

مجلة العلوم الإنسانية والإدارية

دورية علمية محكمة نصف سنوية

المجلد (11) العدد (2)
رجب 1445هـ / يناير 2024م

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ



مجلة العلوم الإنسانية والإدارية

دورية علمية محكمة نصف سنوية

المجلد (11) العدد (2)

رجب 1445 هـ / يناير 2024 م

www.su.edu.sa/ar/

Jha@su.edu.sa



حقوق الطبع محفوظة جامعة شقراء، المملكة العربية السعودية

عنوان المراسلة

مجلة العلوم الإنسانية والإدارية، وكالة الجامعة للدراسات العليا والبحث العلمي، جامعة شقراء، شقراء
المملكة العربية السعودية

Jha@su.edu.sa

الهاتف: 0116475081

هيئة تحرير مجلة العلوم الإنسانية والإدارية

المشرف العام

د. سامر بن عبدالكريم الحربي
وكيل الجامعة للدراسات العليا والبحث العلمي

أ.د. بدرية بنت عبدالعزيز العوهلي

رئيسة هيئة التحرير

أ.د. علي بن سعد الحربي

مدير التحرير

أعضاء هيئة التحرير

أ.د. عبد الله بن صالح القحطاني
د. البندري بنت ضيف الله المطيري
د. هاني علي شارد أحمد

أ.د. ممدوح بن تركي القحطاني
د. نجلاء بنت حسني محمد
د. عبدالعالم محمد محمد مقبل

المراجعة اللغوية

د. زيدان عوده

الإخراج والتصميم

د. نبيل الأشول

سكرتارية التحرير

أ. عبدالله بن عائض المطيري
أ. عبدالرحمن سعد المطيري

رقم الإيداع: 1443 / 3336 هـ بتاريخ: 3 / 4 / 1443 هـ

الرقم الدولي المعياري (رجمد): 1658 / 9092

تعريف بالمجلة

مجلة دورية علمية محكمة نصف سنوية، تصدر عن جامعة شقراء، وتعنى بنشر الدراسات والأبحاث التي لم يسبق نشرها والمتوافر فيها مقومات البحث العلمي من حيث أصالة الفكرة، ووضوح المنهجية، ودقة التوثيق في التخصصات الإنسانية والإدارية المكتوبة باللغة العربية أو اللغة الإنجليزية.

الرؤية:

التميز في نشر الأبحاث المتخصصة في مجال العلوم الإنسانية والإدارية.

الرسالة:

نشر الأبحاث العلمية المتميزة وفق معايير البحث العلمي في مجال العلوم الإنسانية والإدارية.

الأهداف:

تسعى مجلة جامعة شقراء للعلوم الإنسانية والإدارية لتحقيق الأهداف التالية:

1. الإسهام في نشر العلوم الإنسانية والإدارية وتطبيقاتها .
2. تشجيع المهتمين في مجال العلوم الإنسانية والإدارية لنشر إنتاجهم العلمي والبحثي المبتكر.
3. إتاحة الفرصة لتبادل الإنتاج العلمي والبحثي على المستويين: المحلي، والعالمية.

- تعبّر المواد المقدّمة للنشر بالمجلة عن آراء ونتائج واستنتاجات مؤلفيها.
- يتحمل الباحث/ الباحثون المسؤولية الكاملة عن صحة الموضوع والمراجع المستعملة.
- تحتفظ المجلة بحق إجراء تعديلات للتنسيقات التحريرية للمادة المقدّمة، حسب مقتضيات النشر.
- يجب ألا يزيد عدد صفحات البحث عن (30) صفحة مقياس (A4) .
- تكتب البحوث باللغة العربية أو الإنجليزية، ويفرق عنوان البحث وملخصه باللغة العربية للبحوث المكتوبة باللغة الإنجليزية، وعنوان البحث وملخصه باللغة الإنجليزية للبحوث المكتوبة باللغة العربية، على أن تكون ترجمة المستخلص إلى اللغة الإنجليزية صحيحة ومتخصصة، ولن تُقبل الترجمة الحرفية للنصوص عن طريق مواقع الترجمة على الإنترنت. ويتضمن المستخلص فكرة مختصرة عن موضوع الدراسة ومنهجها وأهم نتائجها بصورة مجملّة، ولا يزيد عن 250 كلمة.
- يرفق بالمستخلص العربي والإنجليزي الكلمات المفتاحية (Keywords) من أسفل، ولا تزيد عن خمس كلمات.
- تُستخدم الأرقام العربية (Arabic 1,2,3,4) بنط 11 سواء في متن البحث أو ترقيم الصفحات أو الجداول أو الأشكال أو المراجع.
- يُقدّم أصل البحث مُحَرَّجًا في صورته النهائية، وتكون صفحاته مرقمة ترقيمًا متسلسلاً باستخدام برنامج Ms Word، وخط Traditional Arabic، مع مراعاة أن تكون الكتابة بينط 14 للمتن، و 12 في الحاشية، و 10 للجداول والأشكال، وبالنسبة للغة الإنجليزية فتكتب بخط Times-Roman بينط 12، و(10) في الحاشية، و(8) في الجداول والأشكال، مع مراعاة أن تكون الجداول والأشكال مدرجة في أماكنها الصحيحة، وأن تشمل العناوين والبيانات الإيضاحية الضرورية، ويراعى ألا تتجاوز أبعاد الأشكال والجداول مساحة الصفحة على أن تكون هوامش الصفحة (3) من كل الاتجاهات، والتباعد بين السطور مسافة مفردة، وبين الفقرات (10) ، ويكون ترقيم الصفحات في منتصف أسفل الصفحة.
- ترسل الأبحاث إلى المجلة على البريد الإلكتروني Jha@su.edu.sa
- ترسل نسخة من البحث بصيغة Word ونسخة PDF.
- يُعرض البحث على هيئة التحرير قبل إرساله للتحكيم، وللهيئة الحق في قبوله أو رفضه.
- يكتب عنوان البحث، واسم المؤلف (المؤلفين) ، والرتبة العلمية، والتخصص، وجهة العمل، وعنوان المؤلف (المؤلفين) باللغتين العربية والإنجليزية.
- يجب أن تكون الجداول والأشكال -إن وجدت- واضحة ومنسقة، وتُرقم حسب تسلسل ذكرها في المتن، ويكتب عنوان الجدول في الأعلى. أما عنوان الشكل فيكتب العنوان في الأسفل؛ بحيث يكون ملخصًا لمحتواه.

- يجب استعمال الاختصارات المقننة دولياً بدلاً من كتابة الكلمة كاملة مثل سم، ملم، كلم، و % (لكل من سنتيمتر، ومليمتر، كيلومتر، والنسبة المئوية، على التوالي). يُفضل استعمال المقاييس المترية، وفي حالة استعمال وحدات أخرى، يُكتب المعادل المتري لها بين أقواس مربعة.
- تستعمل الحواشي لتزويد القارئ بمعلومات توضيحية، ويشار إلى التعليق في المتن بأرقام مرتفعة عن السطر بدون أقواس، وترقم الحواشي مسلسلة داخل المتن، وتكتب في الصفحة نفسها مفصولة عن المتن بخط مستقيم.
- لا تُعاد البحوث إلى أصحابها سواء نُشرت أو لم تنشر.
- يُتبع أحدث إصدار من جمعية علم النفس الأمريكية APA لكتابة المراجع وتوثيق الاقتباسات.
- وعلى الباحث الالتزام بعملية الرومنة للمراجع، وهي: إعادة ترجمة قائمة المراجع العربية إلى الإنجليزية وإضافتها في قائمة المراجع.
- تُعد نسبة التشابه similarity المقبولة هي 30%، وإذا زاد البحث عن هذه النسبة يُعرض على هيئة تحرير المجلة للبت فيه، والتأكد من تجنب السرقة الأكاديمية plagiarism، والمحافظة على الأصالة البحثية.
- ألا يكون البحث مستلماً من رسالة الماجستير أو الدكتوراه.

يصدر هذا العدد بجهود موفقة من هيئة التحرير وفريق عمل المجلة الذين عملوا معي منذ تسلمت رئاسة التحرير في 9 يناير 2023م بجدٍ وحرص، وعلى رأسهم سعادة مدير التحرير أ.د علي الحربي بالتزام وإصرار للارتقاء بالمجلة نوعياً؛ مما جعل تسلمي ممتعاً ومجزياً، فلهم مني جميعاً جزيل الشكر والتقدير. وقد سعينا جاهدين على حمل رسالة البحث العلمي وأخلاقياته في جميع الأعداد، مواصلين مسيرة وجهود هيئة التحرير السابقة...ونسأل الله التوفيق والسداد.

يحمل هذا العدد في ثناياه عدة عناوين متنوعة:

البحث الأول بعنوان: قاعدة الثابت بالبرهان كالثابت بالعيان وأثرها في الحكم القضائي -دراسة تأصيلية تطبيقية للدكتورة فاطمة إبراهيم الأحيدب الأستاذ المساعد في أصول الفقه بقسم الدراسات الإسلامية بكلية التربية جامعة المجمعة، وقد عنيت الدراسة ببيان المقصود من هذه القاعدة الفقهية جملة وتفصيلاً، مع بيان أدلتها ومستنباتها والقواعد ذات الصلة المباشرة فيها، ومن ثم أثرها في الحكم القضائي من خلال تطبيقها على القرينة كطريقة من طرق الإثبات من خلال ثلاث مسائل، وخلصت إلى أهم النتائج والتوصيات التي من أهمها الاهتمام بدراسة القواعد الفقهية المتعلقة بالقضاء.

البحث الثاني بعنوان: الاستثمار في لقطه الحرم والأحكام الفقهية المتعلقة بها للدكتور خالد النمر أستاذ الفقه المشارك بقسم الدراسات الإسلامية بكلية العلوم والدراسات الإنسانية بالدوادمي، منتهجاً فيه المنهج التحليلي والمنهج المقارن، وهو يبحث في بيان حكم لقطه الحرم وزكاتها وضمانها والتصرف فيها ببذل وبيع ونحوه، ثم بيان حكم تنمية مال اللقطه الخاصة بالحرم مبرزاً أهم النتائج.

البحث الثالث بعنوان: الأمن المائي في الشريعة الإسلامية مقاصده ووسائله -دراسة استقرائية تحليلية للدكتور فؤاد بن أحمد عطا الله أستاذ أصول الفقه المساعد بقسم الشريعة بكلية الشريعة والقانون في جامعة الجوف، وقد قدم هذا البحث دراسة أصولية مقاصدية للأمن المائي في الشريعة الإسلامية، منطلقاً من أسباب واقعية ملحة، وسعى لاستخراج مقاصد ووسائل الأمن المائي في الشريعة الإسلامية، وخرج بنتائج وتوصيات مهمة.

البحث الرابع بعنوان: قياس الأولى عند الشيخ محمد بن عثمان -رحمه الله- في أبواب الاعتقاد (شرح الواسطية أمودجاً) للدكتورة هدى بنت محمد الغفيص أستاذ العقيدة المشارك في قسم العقيدة والمذاهب المعاصرة بكلية الشريعة والدراسات الإسلامية بجامعة القصيم، وقد قدم البحث بيان منهج من الاستدلالات العقلية التي أوردها الشيخ ابن عثمان -رحمه الله- في تقرير المسائل العقدية باستعماله دليل قياس الأولى، وتفريق الشيخ بين قياس الأولى والمثل الأعلى من خلال بيان كل منهما، وعناية الشيخ بتنوع الاستدلال في إقرار المسائل العقدية.

البحث الخامس بعنوان: شعرية العتبات النصية في ديوان "تضاريس الهذيان" للشاعر جاسم الصحيح للدكتورة داليا عبد الباقي مصطفى الأستاذ المساعد في الأدب والنقد بقسم اللغة العربية بكلية التربية جامعة المجمعة، ويهدف إلى معرفة أهمية العتبات في الكشف عن موضوعات النص الشعري والتعبير عنه، والكشف عن أبعاد العتبات التأويلية بالاعتماد على شعرية جبرار جينيت.

البحث السادس بعنوان: الثنائيات الضدية في تائية أبي إسحاق الإلبيري للدكتور أنور يعقوب زمان أستاذ الأدب والنقد المشارك بقسم اللغة العربية بكلية الآداب والعلوم الإنسانية جامعة طيبة، مستهدفاً الكشف عما احتوته التائية من ثنائيات كثيرة لافتة جاءت في إطار واحد متألف، معتمداً على المنهج الوصفي التحليلي.

البحث السابع بعنوان: الاختبارات اللغوية المكتوبة أنواعها وطرقها وأسس بنائها ومعايير تطويرها للدكتور فهد سعود آل حسين الأستاذ المساعد في قسم الإعداد اللغوي بكلية اللغات وعلومها بجامعة الملك سعود، وعُني بدراسة الاختبارات اللغوية المكتوبة من حيث أنواعها وطرقها وأسس بنائها واتباع المعايير الحديثة لتطويرها بما يحقق الهدف المنشود منها في قياس التحصيل اللغوي للمتعلم في عالم تعليم اللغة وتقييمها، موضعاً أهم النتائج، وهو من الأبحاث الفريدة القيمة في مجالها.

