

## اثر الالتزام بالرقابات العامة والتطبيقية للتكنولوجيا المالية في تعزيز مفهوم التنمية المستدامة / دراسة تحليلية لعينة من المصارف وشركات التأمين

### The impact of commitment to general and applied supervision of financial technology in promoting the concept of sustainable development / an analytical study of a sample of banks and insurance companies

Sohad Sabih AlSaffar

سهاد صبيح الصفار

[Sohadalsaffar72@mtu.edu.iq](mailto:Sohadalsaffar72@mtu.edu.iq)

الجامعة التقنية، الكلية التقنية الإدارية / بغداد

Technical University , Technical college of management / Baghdad

Noor Sabah Hussein

نور صباح حسين

[noursabah@mtu.edu.iq](mailto:noursabah@mtu.edu.iq)

الجامعة التقنية، الكلية التقنية الإدارية / بغداد

Technical University , Technical college of management / Baghdad

#### المستخلص

بني البحث على اساس منهجاً تكاملياً يجمع بين المنهج التحليلي لمفاهيم الاستدامة والتكنولوجيا المالية وما يرتبط بها من رقابات تأخذ في الحسبان التطور التقني ، يهدف البحث الى دراسة المتغير المستقل المتمثل بالالتزام بالمصارف وشركات التأمين ضمن القطاع الخاص بالرقابات العامة والتطبيقية في مجال تطور تقنية المعلومات وتبني التكنولوجيا المالية عند تقديم الخدمات، والمتغير المعتمد تعزيز التنمية المستدامة. وفقاً لذلك ، واستطلاع آراء مجموعة من العاملين في مصارف وشركات التأمين. صيغت فرضيات البحث لإيجاد العلاقة الارتباط والتأثير بين المتغيرات والفروق المعنوية في عينة البحث. اعتمد البحث على مجموعة من الأساليب احصائية وصفية واستدلالية متقدمة باستعمال برنامج (SPSS 25).  
كلمات مفتاحية: التكنولوجيا المالية، الرقابات العامة والتطبيقية، التنمية المستدامة، المصارف، شركات التأمين.

**Abstract:** The research aims to study the independent variable represented by the commitment of banks and insurance companies within the private sector to general and applied controls in the field of information technology development and adoption of financial technology when providing services, and the dependent variable is promoting sustainable development. Accordingly, the research was built on the basis of an integrated approach that combines the analytical approach to the concepts of sustainability and financial technology and the controls associated with them that take into account technical development, and a survey of the opinions of a group of employees in banks and insurance companies. The research hypotheses were formulated to find the correlation and influence relationship between the variables and the significant differences in the research sample. The research relied on a set of advanced descriptive and inferential statistical methods using the program (SPSS 25).

**Keywords:** Fintech, public and applied controls, sustainable development, banks, insurance companies.

#### 1-المقدمة

شهدت سنوات القرن العشرين وبدايات القرن الحادي والعشرين، تطورات مهمة في المجالات العلمية، والاقتصادية، والتقنية. إذ تمتاز بيئة العمل بالتغيرات السريعة مع الانفتاح العالمي، أصبح بإمكان الوحدات الاقتصادية توظيف درجات عالية من تقنيات المعلومات لمساعدتها في تحقيق الميزة التنافسية وتعزيز الاستدامة. يعد قطاع الخدمات على نحو عام والمصارف وشركات التأمين على نحو خاص ذا تطبيق مكثف في مجالات تقنيات المعلومات، الأمر الذي انعكس على التحول الجذري في معالجة البيانات وتصميم الرقابات المناسبة لمنع حدوث التحريفات المادية في التقارير المنشورة وتلبية متطلبات التنمية المستدامة.

تُعد التكنولوجيا المالية مجموعة خدمات مالية تقدم باستعمال تطبيقات الإنترنت كالدفع عبر الهاتف المحمول، والعملات المشفرة.. الخ. تتميز بوصول الزبائن إلى مواردهم المالية.

يستعرض البحث ابتداءً المنهجية المتبعة في إعداده، يليها مدخل نظري يتناول مفهومي التكنولوجيا المالية ومفهوم التنمية المستدامة، والعلاقة ما بين التنمية المستدامة والتكنولوجيا المالية، ثم يُعزز هذا العرض بتحليل المتحصل عليها من خلال الاستبانة، يلي ذلك إدراج لأهم ما تم التوصل اليه من إستنتاجات والتوصيات.

## المبحث الأول

## 2- منهجية البحث

## 2-1 مشكلة البحث

يُعد قطاع المصارف والتأمين واحد من القطاعات المالية التي تتعامل مع قاعدة واسعة من الزبائن. لذا فهو يتأثر بالتطورات في مجال تقديم الخدمات ومواكبة تطبيقات تقنيات تتسم بالمرونة وتسهل التعامل المتبادل بين الزبائن والوحدة، ومن هنا يمكن تلخيص مشكلة الدراسة بالتساؤلات الآتية:

1. هل تتبنى المصارف وشركات التأمين موضوع البحث، التكنولوجيا المالية والرقابات المرتبطة بها؟
2. هل تتبنى الوحدات موضوع البحث مفهوم التنمية المستدامة في تطبيقاتها التقنية.

## 2-2 هدف البحث

تنصب اهدف البحث اساساً بعد تحديد مشكلة الدراسة في الآتي:

1. دراسة العلاقة الارتباطية بين متغيري البحث المتمثلة بالالتزام بالرقابات بتبني التكنولوجيا المالية والرقابة عليها لدعم متطلبات التنمية المستدامة.
2. دراسة تأثير تطبيق التكنولوجيا المالية في تعزيز إستدامة المصارف وشركات التأمين موضوع البحث.

## 2-3 فرضية البحث

وضعت ثلاث فرضيات هي كالآتي:

1. وجود علاقة ارتباط معنوية للالتزام بالرقابات العامة والتطبيقية في مجال التكنولوجيا المالية مع التنمية المستدامة على المستوى الكلي ومستوى كل نوع من الرقابات.
2. وجود تأثير ذي دلالة معنوية للالتزام بالرقابات العامة والتطبيقية في مجال التكنولوجيا المالية مع التنمية المستدامة على المستوى الكلي ومستوى كل نوع من الرقابات.
3. وجود فروق معنوية في مستوى الالتزام بتطبيق الرقابات العامة والتطبيقية في مجال تكنولوجيا المالية مع التنمية المستدامة للمصارف وشركات التأمين موضوع البحث.

## 2-4 أهمية البحث

تكتسب أهمية الدراسة من أهمية المتغيرات التي تناولتها وهما الالتزام بتطبيق الرقابات العامة والتطبيقية في مجال تقديم الخدمات التكنولوجية ومفهوم الاستدامة. إذ إن لهدذين المتغيرين الأثر المهم في تقديم الخدمات من قبل مصارف وشركات التأمين والذي بدوره يزيد من قدرتها على استقطاب اكبر عدد من الزبائن لتحقيق أفضل ما يمكن من العوائد.

## 2-5 حدود البحث:

- 1- الحدود الزمانية: ان الحدود الزمانية للدراسة تحددت من المدة تم اجراء البحث فيها من 1 / 10 / 2023 الى 3 / 1 / 2024

- 2- الحدود المكانية: اختارت الباحثان عدد من مصارف وشركات التأمين ابرزها (مصارف خاصة و شركات التأمين)

## 2-6 منهج البحث :

اعتمدت الباحثتان منهج تكاملي يجمع بين المنهج الاستطلاعي والمقارن أسلوباً لمعالجة وتحليل البيانات وتشخيص الفروق في مستوى التطبيق للخروج باستنتاجات وتوصيات بشأنها. 2020

من أجل الوصول الى هدف الدراسة وإثبات الفرضية أو نفيها فقد تم تقسيم البحث على ثلاثة محاور خصص المحور الاول في منهجية الدراسة بينما خصص المحور الثاني في الاطار النظري للدراسة وتناول المحور الثالث الجانب العملي للدراسة ثم الخاتمة.

