

دور التكنولوجيا المالية في تحقيق التنمية المستدامة دراسة حالة من وجهة نظر موظفي مصرف الجمهورية - فرع الكريمة

د. سامية محمد علي أبو عجيبة

أستاذ مشارك، عضو هيئة تدريس بكلية الاقتصاد جامعة الزيتونة قسم المحاسبة، ليبيا
samia.aboajela@gmail.com

د. سمية عمار عمران اعمار

أستاذ مشارك، عضو هيئة تدريس بكلية الاقتصاد جامعة طرابلس قسم المحاسبة، ليبيا
somia.omran@uot.edu.ly

المستخلص:

هدفت الدراسة إلى التعرف على دور التكنولوجيا المالية في تحقيق التنمية المستدامة، وذلك من خلال دراسة حالة بمصرف الجمهورية- فرع الكريمة. واعتمدت الدراسة على المنهج الوصفي التحليلي، واستخدمت الاستبانة أداة لجمع البيانات. وقد تم تحليل البيانات الإحصائية المستخلصة من (40) استبانة. وتوصلت الدراسة إلى وجود اتجاه إيجابي لدى العاملين بمصرف الجمهورية - فرع الكريمة نحو أهمية التكنولوجيا المالية في دعم مؤشرات التنمية المستدامة، من خلال تحسين الأداء المصرفي وتعزيز كفاءة العمليات المالية داخل المصرف. كما أظهرت النتائج أن استخدام التكنولوجيا المالية يساهم في تحسين كفاءة الخدمات المصرفية من خلال تسريع إنجاز المعاملات، وتسهيل تقديم الخدمات المالية، بما يدعم جودة الأداء المصرفي والتحول الرقمي داخل المصرف. وأوضحت الدراسة أن أساليب التكنولوجيا المالية المستخدمة في المصرف تساهم في دعم الشمول المالي، وتعزز الجوانب الاقتصادية والخدمية المرتبطة بالتنمية المستدامة داخل البيئة المصرفية، كذلك بينت النتائج وجود دور ذي دلالة إحصائية للتكنولوجيا المالية في تحسين كفاءة الخدمات المصرفية، ودعم مؤشرات التنمية المستدامة في مصرف الجمهورية - فرع الكريمة. ووضحت الدراسة بضرورة تعزيز استخدام التطبيقات والخدمات المالية الرقمية داخل المصرف بما يساهم في رفع كفاءة الخدمات المصرفية وتحسين سرعة إنجاز

المعاملات، إضافة إلى دمج برامج التدريب والتأهيل للعاملين بهدف تطوير مهاراتهم في استخدام التكنولوجيا المالية وتحسين جودة الأداء المصرفي. كما اوصت بالتوسع في استخدام أساليب التكنولوجيا المالية الداعمة للشمول المالي، والعمل على تطوير البنية التحتية الرقمية بالمصرف بما يعزز تطبيقات التكنولوجيا المالية ويدعم توجهات التحول الرقمي والتنمية المستدامة.

الكلمات المفتاحية: التكنولوجيا المالية - التنمية المستدامة- الشمول المالي- التحول الرقمي- الخدمات المصرفية.

The Role of Financial Technology in Achieving Sustainable Development

A Case Study from the Perspective of Employees of Al-Jumhouria Bank - Al-Karimiya Branch

Dr. Samia Mohamed Ali Abu Ajila

Associate Professor, Faculty Member, Department of Accounting, Faculty of Economics, Al-Zaytuna University, Libya
samia.aboajela@gmail.com

Dr. Somia Ammar Omran Omar

Associate Professor, Faculty Member, Department of Accounting, Faculty of Economics, University of Tripoli, Libya
somia.omran@uot.edu.ly

Abstract:

This study aimed to identify the role of financial technology (Fin Tech) in achieving sustainable development through a case study of Al-jumhouria Bank- Al-Karimiya branch. The study adopted the descriptive-analytical approach and used a questionnaire as the primary tool for data collection. statistical analysis was conducted on data collected from 40 questionnaires. The findings revealed a positive attitude among employees of Al-Jumhouria Bank - Al-Karimiya branch towards the importance of financial technology in

supporting sustainable development indicators through improving banking performance and enhancing the efficiency of financial operations within the bank. The results also indicated that the use of financial technology contributes to improving the efficiency of banking services by accelerating transactions processing and facilitating the delivery of financial services, thereby supporting the quality of banking performance and digital transformation within the bank. Furthermore, the study demonstrated that the financial technology methods used by the bank contribute to promoting financial inclusion and strengthening the economic and service dimensions associated within the banking environment. The finding also confirmed the existence of a statistically significant role of financial technology in improving the efficiency of banking services and supporting sustainable development indicators at Al-Jumhouria Bank's Al-Karimiya branch. The study recommended enhancing the use of digital financial applications and services within the bank to improve the efficiency of banking services and accelerate transaction completion. It also emphasized the importance integrating training and qualification program for employees to develop their skills in using financial technology and improve the quality of banking performance. Expanding the use of financial technology and improving banking performance quality. In addition, the study recommended expanding the use of Fin Tech methods that support financial inclusion and developing the bank's digital transformation and sustainable development.

Keywords: Financial Technology (Fin Tech), Sustainable Development, Financial Inclusion, Digital Transformation, Banking Services.

المقدمة:

يشهد القطاع المالي والمصرفي تحولات جذرية بسبب التطور المتسارع في التكنولوجيا المالية، التي تعد أحد أهم الأدوات الحديثة الداعمة لتحسين كفاءة العمليات المالية وتطوير الخدمات المصرفية وتعزيز الشول المالي. حيث أكدت دراسة كل من

(Etorbi,2025,;Alsoukini et al.,2025,) أن تطبيقات التكنولوجيا المالية متمثلة في الخدمات المصرفية الرقمية وأنظمة الدفع الإلكتروني قد أسهمت في رفع مستوى الأداء المصرفي، وتحسين جودة الخدمات المقدمة للعملاء. الأمر الذي جعلها عنصرا مهما في دعم توجهات التنمية المستدامة داخل القطاع المالي. وفي البيئة الليبية بدأ الاهتمام بالتكنولوجيا المالية يتزايد في ظل سعي مصرف ليبيا المركزي، والمؤسسات المالية الأخرى إلى تبني التكنولوجيا المالية بغية التحول إلى الاقتصاد الرقمي وتقليل الاعتماد على النقد. بما يسهم في تطوير الخدمات المصرفية، وتحسين الكفاءة التشغيلية بالمصارف التجارية (تقرير مصرف ليبيا المركزي، 2025)، كما توصلت دراسة (رحيل والطوشي، 2025) إلى أن استخدام التكنولوجيا المالية يسهم في تحسين جودة الخدمات المصرفية، وتعزيز الوصول إلى الخدمات المالية بصورة أكثر كفاءة. وعليه فإنه مع تزايد الاهتمام بالتكنولوجيا المالية فإن الدراسات الليبية التي تناولت دور التكنولوجيا المالية في تحقيق التنمية المستدامة داخل القطاع المصرفي ما تزال محدودة، الأمر الذي يبرز الحاجة إلى دراسة واقع تطبيقها في المصارف التجارية الليبية.