البحث الثامن بعنوان: أنماط السياق السببي في كتاب التفتية للبنديجي (ت248هـ) للدكتورة نوف محمد المؤذن أستاذ اللغويات والمعاجم المشارك في قسم اللغة العربية بكلية الآداب بجامعة الطائف، وجاءت هذه الدراسة للوقوف على ظاهرة السياق السببي من خلال المنهج التحليلي

الوصفي الذي يقوم على جمع المواد اللغوية ودراستها وتحليل دلالة السياق ونمطه، وغُنيت بدراسة ثلاثة أنماط للسياق السببي في معجم التقفية (المجازي، الاجتماعي، القصصي).

البحث التاسع بعنوان: مستوى المعرفة التخصصية لدى معلمي اللغة العربية في ضوء المعايير المهنية للمعلمين للدكتور إبراهيم بن دخيل الله الثقفي تخصص التربية ومناهج التدريس بتعليم مكة المكرمة، معتمداً على المنهج الوصفي المسحي ومتخذاً الاختبار أداة للدراسة، وخرج بنتائج تخدم الموضوع.

البحث العاشر بعنوان: فجر الدولة السعودية: الإمام محمد بن سعود ومبدأ التأسيس للأستاذ الدكتور أحمد بن عمر آل عقيل الزيلعي أستاذ التاريخ الإسلامي والآثار الإسلامية بقسم الآثار بكلية السياحة والآثار جامعة الملك سعود؛ حيث تشرفت المجلة بوجود هذا البحث بين أبحاثها من مؤلف ضليع في خدمة الوطن والتاريخ، ويهدف هذا البحث إلى ترسيخ فكرة بداية التأسيس لحكم أسرة آل سعود لدى الأجيال الصاعدة من أبناء الوطن، وقد قدم المؤسس ودوره في وضع الأسس الأولى لتأسيس كيان كبير على أرض الجزيرة العربية، ومن أهم النتائج التي توصل إليها البحث: التأكيد على حقيقة أن تأسيس الدولة السعودية مرتبط ارتباطاً وثيقاً بوصول الإمام محمد بن سعود إلى الحكم في منتصف عام 22/1139 فبراير 1727، وأن محمد بن سعود وذريته يحملون مشروعاً وحدويًا مهمًا، ذلك المشروع الذي أفضى إلى تكوين المملكة العربية السعودية.

البحث الحادي عشر بعنوان: الممارسات الشعبية العلاجية لوباء كورونا في المجتمعات العربية الوصفات الشعبية في الشبكة العنكبوتية العالمية خلال الفترة (2020 – 2022م) للدكتورة سهام محمد عبدالله العزام الأستاذ المشارك بقسم الاجتماع والخدمة الاجتماعية بكلية العلوم الاجتماعية بجامعة الإمام محمد بن سعود الإسلامية، وتنتمي هذه الدراسة إلى نمط الدراسات الوصفية التحليلية، وتكوّن مجتمع الدراسة من الوصفات الشعبية العلاجية لوباء كورونا في المجتمعات العربية في الشبكة العنكبوتية العالمية خلال الفترة المعنية، واعتمدت عينة الدراسة على عملية المسح الشامل لجميع الوصفات الشعبية العلاجية لوباء كورونا في المجتمعات العربية في الشبكة العنكبوتية العالمية خلال الفترة (2020-2022)، وتوصلت إلى عددٍ من النتائج المهمة.

البحث الثاني عشر بعنوان: الإطار القانوني لحوكمة الشركات العائلية في المملكة العربية السعودية للدكتور يوسف بن أحمد الزهراني الأستاذ المشارك بقسم القانون في كلية الشريعة والقانون بجامعة شقراء، ولعل التساؤل القائم عليه هذا البحث هو إلى أي مدى يمكن أن تسهم مبادئ حوكمة الشركات وتطبيقاتها في المحافظة على الشركات العائلية وضمان بقاء استمرارها أطول مدة؟ اعتمد الباحث فيه على المنهج التحليلي الوصفي، من خلال جمع وتحليل جميع المعلومات المتعلقة بالموضوع، وقد سلط هذا البحث الضوء على أهمية حوكمة الشركات على الشركات العائلية في المملكة العربية السعودية، بهدف بناء مقترحات لقواعد قانونية محاولة للمساهمة في الحفاظ على الشركات العائلية.

البحث الثالث عشر بعنوان: أثر الجين القاتل Monoamine oxidase A على المسؤولية الجنائية للدكتور فهد نائف الطريسي الأستاذ المشارك بقسم القانون في كلية الشريعة والقانون بجامعة شقراء، وتناول الباحث فيه أثر الجين القاتل على المسؤولية الجنائية باعتباره أحد الجينات المحفزة للعنف من خلال الحتمية البيولوجية، وأبرز المعايير القانونية والقضائية التي تُقاس بها درجة حرية الإرادة باعتبارها ركيزة المسؤولية الجنائية، معتمداً على المنهج الوصفي مع استخدام المناهج الأخرى، كالتاريخية، والمقارنة، والتحليلية، وخرج بنتائج مهمة للموضوع.

البحث الرابع عشر بعنوان: إثبات البيع في عقود التجارة الإلكترونية في ضوء النظام السعودي للدكتور نايف بن ناشي الغنامي أستاذ القانون التجاري المشارك بقسم القانون بكلية العلوم والدراسات النظرية بالجامعة السعودية الإلكترونية، اعتمد الباحث على المنهج الاستقرائي التحليلي؛ لدراسة ماهية عقد البيع الإلكتروني وخصائصه، وتحديد أثرها وانتشارها في التعاملات التجارية الإلكترونية. وأظهرت النتائج أن حجم التعاقدات الإلكترونية أصبح كبيراً جداً؛ بسبب التطور الكبير في التقنية الحديثة، وسرعة وسهولة التعاقدات الإلكترونية.

البحث الخامس عشر بعنوان: التأشيرات النظامية لدخول الأجانب إلى المملكة العربية السعودية للدكتور عيسى علي عسيري الأستاذ المشارك في تخصص الأنظمة (القانون)، قسم الفقه، كلية الشريعة بجامعة الملك خالد، تناول البحث التأشيرات النظامية التي تمكن الأجانب من الدخول إلى المملكة العربية السعودية، بعد استيفاء وتحقق الشروط المتعلقة بكل تأشيرة، وهدف إلى بيان أنواع التأشيرات في المملكة العربية

السُّعُودِيَّة، وإيضاح الأغراض والضوابط القانونية المتعلقة بها، معتمداً على المنهج الاستقرائي الوصفي، من خلال جمع المادة العلمية من مصادرها الأصلية، وصياغة البحث بأسلوب علمي دقيق واضح، وقد توصل إلى عدة نتائج مهمة تخدم البحث.

البحث السادس عشر بعنوان: المحاسبة عن الأصول الرقمية كأحد المفاهيم الحديثة للتحوّل الرقمي وأثرها على الخدمات المصرفية "دراسة ميدانية على المصارف السعودية" للدكتور أحمد عبدالله خليل عبده أستاذ المحاسبة المساعد بكلية العلوم والدراسات الإنسانية جامعة شقراء، استهدفت هذه الدراسة دراسة المحاسبة عن الأصول الرقمية وأهمية التحوّل الرقمي في القطاع المصرفي، والتحقق من أهم مجالات تطبيق التحوّل الرقمي في القطاع المصرفي، وتمثل مجتمع الدراسة في مجموعة القطاع المصرفي في المملكة العربية السعودية، وتوصلت الدراسة إلى أن التحوّل الرقمي من أهم أولويات البنوك المختارة، ويوجد وعي لدى العاملين في كافة المصارف تحت الدراسة بالمسؤوليات الموكلة إليهم.

البحث السابع عشر بعنوان: دور التدريب الإلكتروني (عن بُعد) في تنمية أداء الموظفين الإداريين بوزارة التعليم للدكتور محمد بن سعد اليحيى أستاذ الموارد البشرية المشارك، قسم إدارة الأعمال، كلية العلوم والدراسات الإنسانية بجامعة شقراء، هدف هذا البحث إلى التعرف على دور التدريب الإلكتروني (عن بعد) في تنمية أداء الموظفين الإداريين بوزارة التعليم، معتمداً على المنهج الوصفي المسحي، كما استخدم الباحث الاستبانة كأداة لجمع البيانات اللازمة من الموظفين المعنيين، ووصل إلى نتائج وتوصيات مهمة.

البحث الثامن عشر بعنوان: تأثير تسويق المحتوى على الولاء للعلامة التجارية في قطاع البنوك للدكتور هاني علي شارد أستاذ إدارة الأعمال المشارك بكلية العلوم والدراسات الإنسانية جامعة شقراء، وهدف هذا البحث إلى التعرف على تأثير أبعاد تسويق المحتوى على مواقع التواصل الاجتماعي على الولاء للعلامة التجارية لعملاء قطاع البنوك في المملكة العربية السعودية، والمتعاملين من خلال المواقع الإلكترونية لتلك البنوك بواسطة الصورة الذهنية كمتغير وسيط، وتوصل الباحث لنتائج مهمة للموضوع.

أخيراً البحث التاسع عشر بعنوان:

A Critical Discourse Analysis of Winfrey's Golden Globes Speech: Halliday's Ideational Meta-Function Model

(تحليل الخطاب النقدي لخطاب وينفري في حفل جولدن غلوبز: نموذج الوظيفة الفكرية هاليداي)، وهو بحث مشترك للدكتورة البتول أبا الخيل الأستاذ المشارك تخصص اللغويات، قسم اللغة الإنجليزية وآدابها، كلية اللغات والعلوم الإنسانية بجامعة القصيم، والأستاذة الدكتورة مهي صوراني أستاذ الألسنية التطبيقية وتكنولوجيا التعليم، قسم اللغة الإنجليزية وآدابها، كلية الآداب والعلوم الإنسانية، الجامعة اللبنانية بطرابلس. ارتكزت الدراسة في هذا البحث على فحص خطاب أوبرا وينفري من منظور تحليل الخطاب النقدي وتوضيح كيفية استخدامها للغة لمحاربة القمع والسلطة المجتمعية الجائرة. ولتحقيق هذا الهدف؛ استخدمت الدراسة وظيفة الميتا الإدراكية لنموذج النحو الوظيفي المنهجي لهاليداي لتحديد أنواع مختلفة من العمليات. تم جمع البيانات وتحليلها باستخدام برنامج NVivo، وتوصلت إلى نتائج مهمة.

والله ولي التوفيق

أ.د. بدرية بنت عبد العزيز العوهلي

رئيسة التحرير



أبحاث العدد

فهرس المحتويات

- قاعدة: الثابت بالبرهان كالثابت بالعيان وأثرها في الحكم القضائي
دراسة تأصيلية تطبيقية
- 1 د. فاطمة إبراهيم محمد الأحيدب
- الاستثمار في لفظة الحرّم والأحكام الفقهيّة المتعلقة بها
- 24 د. خالد بن نوار النمر
- الأمن المائي في الشريعة الإسلامية مقاصده ووسائله
دراسة استقرائية تحليلية
- 56 د. فؤاد بن أحمد عطاء الله
- قياس الأولى عند الشيخ محمد بن عثيمين - رحمه الله - في أبواب الاعتقاد
(شرح الواسطية نموذجًا)
- 86 د. هدى بنت محمد الغفيص
- شعرية العتبات في ديوان "تضاريس الهذيان" للشاعر جاسم الصحيح
- 109 د. داليا عبد الباقي محمد مصطفى
- الثنائيات الضدية في تائية أبي إسحاق الإلبيري دراسة أسلوبية
- 127 د. أنور يعقوب زمان
- الاختبارات اللغوية المكتوبة أنواعها وطرقها وأسس بنائها ومعايير تطويرها
- 154 د. فهد سعود آل حسين
- أنماط السياق السببي في كتاب التفتية للبنديجي ت(248هـ)
- 173 د. نواف محمد عبدالله المؤذن
- مستوى المعرفة التخصصية لدى معلمي اللغة العربية في ضوء المعايير المهنية للمعلمين
- 190 د. إبراهيم بن دخيل الله الثقفي
- فجر الدولة السعودية: الإمام محمد بن سعود ومبتدأ التأسيس
- 212 أ.د. أحمد بن عمر آل عقيل الزيلعي
- الممارسات الشعبية العلاجية لوباء كورونا في المجتمعات العربية؛ دراسة تحليلية للوصفات الشعبية المنشورة في الشبكة
الالكترونية العالمية خلال الفترة (2020 - 2022)
- 223 د. سهام محمد عبدالله العزام
- الإطار القانوني لحوكمة الشركات العائلية في المملكة العربية السعودية
- 245 د. يوسف بن أحمد القاسم الزهراني
- أثر الجين القاتل على المسؤولية الجنائية
- 270 د. فهد بن نائف بن محمد الطريسي
- إثبات البيع في عقود التجارة الإلكترونية في ضوء النظام السعودي
- 287 د. نايف بن ناشي الغنامي

