساهم بنك الفلاحة والتنمية الريفية BADR في تقريب المصرف للمواطن بالتعامل إلكترونياً.
مرتفعة	3	1.07	3.57	7 يدعم بنك الفلاحة والتنمية الريفية BADR الأفراد في تسيير أموالهم الشخصية عن بعد
مرتفعة	1	0.94	3.71	8 يتبنى بنك الفلاحة والتنمية الريفية BADR فلسفة العمل بالتعاون مع الأفراد والمواطنين إلكترونياً.
متوسطة	4	0.94	3.31	9 يعتمد بنك الفلاحة والتنمية الريفية BADR أسلوب

				التسهيلات في التعاملات المالية للأفراد.
مرتفعة	2	1.14	3.66	10 يتيح بنك الفلاحة والتنمية الريفية BADR استخدام الهاتف الذكي في التعاملات المالية (كشف ، تحويلات الأموال...)
متوسطة	02	0.75	3.38	بعد الاستخدامات المصرفية لفائدة الأفراد

المصدر: من إعداد الطالبتين بناءً على مخرجات برنامج (SPSS * 23)

يظهر من خلال الجدول رقم (12) نتائج تحليل بعد الاستخدامات المصرفية لفائدة الأفراد، حيث اشتمل على (06) فقرات كما جاء في استبانة الدراسة الملحق رقم(08)، حيث بلغ المتوسط الحسابي لهذا البعد (3.38) مما يعني أنه حقق مستوى موافقة أفراد العينة بدرجة موافقة متوسطة وهو ما يشير إلى مدى توفير الاستخدامات المصرفية لفائدة الأفراد في بنك الفلاحة والتنمية الريفية BADR.

نتائج تحليل بعد استخدامات التمويل والاستثمار

الجدول رقم (13): استجابة أفراد الدراسة لبعث استخدامات التمويل والاستثمار حسب متوسطات

الموافقة

مستوى الاستجابة	الأهمية النسبية	الانحراف المعياري	الوسط الحسابي	الفقرات
مرتفعة	1	1.12	3.51	11 يعتمد بنك الفلاحة والتنمية الريفية BADR مخطط تمويل واضح.
متوسطة	2	1.12	3.20	12 يهتم بنك الفلاحة والتنمية الريفية BADR باستقطاب مدخرات الأفراد.
منخفضة	3	1.11	2.42	13 يوفر بنك الفلاحة والتنمية الريفية BADR منصات التمويل الجماعي للمنظمات والهيئات المالية سواء في شكل قروض أو استثمارات
منخفضة	4	1.17	2.34	14 يقوم بنك الفلاحة والتنمية الريفية BADR بتقديم الاستشارة المالية عبر الانترنت
متوسطة	04	0.85	2.87	بعد استخدامات التمويل والاستثمار

المصدر: من إعداد الطالبتين بناءً على مخرجات برنامج (SPSS * 23)

يظهر من خلال الجدول رقم (13) نتائج تحليل بعد استخدامات التمويل والاستثمار ، حيث اشتمل على (04) فقرات كما جاء في استبانة الدراسة الملحق رقم(08)، حيث بلغ المتوسط الحسابي لهذا البعد (2.87) مما يعني أنه حقق مستوى موافقة أفراد العينة بدرجة موافقة متوسطة وهو ما يشير إلى مدى توفير استخدامات التمويل والاستثمار في بنك الفلاحة والتنمية الريفية BADR.

نتائج تحليل بعد استخدامات لفائدة البنوك والهيئات المالية

الجدول رقم (14): استجابة أفراد الدراسة لبعث استخدامات لفائدة البنوك والهيئات المالية حسب

متوسطات الموافقة

مستوى الاستجابة	الأهمية النسبية	الانحراف المعياري	الوسط الحسابي	الفقرات
مرتفعة	2	0.95	3.66	15 يساعد بنك الفلاحة والتنمية الريفية BADR على بناء ثقافة إيجابية لدى المتعاملين.
مرتفعة	1	1.07	3.73	16 يحرص بنك الفلاحة والتنمية الريفية BADR بالابتكار في التكنولوجيا المالية على تقديم حلول موجهة للقطاع البنكي المصرفي
مرتفعة	3	1.21	3.46	17 يحرص بنك الفلاحة والتنمية الريفية BADR بالابتكار في التكنولوجيا المالية على تطوير إدارة المنظمات فيما يتعلق بتسجيل المعاملات
متوسطة	4	1.05	3.40	18 يركز ويشجع بنك الفلاحة والتنمية الريفية BADR على جمع وتحليل قاعدة كبيرة من البيانات باستخدام التكنولوجيا المالية
متوسطة	4	0.96	3.40	19 يحرص بنك الفلاحة والتنمية الريفية BADR بالابتكار في التكنولوجيا المالية على معالجة المعلومات، إدارة المخاطر، إدارة الضرائب
مرتفعة	01	0.81	3.53	بعد استخدامات لفائدة البنوك والهيئات المالية

المصدر: من إعداد الطالبتين بناءً على مخرجات برنامج (SPSS * 23)

يظهر من خلال الجدول رقم (14) نتائج تحليل بعد استخدامات لفائدة البنوك والهيئات المالية، حيث اشتمل على (05) فقرات كما جاء في استبانة الدراسة الملحق رقم (08)، حيث بلغ المتوسط الحسابي لهذا البعد (3.53) مما يعني أنه حقق مستوى موافقة أفراد العينة بدرجة موافقة مرتفعة وهو ما يشير إلى مدى توفير استخدامات لفائدة البنوك والهيئات المالية في بنك الفلاحة والتنمية الريفية BADR.

ثانياً: تحليل النتائج المتعلقة بتصورات واستجابة أفراد الدراسة لأبعاد الميزة التنافسية: سنقوم بهذا التحليل لمعرفة مستويات الميزة التنافسية المحققة بينك الفلاحة والتنمية الريفية BADR من وجهة نظر العاملين، حيث تم حساب المتوسطات الحسابية والانحرافات المعيارية لاستجابات أفراد الدراسة للفقرات الممثلة لمحور الميزة التنافسية. وذلك وفقاً للأبعاد المكونة لهذا المحور والمتمثلة في:

☞ بعد الجودة.

☞ بعد المرونة.

☞ بعد التكلفة.

لل بعد التسليم.

لل بعد الإبداع.

نتائج تحليل بعد الجودة

الجدول رقم (15): استجابة أفراد الدراسة لبعدها الجودة حسب متوسطات الموافقة

مستوى الاستجابة	الأهمية النسبية	الانحراف المعياري	الوسط الحسابي	الفقرات
متوسطة	2	1.18	3	يسعى بنك الفلاحة والتنمية الريفية BADR إلى تقديم خدمات ذات جودة عالية.
منخفضة	4	1.27	2.38	يركز بنك الفلاحة والتنمية الريفية BADR على البحث و التطوير في تحسين جودة العملية الخدمية.
متوسطة	3	1.17	3.02	يعتمد بنك الفلاحة والتنمية الريفية BADR على مبدأ التطوير المستمر لبلوغ جودة متميزة.
مرتفعة	1	1.12	3.48	يستخدم بنك الفلاحة والتنمية الريفية BADR أساليب متعددة للرقابة على الجودة.
متوسطة	5	0.97	3.05	بعد الجودة

المصدر: من إعداد الطالبتين بناءً على مخرجات برنامج (SPSS * 23)

يظهر من خلال الجدول رقم (15) نتائج تحليل بعد الجودة ، حيث اشتمل على (04) فقرات كما جاء في استبانة الدراسة الملحق رقم(08)، حيث بلغ المتوسط الحسابي لهذا البعد (3.05) مما يعني أنه حقق مستوى موافقة أفراد العينة بدرجة موافقة متوسطة وهو ما يشير إلى مستوى الجودة في بنك الفلاحة والتنمية الريفية BADR.

نتائج تحليل بعد المرونة

الجدول رقم (16): استجابة أفراد الدراسة لبعدها المرونة حسب متوسطات الموافقة

مستوى الاستجابة	الأهمية النسبية	الانحراف المعياري	الوسط الحسابي	الفقرات
مرتفعة	2	0.98	4.02	يملك العاملون في بنك الفلاحة والتنمية الريفية BADR مهارات متعددة لتأدية أكثر من عمل واحد.
مرتفعة	3	0.84	3.86	يمكن لبنك الفلاحة والتنمية الريفية BADR الاستجابة السريعة لمتطلبات العملاء والزبائن والمتعاملين
مرتفعة	1	0.78	4.13	يتسم بنك الفلاحة والتنمية الريفية BADR بالسرعة الفائقة في تطوير الخدمات حسب متطلبات الزبائن في إطار قانوني.
مرتفعة	4	1.21	3.48	يملك بنك الفلاحة والتنمية الريفية BADR القدرة على

				الاستجابة لظروف البيئة المتغيرة .
مرتفعة	1	0.77	3.87	بعد المرونة

المصدر: من إعداد الطالبتين بناءً على مخرجات برنامج (SPSS * 23)

يظهر من خلال الجدول رقم (16) نتائج تحليل **بعد المرونة** ، حيث اشتمل على (04) فقرات كما جاء في استبانة الدراسة الملحق رقم(08)، حيث بلغ المتوسط الحسابي لهذا البعد (3.87) مما يعني أنه حقق مستوى موافقة أفراد العينة بدرجة موافقة **مرتفعة** وهو ما يشير إلى مدى المرونة في بنك الفلاحة والتنمية الريفية BADR.

نتائج تحليل بعد التكلفة

الجدول رقم (17): استجابة أفراد الدراسة لبعد التكلفة حسب متوسطات الموافقة

الفقرات	الوسط الحسابي	الانحراف المعياري	الأهمية النسبية	مستوى الاستجابة
09	3.60	1.13	2	مرتفعة
10	3.64	1.11	1	مرتفعة
11	2.66	1.38	4	متوسطة
12	3.28	1.07	3	متوسطة
بعد التكلفة	3.30	0.88	2	متوسطة

المصدر: من إعداد الطالبتين بناءً على مخرجات برنامج (SPSS * 23)

يظهر من خلال الجدول رقم (17) نتائج تحليل **بعد التكلفة** ، حيث اشتمل على (04) فقرات كما جاء في استبانة الدراسة الملحق رقم(08)، حيث بلغ المتوسط الحسابي لهذا البعد (3.30) مما يعني أنه حقق مستوى موافقة أفراد العينة بدرجة موافقة **متوسطة** وهو ما يشير إلى مستوى التكلفة في بنك الفلاحة والتنمية الريفية BADR.

نتائج تحليل بعد التسليم

الجدول رقم (18): استجابة أفراد الدراسة لبعء التسليم حسب متوسطات الموافقة

مستوى الاستجابة	الأهمية النسبية	الانحراف المعياري	الوسط الحسابي	الفقرات
متوسطة	3	1.11	3.24	يسعى بنك الفلاحة والتنمية الريفية BADR للاستجابة السريعة لحاجات وتطلعات الزبائن .
متوسطة	2	1.06	3.31	يسعى بنك الفلاحة والتنمية الريفية BADR إلى تقديم خدمات نوعية للزبائن.
مرتفعة	1	1.01	3.44	يلتزم بنك الفلاحة والتنمية الريفية BADR بالمواعيد المحددة أثناء تقديم خدمات إلى الزبائن.
متوسطة	4	1.17	3.17	تسعى الوكالة التجارية لبنك الفلاحة والتنمية الريفية BADR بتقديم خدمة ذات جودة عالية أفضل.
متوسطة	3	0.83	3.29	بعد التسليم

المصدر: من إعداد الطالبتين بناءً على مخرجات برنامج (SPSS * 23)

يظهر من خلال الجدول رقم (18) نتائج تحليل بعد التسليم ، حيث اشتمل على (04) فقرات كما جاء في استبانة الدراسة الملحق رقم(08)، حيث بلغ المتوسط الحسابي لهذا البعد (3.29) مما يعني أنه حقق مستوى موافقة أفراد العينة بدرجة موافقة مرتفعة وهو ما يشير إلى مستوى التسليم في بنك الفلاحة والتنمية الريفية BADR.

نتائج تحليل بعد الإبداع

الجدول رقم (19): استجابة أفراد الدراسة لبعء الإبداع حسب متوسطات الموافقة

مستوى الاستجابة	الأهمية النسبية	الانحراف المعياري	الوسط الحسابي	الفقرات
منخفضة	4	1.34	2.20	يملك بنك الفلاحة والتنمية الريفية BADR تركيبة خاصة ومجموعة مهارات إبداعية.
مرتفعة	1	0.84	3.71	يملك بنك الفلاحة والتنمية الريفية BADR أصول ملموسة وغير الملموسة ذات ميزة خاصة.
متوسطة	3	1.04	3.33	يملك بنك الفلاحة والتنمية الريفية BADR كفاءات فريدة يصعب مجاراتها وتقليدها.
مرتفعة	2	0.81	3.51	يملك بنك الفلاحة والتنمية الريفية BADR تكنولوجيا ابتكارية متميزة وعالية.
متوسطة	4	0.77	3.18	بعد الإبداع

المصدر: من إعداد الطالبتين بناءً على مخرجات برنامج (SPSS * 23)

يظهر من خلال الجدول رقم (19) نتائج تحليل بعد الإبداع ، حيث اشتمل على (04) فقرات كما جاء في استبانة الدراسة الملحق رقم(08)، حيث بلغ المتوسط الحسابي لهذا البعد (3.18) مما يعني أنه حقق مستوى موافقة أفراد العينة بدرجة موافقة متوسطة وهو ما يشير إلى مستوى الإبداع في بنك الفلاحة والتنمية الريفية BADR.

