

**تأثير التكنولوجيا المالية على الأداء الوظيفي دراسة
ميدانية في المصارف الخاصة العراقية**

احمد رائد محمد صالح

الجامعة العراقية

The Impact of Financial Technology on Job
Performance A Field Study in Iraqi Private
Banks

تأثير التكنولوجيا المالية على الأداء الوظيفي دراسة ميدانية في المصارف
الخاصة العراقية

Ahmed Raed Mohammed Saleh *
Iraqi University

احمد رائد محمد صالح *
الجامعة العراقية

تاريخ النشر: 2026/06/01
Received: 05/05/2025

تاريخ القبول: 2025/06/23
Accepted: 23/06/2025

تاريخ الاستلام: 2025/05/05
Published: 01/06/2026

المستخلص:

سعت الدراسة لتعيين فاعلية التقنية المالية على الأداء الوظيفي، ويعد هذا البحث من أوائل الأبحاث العلمية العراقية التي تحاول بيان فاعلية التقنية المالية على الأداء الوظيفي، وقد تم الاعتماد على المنهج الوصفي التحليلي، وقد تم استخدام الاستبانة كأداة لجمع البيانات، حيث تم توزيعها على عينة الدراسة المتمثلة في 385 من العاملين في المصارف الخاصة العراقية، وتم تحليل البيانات باستخدام برنامج التحليل الإحصائي SPSS 25. وتم اعتماد مجموعة من الأبحاث العربية والأجنبية لإعداد الإطار النظري وتوضيح بيان وأهمية التقنية المالية، وأهدافها، وعرض توضيح ماهية الأداء الوظيفي وعناصره، وأهمية تقييم الأداء الوظيفي، وقد توصل الباحث إلى النتائج التالية: هناك فاعلية معنوية للتقنية المالية على كفاءة الأداء الوظيفي، وهناك فاعلية معنوية للتكنولوجيا المالية على أداء المهام، وهناك فاعلية معنوية للتكنولوجيا المالية على الأداء السياقي، ويوجد تأثير معنوي للتقنية المالية على الأداء التكميني.

الكلمات المفتاحية: التكنولوجيا المالية، الأداء الوظيفي، الأداء السياقي، الأداء التكميني.

Abstract:

The research aimed to determine the impact of financial technology on job performance. This research is one of the first Iraqi scientific researches that attempts to clarify the impact of financial technology on job performance. The descriptive analytical approach was used, and the questionnaire was used as a tool for collecting data. It was distributed to the study sample of 385 employees in Iraqi private banks. The data was analyzed using the SPSS 25 statistical analysis program. The researcher relied on a number of Arab and foreign studies to prepare the theoretical framework and clarify the concept and importance of financial technology, its objectives, and to present an explanation of the nature of job performance and its elements, and the importance of evaluating job performance. The researcher reached the following results: There is a significant impact of financial technology on job performance efficiency, there is a significant impact of financial technology on task performance efficiency, there is a significant impact of financial technology on contextual performance efficiency, and there is a significant impact of financial technology on adaptive performance efficiency.

Keywords: Fintech, functional performance, contextual performance, adaptive performance.

المقدمة

بالنظر إلى التحولات الجذرية التي أصابت العالم في مختلف مجالاته العلمية والمعرفية والتكنولوجية، والتي شملت أعمال القطاعات كافة، ومن ضمنها قطاع المصارف، وما ادرجه من تقنيات وتطبيقات حديثة تعتمد بالدرجة على التقنية المالية التي تعد أسلوب متقدم للمساهمة في تحسين كفاءة الأداء كونها تركز على توظيف التقنيات المستجدة والابتكارات المالية الجديدة لتبسيط الاجراءات التي يتم تقديمها كخدمات للعملاء، وبطرق أكثر سهولة وأكثر سرعة ودقة، وبتكلفة أقل (ببلوطة وبراعشة، 2022، أ)؛ ومن جهة أخرى، وفي آلية عمل المصارف، نجد أن العديد من المصارف والمؤسسات المالية تركز على أداء العنصر البشري لأهميته على واقعها ومستقبلها، حيث أصبح الاستثمار في الأداء الوظيفي للمورد البشري وسيلة لوصول المصارف الى غايتها في الربحية (الراشدي، 2025، 3) وإن التكنولوجيا المالية، بما تمتلكه من تقنيات تكنولوجية تهدف إلى تحسين الأداء والارتقاء بجودة خدمات المصرف للعملاء وإلى الإدارة، من خلال دورها الفاعل في تعزيز قدرة ومعرفة العاملين ورفع جدارتهم الوظيفية، وتعتبر من أهم المؤشرات لتسيير وتسهيل أداء العاملين الذي يعد أساس وجوهر نجاح المصارف وذلك انطلاقاً من الدور الفعال للمورد البشري في نجاح المنظومة الإدارية القادرة على تحويل السلوكيات التنظيمية إلى أداء متكامل والذي بدوره يحقق النجاح المستدام للمصارف الخاصة (فكرون والصوصاع، 2025، 78).

مشكلة البحث

من خلال التحديات العديدة التي تواجه المصارف الخاصة، والمؤثرة في صورة مباشرة على كفاءة الأداء الوظيفي للعاملين، كان لا بد من توجه المصارف الخاصة في العراق إلى استثمار التكنولوجيا المالية بهدف مساعدة المسؤولين لأداء مهامهم بكفاءة، وذلك لتأثيرها على الأعمال والخدمات المصرفية المرتبطة في الأداء الوظيفي. وللتحقق من ذلك يطرح الباحث الإشكالية التالية:

• ما هو تأثير التكنولوجيا المالية على الأداء الوظيفي في المصارف العراقية الخاصة؟

أهمية البحث

تنبع أهمية البحث من خلال تسليط الضوء على النقاط التالية:

- ضرورة الحرص على توفير نظام تكنولوجي مالي متكامل وفعال بالمصارف العراقية الخاصة، وذلك بهدف تعزيز الأداء الوظيفي وزيادة كفاءته وجودته.
- أهمية تعزيز وتطوير الأداء الوظيفي المقدم من قبل العناصر البشرية في المصارف العراقية الخاصة، باعتباره الوسيلة التي تمكن هذه المصارف من تحقيق الغايات والأهداف التي ترمي إليها بأقل وقت وتكلفة.
- إغناء المكتبة الجامعية بدراسة تهم الباحثين في العلوم الإدارية والمحاسبية، عبر طرحها لمتغيرات مؤثرة على نتائج أداء المصارف العراقية الخاصة، لتكون مرجعاً لطلبة الدراسات العليا والمهتمين في هذا المجال.

الهدف من البحث

يتناول البحث العديد من الأهداف أهمها:

- دراسة فاعلية التقنيات المالية على الأداء الوظيفي في المصارف العراقية الخاصة.
- توضيح أهمية التكنولوجيا المالية، وأهدافها.
- توضيح مفهوم وأهميته الأداء الوظيفي وعناصره.
- عرض الأسباب المساعدة للتحويل نحو التكنولوجيا المالية اللازمة لتعزيز الأداء الوظيفي
- تحديد فاعلية التقنيات المالية على كفاءة أداء المهام في مصارف العراق الخاصة.
- تحديد فاعلية التقنيات المالية على كفاءة الأداء السياقي في مصارف العراق الخاصة.
- تحديد تأثير التكنولوجيا المالية على كفاءة الأداء التكيفي في المصارف العراقية الخاصة.

فرضية البحث

الفرضية الرئيسة: هناك تأثير معنوي للتقنيات المالية على كفاءة الأداء الوظيفي.

