

اثر الإلتزام 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

الجامعة التقنية، الكلية التقنية الإدارية / بغداد

Technical University , Technical college of management / Baghdad

Noor Sabah Hussein

نور صباح حسين

noursabah@mtu.edu.iq

الجامعة التقنية، الكلية التقنية الإدارية / بغداد

Technical University , Technical college of management / Baghdad

المستخلص

بني البحث على اساس منهجاً تكاملاً يجمع بين المنهج التحليلي لمفاهيم الاستدامة والتكنولوجيا المالية وما يرتبط بها من رقابات تأخذ في الحسبان التطور التقني، يهدف البحث الى دراسة المتغير المستقل بالتزام المصارف 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 اراء مجموعة من العاملين في مصارف وشركات التأمين. صيغت فرضيات البحث لإيجاد العلاقة الارتباط والتاثير بين المتغيرات والفروق المعنوية في عينة البحث. اعتمد البحث على مجموعة من الأساليب احصائية وصفية واستدلالية متقدمة بإستعمال 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 بالتغييرات السريعة مع الانفتاح العالمي، أصبح بامكان 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، الامر الذي انعكس على التحول الجذري في معالجة البيانات وتصميم الرقابات المناسبة لمنع حدوث التحريرات المادية في التقارير المنشورة وتلبية متطلبات التنمية المستدامة.

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

يستعرض البحث إبتداءً المنهجية المتبعة في إعداده، يليها مدخل نظري يتناول مفهومي التكنولوجيا المالية ومفهوم التنمية المستدامة، والعلاقة ما بين التنمية المستدامة والتكنولوجيا المالية، ثم يعزز 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 تعامل مع قاعدة واسعة من الزبائن. لذا فهو يتأثر بالتطورات في مجال تقديم الخدمات ومواكبة تطبيق تقنيات تتسم بالمرنة وتسهل التعامل المتبادل بين الزبائن والوحدة، ومن هنا يمكن تلخيص مشكلة الدراسة بالتساؤلات الآتية:

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

2-2 هدف البحث

تتطلب اهداف البحث أساساً بعد تحديد مشكلة الدراسة في الآتي:

1. دراسة العلاقة الارتباطية بين متغيري البحث المتمثلة بالالتزام الوحدات 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 ثلاثة فرضيات هي كالتالي:

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 وها الالتزام بتطبيق الرقابات العامة والتطبيقية في مجال تقديم الخدمات التكنولوجية ومفهوم الاستدامة. إذ إن لهذين المتغيرين الأثر المهم في تقديم الخدمات من قبل مصارف وشركات التأمين والذي بدوره يزيد من قدرتها على استقطاب أكبر عدد من الزبائن لتحقيق أفضل ما يمكن من العوائد.

2-5 حدود البحث:

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

2- **الحدود المكانية:** اختارت الباحثتان عدد من مصارف وشركات التأمين ابرزها (مصارف خاصة وشركات التأمين)

2-6 منهج البحث :

اعتمدت الباحثتان منهج تكامل يجمع بين المنهج الاستطلاعي والمقارن أسلوباً لمعالجة وتحليل البيانات وتشخيص الفروق في مستوى التطبيق للخروج باستنتاجات ووصيات 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

3-1 فحص الالتزام بالرقابة العامة

يُعد فحص الالتزام تقريباً مستقلاً لمدى التزام الوحدة الاقتصادية بالسياسات والإجراءات المعمول بها باعتبارها معايير، يتم تنفيذها عن طريق تقييم الأنشطة المالية والمعلومات بكلفة جوانبها مع المرجعيات التي تحكم الجهة الخاضعة للفحص. كما يمثل التأكيد مما إذا كان كل شيء قد نفذ طبقاً لما ورد في السياسات الموضعة والأهداف التي ينبغي الوصول لها، تشمل التأكيد من إدارة الموارد المالية والبشرية والإلتزام باللوائح التنظيمية (Lynch,2006:806). تبرز أهمية فحص التزام في التحقق من عمل الاجراءات الرقابية المصممة إستناداً الى القوانين والتعليمات (العلمي،2006: 3)، وتزويـد ادارـة الوحدـة بالنتائج لغرض الوقوف على الانجازـات وإيجـاد الحلـول التـصحيـحـية للانحرافـات عن مستـوى الأداء المـطلـوب (Wheelen&Hunger,2011:22)