المطلب الثاني: اختبار فرضيات الدراسة

نتائج اختبار الفرضية الرئيسية الأولى:

تنص الفرضية الأولى على أنه: H_1 توجد علاقة بين الابتكار في التكنولوجيا المالية والميزة التنافسية بينك الفلاحة والتنمية الريفية BADR ذات دلالة إحصائية عند مستوى 1%.

الجدول رقم (20): معامل ارتباط سبيرمان لمحاور الدراسة وأبعاد كل محور

مستوى المعنوية Sig	معامل ارتباط سبيرمان مع المحور الثاني الميزة التنافسية	معامل ارتباط سبيرمان مع المحور الأول الابتكار في التكنولوجيا المالية	البيان
0.00	0.581**	0.777**	بعد استخدامات خدمات الدفع.
	0.569**	0.866**	بعد الاستخدامات المصرفية لفائدة الأفراد.
	0.635**	0.736**	بعد استخدامات التمويل والاستثمار.
	0.508**	0.850**	بعد استخدامات لفائدة البنوك والهيئات المالية.
	0.678**	1.000**	المحور الأول الابتكار في التكنولوجيا المالية
	0.676**	0.798**	بعد الجودة.
	0.623**	0.718**	بعد المرونة.
	0.481**	0.826**	بعد التكلفة.
	0.552**	0.735**	بعد التسليم.
	0.406**	0.696**	بعد الإبداع.
	1.000**	0.678**	المحور الثاني الميزة التنافسية

** دال عند مستوى دلالة إحصائية 0.01

المصدر: من إعداد الطالبتين بناءً على مخرجات برنامج (SPSS * 23)

من خلال الجدول رقم (20) الذي يظهر معامل ارتباط سبيرمان الخاص بمتغيرات الدراسة حيث نجد أن معامل الارتباط بين الابتكار في التكنولوجيا المالية والميزة التنافسية قد بلغ 0.678 بصفة طردية

شبه قوية، كما أن قيمة مستوى المعنوية Sig أقل من (0.01) " $0.00 < 0.01$ ". على هذا الأساس إذن نرفض الفرضية الصفرية H_0 و نقبل الفرضية البديلة H_1 التي تفترض أنه توجد علاقة بين الابتكار في التكنولوجيا المالية والميزة التنافسية بينك الفلاحة والتنمية الريفية BADR ذات دلالة إحصائية عند مستوى 1% هذا ما يوضحه الملحق رقم(09).

نتائج اختبار الفرضية الفرعية الأولى:

تشير النتائج الإحصائية الواردة في الجدول رقم (20) إلى أن معامل الارتباط لبعد استخدامات خدمات الدفع قد بلغ 0.581 بصفة طردية متوسطة، كما أن قيمة مستوى المعنوية Sig أقل من (0.01) " $0.00 < 0.01$ " وبالتالي نرفض الفرضية الصفرية H_{0-1} و نقبل الفرضية البديلة H_{1-1} التي تفترض أنه توجد علاقة بين بعد استخدامات خدمات الدفع والميزة التنافسية بينك الفلاحة والتنمية الريفية BADR ذات دلالة إحصائية عند مستوى 1%. هذا ما يوضحه الملحق رقم(09).

نتائج اختبار الفرضية الفرعية الثانية:

تشير النتائج الإحصائية الواردة في الجدول رقم (20) إلى أن معامل الارتباط لبعدا استخدامات المصرفية لفائدة الأفراد قد بلغ 0.569 بصفة طردية متوسطة، كما أن قيمة مستوى المعنوية Sig أقل من (0.01) " $0.00 < 0.01$ " وبالتالي نرفض الفرضية الصفرية H_{0-2} و نقبل الفرضية البديلة H_{1-2} التي تفترض أنه توجد علاقة بين بعد الاستخدامات المصرفية لفائدة الأفراد والميزة التنافسية بينك الفلاحة والتنمية الريفية BADR ذات دلالة إحصائية عند مستوى 1%. هذا ما يوضحه الملحق رقم(09).

نتائج اختبار الفرضية الفرعية الثالثة:

تشير النتائج الإحصائية الواردة في الجدول رقم (20) إلى أن معامل الارتباط لبعد استخدامات التمويل والاستثمار قد بلغ 0.635 بصفة طردية شبه قوية، كما أن قيمة مستوى المعنوية Sig أقل من (0.01) " $0.00 < 0.01$ " وبالتالي نرفض الفرضية الصفرية H_{0-3} و نقبل الفرضية البديلة H_{1-3} التي تفترض أنه توجد علاقة بين بعد استخدامات التمويل والاستثمار والميزة التنافسية بينك الفلاحة والتنمية الريفية BADR ذات دلالة إحصائية عند مستوى 1%. هذا ما يوضحه الملحق رقم(09).

نتائج اختبار الفرضية الفرعية الرابعة:

تشير النتائج الإحصائية الواردة في الجدول رقم (20) إلى أن معامل الارتباط لبعدا استخدامات لفائدة البنوك والهيئات المالية قد بلغ 0.508 بصفة طردية متوسطة، كما أن قيمة مستوى المعنوية Sig أقل من (0.01) " $0.00 < 0.01$ " وبالتالي نرفض الفرضية الصفرية H_{0-4} و نقبل الفرضية البديلة H_{1-4} التي تفترض أنه توجد علاقة بين بعد استخدامات لفائدة البنوك والهيئات المالية والميزة التنافسية بينك الفلاحة والتنمية الريفية BADR ذات دلالة إحصائية عند مستوى 1%. هذا ما يوضحه الملحق رقم(09).

نتائج اختبار الفرضية الرئيسية الثانية:

لإظهار نتيجة الفرضية الرئيسية الثانية يجب المرور بدراسة الانحدار في مستوى الابتكار في التكنولوجيا المالية والميزة التنافسية بينك الفلاحة والتنمية الريفية BADR وفق الآتي:

الجدول رقم (21) : نتائج تحليل الانحدار الخطي لأثر الابتكار في التكنولوجيا المالية على تحقيق الميزة التنافسية

معامل الارتباط البسيط (R)	R-deux معامل التفسير	R-deux ajusté معامل التفسير المعدل	Erreur standard de l'estimation الخطأ المعياري
0.708 ^a	0.501	0.489	0.48184

المصدر: من إعداد الباحثين بناءً على مخرجات برنامج (SPSS * 23).

جدول رقم (22): نتائج تحليل معادلة الانحدار الخطي لأثر الابتكار في التكنولوجيا المالية على تحقيق الميزة التنافسية

مستوى الدلالة (Sig)	اختبار (T)	معادلة الانحدار		المتغيرات
		الخطأ المعياري	المعاملات (B)	
0.003	3.135	0.349	1.096	الثابت (باقي العوامل الأخرى)
0.000	6.566	0.103	0.679	الابتكار في التكنولوجيا المالية

المصدر: من إعداد الباحثين بناءً على مخرجات برنامج (SPSS * 23).

يتضح من الجدول رقم (21) ما يلي:

معامل التحديد (R-deux) قد بلغ 0.501 و معامل التحديد المعدل (R-deux ajusté) قد بلغ 0.489 ، في حين أن الخطأ المعياري التقديري بلغ 0.48184 و تفسر قيمة معامل التحديد 50 % من تغير قيمة الميزة التنافسية (المتغير التابع) يمكن أن يفسر العلاقة الخطية بين الابتكار في التكنولوجيا المالية و بين الميزة التنافسية والنسبة المتبقية 50 % ترجع إلى عوامل أخرى تؤثر على الميزة التنافسية.

يتضح من الجدول رقم (22) ما يلي:

معادلة نموذج انحدار الميزة التنافسية على الابتكار في التكنولوجيا المالية تتمثل في الصيغة الآتية:

$$\text{الميزة التنافسية} = (0.679 \times \text{الابتكار في التكنولوجيا المالية}) + 1.096$$

كما نلاحظ أن قيمة sig أقل من 0.01 و على هذا الأساس إذن نرفض الفرضية الصفرية H_0 ونقبل الفرضية البديلة H_1 التي تفترض بأنه يوجد علاقة أثر ذا دلالة إحصائية للابتكار في التكنولوجيا المالية والميزة التنافسية بينك الفلاحة والتنمية الريفية BADR ذات دلالة إحصائية عند مستوى 1%. هذا ما يوضحه الملحق رقم(10).

نتائج اختبار الفرضيات الفرعية للفرضية الرئيسية الثانية:

لاختبار الفرضيات الفرعية تم إجراء اختبار الانحدار لدراسة تأثير أبعاد التكنولوجيا المالية على الميزة التنافسية و هي كالآتي:

جدول رقم (23): نتائج تحليل معادلة الانحدار الخطي لأثر أبعاد الابتكار في التكنولوجيا المالية على تحقيق الميزة التنافسية

مستوى الدلالة sig	قيمة T	المعامل المعياري Bêta	معاملات غير معيارية		المتغير المستقل
			الخطأ المعياري	B	
0.001	3.412		0.350	1.194	نموذج ثابت
0.139	1.508	0.211	0.098	0.148	بعد استخدامات خدمات الدفع.
0.603	0.522	0.093	0.159	0.083	بعد الاستخدامات المصرفية لفائدة الأفراد.
0.002	3.198	0.454	0.112	0.359	بعد استخدامات التمويل والاستثمار.
0.505	0.671	0.113	0.140	0.094	بعد استخدامات لفائدة البنوك والهيئات المالية.

المصدر: من إعداد الطالبة بناء على مخرجات برنامج (spss*23).

نتائج اختبار الفرضية الفرعية الأولى:

من خلال جدول (23) نجد أن:

لمعادلة نموذج انحدار الميزة التنافسية على بعد استخدامات خدمات الدفع تتمثل في الصيغة الآتية:

$$\text{الميزة التنافسية} = (0.148 \times \text{بعد استخدامات خدمات الدفع}) + 1.194$$

كما نلاحظ أن قيمة sig أكبر من 0.01 و على هذا الأساس إذن نقبل الفرضية الصفرية

H_{0-1} ونرفض الفرضية البديلة H_{1-1} التي تفترض بأنه يوجد علاقة أثر ذا دلالة إحصائية لبعدها

استخدامات خدمات الدفع والميزة التنافسية ببنك الفلاحة والتنمية الريفية BADR ذات دلالة إحصائية عند

مستوى 1%. هذا ما يوضحه الملحق رقم (10).

نتائج اختبار الفرضية الفرعية الثانية:

من خلال جدول (23) نجد أن:

لمعادلة نموذج انحدار الميزة التنافسية على بعد الاستخدامات المصرفية لفائدة الأفراد تتمثل في

الصيغة الآتية:

$$\text{الميزة التنافسية} = (0.083 \times \text{بعد الاستخدامات المصرفية لفائدة الأفراد}) + 1.194$$

كما نلاحظ أن قيمة sig أكبر من 0.01 و على هذا الأساس إذن نقبل الفرضية الصفرية H_{0-2} ونرفض الفرضية البديلة H_{1-2} التي تفترض بأنه يوجد علاقة أثر ذا دلالة إحصائية لبعده استخدامات التمويل والاستثمار والميزة التنافسية بينك الفلاحة والتنمية الريفية BADR ذات دلالة إحصائية عند مستوى 1%. هذا ما يوضحه الملحق رقم (10).

نتائج اختبار الفرضية الفرعية الثالثة:

من خلال جدول (23) نجد أن:

لل معادلة نموذج انحدار الميزة التنافسية على بعد استخدامات التمويل والاستثمار تتمثل في الصيغة الآتية:

$$\text{الميزة التنافسية} = (0.359 \times \text{بعد استخدامات التمويل والاستثمار}) + 1.194$$

كما نلاحظ أن قيمة sig أقل من 0.01 و على هذا الأساس إذن نرفض الفرضية الصفرية H_{0-3} ونقبل الفرضية البديلة H_{1-3} التي تفترض بأنه يوجد علاقة أثر ذا دلالة إحصائية لبعده استخدامات المصرفية لفائدة الأفراد والميزة التنافسية بينك الفلاحة والتنمية الريفية BADR ذات دلالة إحصائية عند مستوى 1%. هذا ما يوضحه الملحق رقم (10).

نتائج اختبار الفرضية الفرعية الرابعة:

من خلال جدول (23) نجد أن:

لل معادلة نموذج انحدار الميزة التنافسية على بعد استخدامات لفائدة البنوك والهيئات المالية تتمثل في الصيغة الآتية:

$$\text{الميزة التنافسية} = (0.094 \times \text{بعد استخدامات لفائدة البنوك والهيئات المالية}) + 1.194$$

كما نلاحظ أن قيمة sig أكبر من 0.01 و على هذا الأساس إذن نقبل الفرضية الصفرية H_{0-4} ونرفض الفرضية البديلة H_{1-4} التي تفترض بأنه يوجد علاقة أثر ذا دلالة إحصائية لبعده استخدامات لفائدة البنوك والهيئات المالية والميزة التنافسية بينك الفلاحة والتنمية الريفية BADR ذات دلالة إحصائية عند مستوى 1%. هذا ما يوضحه الملحق رقم (10).