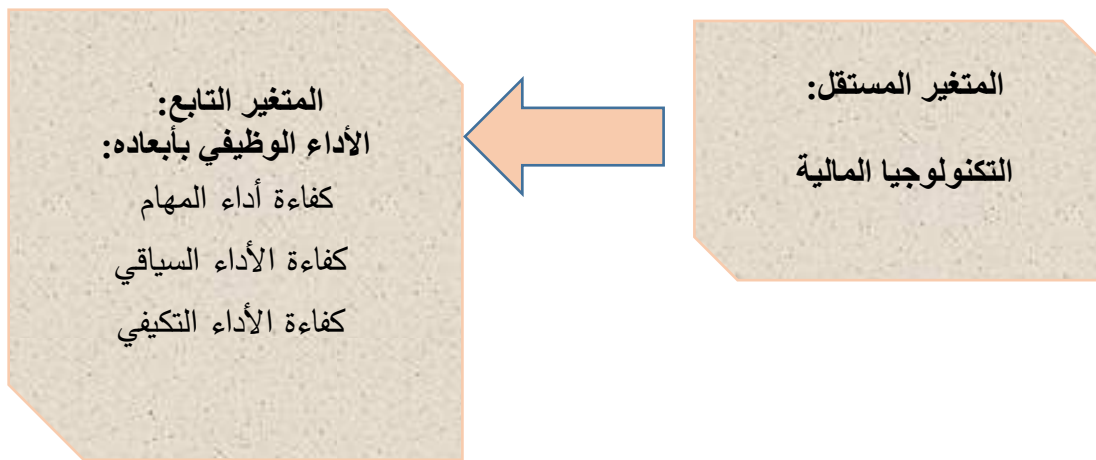
منهج الدراسة

لإعداد هذه الدراسة تم اعتماد منهج الوصف والتحليل لكونه يتناسب مع الموضوع المطروح ومجريات استكماله في الناحيتين النظرية والعملية، وتم الاعتماد على الاستبيان كأداة لجمع البيانات اللازمة لاستكمال الجزء الميداني وقد تم توزيعه على العينة، وتحليل الإجابات المتحصل عليها باستخدام برنامج التحليل الإحصائي SPSS 25.

مخطط البحث الافتراضي

الشكل (1):

مخطط البحث الافتراضي



المصدر: إعداد الباحث

المبحث الأول: الإطار النظري

المحور الأول: التكنولوجيا المالية

أولاً: مفهوم التكنولوجيا المالية:

تتضمن التكنولوجيا المالية كل التقنيات والبرامج والاختراعات التي تعتمد لإتمام استراتيجيات السحب والادخار والدفع والقبض والتحويل والإقراض والتأمين والتداول الإلكترونية، بين الحكومة والشركات والأفراد (نزال، 2025، 158)، وهي ابتكار مالي متاح بواسطة التكنولوجيا يمكن أن ينتج عنه نماذج أعمال تجارية، تطبيقات تقنية عمليات ومنتجات جديدة، حيث تكون لها تأثير مادي مرتبط بتأمين وتوفير الخدمات المالية (محمد ومحمود، 2025، 228)، ووجد (عمارة، 2025، 155) أنها هي مجال يعتمد على توظيف أحدث التقنيات في القطاع المالي، مما يؤدي إلى ظهور نماذج أعمال وخدمات مالية مبتكرة. وقد لعبت الشركات الناشئة دوراً محورياً في دفع عجلة الابتكار في هذا المجال، حيث قدمت حلولاً مالية جديدة تنافس البنوك التقليدية، في حين يعرفها (شبيب وآخرون، 2024، 225) f أنها المنتجات الإلكترونية المساعدة للأفراد للوصول إلى الادخارات المصرفية والتسهيلات الائتمانية بطرق إلكترونية حديثة تمكن الأفراد من الوصول إلى أفرع المصارف المتعددة أو بدون اجراء تعاملات مع أفراد طبيعيين مسؤولين عن تقديم الخدمات المالية، واتفقت التعريفات على أن التقنيات المالية تشير إلى الشركات التي تطور الخدمات والمنتجات المالية من خلال الاعتماد على الاستخدام المكثف لتكنولوجيا المعلومات، وكان (Arner و Barberis و Buckley) من أوائل الاقتصاديين الذين درسوا تطور التقنيات المالية باستخدام تعريف واسع للمصطلح واقترحوا أن يتم اعتبار جميع الشركات المالية الحالية والجديدة والمشاركين في الصناعة على أنهم شركات تكنولوجية مالية بغض النظر عن حجمهم أو نموذج أعمالهم أو محفظة منتجاتهم (سحنون، 2022، 530).

ثانياً: أهمية التكنولوجيا المالية:

هي اختراع تقني يمكن أن ينتج عنه خدمات جديدة مؤثرة على الأسواق والشركات المالية (Schindler, 2017, 2). وفي الوقت الراهن تعتبر ذات أهمية كبيرة يمكن تجسيدها وفقاً لدراسة (بيلوطة وبراغشة، 2022، 9) بتنوع العمل الاقتصادي، وتحقيق الاستقرار المالي بالاعتماد على التقنيات بكفاءة الامتثال للقواعد التنظيمية وإدارة الالتزامات التي قد تتعرض لها المنظمات والمصارف، وتيسير التجارة الخارجية وتسهيل تحويلات العاملين الخارجيين، وزيادة جودة عمليات الحكومة وهو ما يستدعي القيام بالكثير من الإصلاحات لسد الفجوات في الأطر المعنية بحماية المستهلك والأمن المعلوماتي، وأشار (Al-khawaja, 2025, 1) إلى أهمية التعاون بين البنوك وشركات التكنولوجيا المالية لتعزيز العمل في منصات التكنولوجيا المالية من خلال واجهة برمجية تطبيقات الخدمات المصرفية المفتوحة، وأضاف (Zakaria, 2025) بأنها تعزز إمكانية الوصول المالي من خلال نظام تمويل مرن، كما أنها ووفقاً (Syamsuri, 2024) تساعد في تسويق المنتجات والخدمات البنكية، وتساهم بزيادة الوعي والشمول المالي، وتسرع نشر المعلومات المصرفية.

ثالثاً: أهداف التكنولوجيا المالية:

هي ابتكار تقني في مجال الخدمات المالية والذي يمكن ان يؤدي إلى تطوير طريقة تقديم الخدمات المالية (كي والتهامي، 2025، 204)، وبما أن البنوك تسعى على الدوام إلى النمو لزيادة حصتها في السوق، فهي تسعى على الدوام إلى تبني التكنولوجيا المالية لتقديم الخدمات المصرفية في سوق البنوك (Nazaritehrani, 2020, 1)؛ وأشار (عبد الرضا وآخرون، 2020، 128) لأبرز أهدافها وهي:

- **تكلفة أقل:** وكانت تسعى الى تقليل التكلفة، بحيث تمكن العدد الأكبر من العملاء للاستفادة من الخدمات المقدمة من البنوك والمصارف.
- **خصوصية أكثر:** وتعتمد على شخصية الزبائن وما يرغبون به من خدمات، إذ أنها تختلف من مصرف لآخر بحسب اختلاف العملاء والمستخدمين له.
- **السرعة:** الأمر الذي يوفر الوقت.
- **الانتشار:** وتمتاز التكنولوجيا والتقنيات بكونها لا تندمج في بلد وحيد، أو تكون ضمن نطاق ضيق بل تتميز بكونها قادرة على الانتشار في مختلف البلاد وبنفس المميزات.
- **المقارنة:** إذ أن خدماتها ومنتجاتها تمكن العملاء من إمكانية إجراء مباينة بين مجموعة من البنوك في مجال خدماتها وأسعارها وجودتها وكفاءتها.

المحور الثاني: الأداء الوظيفي**أولاً: مفهوم الأداء الوظيفي:**

يشير الأداء الوظيفي إلى مدى قدرة الموارد البشرية التابعة للمنظمة من إنجاز المهام التي أوكلت إليها، وكيف يتم إنجازها، والطرق التي من خلالها يؤدي العامل واجباته (الشيش، 2025، 1). ويقصد به تحمل الموظف للمسؤولية التي أوكلت إليه وتأدية مهامه على أكمل وجه، وتقديم أداء ذو جودة عالية يتسم بالمهارة والكفاءة، والخبرة المطلوبة، بالإضافة إلى كمية التفاعل التي تجمع بين العمال من خلال عملية الاتصال فيما بينهم لزيادة التفاعل والترابط بين أفراد المصرف ككل وخلق جو جيد يساعد على تنمية الإبداع لديهم من أجل زيادة الإنتاج وتطويره وتحقيق أهداف المصرف (حنيش والمهدي، 2024، 37)، وقد عرفه (أبو العوف، 2023، 165) بكونه المقياس الذي يوضح كفاءة العاملين في تحقيق واجباتهم، ومدى مساهمته في تحقيق أهداف المصرف، وهو الطريقة التي يؤدي بها العاملون بمهامهم والأعمال المناطة بهم والتي تطلبها منهم المؤسسات التابعون لها، كما أنه يتعدى ذلك إلى تقييم تلك الاعمال التي يقومون بها، وهل هي على قدر المسؤولية المعطاة لهم، وهل تتم على أكمل وجه.