3-2 التكنولوجيا 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 وأخرون، 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 (تقدير التكنولوجيا المالية ، 2019 : 7) كما وقد عرفها 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- بانها الإختراقات والإبتكارات التقنية الحديث في مجال القطاع المالي، تتفذ من خلال بإعتماد برامج رقمية لتحويل الأموال وتبادل العملات وغيرها من العمليات المالية (زينب والزهراء، 2019: 402) ، تسعى التكنولوجيا المالية إلى تحقيق مجموعة من الأهداف أهمها تحقيقها لكفاءة أقل وخصوصية أكبر والسرعة في الانجاز والانتشار لابعد من الحدود التقليدية وامكانية المقارنة (عبد الرضا وأخرون ، 2020 : 129) ، اما القطاعات التي تساهم بها التكنولوجيا المالية فهي : قطاع المدفوعات كخدمات دفع الفواتير وحلول الدفع عبر الانترنت والاجهزة المحمولة بالإضافة إلى المحافظ الالكترونية وقطاع التمويل الشخصي والذي يتم به رصد الانفاق والادخار والاتمان وجميع الالترامات من خلال الخدمات التقنية التي توفرها قاعدة بيانات الزبون وقطاع الاقراض كخدمات التمويل الجماعي وتدوير الأموال والاقراض المباشر . (عبد الرحيم و اوقاسم ، 2019 : 354)

3-الرقابات العامة والتطبيقية

يؤثر إعتماد التكنولوجيا المالية في الطريقة التي تتفذ 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 تتفذ لغرض فحص دقة وإكمال، وتقويض 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 المساهمة في ضمان إستمرارية أداء نظم المعلومات لوظائفها بصورة صحيحة (IFAC, 2020:302). إذ تتفذ وتتابع من قسم تقنية المعلومات الوحدة تهدف إلى تحقيق الآتي ضمن تشغيل مناسب للتطبيقات، وحماية البيانات والبرامج من التغييرات أو الوصول غير المصرح بها، توفير تأكيد بأن التطبيقات يتم الاحتفاظ بها وتطورها، بما يجعلها تحقق فاعلية وظيفية لمعالجة معاملات ووايغارد رقابات مؤتمته.

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

3-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 تحقيقا لاستمرارية رفاهية الأفراد (عباس، 2010: 1). يسعى مفهوم التنمية المستدامة الى تحقيق مجموعة من الاهداف ابرزها الآتي (العباسي، 2021: 49):

- القضاء على الفقر بإتاحة التعليم لجميع أفراد المجتمع.
- تعزيز الزراعة المستدامة وتحقيق الأمن الغذائي.
- تمنع الجميع بأنماط العيش الصحي من خلال القضاء ومعالجة الامراض في شئ المسائل الصحية الموجودة والناشئة.
- التعليم الجيد للجميع فضلاً عن تعزيز فرص التعلم.
- ضمان توافر المياه وخدمات الصرف الصحي للجميع.
- إنشاء بني تحتية قادرة على الصمود، والعمل على التصنيع الشامل للجميع المستدام، وتشجيع الابتكار.
- جعل المدن آمنة وقادرة على الصمود ومستدامة.
- ضمان وجود أنماط استهلاك وإنناج مستدام.
- حماية النظم الإيكولوجية البرية وترميمها وتعزيز استخدامها على نحو مستدام، وإدارة الغابات ومكافحة التصحر، ووقف فقدان التنوع البيولوجي.