خلاصة الفصل:

تم من خلال هذا الفصل إسقاط الجانب النظري على الواقع العلمي من خلال دراسة تطبيقية على بنك الفلاحة والتنمية الريفية BADR، وتم التعرض إلى تحليل نتائج الدراسة الميدانية وتحليل محاور الاستبيان لمعرفة مدى تطبيق الابتكار في التكنولوجيا المالية في المؤسسة محل الدراسة ودورها في تحقيق الميزة التنافسية، واختبار فرضياتها بالاعتماد على المعالجة الإحصائية وفق برنامج spss23 لإجابات آراء أفراد عينة الدراسة حول عبارات الاستبيان بغية الإجابة على تساؤلات الدراسة من خلال تأكيد فرضياتها أو نفيها والوقوف على دور الابتكار في التكنولوجيا المالية بأبعادها المختلفة في تحقيق الميزة التنافسية في بنك الفلاحة والتنمية الريفية BADR.

خاتمة

خاتمة

إن الدراسة الحالية توضح نوع جديداً من المتغيرات الحديثة الذي يتأثر بإدراك أهمية الموارد وهو الابتكار في التكنولوجيا المالية، وتعزز أيضاً فكرة أن الابتكار في التكنولوجيا المالية هي الأداة التي تؤثر بها على المؤسسات في تحقيق الميزة التنافسية وقد تتخذ أشكالاً متعددة كتأثيرات مجتمعة أو تأثيرات متعددة الأبعاد. لقد تعرضنا في هذه الدراسة لدور الابتكار في التكنولوجيا المالية في تحقيق الميزة التنافسية في بنك الفلاحة والتنمية الريفية BADR. من خلال استبيان تم توزيعه على عينة الدراسة، وقد تضمن الاستبيان ثلاث محاور الأول تضمن البيانات الشخصية والوظيفية أما المحور الثاني اشتمل على متغير الابتكار في التكنولوجيا المالية بأبعادها أما المحور الثالث فقد تضمن أبعاد الميزة التنافسية وهذه الأبعاد تجيب على الإشكالية التي تم صياغتها وبعد استرجاع الاستبيان تمت معالجته ببرنامج *23 spss من خلال قياس معامل الثبات للاستبيان، وبعدما قمنا بالمعالجات الإحصائية المختلفة من أجل التحقق من وجود دور الابتكار في التكنولوجيا المالية في تحقيق الميزة التنافسية في بنك الفلاحة والتنمية الريفية BADR. وتم عرض وتفسير النتائج ومن خلال هذا تظهر لنا النتائج التالية:

إن هذه الدراسة تسعى للوصول إلى هدفها والإجابة على إشكالية الدراسة المتمثلة في معرفة دور الابتكار في التكنولوجيا المالية في تحقيق الميزة التنافسية في بنك الفلاحة والتنمية الريفية BADR، وتم هذا من خلال اعتماد فرضيتين رئيسيتين لمعرفة العلاقة بين المتغيرين ومستوى تحقيق هذه العلاقة و أثر المتغير المستقل على المتغير التابع وتم التحقق منهما حيث تم رفض الفرضية الصفرية H_0 و قبول الفرضية البديلة H_1 التي تفترض أنه توجد علاقة بين الابتكار في التكنولوجيا المالية والميزة التنافسية بينك الفلاحة والتنمية الريفية BADR ذات دلالة إحصائية عند مستوى 1%. وكذلك رفض الفرضية الصفرية H_0 وقبول الفرضية البديلة H_1 التي تفترض بأنه يوجد علاقة أثر ذا دلالة إحصائية للابتكار في التكنولوجيا المالية والميزة التنافسية بينك الفلاحة والتنمية الريفية BADR ذات دلالة إحصائية عند مستوى 1%.

وفي ضوء ما تم ذكره يتضح من نتائج الدراسة أن للابتكار في التكنولوجيا المالية دور في تحقيق الميزة التنافسية، ومنه نستطيع القول أن بنك الفلاحة والتنمية الريفية BADR يستخدم الابتكار في التكنولوجيا المالية لكن بمستويات متفاوتة لكل بعد من أبعادها كما أن البنك يسعى لتحقيق الميزة التنافسية.

النتائج الدراسة:

استخلصنا من دراستنا هذه مجموعة من النتائج نجلها فيها يلي:

❖ يتبنى "بنك الفلاحة والتنمية الريفية BADR" درجة متوسطة لكل من الابتكار في التكنولوجيا المالية والميزة التنافسية، وهذه يعكس وعي البنك لدور الابتكار في التكنولوجيا المالية في الميزة التنافسية في بنك الفلاحة والتنمية الريفية BADR.

❖ توجد علاقة ارتباطية طردية شبه قوية ذات دلالة إحصائية عند مستوى 1% للابتكار في التكنولوجيا المالية والميزة التنافسية في "بنك الفلاحة والتنمية الريفية BADR" عبر عنها بمعامل

ارتباط قدر ب: **0.678** وذلك بدالة إحصائية 1%. وتم التوصل لهذه النتائج بإثبات الفرضية الرئيسية الأولى للدراسة من خلال إثبات الفرضيات الفرعية الأربعة.

- ❖ يتبنى بنك الفلاحة والتنمية الريفية BADR الابتكار في التكنولوجيا المالية من خلال وجهة نظر العاملين به وهذا نسبة إلى قيمة المتوسط الحسابي للابتكار في التكنولوجيا المالية بمختلف أبعادها.
- ❖ مستوى تحقيق الميزة التنافسية بينك الفلاحة والتنمية الريفية BADR مرتفع ويعزى ذلك إلى قيمة المتوسط الحسابي لأبعاد مداخل الميزة التنافسية.
- ❖ وجود علاقة أثر ذا دلالة إحصائية للابتكار في التكنولوجيا المالية والميزة التنافسية بينك الفلاحة والتنمية الريفية BADR ذات دلالة إحصائية عند مستوى 1%.

التوصيات:

أما أهم التوصيات التي تقدمها هذه الدراسة فقد تضمنت:

- ضرورة العمل على تحسين مستوى الابتكار في التكنولوجيا المالية في بنك الفلاحة والتنمية الريفية BADR من خلال تفعيل أبعاد الابتكار في التكنولوجيا المالية حيث تعكس نتائج الدراسة المستوى المتوسط لها.
- ضرورة استمرار بنك الفلاحة والتنمية الريفية BADR بتبني وتطوير مفهوم الابتكار في التكنولوجيا المالية.
- الاهتمام بالمتطلبات المعنوية للابتكار في التكنولوجيا المالية من أجل تحقيق الميزة التنافسية.
- مناقشة القرارات المتعلقة بالتنظيم في التكنولوجيا المالية.

آفاق الدراسة:

بعد محاولة للتطرق لموضوع دور الابتكار في التكنولوجيا المالية في الميزة التنافسية في المؤسسة وفي ضوء النتائج التي تم التوصل إليها يمكن اقتراح بعض الدراسات ذات العلاقة بالموضوع:

- ✓ البحث عن دور الابتكار في التكنولوجيا المالية في خلق مناخ تنظيمي للمؤسسات المالية.
- ✓ دراسة العلاقة بين الابتكار في التكنولوجيا المالية و الأداء المالي .
- ✓ اثر غياب الابتكار في التكنولوجيا المالية في المؤسسات العمومية المالية الجزائرية.
- ✓ واقع ممارسة الابتكار في التكنولوجيا المالية في المؤسسات العمومية.
- ✓ دور المؤسسات الصغيرة والمتوسطة في خلق الابتكار في التكنولوجيا المالية.
- ✓ الابتكار في التكنولوجيا المالية في ظل الثقافة التسييرية بالمؤسسات الجزائرية.

قائمة

المصادر و المراجع

المراجع العربية

أولاً: الكتب

1. أحمد سيد مصطفى. (2001). "التسويق العالمي: بناء القدرة التنافسية للتصدير" (المجلد الطبعة الأولى). القاهرة: دار الكتب المصرية.
2. عبد الستار محمد العلي. (2004). إدارة الإنتاج والعمليات. عمان: دار وائل للنشر والتوزيع.
3. عبد المجيد طلعت أحمد. (2002). "التسويق الفعال". الجيزة: تنوير للنشر و الترجمة.
4. علاء فرحان طالب. (2012). استراتيجية المحيط الأزرق والميزة التنافسية المستدامة. عمان: دار الحامد.
5. محمد وسيم الحداد. (2000). الخدمات المصرفية الإلكترونية. مصر: الدار الجامعية.
6. معالي فهمي حيدر. (2002). "نظم المعلومات، مدخل لتحقيق الميزة التنافسية". مصر: الدار الجامعية.
7. ناظم محمد نوري الشمري، و عبد الفتاح زهير العبد اللات. (2008). الصيرفة الإلكترونية. الأردن: دار وائل.
8. ناظم محمد نوري الشمري، و عبد الفتاح زهير العبد اللات. (2008). الصيرفة الإلكترونية. الأردن: دار وائل للنشر والتوزيع.
9. نبيل خليل موسى. (1998). الميزة التنافسية في مجال الأعمال. الإسكندرية: مركز الإسكندرية للكتاب.

ثانياً: الرسائل و الأطروحات

1. عمار بوشناق. (2002). الميزة التنافسية في المؤسسة الاقتصادية. الجزائر: رسالة ماجستير، جامعة الجزائر.
2. فيصل غازي ؛ عبد الله المطيري. (2010). أثر التوجه الإبداعي على تحقيق الميزة التنافسية. الكويت: جامعة الشرق الأوسط.

ثالثاً: المجلات

1. العلوان محمد امحمود العلوان. (2020، 12 31). أثر عمليات إدارة المعرفة في تحقيق الميزة التنافسية في منظمات صناعة الادوية في الاردن دراسة حالة، مشاريع صناعة الادوية في محافظة البلقاء. معارف ، 15 (02)، الصفحات 118-142.
2. أمينة عبد الحاكم، هجيرة بولومة، و صوار يوسف. (2017، 04 01). أثر الاستثمار الأجنبي المباشر على الميزة التنافسية الصناعية في الجزائر بوجود عامل التكنولوجيا كمتغير وسيط خلال الفترة الممتدة من 1970 إلى 2014. مجلة إضافات إقتصادية ، 1 (1)، الصفحات 8-24.
3. بن علقمة مليكة ، و سائحي يوسف. (2018، 09 13). دور التكنولوجيا المالية في دعم قطاع الخدمات المالية والمصرفية. مجلة الاجتهاد للدراسات القانونية والاقتصادية ، 7 (3)، الصفحات 85-107.
4. حرفوش سعيدة. (2019، 07 05). التكنولوجيا المالية صناعة واعدة في الوطن العربي. آفاق علمية ، 11 (03)، الصفحات 744-724.
5. دلشاد حبيب جبار. (2018، 09). دور الابتكار المالي في تحقيق ابعاد التوجه الريادي. مجلة العلوم الانسانية لجامعة زاخو ، 3، صفحة 892.
6. رزق الله عبد الرحمان، و عماد ريم. (2018، 09 13). العملات الافتراضية: النظرة التنظيمية والتحديات في التكنولوجيا المالية الناشئة. مجلة الاجتهاد للدراسات القانونية والاقتصادية ، 7 (3)، الصفحات 108-122.
7. شنبى صورية، و السعيد بن لخضر. (2017، 12 30). تحقيق إستراتيجية التنمية المستدامة من خلال الميزة التنافسية للمؤسسة. مجلة البحوث الادارية والاقتصادية ، 1 (2)، الصفحات 105-128.
8. سملاي يحيوية. (03 - 04 ماي 2004). الميزة التنافسية وفعالية التسيير الاستراتيجي للموارد البشرية. ورقة بحثية مقدمة في الملتقى الدولي حول التسيير الفعال. المسيلة - الجزائر: جامعة المسيلة.
9. عبد الرحيم وهيبية، و بن قدور أشواق. (2018). توجهات التكنولوجيا المالية على ضوء تجارب شركات ناجحة. مجلة الاجتهاد للدراسات القانونية و الاقتصادية (03)، صفحة 14.
10. عتيقة حرايرية. (2015، 12 10). الميزة التنافسية. مجلة دراسات في علم إجتماع المنظمات ، 04 (02)، الصفحات 71-120.
11. علاش احمد. (2019، 12 01). دور التكنولوجيا المالية في دعم النشاط المالي والابتكار تجربة البحرين. مجلة الإبداع ، 09 (01)، الصفحات 330-347.