ثانياً: أهمية الأداء الوظيفي:

يؤدي دوراً رئيساً في قياس الأداء الصادر عن المصرف، وذلك لأن قوة المصرف تعود إلى قوة وكفاءة والتزام الموظفين التابعين لها بأعمالها وبشكل عالي المستوى، ما يعكس صورة قوية تنافسية عن المصرف (الشيش، 2025، 1). كما أنّ الأداء المميز في الوظيفة يساهم في زيادة عمر المؤسسة، وبقائها في الأسواق لفترات أطول وصمودها أمام مثيلاتها المنافسة، وعليه فإن الاهتمام بأداء العاملين بكونه ينعكس على صورة المنظمة لا يكون من مسؤولية الموظف وحسب، بل هو توجه إداري يعكس قدرة وكفاءة المرؤوسين والرؤساء، وغيرهم (مرحلة النشأة والوجود، التأسيس والبناء، التوسع والامتداد، الارتقاء والتجويد، التمكّن والاستمرارية). إذن فقدرة المنظمة على تخطي مرحلة من مراحل النمو والتحول إلى مرحلة أكثر تقدماً يعتمد على مستوى الأداء الوظيفي بها (قاسم وقاسم، 2024، 73).

ثالثاً: أهمية تقييم الأداء الوظيفي

لا بد من الالتفات إلى تقييم الاداء الوظيفي وكشف أهميته في تعزيز الأداء، والذي يعنى في تقصي مدى فاعلية الأنظمة المتبعة في المنظمات، والتعرف على الحاجات اللازمة للتدريب، ويساعد التقييم في الحكم على الإجراءات التي تقوم بها المنظمة والاعمال المترتبة عليها، كما يحكم على أنظمة الرواتب والأجور والمكافآت، إذ يدخل التقييم في العملية كاملة، ويساعد في تحديد مكان القوة والضعف وسبر العمليات، وتحفيز العاملين لتحسين أدائهم (الجهوري، 2023، 3)، وتكمن أهميته بالنسبة للعاملين في عملية الترقية والنقل وفقاً لتقييم الإدارات العليا في المؤسسة، كما أن تقييم الأداء يدخل ضمن النطاق المالي للموظفين أنفسهم، وذلك من ناحية أجورهم المستحقة لقاء ذلك الأداء، والمكافآت وغيرها، وبهذا الشكل يكون الأداء مقياساً للترقية بعيداً عن العلاقات والمصالح التي قد تتدخل في ذلك (فؤاد وآخرون، 2024، 14).

رابعاً: عناصر الأداء الوظيفي:

هناك عدة عناصر أساسية للأداء الوظيفي، ومن أبرزها (فكرون والصوصاع، 2025، 76):

1. المعرفة بمتطلبات الوظيفة: وتعني البراعة الفنية والمهنية والأسس العامة عن الوظيفة والقضايا التي ترتبط بها.
2. نوعية العمل: وتعبر عن خبرات ومهارات فنية وبراعة وإمكانيات امتلاكها العامل ومدى القدرة على التنظيم والقيام بالعمل دون وقوع في الأخطاء.
3. كمية العمل المنجز: أي السرعة في إنجاز العمل.
4. المثابرة والثبوت: قدرة العامل على تحمل مسؤولية الاعمال وإنجازها في أوقاتها المحددة.

خامساً: شروط نجاح الأداء الوظيفي

يتضمن الأداء الوظيفي مجموعة من الشروط لنجاحه ومنها: (حمزة والكلاي، 2024، 16)

1. أداء المهمة بكفاءة: وتعتبر مؤشر واضح ومهام تجاه مهارات وكفاءة الموظف، إذ أن الموظفين الذين يحققون مستويات عالية من الأداء ينظر لهم من قبل المدراء والعمال الآخرين نظرة إيجابية أكثر من غيرهم، وأن ادائهم يكون معترف به ويكافؤون عليه.

2. **الإبداع والابتكار:** حيث يمثّل بالاستعدادات المعرفية والخصائص الانفعالية والتي تتفاعل مع المتغيرات والبيئة، وتؤدي الى نتائج غير عادية تميز موظف في فترة زمنية معينة، نتيجة لقدرتهم على الابتكار وتقديم حلول مبتكرة، وحل المشكلات والبحث عن الحلول جديدة وقدرتهم على صياغة فرضيات جديدة تمكنهم من التنبؤ بالمتغيرات المستقبلية.
3. **الالتزام في سلوك المواطنة التنظيمية:** وقد نالت في العقود الأخيرة اهتماماً كبيراً من قبل المؤسسات بسبب ارتباطها الكبير بأداء المؤسسات والافادة منها بتوجيه السلوك التنظيمي.

سادساً: طرق تقييم وقياس الأداء الوظيفي

يوجد عدة طرق لقياس وتقييم الأداء الوظيفي ومنها: (موهوب وبن سويكي، 2024، 16)

1. طريقة الترتيب البسيط وهذه الطريقة من أقدم طرائق تقييم الأداء وهي تعتمد على ترتيب العاملين بالتسلسل حيث يبدأ المقيم من أحسن أداء إلى الأسوأ.
2. طريقة المقارنة المزدوجة وفق هذه الطريقة يقوم المقيم بمقارنة كل فرد عامل من جميع الأفراد العاملين الذين يخضعون للتقييم في المجموعة نفسها.
3. طريقة التدرج البياني وفي هذه الطريقة يعتمد على عدد من الصفات والخصائص المعتمدة في الأداء، وعليه يتم تقييم أداء الفرد اعتماداً على مدى امتلاكه لهذه الصفات وفق تدرج بياني يضعه المقيم بحيث يحتوي على البيانات التي تحمل الخصائص والصفات الخدمية.
4. طريقة الاختبار الإجباري وهنا تفرض على المقيم اختيار صفتان، من الصفات التي تصف سلوك الفرد وفي الغالب تكون واحدة إيجابية وأخرى سلبية.
5. الطريقة المقالية وتعد هذه الطريقة بسيطة مقارنة بطرق السابقة في تقييم الأداء حيث يعد المقيم تقريراً مفصلاً عن أداء الفرد العامل ويوضح فيه مواطن القوة والضعف لهذا الفرد إضافة إلى اقتراحات لما يجب تطويره وتغييره، وما يعاب عليها أنها طريقة يستطيع المقيم تغيير المعلومات أو الزيادة فيها أو الإنقاص منها مما يصعب عملية المقارنة بين العاملين وكذلك أن المقيمين ليست لديهم نفس القدرة التعبيرية عن الأداء .