التأثيرات النظامية لدخول الأجانب إلى المملكة العربية السعودية

- 317 د. عيسى علي محمد عسيري
المحاسبة عن الأصول الرقمية كأحد المفاهيم الحديثة للتحويل الرقمي وأثرها على الخدمات المصرفية؛ دراسة ميدانية على
المصارف السعودية
- 331 د. أحمد عبدالله خليل عبده
دور التدريب الإلكتروني (عن بُعد) في تنمية أداء الموظفين الإداريين بوزارة التعليم
- 352 د. محمد بن سعد البيحي
تأثير تسويق المحتوى على الولاء للعلامة التجارية في قطاع البنوك
- 379 د. هاني علي شارد
- A Critical Discourse Analysis of Winfrey's Golden Globes Speech: Halliday's Ideational
Meta-Function Model**
Dr. Albatool Mohammed Abalkheel & Dr. Maha Sourani 407

المحاسبة عن الأصول الرقمية كأحد المفاهيم الحديثة للتحويل الرقمي وأثرها على الخدمات المصرفية؛ دراسة ميدانية على المصارف السعودية

د. أحمد عبدالله خليل عبده

أستاذ المحاسبة المساعد بكلية العلوم والدراسات الإنسانية جامعة شقراء، مدرس المحاسبة بمعهد طيبة العالي لتكنولوجيا الإدارة والمعلومات

(أرسل إلى المجلة بتاريخ 5/6/2023م، وقبل للنشر بتاريخ 20/8/2023م)

المستخلص:

إن التطور المستمر والملموس في استخدام وسائل التكنولوجيا والمعلومات الرقمية الحديثة، أدى إلى ضرورة التطوير المستمر في القطاع المصرفي لتحسين الخدمات والمنتجات المقدمة في كافة القنوات الرقمية، كما أن التحويل الرقمي له العديد من الفوائد المتنوعة للعملاء والجمهور والمؤسسات المالية كافة، ترسيخًا لمكانة المملكة العربية السعودية، وكمساهم أساسي في تحقيق رؤية المملكة 2030، تم اختبار واستعراض مجموعة من التطورات في إطار مبادرة الخدمات المصرفية المفتوحة في عام 2021 لتمكين التشغيل البيئي الآمن بين القطاع المصرفي وغيره من موفري الخدمات المالية والجهات الخارجية من خلال منصات الخدمات المصرفية للأفراد والأعمال الإلكترونية. إن التحويل الرقمي لا يعني تطبيق التكنولوجيا داخل القطاع المصرفي فقط، ولكنه برنامج يشمل طريقة وأسلوب عملها داخليًا وأيضًا كيفية تقديم الخدمات للجمهور لجعل هذه الخدمات تتم بشكل أسهل وأسرع. وعليه، استهدفت هذه الدراسة دراسة المحاسبة عن الأصول الرقمية وأهمية التحويل الرقمي في القطاع المصرفي، والتحقق من أهم مجالات تطبيق التحويل الرقمي في القطاع المصرفي، وتمثل مجتمع الدراسة في مجموعة القطاع المصرفي في المملكة العربية السعودية، واشتملت العينة على آراء مجموعة من موظفي الإدارة المالية، ومجموعة من موظفي إدارة الاستثمار، ومجموعة من موظفي إدارة الائتمان، ومجموعة من عملاء القطاع المصرفي، وتوصلت الدراسة إلى أنه يعتبر التحويل الرقمي من أهم أولويات البنوك المختارة، ويوجد وعي لدى العاملين في كافة المصارف تحت الدراسة بالمسؤوليات الموكلة إليهم.

الكلمات المفتاحية: الأصول الرقمية، العملات الرقمية، التحويل الرقمي، القطاع المصرفي، الخدمات المصرفية.

Accounting for Digital Assets as One of the Modern Concepts of Digital Transformation and its Impact on Banking Services

"Field Study on Saudi Banks"

D.Ahmed Abdullah Khalil Abdo Abdul Rahman

Assistant Professor at Shaqra University

Abstract:

The continuous and noticeable development in the use of modern technology and digital information has led to the necessity of continuous development in the banking sector to improve the services and products provided in all digital channels. Digital transformation has many diverse benefits for the customers and all financial institutions, consolidating the Kingdom's position. Saudi Arabia, and as a key contributor to achieving the Kingdom's Vision 2030. A set of developments have been tested and reviewed under the Open Banking Initiative in 2021 to enable secure interoperability between the banking sector and other financial service providers and third parties through retail banking and e-business platforms. Digital transformation does not mean applying technology within the banking sector only, but it is a program that includes the method and style of its work internally and also how to provide services to the public to make these services performed easier and faster. The study aims to study accounting for digital assets and the importance of digital transformation in the banking sector and verify the most important areas of application of digital transformation in the banking sector. The study population is the banking sector group in the Kingdom of Saudi Arabia. The sample includes the opinions of a group of financial management employees, a group of investment management employees, a group of credit management employees, and a group of banking sector clients. The study has concluded that digital transformation is one of the most significant priorities of the selected banks, and employees in all the banks under study have awareness of the responsibilities entrusted to them.

Keywords: Digital Assets, Cryptocurrencies, Digital Transformation, Banking Sector, Banking Services.

أولاً: الإطار المنهجي

المقدمة

أدى التطور المستمر والملحوظ في استخدام وسائل التكنولوجيا والمعلومات الرقمية الحديثة في القطاع المصرفي، إلى ضرورة التطوير المستمر في القطاع المصرفي لتحسين الخدمات والمنتجات المقدمة في كافة القنوات الرقمية، كم أن للتحويل الرقمي العديد من الفوائد المتنوعة للعملاء والجمهور والمؤسسات المالية كافة.

وترسيحاً لمكانة المملكة العربية السعودية، وكمساهم أساسي في تحقيق رؤية المملكة 2030؛ تم اختبار واستعراض مجموعة من التطورات في إطار مبادرة الخدمات المصرفية المفتوحة في عام 2021 لتمكين التشغيل البيني الآمن بين القطاع المصرفي وغيره من موفري الخدمات المالية والجهات الخارجية من خلال منصات الخدمات المصرفية للأفراد ومنصات الأعمال الإلكترونية. (التقرير السنوي لبنك الراجحي، 2022).

لذلك أصبح التحويل الرقمي ضرورة محتمة في تطوير كفاءة القطاع المصرفي والخدمات المقدمة لكافة الخدمات المصرفية التي تسعى إلى تطوير وتحسين خدماتها وتسهيل وصولها إلى كافة المستفيدين من خدماتها.

وواصل القطاع المصرفي إجراء التقييمات الذاتية واستغلال الأدوات والتقنيات والنظم القائمة لتوفير الحلول المثلى للأعمال، مع تحديث بنية الأعمال الأساسية للتكنولوجيا، وكذلك إدخال تحسينات على واجهة برمجة التطبيقات (API)، وإصدار الشهادات الرقمية، وقد أدى هذا النهج الحكيم في إدارة الموارد وتحسين استغلالها إلى تحسين نسبة التكلفة إلى الدخل لدى القطاع المصرفي، وواجه القطاع المصرفي مشاكل لوجستية عند تعيين أعضاء جدد في الفريق، بالإضافة إلى قيود السفر التي واجهتها الكوادر الموجودة خارج المملكة عند الرغبة في العودة إلى المملكة، وذلك بسبب القيود المفروضة بسبب الجائحة وبروتوكولات السلامة. ومن خلال التحديد الدقيق لأبرز الفجوات في المهارات التي كنا بحاجة إلى سدها، قمنا بتعيين عدد من الأعضاء الجدد ذوي الكفاءة العالية في الفريق، مع تعزيز المعرفة المؤسسية للقطاع المصرفي.

إن التحويل الرقمي لا يعني تطبيق التكنولوجيا داخل القطاع المصرفي فقط، ولكنه برنامج يشمل طريقة وأسلوب عملها داخلياً وأيضاً كيفية تقديم الخدمات للجمهور؛ لجعل هذه الخدمات تتم بشكل أسهل وأسرع.

ويُعنى التحويل الرقمي بكيفية استخدام التكنولوجيا داخل القطاع المصرفي، ويساعد على تحسين جودة وكفاءة العملية التشغيلية، وتحسين الخدمات التي تقدم للعملاء المستهدفين. وبناء على ما سبق، يمكن صياغة مشكلة البحث في عدة تساؤلات منها:

1. ما هو التحويل الرقمي؟
 2. لماذا ظهرت الحاجة إلى التحويل الرقمي؟
 3. أهم مميزات وعيوب التحويل الرقمي؟
 4. ما هي المحاسبة عن الأصول الرقمية؟
- كيف يؤثر التحويل الرقمي في رفع كفاءة القطاع المصرفي؟

أهداف البحث

تتركز أهداف البحث في:

1. دراسة المحاسبة عن الأصول الرقمية.
2. بيان مفهوم التحويل الرقمي فوائده وعيوبه.

1. دراسة أهمية التحويل الرقمي في القطاع المصرفي.

التحقق من أهم مجالات تطبيق التحويل الرقمي في القطاع المصرفي.

محاولة وضع إطار للعلاقة بين التحويل الرقمي وتحسين كفاءة وأداء القطاع المصرفي.

2 - أهمية البحث

تتمثل أهمية البحث في الآتي:

معرفة أهمية المحاسبة عن الأصول الرقمية، وما هي الأصول الرقمية.

مفهوم التحويل الرقمي الذي يعتبر أكثر الموضوعات التي نالت اهتمامًا كبيرًا في الآونة الأخيرة في التسويق والإدارة المصرفية، وعلى

الرغم من أن هناك تطورًا ملحوظًا طرأ على هذا المفهوم فإنه مازال مجالًا واسعًا للبحث والاطلاع والتجديد.

يتناول موضوعًا مهمًا يتعلق بالقطاع المصرفي، باعتباره عملية فعالة تسهم في تحسين كفاءة وأداء القطاع المصرفي.

3 - فروض البحث

في ضوء مشكلة البحث وأهدافه، يسعى البحث إلى التحقق من صحة الفروض التالية:

الفرض الأول: يوجد اختلافات ذات دلالة معنوية بين آراء عينة الدراسة بشأن تطبيق التحويل الرقمي في القطاع المصرفي،

التوجهات المستقبلية للقطاع المصرفي بشأن التحويل الرقمي.

الفرض الثاني: توجد اختلافات ذات دلالة معنوية بين آراء عينة الدراسة بشأن محددات التكلفة والعائد المرتبطة بالتحويل الرقمي

في الخدمات المصرفية المقدمة من القطاع المصرفي.

الفرض الثالث: يوجد تأثير ذي دلالة معنوية بين تطبيق القطاع المصرفي للتحويل الرقمي وترشيد التكاليف.

4 - حدود البحث

تتضمن حدود الدراسة الفئات التالية:

(أ) حدود موضوعية:

- تقتصر الدراسة في هذا البحث على الأصول الرقمية كأحد المفاهيم الحديثة للتحويل الرقمي وأثرها على الخدمات المصرفية.

(ب) حدود مكانية:

- تتحدد حدود الدراسة الميدانية على القطاع المصرفي في المملكة العربية السعودية من خلال توزيع استبانة على بعض العاملين

في القطاع المصرفي، وبعض المواطنين والمقيمين والزائرين المتعاملين مع القطاع المصرفي بالمملكة العربية السعودية، باعتبارهم الفئات

الأكثر ارتباطًا بموضوع الدراسة.

(ج) حدود زمانية:

تمت هذه الدراسة الميدانية للبحث خلال الربع الأول من عام 2023م.

5 - منهج البحث

تحقيقًا لأهداف الدراسة؛ أعمد المنهج الوصفي التحليلي للظاهرة محل الدراسة؛ حيث قام الباحث باستخدام المنهج الوصفي

التحليلي في إعداد الإطار النظري للدراسة وصياغة مشكلة البحث من خلال دراسة وتحليل ما ورد في الأدب المحاسبي والمراجعة من

مصادر مختلفة ومراجع علمية، كما استخدم المنهج الوصفي التحليلي في الدراسة الميدانية التي تمت بهدف اشتقاق واختبار صحة أو

عدم صحة فروض الدراسة، وقد استخدم الباحث قائمة استبانة كأداة للدراسة بجمع البيانات من الأفراد الذين يمثلون عينة الدراسة،

وهم بعض العاملين والجمهور المتعامل بالقطاع المصرفي بالمملكة العربية السعودية.

ثانياً: الدراسات السابقة.