- 12.** عمر ياسين محمد السابر الدليمي. (2016، 12 15). الدور الوسيط للتوجه الاستباقي في تحقيق الميزة التنافسية بناء على الاستراتيجيات التسويقية: دراسة استطلاعية لعينة من العاملين في شركة آسيا سيل للاتصالات المتنقلة في العراق .. مجلة العلوم الاقتصادية والتسيير والعلوم التجارية ، 10 (16)، الصفحات 50-66.
- 13.** فتيحة بلجيلالي، و صابرينة بنية. (2018، 01 15). التحوط للمخاطر الائتمانية باستخدام الابتكارات المالية الحديثة: حالة القرض الشعبي الجزائري. مجلة الدراسات التجارية والاقتصادية المعاصرة ، 1 (1)، الصفحات 72-82.
- 14.** كنوش محمد، و كنوش نبيل. (2016، 12 06). دور إدارة المعرفة في تحقيق وتعزيز الميزة التنافسية المستدامة ببعض مؤسسات قطاع الإلكترونيك في ولايتي سطيف و برج بوعرييج. مجلة الباحث الاقتصادي ، 04 (06)، الصفحات 23-41.
- 15.** محمد البستنجي غالب. (2011، 06 24). اثر كفاءة نظم المعلومات التسويقية في اكتساب الميزة التنافسية في الشركات الصناعية الأردنية. *Recherchers economiques manageriales* ، 5 (1)، الصفحات 1-30.
- 16.** محمد قرشي. (2015، 12 31). دور الابتكار التسويقي في تحقيق ميزة تنافسية للمؤسسة الاقتصادية الجزائرية دراسة حالة مؤسسة صناعة الكوابل - فرع جنرال كابل - بسكرة. مجلة العلوم الانسانية (15)، الصفحات 1039-1058.
- 17.** محمد ناجي القضاة، و فالح عبيدالله الخوالده. (2016، 06 06). مدى تطبيق عناصر الجودة في الخدمات المصرفية كمدخل لتحقيق الميزة التنافسية دراسة على المصارف التجارية الاردنية. *Recherchers economiques manageriales* ، 10 (01)، الصفحات 1-18.
- 18.** مسلوب محمد. (2010، 06 26). اثر الميزة التنافسية على سلوك الشرائي للمستهلك الجزائري للهاتف النقال حالة مؤسسة الوطنية للاتصالات نجمة . *Revue des reformes Economique et intégration dans l économie mondiale* ، 05 (09)، الصفحات 87-108.
- 19.** معهد الدراسات المصرفية. (2013). الخدمات المصرفية الالكترونية. مجلة إضاءات (12)، صفحة 02.
- 20.** مليكة بن علقمة، و يوسف سائحي. (2018). دور التكنولوجيا المالية في دعم قطاعات الخدمات المالية والمصرفية. مجلة الاجتهاد للدراسات القانونية والاقتصادية (07)، صفحة 93.
- 21.** مولودي عبد الغاني، و علالي فتيحة. (2020، 08 13). الابتكار في التكنولوجيا المالية كآلية للرقمنة ومساهمتها في الحد من استخدام الورق. الاقتصاد و البيئة (03)، صفحة 14.
- 22.** نور الدين كروش، بللعماء أسماء، و سيد امير زهرة. (2020، 10 31). مستقبل الصناعة المصرفية الإسلامية في ظل تطورات التكنولوجيا المالية . مجلة الدراسات المحاسبية والمالية المتقدمة (4)، الصفحات 111-132.
- 23.** وهيبه عبد الرهيم، و الزهراء أوقاسم. (2019، 08 01). التكنولوجيا المالية في دول الخليج بين حداثة الظاهرة وسرعة الاستيعاب. *دراسات اقتصادية* ، 13 (38)، الصفحات 352-368.
- 24.** يوسف أحمد، و دلهوم محمد الأمين. (2019، 06 01). تحليل القوى المؤثرة على الميزة التنافسية للمؤسسات الاقتصادية الجزائرية من خلال عرض نموذج Porter "دراسة حالة مجمع صيدال لصناعة الأدوية". مجلة الإدارة والتنمية للبحوث والدراسات ، 08 (01)، الصفحات 146-184.
- رابعاً: المواقع الالكترونية
- 1.** جيمس تشين، و سومر أندرسون. (2020، 06 27). *investopedia*. (المحرر) تاريخ الاسترداد 2021، من <https://www.investopedia.com/terms/f/financial-innovation.asp>: investopedia.com

المراجع الأجنبية




1. Abdeslam, B., Khadra, D., & Ishaq, H. (2012, 03 24). Competitive Intelligence The Strategic Key Factor Of The Companies' Competitive Edgel. *Revue Organisation et Travail* , 01 (02), pp. 47-60.
2. Bouguesri, . (2016, 04 01). Using The Human Resource Management Practices To Achieve A Competitive Advantage. *دراسات اقتصادية* (02), pp. 413-421.

3. Dalal, A., & Lilia, B. (2018, 12 31). The Role Of Innovation Management To Enhancing The Competitive Advantage In Algerian High Tech Startups.. *مجلة العلوم الاقتصادية و التسيير و العلوم التجارية*, 11 (02), pp. 536-553.
4. Daniel, L., metting, B., & castelman, J. (2001). *le pilotage stratégique* (Vol. 2eme édition). Paris: édition organisation.
5. Evans; James Robert Collier david. (2007). *Opération management an Intergrated goods and service approach*. u . s . A: Thonson South western.
6. Henri .(1998) .*dictionnaire de gestion* .paris :édition economica.
7. Khaled, L. (2020, 12 02). Financial Performance For Islamic Vs Conventional Financial Institutions During The Global Financial Crisis [2008] : Statistical Comparative Study. *مجلة الاقتصاد و التنمية البشرية*, 11 (02), pp. 246-263.
8. Leboyer, L. (1996). *la gestion des compétences*. Paris: édition organisation.
9. Nabila, D., & Mohamed, K. (2020, 12 31). The Knowledge Management As Strategic Process To Achieve The Sustainable Competitive Advantage. *مجلة الدراسات المالية و المحاسبية و الادارية*, 07 (02), pp. 837-850.
10. Rabia, A. B., & Ahmed, M. (2020, 11 18). Human Capital And Social Capital As Sources Of Sustainable Competitive Advantage Case Of Saidal Group (unity Of Dar Beida).. *مجلة العلوم الاقتصادية و التسيير و العلوم التجارية*, 13 (02), pp. 267-277.
11. Zahra, S. F. (2021, 01 17). The Culture Of Financial Innovation And The Extent Of Applying Principles Of Financial Innovation In An Organization. *مجلة نور للدراسات الاقتصادية*, 06 (01), pp. 460-478.


الملاحق

الملحق (01)

قائمة المحكمين

الإمضاء	الدرجة العلمية	العضو المحكم
	أستاذ التعليم العالي	تقاوي العربي
	أستاذ محاضر "أ"	هداجي عبد الجليل
	أستاذ محاضر "ب"	مختاري سعد الله

الملحق (02) استبانة الدراسة

 <p>جامعة أحمد دراية أدرار-الجزائر Université Ahmed DRARA, Adrar-Algerie</p>	<p>جامعة أحمد دراية - أدرار كلية العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير قسم علوم التسيير</p>
السنة الجامعية 2020/2021 :	المستوى والتخصص: ثانية ماستر إدارة أعمال

الموضوع: إستبيان

أخي العامل المحترم، أنستي المحترمة
السلام عليكم ورحمة الله وبركاته

تقوم الطالبتان بإجراء دراسة حول " الابتكار في التكنولوجيا المالية ودوره في تحقيق الميزة التنافسية "، وذلك للحصول على درجة الماستر أكاديمي في علوم التسيير تخصص إدارة أعمال. وتهدف الدراسة إلى التعرف على دور الابتكار في التكنولوجيا المالية و دوره في تحقيق الميزة التنافسية لـ " بنك الفلاحة و التنمية الريفية BADR " ، و نظرا لأهمية رأيكم في هذا المجال، نأمل منكم التكرم بالإجابة على أسئلة الإستبانة بدقة، حيث أن صحة النتائج تعتمد بدرجة كبيرة على صحة إجاباتكم، فمشاركتكم ضرورية ورأيكم عامل أساسي من عوامل نجاحها ، و نحيطكم علما أن جميع إجاباتكم لن تستخدم إلا لأغراض البحث العلمي فقط.

كل الاحترام والتقدير لشخصكم الكريم

الجزء الأول: بيانات شخصية عن المجيب

يهدف هذا القسم إلى التعرف على بعض الخصائص الاجتماعية والوظيفية بغرض تحليل النتائج فيما بعد، لذا أرجو منكم التكرم بالإجابة المناسبة على التساؤلات التالية، وذلك بوضع إشارة (X) في المربع المناسب لاختيارك.

1 (النوع :

ذكر

أنثى

2 (العمر

25 سنة فأقل

من 25 إلى 35 سنة

من 36 إلى 45 سنة

45 سنة فما فوق

3 (المؤهل العلمي

ثانوي فأقل

تقني سامي

جامعي (ليسانس - ماجستير)

دراسات عليا (ماجستير - دكتوراه)

4 (المستوى الوظيفي

إطار

عون تحكم

عون تنفيذي

5 (سنوات الخبرة

أقل من 5 سنوات

من 05 إلى أقل من 15 سنة

من 15 سنة فما فوق

الجزء الثاني: محاور الإستبانة.

المحور الأول: الابتكار في التكنولوجيا المالية. يهدف هذا المحور إلى معرفة مدى تطبيق الابتكار في التكنولوجيا المالية في بنك الفلاحة و التنمية الريفية BADR لذا نرجو منكم وضع إشارة (X) في المربع الذي يعبر عن مدى موافقتك عن كل عامل من هذه العوامل حسب وجهة نظرك.

موافق تماما	موافق	محايد	غير موافق	غير موافق تماما	الفقرات
البعد الأول: استخدامات خدمات الدفع					
					آلية BADR يعتمد بنك الفلاحة و التنمية الريفية الدفع باستخدام الهاتف الذكي
					بطاقات BADR يملك بنك الفلاحة و التنمية الريفية اعتمادا للدفع الالكتروني
					تدفقات BADR يدير بنك الفلاحة و التنمية الريفية الدفع للتجارة الالكترونية
					نماذج BADR يعتمد بنك الفلاحة و التنمية الريفية التحويلات الخارجية
البعد الثاني: الاستخدامات المصرفية لفائدة الأفراد					
					خدمات BADR يوفر بنك الفلاحة و التنمية الريفية الدفع الالكتروني للأفراد
					في BADR يساهم بنك الفلاحة و التنمية الريفية تقريبا المصرف للمواطن بالتعامل إلكترونيا.
					الأفراد BADR يدعم بنك الفلاحة و التنمية الريفية في تسيير اموالهم الشخصية عن بعد
					فلسفة BADR يتبنى بنك الفلاحة و التنمية الريفية العمل بالتعاون مع الأفراد و المواطنين إلكترونيا.
					أسلوب BADR يعتمد بنك الفلاحة و التنمية الريفية التسهيلات في التعاملات المالية للأفراد.
					BADR يتيح بنك الفلاحة و التنمية الريفية استخدام الهاتف الذكي في التعاملات المالية (كشف الحساب، تحويلات الأموال...)
البعد الثالث: استخدامات التمويل والاستثمار					
					BADR يعتمد بنك الفلاحة و التنمية الريفية مخطط تمويل واضح.
					BADR يهتم بنك الفلاحة و التنمية الريفية باستقطاب مدخرات الأفراد.

					منصات BADR يوفر بنك الفلاحة والتنمية الريفية التمويل الجماعي للمنظمات والهيئات المالية سواء في شكل قروض أو استثمارات
					بتقديم BADR يقوم بنك الفلاحة والتنمية الريفية الاستشارة المالية عبر الانترنت
البعد الرابع: استخدامات لفائدة البنوك والهيئات المالية					
					على BADR يساعد بنك الفلاحة والتنمية الريفية بناء ثقافة إيجابية لدى المتعاملين.
					BADR يحرص بنك الفلاحة والتنمية الريفية بالابتكار في التكنولوجيا المالية على تقديم حلول المصرفية موجهة للقطاع البنكي
					BADR يحرص بنك الفلاحة والتنمية الريفية بالابتكار في التكنولوجيا المالية على تطوير إدارة المنظمات فيما يتعلق بتسجيل المعاملات
					BADR يركز ويشجع بنك الفلاحة والتنمية الريفية على جمع وتحليل قاعدة كبيرة من البيانات باستخدام التكنولوجيا المالية
					BADR يحرص بنك الفلاحة والتنمية الريفية بالابتكار في التكنولوجيا المالية على معالجة المعلومات، إدارة المخاطر، إدارة الضرائب

المحور الثاني: الميزة التنافسية: في ما يلي مجموعة من العبارات المتعلقة بالميزة التنافسية. الرجاء قراءتها جيدا ووضع إشارة (X) في المربع الذي يعبر عن مدى موقفك حسب وجهة نظرك.