سابعاً: تأثير التكنولوجيا المالية على الأداء الوظيفي

إنّ جميع البنوك في العصر الحالي تواجه مجموعة من التغيرات والتحديات نتيجة لإدخال التكنولوجيا والتقنيات الرقمية إليها. مما جعل المصارف تتبنى هذه الأنظمة الحديثة لمساعدتها في زيادة الأداء الوظيفي نتيجة ما تتمتع به هذه التكنولوجيا من مرونة عالية تمكنها من التجاوب مع المتغيرات الكثيرة التي تدور حولها وبشكل سريع، كما أنها تعزز من التنافس اثناء الاعتماد عليها من قبل البنك، مما يجعلها تلي متطلباتها من جهة، وتحافظ على موقعه ضمن الاسواق المالية التنافسية من جهة أخرى (علي وسعود، 2024، 2)، وزيادة جودة الأداء الوظيفي الذي يعد من القضايا المحورية من رأي النظرية السلوكية بوجه عام، والتنظيم الإداري بشكل خاص، لما يمثله من أهمية؛ للحصول على الأهداف المخطط لها بكفاءة، فجودة الأداء الوظيفي يعبر عنها بالالتزام الموظف بمتطلبات وظيفته التي أعطيت له بمهامها، والالتزام بمواعيد الدوام الرسمي في الحضور والانصراف، والالتزام بواجبات ومهام الوظيفة، والالتزام بأداب وأخلاقيات المهنة داخل الهيئة التي يعمل فيها، وتكلفه بالأعباء والمسؤوليات المسندة إليه (ناصر والقاسم، 2024، ص 84). ويحتاج استخدام تطبيقات التكنولوجيا المالية في المصارف لتحسين الأداء الوظيفي إلى دمج الأداء مع برامج التكنولوجيا المالية الموجودة على أجهزة الخليويات والحواسيب والمنصات الإلكترونية وتطوير هذه البرامج والأجهزة بصورة مستمرة (نزال، 2025، 158)، وتدريب الأفراد العاملين على هذه البرامج والأجهزة ويعرف التدريب بأنه " العملية التي يتم من خلالها النمو المهني بشكل منظم للخبرات والمعارف والمهارات وتحسين نماذج السلوك المقنن الذي يكتسبه المتدرب في أثناء عملية الممارسة بما يسهم في رفع معدلات الأداء الوظيفي في المواقف المهنية المختلفة ، ولذلك في ظل التطورات المستمرة لبرامج التقنيات المالية كان لا بد من التركيز على التكامل بين التدريب الميداني والتعليم المحاسبي والإلكتروني ومتطلبات سوق العمل (رحيم والشجيري، 2024، 22)، وأن التكنولوجيا المالية يمكن أن تفتح آفاق جديدة للنمو وان تساهم في مساعدة المصارف في مزاولة عملياتها وتحسين أداءها بطريقة أكثر دقة وسرعة، ولكن في الوقت ذاته قد باتت تشكل مصدر خطر محتمل للصناعة المصرفية فهي تشكل تهديداً محتملاً لأمان بعض الأنشطة وتحويلات الأموال (عبد الرضا وآخرون، 2020، 128).

المحور الثاني: العوامل المساعدة في التحول نحو التكنولوجيا المالية اللازمة لتعزيز الأداء الوظيفي:

فيما يلي أبرز الأسباب التي ساهمت في التحول نحو التكنولوجيا المالية اللازمة لتعزيز الأداء الوظيفي: (حسن والخزرجي، 2024، 348)

1. الثورة الكبيرة في مجال المعلومات والاتصالات، التي بدورها أدت إلى حدوث تغيرات جوهرية فيما يتعلق بطبيعة العمل في القطاع المالي.
2. التحول السريع نحو الاعتماد على شبكات الانترنت والهواتف الذكية.

3. انتشار التجارة الالكترونية وتميزها بخصائص متعددة عن التجارة التقليدية منها السرعة وسهولة الوصول الى العملاء مع الانخفاض في تكاليف الترويج للمنتجات والاعلان عنها.

4. القبول المتزايد من قبل العملاء للخدمات المالية المقدمة بفضل التكنولوجيا المالية.

المحور الثالث: خصائص التكنولوجيا المالية التي تمكنها من تعزيز الأداء الوظيفي

يمكن حصر أهم الخصائص في النقاط التالية: (براهمية وايسالحي، 2021، 44)

- لها عدة قدرات واستراتيجيات وطرائق مالية ومصرفية تسهم في تحسين جودة الأداء.
- إن الخدمات المالية والمصرفية هي المجال الرئيسي لتطبيق التكنولوجيا المالية لأنها خدمات متجددة متطلبة للتطور التكنولوجي بصورة دائمة وهي النتيجة النهائي للأداء والعمل الذي يقوم بها كافة أفراد المصرف ومدراءه، كما أنها لا تعزز الأداء للخدمات المقدمة وحسب، بل تتعداها إلى تعزيز الأعمال الإدارية ومساعدتها لأصحاب القرار الإداري في صنعه واتخاذ.
- لا يمكن اعتبار التكنولوجيا هدف محدد بعينه، بل هي أحد الوسائل التي يتم الاعتماد عليها في تحقيق الغايات من الربح والنمو واستقطاب العملاء.

المبحث الثاني: الدراسة العملية

المطلب الأول: مجتمع وعينة البحث

يتكون مجتمع البحث من جميع العاملين في المصارف الخاصة العراقية المتمثلة في (مصرف أربيل للاستثمار والتمويل_ مصرف الاتحاد العراقي_ مصرف الشمال للتمويل والاستثمار _ مصرف سومر التجاري)، وتم اختيار هذه المصارف الأربعة نظراً لأهميتها الكبيرة ضمن العراق، وعدد عملائها الكبير نتيجة لأدائها الوظيفي المتميز، بالإضافة إلى سعيها الدائم إلى مواكبة أحدث تطورات التكنولوجيا المالية. أما عينة البحث فهي عينة عشوائية من العاملين مجتمع الدراسة وقد تضمنت 385 عامل (مدراء_ معاونو المدراء_ رؤساء الأقسام_ رؤساء الدوائر_ المحاسبين_ المدققين) العاملين في المصارف الخاصة العراقية المحددة.

أولاً: البيانات الشخصية لعينة الدراسة:

جدول (1):

الجنس

الجنس	التكرار	%
ذكر	270	70.1
أنثى	115	29.9
الإجمالي	385	100.0

المصدر: برنامج Spss 25.

نلاحظ ما يلي :

- 70.1% ذكور.
- 29.9% إناث.

جدول (2):

الخبرة

الخبرة	التكرارات	%
5 أو أقل	138	35.8
أكثر من 5 إلى 10	120	31.2
بين 11 و15	78	20.3
15 وما فوق	49	12.7
الإجمالي	385	100.0

المصدر: برنامج Spss 25.

تتوزع العينة وفق خبرتهم كآآتي:

- ❖ (35.8%) 5 أو أقل.
- ❖ (31.2%) 6 – 10.
- ❖ (20.3%) 11-15.
- ❖ (12.7%) 15 أو تزيد عن ذلك.

جدول (3):

المؤهل العلمي

النسبة	التكرارات	
63.1	243	دبلوم
29.9	115	بكالوريوس
7.0	27	ماجستير أو دكتوراه
100.0	385	الإجمالي

المصدر: برنامج Spss 25.

نتبين أن مؤهلات العينة هي:

- ❖ (63.1%) دبلوم.
 - ❖ (29.9%) بكالوريوس.
 - ❖ (7%) ماجستير أو دكتوراه.
- ثانياً: اختبار ثبات وصدق المعيار:

جدول (4)

قيم ألفا كرونباخ

العبارات	الثبات	المحاور
9	0.974	التكنولوجيا المالية
12	0.986	الأداء الوظيفي
21	0.991	المستوى الكلي للاستارة

المصدر: نتائج برنامج Spss 25.

قيمة معامل الثبات لجميع المحاور < 0.60 بالتالي هي قيم مقبولة إحصائياً؛ وذلك لكون القيم معنوية بقم أكبر من (0.60) ؛ ما يدل ان الارتباط بين عبارات الاستبيان أعلى، مما يعني أن توزيعه على مجموعة من الافراد تمتلك نفس الخصائص سيعطي نتائج متقاربة.

1- الصدق البنائي:

الجدول (5):

معاملات الارتباط

sig	بيرسون	المحاور
0.00	0.995	التكنولوجيا المالية
0.00	0.997	الأداء الوظيفي

المصدر: نتائج برنامج Spss 25.

نلاحظ أن معاملات الارتباط "بيرسون" دالة إحصائياً، فالاستبانة صادقة.