مشكلة الدراسة:

تعد التكنولوجيا المالية من الاتجاهات الحديثة التي تسعى المصارف إلى تبنيها بهدف تطوير الخدمات المصرفية، وتحسين الكفاءة التشغيلية، وتعزيز الشمول المالي، الأمر الذي انعكس على دعم توجهات التنمية المستدامة داخل القطاع المالي. وقد اشارت العديد من الدراسات الحديثة إلى وجود دور للتكنولوجيا المالية في تحسين جودة الخدمات المصرفية وتعزيز الأداء المؤسسي والاستدامة المالية (Etorbi,2025; Alsoukini et al.,2025). وعلى الرغم من تزايد الاهتمام بتطبيق التكنولوجيا المالية في القطاع المصرفي الليبي، فإن الدراسات المحلية التي تناولت دور التكنولوجيا المالية في تحقيق التنمية المستدامة داخل المصارف التجارية ما تزال محدودة، خاصة فيما يتعلق بقياس انعكاساتها على كفاءة الخدمات المصرفية والكفاءة التشغيلية والشمول المالي من وجهة نظر العاملين بالمصارف.

وفي ظل توجه مصرف ليبيا المركزي نحو دعم التحول الرقمي وتقليل الاعتماد على النقد، برزت الحاجة إلى دراسة واقع استخدام التكنولوجيا المالية في المصارف التجارية الليبية ومدى مساهمتها في تحقيق التنمية المستدامة. ومن هذا المنطلق تتمثل مشكلة الدراسة في محاولة الإجابة على السؤال الرئيسي الآتي: ما دور التكنولوجيا المالية في تحقيق التنمية المستدامة من وجهة نظر موظفي مصرف الجمهورية - فرع الكريمة؟

اهداف الدراسة:

تهدف هذه الدراسة إلى:

1. قياس دور التكنولوجيا المالية في تحقيق التنمية المستدامة في مصرف الجمهورية فرع الكريمة.
2. تحليل دور التكنولوجيا المالية في تحسين كفاءة الخدمات المصرفية بمصرف الجمهورية فرع الكريمة.
3. بيان مدى مساهمة استخدام التكنولوجيا المالية في دعم مؤشرات التنمية المستدامة بمصرف الجمهورية فرع الكريمة.

فرضيات الدراسة:

بعد الاطلاع على نتائج الدراسات السابقة والإطار النظري، تم صياغة فرضيات الدراسة الحالية كما يلي:

الفرضية الرئيسية الآتية: يوجد دور ذو دلالة إحصائية للتكنولوجيا المالية في تحقيق التنمية المستدامة في مصرف الجمهورية فرع الكريمة من وجهة نظر العاملين بالمصرف. وتنبثق منها الفرضيتان الفرعيتان الآتيتان:

- يوجد دور ذو دلالة إحصائية للتكنولوجيا المالية في تحسين كفاءة الخدمات المصرفية في مصرف الجمهورية فرع الكريمة.

- يوجد دور ذو دلالة إحصائية لاستخدام التكنولوجيا المالية في دعم مؤشرات التنمية المستدامة بمصرف الجمهورية فرع الكريمة.

حدود الدراسة:

الحدود الموضوعية: اقتصرَت الدراسة على تحليل دور التكنولوجيا المالية في دعم مؤشرات التنمية المستدامة داخل القطاع المصرفي، من خلال التركيز على الجوانب المرتبطة بتحسين كفاءة الخدمات المصرفية والشمول المالي والكفاءة التشغيلية والأبعاد الاقتصادية والاجتماعية والبيئية المرتبطة بطبيعة العمل المصرفي.

الحدود المكانية: تم اختيار مصرف الجمهورية – فرع الكريمة لكونه من الفروع التي تشهد استخداما للخدمات والتطبيقات المصرفية الحديثة، بما يجعلها مناسبة لطبيعة الدراسة وأهدافها.

الحدود البشرية: اقتصرَت الدراسة على موظفي الإدارة المالية بمصرف الجمهورية – فرع الكريمة باعتبارهم الفئة الأكثر ارتباطا باستخدام التكنولوجيا المالية داخل المصرف.

أهمية الدراسة:

تستمد الدراسة أهميتها من أهمية العلاقة بين التكنولوجيا المالية والتنمية المستدامة في القطاع المصرفي وهو مجال مازال يحتاج إلى دراسة في البيئة المحلية، كما تساعد إدارة المصرف على توجيه الاستثمار في التكنولوجيا المالية نحو مجالات التنمية المستدامة وتقديم توصيات تقيد في هذا المجال.

مفهوم التكنولوجيا المالية:

تعني التكنولوجيا المالية استخدام الابتكارات التكنولوجية لتحسين وتطوير الخدمات المالية، وتشمل أنظمة الدفع الإلكتروني، والخدمات المصرفية الرقمية، والدكاء الاصطناعي، وتقنية سلسلة الكتل. لقد أصبحت هذه التقنيات أحد أهم محركات التحول الرقمي في القطاع المصرفي، حيث تساهم في تحسين الكفاءة التشغيلية، وتخفيض التكاليف، وتوسيع نطاق

الوصول للخدمات المالية، وأكدت دراسة (Lee & Shin, 2018)، أن التكنولوجيا المالية تعمل على إعادة هيكلة النظام المالي بالكامل.

مفهوم التنمية المستدامة في القطاع المصرفي:

تُعرف بأنها " التنمية التي تلبي احتياجات الحاضر دون المساس بقدرة الأجيال القادمة على تلبية احتياجاتها الخاصة"(WCED,1987). وتحقيق التوازن بين الأبعاد الاقتصادية والاجتماعية والبيئية، وفي القطاع المصرفي تعني تعزيز الكفاءة الاقتصادية ودعم الشمول المالي وتحسين الخدمات المصرفية وتحقيق الاستقرار المالي طويل الأجل.