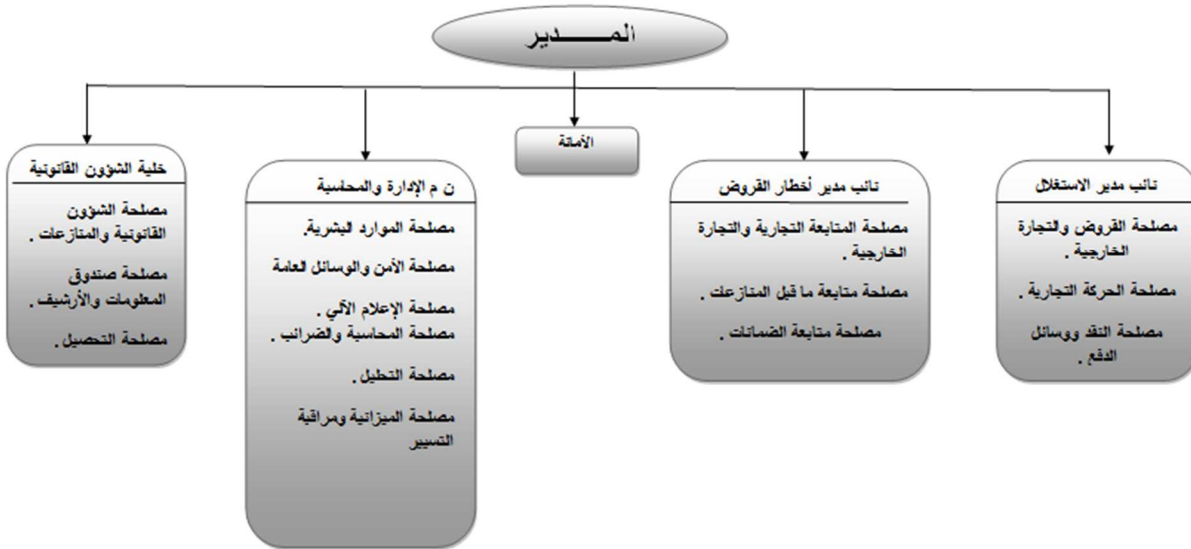
موافق تماما	موافق	محايد	غير موافق	غير موافق تماما	الفقرات	
					يسعى بنك الفلاحة والتنمية الريفية إلى تقديم خدمات ذات جودة BADR عالية.	بعد الجودة
					يركز بنك الفلاحة والتنمية الريفية على البحث و التطوير في BADR تحسين جودة العملية الخدماتية.	
					يعتمد بنك الفلاحة والتنمية الريفية على مبدأ التطوير المستمر لبلوغ BADR جودة متميزة.	

					يستخدم بنك الفلاحة و التنمية أساليب متعددة للرقابة BADR الريفية على الجودة.	
					يملك العاملون في بنك الفلاحة و مهارات متعددة BADR التنمية الريفية لتأدية أكثر من عمل واحد.	بعد المرونة
					يمكن لبنك الفلاحة و التنمية الريفية الاستجابة السريعة لمتطلبات BADR العملاء والزبائن والمتعاملين	
					يتسم بنك الفلاحة و التنمية الريفية بالسرعة الفائقة في تطوير BADR الخدمات حسب متطلبات الزبائن في إطار قانوني.	
					يملك بنك الفلاحة و التنمية الريفية القدرة على الاستجابة لظروف BADR البيئة المتغيرة .	
					ينتهج بنك الفلاحة و التنمية الريفية إستراتيجية تخفيض التكاليف BADR	
					تتسم خدمات بنك الفلاحة و التنمية بالسعر المنخفض BADR الريفية مقارنة بالبنوك التجارية.	بعد التكلفة
					يركز بنك الفلاحة و التنمية الريفية على الاستغلال الأمثل لموارده BADR لتقليل النفقات الكلية.	
					يستخدم بنك الفلاحة و التنمية التكنولوجيا و الموارد BADR الريفية المتاحة بصورة رشيدة وحسنة.	
					يسعى بنك الفلاحة والتنمية الريفية للاستجابة السريعة لحاجات BADR وتطلعات الزبائن .	بعد التسليم
					يسعى بنك الفلاحة و التنمية الريفية إلى تقديم خدمات نوعية BADR للزبائن.	
					يلتزم بنك الفلاحة و التنمية الريفية بالمواعيد المحددة أثناء تقديم BADR	

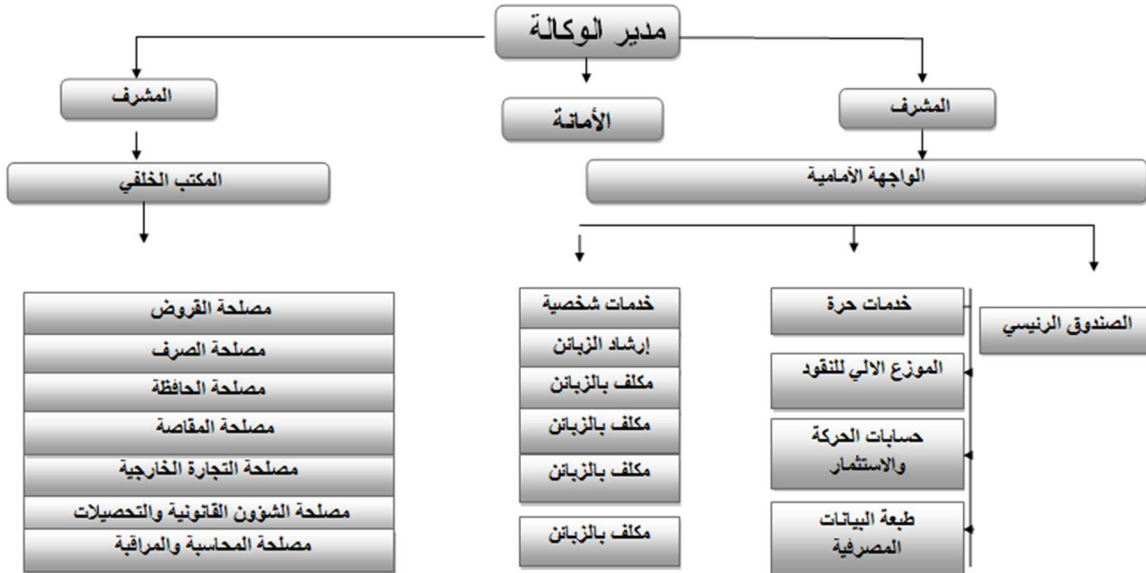
					خدمات إلى الزبائن.	
					تسعى الوكالة التجارية لبنك الفلاحة و بتقديم خدمة BADR التنمية الريفية ذات جودة عالية أفضل.	
					يملك بنك الفلاحة و التنمية الريفية تركيبة خاصة و مجموعة BADR مهارات إبداعية.	بعد الابداع
					يملك بنك الفلاحة و التنمية الريفية أصول ملموسة و غير الملموسة BADR ذات ميزة خاصة.	
					يملك بنك الفلاحة و التنمية الريفية كفاءات فريدة يصعب مجاراتها BADR وتقليدها.	
					يملك بنك الفلاحة و التنمية الريفية تكنولوجيا ابتكارية متميزة و BADR عالية.	

الملحق (03) الهيكل التنظيمي

الهيكل التنظيمي للمجمع الجهوي للاستغلال بأدرار 001



* الهيكل التنظيمي الوكالة بنك (252) بأدرار *



الملحق (04) ألفا كرونباخ لقياس ثبات الإستبانة

RELIABILITY /VARIABLES=a1 a2 a3 a4 b1 b2 b3 b4 b5 b6 c1 c2 c3 c4 d1 d2 d3 d4 d5 e1 e2 e3 e4 f1 f2 f3 f4
g1 g2 g3 g4 h1 h2 h3 h4 i1 i2 i3 i4 /SCALE('ALL VARIABLES') ALL /MODEL=ALPHA.

Fiabilité**Echelle : ALL VARIABLES****Récapitulatif de traitement des observations**

		N	%
Observations	Valide	45	100.0
	Exclu ^a	0	.0
	Total	45	100.0

a. Suppression par liste basée sur toutes les variables de la procédure.

Statistiques de fiabilité

Alpha de Cronbach	Nombre d'éléments
.948	39

RELIABILITY

/VARIABLES=a1 a2 a3 a4 b1 b2 b3 b4 b5 b6 c1 c2 c3 c4 d1 d2 d3 d4 d5

/SCALE('ALL VARIABLES') ALL

/MODEL=ALPHA.

Fiabilité**Echelle : ALL VARIABLES****Récapitulatif de traitement des observations**

		N	%
Observations	Valide	45	100.0
	Exclu ^a	0	.0
	Total	45	100.0

a. Suppression par liste basée sur toutes les variables de la procédure.

Statistiques de fiabilité

Alpha de Cronbach	Nombre d'éléments
.920	19

RELIABILITY

```
/VARIABLES=e1 e2 e3 e4 f1 f2 f3 f4 g1 g2 g3 g4 h1 h2 h3 h4 i1 i2 i3 i4
```

```
/SCALE('ALL VARIABLES') ALL
```

```
/MODEL=ALPHA.
```

Fiabilité**Echelle : ALL VARIABLES****Récapitulatif de traitement des observations**

		N	%
Observations	Valide	45	100.0
	Exclu ^a	0	.0
	Total	45	100.0

a. Suppression par liste basée sur toutes les variables de la procédure.

Statistiques de fiabilité

Alpha de Cronbach	Nombre d'éléments
.913	20

الملحق (05) الارتباط بين أبعاد و فقرات محور الابتكار في التكنولوجيا المالية لقياس الاتساق الداخلي

NONPAR CORR

/VARIABLES=A a1 a2 a3 a4

/PRINT=SPEARMAN TWOTAIL NOSIG

/MISSING=PAIRWISE.

Corrélations non paramétriques

Corrélations

		استخدامات خدمات الدفع
Rho de	استخدامات خدمات الدفع	Coefficient de corrélation
Spearman		Sig. (bilatéral)
		N
		45
	آلية الدفع باستخدام BADR يعتمد بنك الفلاحة و التنمية الريفية	Coefficient de corrélation
	الهاتف الذكي	Sig. (bilatéral)
		N
		45
	بطاقات اعتماد BADR يملك بنك الفلاحة و التنمية الريفية	Coefficient de corrélation
	للدفع الالكتروني	Sig. (bilatéral)
		N
		45
	تدفقات الدفع BADR يدير بنك الفلاحة و التنمية الريفية	Coefficient de corrélation
	للتجارة الالكترونية	Sig. (bilatéral)
		N
		45
	نماذج التحويلات BADR يعتمد بنك الفلاحة و التنمية الريفية	Coefficient de corrélation
	الخارجية	Sig. (bilatéral)
		N
		45

**. La corrélation est significative au niveau 0,01 (bilatéral).

*. La corrélation est significative au niveau 0,05 (bilatéral).

NONPAR CORR

/VARIABLES=B b1 b2 b3 b4 b5 b6

/PRINT=SPEARMAN TWOTAIL NOSIG

/MISSING=PAIRWISE.

Corrélations non paramétriques

Corrélations

		الاستخدامات المصرفية لفائدة الأفراد
Rho de Spearman	الاستخدامات المصرفية لفائدة الأفراد	Coefficient de corrélation Sig. (bilatéral) N
		1.000 .000 45
	خدمات الدفع BADR يوفر بنك الفلاحة و التنمية الريفية الالكتروني للأفراد	Coefficient de corrélation Sig. (bilatéral) N
		.595** .000 45
	في تقريب BADR يساهم بنك الفلاحة و التنمية الريفية المصرف للمواطن بالتعامل إلكترونيا.	Coefficient de corrélation Sig. (bilatéral) N
		.702** .000 45
	الأفراد في BADR يدعم بنك الفلاحة و التنمية الريفية تسيير اموالهم الشخصية عن بعد	Coefficient de corrélation Sig. (bilatéral) N
		.792** .000 45
	فلسفة العمل BADR يتبنى بنك الفلاحة و التنمية الريفية بالتعاون مع الأفراد و المواطنين إلكترونيا.	Coefficient de corrélation Sig. (bilatéral) N
		.803** .000 45
	أسلوب BADR يعتمد بنك الفلاحة و التنمية الريفية التسهيلات في التعاملات المالية للأفراد.	Coefficient de corrélation Sig. (bilatéral) N
		.732** .000 45
	استخدام الهاتف BADR يتيح بنك الفلاحة و التنمية الريفية الذكي في التعاملات المالية (كشف الحساب، تحويلات الأموال...)	Coefficient de corrélation Sig. (bilatéral) N
		.743** .000 45

**. La corrélation est significative au niveau 0,01 (bilatéral).

*. La corrélation est significative au niveau 0,05 (bilatéral).

NONPAR CORR

/VARIABLES=C c1 c2 c3 c4
 /PRINT=SPEARMAN TWOTAIL NOSIG
 /MISSING=PAIRWISE.

Corrélations non paramétriques

Corrélations

		استخدامات التمويل والاستثمار
Rho de Spearman	استخدامات التمويل والاستثمار	1.000
	Coefficient de corrélacion	.
	Sig. (bilatéral) N	45
	مخطط تمويل واضح.BADR يعتمد بنك الفلاحة و التنمية الريفية	.686**
	Coefficient de corrélacion	.000
	Sig. (bilatéral) N	45
	باستقطاب مدخرات BADR يهتم بنك الفلاحة و التنمية الريفية الأفراد.	.782**
	Coefficient de corrélacion	.000
	Sig. (bilatéral) N	45
	منصات التمويل BADR يوفر بنك الفلاحة و التنمية الريفية الجماعي للمنظمات والهيئات المالية سواء في شكل قروض أو استثمارات	.702**
	Coefficient de corrélacion	.000
	Sig. (bilatéral) N	45
	بتقديم الاستشارة المالية BADR يقوم بنك الفلاحة و التنمية الريفية عبر الانترنت	.707**
	Coefficient de corrélacion	.000
	Sig. (bilatéral) N	45

** . La corrélation est significative au niveau 0,01 (bilatéral).

* . La corrélation est significative au niveau 0,05 (bilatéral).