2- الإحصائيات الوصفية:

قامت الباحثة بإيجاد الإحصائيات الوصفية ل فقرات الاستبانة كما يلي:

الجدول (6)

إحصائيات فقرات محور التكنولوجيا المالية

م	الفقرة	المتوسط الحسابي	الانحراف المعياري	الخطأ المعياري	sig
1	تساعد التكنولوجيا المالية في البنك على استقطاب المدخرات بسبب بساطتها	3.6208	1.57341	.08019	0.00
2	تؤمن التقنيات المالية في البنك عروض استقطاب العملاء لادخار أموالهم	3.6857	1.23635	.06301	0.00
3	يعرض البنك من خلال منصته ملاحظات واقتراحات وبيانات تساهم المستثمرين على صنع قرارهم الاستثماري	3.1117	1.23975	.06318	0.00
4	تساهم التقنيات المالية الخاصة بالبنك المؤسسات في إدارة مواردها	3.4675	1.70771	.08703	0.00
5	توفر التقنيات المالية بالبنك إمكانية القيام بالمهام المحاسبية الخاصة بالمؤسسات ما يساعدها في استثمار ثرواتها	3.6935	1.51024	.07697	0.00
6	تستخدم التقنيات في التأكد من الالتزام بالأنظمة والقوانين	3.2727	1.32716	.06764	0.00
7	تساهم التقنيات المالية في استراتيجية الرقابة على التدفقات النقدية الداخلة والخارجة	3.5091	1.35036	.06882	0.00
8	للتقنيات المالية دور في التأكد من موثوقية نظم البيانات المعتمدة في البنك	3.3766	1.45809	.07431	0.00
9	تعتمد التقنيات المالية تقييم أصول وتطبيقات وبرمجيات ومعلومات عمليات البنك	3.6260	1.41986	.07236	0.00

المصدر: برنامج Spss 25.

- متوسط الإجابات على فقرات محور التكنولوجيا المالية تشير لتقييم متوسط ومنزوع من قبل أفراد العينة وفق معيار ليكرت.

الجدول (7)

إحصائيات فقرات محور الأداء الوظيفي

م	الفقرة	المتوسط الحسابي	الانحراف المعياري	الخطأ المعياري	sig
بعد أداء المهام					
10	أحرص على أداء مهام وظيفتي بدقة.	3.4753	1.32092	.06732	0.00
11	أقوم بإنجاز المهام المطلوبة مني في الوقت المحدد.	3.4052	1.18672	.06048	0.00
12	أحرص على الالتزام بمواعيد العمل الرسمية.	3.5558	1.48872	.07587	0.00
13	أقوم باستخدام موارد المنظمة بالشكل الأمثل.	3.5506	1.28823	.06565	0.00
بعد الأداء السياقي					
14	أتعامل مع مهام العمل الصعبة دون مشكلات.	3.4909	1.25439	.06393	0.00
15	أنتطوع لأداء العمل الإضافي.	3.7299	1.24782	.06359	0.00
16	أقوم بالمبادرة لحل مشكلات العمل.	3.7169	1.34449	.06852	0.00
17	أتعاون مع الآخرين في فريق العمل.	3.3896	1.40271	.07149	0.00
بعد الأداء التكيفي					
18	أطور أدوات وطرق جديدة لحل مشكلات العمل.	3.5013	1.40521	.07162	0.00
19	أطلع على أحدث الابتكارات في مجال عملي لتحسين طريقة أدائي للأعمال.	3.5143	1.27289	.06487	0.00
20	أتكيف بسهولة مع المستجدات في العمل.	3.8000	1.30663	.06659	0.00
21	يمكنني التعامل بمرونة مع مشكلات العمل الطارئة.	3.6468	1.40494	.07160	0.00

المصدر: برنامج Spss 25.

يتضح أن متوسط الإجابات على فقرات محور الأداء الوظيفي تشير لتقييم مرتفع من قبل أفراد العينة وفق معيار ليكرت.

المطلب الثاني: اختبار فرضيات البحث:

الفرضية الرئيسة: هناك فاعلية معنوية للتكنولوجيا المالية على كفاءة الأداء الوظيفي.

الجدول (8)

اختبار الفرضية الرئيسة

الخطأ		التحديد		التصحیح المعدل		بيرسون	
.210		.971		.971		.985	
البالة	الحرية	مربع المتوسط	df	مجموع المربعات	الاختدار	البوای	المجموع
.000	12920.321	571.374	1	571.374	16.937	588.311	
			383				
			384				

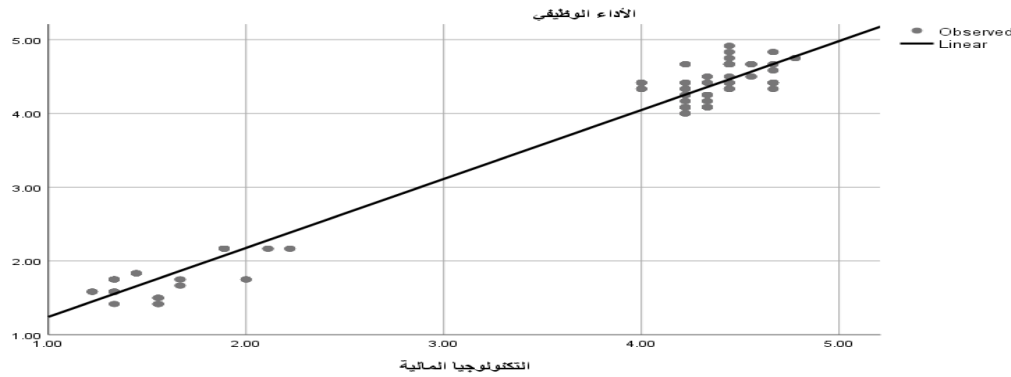
المصدر: برنامج Spss 25.

يتبين الآتي:

- قيمة الارتباط = 0.985 فهي علاقة قوية جدا.
- قيمة التحديد المصحح = 0.971 فالتكنولوجيا المالية تفسر 97.1% من فارق كفاءة الأداء الوظيفي.
- Sig > 0.05 أي يوجد تأثير معنوي للتكنولوجيا المالية على كفاءة الأداء الوظيفي، أي تم قبول الفرضية، ويتوضح ذلك في الشكل (2):

الشكل (2):

علاقة متغيري الفرضية الرئيسة



المصدر: برنامج Spss 25.

H1: يوجد تأثير معنوي للتكنولوجيا المالية على كفاءة أداء المهام.

الجدول (9):

اختبار H1

الخطأ		التحديد		التصحیح المعدل		بيرسون	
.270		.954		.954		.977	
البالة	الحرية	مربع المتوسط	df	مجموع المربعات	الاختدار	البوای	المجموع
.000	7894.865	575.991	1	575.991	27.943	603.933	
			383				
			384				

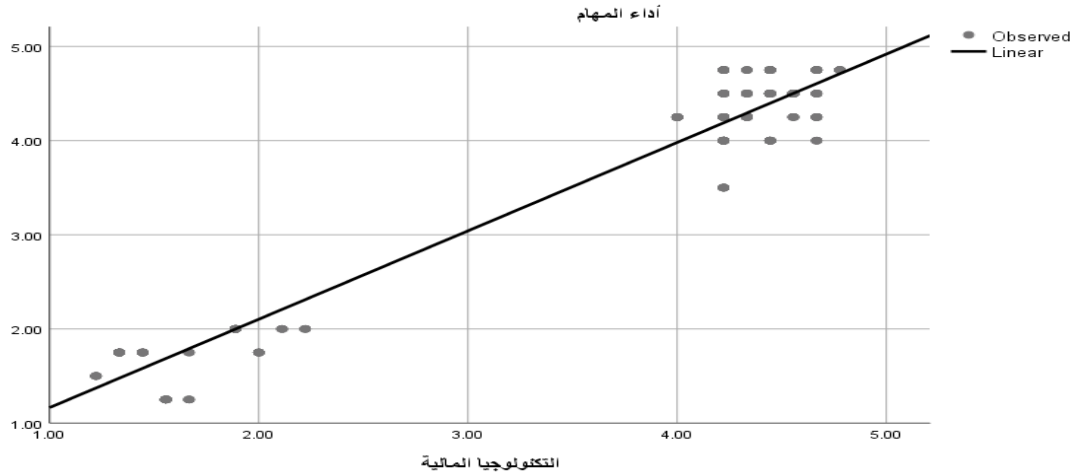
المصدر: برنامج Spss 25.

نلاحظ التالي:

- قيمة الارتباط = 0.977 فهي علاقة قوية جدا.
- قيمة التحديد المصحح = 0.954 فالتكنولوجيا المالية تفسر 95.4% من فارق كفاءة أداء المهام.
- Sig > 0.05 هناك فاعلية معنوية للتقنيات المالية على كفاءة أداء المهام، أي تم قبول الفرضية، ويتوضح ذلك في الشكل (3):

الشكل (3):

علاقة متغيري الفرضية H1



المصدر: برنامج Spss 25.