من خلال البحث في الأدب المحاسبي حول تناول موضوع المحاسبة عن الأصول الرقمية كأحد المفاهيم الحديثة للتحويل الرقمي وأثرها على الخدمات المصرفية، نجد عددًا قليلاً جدًا من الدراسات التي تناولت هذا الموضوع، والبعض أشار إليه في بعض الدراسات، إلا أنها لم تنل القدر الكافي من الدراسة والتحليل حتى الآن، ويمكن عرض ما أمكن التوصل إليه في هذا الموضوع على النحو التالي: تناولت دراسة (أحمد، 2016) مستوى أداء الخدمات المصرفية وأثرها على رضا العملاء، وقد تمثلت مشكلة الدراسة في الإجابة عن التساؤل التالي: ما هو تأثير جودة الخدمات المصرفية على رضا العملاء؟ وقد هدفت الدراسة بشكل رئيسي إلى التعرف على مستوى أداء الخدمات المصرفية في تحقيق رضا المستفيدين، وتوصلت الدراسة إلى نتائج من أهمها أن جودة الخدمات المصرفية تؤثر إيجابياً على رضا العملاء، كما توجد علاقة إيجابية بين أبعاد جودة الخدمات المصرفية، وقد خلصت الدراسة إلى مجموعة من التوصيات أهمها أن المؤسسة تقدم خدمات أكثر دقة ووضوحاً مع التطوير المستمر للخدمة، فضلاً عن عمل برامج تدريبية للموظفين. تجيب دراسة (أمين، 2018) عن تساؤل مفاده كيفية إسهام التحويل الرقمي في الجماعات لتحقيق مجتمع المعرفة؟ واستخدمت الدراسة المنهج الوصفي لدراسة المشكلة ووصفها وصفاً دقيقاً، وصاغت في نهايتها تصوراً مقترحاً حول عملية التحويل الرقمي من خلال استراتيجية لنشر ثقافة التحويل الرقمي، وكيفية تمويله، بالإضافة إلى تصميم برامج تعليمية للمستفيدين حول كيفية الاستفادة من التحويل الرقمي.

وتناولت دراسة (أسو، 2018) التعرف على مستوى أداء جودة الخدمات المصرفية التي تقدمها المصارف في مدينة دهوك من وجه نظر العملاء، وتكونت عينة الدراسة من 300 من العملاء المتعاملين مع بنك الرشيد والرافدين تم اختيارهم بشكل عشوائي، وتوصلت إلى مجموعة من النتائج بالتقييم الإيجابي لمستوى أداء الخدمة المصرفية الفعلية والمتوقعة، فضلاً عن وجود تباين في الأهمية النسبية التي يوليها العملاء عند تقييمهم لمستوى جودة الخدمات المصرفية، وخلصت الدراسة إلى ضرورة قيام الإدارة المصرفية بإعداد برامج عملية لتطوير خبرات ومهارات الموظفين من أجل تقديم أفضل الخدمات إلى العملاء.

وتناولت إحدى الدراسات الصادرة عن (KPMG, 2019) بعنوان: الأصول المشفرة (الرقمية) - المحاسبة والضرائب: ما هو التأثير على البيانات المالية؟ حيث تناولت تلك الدراسة مناقشة كيفية تسجيل مثل هذا النوع من الأصول في البيانات المالية في عدة حالات مختلفة، ومدى تأثير هذه العملات الرقمية في الحالات المختلفة على كلٍ من الربح والخسارة، والأصول، والضرائب، ومؤشرات الأداء الرئيسية، وتوصلت الدراسة فيما يتعلق بتأثير تلك العملات على القوائم المالية إلى أنه يجب أن يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة؛ وذلك بسبب التقلبات الشديدة لتلك العملات الرقمية مثلها مثل المشتقات المالية، كما تقترح لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية (IFRIC) أن العملات المشفرة هي بشكل عام أصول غير ملموسة بموجب معيار المحاسبة الدولي 38 الأصول غير الملموسة؛ أي البنود غير النقدية التي لا تحتوي على مادة مادية تنقل منافع اقتصادية إلى صاحبها، وذلك في حال البيع العادي لسياق الأعمال، أما في حال التاجر الوسيط فسيتم المعاملة معها بموجب المعيار الدولي رقم 2 IAS الخاص بالمخزون. وأشارت الدراسة إلى أن وجود مثل هذا النوع من العملات المشفرة يترك تأثيراً كبيراً على المحاسبة الضريبية، ويثير العديد من المشكلات والتحديات للتعامل مع تلك العملات.

استهدفت دراسة (عبدالتواب، 2019) تحليل مشكلات المحاسبة عن العملات الرقمية المشفرة في ضوء متطلبات المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية، وتوصلت الدراسة إلى أن العملة الرقمية المشفرة تعتبر أصلاً رقمياً منتجاً بواسطة برامج حاسوبية، ولا تخضع للسيطرة أو التحكم فيها من جانب حكومة ما أو بنك مركزي، وتعمل كوسيط للتبادل عن طريق الإنترنت اعتماداً على تكنولوجيا

Blockchain، كما توصلت الدراسة إلى عدم وجود فروق ذات دلالة إحصائية بشأن وجود قصور في الإطار الحالي للمحاسبة عن العملات الرقمية المشفرة في ضوء متطلبات معايير إعداد التقارير المالية (IFRS)، وكذلك أيضا عدم وجود فروق ذات دلالة معنوية بشأن أن تعدد نماذج الأعمال والنشاط المعتاد للمنشآت وطبيعة الجوهر الاقتصادي للمعاملة يؤدي إلى تعدد نماذج المحاسبة عن العملات الرقمية المشفرة.

هدفت دراسة (Sharma, 2020) إلى تقديم وتحديد مجموعة المنافع والتحديات التي تحيط بعمليات التحويل الرقمي في مجال الخدمات والعمليات الحالية المختلفة، وذلك بصفة خاصة في الدول النامية ومتوسطة النمو قبل اليونان، وتوصلت نتائج هذه الدراسة إلى أن هناك منافع كثيرة يمكن أن تحصل عليها المؤسسات الخدمية عند تطبيق التحويل المالي الرقمي؛ وذلك للمزايا العديدة التي تتحقق من هذا التحويل المالي (زيادة الإنتاجية والسرعة والكفاءة والدقة)، كما توصلت الدراسة إلى أن التحويل الرقمي يساعد على الربط بين شركات القطاع الواحد، ويزيد من القدرة التنافسية للشركات المحلية من خلال تحقيق أقصى استغلال واستثمار للموارد المتاحة. هدفت دراسة (شحادة، 2021) إلى تسليط الضوء على التحويل الرقمي في الأردن من خلال دراسة مفهوم التحويل الرقمي، وبيان مزاياه وتحدياته ومخاطره، والاطلاع على التقنيات الرقمية الحديثة المتعلقة به، بالإضافة إلى معرفة مدى تحول البنوك الإسلامية العاملة في الأردن. كما هدفت الدراسة إلى معرفة مدى تحول البنوك الإسلامية من الناحية الرقمية، والتعرف على أثر التحويل الرقمي في البنوك الإسلامية. وتوصلت الدراسة إلى وجود علاقة بين مستوى النضج الرقمي وأبعاد التحويل الرقمي المتمثلة في التكنولوجيا الرقمية، والاستراتيجية الرقمية، والنضج الرقمي، كما توصلت الدراسة إلى عدم وجود علاقة بين مستويات القيادة والنضج الرقمي وأبعاد التحويل الرقمي المتمثلة في المستجبات الرقمية، كما توصلت الدراسة إلى وجود علاقة بين التحويل الرقمي في البنوك الإسلامية على مستوى الكفاءة التشغيلية والميزة التنافسية، وتجربة العملاء، والأداء التنظيمي، والمخاطر.

التعليق على الدراسات السابقة وتحديد الفجوة البحثية:

عرضت بعض الدراسات عملية التحويل الرقمي، بالإضافة إلى الخدمات المصرفية والمعاملات الرقمية، والإشارة إلى ظهور الأصول الرقمية والمخاطر المرتبطة بها، بالإضافة إلى مناقشة بعض الأمور المحاسبية للمعاملات الرقمية. وعلى الرغم من ذلك، فإن تلك الدراسات تفتقر إلى صياغة إطار فكري للمحاسبة عن الأصول الرقمية من حيث المفهوم والاعتراف والقياس والإفصاح المحاسبي عن تلك الأصول وأثرها على القطاع المصرفي؛ الأمر الذي شكل دافعاً لدى الباحث لمحاولة وضع إطار فكري منظم يوفر أسساً علمية لصياغة مفهوم الأصول الرقمية وأنواعها، ويناقش قضايا الاعتراف والقياس والإفصاح عن هذه الأصول، وتأثيرها على القطاع المصرفي، مع تدعيم ذلك بأدلة علمية من بيئة الأعمال المعاصرة.

ثالثاً: الإطار النظري للدراسة.

مفهوم وماهية الأصول الرقمية Digital Assets:

يعرف (He et al, 2021) الأصول الافتراضية الرقمية للفضاء الإلكتروني بأنها تشير إلى أصول الشبكة الرقمية وغير المادية، بما في ذلك العملات الافتراضية وحقوق النشر الرقمية وعملات الألعاب عبر الإنترنت ومعدات الألعاب عبر الإنترنت، والتي يمكن تحويلها إلى أصول حقيقية في ظل ظروف معينة. ويعرفها المعهد الأمريكي للمحاسبين القانونيين (AICPA) على نطاق واسع بأنها سجلات رقمية يتم إجراؤها باستخدام التشفير لأغراض التحقق والأمان، على دفتر الأستاذ الموزع (يشار إليه باسم blockchain)، ويرى (Aleksandrovich, 2019) أن الأصل الرقمي هو مصدر معلومات مشتق من الحق في القيمة، ويتم تداوله في دفتر الأستاذ الموزع في شكل معرف فريد.

كما يطلق البعض على الأصول الرقمية مصطلح Crypto Assets، وهي عبارة عن تمثيلات رقمية قابلة للتحويل تم تصميمها بطريقة تمنع نسخها أو تكرارها، ويشار إلى التكنولوجيا التي تسهل نقل أصول التشفير باسم "blockchain" أو تكنولوجيا دفتر الأستاذ الموزع، وهو دفتر أستاذ رقمي لا مركزي يحتفظ بسجل لجميع المعاملات التي تتم عبر شبكة نظير إلى نظير peer-to-peer network التي تتيح تشفير المعلومات (Pwc, 2019). وفي إحدى التقارير الصادرة عن مركز تنافسية سوق رأس المال التابع للغرفة التجارية الأمريكية في 27 يناير (2021) عرفت الأصول الرقمية بشكل عام بأنها أصول تم إصدارها أو نقلها باستخدام تقنية دفتر الأستاذ الموزع، مثل "blockchain"، بدلاً من الشكل المادي أو الملموس. وفي السياق نفسه أشار (American Bar Associatio.2021) إلى أن الأصول الرقمية عبارة عن سجلات إلكترونية يتم تمثيلها في دفتر أستاذ إلكتروني بما في ذلك blockchain، ولها استخدامات متعددة. كما تعرف إحدى الشركات العاملة الكبرى في مجال التحول الرقمي Media Vault الأصل الرقمي على أنه أي مادة رقمية مملوكة لمؤسسة أو فرد بما في ذلك النصوص والرسومات والصوت والفيديو والرسوم المتحركة. كما أشارت الموسوعة الحرة ويكيبيديا إلى أن الأصل الرقمي هو أي شيء موجود في تنسيق رقمي، وبأني مع الحق في الاستخدام؛ حيث إن البيانات التي لا تمتلك هذا الحق لا تعتبر أصولاً. وتشمل الأصول الرقمية على سبيل المثال: المستندات الرقمية، والمحتوى المسموع، والصور المتحركة، والبيانات الرقمية الأخرى ذات الصلة المتداولة حالياً أو التي سيتم تخزينها على الأجهزة الرقمية مثل: أجهزة الكمبيوتر الشخصية، وأجهزة الكمبيوتر المحمولة، ومشغلات الوسائط المحمولة، والأجهزة اللوحية، وأجهزة تخزين البيانات، وأجهزة الاتصالات، وجميع الأجهزة الموجودة أو التي ستكون موجودة بمجرد تقدم التكنولوجيا لاستيعاب مفهوم الأساليب الجديدة التي من شأنها أن تكون قادرة على حمل الأصول الرقمية، بصرف النظر عن ملكية الجهاز المادي الذي يوجد عليه الأصل الرقمي. وفي السياق نفسه يري (Brunner, 2021) أن الأصول الرقمية بشكل عام تتعلق بالبيانات والمعلومات والملكية الفكرية التي يتم نقلها أو تخزينها على الأجهزة الإلكترونية، مثل الهواتف الذكية أو أجهزة الكمبيوتر، على سبيل المثال يمكن أن تشمل الأصول الرقمية حسابات البريد الإلكتروني، وحسابات الوسائط الاجتماعية Social Media، أسماء domain الشركات، الأعمال التجارية التي تتم أون لاين مثل موقع Ebay، العملات الرقمية Bitcoins، والخدمات المصرفية عبر الإنترنت، وغيرها من الأصول الرقمية الأخرى.