المحور الثالث

الاطار العلمي

4- علاقة المتغيرات النقدية بمتغيرات سوق العراق للاوراق المالية

1-4 عرض منهجه البحث

يتطرق هذا القسم إلى عرض نتائج الاختبارات الإحصائية وتحليلها لمحاور الاستبانة والتي اختصت بالبحث والتحليل عبر مقاييس النزعة المركزية (الوسط الحسابي) ومقاييس التشتت (الانحراف المعياري والاتجاه العام) إضافة إلى الأهمية النسبية، والتي تم إعدادها لمعرفة مدى الارتباط بين الإلتزام بالرقابات العامة والتطبيقية للتكنولوجيا المالية والتنمية المستدامة. تمت معالجة البيانات بالاعتماد على مقاييس ليكرت الخمسية.

وقد تم تحليل البيانات العامة من المحور الأول 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 (%37.73) دبلوم عالي (%1.88) 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 تقييمات 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 %)

4-2 تحليل نتائج الاستبانة للمصارف الخاصة موضوع البحث

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

الجدول (1) معامل الثبات لفقرات الاستبانة

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

المصدر: إعداد الباحثتان بالاستناد الى نتائج Spss25

يلاحظ من النتائج الجدول (1) ، ارتفاع معامل الثبات لكل الفقرات إذ بلغ معامل الفاكر ونباخ 0.970 و 0.966 للمجموعتين الاولى والثانية على التوالي. هو ما يؤكد ثبات الاستبانة كما بلغ معامل الصدق 0.985 و 0.983 للمجموعتين وعلى التوالي هذا ما اكد 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 برقيبات التكنولوجيا المالية للمصارف في المصارف موضوع البحث

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

المقياس/الفقرات	فق 1	فق 2	فق 3	فق 4	فق 5	فق 6	فق 7	فق 8	فق 9	فق 10
المحور الأول										
اولاً : الالتزام برقيبات التكنولوجيا المالية- الرقيبات 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	%	81.4	77.6	99.4	80.5	98.2	99.4	96.8	97.3	80.5
ثانياً: الالتزام برقيبات التكنولوجيا المالية - الرقيبات التطبيقية من قبل المصارف موضوع البحث										
أ. الالتزام بالرقيبات التطبيقية (رقيبات الادخال) من قبل الوحدات موضوع البحث										
الوسط الحسابي	4.04	4.36	4.06	4.07	4.09	4.22	4.87	4.03	4.03	4.06
الانحراف المعياري	0.400	0.593	0.511	0.312	0.284	0.449	0.450	0.339	0.169	0.450
الاتجاه العام	%	87.2	81.1	84.3	81.7	81.4	81.4	96.8	97.3	80.5
ب. الالتزام بالرقيبات التطبيقية (رقيبات المعالجة) من قبل الوحدات موضوع البحث										
الوسط الحسابي	4.06	4.10	4.03	4.07	4.09	4.22	4.06	4.03	4.03	4.01
الانحراف المعياري	0.235	0.349	0.241	0.169	0.00	0.241	0.120	0.241	0.241	0.120
الاتجاه العام	%	81.1	82.02	80.5	99.4	100	80.5	80.5	80.5	80.2
ج. الالتزام بالرقيبات التطبيقية (رقيبات الارجاع) 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
				اتفاق	اتفاق تماماً	اتفاق تماماً	اتفاق	اتفاق تماماً	اتفاق	الاتجاه العام
				82.6	88.9	85.2	80.2	86.9	80.8	النسبة
المotor الثاني: تبني مفهوم التنمية المستدامة من قبل مصارف موضوع البحث										
	4.99	4.96	4.97	4.99	4.12	4.00	4.01	4.01	4.06	الوسط الحسابي
	0.12	0.268	0.169	0.120	0.323	0.243	0.364	0.271	0.338	الانحراف المعياري
	اتفاق تماماً	اتفاق تماماً	اتفاق تماماً	اتفاق تماماً	اتفاق	اتفاق	اتفاق	اتفاق	اتفاق	الاتجاه العام
	99.7	99.1	99.4	99.7	82.3	80	80.2	80.2	81.1	النسبة