H2: هناك تأثير معنوي للتكنولوجيا المالية على كفاءة الأداء السياقي.

الجدول (10):

اختبار H2

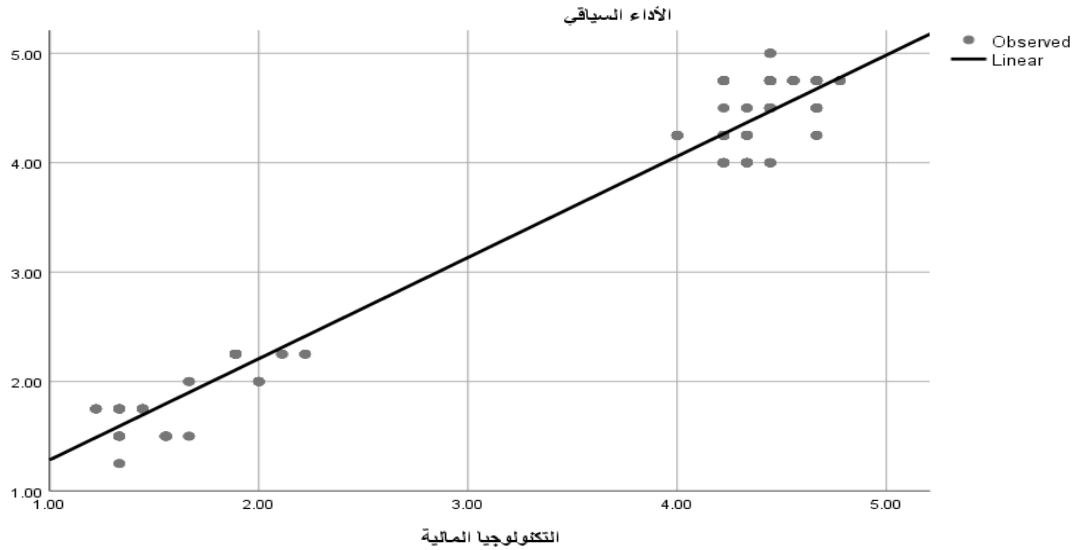
الخطأ	التحديد	التصحیح المعدل			
.251	.959	.959			
الدالة	الحرية	مربع المتوسط	df	مجموع المربعات	الانحدار
.000	8883.295	559.548	1	559.548	الانحدار
		.063	383	24.125	البواقي
			384	583.673	المجموع

المصدر: برنامج Spss 25.

- قيمة الارتباط = 0.979 فهي علاقة قوية جدا.
- قيمة التحديد المصحح = 0.959 فالتكنولوجيا المالية تفسر 95.9% من فارق كفاءة الأداء السياقي.
- Sig > 0.05 أي هناك فاعلية معنوية للتكنولوجيا المالية على كفاءة الأداء السياقي، أي تم قبول الفرضية، ويتوضح ذلك في الشكل (4):

الشكل (4):

علاقة متغيري الفرضية H2



المصدر: نتائج برنامج Spss 25.

H3: يوجد تأثير معنوي للتكنولوجيا المالية على كفاءة الأداء التكيفي.

الجدول (11):

اختبار H3

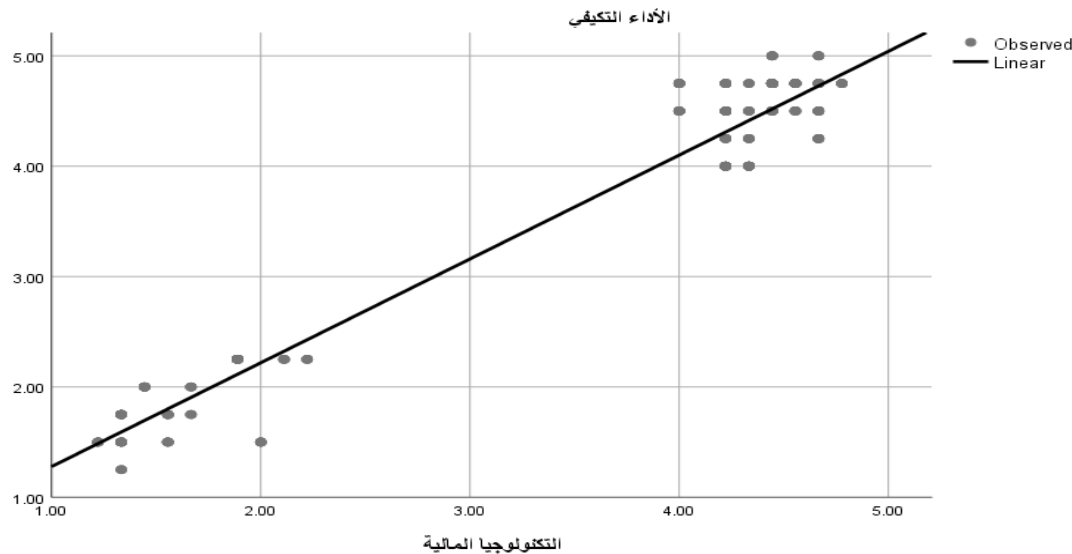
بيرسون	التحديد	التصحیح المعدل	الخطأ		
.972	.946	.945	.295		
الانحدار	مجموع المربعات	df	مربع المتوسط	الحرية	البالة
	578.677	1	578.677	6654.684	.000
البواقي	33.305	383	.087		
المجموع	611.981	384			

المصدر: نتائج برنامج Spss 25.

- قيمة الارتباط = 0.972 فهي علاقة قوية جدا.
- قيمة التحديد المصحح = 0.945 فالتكنولوجيا المالية تفسر 94.5% من فارق كفاءة الأداء التكيفي.
- Sig > 0.05 أي هناك فاعلية معنوية للتكنولوجيا المالية على كفاءة الأداء التكيفي، أي تم قبول الفرضية، ويتوضح ذلك في الشكل (5):

الشكل (5):

علاقة متغيري الفرضية H3



المصدر: برنامج Spss 25.

النتائج والتوصيات

أولاً: النتائج

1. يوجد تأثير ذو دلالة إحصائية للتكنولوجيا المالية على كفاءة الأداء الوظيفي.

ويرى الباحث أن هذا التأثير للتقنيات المالية لتعزيز العمل وتطويره، دفع الكثير من المصارف الخاصة إلى استبدال البرامج التكنولوجية المالية التقليدية التي تعتمد في العمل ببرامج للتقنيات المالية حديثة ومتطورة، وهذا ما انعكس على إنتاج منتجات وتقديم خدمات مصرفية أكثر كفاءة وتحسين كفاءة الأداء الوظيفي، وهذا ما يوضح أنه يمكن أن تتكامل التكنولوجيا المالية مع الأداء، من خلال استخدام أدوات التشغيل الآلي أو التحليلات المالية المتقدمة التي تسهم في توفير رؤية أكثر تفصيلاً للأداء والكشف عن أوجه القصور الخفية. في النهاية، وهدف المصارف هو تنظيم سير العمل بشكل سلس حيث يتم تنفيذ كل مهمة بأقصى قدر من الكفاءة، مما يمهد الطريق لتحسين الأداء الوظيفي بشكل عام.

2. يوجد تأثير ذو دلالة إحصائية للتكنولوجيا المالية على كفاءة أداء المهام.

ويرى الباحث أن للتكنولوجيا المالية دوراً كبيراً في تحسين كفاءة أداء المهام المصرفية والتي تتعلق بإنجاز المزيد من المهام بوقت أقل، وموارد أقل، و جهد أقل، وهذا ما توفره التقنيات المالية، وتعكسه على قدرة الاستراتيجيات التي تتم في المصارف، كما تؤثر على آلية العمل ضمنها، فمثلاً: يقوم مطور البرامج التي ترتبط التقنيات المالية بتحسين التعليقات البرمجية للتشغيل بشكل أسرع دون المساس بالوظيفة، مما يجسد كفاءة أداء المهام في المصرف.

3. يوجد تأثير ذو دلالة إحصائية للتكنولوجيا المالية على كفاءة الأداء السياقي.