العلاقة النظرية بين التكنولوجيا المالية والتنمية المستدامة:

تشير الأدبيات الحديثة أن هناك علاقة وثيقة بين التكنولوجيا المالية والتنمية المستدامة، حيث تسهم التكنولوجيا المالية في تعزيز الكفاءة الاقتصادية، وتوسيع نطاق الشمول المالي، وتحسين جودة الخدمات المصرفية، بما يدعم تحقيق أهداف التنمية المستدامة، استنادا إلى عدد من النماذج والنظريات الحديثة التي تؤكد دور الابتكار الرقمي في تطوير القطاع المالي وتحقيق الاستدامة الاقتصادية والاجتماعية. ومن أبرز هذه النماذج، نموذج الابتكار المالي (Digital Financial Innovation Model)، الذي يوضح ان استخدام التقنيات المالية الحديثة، مثل الدفع الإلكتروني والخدمات المصرفية الرقمية، يؤدي إلى تحسين كفاءة العمليات المالية وتقليل التكاليف وزيادة الوصول إلى الخدمات المصرفية (Lee & Shin, 2018). كما تؤكد نظرية الشمول المالي الرقمي أن التكنولوجيا المالية تسهم في دمج فئات أوسع داخل النظام المالي الرسمي، الأمر الذي يدعم النمو الاقتصادي والاستقرار المالي ويعزز أهداف التنمية المستدامة (Ozili, 2020)، وتشير نماذج التحول الرقمي في المؤسسات المالية إلى أن تبني التكنولوجيا المالية ينعكس ايجابيا على جودة الخدمات المصرفية والكفاءة التشغيلية وتحسين الأداء المؤسسي، مما يعزز قدرة المصارف على تحقيق الاستدامة والتنافسية في بيئة الأعمال الحديثة (World Bank,2022). كما تؤدي التكنولوجيا المالية إلى تحسين إدارة الموارد، وزيادة الإنتاجية (Meziane& Bouguetaia,2023). كما تسهم في دعم الاستدامة الاقتصادية من خلال تعزيز النمو

الاقتصادي وتحسين تخصيص الموارد المالية ودعم الابتكار. وبناء على ذلك تستند هذه الدراسة على الاتجاهات النظرية الحديثة التي تربط بين التكنولوجيا المالية والتنمية المستدامة من خلال اعتبار التكنولوجيا المالية أداة داعمة لتحسين كفاءة الخدمات المصرفية وتعزيز الكفاءة التشغيلية والشمول المالي داخل القطاع المصرفي الليبي.

نموذج الدراسة:

استنادا إلى الأدبيات السابقة تم بناء النموذج المفاهيمي للدراسة لتوضيح العلاقة بين المتغير المستقل والمتغير التابع:

التكنولوجيا المالية (المتغير المستقل)

التنمية المستدامة (المتغير التابع) ويقاس من خلال:

- تحسين كفاءة الخدمات المصرفية.
- الشمول المالي.
- الكفاءة التشغيلية.
- دعم الأبعاد الاقتصادية والاجتماعية والبيئية.

منهجية الدراسة:

اعتمدت الدراسة على المنهج الوصفي التحليلي باستخدام أسلوب دراسة الحالة، وتم الاعتماد على البيانات الإدراكية المستمدة من آراء موظفي مصرف الجمهورية فرع الكريمة باعتبارهم الأكثر ارتباطاً بواقع استخدام التكنولوجيا المالية، وانعكاساتها على الخدمات المصرفية والتنمية المستدامة داخل المصرف. ولم تتناول الدراسة الخصائص الديموغرافية للمبحوثين بصورة تفصيلية، نظرا لعدم ارتباطها المباشر بأهداف الدراسة واختبار فرضياتها، حيث ركزت الدراسة على قياس اتجاهات العاملين تجاه متغيرات الدراسة بصورة عامة. وتتمثل متغيرات الدراسة في المتغير المستقل التكنولوجيا المالية الذي تم قياسه من خلال مجموعة من العبارات المرتبطة باستخدام التقنيات والخدمات المالية الرقمية داخل المصرف، والمتغير

التابع للتنمية المستدامة، وقد تم قياسه كمفهوم عام من خلال مجموعة من المؤشرات الاقتصادية والخدمية والاجتماعية والبيئية، بما يتناسب مع طبيعة القطاع المصرفي وأهداف الدراسة، ونظرا لتداخل أبعاد التنمية المستدامة في البيئة المصرفية، فقد تم التعامل معها كمفهوم كلي بدلا من فصلها إلى ابعاد مستقلة، وذلك لتحقيق الاتساق بين أداة الدراسة وطبيعة التحليل الإحصائي المستخدم.

الدراسات السابقة:

تناولت الدراسات السابقة العربية والأجنبية موضوع الدراسة من عدة جوانب، نذكر منها الآتي:

1- (دراسة مسعود وامحمد، 2026) بعنوان: دور الذكاء الاصطناعي في تعزيز الشمول المالي: دراسة ميدانية على مصرف الأمان للتجارة والاستثمار: هدفت الدراسة إلى التعرف على مفهوم الذكاء الاصطناعي والشمول المالي وإلقاء الضوء على واقع الذكاء الاصطناعي في مصرف الأمان للتجارة والاستثمار، واعتمدت الدراسة على المنهج الوصفي التحليلي، حيث تم توزيع استبانة على ثلاث فروع بمصرف الأمان وتم تحليل البيانات باستخدام برنامج SPSS، وتوصلت إلى أن المصرف يعتمد بشكل كبير على تطبيقات الذكاء الاصطناعي في تقديم الخدمات المالية وإن الخدمات الالكترونية متاحة للعملاء في أي وقت ومكان، كما أن ارتفاع نسبة الأمية المالية لدى العملاء تعيق استخدامهم للخدمات المالية الالكترونية.

2- (دراسة العائب، 2025) بعنوان: تحليل مقارنة لتبني التكنولوجيا المالية في الخدمات المصرفية: دراسة تطبيقية على البنوك الليبية والعربية والدولية (2024-2020). تهدف الدراسة إلى تحليل أثر التكنولوجيا المالية على الخدمات المصرفية في ليبيا من خلال دراسة تطبيقية مقارنة شملت ثلاثة مصارف ليبية (مصرف الجمهورية، مصرف الوحدة، مصرف الصحاري)، ومصرفين عربيين (مصرف الراجحي، البنك الوطني الكويتي)، ومصرفين دوليين (بنك HSBC، وبنك Deutsche Bank)، وذلك خلال الفترة (2020-2024)، اتبعت الدراسة المنهج الوصفي التحليلي مع الاعتماد

على التقارير المالية الفعلية، واستبيان وتم استخدام أدوات تحليلية لإجراء العمليات الإحصائية وتوصلت إلى وجود ارتفاع تدريجي في عدد العمليات الرقمية بالمصارف الليبية بمتوسط نمو بلغ 45%، مقابل 85% في المصارف العربية، و 120% في المصارف الدولية.

3- (دراسة Etrobi, 2025) بعنوان: أثر التكنولوجيا المالية في تطوير الخدمات المصرفية وتعزيز الشمول المالي في ليبيا: **The Impact of Financial Technology on Advancing Banking Services and Promoting Financial Inclusion in Libya.** هدفت إلى قياس أثر التكنولوجيا المالية في تطوير الخدمات المصرفية وتعزيز الشمول المالي، واتبعت الدراسة المنهج الكمي حيث تم توزيع استبانة على عدد (120) من العاملين والعلماء في المصارف التجارية الليبية، وتم تحليل البيانات باستخدام برنامج SPSS وتوصلت إلى وجود أثر إيجابي معنوي للتكنولوجيا المالية على جودة الخدمات المصرفية والشمول المالي.