المصدر: إعداد الباحثان بالاستناد إلى نتائج SPSS25

بعد اعداد الجدول رقم (2) اعلاه تبين اتفاق افراد العينة على الاجابات وعلى الفقرات وما تقيسه، إذ بلغ الوسط الحسابي للمotor كل 4.299 وهو وسط قوي كما بلغ الانحراف المعياري للمotor (0.144) وهو ما يدل على عدم تشتت الاجابات للافراد. بلغ الوسط الحسابي لـ (الالتزام برقيبات 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 (4.97-3.88) وبتجانس كبير، كما تراوح الانحراف المعياري للفقرات بين (0.169-0.557) اتجاه نصف الفقرات هو (اتفق تماماً)

بالنسبة لـ (الالتزام برقيبات 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 (4.36-4.04) وبتجانس كبير وانحراف المعياري للفقرات بين (0.593-0.284) 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 الارجح 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 المotor 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 4.99-4.00 والانحراف المعياري بين 0.364-0.120 باتجاه اغلب الفقرات هو (اتفق).

ثالثاً. اختبار علاقة التأثير وعلاقة الارتباط بين متغيرات البحث. تم صياغة واختبار فرضيات البحث بالاستناد إلى مشكلة البحث الرئيسية، اذ يتم اختبار علاقة الارتباط والتأثير بين المتغير المستقل برقيبات التكنولوجيا المالية (الفرضيات المبنية منه وعلاقتها بالمتغير التابع (التنمية المستدامة). يوضح الجدول (3) ، الاثر والارتباط بين المتغير المستقل (الالتزام برقيبات التكنولوجيا المالية من قبل المصارف الخاصة)، والمتغير التابع (التنمية المستدامة).

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

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

المصدر: إعداد الباحثان بالاستناد إلى 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 للالتزام 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 للالتزام 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 برقبات 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 للالتزام 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 للالتزام بين الرقابات العامة في مجال التكنولوجيا المالية مع التنمية المستدامة).

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

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

المصدر: إعداد الباحثان بالاستناد الى نتائج SPSS25

بـ. 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 للالتزام 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 للالتزام بين رقابات الادخال في مجال التكنولوجيا المالية مع التنمية المستدامة.

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

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

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 و هي قيمة شبه ضعيفة تؤكد ارتباط المتغيرات وبمستوى معنوية بلغ 0.000 وهو ما يثبت وجود علاقة ارتباط معنوية للالتزام بين رقابات المعالجة في مجال التكنولوجيا المالية مع التنمية المستدامة.

كما بلغ معامل R^2 0.200 وهو ما يفسر ان 20% من التغييرات الحاصلة بالتنمية المستدامة سببها 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 للالتزام بين رقابات المعالجة في مجال التكنولوجيا المالية مع التنمية المستدامة.

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

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

المصدر: إعداد الباحثان بالاستناد الى نتائج SPSS25

- الارتباط والاثر بين المتغير المستقل الالتزام بالرقابات التطبيقية (رقابات الارخاج) من قبل المصارف موضوع البحث والمتغير التابع (التنمية المستدامة)

يلاحظ من الجدول (7) ، قيمة معامل الارتباط 0.343 وبمستوى معنوية 0.000 وهو ما يثبت وجود علاقة ارتباط معنوية للالتزام بين رقابات الارخاج في مجال التكنولوجيا المالية مع التنمية المستدامة.