وهنا يتوصل الباحث إلى قدرة التقنيات المالية على تعزيز الأداء السياقي فيما يتعلق بالجوانب المادية، والنفسية، فكما تؤثر التكنولوجيا المالية على أداء المهمة، كذلك تؤثر على الأداء السياقي الذي يأخذ طابعاً شخصياً، يتمثل في الأنشطة التطوعية، والأعمال الاختيارية من قبل الموظفين في المصرف، وذلك لسهولة ما تقدمه هذه التكنولوجيا لأولئك العاملين من تسهيلات في الحصول على المعلومات، وقدرة على إنجاز أعمالهم بشكل أدق وأسرع.

4. يوجد تأثير ذو دلالة إحصائية للتكنولوجيا المالية على كفاءة الأداء التكيفي.

ويلاحظ الباحث أن التكنولوجيا المالية تساهم بنمو الأداء التكيفي للموظفين في المصارف، وفي مختلف المجالات، فتجعلهم أكثر قدرة على التكيف مع ظروف العمل، وكثافتها، وذلك بما تقدمه من تسهيلات بالحصول على البيانات، وتنسيقها، وتبويبها، وفقاً لتطبيقات تخصص بتلك الأعمال، مما يرفع مستوى أداءهم، ويجعلهم أكثر قدرة على التكيف والاندماج ضمن أماكن عملهم.

ثانياً: التوصيات

بناءً على نتائج الدراسة يوصي الباحث المصارف العراقية الخاصة بما يلي:

1. العمل على الاستفادة من التكنولوجيا المالية واستخدام أحدث برامج متعلقة بالتكنولوجيا المالية وتطوير البرامج التكنولوجية المستخدمة حالياً لتحسين كفاءة الأداء الوظيفي من خلال قدرته على تبسيط العمليات المالية والحسابية، والتخلص من التكرار، وأتمة المهام الروتينية، وتحديد معايير الخطأ، أو معدلات الإرجاع، أو درجات رضا العملاء، للتمكن من مراقبة الأداء وقياسه بشكل دقيق وهذا ما يزيد كفاءة الأداء.
2. إجراء دورات تدريبية للموظفين الجدد ليتمكنوا من العمل على تطبيقات التكنولوجيا المالية المختلفة بمهارة مما يقلل معدلات الأخطاء ويزيد من كفاءة أداء المهام.
3. السعي لتحسين الخدمات المصرفية المقدمة وتعزيز الأداء السياقي من خلال إدخال أدوات الذكاء الاصطناعي وتحسين التقنيات المالية المستخدمة بصورة دائمة.
4. يجب مراقبة وقياس تأثير التكامل التكنولوجي المالي والأداء بشكل مستمر، وإنشاء مقاييس الأداء ومؤشرات الأداء التكيفي الرئيسية لتقييم فعالية التكنولوجيا في تحقيق النتائج المرجوة.

Funding

None

Acknowledgement

None

Conflicts of Interest

The author declares no conflict of interest.

Arabic References:

- ابو رمضان ، مصطفى وائل مصطفى ، (2016) ، العلاقة بين التضخم والنمو الاقتصادي في فلسطين: دراسة قياسية للفترة (2000-2015) ، رسالة ماجستير ، كلية التجارة ، الجامعة الإسلامية - غزة، ص27 .
- أبو العوف، رزان. (2023)، دور المرونة الاستراتيجية في تعزيز الأداء الوظيفي في المستشفيات الفلسطينية، المجلة الإفريقية للدراسات المتقدمة في العلوم الإنسانية والاجتماعية، المجلد 2، العدد2.
- ببلوطة، خالد؛ براغشة، رمضان. (2022)، أثر التكنولوجيا المالية على أداء البنوك، رسالة ماجستير، جامعة 8 ماي 1945 قلمة. الجزائر.
- براهيمية، خلود؛ إيصالحي، صليحة. (2021)، دور التكنولوجيا المالية في تطوير القطاع المالي دراسة حالة البحرين ، رسالة ماجستير، جامعة 8 ماي 1945 قلمة. الجزائر.
- الجهوري، محمد. (2023)، فاعلية تقويم الأداء الوظيفي للمعلمين بمدارس محافظة شمال الباطنة في سلطنة عمان من وجهة نظر المعلمين أنفسهم، مجلة العلوم التربوية والنفسية. المجلد 7، العدد 28
- حسن، انس؛ الخرجي، محمد. (2024)، دور التكنولوجيا المالية في تعزيز استراتيجيات التسويق السيبراني، ECONOMICS AND ADMINISTRATIVE STUDIES JOURNAL (EASJ)، 4(3).
- حمزة، زهير إساعيل، والكلاي، نوفل عبد الرضا. (2024)، تأثير القيادة الاستراتيجية في تطوير الأداء الوظيفي للموارد البشرية، مجلة الإدارة والاقتصاد، المجلد 49، العدد 144.

- حنيش، محمد رضا؛ المهدي، شبح. (2024). تأثير أبعاد الذكاء الاصطناعي في تحسين الأداء الوظيفي دراسة ميدانية، مجلة علوم الأداء الرياضي، المجلد 6، العدد 2.
- الراشدي، يونس بن سعيد بن عيسى. (2025). البرامج والاحتياجات التدريبية وأثرها في الأداء الوظيفي دراسة ميدانية على العاملين في جامعة الشرقية – سلطنة عمان، مجلة ابتكارات للدراسات الإنسانية والاجتماعية، المجلد الثالث، العدد الأول.
- رحيم، ريم؛ الشجيري، محمد. (2024). توافق التنظيم المهني والتعليم المحاسبي دراسة ميدانية في البيئة العراقية. *ECONOMICS AND ADMINISTRATIVE STUDIES JOURNAL (EASJ)*, 3(3).
- سحنون، خالد. (2022). التعاون بين البنوك وشركات التكنولوجيا المالية من أجل تنمية الصناعة المصرفية، مجلة الدراسات الاقتصادية والإدارية المعاصرة، المجلد 5، العدد 3.
- شبيب، عبد الرزاق، وبتال، احمد، وعلي، وسام. (2024). قياس وتحليل دور التكنولوجيا المالية في تنمية الائتمان المصرفي في العراق، *JOURNAL (EASJ)*، المجلد 4، العدد 3.
- الشيخ، عادل فهد عواد. (2025). أثر القيادة المهمة في الأداء الوظيفي لدى العاملين بوزارة الرياضة في ضوء رؤية المملكة 2030، المجلة العلمية للتربية البدنية والرياضة، 25(25).
- عبد الرضا، مصطفى؛ كريم، حيدر؛ حرجان، ستان. (2020). التكنولوجيا المالية ودورها في تحقيق التنمية المستدامة: دراسة استطلاعية لعينة من موظفي مصر في بغداد التجاري، مجلة جامعة جيهان، المجلد 4.
- علي، حسناء؛ سعود، ربيع. (2024). تأثير الفرص التسويقية في تطوير القدرات التنافسية. *ECONOMICS AND ADMINISTRATIVE STUDIES JOURNAL (EASJ)*, 3(3).
- عمارية، مكي. (2025). دور التكنولوجيا المالية في تحسين الأداء البنكي الجزائري حالة بنك التنمية المحلية (وكالة مستغانم)، مجلة الاستراتيجية والتنمية، المجلد 15، العدد 1.
- فكرون، وسيم سعيد نصر؛ الصوصاع، عبد الباسط صالح يوسف. (2025). دور الإدارة الإلكترونية في تحسين الأداء الوظيفي دراسة ميدانية بالمصارف التجارية العامة، مجلة صرمان للعلوم والتقنية، 17(1).
- فؤاد، رانيا احمد السعيد. (2024). العقد النفسي وأثره على الأداء الوظيفي للعاملين بشركات السياحة، مجلة كلية السياحة والفنادق، جامعة المنصورة، العدد 15، الجزء الثاني.
- قاسم، أمينة، وقواسم، جميلة. (2024). بناء الثقافة التنظيمية وعلاقتها بتحسين جودة الأداء الوظيفي دراسة ميدانية بدار الثقافة، رسالة ماجستير، جامعة ابن خلدون تيارت. الجزائر.
- كي، مروة بلمبار؛ التهامي، إبراهيم. (2025). أثر التجارة الخارجية على التكنولوجيا المالية في دول شمال افريقيا باستخدام بيانات بانل، مجلة الجغرافيا الاقتصادية، المجلد 2، العدد 1.
- محمد، مصطفى حسين بدر الدين، ومحمود، انجي وضاح حسن. (2025). تأثير التكنولوجيا المالية كآلية لتعزيز الشمول المالي دراسة ميدانية على البنوك التجارية، المجلة العلمية للبحوث التجارية، 16(2).
- موهوب، عبد الصمد، وبن سويكي، علاء الدين. (2024). دور الرقمنة في تحسين الأداء الوظيفي للعاملين دراسة حالة القرض الشعبي الجزائري، رسالة ماجستير، الجزائر.
- ناصر، آلاء، والتاسم، حسام. (2024). مستوى الأداء الوظيفي لدى مديري المدارس الحكومية في فلسطين وعلاقته ببعض المتغيرات من وجهة نظرهم، مجلة كلية الأمة الجامعية للعلوم التربوية والنفسية، 1(1).
- نزال، عبد الله إبراهيم. (2025). مقترح نموذج تقنين استخدامات التكنولوجيا في البنوك الجزائرية، مجلة الجغرافيا الاقتصادية، المجلد 2، العدد 1.