## المبحث الثاني

## 3-الالتزام بالرقابات العامة والتطبيقية للتكنولوجيا المالية في تعزيز مفهوم التنمية المستدامة

## 3-1فحص الالتزام بالرقابة العامة

يُعد فحص الالتزام تقييماً مستقلاً لمدى التزام الوحدة الاقتصادية بالسياسات والاجراءات المعمول بها باعتبارها معايير، يتم تنفيذها عن طريق تقييم الأنشطة المالية والمعلومات بكافة جوانبها مع المرجعيات التي تحكم الجهة الخاضعة للفحص. كما يمثل التأكد مما إذا كان كل شيء قد نفذ طبقاً لما ورد في السياسات الموضوعية والأهداف التي ينبغي الوصول لها، تشمل التأكد من إدارة الموارد المالية والبشرية والالتزام باللوائح التنظيمية (Lynch,2006:806). تبرز أهمية فحص إلتزام في التحقق من عمل الاجراءات الرقابية المصممة إستنادا الى القوانين والتعليمات (العلمي،2006: 3)، وتزويد ادارة الوحدة بالنتائج لغرض الوقوف على الانجاز وإيجاد الحلول التصحيحية للانحرافات عن مستوى الأداء المطلوب (Wheelen&Hunger,2011:22).

## 3-2التكنولوجيا المالية

تُعد التكنولوجيا المالية من أهم العناصر التي ساهمت في إنتاج صناعة الخدمات المالية والمصرفية (خضير وحسين، 2022: 119)، إذ شهد القطاع المالي في العقد الأخير ظهور الكثير من الابتكارات التي تقوم على تقديم الخدمات المالية بطريقة مختلفة عن الطرق التقليدية (حسين وآخرون، 2020: 46). إذ تميز بظهور التكنولوجيا المالية والتي تعرف بأنها المنتجات والخدمات المالية التي تعتمد على التكنولوجيا لتحسين نوعية الخدمات المالية التقليدية وهي أرخص وأسهل ويمكن لعدد أكبر من الأفراد الوصول إليها ( تقرير التكنولوجيا المالية ، 2019 : 7 ) كما وقد عرفت لجنة بازل بأنها أي تقنية معلومات أو ابتكار مالي ينتج عنه عملية، أو منتج جديد له تأثير على الأسواق والوحدات الاقتصادية. كما عرفها معهد البحوث الرقمية في دبلن- بأنها الإختراعات والابتكارات التقنية الحديث في مجال القطاع المالي، تنفذ من خلال باعتماد برامج رقمية كتحويل الأموال وتبادل العملات وغيرها من العمليات المالية (زينب والزهران، 2019: 402) ، تسعى التكنولوجيا المالية الى تحقيق مجموعة من الاهداف اهمها تحقيقها لكلفة اقل وخصوصية اكبر والسرعة في الانجاز والانتشار لابعد من الحدود التقليدية وامكانية المقارنة ( عبد الرضا وآخرون ، 2020 : 129 ) ، اما القطاعات التي تساهم بها التكنولوجيا المالية فهي : قطاع المدفوعات كخدمات دفع الفواتير وحلول الدفع عبر الانترنت والجهزة المحمولة بالاضافى الى المحافظ الالكترونية وقطاع التمويل الشخصي والذي يتم به رصد الانفاق والادخار والائتمان وجميع الالتزامات من خلال الخدمات التقنية التي توفرها قاعدة بيانات الزبون وقطاع الاقراض كخدمات التمويل الجماعي وتدوير الاموال والاقراض المباشر . ( عبد الرحيم و اوقاسم ، 2019 : 354 )

### 3-3 الرقابات العامة والتطبيقية

يؤثر اعتماد التكنولوجيا المالية في الطريقة التي تتخذ بموجبها أنشطة الرقابة. إذ تكون الرقابات فاعلة عندما تحافظ على تكامل المعلومات وأمن البيانات التي تعالجها. للحصول على معلومات صحيحة، يجب توافر مجموعة من الرقابات التي تتخذ لغرض فحص دقة وإكتمال، وتفويض الصلاحيات ذات الصلة بالمعاملات. تصنف الرقابات ذات الصلة بتقنية المعلومات إلى الآتي (Romney et.al., 2021: 324-325):

**أولاً:** الرقابات العامة. مجموعة من سياسات وإجراءات ذات صلة بالتطبيقات التي تدعم أداء الرقابات التطبيقية للمساهمة في ضمان إستمرارية أداء نظم المعلومات لوظائفها بصورة صحيحة (IFAC, 2020:302). إذ تتخذ وتتابع من قسم تقنية المعلومات الوحدة تهدف إلى تحقيق الآتي ضمان تشغيل مناسب للتطبيقات، وحماية البيانات والبرامج من التغييرات أو الوصول غير المصرح بها، توفير تأكيد بأن التطبيقات يتم الاحتفاظ بها وتطويرها، بما يجعلها تحقق فاعلية وظيفية لمعالجة معاملات وواجبات رقابات مؤتمنة.

**ثانياً:** الرقابات التطبيقية. تتخذ لمعالجة تطبيقات فرعية للنظام المحاسبي. تصمم هذه الرقابات لتوفير تأكيد مناسب بأن بتسجيل المعاملات، ومعالجتها، والإبلاغ عنها وفق تقنية المعلومات قد تمت بصورة صحيحة. تهدف الرقابات التطبيقية إلى ضمان الآتي: 1. الحصول على تفويض مناسب لإنشاء وإدخال المعاملات. 2. حماية التطبيقات من الوصول غير المصرح به. 3. جعل الوصول للبيانات ومعالجتها، مقتصر على المستخدمين المصرح لهم. 4. منع، أو إكتشاف التحريفات المادية في العملية التشغيلية لأي تطبيق وتصحيحها في الوقت المناسب. 5. حماية مخرجات أي تطبيق من الوصول أو الإفصاح غير المصرح به. 6. تنفيذ أنشطة المطابقة من أجل ضمان إكتمال ودقة المعلومات. 7. خضوع المعاملات ذات المخاطر العالية للرقابة. (Hall: 2019: 830)

### 3-4 التنمية المستدامة- نظرة تعريفية

تُعد التنمية المستدامة طرق مصممة لتحقيق التوازن الاقتصادي والاجتماعي، والبيئي، وتحسين الحياة الانية والمستقبلية (السروجي، 2009: 212). وكذلك انها السعي نحو استدامة الموارد الحالية وتلبية الاحتياجات الاجتماعية والاقتصادية وإدارتها بما هو متاح تحقيقاً لاستمرارية رفاهية الأفراد (عباس، 2010: 1). يسعى مفهوم التنمية المستدامة الى تحقيق مجموعة من الاهداف ابرزها الآتي (العباسي، 2021: 49):

1. القضاء على الفقر بإتاحة التعليم لجميع افراد المجتمع.
2. تعزيز الزراعة المستدامة وتحقيق الأمن الغذائي.
3. تمتع الجميع بأنماط العيش الصحي من خلال القضاء ومعالجة الامراض في شتى المسائل الصحية الموجودة والناشئة.
4. التعليم الجيد للجميع فضلاً عن تعزيز فرص التعلم.
5. ضمان توافر المياه وخدمات الصرف الصحي للجميع.
7. إنشاء بني تحتية قادرة على الصمود، والعمل على التصنيع الشامل للجميع والمستدام، وتشجيع الابتكار.
8. جعل المدن آمنة وقادرة على الصمود ومستدامة.
9. ضمان وجود أنماط استهلاك وإنتاج مستدام.
10. حماية النظم الإيكولوجية البرية وترميمها وتعزيز استخدامها على نحو مستدام، وإدارة الغابات ومكافحة التصحر، ووقف فقدان التنوع البيولوجي.