NONPAR CORR

/VARIABLES=D d1 d2 d3 d4 d5

/PRINT=SPEARMAN TWOTAIL NOSIG

/MISSING=PAIRWISE.

Corrélations non paramétriques

Corrélations

			استخدامات لفائدة البنوك والهيئات المالية
Rho de Spearman	استخدامات لفائدة البنوك والهيئات المالية	Coefficient de corrélation	1.000
		Sig. (bilatéral)	.
		N	45
	على بناء BADR يساعد بنك الفلاحة و التنمية الريفية ثقافة إيجابية لدى المتعاملين.	Coefficient de corrélation	.805**
		Sig. (bilatéral)	.000
		N	45
	بالابتكار BADR يحرص بنك الفلاحة و التنمية الريفية في التكنولوجيا المالية على تقديم حلول موجهة للقطاع المصرفي البنكي	Coefficient de corrélation	.782**
		Sig. (bilatéral)	.000
		N	45
	بالابتكار BADR يحرص بنك الفلاحة و التنمية الريفية في التكنولوجيا المالية على تطوير إدارة المنظمات فيما يتعلق بتسجيل المعاملات	Coefficient de corrélation	.829**
		Sig. (bilatéral)	.000
		N	45
	بالابتكار BADR يركز و يشجع بنك الفلاحة و التنمية الريفية على جمع وتحليل قاعدة كبيرة من البيانات باستخدام التكنولوجيا المالية	Coefficient de corrélation	.743**
		Sig. (bilatéral)	.000
		N	45
	بالابتكار BADR يحرص بنك الفلاحة و التنمية الريفية في التكنولوجيا المالية على معالجة المعلومات، إدارة المخاطر، إدارة الضرائب	Coefficient de corrélation	.699**
		Sig. (bilatéral)	.000
		N	45

**. La corrélation est significative au niveau 0,01 (bilatéral).

*. La corrélation est significative au niveau 0,05 (bilatéral).

الملحق (06) الارتباط بين أبعاد و فقرات محور الميزة التنافسية لقياس الاتساق الداخلي

NONPAR CORR

/VARIABLES=E e1 e2 e3 e4

/PRINT=SPEARMAN TWOTAIL NOSIG

/MISSING=PAIRWISE.

Corrélations non paramétriques

Corrélations

			بعد الجودة
Rho de	بعد الجودة	Coefficient de corrélation	1.000
Spearman		Sig. (bilatéral)	.
		N	45
	إلى تقديم خدمات ذات جودة عالية.BADR يسعى بنك الفلاحة و التنمية الريفية	Coefficient de corrélation	.870**
		Sig. (bilatéral)	.000
		N	45
	على البحث و التطوير في تحسين جودة BADR يركز بنك الفلاحة و التنمية الريفية العملية الخدماتية.	Coefficient de corrélation	.793**
		Sig. (bilatéral)	.000
		N	45
	على مبدأ التطوير المستمر لبلوغ جودة BADR يعتمد بنك الفلاحة و التنمية الريفية متميزة.	Coefficient de corrélation	.828**
		Sig. (bilatéral)	.000
		N	45
	أساليب متعددة للرقابة على الجودة.BADR يستخدم بنك الفلاحة و التنمية الريفية	Coefficient de corrélation	.770**
		Sig. (bilatéral)	.000
		N	45

** . La corrélation est significative au niveau 0,01 (bilatéral).

* . La corrélation est significative au niveau 0,05 (bilatéral).

NONPAR CORR

/VARIABLES=F f1 f2 f3 f4

/PRINT=SPEARMAN TWOTAIL NOSIG

/MISSING=PAIRWISE.

Corrélations non paramétriques

Corrélations

		بعد المرونة
Rho de Spearman	بعد المرونة	1.000
	Coefficient de corrélation	.
	Sig. (bilatéral)	45
مهارات متعددة BADR يمتلك العاملون في بنك الفلاحة و التنمية الريفية لتأديبة أكثر من عمل واحد.		.806**
Coefficient de corrélation		.000
Sig. (bilatéral)		45
الاستجابة السريعة لمتطلبات BADR يمكن لبنك الفلاحة و التنمية الريفية العملاء و الزبائن و المتعاملين		.801**
Coefficient de corrélation		.000
Sig. (bilatéral)		45
بالسرعة الفائقة في تطوير BADR يتسم بنك الفلاحة و التنمية الريفية الخدمات حسب متطلبات الزبائن في إطار قانوني.		.805**
Coefficient de corrélation		.000
Sig. (bilatéral)		45
القدرة على الاستجابة لظروف BADR يمتلك بنك الفلاحة و التنمية الريفية البيئة المتغيرة .		.824**
Coefficient de corrélation		.000
Sig. (bilatéral)		45

**. La corrélation est significative au niveau 0,01 (bilatéral).

*. La corrélation est significative au niveau 0,05 (bilatéral).

NONPAR CORR

/VARIABLES=G g1 g2 g3 g4

/PRINT=SPEARMAN TWOTAIL NOSIG

/MISSING=PAIRWISE.

Corrélations non paramétriques

Corrélations

		بعد التكلفة
Rho de Spearman	بعد التكلفة	Coefficient de corrélation
		Sig. (bilatéral)
		N
	إستراتيجية تخفيض BADR ينتهج بنك الفلاحة و التنمية الريفية التكاليف.	Coefficient de corrélation
		Sig. (bilatéral)
		N
	بالسعر BADR تتسم خدمات بنك الفلاحة و التنمية الريفية المنخفض مقارنة بالبنوك التجارية.	Coefficient de corrélation
		Sig. (bilatéral)
		N
	على الاستغلال الأمثل BADR يركز بنك الفلاحة و التنمية الريفية لموارده لتقليل النفقات الكلية.	Coefficient de corrélation
		Sig. (bilatéral)
		N
	التكنولوجيا و BADR يستخدم بنك الفلاحة و التنمية الريفية الموارد المتاحة بصورة رشيدة و حسنة.	Coefficient de corrélation
		Sig. (bilatéral)
		N

**. La corrélation est significative au niveau 0,01 (bilatéral).

*. La corrélation est significative au niveau 0,05 (bilatéral).

NONPAR CORR

/VARIABLES=H h1 h2 h3 h4

/PRINT=SPEARMAN TWOTAIL NOSIG

/MISSING=PAIRWISE.

Corrélations non paramétriques

Corrélations

		بعد التسليم
Rho de Spearman	بعد التسليم	1.000
	Coefficient de corrélation	.
	Sig. (bilatéral)	45
	N	45
للاستجابة السريعة BADR يسعى بنك الفلاحة والتنمية الريفية لحاجات وتطلعات الزبائن .	Coefficient de corrélation	.831**
	Sig. (bilatéral)	.000
	N	45
إلى تقديم خدمات نوعية BADR يسعى بنك الفلاحة والتنمية الريفية للزبائن.	Coefficient de corrélation	.608**
	Sig. (bilatéral)	.000
	N	45
بالمواعيد المحددة أثناء BADR يلتزم بنك الفلاحة والتنمية الريفية بتقديم خدمات إلى الزبائن.	Coefficient de corrélation	.766**
	Sig. (bilatéral)	.000
	N	45
بتقديم BADR تسعى الوكالة التجارية لبنك الفلاحة والتنمية الريفية خدمة ذات جودة عالية أفضل.	Coefficient de corrélation	.769**
	Sig. (bilatéral)	.000
	N	45

**. La corrélation est significative au niveau 0,01 (bilatéral).

*. La corrélation est significative au niveau 0,05 (bilatéral).

NONPAR CORR

/VARIABLES=I i1 i2 i3 i4

/PRINT=SPEARMAN TWOTAIL NOSIG

/MISSING=PAIRWISE.

Corrélations non paramétriques

Corrélations

		بعد الابداع
Rho de Spearman	بعد الابداع	1.000
	Coefficient de corrélation	.
	Sig. (bilatéral)	45
N		
تركيبية خاصة و BADR يمتلك بنك الفلاحة و التنمية الريفية	Coefficient de corrélation	.645**
	Sig. (bilatéral)	.000
	N	45
مجموعة مهارات إبداعية.		
أصول ملموسة و غير BADR يمتلك بنك الفلاحة و التنمية الريفية	Coefficient de corrélation	.738**
	Sig. (bilatéral)	.000
	N	45
الملموسة ذات ميزة خاصة.		
كفاءات فريدة يصعب BADR يمتلك بنك الفلاحة و التنمية الريفية	Coefficient de corrélation	.798**
	Sig. (bilatéral)	.000
	N	45
مجاراتها و تقليديها.		
تكنولوجيا ابتكارية BADR يمتلك بنك الفلاحة و التنمية الريفية	Coefficient de corrélation	.775**
	Sig. (bilatéral)	.000
	N	45
متميزة و عالية.		

** . La corrélation est significative au niveau 0,01 (bilatéral).

* . La corrélation est significative au niveau 0,05 (bilatéral).

الملحق (07) البيانات و المتغيرات الشخصية الديموغرافية

FREQUENCIES VARIABLES=الخبرة الوظيفية المؤهل العمر النوع

/STATISTICS=STDDEV VARIANCE MINIMUM MAXIMUM MEAN MEDIAN MODE SUM

/BARCHART FREQ

/ORDER=ANALYSIS.

Fréquences

Statistiques

	النوع	العمر	المستوى التعليمي	الوظيفة	سنوات الخبرة
N	Valide	45	45	45	45
	Manquant	0	0	0	0
Moyenne		1.1333	2.3556	2.7333	1.5333
Médiane		1.0000	2.0000	3.0000	1.0000
Mode		1.00	2.00	3.00	1.00
Ecart type		.34378	.82999	.93905	.66058
Variance		.118	.689	.882	.436
Minimum		1.00	1.00	1.00	1.00
Maximum		2.00	4.00	4.00	3.00
Somme		51.00	106.00	123.00	69.00

a. Présence de plusieurs modes. La plus petite valeur est affichée.

Table de fréquences

النوع

	Fréquence	Pourcentage	Pourcentage valide	Pourcentage cumulé
Valide ذكر	39	86.7	86.7	86.7
أنثى	6	13.3	13.3	100.0
Total	45	100.0	100.0	

العمر

	Fréquence	Pourcentage	Pourcentage valide	Pourcentage cumulé
Valide 25 سنة فأقل	5	11.1	11.1	11.1
من 25 إلى 35 سنة	24	53.3	53.3	64.4
من 36 إلى 45 سنة	11	24.4	24.4	88.9
45 سنة فما فوق	5	11.1	11.1	100.0
Total	45	100.0	100.0	

المستوى التعليمي

	Fréquence	Pourcentage	Pourcentage valide	Pourcentage cumulé
Valide ثانوي فأقل	5	11.1	11.1	11.1
تقني سامي	12	26.7	26.7	37.8
جامعي (ليسانس – ماستر)	18	40.0	40.0	77.8
دراسات عليا (ماجستير – دكتوراه)	10	22.2	22.2	100.0
Total	45	100.0	100.0	