4- (دراسة Alsoukini et al., 2025) بعنوان: تعزيز الأداء الابتكاري المستدام في القطاع المصرفي الليبي باستخدام الذكاء الاصطناعي: **Enhancing Sustainable Innovation Performance in the Banking Sector of Libya: The Impact of Artificial Intelligence Application and Organizational Learning** هدفت الدراسة إلى تحليل العلاقة بين تطبيقات الذكاء الاصطناعي والأداء المستدام في المصارف التجارية الليبية وتم توزيع (85) استبانة على موظفي إدارات التكنولوجيا والمعلومات، والإدارة العليا واتبعت المنهج الكمي باستخدام نماذج المعادلات الهيكلية (SEM)، وتوصلت الدراسة إلى وجود علاقة قوية بين التكنولوجيا والتنمية المستدامة، وأن التحول الرقمي في ليبيا أدى إلى تحسين الخدمات المصرفية وتعزيز الشمول المالي.

5- (دراسة مزيان وسفيان، 2023) بعنوان: أثر التكنولوجيا المالية على الأداء المالي للبنوك الجزائرية: **Impact of Financial Technology on Algerian Bank Performance .** هدفت الدراسة إلى تحليل أثر التكنولوجيا المالية على الأداء المالي

للبنوك الجزائرية من خلال تحليل دور التقنيات المالية الحديثة في تحسين الربحية والكفاءة التشغيلية وجودة الخدمات المصرفية، واعتمدت على المنهج الكمي التحليلي باستخدام بيانات ثانوية من القوائم المالية والتقارير السنوية للبنوك. توصلت الدراسة إلى وجود أثر إيجابي معنوي للتكنولوجيا المالية على الأداء المالي.

6- (دراسة (Brahmia., & Essalhi, 2021) بعنوان: دور التكنولوجيا المالية في

تطوير القطاع المالي: دراسة حالة البحرين خلال الفترة 2016-2020

هدفت الدراسة إلى إظهار دور التكنولوجيا المالية في تطوير القطاع المالي في البحرين، من خلال إبراز أهميتها على جميع مكونات القطاع المالي، والتعرف على الخدمات المبتكرة التي أصبحت تقدمها، والتي تساعد على تحسين وتطوير جودة ونوعية الخدمات التقليدية التي كانت تتعامل بها. وتم استخدام المنهج الوصفي التحليلي لبيانات وتقارير مالية رسمية لتقييم الدور الذي ساهمت به التكنولوجيا المالية في تطوير القطاع المالي البحريني، وهذا بفضل التجارب والاستثمارات والابتكارات التي قام بها مصرف البحرين المركزي. وقد توصلت الدراسة إلى أن استخدام التكنولوجيا المالية له دور فعال في تطوير القطاع المالي البحريني من بنوك وأسواق مالية وغيرها من المؤسسات المالية الأخرى.

7- دراسة (Ozili, 2020) بعنوان: Financial Inclusion Research

Around the World: A review. أبحاث الشمول المالي حول العالم: دراسة

مرجعية: هدفت الدراسة إلى تحليل دور الشمول المالي والتكنولوجيا المالية في دعم التنمية الاقتصادية والاجتماعية وتحسين الوصول إلى الخدمات المالية. حيث شملت الدراسة عددا من الدول والأنظمة المالية العالمية من خلال مراجعة الدراسات المتعلقة بالشمول المالي والتكنولوجيا المالية في البيئات المصرفية المختلفة. واعتمدت الدراسة على مراجعة وتحليل الأدبيات والتقارير والدراسات الدولية المرتبطة بالشمول المالي والتكنولوجيا المالية. واستخدمت الدراسة المنهج الوصفي التحليلي القائم على التحليل النظري والمقارنة بين نتائج الدراسات السابقة. وتوصلت إلى أن التكنولوجيا المالية تؤدي

دورا مهما في تعزيز الشمول المالي وتحسين الوصول إلى الخدمات المصرفية، بما يدعم التنمية المستدامة وكفاءة القطاع المالي.

8- دراسة (Lee & Shin, 2018) بعنوان: **Fintech: Ecosystem, Business Models, Investment Decisions, and Challenges.**

التكنولوجيا المالية: النظام البيئي ونماذج الأعمال وقرارات الاستثمار والتحديات: هدفت الدراسة إلى تحليل دور التكنولوجيا المالية في تطوير القطاع المالي والمصرفي، وبيان تأثير الابتكار الرقمي على الخدمات المصرفية ونماذج الأعمال الحديثة. وتمثلت بيئة الدراسة في قطاع التكنولوجيا المالية والمؤسسات المالية الرقمية على مستوى دولي، مع التركيز على شركات التكنولوجيا المالية والمصارف والمؤسسات الاستثمارية واعتمدت الدراسة على مراجعة الأدبيات والدراسات السابقة والتقارير المتعلقة بالتكنولوجيا المالية. واستخدمت الدراسة المنهج الوصفي التحليلي من خلال التحليل النظري والمقارنة بين نماذج التكنولوجيا المالية الحديثة، وتوصلت الدراسة إلى أن التكنولوجيا المالية تسهم في تحسين كفاءة الخدمات المالية وتعزيز الابتكار المالي ودعم التحول الرقمي داخل المؤسسات المالية.

التعليق على الدراسات السابقة:

أظهرت الدراسات السابقة اهتماما متزايدا بدور التكنولوجيا المالية في تطوير القطاع المصرفي، وتعزيز الشمول المالي، وتحسين جودة الخدمات المصرفية، كما أكدت على وجود دور إيجابي للتكنولوجيا المالية في رفع الكفاءة التشغيلية، وتطوير الخدمات المصرفية، خاصة في ظل التحول الرقمي الذي يشهده القطاع المصرفي (Lee & Shin, 2018; Ozili, 2020). وعلى الرغم من اتفاق الدراسات السابقة حول أهمية التكنولوجيا المالية، إلا أنها اختلفت في طبيعة المؤشرات المستخدمة لقياس انعكاساتها على التنمية المستدامة، كما ركزت بعض الدراسات على الأداء المالي أو جودة الخدمات المصرفية بصورة منفصلة، في حين ظلت الدراسات التي تناولت العلاقة بين التكنولوجيا المالية والتنمية المستدامة في البيئة المصرفية الليبية محدودة نسبيا.

وتستفيد الدراسة الحالية من الدراسات السابقة في بناء الإطار النظري وصياغة فرضيات الدراسة وتحديد مؤشرات قياس التنمية المستدامة المرتبطة بالخدمات المصرفية والشمول المالي والكفاءة التشغيلية، مع التركيز على البيئة المصرفية الليبية من وجهة نظر العاملين بمصرف الجمهورية - فرع الكريمة.