كما تعرف الأصول الرقمية على أنها أي شيء موجود في شكل ثنائي (Binary) تسيطر عليه المنشأة، ويكون مصرح لها باستخدامه ويتوقع أن يحقق منافع اقتصادية مستقبلاً (بردان، 2019).

وعن أوجه الاختلاف بين الأصول الرقمية والأصول المادية، يرى (Massimino et al, 2018) أن الأصول الرقمية تختلف عن الأصول المادية في العديد من الأشياء التي تقدم تحديات إدارية متميزة، فعلى سبيل المثال، توفر الأصول الرقمية مزايا تشغيلية مثل عمليات النسخ غير الموجودة بشكل فعال في الأصول المادية، وعمليات النقل الفوري، ووصول المستخدم المتزامن بشكل غير محدود. ويمكن توضيح أهم الاختلافات بين كلٍ من الأصول المادية والرقمية على النحو التالي:

جدول رقم (1): أوجه الاختلاف بين الأصول الرقمية والمادية

م	وجه المقارنة	الأصول الرقمية	الأصول المادية
1	التلف وتكاليف الصيانة	ضعيفة	موجودة بشكل كبير
2	فترة التخزين	لانهايي	محدودة
3	المواد المطلوبة لإعادة إنتاجها (استنساخها)	ضعيفة	كبيرة
4	الاستنساخ ووقت النقل	فوري	مؤجلة (تأخذ وقتاً كبيراً)
5	الوصول عن بعد والقدرة على التعديل	يمكن	لا يمكن
6	كثافة المعلومات	عالية	منخفضة
7	عدد المستخدمين المتزامنين	عدد من المستخدمين	عدد قليل
8	تصورات المستخدمين للملكية	متحرر	متحفظ
9	نموذج المبيعات القياسي	رخصة	شيء مشتري
10	وجوب إنفاذ حقوق الملكية	منخفضة	عالية
11	التهديد الاستراتيجي للتوزيع غير المصرح به	عالي	منخفض

(المصدر: Massimino et al, 2018)

مفهوم التحويل الرقمي

يمثل التحويل الرقمي تغييراً جذرياً كبيراً في تقديم الخدمات وليس تغييراً تراكمياً؛ حيث يساعد على تحقيق الاستدامة والتنافسية، بالإضافة إلى بناء مجتمعات فاعلة؛ لأنه يساعد في تقديم الخدمات بشكل أفضل وأسرع، فهو عملية انتقال المنظمات إلى نموذج يعتمد على الرقمية في ابتكار المنتجات والخدمات (البار، 2019).

ويشمل التحويل الرقمي (digital transformation) عملية تغيير المنتج أو طريقة تقديم الخدمة كلياً، قد يكون استراتيجياً بتدخل في وظائف المؤسسة كلها، كما يُغير المكونات الأساسية للعمل من حيث البنية التحتية، وطرق التشغيل، وكيفية الحصول على الخدمة. فالمستقبل الرقمي هو البديل العملي الوحيد المطروح أمامنا، فكل مستقبل بنى البشر مرتبط بهذا النمط الجديد. والاقتصاد التقليدي يتميز بالتدخل الكثيف للعنصر البشري، وبكثرة الأخطاء، وبدورات العمل الطويلة. أما الاقتصاد الرقمي فعلى العكس من ذلك تماماً، ويمكن توضيح مميزات وفوائد التحويل الرقمي في الآتي: (بردان، 2019):

بناء نماذج عمل جديدة تساعد على تبسيط الإجراءات وتقليل وقت تقديم الخدمة.

التخلص من العمليات التقليدية لزيادة الإنتاجية وتحسين مستوى أداء الخدمات.

تقليل الإنفاق الحكومي على الخدمات، ورفع مستوى أداؤها، وإدخال خدمات جديدة.

زيادة الثقة في المنظمات العامة وتحقيق الاستدامة المؤسسية (الحجلان، 2020).

زيادة سرعة ومرونة ودقة تلقي الخدمة العامة، بالإضافة إلى قلة أو انعدام الأخطاء.

تنمية ثقافة الإبداع والتطوير داخل بيئة العمل، بالإضافة إلى إعادة رسم وصياغة الطرق التي يجا ويفكر ويتعامل بها أفراد المجتمع

(الشرباز، 2020).

متطلبات التحول الرقمي

تناولت الدراسة متطلبات التحول الرقمي وهي (القيادة التحولية، استراتيجية المنظمة، الموارد البشرية، الثقافة التنظيمية)، وقد أظهرت الأدبيات كافة التي تناولت التحول الرقمي أن هذه المتطلبات هي الأكثر طلباً والأكثر تأثيراً في عمليات التحول الرقمي (محمد، 2019).

- استراتيجية المنظمة: وتعني الاستراتيجية "القرارات التي تهتم بعلاقة المنظمة بالبيئة الخارجية؛ حيث تتسم الظروف التي يتم فيها اتخاذ القرارات بجزء من عدم المعرفة أو عدم التأكد، لذا يقع على عاتق الإدارة عبء تحقيق تكيف المنظمة مع التغيرات البيئية (أمين، 2018).

- الثقافة التنظيمية: تمثل الثقافات الحالية السائدة للمجتمعات، والتي ترسخت لديه خلال فترات زمنية متتالية حتى أصبحت تمثل السلوك الذي يمارسه الأفراد داخل تلك المجتمعات، وهذا ينطبق على المنظمات ويعرف الثقافة التنظيمية على أنها مجموعة من الأسس والقيم والمفاهيم المشتركة بين قادة المنظمة والعاملين القدامى، ويتم نقلها وتعليمها للأفراد الجدد؛ أي إنها تتكون من القيم السائدة والمسيطرة التي تساعد في خلق التكامل بين أجزاء المنظمة (الفراج، 2011).

- القيادة التحولية: وهي قدرة القائد على إيصال رسالة المنظمة ورؤيتها المستقبلية بوضوح للتابعين وتحفيزهم من خلال ممارسة سلوكيات أخلاقية عالية لبناء ثقة واحترام بين الطرفين لتحقيق أهداف المنظمة (Trofino, 2000).

ويعرفها (Burns) بأنها نمط من أنماط القيادة يسعى من خلاله القادة إلى الوصول إلى الدوافع الظاهرة والكامنة لدى العاملين داخل المنظمة، ثم يعمل على إشباع حاجاتهم واستثمار أقصى الطاقات لتحقيق المستهدفات. بينما عرفها (Conger) بأنها تلك القيادة التي تتعدى جانب الحوافز مقابل الأداء المرغوب إلى تطوير وتشجيع العاملين إدارياً وفكرياً وإبداعياً، وتحويل اهتماماتهم الشخصية لتكون جزءاً أصيلاً من الاستراتيجية الرئيسية للمنظمة (الشديد، 2021).

دوافع تطبيق التحول الرقمي:

من أبرز دوافع التحول الرقمي (حميني وآخرون، 2020):

التكنولوجيا المتقدمة، التي تسمح بالوصول إلى المعلومات، وبالتالي إمكانية التفاعل أو اتخاذ القرار في أي وقت، وأي مكان.

الوسائط الاجتماعية التي تغري التفاعل داخل مجموعات الأقران بشكل حاسم.

ظهور شركات التكنولوجيا المالية.

تغير متطلبات العملاء وزيادة احتياجاتهم.

زيادة حدة المنافسة.

الاضطراب الرقمي أو التشويش الرقمي.

البيئة التنظيمية وتوجهات الحكومة.

فوائد التحول الرقمي

هناك عدد من الخطوات التي يمر بها تطبيق التحول الرقمي في القطاع المصرفي تتمثل في: (Goliath, 2007)

إقرار إستراتيجية واضحة تحدد الأولويات والأهداف التي تسعى المنشأة إلى تحقيقها.

تشكيل فريق من الخبراء لوضع استراتيجية شاملة تركز على تحقيق الأهداف.

وضع الآليات والإجراءات اللازمة لتنفيذ الاستراتيجية.

استحداث وظيفة (مدير برنامج التحول الرقمي)؛ بحيث يكون مسؤولاً عن تنفيذ الاستراتيجية ونجاحها.

البدء في برنامج التحويل الرقمي تدريجياً وتوازن.

مراقبة تنفيذ الاستراتيجية من قبل الإدارة العليا في القطاع المصرفي أو الشركة ومتابعتها وتقويمها باستمرار؛ إذ إن تأثيراتها ونتائجها تفسر صميم عمل البنوك.

ومن خلال ما سبق، يمكن القول إن التحويل الرقمي يبدأ من خلال بناء إستراتيجية رقمية وإجراء تحسين على الوضع الراهن، ولا يمكن أن يتحقق ذلك إلا من خلال قياس الإمكانيات الرقمية الحالية، ولتحديد أفضل هيكل عمل لأنشطة التسويق الرقمي في المنشأة، بعد ذلك يتم تحديد المتطلبات لخطط الاستثمار، مع تحديد عوائق التكامل الرقمي لعمل خطة الرقمي كمتطلب رئيسي للوصول إلى الأهداف الاستراتيجية.

مزايا تطبيق التحويل الرقمي في القطاع المصرفي

يحقق تطبيق تقنية التحويل الرقمي مزايا عديدة ومتنوعة للقطاع المصرفي، تتمثل في توفير كبير في التكلفة والجهد، وتحسين كفاءة التشغيل وتنظيمها، وتحسين الجودة، وإجراءات مبسطة للمستفيدين للوصول إلى الخدمات. ويمكن توضيح مزايا تطبيق التحويل الرقمي في النقاط التالية: (Doliette, 2020, p.19)

تحسين الكفاءة، وخفض التكاليف، وتقديم خدمات جديدة بسرعة ومرونة.

إحداث نقلة نوعية في الخدمات المقدمة للعملاء.

تغيير نماذج العمل وكذلك العقلية.

الاستفادة من التكنولوجيا المعاصرة؛ لتصبح أكثر يقظة وقابلية للتكيف في العمل، وقادرة على التنبؤ والتخطيط للمستقبل.

تقديم خطة لزيادة القيمة التنافسية وفرق عمل متطورة وثقافة إبداعية طويلة المدى.

السماح بإبداع أسرع من أجل تحقيق النتائج المرجوة والتقدم نحو النجاح.

استبدال العمليات الرقمية بالتقليدية.

ومن خلال ما سبق، يمكن القول إن التحويل الرقمي له مزايا عديدة متنوعة ليس فقط للعملاء، ولكن للمؤسسات الحكومية والشركات والقطاع المصرفي أيضاً؛ منها أنه يوفر التكلفة والجهد بشكل كبير، ويحسن الكفاءة والتشغيلية وينظمها، ويعمل على تحسين الجودة وتبسيط الإجراءات للحصول على الخدمات المقدمة للمستفيدين، كما يخلق فرصاً لتقديم خدمات مبتكرة وإبداعية بعيداً عن الطرق التقليدية في تقديم الخدمات، ويساعد التحويل الرقمي المؤسسات الحكومية والشركات والقطاع المصرفي أيضاً على التوسع والانتشار في نطاق أوسع، والوصول إلى شريحة أكبر من العملاء والجمهور.

العوامل المؤثرة على نجاح تطبيق التحويل الرقمي

هناك عدة عوامل مهمة ترتبط مباشرة بنجاح التحويل الرقمي، وهي: (محمد، 2019):

عوامل النجاح التنظيمية (المشاريع التجريبية، الاستعداد للمستقبل، تأهيل الموظفين، الدعم الإداري، القدرة على فهم احتياجات العميل، سهولة الاستخدام، بيئة عمل متعددة التخصصات).

عوامل النجاح البيئية (الاتصال، ضرورة التعاون عبر حدود المؤسسة، الالتزام بالمعايير).

عوامل النجاح التكنولوجية (البنية التحتية، الوثوقية، الملاءمة، القدرة على التكيف، أمن المعلومات، اكتمال المعلومات، توفير المعلومات في الوقت المناسب).

التحديات التي تواجه تطبيق التحول الرقمي وآليات التغلب عليها

إن التحول الرقمي هو في الأساس عملية تغيير شاملة لا يمكن أن تنجح بدون مشاركة العنصر البشري، ويجب على المنظمات ضمان مشاركة جميع الموظفين والحفاظ على حماسهم، في رحلة تحول رقمي سهلة وناجحة. وإن الحاجة إلى مزيج متوازن من المبادرات الثقافية، وتغيير آليات سير العمل، وتنفيذ حلول تكنولوجيا المعلومات يزيد من تعقيد التحول الرقمي، كما هو الحال مع أي مشروع. يجب تحديد أهداف واضحة لتوجيه أعمال المؤسسات، ويوجد العديد من التحديات الرئيسية التي تواجه تطبيق التحول الرقمي المالي أهمها ما يلي: (Brunner,2021)

عدم وضوح الهدف من التحول الرقمي.