English References:

- .Abdul-Ridha, Mustafa; Karim, Haider; Harjan, Stan. (2020), Financial Technology and Its Role in Achieving Sustainable Development: A Survey Study of a Sample of Baghdad Commercial Bank Employees, Cihan University Journal, Vol. 4.
- .Hanish, Muhammad Redha; Al-Mahdi, Sheikh. (2024), The Impact of Artificial Intelligence Dimensions on Improving Job Performance: A Field Study, Journal of Sports Performance Sciences, Volume 6, Issue 2.
- .Muhib, Abdul Samad, and Bin Suwaiki, Alaa El-Din. (2024), The Role of Digitization in Improving Employees' Job Performance: A Case Study of the Algerian Popular Loan, Master's Thesis, Algeria.
- .Shabib, Abdul Razzaq, Batal, Ahmed, and Ali, Wissam. (2024), Measuring and Analyzing the Role of Financial Technology in Developing Bank Credit in Iraq, Journal (EASJ), Volume 4, Issue 3.
- Abu Al-Auf, Razan. (2023), The Role of Strategic Flexibility in Enhancing Functional Performance in Palestinian Hospitals, African Journal of Advanced Studies in Humanities and Social Sciences, Volume 2, Issue 2.
- Al- Harishawi . Sabah Rabah Jasim & Al-Dahlaki , Saja Fadhil Jawad , (2024) . , The Efficiency of Domestic Savings Its Impact on the Average Per Capita GDP In Iraq For the Period (2003-2022) , Published research , Journal of Economics and Administrative Sciences , Bagdad University , vol (30) , no (141) . , p388.
- Ali, Hasnaa; Saud, Rabi'a. (2024). The Impact of Marketing Opportunities on Developing Competitive Capabilities. Economics and Administrative Studies Journal (EASJ), 3(3).
- Al-Jahouri, Muhammad. (2023), The Effectiveness of Evaluating Teachers' Performance in Schools in North Al Batinah Governorate in the Sultanate of Oman from the Teachers' Perspectives, Journal of Educational and Psychological Sciences, Volume 7, Issue 28
- Al-khawaja, H., AbuBaker, S., & AlZu'bi, S. (2025). Financial Technology and Its Role in Enhancing Digital Services in the Jordanian Commercial Banks. Al-Basaer Journal of Business Research, 1(1).
- Al-Rashidi, Younis bin Saeed bin Issa. (2025), Training Programs and Needs and Their Impact on Job Performance: A Field Study of Employees at Al Sharqiyah University - Sultanate of Oman, Journal of Innovations for Humanities and Social Studies, Volume 3, Issue 1.
- Al-Shish, Adel Fahd Awad. (2025), The Impact of Inspirational Leadership on the Job Performance of Employees at the Ministry of Sports in Light of the Kingdom's Vision 2030, Scientific Journal of Physical Education and Sports, 25(25).
- Amariya, Mekki. (2025), The Role of Financial Technology in Improving Algerian Banking Performance: The Case of the Local Development Bank (Mostaganem Agency), Journal of Strategy and Development, Volume 15, Issue 1.
- Babluta, Khaled; Baraghsha, Ramadan. (2022), The Impact of Financial Technology on Bank Performance, Master's Thesis, University of May 8, 1945, Guelma, Algeria.
- Brahmiah, Kholoud; Islahy, Saliha. (2021), The Role of Financial Technology in Developing the Financial Sector: A Case Study of Bahrain, Master's Thesis, University of May 8, 1945, Guelma, Algeria.

- Fakroun, Wassim Saeed Nasr; Al-Sawassah, Abdul Basit Saleh Youssef. (2025), The Role of E-Government in Improving Job Performance: A Field Study in Public Commercial Banks, *Sorman Journal of Science and Technology*, 7(1).
- Fouad, Rania Ahmed Al-Saeed. (2024), The Psychological Contract and Its Impact on the Job Performance of Employees in Tourism Companies, *Journal of the Faculty of Tourism and Hotels, Mansoura University*, Issue 15, Part Two.
- Hamza, Zuhair Ismail, and Al-Kalabi, Nawfal Abdul-Ridha. (2024), The Impact of Strategic Leadership on Developing Human Resources Job Performance, *Journal of Management and Economics*, Volume 49, Issue 144.
- Hassan, Anas; Al-Khazraji, Muhammad. (2024), The Role of Financial Technology in Enhancing Cyber Marketing Strategies, *Economics and Administrative Studies Journal (EASJ)*, 4.(3)
- Kay, Marwa Belmbar; El-Tahami, Ibrahim. (2025), The Impact of Foreign Trade on Financial Technology in North African Countries Using Panel Data, *Journal of Economic Geography*, Volume 2, Issue 1.
- Mohamed, Mustafa Hussein Badr El-Din, and Mahmoud, Angie Waddah Hassan. (2025), The Impact of Financial Technology as a Mechanism to Promote Financial Inclusion: A Field Study on Commercial Banks, *Scientific Journal of Business Research*, Issue 1, Part 2.
- Nasser, Alaa, and Al-Qassim, Hussam. (2024), The Level of Job Performance among Public School Principals in Palestine and Its Relationship to Some Variables from Their Perspective, *Al-Ummah University College Journal for Educational and Psychological Sciences*, 1(1).
- Nazal, Abdullah Ibrahim. (2025), A proposed model for regulating the use of technology in Algerian banks, *Journal of Economic Geography*, Volume 2, Issue 1.
- Nazaritehrani, A., & Mashali, B. (2020). Development of E-banking channels and market share in developing countries. *Financial Innovation*, 6(1), 12.
- poration , No (1).
- Qasim, Amina, and Qawasim, Jamila. (2024), Building Organizational Culture and Its Relationship to Improving the Quality of Job Performance: A Field Study at the House of Culture, Master's Thesis, Ibn Khaldoun University, Tiaret, Algeria
- Rahim, Reem; Al-Shajri, Mohammed. (2024). The compatibility of professional regulation and accounting education: A field study in the Iraqi environment. *Economics and Administrative Studies Journal (EASJ)*, 3 .(3)
- Sahnoon, Khaled. (2022). Cooperation between banks and financial technology companies as an approach to developing the banking industry. *Journal of Contemporary Economic and Administrative Studies*, Volume 5, Issue 3.
- Schindler, John, (2017), "Fintech and financial innovation :Drivers and Depth" , finance and economics discussion series, Brasil, 2017, p02.
- Syamsuri, A. (2024). A Review of BPRS Product Marketing Through Financial Technology In Accelerating BPRS Acceleration (An Application Study of Islamic Fintech Marketing Through Campaigns to Accelerate The

Development of BPRS In Indonesia). In Proceedings of International Postgraduate Conference on Interdisciplinary Islamic Studies (Vol. 2, pp. 144-159).

Zakaria, A. (2025). The Role of Sharia Financial Technology (Fintech) in Increasing MSME's Financial Access. INVEST: Jurnal Inovasi Bisnis da