ما يميز هذه الدراسة عن الدراسات السابقة:

ركزت الدراسات السابقة على إبراز الدور الذي تلعبه التكنولوجيا المالية في تحقيق الشمول المالي، ودور التكنولوجيا المالية في تطوير القطاع المالي، وتسهيل الضوء على أثر التكنولوجيا المالية على الأداء المصرفي. في حين تتميز الدراسة الحالية بتركيزها على دراسة دور التكنولوجيا المالية في تحقيق التنمية المستدامة داخل البيئة المصرفية الليبية، متمثلة في مصرف الجمهورية فرع الكريمة كدراسة حالة. وهو ما يساهم في سد جانب من النقص في الدراسات المحلية المرتبطة بهذا المجال. كما تتميز باعتمادها على آراء موظفي المصرف باعتبارهم الأكثر ارتباطاً بواقع تطبيق التكنولوجيا المالية داخل المؤسسة المصرفية. بالإضافة إلى ذلك تناولت الدراسة التنمية المستدامة كمفهوم متكامل من خلال مجموعة من المؤشرات الاقتصادية والاجتماعية والبيئية والخدمية والتشغيلية، بما يتناسب مع طبيعة القطاع المصرفي الليبي وتحقيق أهداف الدراسة.

متغيرات الدراسة والتعريف الإجرائي لها:

أولاً: المتغير المستقل التكنولوجيا المالية: يقصد بها في هذه الدراسة استخدام التقنيات والتطبيقات الرقمية الحديثة في تقديم الخدمات المصرفية وتحسين العمليات المالية داخل مصرف الجمهورية - فرع الكريمة، مثل الخدمات المصرفية الإلكترونية وأنظمة الدفع الرقمي، وتم قياسها من خلال عبارات الاستبيان المخصصة لذلك.

ثانياً: المتغير التابع التنمية المستدامة: يقصد بها في هذه الدراسة مجموعة المؤشرات المرتبطة بتحسين كفاءة الخدمات المصرفية وتعزيز الشمول المالي ورفع الكفاءة التشغيلية

ودعم الأبعاد الاقتصادية والاجتماعية والبيئية داخل المصرف، وتم قياسها من خلال عبارات الاستبيان المتعلقة بهذه المؤشرات.

ولكي تتم الإجابة عن تساؤلات الدراسة وتحقيق أهدافها، فقد تم الاعتماد على المصادر الآتية:

أ- المصادر الأولية: تم الحصول عليها من خلال استمارة الاستبيان حيث تم تطوير فقراتها بالاعتماد على عدد من الأدبيات والدراسات السابقة ذات العلاقة بموضوع التكنولوجيا المالية والتنمية المستدامة، وبما يتناسب مع أهداف الدراسة وطبيعة البيئة المصرفية الليبية. كما عرضت الاستبانة على مجموعة من المحكمين والمتخصصين في مجالي المحاسبة والإدارة والمناهج العلمية، بهدف التأكد من سلامة الصياغة ووضوح العبارات ومدى ملاءمتها لقياس متغيرات الدراسة، وتم إجراء التعديلات اللازمة في ضوء ملاحظاتهم. وتكونت الاستبانة من عدد من الأسئلة متعلقة بالمحور الأول: دور التكنولوجيا المالية في تحسين كفاءة الخدمات المصرفية ويشتمل على (14) عبارة. المحور الثاني: دور التكنولوجيا المالية المستخدمة التي تساهم في دعم مؤشرات التنمية المستدامة ويشتمل على (8) عبارات. وقد تم تصميم الاستبيان وفق مقياس ليكرت الخماسي المتدرج (الموافق بشدة -موافق - موافق إلى حد ما - غير موافق - غير موافق بشدة)، بأوزان (5 - 4 - 3 - 2 - 1) على التوالي.

ب- المصادر الثانوية: تم تغطية الجانب النظري من خلال المصادر العربية والأجنبية بما في ذلك الكتب والمجلات العلمية والدوريات والدراسات السابقة التي لها علاقة بالموضوع.

التحليل الإحصائي لفرضيات الدراسة:

مقياس الدراسة:

تم ترميز وإدخال البيانات إلى الحاسب الآلي، حسب مقياس ليكرت الخماسي (Likert)، ولتحديد طول فترة مقياس ليكرت الخماسي (الحدود الدنيا والعليا) المستخدم في محاور الدراسة. وجدول رقم (1) يوضح أطوال الفترات كما يلي:

جدول رقم (1) مقياس ليكرت الخماسي

التقدير	مرتفع جداً	مرتفع	متوسط	منخفض	منخفض جداً
الدرجة	5	4	3	2	1
أطوال الفترات	من (4.20) إلى أقل من (5.00)	من (3.40) إلى أقل من (4.20)	من (2.60) إلى أقل من (3.40)	من (1.80) إلى أقل من (2.60)	من (1) إلى أقل من (1.80)

مجتمع وعينة الدراسة:

تمثل مجتمع الدراسة في محاسبي ومراجعي مصرف الجمهورية فرع الكريمة، حيث بلغ عددهم (40) موظفاً، ونظراً لصغر حجم مجتمع الدراسة، فقد تم استخدام أسلوب المسح الشامل لتكون العينة متمثلةً في جميع الموظفين، وقد تم توزيع (40) استبانة تم استردادها بالكامل، ونسبة (100%).

اختبار صدق وثبات الاستبانة: تم التحقق من الصدق الظاهري للاستبانة من خلال عرضها على عدد من المحكمين المختصين، وذلك للتأكد من وضوح العبارات وارتباطها بمتغيرات الدراسة، كما تم الاعتماد على الأدبيات والدراسات السابقة في بناء فقرات الاستبانة، بما يدعم الصدق البنائي للأداة وملاءمتها لمقياس متغيرات الدراسة.

طريقة ألفا كرونباخ (Alpha Cronbach): اعتمدت الباحثان على معامل ألفا كرونباخ في التحقق من ثبات المقياس، حيث يتضح من نتائج الجدول التالي أن قيمة ألفا كانت مرتفعة لجميع المحاور وتتراوح بين (77%، 81%)، وكذلك قيمة ألفا لجميع المتغيرات 72.5%، وهي قيمة ثبات ممتازة في العرف الإحصائي مما يشير إلى ثبات الاستبانة وإمكانية الاعتماد عليها في تجميع بيانات الدراسة، ويعرض الجدول رقم (2) نتائج هذا الاختبار.

تم الاستلام في : 2026/05/15 تم القبول في: 2026/06/06 تم النشر في : 2026/06/07

www.doi.org/10.62341/HCSJ

الجدول رقم (2) نتائج اختبار معامل ألفا كرونباخ لصدق وثبات الاستبانة

اختبار معاملات الارتباط:

الرقم	المحاور	عدد الاسئلة	معامل ألفا
1	يوجد دور ذو دلالة إحصائية للتكنولوجيا المالية في تحسين كفاءة الخدمات المصرفية في مصرف الجمهورية فرع الكريمة.	14	0.816
2	يوجد دور ذو دلالة إحصائية لاستخدام التكنولوجيا المالية في دعم مؤشرات التنمية المستدامة بمصرف الجمهورية فرع الكريمة.	8	0.778
	يوجد دور ذو دلالة إحصائية للتكنولوجيا المالية في تحقيق التنمية المستدامة في المصرف.	22	0.725

لقد تم حساب الاتساق الداخلي للاستبانة بحساب معاملات الارتباط بين كل فرضية من فرضيات الدراسة والمعدل الكلي للفرضية وقد كانت معاملات الارتباط دالة عند مستوى معنوية (0.05)، وبذلك تعتبر الاستبانة صادقة لما وضعت من أجله، والجدول رقم (3) و(4) يوضح ذلك.