نقص الخبرة الرقمية: التي تتمثل في نقص الكفاءات والقدرات المتمكنة داخل البنوك، والقادرة على قيادة برامج التحول الرقمي والتغيير داخل هذه البنوك.

مخاطر أمن المعلومات كنتيجة لاستخدام الوسائل التكنولوجية تعتبر أحد أكبر العوائق، خصوصاً إذا كانت الأصول ذات قيمة عالية. عدم جاهزية المؤسسات من حيث الموارد والتدريب والمعرفة الضرورية.

مقاومة التغيير من قبل العاملين؛ لأن تطبيق التحول الرقمي سيحملهم الكثير من المسؤوليات. افتقار إدارة الشركة إلى الفهم والمعرفة والخبرة المتعلقة بالتحول الرقمي.

نقص المرونة التنظيمية.

نقص مهارات من يتولون مهمة التحول الرقمي (فهم التكنولوجيا، الانفتاح، والتعاون). عدم مرونة الثقافة التنظيمية.

10- عدم توافق المكافآت والحوافز مع التحول الرقمي.

عدم وضوح أنظمة القياس والمكافآت، وعدم مشاركة الموظف وانخراطه في التحول الرقمي.

انعكاسات تطبيق استراتيجيات التحول الرقمي على تكاليف الخدمات المصرفية

أصبح تطبيق التحول الرقمي في الوقت الحاضر حاجة ماسة للقطاع المصرفي بشكل عام، خاصة في ظل العولمة المالية والانفتاح المالي والمنافسة الكبيرة التي يتعرض لها القطاع المصرفي، كما أصبح من الضروري، لكي يستطيع القطاع المصرفي الاستمرار في المنافسة، أن تكون المؤسسات المصرفية قادرة على الريادة والابتكار نحو تحقيق الأهداف المرجوة منها. وانعكست الأهمية الكبيرة للتحول الرقمي والتكنولوجيا على التفاعل السلس مع العملاء وتحسين تجربة العملاء، وزيادة الكفاءات، وتحسين الابتكار، وتحسين عملية صنع القرارات.

وأحدث التحول الرقمي تأثيراً واضحاً على نموذج العمل في القطاع المصرفي؛ حيث أحدث إعادة تشكيل نموذج الأعمال المصرفية نحو الخدمات الرقمية، كما أدى إلى تقليل الممارسات التقليدية لصالح النماذج الرقمية والابتكارية، فتطورت الخدمات بشكل كبير، وتم تخصيصها بما يتناسب مع تفضيلات العملاء، بالإضافة إلى إحداثه تغييراً شاملاً لسلسلة القيمة لدى القطاع المصرفي، وبدأ القطاع المصرفي يستحدث ضمن هيكله التنظيمي قسم المصرفية الرقمية الذي يهتم بالتحول الرقمي، ومواكبة أحدث التقنيات التي استعين بها في تحديث أنظمتها إلى أنظمة أخرى ذات سرعة أكبر وأداء أعلى، بالإضافة إلى ذلك حقق القطاع المصرفي من خلال تطبيق التحول الرقمي كفاءة عالية في تلبية احتياجات العملاء المتطورة، والمتمثلة في تقديم التمويل الرقمي الذي يوفر الراحة والسرعة للعملاء، وأيضاً خلال فتح الحسابات للعملاء الجدد إلكترونياً دون الحاجة لزيارة البنك من إجراء خطوات فتح الحساب كافة وطلب

التمويل إلكترونيا.

كما افتتحت بعض القطاعات المصرفية الفروع الرقمية التي تمكن العملاء بعدد من الخيارات لأجراء المعاملات المالية ذاتياً - من دون حضور أي موظف في الفرع - بشكل سهل وفعال، وبأي وقت، وعلى مدار اليوم والأسبوع.

كما أن ابتكار طرق جديدة لتقديم الخدمات وتطوير الأعمال الجديدة وتحسين الخدمات المصرفية الحالية، وذلك كله من خلال تشجيع الابتكار والإبداع، فالصناعة المالية تتطلب ابتكاراً بطرق مختلفة لتقديم الخدمات تركز على رغبات العملاء واحتياجاتهم، وترجمتها على أرض الواقع، فنقافة الابتكار والإبداع تقوم بدور حاسم في تطوير الخدمات المصرفية، وذلك من خلال التركيز والاستثمار في الابتكار لتقديم خدمات جديدة. وأدى تقديم الخدمات بطرق مبتكرة تحقق الجودة والسرعة في تقديم هذه الخدمات إلى تقليل التكاليف التشغيلية من خلال إدخال أنظمة التشغيل الآلي التي تحل محل العمل اليدوي، فالعمليات المصرفية التقليدية مكلفة وبطيئة، فضلاً عن كونها معرضة للخطأ البشري، وتعمل أئمة العمليات والخدمات المصرفية الرقمية على تقليل التكاليف.

كما أن امتلاك أنظمة رقمية جيدة من خلال تطبيق استراتيجية التحويل الرقمي يمكن أن توفر للقطاع المصرفي نظرة مستقبلية عن المخاطر التي يمكن أن يتعرض لها القطاع المصرفي؛ مما يعزز من فرص مواجهة هذه المخاطر من قبل البنوك. فالتحول الرقمي سيمكن البنوك من مراقبة وتجنب هذه المخاطر بشكل ديناميكي، ويتم هذا من خلال عمل تحليل مفصل للبيانات الضخمة التي تم الحصول عليها من خلال متابعة أنشطة العميل، وبذلك يمكن اكتشاف الأحداث غير القانونية، وهذا يقلل من مخاطر التشغيل والمتمثلة في السرقة، والأخطاء المقصودة وغير المقصودة، والغش من قبل العاملين.

ويمكن تحقيق المنافع المرجوة من التحويل الرقمي في ترشيد تكاليف الخدمات المصرفية من خلال تحقيق ما يلي: (وديع ومتولي، 2020):
تحديد الاتجاهات الرائدة في تقديم الخدمات الرقمية.

تحديد الفجوة الرقمية للوحدة المصرفية.

توفير المخصصات المالية لتمويل الاحتياجات والمتطلبات البشرية.

نشر ثقافة التحويل الرقمي بين العاملين بالقطاع المصرفي.

تحقيق المتطلبات الفنية لتقديم المنتجات الرقمية للقطاع المصرفي.

تحقيق المتطلبات الأمنية لتقديم المنتجات الرقمية للقطاع المصرفي.

التقييم المستمر والتغذية العكسية.

تقييم فرص المنتجات الرقمية الجديدة للقطاع المصرفي.

رابعاً: الدراسة الميدانية.

تناول هذا القسم بالدراسة والتحليل الدراسة الميدانية التي تهدف إلى قياس المحاسبة عن الأصول الرقمية وأثرها على الخدمات المصرفية، ويحتوي هذا القسم على تصميم إجراءات الدراسة الميدانية؛ لفحص مدى وجود علاقة بين المتغيرات المستقلة والمتغير التابع وقياس هذه العلاقات إحصائياً، ثم قياس مدى وجود اختلافات جوهرية بين آراء فئات العينة بشأن متغيرات الدراسة المختلفة؛ وذلك بهدف التوصل إلى نتائج الدراسة الميدانية، والتعرف على أهمية التحويل الرقمي في ترشيد خدمات القطاع المصرفي في المملكة العربية السعودية. ويتم في الدراسة الميدانية تجميع البيانات تمهيداً لاستخدامها، وتحليل الواقع الميداني، ثم يتم اختيار مجتمع دراسة ومن ثم عينة ممثلة لهذا المجتمع، وبالتالي يتم جمع آراء عينة من الممارسين بالقطاع المصرفي والمتعاملين مع القطاع المصرفي، وتحليل هذه البيانات إحصائياً وتفسير النتائج.

مجتمع وعينة الدراسة

يتمثل مجتمع الدراسة في مجموعة القطاع المصرفي؛ لما له من أهمية كبيرة للاقتصاد السعودي؛ حيث يساهم القطاع المالي بنسبة

كبيرة في الناتج الإجمالي المحلي، وتنوع الخدمات الممثلة للقطاع المصرفي وفق القيود التي تقدمها الدولة للقطاع المصرفي، وتم اختيار عينة عشوائية مختارة بالطريقة العشوائية ووفقاً لموظفي القطاع المصرفي؛ وذلك لأن معلمات مجتمع الدراسة يصعب إحصاؤها والوصول إليها. وتشتمل العينة على آراء مجموعة من موظفي الإدارة المالية، ومجموعة من موظفي إدارة الاستثمار، ومجموعة من موظفي إدارة الائتمان، ومجموعة من عملاء القطاع المصرفي (مواطنين، ومقيمين، وزائرين)؛ وذلك بهدف أخذ آراء العينة المختارة في أهمية ودور التحول الرقمي في ترشيد تكاليف الخدمات المصرفية. ويمكن وصف القطاع المصرفي العينة كما بالجدول رقم (2):

جدول (2) وصف بنوك العينة المستهدفة للدراسة

الأدن	الأعلى	الافتتاح	نسبة التغيير	تغيير القيمة	السعر	الشركة
34.25	35.2	34.35	1.89	0.65	35	الرياض 1010
17.66	17.92	17.7	0.68	0.12	17.8	الجزيرة 1020
16.86	17.04	17	0.24	0.04	17.04	الاستثمار 1030
38.2	39	38.75	2.09	0.80	39	السعودي الفرنسي 1050
37.9	38.9	37.9	-0.26	-0.10	38.85	ساب 1060
27.15	27.65	27.35	0.37	0.10	27.65	العربي 1080
74.7	75.3	75.3	-0.13	-0.10	74.9	الراجحي 1120
38.85	39.4	38.95	0.13	0.05	39.35	البلاد 1140
31.5	32.7	31.5	2.54	0.80	32.3	الإئماء 1150
37	38.1	37.05	2.70	1.00	38	الأهلي 1180
15.6	15.84	15.6	0.64	0.10	15.78	أملاك 1182
19.8	19.92	19.92	0.00	0.00	19.86	سهل 1183

المصدر: موقع <https://www.saudiexchange.sa>

تم توزيع استثمارات الاستبانة على عينة من موظفي الإدارات المختلفة وعملاء البنوك المختارة السابقة، وبلغ عددها 500 استثمارة

استبانة كما يوضح الجدول رقم (3):

جدول رقم (3) وصف استثمارات الاستبانة الموزعة

م	فئات العينة	الاستثمارات الموزعة	الاستثمارات المستردة	الاستثمارات المستبعدة	الاستثمارات السليمة
1	موظفو الإدارة المالية	125	110	8	102
2	موظفو إدارة الاستثمار	125	115	7	108
3	موظفو إدارة الائتمان	125	98	3	95
4	عملاء القطاع المصرفي	125	125	0	125
5	الاجمالي	500	448	18	430

المصدر: إعداد الباحث وفق الاستمارات الموزعة.

وتم الاعتماد في تصميم قائمة الاستبانة على مقياس ليكرت الخماسي Likert Scale، وتم تصميم هذه القائمة لتجميع البيانات اللازمة من عينة الدراسة، بالإضافة إلى استخدام أسلوب المقابلات الشخصية مع أفراد العينة بهدف توضيح العبارات الموجودة بقائمة الاستقصاء، وكذلك المصطلحات الواردة بقائمة الاستبانة.

اختبار صلاحية أداة الدراسة

قبل البدء في تحليل البيانات، يتم إجراء اختبار الموثوقية Reliability لتحديد مدى ثبات واتساق عبارات استمارة الاستقصاء، ومن ثم إمكانية الاعتماد عليها، وإكمال التحليل الإحصائي وعمل الاختبارات اللازمة. وتظهر نتائج الاختبار كما بالجدول رقم (4):

جدول رقم (4) نتائج اختبار الموثوقية

م	المتغيرات	عدد المفردات	ألفا كرونباخ
1	عبارات الفرض الأول	7	72.5%
2	عبارات الفرض الثاني	7	83.3%
3	عبارات الفرض الثالث	7	64.2%

المصدر من إعداد الباحث بالاعتماد على نتائج التحليل الإحصائي.

يتبين من جدول رقم (4) أن درجة الثبات بمقياس كرونباخ لعبارات الفرض الأول 72.5%، ولعبارات الفرض الثاني 83.3%، وعبارات الفرض الثالث 64.2%، وهذا يعني أنه يمكننا الاعتماد على عبارات الفروض الثلاثة وإكمال إجراءات الدراسة الميدانية.

اختبارات فروض الدراسة

وفي هذا القسم سيتم اختبار فروض الدراسة من خلال الإحصاء الوصفي لبيانات الدراسة، وكذلك من خلال اختبارات الإحصاء الوصفي المناسبة لكل فرض، وذلك كما يلي:

اختبار الفرض الأول "يوجد اختلافات ذات دلالة معنوية بين آراء عينة الدراسة بشأن تطبيق التحويل الرقمي في القطاع المصرفي، التوجهات المستقبلية للبنوك بشأن التحويل الرقمي".