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

الجدول (7) الارتباط والاثر بين الالتزام برقابات الارخاج والتنمية المستدامة للمصارف

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

المصدر: إعداد الباحثان بالاستناد الى نتائج SPSS25

4-5 تحليل نتائج الاستبانة لشركات التأمين موضوع البحث

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

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

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

المصدر: إعداد الباحثان بالاستناد الى نتائج SPSS25

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

ثانياً. الاحصاء الوصفي للبيانات

تم ايجاد المؤشرات الاحصائية الوصفية لمتغيرات البحث والتي تتضمن الوسط الحسابي والأهمية 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 برقبات التكنولوجيا المالية للمصارف في المصارف موضوع البحث.

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

القياسات/ الفقرات	فق 1	فق 2	فق 3	فق 4	فق 5	فق 6	فق 7	فق 8	فق 9	فق 10
المحور الأول										
اولاً: الالتزام برقبات التكنولوجيا المالية - الرقبات العامة من قبل شركات التأمين موضوع البحث										
الوسط الحسابي	4.81	4.2	3.98	4.38	4.04	4.06	4.11	4.17	3.98	3.92
الانحراف المعياري	0.395	0.423	0.310	0.489	0.192	0.305	0.506	0.427	0.460	0.432
الاتجاه العام	اتفق تماماً	اتفق	اتفق	اتفق تماماً	اتفق	اتفق	اتفق	اتفق	اتفق	اتفق
النسبة %	96.7	80.5	77.6	96.8	92.6	85.2	81.8	82.5	78.7	75.2
ثانياً: الالتزام برقبات التكنولوجيا المالية - الرقبات التطبيقية من قبل شركات التأمين موضوع البحث										
أ. الالتزام برقبات التطبيقية (رقبات الادخال) من قبل الوحدات موضوع البحث	الوسط الحسابي	3.91	3.87	3.85	3.68	4.02	3.92	4.02	4.02	4.02
الانحراف المعياري		0.597	0.520	0.496	0.547	0.310	0.385	0.571	0.571	0.571
الاتجاه العام		اتفق	اتفق	اتفق	اتفق	اتفق	اتفق	اتفق	اتفق	اتفق
النسبة %		78.3	79.1	79.5	77.9	81.6	74.2	81.8	81.8	81.8
ب. الالتزام برقبات التطبيقية (رقبات المعالجة) من قبل الوحدات موضوع البحث										
الوسط الحسابي		4.08	4.00	4.26	4.02	4.36	4.19	4.06	4.06	4.06
الانحراف المعياري		0.51	0.277	0.445	0.137	0.484	0.441	0.497	0.497	0.497
الاتجاه العام		اتفق	اتفق	اتفق تماماً	اتفق	اتفق تماماً	اتفق	اتفق	اتفق	اتفق
النسبة %		83.5	79.8	85.9	83.9	87.5	86.8	84.5	84.5	84.5
ج. الالتزام برقبات التطبيقية (رقبات الارتجاع) من قبل الوحدات موضوع البحث										
الوسط الحسابي		4.02	4.06	4.04	4.06	3.94	3.98	4.06	4.06	4.06
الانحراف المعياري		0.239	0.233	0.192	0.233	0.456	0.460	0.233	0.233	0.233
الاتجاه العام		اتفق	اتفق	اتفق	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										
	4.06	3.87	4.00	3.98	4.21	3.87	4.04	3.95	3.98	الوسط الحسابي
	0.534	0.394	0.277	0.239	0.567	0.520	0.192	0.310	0.239	الانحراف المعياري
	اتفاق	اتفاق	اتفاق	اتفاق	اتفاق تماماً	اتفاق	اتفاق	اتفاق	اتفاق	الاتجاه العام
	91.5	77.8	95.6	79.5	82.3	76.3	80.2	75.3	78.2	النسبة