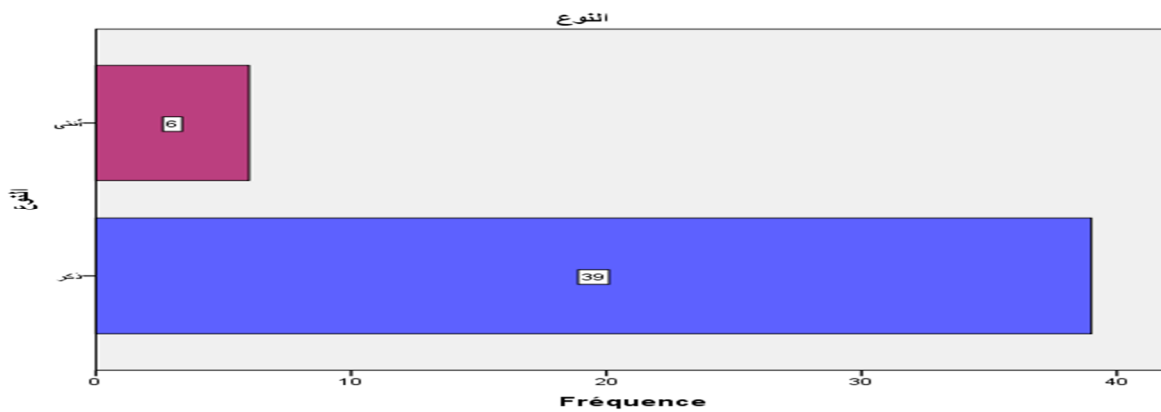
الوظيفة

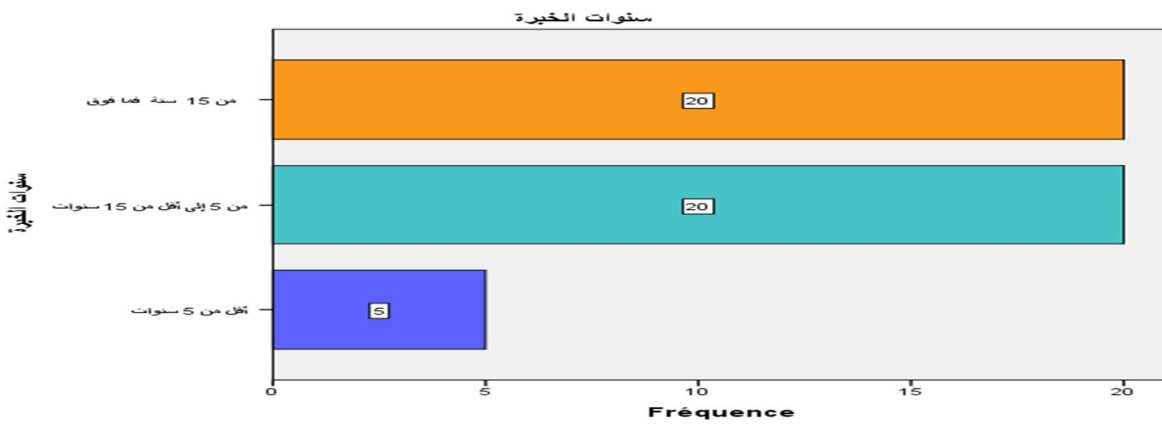
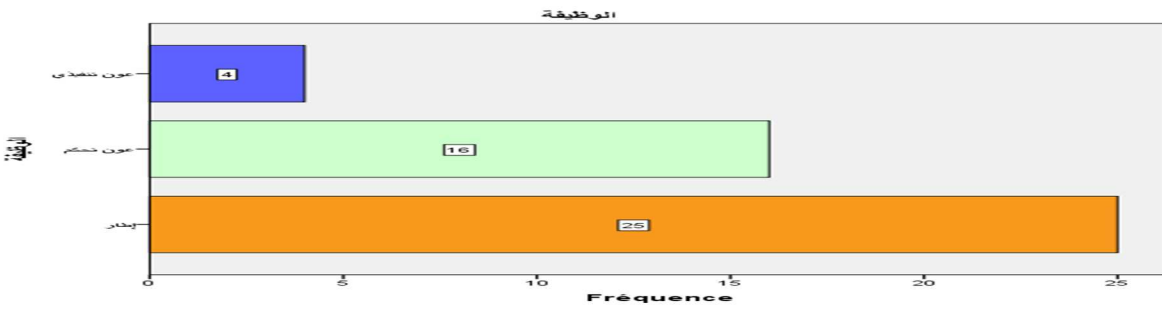
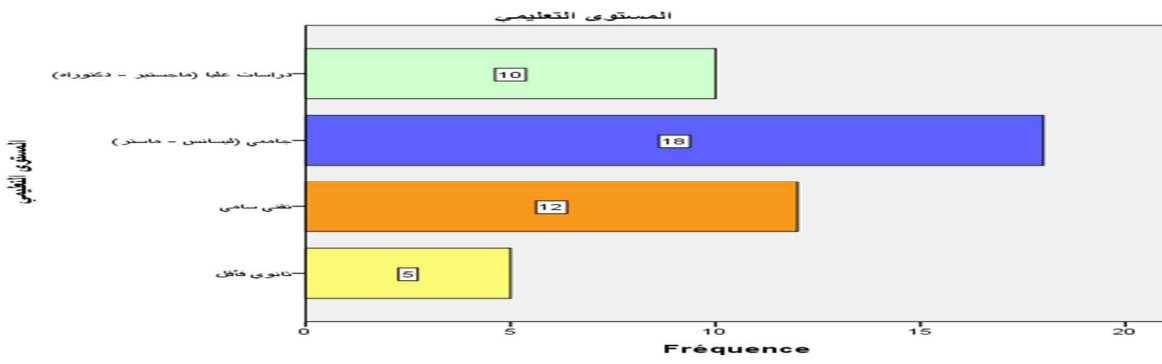
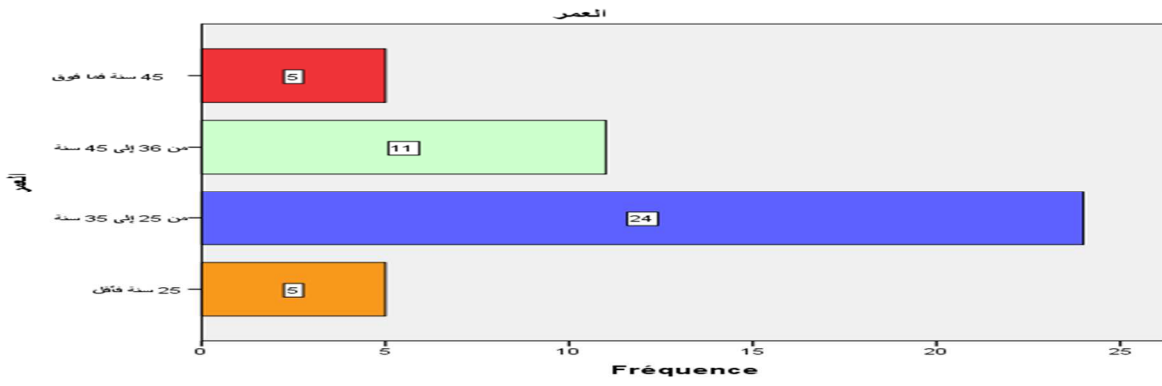
	Fréquence	Pourcentage	Pourcentage valide	Pourcentage cumulé
Valide إطار	25	55.6	55.6	55.6
عون تحكم	16	35.6	35.6	91.1
عون تنفيذي	4	8.9	8.9	100.0
Total	45	100.0	100.0	

سنوات الخبرة

	Fréquence	Pourcentage	Pourcentage valide	Pourcentage cumulé
Valide أقل من 5 سنوات	5	11.1	11.1	11.1
من 5 إلى أقل من 15 سنوات	20	44.4	44.4	55.6
من 15 سنة فما فوق	20	44.4	44.4	100.0
Total	45	100.0	100.0	

Graphique à barres





الملحق (08) المتوسط الحسابي و الانحراف المعياري للفقرات و المتغيرات و الأبعاد لقياس مستوى الابتكار في التكنولوجيا المالية و الميزة التنافسية

DESCRIPTIVES VARIABLES=a1 a2 a3 a4 b1 b2 b3 b4 b5 b6 c1 c2 c3 c4 d1 d2 d3 d4 d5 e1 e2 e3 e4 f1 f2
f3 f4 g1 g2 g3 g4 h1 h2 h3 h4 i1 i2 i3 i4 M A B C D N E F G H I
/STATISTICS=MEAN STDDEV.

Statistiques descriptives

	N	Moyenne	Ecart type
آلية الدفع باستخدام الهاتف الذكيBADRيعتمد بنك الفلاحة و التنمية الريفية	45	3.1778	1.23009
بطاقات اعتماد للدفع الالكترونيBADRيملك بنك الفلاحة و التنمية الريفية	45	3.6667	1.06600
تدفقات الدفع للتجارة الالكترونيةBADRيدير بنك الفلاحة و التنمية الريفية	45	3.1778	1.23009
نماذج التحويلات الخارجيةBADRيعتمد بنك الفلاحة و التنمية الريفية	45	3.3111	1.20269
خدمات الدفع الالكتروني للأفرادBADRيوفر بنك الفلاحة و التنمية الريفية	45	2.8222	1.02888
في تقريب المصرف للمواطن بالتعامل إلكترونياBADRيساهم بنك الفلاحة و التنمية الريفية	45	3.2444	1.09036
الأفراد في تسيير اموالهم الشخصية عن بعدBADRيدعم بنك الفلاحة و التنمية الريفية	45	3.5778	1.07638
فلسفة العمل بالتعاون مع الأفراد و المواطنين إلكترونياBADRيتبنى بنك الفلاحة و التنمية الريفية	45	3.7111	.94441
أسلوب التسهيلات في التعاملات المالية للأفرادBADRيعتمد بنك الفلاحة و التنمية الريفية	45	3.3111	.94922
استخدام الهاتف الذكي في التعاملات المالية (كشف الحساب، BADRيتيح بنك الفلاحة و التنمية الريفية تحويلات الأموال...)	45	3.6667	1.14812
مخطط تمويل واضحBADRيعتمد بنك الفلاحة و التنمية الريفية	45	3.5111	1.12052
باستقطاب مدخرات الأفرادBADRيهتم بنك الفلاحة و التنمية الريفية	45	3.2000	1.12006
منصات التمويل الجماعي للمنظمات والهيئات المالية سواء في BADRيوفر بنك الفلاحة و التنمية الريفية شكل قروض أو استثمارات	45	2.4222	1.11781
بتقديم الاستشارة المالية عبر الانترنتBADRيقوم بنك الفلاحة و التنمية الريفية	45	2.3778	1.17336
على بناء ثقافة إيجابية لدى المتعاملينBADRيساعد بنك الفلاحة و التنمية الريفية	45	3.6667	.95346
بالابتكار في التكنولوجيا المالية على تقديم حلول موجهة للقطاع BADRيحرص بنك الفلاحة و التنمية الريفية المصرفي البنكي	45	3.7333	1.07450
بالابتكار في التكنولوجيا المالية على تطوير إدارة المنظمات BADRيحرص بنك الفلاحة و التنمية الريفية فيما يتعلق بتسجيل المعاملات	45	3.4667	1.21730
على جمع وتحليل قاعدة كبيرة من البيانات باستخدام BADRيركز و يشجع بنك الفلاحة و التنمية الريفية التكنولوجيا المالية	45	3.4000	1.05313
بالابتكار في التكنولوجيا المالية على معالجة المعلومات، إدارة BADRيحرص بنك الفلاحة و التنمية الريفية المخاطر، إدارة الضرائب	45	3.4000	.96295
إلى تقديم خدمات ذات جودة عاليةBADRيسعى بنك الفلاحة و التنمية الريفية	45	3.0000	1.18705
على البحث و التطوير في تحسين جودة العملية الخدمائيةBADRيركز بنك الفلاحة و التنمية الريفية	45	2.6889	1.27604
على مبدأ التطوير المستمر لبلوغ جودة متميزةBADRيعتمد بنك الفلاحة و التنمية الريفية	45	3.0222	1.17722
أساليب متعددة للرقابة على الجودةBADRيستخدم بنك الفلاحة و التنمية الريفية	45	3.4889	1.12052

مهارات متعددة لتأدية أكثر من عمل واحد. BADR يمتلك العاملون في بنك الفلاحة و التنمية الريفية	45	4.0222	.98832
الاستجابة السريعة لمتطلبات العملاء و الزبائن و المتعاملين BADR يمكن لبنك الفلاحة و التنمية الريفية	45	3.8667	.84208
بالسرعة الفائقة في تطوير الخدمات حسب متطلبات الزبائن في BADR يتسم بنك الفلاحة و التنمية الريفية إطار قانوني.	45	4.1333	.78625
الفترة على الاستجابة لظروف البيئة المتغيرة . BADR يمتلك بنك الفلاحة و التنمية الريفية	45	3.4889	1.21771
إستراتيجية تخفيض التكاليف. BADR ينتهج بنك الفلاحة و التنمية الريفية	45	3.6000	1.13618
بالسعر المنخفض مقارنة بالبنوك التجارية. BADR تتسم خدمات بنك الفلاحة و التنمية الريفية	45	3.6444	1.11101
على الاستغلال الأمثل لموارده لتقليل النفقات الكلية. BADR يركز بنك الفلاحة و التنمية الريفية	45	2.6667	1.38170
التكنولوجيا و الموارد المتاحة بصورة رشيدة و حسنة. BADR يستخدم بنك الفلاحة و التنمية الريفية	45	3.2889	1.07919
للاستجابة السريعة لحاجات و تطلعات الزبائن . BADR يسعى بنك الفلاحة و التنمية الريفية	45	3.2444	1.11101
إلى تقديم خدمات نوعية للزبائن. BADR يسعى بنك الفلاحة و التنمية الريفية	45	3.3111	1.06221
بالمواعيد المحددة أثناء تقديم خدمات إلى الزبائن. BADR يلتزم بنك الفلاحة و التنمية الريفية	45	3.4444	1.01255
بتقديم خدمة ذات جودة عالية أفضل. BADR تسعى الوكالة التجارية لبنك الفلاحة و التنمية الريفية	45	3.1778	1.17336
تركيبية خاصة و مجموعة مهارات إبداعية. BADR يمتلك بنك الفلاحة و التنمية الريفية	45	2.2000	1.34164
أصول ملموسة و غير ملموسة ذات ميزة خاصة. BADR يمتلك بنك الفلاحة و التنمية الريفية	45	3.7111	.84267
كفاءات فريدة يصعب مجاراتها و تقليدها. BADR يمتلك بنك الفلاحة و التنمية الريفية	45	3.3333	1.04447
تكنولوجيا ابتكارية متميزة و عالية. BADR يمتلك بنك الفلاحة و التنمية الريفية	45	3.5111	.81526
المحور الأول: الابتكار في التكنولوجيا المالية	45	3.3076	.70246
استخدامات خدمات الدفع	45	3.3333	.95792
الاستخدامات المصرفية لفائدة الأفراد	45	3.3889	.75962
استخدامات التمويل والاستثمار	45	2.8778	.85217
استخدامات لفائدة البنوك والهيئات المالية	45	3.5333	.81240
المحور الثاني: الميزة التنافسية	45	3.3422	.67420
بعد الجودة	45	3.0500	.97788
بعد المرونة	45	3.8778	.77537
بعد التكلفة	45	3.3000	.88965
بعد التسليم	45	3.2944	.83477
بعد الابداع	45	3.1889	.77268
N valide (liste)	45		

الملحق (09) الارتباط بين الأبعاد و محاور و متغيرات الدراسة لاختبار فرضية الرئيسية للعلاقة و الارتباط و الفرضيات الفرعية لها

NONPAR CORR

/VARIABLES=M A B C D

/PRINT=SPEARMAN TWOTAIL NOSIG

/MISSING=PAIRWISE.