### المحور الثالث

### الاطار العملي

### 4- علاقة المتغيرات النقدية بمتغيرات سوق العراق للاوراق المالية

#### 1-4 عرض منهجية البحث

يتطرق هذا القسم إلى عرض نتائج الإختبارات الإحصائية وتحليلها لمحاور الاستبانة والتي اختصت بالبحث والتحليل عبر مقاييس النزعة المركزية (الوسط الحسابي) ومقاييس التشتت (الانحراف المعياري والاتجاه العام) إضافة الى الأهمية النسبية، والتي تم إعدادها لمعرفة مدى الارتباط بين الإلتزام بالرقابات العامة والتطبيقية للتكنولوجيا المالية و التنمية المستدامة. تمت معالجة البيانات بالاعتماد على مقياس ليكرت الخماسي . وقد تم تحليل البيانات العامة من المحور الاول من الاستبانتين الخاصة بالمصارف عينة البحث وهي :

- مصرف بغداد الاهلي
- مصرف اسيا العراق الاسلامي
- مصرف الشرق الاوسط العراقي للاستثمار
- مصرف الائتمان العراقي
- مصرف الخليج التجاري
- وشركات التأمين عينة البحث وهي :
- شركة الخليج للتأمين
- شركة دار السلام للتأمين
- شركة الحمراء للتأمين
- شركة الامين للتأمين
- 1 . المؤهل العلمي
- في المصارف الخاصة كانت النتائج كالتالي : دكتوراه ( 0 % ) ماجستير ( 3.07 % ) دبلوم عالي ( 4.61 % ) بكالوريوس ( 95.33 % ) دبلوم ( 3.07 % ) اخرى ( 0 % ) . بينما كانت النتائج في شركات التأمين كالتالي : دكتوراه ( 0 % ) ماجستير ( 1.88 % ) دبلوم عالي ( 37.73 % ) بكالوريوس ( 94.33 % ) دبلوم ( 0 % ) اخرى ( 0 % ) .
- 2 . التخصص الاكاديمي
- في المصارف الخاصة كانت النتائج كالتالي : المحاسبة ( 89.23 % ) المحاسبة القانونية ( 9.23 % ) ادارة الاعمال ( 9.61 % ) احصاء ( 1.53 % ) اخرى ( 1.53 % ) بينما في شركات التأمين كانت النتائج كالتالي : المحاسبة ( 77.35 % ) المحاسبة القانونية ( 5.66 % ) ادارة الاعمال ( 11.32 % ) احصاء ( 3.77 % ) اخرى ( 1.88 % ) .
- 3 . عدد الدورات في المجال المالي
- في المصارف الخاصة كانت النتائج كالتالي : اقل من 5 ( 29.23 % ) من 6 الى 10 ( 52.3 % ) ، من 11 الى 15 ( 12.3 % ) 16 فأكثر ( 12.3 % ) . اما في شركات التأمين كانت النتائج كالتالي : اقل من 5 ( 54.71 % ) من 6 الى 10 ( 37.73 % ) من 11 الى 15 ( 5.66 % ) 16 فأكثر ( 1.88 % )
- 4 . عدد الدورات في مجال تقنيات المعلومات
- في المصارف الخاصة كانت النتائج كالتالي : اقل من 5 ( 61.53 % ) من 6 الى 10 ( 29.23 % ) من 11 الى 15 ( 6.15 % ) 16 فأكثر ( 3.07 % ) . اما في شركات التأمين كانت النتائج كالتالي : اقل من 5 ( 43.39 % ) من 6 الى 10 ( 49.05 % ) من 11 الى 15 ( 3.77 % ) 16 فأكثر ( 3.77 % )

#### 2-4 تحليل نتائج الاستبانة للمصارف الخاصة بموضوع البحث

اولاً. الصدق والثبات. يشير مفهوم ثبات الإستبانة الى درجة التقارب التي يعطيها المقياس أو الاداة عند تكرار اختباره على العينة نفسها، كما ويعد مؤشراً على درجة الاتساق الداخلي في نتائج الاختبار. أما صدق الإستبانة فيمثل القياس أو الاداة التي تمّ اعتمادها قادرة على إنجاز وقياس ما وضعت لأجله بما يحقق أهداف الدراسة وفرضياتها. يوضح الجدول ( 1 )، معامل الثبات لفقرات الإستبانة.

الجدول ( 1 ) معامل الثبات لفقرات الإستبانة

الفقرات	Cronbach's Alpha $\alpha$	Correlation	Spearman-Brown Coefficient	$\sqrt{\alpha}$
المجموعة الاولى (20 فقرة)	0.970	0.997	0.998	0.985
المجموعة الثانية (19 فقرة)	0.966		0.998	0.983

المصدر: إعداد الباحثان بالاستناد الى نتائج Spss25

يلاحظ من النتائج الجدول ( 1 )، ارتفاع معامل الثبات لكل الفقرات إذ بلغ معامل الفاكرونباخ 0.966 و 0.970 للمجموعتين الأولى والثانية على التوالي. هو ما يؤكد ثبات الاستبانة كما بلغ معامل الصدق 0.985 و 0.983 للمجموعتين وعلى التوالي هذا ما أكد صدقها.

ثانياً. الاحصاء الوصفي للبيانات. تم ايجاد المؤشرات الاحصائية الوصفية لمتغيرات البحث والتي تتضمن الوسط الحسابي والاهمية النسبية حيث يستخدم في وصف وقياس مستوى متغيرات البحث. كما تم ايجاد الانحراف المعياري حيث يستخدم في تحديد مدى تشتت اجابات افراد العينة فكلما قلت قيمته ادى ذلك الى زيادة تركيز الاجابات وازداد تجانسها. يوضح الجدول ( 2 )، نتائج الالتزام برقابات التكنولوجيا المالية للمصارف في المصارف موضوع البحث

الجدول ( 2 ) نتائج الالتزام برقابات التكنولوجيا المالية وتبني التنمية المستدامة للمصارف موضوع البحث

المقياس/الفقرات	فق1	فق2	فق3	فق4	فق5	فق6	فق7	فق8	فق9	فق10
<b>المحور الأول</b>										
اولا : الالتزام برقابات التكنولوجيا المالية- الرقابات العامة من قبل المصارف موضوع البحث										
الوسط الحسابي	4.07	3.88	4.97	4.03	4.91	4.97	4.84	4.87	4.03	4.06
الانحراف المعياري	0.312	0.557	0.169	0.342	0.284	0.169	0.407	0.339	0.169	0.235
الاتجاه العام	اتفق	اتفق	اتفق تماما	اتفق	اتفق تماما	اتفق تماما	اتفق تماما	اتفق تماما	اتفق	اتفق
النسبة %	81.4	77.6	99.4	80.5	98.2	99.4	96.8	97.3	80.5	81.1
<b>ثانياً: الالتزام برقابات التكنولوجيا المالية - الرقابات التطبيقية من قبل المصارف موضوع البحث</b>										
أ. الالتزام بالرقابات التطبيقية (رقابات الادخال) من قبل الوحدات موضوع البحث										
الوسط الحسابي	4.04	4.36	4.06	4.07	4.09	4.22	4.06			
الانحراف المعياري	0.400	0.593	0.511	0.312	0.284	0.449	0.450			
الاتجاه العام	اتفق	اتفق تماما	اتفق	اتفق	اتفق	اتفق تماما	اتفق			
النسبة	87.2	81.1	81.4	81.7	84.3	81.1	81.4			
ب. الالتزام بالرقابات التطبيقية (رقابات المعالجة) من قبل الوحدات موضوع البحث										
الوسط الحسابي	4.06	4.10	4.03	4.97	5	4.03	4.01			
الانحراف المعياري	0.235	0.349	0.241	0.169	0.00	0.241	0.120			
الاتجاه العام	اتفق	اتفق	اتفق	اتفق تماما	اتفق تماما	اتفق	اتفق			
النسبة	81.1	82.02	80.5	99.4	100	80.5	80.2			
ج. الالتزام بالرقابات التطبيقية (رقابات الاخراج) من قبل الوحدات موضوع البحث										
الوسط الحسابي	4.04	4.35	4.01	4.26	4.45	4.13				