الجدول رقم (3) قيم معاملات الارتباط بين الفرضية الفرعية الأولى ودرجتها الكلية

الرقم	المقياس	معامل الارتباط	مستوى الدلالة
1	يوجد صورة واضحة عن التكنولوجيا المالية وآلية تطبيقها في تقديم الخدمات المصرفية.	.386*	0.018
2	يوجد بالمصرف الأجهزة والمعدات اللازمة لتطبيق التكنولوجيا المالية بشكل فاعل وكفوء.	.642**	0.000
3	يقترن تطبيق التكنولوجيا المالية في العمل المصرفي برغبة المصرف في التحول الرقمي للخدمات المصرفية المقدمة.	.607**	0.000
4	ينقص زبائن المصرف الإلمام الكافي بالمهارات التي تحول دون تمكينهم من استخدام التكنولوجيا المالية.	.377*	0.021
5	يُمكن استخدام التكنولوجيا المالية المصرف من تقديم خدمات مصرفية ذات جودة عالية.	.477**	0.003
6	يساهم اعتماد المصرف على التكنولوجيا المالية في اختصار وقت الحصول على الخدمات المصرفية.	.492**	0.002
7	تحقق التكنولوجيا المالية سهولة وصول الزبائن الى الخدمات المصرفية.	.564**	0.000
8	تُمكن التكنولوجيا المالية زبائن المصرف من تسديد جميع مستحقاتهم	.505**	0.001

تم الاستلام في : 2026/05/15 تم القبول في: 2026/06/06 تم النشر في : 2026/06/07

www.doi.org/10.62341/HCSJ

الرقم	المقياس	معامل الارتباط	مستوى الدلالة
9	المالية بسهولة تامة. تُمكن التكنولوجيا المالية زبائن المصرف من الحصول على التسهيلات الانتمائية المتنوعة بسهولة.	.525**	0.001
10	يُمكن الاعتماد على التكنولوجيا المالية في التعامل المصرفي من إيجاد أسواق الكترونية عالمية تساهم في نمو الاقتصاد.	.648**	0.000
11	تُحقق التكنولوجيا المالية استراتيجية الشمول المالي والتي تقوم على إيصال الخدمات المصرفية الى جميع الزبائن.	.654**	0.000
12	تُحقق التكنولوجيا المالية الكفاءة التشغيلية وتنمي المعرفة الرقمية.	.467**	0.000
13	تُمكن التكنولوجيا المالية إيجاد الكثير من الابتكارات المالية التي تساهم في سد حاجات ورغبات المستهلكين.	.606**	0.000
14	يؤدي تطبيق عمليات التحويل المالي الالكتروني الى تنمية التجارة الخارجية.	.564**	0.000

** معامل الارتباط دال احصائيا عند مستوى دلالة (0.05)

الجدول رقم (4) قيم معاملات الارتباط بين الفرضية الفرعية الثانية ودرجتها الكلية

الرقم	المقياس	معامل الارتباط	مستوى الدلالة
1	تتحقق التنمية المستدامة ويتعزز الجانب التنموي للدولة من خلال التنوع والابتكار في الخدمات المصرفية والتشجيع على استخدامها.	.479**	0.003
2	يُحفز تثقيف المجتمع على فكرة الشمول المالي وتوظيف المندخرات عن طريق المصرف في مشاريع استثمارية مختلفة تدعم التنمية المستدامة.	.631**	0.000
3	يُساهم تطوير الخدمات المصرفية المقدمة في امتلاك ميزة تنافسية تنمي الموارد المالية وبالشكل الذي ينعكس على تنمية الدولة.	.746**	0.000
4	تُمكن التكنولوجيا المالية فرصة تبادل الخبرات والامكانيات الفنية والمالية الى فئات اجتماعية مختلفة من تحقيق التنمية المستدامة.	.600**	0.000
5	يساهم تمويل المصرف وفق التكنولوجيا المالية في تحقيق التنمية المستدامة.	.721**	0.000
6	يعزز اتباع التكنولوجيا المالية تحقيق تنمية ببنية مما يهيئ الفرصة لتحقيق تنمية اقتصادية.	.667**	0.000
7	تمكن التكنولوجيا المالية إدارة المصرف من دعم الفرص الاستثمارية الصديقة للبيئة مما يساهم في تحقيق التنمية المستدامة.	.736**	0.000
8	تقدم التكنولوجيا المالية الخدمات المصرفية بأفضل جودة ممكنة.	.582**	0.000

** معامل الارتباط دال احصائيا عند مستوى دلالة (0.05)

تم الاستلام في : 2026/05/15 تم القبول في: 2026/06/06 تم النشر في : 2026/06/07

www.doi.org/10.62341/HCSJ

التحليل الإحصائي الوصفي:

أولاً: نتيجة الموافقة حول محور يوجد دور ذو دلالة إحصائية للتكنولوجيا المالية في

تحسين كفاءة الخدمات المصرفية في مصرف الجمهورية فرع الكريمة.

جدول رقم (5) يوجد دور ذو دلالة إحصائية للتكنولوجيا المالية في تحسين كفاءة الخدمات