المصدر: إعداد الباحثان بالاستناد إلى نتائج SPSS25

يلاحظ من الجدول (9)، مدى اتفاق افراد العينة على الاجابات وعلى الفقرات وما تقيسه، إذ بلغ الوسط الحسابي للمحور كل 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 برقيبات التكنولوجيا المالية- الرقابات العامة من قبل شركات التأمين) 4.16 وبانحراف معياري بلغ 0.197 حيث كانت الاهمية النسبية له 83.2% وباتجاه عام (اتفاق)، تراوح الوسط الحسابي للفقرات بين 3.92-4.81 وبتجانس كبير، تراوح الانحراف المعياري للفقرات بين 0.192-0.506، اتجاه اغلب الفقرات هو (اتفاق) اما بالنسبة لـ (الالتزام برقيبات التكنولوجيا المالية- الرقابات التطبيقية من قبل شركات التأمين موضوع البحث). بلغ الوسط الحسابي لـ (الالتزام برقيبات التطبيقية- رقابات الداخل، من قبل الوحدات موضوع البحث) 3.89، وبانحراف معياري بلغ 0.332، وكانت الاهمية النسبية له 77.8% وباتجاه عام (اتفاق) 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 (اتفاق) وبلغ الوسط الحسابي لـ (الالتزام برقيبات التطبيقية (رقابات المعالجة) من قبل الوحدات موضوع البحث) 4.13 وبانحراف معياري بلغ 0.256 حيث كانت الاهمية النسبية له 82.6% وباتجاه عام (اتفاق) 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 (اتفاق) اما (الالتزام برقيبات التطبيقية (رقابات الارتجاع) من قبل الوحدات موضوع البحث) فبلغ الوسط الحسابي له 4.01 وبانحراف معياري بلغ 0.067 وبلغت اهميته النسبية 80.2% وباتجاه عام هو (اتفاق) وكان كل من الفقرات باتجاه هو اتفاق اما المحور الثاني وهو تبني مفهوم التنمية المستدامة فكان الوسط الحسابي له 3.99 والانحراف المعياري 0.193 وباتجاه عام هو (اتفاق) 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 (اتفاق).

4-اختبار علاقة التأثير وعلاقة والارتباط بين متغيرات البحث

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

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

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

المصدر: إعداد الباحثان بالاستناد إلى 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 برقيبات 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 التغييرات الحاصلة بالتنمية المستدامة سببه يرجع الى رقابات التكنولوجيا المالية، وكلما تحسنت وحدة واحدة من الرقابات تحسن 1.048 من التنمية المستدامة حيث بلغت 57.130 F ومستوى معنوية 0.000 وهذه النتائج تثبت وجود اثر معنوي للالتزام بين الرقابات العامة والتطبيقية في مجال التكنولوجيا المالية مع التنمية المستدامة على المستوى الكلي.

ا. الاثر والارتباط بين المتغير المستقل (الالتزام برقبات 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 للالتزام برقبات التكنولوجيا المالية في مجال التكنولوجيا المالية مع التنمية المستدامة. كما بلغ معامل R^2 0.060 وهو ما يفسر ان 6% من التغييرات الحاصلة بالتنمية المستدامة سببه يرجع الى الالتزام برقبات 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 للالتزام بين الرقابات العامة في مجال التكنولوجيا المالية مع التنمية المستدامة.

الجدول (11) الاثر والارتباط بين الالتزام برقبات التكنولوجيا المالية والتنمية المستدامة

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

المصدر: إعداد الباحثان بالاستناد الى نتائج SPSS25

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

● الاثر والارتباط بين المتغير المستقل (الالتزام برقبات التكنولوجيا (رقابات الادخال) من قبل الوحدات موضوع البحث)، والمتغير التابع (التنمية المستدامة)

الجدول (12) الاثر والارتباط بين الالتزام برقبات التكنولوجيا (الادخال) والتنمية المستدامة

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

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 للالتزام بين رقابات الادخال في مجال التكنولوجيا المالية مع التنمية المستدامة.