				0.339	0.557	0.442	0.120	0.480	0.205	الانحراف المعياري
				اتفق	اتفق تماما	اتفق تماما	اتفق	اتفق تماما	اتفق	الاتجاه العام
				82.6	88.9	85.2	80.2	86.9	80.8	النسبة
المحور الثاني: تبني مفهوم التنمية المستدامة من قبل مصارف موضوع البحث										
				4.99	4.96	4.97	4.99	4.12	4.00	الوسط الحسابي
				0.12	0.268	0.169	0.120	0.323	0.243	الانحراف المعياري
				اتفق	اتفق تماما	اتفق تماما	اتفق	اتفق	اتفق	الاتجاه العام
				99.7	99.1	99.4	99.7	82.3	80	النسبة

المصدر: إعداد الباحثان بالاستناد الى نتائج SPSS25

بعد اعداد الجدول رقم ( 2 ) اعلاه تبين اتفاق افراد العينة على الاجابات وعلى الفقرات وما تقيسه، إذ بلغ الوسط الحسابي للمحور ككل 4.299 وهو وسط قوي كما بلغ الانحراف المعياري للمحور ( 0.144 ) وهو ما يدل على عدم تشتت الاجابات للأفراد. بلغ الوسط الحسابي لـ (الالتزام برقابات التكنولوجيا المالية- الرقابات العامة من قبل الوحدات موضوع البحث ) ( 4.46 ) وبانحراف معياري ( 0.130 ) كانت الاهمية النسبية له ( 89.2% ) وباتجاه عام (اتفق تماماً) تراوح الوسط الحسابي للفقرات بين ( 3.88-4.97 ) وبتجانس كبير، كما تراوح الانحراف المعياري للفقرات بين ( 0.169-0.557 ) اتجاهاً نصف الفقرات هو ( اتفق تماماً )

بالنسبة لـ (الالتزام برقابات التكنولوجيا المالية- الرقابات التطبيقية من قبل الوحدات موضوع البحث) بلغ الوسط الحسابي لـ (أ. الالتزام بالرقابات التطبيقية (رقابات الادخال) من قبل الوحدات موضوع البحث) ( 4.12 ) وبانحراف معياري بلغ ( 0.280 ) كانت الاهمية النسبية له ( 82.3% ) وباتجاه عام (اتفق)، تراوح الوسط الحسابي للفقرات بين ( 4.04-4.36 ) وبتجانس كبير وانحراف المعياري للفقرات بين ( 0.284-0.593 ) باتجاه اغلب الفقرات نحو (اتفق) كان الوسط الحسابي لـ (الالتزام بالرقابات التطبيقية - رقابات المعالجة في الوحدات موضوع البحث) 4.31 وبانحراف معياري بلغ 0.126، شكلت الاهمية النسبية 86.2% وباتجاه عام ( اتفق تماماً )، تراوح الوسط الحسابي للفقرات بين ( 4.01-5 ) وبتجانس كبير حيث تراوح الانحراف المعياري للفقرات بين 0.0 - 0.349 باتجاه اغلب الفقرات هو (اتفق) اما (الالتزام بالرقابات التطبيقية - رقابات الاخراج من قبل الوحدات موضوع البحث) فبلغ الوسط الحسابي 4.20 وبانحراف معياري بلغ 0.251، وبلغت اهمية النسبية 84% وباتجاه عام هو (اتفق) وكان اغلب 3 من الفقرات هو اتفق والثلاثة الاخرى هو اتفق تماماً

اما المحور الثاني وهو تبني مفهوم التنمية المستدامة فكان الوسط الحسابي له 4.45 والانحراف المعياري 0.142 وباتجاه عام هو (اتفق تماماً) وباهمية نسبية بلغت 88.9%، وتراوح الوسط الحسابي للفقرات 4.00-4.99 والانحراف المعياري بين 0.120-0.364 باتجاه اغلب الفقرات هو (اتفق).

ثالثاً. إختبار علاقة التأثير وعلاقة الارتباط بين متغيرات البحث. تم صياغة واختبار فرضيات البحث بالاستناد الى مشكلة البحث الرئيسية، إذ يتم اختبار علاقة الارتباط والتأثير بين المتغير المستقل برقابات التكنولوجيا المالية) والفرضيات المنبثقة منه وعلاقتها بالمتغير التابع (التنمية المستدامة). يوضح الجدول ( 3 ) ، الاثر والارتباط بين المتغير المستقل (الالتزام برقابات التكنولوجيا المالية من قبل المصارف الخاصة)، والمتغير التابع (التنمية المستدامة).

الجدول ( 3 ) قيم معامل الارتباط بين المتغير المستقل والتابع في المصارف الخاصة

المتغير التابع	المتغير المستقل	معامل الارتباط R	معامل التحديد R <sup>2</sup>	معامل الانحدار B	قيمة t المحسوبة	قيمة f المحسوبة	Sig
التنمية المستدامة	رقابات التكنولوجيا المالية	0.714	0.510	1.427	8.353	69.778	0.000

المصدر: إعداد الباحثان بالاستناد الى نتائج SPSS25



يلاحظ من الجدول ( 3 )، قيمة معامل الارتباط 0.714 وهي قيمة عالية تؤكد ارتباط المتغيرات وبمستوى معنوية بلغ 0.000 وهو ما يفسر وجود علاقة ارتباط معنوية للإلتزام بالرقابات العامة والتطبيقية في مجال التكنولوجيا المالية مع التنمية المستدامة على المستوى الكلي.

كما بلغ معامل  $R^2$  0.510 وهو ما يفسر ان 51% من التغيرات الحاصلة بالتنمية المستدامة سببه يرجع الى رقابات التكنولوجيا المالية وكلما تحسنت وحدة واحدة من الرقابات بالمقابل تحسن 1.427 من التنمية المستدامة، إذ بلغت F 69.778 وبمستوى معنوية 0.000 وهذه النتائج تثبت وجود اثر معنوي للإلتزام بين الرقابات العامة والتطبيقية في مجال التكنولوجيا المالية مع التنمية المستدامة على المستوى الكلي.

#### 4-4 تفسير الاثر والارتباط للفرضيات المنبثقة

أ. الاثر والارتباط بين المتغير المستقل (الالتزام برقابات التكنولوجيا المالية - الرقابات العامة من قبل المصارف) والمتغير التابع (التنمية المستدامة)

يلاحظ من الجدول ( 4 )، قيمة معامل الارتباط 0.566 هي قيمة عالية تؤكد ارتباط المتغيرات وبمستوى معنوية بلغ 0.000 وهو ما يثبت الفرضية (وجود علاقة ارتباط معنوية للإلتزام بالرقابات العامة في مجال التكنولوجيا المالية مع التنمية المستدامة). كما بلغ معامل  $R^2$  0.320 وهو ما يفسر ان 32% من التغيرات الحاصلة بالتنمية المستدامة سببه يرجع الى التكنولوجيا المالية كلما تحسنت وحدة واحدة من الرقابات تحسن 1.695 من التنمية المستدامة إذ بلغت F 31.516 وبمستوى معنوية 0.000 وهذه النتائج تثبت الفرضية (وجود اثر معنوي للإلتزام بين الرقابات العامة في مجال التكنولوجيا المالية مع التنمية المستدامة).