المصرفية في المصرف

ت	العبارة	المتوسط الحسابي	الانحراف المعياري	النتيجة	الترتيب
1.	يوجد صورة واضحة عن التكنولوجيا المالية وآلية تطبيقها في تقديم الخدمات المصرفية.	4.00	0.884	موافق	8
2.	يوجد بالمصرف الأجهزة والمعدات اللازمة لتطبيق التكنولوجيا المالية بشكل فاعل وكفوء.	4.05	0.988	موافق	6
3.	يقترن تطبيق التكنولوجيا المالية في العمل المصرفي برغبة المصرف في التحول الرقمي للخدمات المصرفية المقدمة.	4.18	0.910	موافق	3
4.	ينقص زبائن المصرف الإلمام الكافي بالمهارات التي تحول دون تمكينهم من استخدام التكنولوجيا المالية.	3.38	0.880	موافق الى حد ما	11
5.	يمكن استخدام التكنولوجيا المالية المصرف من تقديم خدمات مصرفية ذات جودة عالية.	3.95	1.022	موافق	9
6.	يساهم اعتماد المصرف على التكنولوجيا المالية في اختصار وقت الحصول على الخدمات المصرفية.	4.33	1.013	موافق	1
7.	تحقق التكنولوجيا المالية سهولة وصول الزبائن الى الخدمات المصرفية.	4.28	1.031	موافق	2
8.	تمكن التكنولوجيا المالية زبائن المصرف من تسديد جميع مستحقاتهم المالية بسهولة تامة.	4.00	0.914	موافق	8
9.	تمكن التكنولوجيا المالية زبائن المصرف من الحصول على التسهيلات الائتمانية المتنوعة بسهولة.	3.53	0.878	موافق	10
10.	يمكن الاعتماد على التكنولوجيا المالية في التعامل المصرفي من إيجاد أسواق الكترونية عالمية تساهم في نمو الاقتصاد.	4.08	0.952	موافق	5
11.	تحقق التكنولوجيا المالية استراتيجية الشمول المالي والتي تقوم على إيصال الخدمات المصرفية الى جميع الزبائن.	4.05	1.0212	موافق	6
12.	تحقق التكنولوجيا المالية الكفاءة التشغيلية وتتم المعرفة الرقمية.	4.05	1.0110	موافق	6
13.	تمكن التكنولوجيا المالية إيجاد الكثير من الابتكارات المالية التي تساهم في سد حاجات ورغبات المستهلكين.	4.03	1.002	موافق	7
14.	يؤدي تطبيق عمليات التحويل المالي الالكتروني الى تنمية التجارة الخارجية.	4.13	0.965	موافق	4
	الدرجة الكلية	4.00	0.962	موافق	

يبين الجدول رقم (5) المتوسط المرجح والانحراف المعياري لإجابات المشاركين حول العبارات المتعلقة بوجود دور ذو دلالة إحصائية للتكنولوجيا المالية في تحسين كفاءة الخدمات المصرفية، حيث تقع قيمة متوسط الإحصاء الوصفي للعبارات ضمن الفترة (4.33-3.53) بحيث أن أعلى متوسط كانت للفقرة رقم (6). وقد كان المتوسط المرجح العام للسؤال (4.00) وبانحراف معياري (0.962)، وهذا مؤشر إلى أن هنالك موافقة من قبل المستجوبين.

ثانياً: نتيجة الموافقة حول محور يوجد دور ذو دلالة إحصائية لاستخدام التكنولوجيا المالية في دعم مؤشرات التنمية المستدامة بمصرف الجمهورية فرع الكريمة:

جدول رقم (6) يوجد دور ذو دلالة إحصائية لاستخدام التكنولوجيا المالية في دعم مؤشرات التنمية المستدامة في المصرف

ت	العبارة	المتوسط الحسابي	الانحراف المعياري	النتيجة	الترتيب
1.	تتحقق التنمية المستدامة ويتعزز الجانب التنموي للدولة من خلال التنوع والابتكار في الخدمات المصرفية والتشجيع على استخدامها.	4.25	0.992	موافق	1
2.	يُحفز تثقيف المجتمع على فكرة الشمول المالي وتوظيف المدخرات عن طريق المصرف في مشاريع استثمارية مختلفة تدعم التنمية	4.05	1.011	موافق	5
3.	يساهم تطوير الخدمات المصرفية المقدمة في امتلاك ميزة تنافسية تنمي الموارد المالية للشركات الصغيرة والمتوسطة	4.15	0.877	موافق	2
4.	تمكن التكنولوجيا المالية فرصة تبادل الخبرات والإمكانيات الفنية والمالية إلى فئات اجتماعية	3.90	0.744	موافق الى حد ما	7
5.	يساهم تمويل المصرف وفق التكنولوجيا المالية في تحقيق التنمية المستدامة.	4.10	0.874	موافق	3
6.	يعزز اتباع التكنولوجيا المالية تحقيق تنمية ببنية مما يهيئ الفرصة لتحقيق تنمية اقتصادية.	4.15	0.881	موافق	2
7.	تمكن التكنولوجيا المالية إدارة المصرف من دعم الفرص الاستثمارية الصديقة للبيئة مما يساهم في تحقيق التنمية المستدامة.	4.08	0.711	موافق	4
8.	تقدم التكنولوجيا المالية الخدمات المصرفية بأفضل جودة ممكنة.	4.03	0.830	موافق	6
الدرجة الكلية		4.09	0.865	موافق	

يبين الجدول رقم (6) المتوسط المرجح والانحراف المعياري لإجابات المشاركين حول العبارات المتعلقة بوجود دور ذو دلالة إحصائية لاستخدام التكنولوجيا المالية في دعم مؤشرات التنمية المستدامة في المصرف، حيث تقع قيمة متوسط الإحصاء الوصفي للعبارات ضمن الفترة 4.25 (- 3.90) بحيث أن أعلى متوسط كانت للفقرة رقم (1). وقد كان المتوسط المرجح العام للتساؤل (4.09) وبانحراف معياري (0.865)، وهذا مؤشر إلى أن هنالك موافقة من قبل المستجوبين.

اختبار فرضيات الدراسة:

اختبار T- test: تم استخدام اختبار (T-test) لاختبار فرضيات الدراسة، وذلك لملاءمته لطبيعة البيانات وأهداف الدراسة، حيث قامت الباحثتان بصياغة الفرضيات المناظرة لكل فرضية واختبارها والتي تنص على الآتي:

الفرضية المناظرة للفرضية الرئيسية:

H0: لا يوجد دور ذو دلالة إحصائية للتكنولوجيا المالية في تحقيق التنمية المستدامة في مصرف الجمهورية فرع الكريمة.

H1: يوجد دور ذو دلالة إحصائية للتكنولوجيا المالية في تحقيق التنمية المستدامة في مصرف الجمهورية فرع الكريمة.

الفرضية المناظرة للفرضية الفرعية الأولى:

H0: لا يوجد دور للتكنولوجيا المالية في تحسين كفاءة الخدمات المصرفية في مصرف الجمهورية فرع الكريمة.

H1: يوجد دور للتكنولوجيا المالية في تحسين كفاءة الخدمات المصرفية في مصرف الجمهورية فرع الكريمة.

الفرضية المناظرة للفرضية الفرعية الثانية:

- H0: لا يوجد دور ذو دلالة إحصائية لاستخدام التكنولوجيا المالية في دعم مؤشرات التنمية المستدامة بمصرف الجمهورية فرع الكريمة.

- H1: يوجد دور ذو دلالة إحصائية لاستخدام التكنولوجيا المالية في دعم مؤشرات التنمية المستدامة بمصرف الجمهورية فرع الكريمة.