ويتم اختباره من خلال الإحصاء الوصفي لعبارات الفرض الأول، وكذلك اختبار الإحصاء الاستدلالي، ويشمل الإحصاء الوصفي لعبارات متغيرات الدراسة في وصف وقياس أهمية المتغيرات وعلاقتها معاً بمقاييس مثل (التباين، والانحراف المعياري، المنوال،

المتوسط الحسابي)، كما هو في الجدول رقم (5):

جدول رقم (5) نتائج الإحصاء الوصفي للفرض الأول

المتغيرات	التباين	الانحراف المعياري	المنوال	المتوسط الحسابي	العينة N
1- التحويل الرقمي يساعد في الاستفادة من التكنولوجيا والتنبؤ بالمستقبل	0.716	0.84615	4	4.0957	430
2- التقنيات الرقمية توفر عمليات مصرفية متكاملة	0.660	0.81239	4	4.2046	430
3- القنوات الرقمية ترفع من ولاء العملاء	0.552	0.74305	4	4.2244	430
4- يتألم موظفو قسم المحاسبة مع عمليات التحويل الرقمي المطلوب من قبل المصرف	0.782	0.88419	4	4.0792	430
5- مدى توافر برامج التعليم والتدريب على التقنيات الرقمية لمنسوبي المصرف	0.672	0.82002	4	4.1716	430
6- تحقق المنصات الرقمية للخدمة المصرفية الكفاءة التشغيلية	0.652	0.80745	4	4.1419	430
7- تغطي القنوات الرقمية توقعات الأمان وثقة عملاء المصرف (مواطنين، مقيمين، زائرين)	0.695	0.83354	4	4.1023	430

المصدر من إعداد الباحث بالاعتماد على نتائج التحليل الإحصائي

تشير نتائج التحليل الإحصائي لعبارات الفرض الأول إلى أهمية دور التحول الرقمي في القطاع المصرفي، ويتضح ذلك من خلال قيم الجدول.

تشير نتائج اختبار الفرض الأول إلى أن متوسط آراء العينة يدل على درجة موافقة مرتفعة من آراء عينة الدراسة حول عبارات الفرض الأول، وتشير نتائج اختبار التباين إلى عدم وجود فروق جوهرية ذات دلالة إحصائية بين فئات عينة الدراسة حول عبارات الفرض الأول؛ الأمر الذي يعني إمكانية رفض الفرض الأول، وقبول الفرض العدمي القائل "لا توجد اختلافات ذات دلالة معنوية بين آراء عينة الدراسة بشأن تطبيق التحول الرقمي في القطاع المصرفي، التوجهات المستقبلية للبنوك بشأن التحول الرقمي". اختبار الفرض الثاني "توجد اختلافات ذات دلالة معنوية بين آراء عينة الدراسة بشأن محددات التكلفة والعائد المرتبطة بالتحول الرقمي في الخدمات المصرفية المقدمة من القطاع المصرفي".

يتم اختياره من خلال الإحصاء الوصفي لعبارات الفرض الثاني، وكذلك اختبار الإحصاء الاستدلالي، ويشمل الإحصاء الوصفي لعبارات متغيرات الدراسة في وصف وقياس أهمية المتغيرات وعلاقتها معًا بمقاييس مثل (التباين، والانحراف المعياري، المنوال، المتوسط الحسابي)، كما هو في الجدول رقم (6):

جدول رقم (6) نتائج الإحصاء الوصفي للفرض الثاني

المتغيرات	التباين	الانحراف المعياري	المنوال	المتوسط الحسابي	العينة N
1 - تتحقق منافع التحول الرقمي عندما يوفر معلومات تفيد عن سلوكيات واحتياجات عملاء المصرف بما يحسن الخدمة المصرفية للعملاء	0.637	0.79835	4	4.2112	430
2 - التقنيات الرقمية تقدم منافع متكاملة في نظام أساسي واحد عبر الإنترنت	0.637	0.79817	4	4.1584	430
3 - تقدم التقنيات الرقمية اتصال واستجابة سريعة في خدمات القطاع المصرفي	0.626	0.79113	4	4.1518	430
4 - يساعد إدخال التقنيات الرقمية الحديثة في العمليات الداخلية في كشف الاحتيال ومكافحة غسيل الأموال	0.674	0.82090	4	4.1947	430
5 - يساعد إدخال التقنيات الرقمية الحديثة في العمليات الداخلية في تحسين كفاءة خدمة العملاء	0.643	0.80206	4	4.1881	430
6 - تحقق القنوات الرقمية عدة منافع منها عوالة الخدمات المصرفية	0.650	0.80646	4	4.1683	430
7 - تساعد التقنيات الرقمية في اتخاذ القرارات السليمة على أساس البيانات الفورية	0.606	0.77822	4	4.1914	430

المصدر من إعداد الباحث بالاعتماد على نتائج التحليل الإحصائي

تشير نتائج التحليل الإحصائي لعبارات الفرض الثاني إلى أهمية دور التحول الرقمي في مساعدة البنوك بالعديد من المنافع والعوائد المتنوعة، ويتضح ذلك من خلال نسب الجدول رقم (6).

تشير نتائج اختبار الفرض الثاني إلى أن متوسط آراء العينة يدل على درجة موافقة مرتفعة من آراء عينة الدراسة حول عبارات الفرض الثاني، وتشير نتائج اختبار التباين إلى عدم وجود فروق جوهرية ذات دلالة إحصائية بين فئات عينة الدراسة حول عبارات الفرض الثاني الأمر الذي يعني إمكانية رفض الفرض الإحصائي الثاني وقبول الفرض العدمي القائل "توجد اختلافات ذات دلالة معنوية بين آراء عينة الدراسة بشأن محددات التكلفة والعائد المرتبطة بالتحول الرقمي في الخدمات المصرفية المقدمة من القطاع المصرفي". اختبار الفرض الثالث "يوجد تأثير ذو دلالة معنوية بين تطبيق البنوك للتحول الرقمي وترشيد التكاليف"

ويتم اختياره من خلال الإحصاء الوصفي لعبارات الفرض الثالث، وكذلك اختبار الإحصاء الاستدلالي، ويشمل الإحصاء الوصفي لعبارات متغيرات الدراسة في وصف وقياس أهمية المتغيرات وعلاقتها معًا بمقاييس مثل (التباين، والانحراف المعياري، المنوال، المتوسط الحسابي) كما هو في الجدول رقم (7):

جدول رقم (7) نتائج الإحصاء الوصفي للفرض الثالث

المتغيرات	التباين	الانحراف المعياري	المنوال	المتوسط الحسابي	العينة N
1 - يساعد إدخال التقنيات الرقمية الحديثة في العمليات الداخلية في تخفيض التكاليف التشغيلية بما يعود على العملاء من تخفيض تكلفة الخدمة	0.516	0.7182	4	4.2706	430
2- التحول الرقمي ينتج عنه مرونة أداء الخدمات بما يؤدي لسهولة حصول العملاء على الخدمة	0.635	0.7966	4	4.1848	430
3 - يساعد التحول الرقمي على ترشيد نفقات الدعاية والتسويق ووصول الخدمة للعميل	0.651	0.8066	4	4.1221	430
4- التحول الرقمي يساهم في الاستفادة من التكنولوجيا المعاصرة لخدمة أفضل للعملاء	0.566	0.7526	4	4.2145	430
5 - يقوم المصرف بتحديد رؤية لتجربة التحول الرقمي، ووضع خطط لتغيير وتطوير آليات التعامل مع العملاء والمستثمرين	0.434	0.6591	4	4.3135	430
6 - يؤدي التحول الرقمي لزيادة قدرة المصرف على التواصل والتفاوض بما يؤدي لتقليل تكاليف التحصيل والإقراض والاقتراض	0.644	0.8022	4	4.1782	430
7 - يؤدي التحول الرقمي للمساهمة في إدارة التكلفة، ومن ثم تحقيق الميزة التنافسية داخل القطاع المصرفي	0.603	0.7766	4	4.1386	430

المصدر من إعداد الباحث بالاعتماد على نتائج التحليل الإحصائي

تشير نتائج التحليل الإحصائي لعبارات الفرض الثالث إلى أهمية دور التحول الرقمي في مساعدة البنوك لترشيد التكاليف المختلفة للخدمات المصرفية، وسهولة إيصال الخدمة للعملاء بسهولة وأقل التكاليف، ويتضح ذلك من خلال نسب الجدول رقم (7). تشير نتائج اختبار الفرض الثالث إلى أن متوسط آراء العينة يدل على درجة موافقة مرتفعة من آراء عينة الدراسة حول عبارات الفرض الثالث، وتشير نتائج اختبار التباين إلى عدم وجود فروق جوهرية ذات دلالة إحصائية بين فئات عينة الدراسة حول عبارات الفرض الثالث؛ الأمر الذي يعني إمكانية قبول الفرض الإحصائي الثالث القائل "يوجد تأثير ذي دلالة معنوية بين تطبيق البنوك للتحويل الرقمي وترشيد التكاليف".

وللتأكد من مدى صلاحية الاستبانة والأسئلة المطروحة فيه، سواء من زاوية الوضوح والقابلية للفهم أو من زاوية كفاءتها لقياس آراء الفئات المشمولة بالعينة بشأن المتغيرات والعناصر التي تدور حولها الدراسة؛ جرى إخضاعها لاختبار الموثوقية *Reliability*، وذلك من الزاويتين العملية والإحصائية؛ فمن ناحية تم عرض الاستبانة على بعض المتخصصين في الإحصاء بجانب مجموعة من الأفراد المشمولين بعينة البحث، وطلب منهم إبداء ملاحظاتهم عليها؛ ل يتم فيما بعد تعديل محتوياتها وفقاً لتلك الملاحظات. ومن ناحية أخرى جرى إخضاع موثوقية الاستبانة للاختبار الإحصائي، فكانت قيمة *Alpha* المحسوبة حوالي 79%، وهي نسبة تتعدى القيمة المتعارف عليها لقبول موثوقية العينات الإحصائية المماثلة لها في الحجم.

خامسا: النتائج وتوصيات:

1 - النتائج:

متطلبات تطوير التحول الرقمي

يعتبر التحول الرقمي من أهم أولويات البنوك المختارة في دارستنا؛ حيث إن معظمها يسعى لتقديم خدمات مبتكرة وإبداعية بعيداً عن الطرق التقليدية في تقديم الخدمات.

يوجد وعي لدى العاملين في كافة المصارف بالمسؤوليات الموكلة إليهم؛ مما يدل على أنهم تلقوا تدريباً جيداً في طريقة التعامل مع العملاء ومحاولة نيل رضاهم.

تعمل إدارات القطاعات المصرفية محل الدراسة باستخدام أنظمة إلكترونية لتحميل سلوك المستفيدين والمستثمرين لقياس رضاهم عن جميع خدماته، ويقوم بتحميل النتائج واتخاذ الإجراءات اللازمة.

أهم مميزات التحول الرقمي

إن أهم مزايا تطبيق التحول الرقمي كانت في تخفيض التكاليف من خلال توفير بنية تحتية تكنولوجية، والتي قد يترتب عليها ارتفاع في التكاليف الإجمالية في الأجل القصير، ولكن هذا سيتغير في الأجل الطويل؛ حيث تحقيق رغبات العملاء وتقديم الخدمات التي تحقق رضا العملاء.

توصلت الدراسة إلى أن هناك تحديات تكنولوجية غير مسبقة في عملية التحول الرقمي داخل القطاع المصرفي.

نتائج الدراسة الميدانية

تشير نتائج اختبار الفرض الأول إلى أن متوسط آراء العينة يدل على درجة موافقة مرتفعة من آراء عينة الدراسة حول عبارات الفرض الأول، وتشير نتائج اختبار التباين إلى عدم وجود فروق جوهرية ذات دلالة إحصائية بين فئات عينة الدراسة حول عبارات الفرض الأول؛ الأمر الذي يعني إمكانية رفض الفرض الأول، وقبول الفرض العدمي القائل "لا توجد اختلافات ذات دلالة معنوية بين آراء عينة الدراسة بشأن تطبيق التحول الرقمي في القطاع المصرفي، التوجهات المستقبلية للبنوك بشأن التحول الرقمي".

تشير نتائج اختبار الفرض الثاني إلى أن متوسط آراء العينة يدل على درجة موافقة مرتفعة من آراء عينة الدراسة حول عبارات الفرض الثاني، وتشير نتائج اختبار التباين إلى عدم وجود فروق جوهرية ذات دلالة إحصائية بين فئات عينة الدراسة حول عبارات الفرض الثاني؛ الأمر الذي يعني إمكانية رفض الفرض الإحصائي الثاني، وقبول الفرض العدمي القائل "توجد اختلافات ذات دلالة معنوية بين آراء عينة الدراسة بشأن محددات التكلفة والعائد المرتبطة بالتحول الرقمي في الخدمات المصرفية المقدمة من القطاع المصرفي".