الجدول ( 4 ) الارتباط والاثر بين الالتزام بالرقابات العامة والتنمية المستدامة

المتغير التابع	المتغير المستقل	معامل الارتباط R	معامل التحديد $R^2$	معامل الانحدار B	قيمة t المحسوبة	قيمة f المحسوبة	Sig
التنمية المستدامة	الالتزام برقابات التكنولوجيا المالية	0.566	0.320	1.695	5.614	31.516	0.000

المصدر: إعداد الباحثان بالاستناد الى نتائج SPSS25

ب. الارتباط والاثر بين المتغير المستقل (الالتزام بالرقابات التطبيقية للتكنولوجيا المالية من قبل المصارف موضوع البحث)، والمتغير التابع (التنمية المستدامة)

● الاثر والارتباط بين المتغير المستقل (الالتزام بالرقابات التطبيقية- رقابات الادخال من قبل المصارف موضوع البحث) والمتغير التابع (التنمية المستدامة)

يلاحظ من الجدول ( 5 )، قيمة معامل الارتباط 0.738 وهي قيمة عالية تؤكد ارتباط المتغيرات وبمستوى معنوية بلغ 0.000 وهو ما يثبت وجود علاقة ارتباط معنوية للإلتزام بين رقابات الادخال في مجال التكنولوجيا المالية مع التنمية المستدامة.

بلغ معامل  $R^2$  0.545 وهو ما يفسر ان 54.5% من التغيرات الحاصلة بالتنمية المستدامة سببه يرجع الى رقابات الادخال، كلما تحسنت وحدة واحدة من رقابات الادخال، تحسن 8.961 من التنمية المستدامة بلغت F 80.295 وبمستوى معنوية 0.000 وهذه النتائج تثبت وجود اثر معنوي للإلتزام بين رقابات الادخال في مجال التكنولوجيا المالية مع التنمية المستدامة.

الجدول ( 5 ) الارتباط والاثر بين الالتزام برقابات الادخال والتنمية المستدامة

المتغير التابع	المتغير المستقل	معامل الارتباط R	معامل التحديد $R^2$	معامل الانحدار B	قيمة t المحسوبة	قيمة f المحسوبة	Sig
التنمية المستدامة	الالتزام بالرقابات التطبيقية (رقابات الادخال)	0.738	0.545	2.905	8.961	80.295	0.000

المصدر: إعداد الباحثان بالاستناد الى نتائج SPSS25

● الاثر والارتباط بين المتغير المستقل (الالتزام بالرقابات التطبيقية (رقابات المعالجة) من قبل الوحدات موضوع البحث) والمتغير التابع (التنمية المستدامة)

يلاحظ من الجدول ( 6 )، قيمة معامل الارتباط 0.448 وهي قيمة شبه ضعيفة تؤكد ارتباط المتغيرات وبمستوى معنوية بلغ 0.000 وهو ما يثبت وجود علاقة ارتباط معنوية للإلتزام بين رقابات المعالجة في مجال التكنولوجيا المالية مع التنمية المستدامة.

كما بلغ معامل  $R^2$  0.200 وهو ما يفسر ان 20% من التغيرات الحاصلة بالتنمية المستدامة سببه يرجع الى رقابات المعالجة، وكلما تحسنت وحدة واحدة من الرقابات التطبيقية (رقابات المعالجة) تحسن 2.273 من التنمية المستدامة حيث بلغت  $F$  16.783 وبمستوى معنوية 0.000 وهذه النتائج تثبت وجود اثر معنوي للإلتزام بين رقابات المعالجة في مجال التكنولوجيا المالية مع التنمية المستدامة.

الجدول ( 6 ) الاثر والارتباط اللتزام رقابات المعالجة والتنمية المستدامة للمصارف

المتغير التابع	المتغير المستقل	معامل الارتباط R	معامل التحديد $R^2$	معامل الانحدار B	قيمة t المحسوبة	قيمة f المحسوبة	Sig
التنمية المستدامة	الالتزام بالرقابات التطبيقية (رقابات المعالجة)	0.448	0.200	2.273	4.097	16.783	0.000

المصدر: إعداد الباحثان بالاستناد الى نتائج SPSS25

● الارتباط والاثار بين المتغير المستقل اللتزام بالرقابات التطبيقية (رقابات الاخراج) من قبل المصارف موضوع البحث والمتغير التابع (التنمية المستدامة)

يلاحظ من الجدول ( 7 )، قيمة معامل الارتباط 0.343 وهي قيمة ضعيفة تؤكد ارتباط المتغيرات وبمستوى معنوية بلغ 0.000 وهو ما يثبت وجود علاقة ارتباط معنوية للإلتزام بين رقابات الاخراج في مجال التكنولوجيا المالية مع التنمية المستدامة.

كما بلغ معامل  $R^2$  0.118 وهو ما يفسر ان 11.8% من التغيرات الحاصلة بالتنمية المستدامة سببه يرجع الى رقابات الاخراج، وكلما تحسنت وحدة واحدة من الرقابات التطبيقية (رقابات الاخراج) تحسن 3.635 من التنمية المستدامة حيث بلغت  $F$  8.957 وبمستوى معنوية 0.000 وهذه النتائج تثبت وجود اثر معنوي للإلتزام بين رقابات الاخراج في مجال التكنولوجيا المالية مع التنمية المستدامة.

الجدول ( 7 ) الارتباط والاثار بين اللتزام برقابات الاخراج والتنمية المستدامة للمصارف

المتغير التابع	المتغير المستقل	معامل الارتباط R	معامل التحديد $R^2$	معامل الانحدار B	قيمة t المحسوبة	قيمة f المحسوبة	Sig
التنمية المستدامة	الالتزام بالرقابات التطبيقية (رقابات الاخراج)	0.343	0.118	3.635	2.993	8.957	0.000

المصدر: إعداد الباحثان بالاستناد الى نتائج SPSS25

#### 5-4 تحليل نتائج الاستبانة لشركات التأمين موضوع البحث

اولاً. الصدق والثبات. اهم اختبار هو اختبار صدق وثبات الاستبانة وفقراته ومعرفة مدى صدقه وثباته فالتحليل ثبات الاستبيان نستعمل طريقة التجزئة النصفية. يوضح الجدول ( 8 )، معامل الثبات لفقرات الإستبانة.

الجدول ( 8 ) معامل الثبات لفقرات الإستبانة الخاصة بشركات التأمين موضوع البحث

الفقرات	Cronbach's Alpha $\alpha$	Correlation	Spearman-Brown Coefficient	$\sqrt{\alpha}$
المجموعة الاولى (20 فقرة)	0.636	0.756	0.861	0.797
المجموعة الثانية (19 فقرة)	0.597		0.861	0.772

المصدر: إعداد الباحثان بالاستناد الى نتائج SPSS25



يلاحظ من النتائج المعروضة في الجدول ( 8 )، ارتفاع معامل الثبات لكل الفقرات، إذ بلغ معامل الفاكرونباخ 0.636 و 0.597 للمجموعتين الأولى والثانية على التوالي وهو ما يؤكد ثبات الاستبانة، وبلغ معامل الصدق 0.797 و 0.772 للمجموعتين على التوالي وهذا ما يؤكد صدقها

ثانياً. الاحصاء الوصفي للبيانات

تم ايجاد المؤشرات الاحصائية الوصفية لمتغيرات البحث والتي تتضمن الوسط الحسابي والاهمية النسبية، إذ يستعمل في وصف وقياس مستوى متغيرات البحث. وكما تم ايجاد الانحراف المعياري لتحديد مدى تشتت اجابات افراد العينة فكلما قلت قيمته ادى ذلك الى زيادة تركيز الاجابات وازداد تجانسها. يوضح الجدول ( 9 )، نتائج الالتزام برقابات التكنولوجيا المالية للمصارف في المصارف موضوع البحث.