جدول (7) نتائج اختبار T حول المتوسط العام لجميع عبارات فرضيات ومتغيرات الدراسة

الفرضيات	بيان	المتوسط العام	الانحراف المعياري	T	الدلالة المعنوية	النتيجة
الفرضية الرئيسية	يوجد دور ذو دلالة إحصائية للتكنولوجيا المالية في تحقيق التنمية المستدامة في المصرف.	4.045	0.9135	8.985	0.000	قبول H1
الفرضية الفرعية الأولى	يوجد دور ذو دلالة إحصائية للتكنولوجيا المالية في تحسين كفاءة الخدمات المصرفية في المصرف.	4.00	0.962	7.572	0.000	قبول H1
الفرضية الفرعية الثانية	يوجد دور لأساليب التكنولوجيا المالية المستخدمة في دعم مؤشرات التنمية المستدامة في المصرف.	4.09	0.865	7.531	0.000	قبول H1

من الجدول رقم (7) لاختبار فرضيات الدراسة. نلاحظ بالنسبة للفرضية الرئيسية أن المتوسط الحسابي (4.045) بانحراف معياري (0.9135)، وأن قيمة T بلغت (8.985) بدلالة إحصائية (0.000) وبما أن هذه القيمة أصغر من مستوى المعنوية (0.05) وقيمة المتوسط الحسابي أكبر من 3، مما يشير إلى رفض الفرضية الصفرية H0، مما يدل على وجود دور ذو دلالة إحصائية للتكنولوجيا المالية في تحقيق التنمية المستدامة في مصرف الجمهورية فرع الكريمة.

بالنسبة للفرضية الفرعية الأولى نلاحظ أن المتوسط الحسابي (4.00) بانحراف معياري (0.962)، وأن قيمة T بلغت (7.572) بدلالة إحصائية (0.000) وبما أن هذه القيمة أصغر من مستوى المعنوية (0.05) وقيمة المتوسط الحسابي أكبر من 3، مما يشير إلى رفض الفرضية الصفرية H0، مما يدل على وجود دور ذو دلالة إحصائية للتكنولوجيا المالية في تحسين كفاءة الخدمات المصرفية في مصرف الجمهورية فرع الكريمة.

بالنسبة للفرضية الفرعية الثانية نلاحظ أن المتوسط الحسابي (4.09) بانحراف معياري (0.865)، وأن قيمة احصاء الاختبار (7.531) بدلالة إحصائية (0.000) وبما أن هذه القيمة أصغر من مستوى المعنوية (0.05) وقيمة المتوسط الحسابي أكبر من 3، مما يشير إلى رفض الفرضية الصفرية H_0 ، مما يدل على وجود دور ذو دلالة إحصائية لاستخدام التكنولوجيا المالية في دعم مؤشرات التنمية المستدامة في مصرف الجمهورية فرع الكريمة.

النتائج:

خلصت الدراسة إلى النتائج الآتية:

- 1- وجود اتجاه إيجابي لدى العاملين بمصرف الجمهورية - فرع الكريمة نحو أهمية التكنولوجيا المالية في دعم مؤشرات التنمية المستدامة من خلال تحسين الأداء المصرفي وتعزيز كفاءة العمليات المالية داخل المصرف.
- 2- أن استخدام التكنولوجيا المالية يسهم في تحسين كفاءة الخدمات المصرفية من خلال تسريع انجاز المعاملات وتسهيل تقديم الخدمات المالية بما يدعم جودة الأداء المصرفي والتحول الرقمي داخل المصرف، وتتفق هذه النتيجة مع دراسة (Lee & Shin, 2018).
- 3- إن أساليب التكنولوجيا المالية المستخدمة في المصرف تسهم في دعم الشمول المالي وتعزيز الجوانب الاقتصادية والخدمية المرتبطة بالتنمية المستدامة داخل البيئة المصرفية، وتتفق هذه النتيجة مع دراسة (Ozili, 2020).
- 4- يوجد دور للتكنولوجيا المالية في تحسين كفاءة الخدمات المصرفية في مصرف الجمهورية فرع الكريمة.
- 5- يوجد دور لأساليب التكنولوجيا المالية المستخدمة التي تساهم في تحقيق التنمية المستدامة في مصرف الجمهورية فرع الكريمة.

التوصيات:

توصلت الدراسة إلى التوصيات التالية:

- 1- تعزيز استخدام التطبيقات والخدمات المالية الرقمية داخل المصرف بما يساهم في رفع كفاءة الخدمات المصرفية وتحسين سرعة إنجاز المعاملات.
- 2- دمج برامج التدريب والتأهيل للعاملين بهدف تطوير مهاراتهم في استخدام التكنولوجيا المالية وتحسين جودة الأداء المصرفي.
- 3- التوسع في استخدام أساليب التكنولوجيا المالية التي تدعم الشمول المالي وتساهم في تحسين الوصول إلى الخدمات المصرفية.
- 4- العمل على تطوير البنية التحتية الرقمية بالمصرف بما يعزز تطبيقات التكنولوجيا المالية ويدعم توجهات التحول الرقمي والتنمية المستدامة.

المراجع:

- العائب، حواء مفتاح، 2025، تحليل مقارنة لتبني التكنولوجيا المالية في الخدمات المصرفية: دراسة تطبيقية على البنوك الليبية والعربية والدولية (2020-2024)، مجلة العلوم التكنولوجية العالمية، العدد 38، الجزء الثاني.
- رحيل، محمد مفتاح الشيخ، والطرشي، ايمان محمد (2025). أثر التكنولوجيا المالية في تعزيز جودة الخدمات المصرفية من وجهة نظر العملاء: دراسة ميدانية على المصارف التجارية الليبية. مجلة دراسات الاقتصاد والأعمال، المجلد 44، العدد (1).
- مسعود، أحمد وإمحم، أميرة (2026)، دور الذكاء الاصطناعي في تعزيز الشمول المالي: دراسة ميدانية على مصرف الأمان للتجارة والاستثمار، مجلة جامعة درنة للعلوم الإنسانية والاجتماعية، المجلد 4، عدد 7.

Alsoukuni,M., Alharbi,R., & Ben Salem,S.(2025). Enhancing sustainable innovation performance in the Libyan banking sector using artificial intelligence. Sustainability, 17(12), 5345.

- Brahmia, K., & Essalhi, S. (2021). The role of financial technology in developing the financial sector: A case study of Bahrain during the period 2016- 2020. Masters thesis, University of 8 Mai 1945 Guelma, Algeria.
- Central Bank of Libya. (2025). Libyan financial inclusion strategy. [https:// cbl.gov.ly](https://cbl.gov.ly)
- Etorbi, A. (2025). The impact of financial technology on advancing banking services and promoting financial inclusion in libya. *Journal of Islamic Economics and Social Innovation Studies*, 3(2), 101-120.
- Lee, I., & Shin, Y. J. (2018). Fintech: Ecosystem, business models, investment decisions, and challenges, *Business Horizons*, 61 (1), 35-46.
- Meziane, M. T., & Bouguetaia, S. (2023). Impact of financial technology on Algerian bank performance. *Journal of Innovations and Sustainability*, 7 (4), 07.
- Ozili, P.K. (2020). Financial inclusion research around the world: A review. *Forum for Social Economics*, 49 (4), 457-479.
- World Bank. (2022). Financial inclusion and fintech: Implications for development.
- World Commission on Environment and Development. (1987). *Our Common future*. Oxford University Press.