تشير نتائج اختبار الفرض الثالث إلى أن متوسط آراء العينة يدل على درجة موافقة مرتفعة من آراء عينة الدراسة حول عبارات الفرض الثالث، وتشير نتائج اختبار التباين إلى عدم وجود فروق جوهرية ذات دلالة إحصائية بين فئات عينة الدراسة حول عبارات الفرض الثالث؛ الأمر الذي يعني إمكانية قبول الفرض الإحصائي الثالث القائل "يوجد تأثير ذي دلالة معنوية بين تطبيق البنوك للتحول الرقمي وترشيد التكاليف".

2 - التوصيات:

ضرورة قيام القطاع المصرفي بجعل التدريب على التحول الرقمي من أهم أولوياتها، ويجب أن تركز عليها الإدارة العليا التي تستخدمها كأداة فعالة لأعداد الكفاءات اللازمة لأداء العمل الإلكتروني، وذلك بإتاحة الفرصة أكثر على استخدام التكنولوجيا الحديثة.

ضرورة قيام الإدارة العليا في القطاع المصرفي بدراسة وتحليل وتخطيط استراتيجي لجمع عملية الانتقال السليم للتحول الرقمي، وذلك

من خلال الرؤية الثاقبة بعيدة المدى والاستراتيجية الواضحة المعتمدة على أساليب التغيير الحديث. العمل على عملية دعم عملية التحويل الرقمي في القطاع المصرفي كأولوية من أولوياتها، وضرورة توفير الإمكانيات لضمان جناحها. ضرورة احتواء المناهج المحاسبية والإدارية في كليات العلوم والدراسات الإنسانية بالجامعات السعودية على دراسة التحويل الرقمي من جميع نواحيه.

توجيه الأبحاث المحاسبية والمالية والإدارية إلى الإلمام والتعمق بدراسة مختلف جوانب التحويل الرقمي؛ من أجل التعمق أكثر والتعرف على الدور الحقيقي الذي يقوم به لرفع كفاءة الأداء المالي والإداري للقطاع المصرفي.

العمل على دعم عملية التحويل الرقمي في القطاع المصرفي كأولوية من أولوياتها، وضرورة توفير الإمكانيات والبنية التحتية لضمان نجاحها.

ضرورة إجراء دورات وتدريبات للعاملين بالقطاع المصرفي؛ من أجل إعلامهم بهذا التحويل، وأهمية ذلك التحويل التكنولوجي في تحسين مستوى أداء الخدمة المقدمة، بالإضافة إلى عمل الإدارة الإلكترونية التي تسهل تحقيق الرقمنة.

المراجع

المراجع العربية:

- أحمد، أبو بكر زكريا. (2016). جودة الخدمات وأثرها على رضا العملاء. مجلة كلية الدراسات التجارية. الخرطوم. السودان. 9 (3)، 228-203.
- أمين، مصطفى أحمد. (2018). التحول الرقمي في الجامعات المصرية كمتطلبات لتحقيق مجتمع المعرفة. مجلة كلية التربية، (19). جامعة دمنهور. مصر، 231-316.
- أوسو، بطرس. (2018). تقييم مستوى جودة الخدمات المصرفية من وجهة نظر الزبائن دراسة استطلاعية لآراء عينة من زبائن مزارف مدينة دهوك. مجلة تنمية الرافدين، (39). 9-28.
- البار، عدنان مصطفى. (2019). التحول الرقمي كيف ولماذا. مجلة جامعة الملك عبد العزيز، 7 (3)، 3-5.
- الحجيلان، محمد إبراهيم. (2020). التحول الرقمي في التعليم: رؤية وفق مفهوم تحسين الأداء البشري HPI. مجلة جامعة الملك سعود، 10 (18)، 177-214.
- الشديد، مصطفى علي. (2021). تأثير التحول الرقمي على مستوى أداء الخدمة المقدمة بالتطبيق على موظفي الإدارة العامة للمرور بمحافظة القاهرة. مجلة كلية الاقتصاد والعلوم السياسية، 22(4)، 193-226.
- الشرىز، علي. (2020). مكونات استراتيجية التحول الرقمي ضمن أهداف التنمية المستدامة 0320. مجلة جامعة المنصور، 2-61.
- الفراج، أسامة. (1102). نموذج مقترح لخصائص الثقافة التنظيمية الملائمة في مؤسسات القطاع العام في سوريا. مجلة جامعة دمشق. 27 (1)، 30.
- بردان، عباس. (2019). ما هو التحول الرقمي وكيف تعرفه الشركات الرقمية ومحركات دفع التحول الرقمي والتكنولوجي. مجلة جامعة الزيتونة، (3)، 158-160.
- حمي حورية؛ طوبال ابتسام. (2020). دور حوكمة تكنولوجيا المعلومات في إنجاح التحول الرقمي. مجلة جامعة أم البواقي، (7)، 1187-1188.
- شحادة، مها خليل. (2021). التحول الرقمي في البنوك الإسلامية العاملة في الأردن دراسة تحليلية من منظور إسلامي. (رسالة دكتوراة منشورة)، جامعة اليرموك، الأردن.
- عبد التواب، محمد عزت. (2019). مشكلات المحاسبة عن العملات الرقمية المشفرة في ضوء متطلبات المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية IFRS- دراسة نظرية ميدانية. مجلة الفكر المحاسبي، 23(4)، 1-60.
- محمد، عبادي. (2019). تجليات التحول الرقمي ودوره في تفعيل السياحة الداخلية -اتصالات الجزائر نموذجًا. مجلة الاجتهاد للدراسات القانونية والاقتصادية، الجزائر، 8(3)، 146-162.
- وديع؛ أسامة وجدي؛ ومتولي، مديحة محمد. (2020). البنوك الرقمية: المنتجات ومتطلبات التحول وانعكاساتها على المركز التنافسي. المجلة العلمية للدراسات والبحوث المالية والإدارية، 7(2)، 213-266. <https://search.emarefa.net/detail/BIM-1260920>

التقرير السنوي لبنك الراجحي . (2022)

https://www.alrajhibank.com.sa/-/media/Project/AlrajhiPWS/Shared/Home/about-alrajhi-bank/Investor_Relation/Annual-Reports/Annual-Report-AR-2022.pdf

Arabic References:

- Abdel Tawab, Mohamed Ezzat. (2019). How much is required for encrypted digital currencies in light of the international requirements for preparing financial reports (IFRS) - a field study. Journal of Accounting Thought, Vol ,(23). No(4).PP 1-60.
- Ahmed, Abu Bakr Zakaria. (2016). Quality of services and its impact on customer satisfaction. Journal of the College of Business Studies. Khartoum. Sudan. Vol ,(9). No(3). PP 203-228.
- Amin, Mustafa Ahmed. (2018). Digital transformation in Egyptian universities as requirements for achieving a knowledge society. College of Education Journal, No (19). Damanhour University. Egypt, PP 231-316.
- Owusu, Peter. (2018). Evaluating the level of quality of banking services from the customers' point of view: An exploratory study of the opinions of a sample of customers of banks in the city of Dohuk. Tanmiya Al-Rafidain Magazine, No (39). PP 9-28.
- Bardan, Abbas. (2019). What is digital transformation, how do digital companies define it, and the drivers of digital and technological transformation. Zaytouna University Journal, Vo (3), PP 158-160.
- Al-Hujailan, Muhammad Ibrahim. (2020). Digital transformation in education: a vision according to the concept of human performance improvement (HPI). King Saud University Journal, Vol, 10. No (18),PP 177-214.
- Al-Bar, Adnan Mustafa. (2019). Digital transformation how and why. King Abdulaziz University Journal, Vol ,(7). N0,(3), PP 3-5.
- Al-Shadeed, Mustafa Ali. (2021). The impact of digital transformation on the level of performance of the service provided by the application to employees of the General Traffic Department in Cairo Governorate. Journal of the Faculty of Economics and Political Science, Vol,(22). No,(4). PP 193-226.
- Al-Sherbaz, Ali. (2020). Components of the digital transformation strategy within the 2030 Sustainable Development Goals. Al-Mansour University Journal. PP 2-61.
- Al-Farraj, Osama. (2011). A proposed model for the characteristics of appropriate organizational culture in public sector institutions in Syria. Damascus University Journal. Vol,(27).No, (1).P 30.
- Hamni Hurea; Tubal Ibtisam. (2020). The role of information technology governance in the success of digital transformation. Oum El Bouaki University Journal. No, (7).PP 1187-1188.
- Shehadeh, Maha Khalil. (2021). Digital transformation in Islamic banks operating in Jordan, an analytical study from an Islamic perspective. (Published doctoral dissertation), Yarmouk University, Jordan.
- Muhammad, Abadi. (2019). Manifestations of digital transformation and its role in activating domestic tourism - Algeria Telecom as a model. Al-Ijtihad Journal of Legal and Economic Studies, Algeria, Vol,(8). No(3). PP 146-162.
- Wadeaa. Osama Wajdi; Metwally, Madiha Muhammad. (2020). Digital banks: products, transformation requirements, and their implications for the competitive situation. Scientific Journal of Financial and Administrative Studies and Research, Vol, (7). No, (2),PP213-266. <https://search.emarefa.net/detail/BIM-1260920>.
- Al Rajhi Bank annual report. (2022).
- https://www.alrajhibank.com.sa/-/media/Project/AlrajhiPWS/Shared/Home/about-alrajhi-bank/Investor_Relation/Annual-Reports/Annual-Report-AR-2022.pdf

References:

- American Bar Associatio.(2021)." Digital and Digitized Assets: Federal and State Jurisdictional Issue",workingPaper,availableat:https://www.americanbar.org/content/dam/aba/administrative/business_law/buslaw/committees/CL620000pub/digital_assets.pdf.
- Aleksandrovich ,K.(2019)." Substantiation of the Term "Digital Asset": Economic and Legal Aspects", International Journal of Education and Science, Vol. 2, No. 1,pp33-44.
- Brunner, S. D. (2021). Access to Digital Assets -- Florida's New Law for Fiduciaries: What Are Digital Assets and Why Are They Relevant? Florida Bar Journal, 90(9), pp34–38.
- Doliette ,(2020)." A Market Overview of Custody for Digital Assets ", A Market Overview of Custody of Digital Assets (deloitte.com), <https://doi.org/10.3917/jie.pr1.0103>.
- Goliath Mungonge, (2007), A case study of strategic leadership in the creation and development of a privately owned newspaper in Zambia, Master of Business Administration, Rhodes university, 2.2, pp. 130-144.
- He,J. , Li, T. , Lan ,X. , Li,Z. and Wang,Y.(2021)." An immune-based risk assessment method for digital virtual assets" Computers & Security ,Volume 102, , pp102-134.
- KPMG.(2019)." Cryptoassets – Accounting and tax What's the impact on your financial statements?" ,<https://assets.kpmg/content/dam/kpmg/xx/pdf/2019/04/cryptoassets-accounting-tax.pdf>.
- Massimino,B. , Gray ,J. and Lan,Y.(2018)." On the Inattention to Digital Confidentiality in Operations and Supply Chain Research", Production and Operations Management,Vol. 27,No(8), pp. 1492–1515.
- PWC.(2019)." Cryptographic assets and related transactions: accounting considerations under IFRS", <https://www.pwc.com/gx/en/audit-services/ifrs/publications/ifrs-16/cryptographic-assets-related-transactions-accounting-considerations-ifrs-pwc-in-depth.pdf>,pp 12-14..
- Sharma, Yukti, (2020) Analysis of Service Quality for Customer Satisfaction and Loyalty in E-Commerce Pertaining to TheFMCG Sector. Available at SSRN: <https://ssrn.com/abstract=3669575> or <http://dx.doi.org/10.2139/ssrn.3669575>.
- Trofino, A.J., (2000), "Transformational Leadership: Moving Total Quality Management to World-Class Organizations", International Nur sing Review,)47(, 232-242.
<https://www.alrajhibank.com.sa>.

Biographical Statement	معلومات عن الباحث
<p>Dr. Ahmed Abdullah Khalil Abdo Abdul Rahman, a Assistant/Professor of Accounting in the Department of Accounting College of Sciences and Humanities in Shaqra University. Prof/Dr. Ahmed received his PhD degree in Accounting (YEAR) from 2016, University.El Sadat His\Her research interests include Accounting, environmental auditing and accounting information.</p>	<p>د.أحمد عبدالله خليل عبده عبدالرحمن، أستاذ مساعد، تخصص المحاسبة في قسم المحاسبة، بكلية العلوم والدراسات الإنسانية بشقراء، في جامعة شقراء، (المملكة العربية السعودية)، ومدرس المحاسبة بمعهد طبية العالي لتكنولوجيا الإدارة والمعلومات بالجزيرة. حاصل على درجة الدكتوراة في المحاسبة من جامعة السادات عام 2016، تدور اهتماماته البحثية حول قضايا المحاسبة والمراجعة البيئية والمعلومات المحاسبية.</p>

Email: a.klil@su.edu.sa & dr.ahmed_klil@yahoo.com