الجدول ( 9 ) نتائج الالتزام برقابات التكنولوجيا المالية وتبني التنمية المستدامة لشركات التأمين موضوع البحث

المقياس/ الفقرات	فق1	فق2	فق3	فق4	فق5	فق6	فق7	فق8	فق9	فق10
<b>المحور الأول</b>										
اولاً: الالتزام برقابات التكنولوجيا المالية- الرقابات العامة من قبل شركات التأمين موضوع البحث										
الوسط الحسابي	3.92	3.98	4.17	4.11	4.06	4.04	4.38	3.98	4.2	4.81
الانحراف المعياري	0.432	0.460	0.427	0.506	0.305	0.192	0.489	0.310	0.423	0.395
الاتجاه العام	اتفق	اتفق	اتفق	اتفق	اتفق	اتفق	اتفق تماماً	اتفق	اتفق	اتفق تماماً
النسبة %	75.2	78.7	82.5	81.8	85.2	92.6	96.8	77.6	80.5	96.7
ثانياً: الالتزام برقابات التكنولوجيا المالية - الرقابات التطبيقية من قبل شركات التأمين موضوع البحث أ. الالتزام بالرقابات التطبيقية (رقابات الادخال) من قبل الوحدات موضوع البحث										
الوسط الحسابي	4.02	3.92	4.02	3.68	3.85	3.87	3.91			
الانحراف المعياري	0.571	0.385	0.310	0.547	0.496	0.520	0.597			
الاتجاه العام	اتفق	اتفق	اتفق	اتفق	اتفق	اتفق	اتفق			
النسبة	81.8	74.2	81.6	77.9	79.5	79.1	78.3			
ب. الالتزام بالرقابات التطبيقية (رقابات المعالجة) من قبل الوحدات موضوع البحث										
الوسط الحسابي	4.06	4.19	4.36	4.02	4.26	4.00	4.08			
الانحراف المعياري	0.497	0.441	0.484	0.137	0.445	0.277	0.51			
الاتجاه العام	اتفق	اتفق	اتفق تماماً	اتفق	اتفق تماماً	اتفق	اتفق			
النسبة	84.5	86.8	87.5	83.9	85.9	79.8	83.5			
ج. الالتزام بالرقابات التطبيقية (رقابات الاخراج) من قبل الوحدات موضوع البحث										
الوسط الحسابي	3.98	3.94	4.06	4.04	4.06	4.02				
الانحراف المعياري	0.460	0.456	0.233	0.192	0.233	0.239				
الاتجاه العام	اتفق	اتفق	اتفق	اتفق	اتفق	اتفق				

				86.5	86.3	85.9	83.9	78.7	77.8	النسبة
المحور الثاني: تبني مفهوم التنمية المستدامة من قبل شركات التأمين الخاصة										
				3.98	4.21	3.87	4.04	3.95	3.98	الوسط الحسابي
				0.239	0.567	0.520	0.192	0.310	0.239	الانحراف المعياري
				اتفق	اتفق تماما	اتفق	اتفق	اتفق	اتفق	الاتجاه العام
				79.5	82.3	76.3	80.2	75.3	78.2	النسبة

#### المصدر: إعداد الباحثان بالاستناد الى نتائج SPSS25

يلاحظ من الجدول ( 9 )، مدى اتفاق افراد العينة على الاجابات وعلى الفقرات وما تقيسه، إذ بلغ الوسط الحسابي للمحور ككل 4.06 وهو وسط قوي كما بلغ الانحراف المعياري للمحور 0.129 وهو ما يدل على عدم تشتت الاجابات للأفراد. وبلغ الوسط الحسابي لـ (الالتزام برقابات التكنولوجيا المالية- الرقابات العامة من قبل شركات التأمين) 4.16 وبانحراف معياري بلغ 0.197 حيث كانت الاهمية النسبية له 83.2% وباتجاه عام (اتفق)، تراوح الوسط الحسابي للفقرات بين 3.92-4.81 وبتجانس كبير، تراوح الانحراف المعياري للفقرات بين 0.192-0.506، اتجاه اغلب الفقرات هو (اتفق) اما بالنسبة لـ (الالتزام برقابات التكنولوجيا المالية- الرقابات التطبيقية من قبل شركات التأمين موضوع البحث). بلغ الوسط الحسابي لـ (الالتزام بالرقابات التطبيقية- رقابات الادخال، من قبل الوحدات موضوع البحث) 3.89، وبانحراف معياري بلغ 0.332، وكانت الاهمية النسبية له 77.8% وباتجاه عام (اتفق) تراوح الوسط الحسابي للفقرات بين 3.68-4.02 وبتجانس كبير تراوح الانحراف المعياري للفقرات بين 0.310-0.597، كان اتجاه كل الفقرات هو (اتفق) وبلغ الوسط الحسابي لـ (الالتزام بالرقابات التطبيقية (رقابات المعالجة) من قبل الوحدات موضوع البحث) 4.13 وبانحراف معياري بلغ 0.256 حيث كانت الاهمية النسبية له 82.6% وباتجاه عام (اتفق) حيث تراوح الوسط الحسابي للفقرات بين 4.00-4.36 وبتجانس حيث تراوح الانحراف المعياري للفقرات بين 0.137-0.510، كان اتجاه اغلب الفقرات هو (اتفق) اما (الالتزام بالرقابات التطبيقية (رقابات الاخراج) من قبل الوحدات موضوع البحث) فبلغ الوسط الحسابي له 4.01 وبانحراف معياري بلغ 0.067 وبلغت اهميته النسبية 80.2% وباتجاه عام هو (اتفق) وكان كل من الفقرات باتجاه هو اتفق اما المحور الثاني وهو تبني مفهوم التنمية المستدامة فكان الوسط الحسابي له 3.99 والانحراف المعياري 0.193 وباتجاه عام هو (اتفق) وباهمية نسبية بلغت 79.8% وتراوح الوسط الحسابي للفقرات 3.87-4.21 والانحراف المعياري بين 0.192-0.567 وكان اتجاه اغلب الفقرات هو (اتفق).

#### 4-6 اختبار علاقة التأثير وعلاقة الارتباط بين متغيرات البحث

تم صياغة واختبار فرضيات البحث بالاستناد الى مشكلة البحث الرئيسية، اذ يتم اختبار علاقة الارتباط والتأثير بين المتغير المستقل برقابات التكنولوجيا المالية)، والفرضيات المنبثقة منه وعلاقتها بالمتغير التابع (التنمية المستدامة). يوضح الجدول ( 10 )، الاثر والارتباط بين المتغير المستقل (الالتزام برقابات التكنولوجيا المالية من قبل شركات التأمين)، والمتغير التابع (التنمية المستدامة).

الجدول ( 10 ) قيم معامل الارتباط بين المتغير المستقل والتابع في شركات التأمين

المتغير التابع	المتغير المستقل	معامل الارتباط R	معامل التحديد R <sup>2</sup>	معامل الانحدار B	قيمة t المحسوبة	قيمة f المحسوبة	Sig
التنمية المستدامة	الالتزام برقابات التكنولوجيا المالية	0.727	0.528	1.084	7.558	57.130	0.000

#### المصدر: إعداد الباحثان بالاستناد الى نتائج SPSS25

يلاحظ من الجدول ( 10 )، اعلاه قيمة معامل الارتباط 0.727 وهي قيمة عالية تؤكد ارتباط المتغيرات وبمستوى معنوية بلغ 0.000 وهو ما يفسر وجود علاقة ارتباط معنوية للالتزام بالرقابات العامة والتطبيقية في مجال التكنولوجيا المالية مع التنمية المستدامة على المستوى الكلي.