كما بلغ معامل R^2 0.601 وهو ما يفسر ان 60.1% من التغييرات 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 للالتزام بين رقابات الادخال في مجال التكنولوجيا المالية مع التنمية المستدامة.

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

الجدول (13) الاثر والارتباط بين الالتزام برقبات التكنولوجيا (المعالجة) والتنمية المستدامة

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

المصدر: إعداد الباحثان بالاستناد الى نتائج SPSS25

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

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

يلاحظ من الجدول (15) ، قيمة معامل الارتباط 0.112 و هي قيمة ضعيفة تؤكد ارتباط المتغيرات وبمستوى معنوية بلغ 0.000 وهو ما يثبت وجود علاقة ارتباط معنوية للالتزام بين رقابات الارخاج 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 الارخاج)، كلما تحسنت وحدة واحدة من رقابات الارخاج تحسن 2.713 من التنمية المستدامة حيث بلغت F 6.647 وبمستوى معنوية 0.000 وهذه النتائج تثبت وجود اثر معنوي للالتزام بين رقابات الارخاج في مجال التكنولوجيا المالية مع التنمية المستدامة.

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

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

المصدر: إعداد الباحثان بالاستناد الى نتائج SPSS25

المبحث الرابع

5- الاستنتاجات والتوصيات

5-1 الاستنتاجات

- 1- ثُد 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 الجانب الامني للخدمات المقدمة من خلال اعتماد التكنولوجيا المالية، يستناداً تصميم 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 للالتزام بالرقابات العامة والتطبيقية في مجال التكنولوجيا المالية مع التنمية المستدامة على المستوى الكلي حيث ان قيمة معامل الارتباط 0.714 و هي قيمة عالية تؤكد ارتباط المتغيرات وبمستوى معنوية بلغ 0.000
- 5- في المصارف وجود اثر معنوي للالتزام 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، اذ بلغت F 69.778 وبمستوى معنوية 0.000 .
- 6- في شركات التأمين وجود علاقة ارتباط معنوية للالتزام بالرقابات العامة والتطبيقية في مجال التكنولوجيا المالية مع التنمية المستدامة على المستوى الكلي حيث ان معامل الارتباط 0.727 و هي قيمة عالية تؤكد ارتباط المتغيرات وبمستوى معنوية بلغ 0.000 .
- 7- في شركات التأمين وجود اثر معنوي للالتزام 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 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 لتناسب 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 الأوسط وشمال إفريقيا 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 61-45.
- 5- خضرير، ريم خليل، ابتسام علي حسين، (2022)، تأثير التكنولوجيا المالية في المنافسة المصرفية، دراسات إقتصادية، العدد 49، ص 119-134.
- 6- زينب، حمدي او قاسم الزهراء، (2019)، مفاهيم أساسية حول التكنولوجيا المالية، مجلة الاجتهاد للدراسات القانونية والاقتصادي، العدد 1، المجلد 8.
- 7- صابر، محمد عبد العليم، (2021)، التكنولوجيا المالية ودورها في تعزيز الشمول المالي : دراسة تحليلية لمجموعة من الدول العربية، مجلة اسكندرية للبحوث الادارية ونظم المعلومات، ص 95-110.
- 8- عبد الرحيم ، وهبة ، او قاسم ، الزهراء ، " التكنولوجيا المالية كنوجة نceği ومالی جدید 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 ودورها في تحقيق التنمية المستدامة: دراسة استطلاعية لعينة من موظفي مصر في بغداد التجاري، مجلة جامعة جيهان/ اربيل للعلوم الإنسانية والاجتماعية، ص 127-135.
- 10- العباسى، محمد فرحان فليح، (2021)، التكامل بين التحقيق الاجتماعي والبيئي لتحقيق متطلبات التنمية المستدامة للوحدات الاقتصادية/ دراسة تطبيقية، مقدمة الى مجلس كلية الادارة 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, 4th 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, 13th Edition, Pearson Education, 2011