Corrélations non paramétriques

Corrélations

		المحور الأول: الابتكار في التكنولوجيا المالية	
Rho de	المحور الأول: الابتكار في التكنولوجيا المالية	Coefficient de corrélation	1.000
Spearman	المالية	Sig. (bilatéral)	.
		N	45
	استخدامات خدمات الدفع	Coefficient de corrélation	.777**
		Sig. (bilatéral)	.000
		N	45
	الاستخدامات المصرفية لفائدة الأفراد	Coefficient de corrélation	.866**
		Sig. (bilatéral)	.000
		N	45
	استخدامات التمويل والاستثمار	Coefficient de corrélation	.736**
		Sig. (bilatéral)	.000
		N	45
	استخدامات لفائدة البنوك والهيئات المالية	Coefficient de corrélation	.850**
		Sig. (bilatéral)	.000
		N	45

** . La corrélation est significative au niveau 0,01 (bilatéral).

* . La corrélation est significative au niveau 0,05 (bilatéral).

NONPAR CORR

/VARIABLES=N E F G H I

/PRINT=SPEARMAN TWOTAIL NOSIG

/MISSING=PAIRWISE.

Corrélations non paramétriques**Corrélations**

		المحور الثاني: الميزة التنافسية	
Rho de Spearman	المحور الثاني: الميزة التنافسية	Coefficient de corrélation	1.000
		Sig. (bilatéral)	.
		N	45
بعد الجودة		Coefficient de corrélation	.798**
		Sig. (bilatéral)	.000
		N	45
بعد المرونة		Coefficient de corrélation	.718**
		Sig. (bilatéral)	.000
		N	45
بعد التكلفة		Coefficient de corrélation	.826**
		Sig. (bilatéral)	.000
		N	45
بعد التسليم		Coefficient de corrélation	.735**
		Sig. (bilatéral)	.000
		N	45
بعد الايداع		Coefficient de corrélation	.696**
		Sig. (bilatéral)	.000
		N	45

**. La corrélation est significative au niveau 0,01 (bilatéral).

*. La corrélation est significative au niveau 0,05 (bilatéral).

NONPAR CORR

/VARIABLES=M N

/PRINT=SPEARMAN TWOTAIL NOSIG

/MISSING=PAIRWISE.

Corrélations non paramétriques**Corrélations**

		المحور الأول: الابتكار في التكنولوجيا المالية	المحور الثاني: الميزة التنافسية
Rho de	المحور الأول: الابتكار في	.678**	1.000
Spearman	التكنولوجيا المالية	.000	.
		45	45
	المحور الثاني: الميزة التنافسية	1.000	.678**
		.	.000
		45	45

**. La corrélation est significative au niveau 0,01 (bilatéral).

*. La corrélation est significative au niveau 0,05 (bilatéral).

Corrélations non paramétriques**Corrélations**

		المحور الأول: الابتكار في التكنولوجيا المالية
Rho de	المحور الأول: الابتكار في التكنولوجيا	Coefficient de corrélation 1.000
Spearman	المالية	Sig. (bilatéral) .
		N 45
	بعد الجودة	Coefficient de corrélation .676**
		Sig. (bilatéral) .000
		N 45
	بعد المرونة	Coefficient de corrélation .623**
		Sig. (bilatéral) .000
		N 45
	بعد التكلفة	Coefficient de corrélation .481**
		Sig. (bilatéral) .001
		N 45
	بعد التسليم	Coefficient de corrélation .552**
		Sig. (bilatéral) .000
		N 45
	بعد الإبداع	Coefficient de corrélation .406**
		Sig. (bilatéral) .006
		N 45

**. La corrélation est significative au niveau 0,01 (bilatéral).

*. La corrélation est significative au niveau 0,05 (bilatéral).

NONPAR CORR

/VARIABLES=N A B C D

/PRINT=SPEARMAN TWOTAIL NOSIG

/MISSING=PAIRWISE.

Corrélations non paramétriques

		المحور الثاني: الميزة التنافسية	
Rho de Spearman	المحور الثاني: الميزة التنافسية	Coefficient de corrélation	1.000
		Sig. (bilatéral)	.
		N	45
استخدامات خدمات الدفع		Coefficient de corrélation	.581**
		Sig. (bilatéral)	.000
		N	45
الاستخدامات المصرفية لفائدة الأفراد		Coefficient de corrélation	.569**
		Sig. (bilatéral)	.000
		N	45
استخدامات التمويل والاستثمار		Coefficient de corrélation	.635**
		Sig. (bilatéral)	.000
		N	45
استخدامات لفائدة البنوك والهيئات المالية		Coefficient de corrélation	.508**
		Sig. (bilatéral)	.000
		N	45

** . La corrélation est significative au niveau 0,01 (bilatéral).

* . La corrélation est significative au niveau 0,05 (bilatéral).

الملحق (10) اختبار الانحدار لقياس الفرضية الرئيسية الثانية الخاصة بالأثر والفرضيات الفرعية لها

REGRESSION

/MISSING LISTWISE
/STATISTICS COEFF OUTS R ANOVA
/CRITERIA=PIN(.05) POUT(.10)
/NOORIGIN
/DEPENDENT N
/METHOD=ENTER M
/SCATTERPLOT=(*ZRESID,*ZPRED).

Régression

Variables introduites/éliminées^a

Modèle	Variabes introduites	Variabes éliminées	Méthode
1	المحور الأول: الابتكار في التكنولوجيا المالية ^b	.	Introduire

- a. Variable dépendante : المحور الثاني: الميزة التنافسية :
b. Toutes les variables demandées ont été introduites.

Récapitulatif des modèles^b

Modèle	R	R-deux	R-deux ajusté	Erreur standard de l'estimation
1	.708 ^a	.501	.489	.48184

- a. Prédictors : (Constante), المحور الأول: الابتكار في التكنولوجيا المالية,
b. Variable dépendante : المحور الثاني: الميزة التنافسية :

ANOVA^a

Modèle	Somme des carrés	ddl	Carré moyen	F	Sig.
1 Régression	10.017	1	10.017	43.144	.000 ^b
Résidu	9.983	43	.232		
Total	20.000	44			

- a. Variable dépendante : المحور الثاني: الميزة التنافسية :
b. Prédictors : (Constante), المحور الأول: الابتكار في التكنولوجيا المالية,

Coefficients^a

Modèle	Coefficients non standardisés		Coefficients standardisés	t	Sig.
	B	Erreur standard	Bêta		
1 (Constante)	1.096	.349			.003
المحور الأول: الابتكار في التكنولوجيا المالية	.679	.103	.708	.003	.000

a. Variable dépendante : الميزة التنافسية : المحور الثاني:

Statistiques des résidus^a

	Minimum	Maximum	Moyenne	Ecart type	N
Prévision	2.1681	4.1700	3.3422	.47713	45
Résidu	-1.07580-	1.05246	.00000	.47633	45
Prévision standardisée	-2.461-	1.735	.000	1.000	45
Résidu standardisé	-2.233-	2.184	.000	.989	45

a. Variable dépendante : الميزة التنافسية : المحور الثاني:

REGRESSION

/MISSING LISTWISE

/STATISTICS COEFF OUTS R ANOVA

/CRITERIA=PIN(.05) POUT(.10)

/NOORIGIN

/DEPENDENT N

/METHOD=ENTER A B C D

/SCATTERPLOT=(*ZRESID ,*ZPRED).

Régression

Variables introduites/éliminées^a

Modèle	Variables introduites	Variables éliminées	Méthode
1	استخدامات لفائدة البنوك والهيئات المالية، استخدامات خدمات الدفع، استخدامات التمويل والاستثمار، الاستخدامات المصرفية لفائدة الأفراد ^b		Introduire

a. Variable dépendante : الميزة التنافسية : المحور الثاني:

b. Toutes les variables demandées ont été introduites.

Récapitulatif des modèles^b

Modèle	R	R-deux	R-deux ajusté	Erreur standard de l'estimation
1	.739 ^a	.547	.501	.47602

a. Prédictors : (Constante), استخدامات لفائدة البنوك والهيئات المالية، استخدامات خدمات الدفع، استخدامات التمويل والاستثمار، الاستخدامات المصرفية لفائدة الأفراد

b. Variable dépendante : المحور الثاني: الميزة التنافسية

ANOVA^a

Modèle	Somme des carrés	ddl	Carré moyen	F	Sig.
1 Régression	10.936	4	2.734	12.065	.000 ^b
Résidu	9.064	40	.227		
Total	20.000	44			

a. Variable dépendante : المحور الثاني: الميزة التنافسية

b. Prédictors : (Constante), استخدامات لفائدة البنوك والهيئات المالية، استخدامات خدمات الدفع، استخدامات التمويل والاستثمار، الاستخدامات المصرفية لفائدة الأفراد

Coefficients^a

Modèle		Coefficients non standardisés		Coefficients standardisés	t	Sig.
		B	Erreur standard	Bêta		
1	(Constante)	1.195	.350		3.413	.001
	استخدامات خدمات الدفع	.149	.099	.212	1.508	.139
	الاستخدامات المصرفية لفائدة الأفراد	.083	.159	.094	.523	.604
	استخدامات التمويل والاستثمار	.360	.113	.455	3.198	.003
	استخدامات لفائدة البنوك والهيئات المالية	.094	.140	.114	.672	.506

a. Variable dépendante : المحور الثاني: الميزة التنافسية

Statistiques des résidus^a

	Minimum	Maximum	Moyenne	Ecart type	N
Prévision	2.2293	4.2635	3.3422	.49854	45
Résidu	-1.14860-	.80200	.00000	.45387	45
Prévision standardisée	-2.232-	1.848	.000	1.000	45
Résidu standardisé	-2.413-	1.685	.000	.953	45

a. Variable dépendante : المحور الثاني: الميزة التنافسية

ملخص الدراسة

Study Summary

الابتكار في التكنولوجيا المالية ودوره في تحقيق الميزة التنافسية

دراسة ميدانية في بنك الفلاحة و التنمية الريفية BADR

Innovation in financial technology and its role in achieving competitive advantage

Field study at BADR Agricultural and Rural Development Bank

تهدف هذه الدراسة إلى معرفة مستوى الابتكار في التكنولوجيا المالية و دوره في تحقيق الميزة التنافسية لبنك الفلاحة و التنمية الريفية BADR ، حيث تكون مجتمع الدراسة من جميع الأفراد العاملين بالمؤسسة محل الدراسة وتم اختيار عينة بحجم 52 عامل. ويهدف تحليل البيانات تم توزيع استبيان (أداة الدراسة) على العينة، وتم اختبار الفرضيات بواسطة البرنامج الإحصائي spss لتحليل البيانات وتم استرداد و دراسة 45 استبيان بنسبة 86.66% من الاستبيانات الموزعة . وقد توصلت الدراسة إلى عدة نتائج منها: تبني لبنك الفلاحة و التنمية الريفية BADR بدرجة متوسطة لكل من الابتكار في التكنولوجيا المالية و مستوى الميزة التنافسية، وكذلك وجود علاقة أثر ذات دلالة إحصائية بين الابتكار في التكنولوجيا المالية والميزة التنافسية في المؤسسة محل الدراسة فسرت بمعامل ارتباط قوي شبه تام. وقد توصلت الدراسة الى ضرورة استمرار بنك الفلاحة و التنمية الريفية BADR بتبني وتطوير مفهوم الابتكار في التكنولوجيا المالية والاهتمام بالمتطلبات الخاصة بذلك من اجل تنمية الميزة التنافسية و تحقيق الريادة.

الكلمات المفتاحية: الابتكار، الابتكار في التكنولوجيا المالية، التكنولوجيا المالية، الميزة التنافسية، بنك الفلاحة و التنمية الريفية

Abstract:

This study aims to know the level of innovation in financial technology and its role in achieving the competitive advantage of badr, where the study community is of all the individuals working in the institution in question and a sample of 52 workers was selected. In order to analyze the data, the survey (study tool) was distributed to the sample, the hypotheses were tested by the statistical program spss for data analysis and 45 questionnaires were recovered and studied with 86.66% of the questionnaires distributed.

The study has reached several conclusions, including: the adoption of badr bank to a medium degree for both innovation in financial technology and the level of competitive advantage, as well as the existence of a statistically significant impact relationship between innovation in financial technology and the competitive advantage in the institution in question interpreted as a strong and near-perfect correlation factor. The study found that badr should continue to adopt and develop the concept of innovation in financial technology and pay attention to its requirements in order to develop competitive advantage and achieve leadership.

Keywords: Innovation, Innovation in Financial Technology, Financial Technology, Competitive Advantage, Agriculture bank and rural development