كما بلغ معامل  $R^2$  0.528 وهو ما يفسر ان 52.8% من التغيرات الحاصلة بالتنمية المستدامة سببه يرجع الى رقابات التكنولوجيا المالية، وكلما تحسنت وحدة واحدة من الرقابات تحسن 1.048 من التنمية المستدامة حيث بلغت  $F$  57.130 وبمستوى معنوية 0.000 وهذه النتائج تثبت وجود اثر معنوي للإلتزام ببين الرقابات العامة والتطبيقية في مجال التكنولوجيا المالية مع التنمية المستدامة على المستوى الكلي.

أ. الاثر والارتباط بين المتغير المستقل (الالتزام برقابات التكنولوجيا المالية - الرقابات العامة من قبل شركات التأمين موضوع البحث) والمتغير التابع (التنمية المستدامة).

يلاحظ من الجدول ( 11 )، قيمة معامل الارتباط 0.244 وهي قيمة ضعيفة تؤكد ارتباط المتغيرات وبمستوى معنوية بلغ 0.000 وهو ما يثبت وجود علاقة ارتباط معنوية للإلتزام بالرقابات العامة في مجال التكنولوجيا المالية مع التنمية المستدامة. كما بلغ معامل  $R^2$  0.060 وهو ما يفسر ان 6% من التغيرات الحاصلة بالتنمية المستدامة سببه يرجع الى الالتزام برقابات التكنولوجيا المالية، وكلما تحسنت وحدة واحدة من الرقابات تحسن 3.004 من التنمية المستدامة حيث بلغت  $F$  3.239 وبمستوى معنوية 0.000 وهذه النتائج تثبت وجود اثر معنوي للإلتزام ببين الرقابات العامة في مجال التكنولوجيا المالية مع التنمية المستدامة.

الجدول ( 11 ) الاثر والارتباط بين الالتزام بالرقابات العامة والتنمية المستدامة

المتغير التابع	المتغير المستقل	معامل الارتباط R	معامل التحديد $R^2$	معامل الانحدار B	قيمة t المحسوبة	قيمة f المحسوبة	Sig
التنمية المستدامة	تقنية المعلومات المالية	0.244	0.060	3.004	5.434	3.239	0.000

المصدر: إعداد الباحثان بالاستناد الى نتائج SPSS25

ثانياً: الاثر والارتباط بين المتغير المستقل (الالتزام برقابات التكنولوجيا المالية - الرقابات التطبيقية من قبل شركات التأمين موضوع البحث)، والمتغير التابع (التنمية المستدامة)

- الاثر والارتباط بين المتغير المستقل (الالتزام بالرقابات التطبيقية (رقابات الادخال) من قبل الوحدات موضوع البحث)، والمتغير التابع (التنمية المستدامة)

الجدول ( 12 ) الاثر والارتباط بين الالتزام بالرقابات التطبيقية (الادخال) والتنمية المستدامة

المتغير التابع	المتغير المستقل	معامل الارتباط R	معامل التحديد $R^2$	معامل الانحدار B	قيمة t المحسوبة	قيمة f المحسوبة	Sig
التنمية المستدامة	بالرقابات التطبيقية (رقابات الادخال)	0.776	0.601	2.246	8.773	76.973	0.000

المصدر: إعداد الباحثان بالاستناد الى نتائج SPSS25

يلاحظ من الجدول ( 12 )، قيمة معامل الارتباط 0.776 وهي قيمة عالية تؤكد ارتباط المتغيرات وبمستوى معنوية بلغ 0.000 وهو ما يثبت وجود علاقة ارتباط معنوية للإلتزام ببين رقابات الادخال في مجال التكنولوجيا المالية مع التنمية المستدامة.

كما بلغ معامل  $R^2$  0.601 وهو ما يفسر ان 60.1% من التغيرات الحاصلة بالتنمية المستدامة سببه يرجع الى الرقابات التطبيقية (رقابات الادخال) وكلما تحسنت وحدة واحدة من الرقابات التطبيقية (رقابات الادخال) تحسن 8.773 من التنمية المستدامة حيث بلغت  $F$  76.973 وبمستوى معنوية 0.000 وهذه النتائج تثبت وجود اثر معنوي للإلتزام ببين رقابات الادخال في مجال التكنولوجيا المالية مع التنمية المستدامة.

- الاثر والارتباط بين المتغير المستقل (الالتزام بالرقابات التطبيقية (رقابات المعالجة) من قبل الوحدات موضوع البحث)، والمتغير التابع (التنمية المستدامة)

الجدول ( 13 ) الاثر والارتباط بين الالتزام بالرقابات التطبيقية (المعالجة) والتنمية المستدامة

المتغير التابع	المتغير المستقل	معامل الارتباط R	معامل التحديد $R^2$	معامل الانحدار B	قيمة t المحسوبة	قيمة f المحسوبة	Sig
التنمية المستدامة	الالتزام بالرقابات التطبيقية (رقابات المعالجة)	0.271	0.073	3.155	2.009	4.035	0.000

المصدر: إعداد الباحثان بالاستناد الى نتائج SPSS25

يلاحظ من الجدول ( 13 )، قيمة معامل الارتباط 0.271 وهي قيمة ضعيفة تؤكد ارتباط المتغيرات وبمستوى معنوية بلغ 0.000 وهو ما يثبت وجود علاقة ارتباط معنوية للإلتزام بين رقابات المعالجة في مجال التكنولوجيا المالية مع التنمية المستدامة.

كما بلغ معامل  $R^2$  0.073 وهو ما يفسر ان 7% من التغيرات الحاصلة بالتنمية المستدامة سببه يرجع الى رقابات المعالجة، كلما تحسنت وحدة واحدة من الرقابات التطبيقية (رقابات المعالجة) تحسن 3.155 من التنمية المستدامة حيث بلغت F 4.035 وبمستوى معنوية 0.000 وهذه النتائج تثبت الفرضية وهذه النتائج تثبت وجود اثر معنوي للإلتزام بين رقابات المعالجة في مجال التكنولوجيا المالية مع التنمية المستدامة.

● الارتباط والاثار بين المتغير المستقل (الالتزام بالرقابات التطبيقية- رقابات الاخراج من قبل شركات التأمين والمتغير التابع (التنمية المستدامة)

يلاحظ من الجدول ( 15 )، قيمة معامل الارتباط 0.112 وهي قيمة ضعيفة تؤكد ارتباط المتغيرات وبمستوى معنوية بلغ 0.000 وهو ما يثبت وجود علاقة ارتباط معنوية للإلتزام بين رقابات الاخراج في مجال التكنولوجيا المالية مع التنمية المستدامة.

كما بلغ معامل  $R^2$  0.013 وهو ما يفسر ان 1% من التغيرات الحاصلة بالتنمية المستدامة سببه يرجع الى الرقابات التطبيقية (رقابات الاخراج)، كلما تحسنت وحدة واحدة من رقابات الاخراج تحسن 2.713 من التنمية المستدامة حيث بلغت F 6.647 وبمستوى معنوية 0.000 وهذه النتائج تثبت وجود اثر معنوي للإلتزام بين رقابات الاخراج في مجال التكنولوجيا المالية مع التنمية المستدامة.

الجدول ( 14 ) الاثر والارتباط بين الالتزام بالرقابات التطبيقية (الاخراج) والتنمية المستدامة

المتغير التابع	المتغير المستقل	معامل الارتباط R	معامل التحديد $R^2$	معامل الانحدار B	قيمة t المحسوبة	قيمة f المحسوبة	Sig
التنمية المستدامة	الالتزام بالرقابات التطبيقية (رقابات الاخراج)	0.112	0.013	2.713	1.697	6.647	0.000

المصدر: إعداد الباحثان بالاستناد الى نتائج SPSS25

#### المبحث الرابع

#### 5- الاستنتاجات والتوصيات

##### 5-1 الاستنتاجات

- 1- تُعد السياسات والاجراءات الرقابية (العامة والتطبيقية)، ضمن معالجة معاملات التكنولوجيا المالية مكملة للرقابات معالجة بقية الخدمات التي لا يعتمد توفيرها الاستعانة بتقنية المعلومات.
- 2- يساعد توافر اقسام لتقنية المعلومات داخل المصارف وشركات التأمين من تعزيز الجوانب الامنية للخدمات المقدمة من خلال اعتماد التكنولوجيا المالية، إستناداً لتصميم مجموعة داعمة من الرقابات العامة والتطبيقية.
- 3- كانت المصارف موضوع البحث اكثر إستجابة لتصميم رقابات عامة وتطبيقية داعمة للخدمات المقدمة من خلال التكنولوجيا المالية.
- 4- في المصارف وجود علاقة ارتباط معنوية للإلتزام بالرقابات العامة والتطبيقية في مجال التكنولوجيا المالية مع التنمية المستدامة على المستوى الكلي حيث ان قيمة معامل الارتباط 0.714 وهي قيمة عالية تؤكد ارتباط المتغيرات وبمستوى معنوية بلغ 0.000
- 5- في المصارف وجود اثر معنوي للإلتزام بين الرقابات العامة والتطبيقية في مجال التكنولوجيا المالية مع التنمية المستدامة على المستوى الكلي حيث ان معامل  $R^2$  0.510 وهو ما يفسر ان 51% من التغيرات الحاصلة بالتنمية المستدامة سببه يرجع الى رقابات التكنولوجيا المالية وكلما تحسنت وحدة واحدة من الرقابات بالمقابل تحسن 1.427 من التنمية المستدامة، إذ بلغت F 69.778 وبمستوى معنوية 0.000 .
- 6- في شركات التأمين وجود علاقة ارتباط معنوية للإلتزام بالرقابات العامة والتطبيقية في مجال التكنولوجيا المالية مع التنمية المستدامة على المستوى الكلي حيث ان معامل الارتباط 0.727 وهي قيمة عالية تؤكد ارتباط المتغيرات وبمستوى معنوية بلغ 0.000 .
- 7- في شركات التأمين وجود اثر معنوي للإلتزام بين الرقابات العامة والتطبيقية في مجال التكنولوجيا المالية مع التنمية المستدامة على المستوى الكلي حيث ان معامل  $R^2$  0.528 وهو ما يفسر ان 52.8% من التغيرات الحاصلة بالتنمية المصادرة المستدامة سببه يرجع الى رقابات التكنولوجيا المالية، وكلما تحسنت وحدة واحدة من الرقابات تحسن 1.048 من التنمية المستدامة حيث بلغت F 57.130 وبمستوى معنوية 0.000

##### 5-2 التوصيات

- 1- تطوير التقنيات الموجودة شركات التأمين لتتناسب مع التطور في تقديم الخدمات عبر التكنولوجيا المالية.

- 2- متابعة تقييم الرقابات العامة والتطبيقية الملازمة لخدمات التكنولوجيا المالية، من أجل تجنب الاختراقات الامنية للنظم المعالجة للبيانات.
- 3- تنظيم دورات تدريبية للعاملين في مجال تقديم خدمات التكنولوجيا المالية ومعالجة البيانات، لتعزيز الأداء وتطوير قدراتهم وخبراتهم لمواجهة التقدم التقني.
- 4- لتعزيز الثقة مع الزبون المستعمل للخدمات المقدمة من خلال التكنولوجيا المالية، بتصميم سياسات واجراءات رقابية تحافظ على امن وخصوصية بيانات الزبون.

#### المصادر

- 1- عباس، صلاح. (2010)، التنمية المستدامة في الوطن العربي، الإسكندرية، مؤسسة شباب الجامعة.
- 2- السروجي، طلعت مصطفى (2009). التنمية الاجتماعية من الحداثة إلى العولمة، المكتب الجامعي الحديث، الإسكندرية
- 3- تقرير التكنولوجيا المالية في الشرق الاوسط وشمال افريقيا توجهات قطاع الخدمات المالية 2019 .
- 4- حسين، ابتسام علي، جبر ، شذى عبد الحسين ، كساره ، وفاء ايوب ، (2020)، دور تكنولوجيا المعلومات المالية في تعزيز الشمول المالي في ظل اقتصاد المعرفة/ دراسة استطلاعية في مصرف النهرين الإسلامي، مجلة الادارة والاقتصاد/ الجامعة المستنصرية، العدد 124، ص 45-61.
- 5- خضير، ريام خليل، ابتسام علي حسين، (2022)، تأثير التكنولوجيا المالية في المنافسة المصرفية، دراسات إقتصادية، العدد 49، ص119-134.
- 6- زينب، حمدي اوقاسم الزهراء، (2019)، مفاهيم أساسية حول التكنولوجيا المالية، مجلة الاجتهاد للدراسات القانونية والاقتصادي، العدد 1، المجلد 8.
- 7- صابر، محمد عبد العليم، (2021)، التكنولوجيا المالية و دورها في تعزيز الشمول المالي : دراسة تحليلية لمجموعة من الدول العربية، مجلة اسكندرية للبحوث الادارية ونظم المعلومات، ص95-110.
- 8- عبد الرحيم ، وهيبه ، اوقاسم ، الزهراء ، " التكنولوجيا المالية كتوجه نقدي ومالي جديد للدول المتقدمة بقيادة الولايات المتحدة الامريكية والصين " . مجلة الباحث الاقتصادي ، مجلد 7 ، العدد 11 .
- 9- عبد الرضا، مصطفى سلام، حيدر محمد كريم، سنان عبد الله حرجان، (2021)، التكنولوجيا المالية و دورها في تحقيق التنمية المستدامة: دراسة استطلاعية لعينة من موظفي مصر في بغداد التجاري، مجلة جامعة جيهان/ اربيل للعلوم الانسانية والاجتماعية، ص 127-135.
- 10- العباسي، محمد فرحان فليح، (2021)، التكامُل بين التدقيق الاجتماعي والبيئي لتحقيق متطلبات التنمية المستدامة للوحدات الاقتصادية/ دراسة تطبيقية، مقدّمة الى مجلس كلية الإدارة والاقتصاد – الجامعة المستنصرية، وهي جزء من متطلبات نيل درجة الماجستير في العلوم المحاسبية
- 11- Hall, James A., (2019), Accounting Information Systems, Cengage Learning, Inc., Tenth Edition.
- 12- International Federation of Accountants (IFAC), (2020) Handbook of International Auditing, Assurance, and Ethics Pronouncements, International Publications.
- 13- Lynch, Richard, "coporate strategy", Pearsom Education Limited, England, 4<sup>th</sup> Edition, 2006.
- 14- Romney, Marshall B., Paul John Steinbart, Scott L. Summers, David A. Wood, (2021), Accounting Information Systems, Pearson Education Limited, Fifteenth Edition.
- 15- Wheelen, Thomas L. & Hunger, J. David, "Strategic Management and Business Policy" Toward Global Sustainability, 13<sup>th</sup> Edition, Pearson Education, 2011