



الجامعة العربية الأمريكية
كلية الدراسات العليا

أثر التكنولوجيا المالية على أداء البنوك الإسلامية
" حالة دراسية من البنوك الإسلامية في فلسطين "

إعداد

دعاء نبيل طحaine

إشراف

د. شريف أبو كرش

تم تقديم هذه الرسالة استكمالاً لمتطلبات درجة الماجستير في تخصص التمويل

الإسلامي التطبيقي

شباط / 2024

© الجامعة العربية الأمريكية - 2024. جميع حقوق الطبع محفوظة.

إجازة الرسالة

أثر التكنولوجيا المالية على أداء البنوك الإسلامية
" حالة دراسية من البنوك الإسلامية في فلسطين "

إعداد

دعاء نبيل طحaine

نوقشت هذه الرسالة بتاريخ 27 /02 /2024 وأجيزت.

التوقيع

أعضاء لجنة المناقشة:

د. محمد
د. محمد
د. محمد

مشرفاً ورئيساً

1. د. شريف أبو كرش

ممتحناً داخلياً

2. د. محمد أبو شربة

ممتحناً خارجياً

3. د. عبد الرحمن ربحان

الإقرار

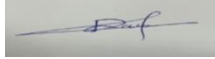
أنا الموقع أدناه، معدّ الرسالة التي تحمل العنوان:

أثر التكنولوجيا المالية على أداء البنوك الإسلامية " حالة دراسية من البنوك الإسلامية
في فلسطين"

أقر بأن ما اشتملت عليه هذه الرسالة إنما هو نتاج جهدي الخاص، باستثناء ما تمت الإشارة إليه حيثما ورد، وأن هذه الرسالة كاملة، أو أي جزء منها لم يُقدم من قبل لنيل أي درجة أو لقب علمي وبحثي لدى أية مؤسسة تعليمية أو بحثية أخرى.

اسم الطالبة: دعاء نبيل طحاينة

الرقم الجامعي: 202113149

التوقيع: 

التاريخ: 2024/8/26

الإهداء

إلى من علمني أن الأعمال الكبيرة لا تتم إلا بالصبر والإصرار ...

(والدي الحبيب)

إلى حبيبة قلبي الأولى، إلى التي سكنت روحي

(أمي الحنونة)

إلى الحب كل الحب

(أخوتي وأخواتي)

الشكر والتقدير

إليك ربي رب العزة إليك الحمد والشكر يا من أعطاني القدرة على العمل والعطاء
لو أنني أوتيت كل بلاغة.....وأفنييت بحر النطق في النظم والنثر
لما كنت بعد القول إلا مقصرا.....ومعترفا بالعجز عن واجب الشكر
بفيض من الاحترام والتقدير أتقدم بخالص الشكر ووافر الامتنان

الدكتور: شريف أبو كرش

بل كان لي بمثابة الأب بكل ما تتضمنه هذه الكلمة من معنى، فجزاه الله عني خير
الجزاء، وله أنحنى احتراما وتقديرا.

كما أتقدم بالشكر الجزيل إلى كل من علمني حرفا من ذهب وكلمات من درر،
أساتذتي في الجامعة العربية الأمريكية لما قدموه لي من توجيهات وتشجيع مستمر أثناء
الدراسة

ويسرني أيضا أن أتقدم بخالص الشكر والتقدير لأعضاء لجنة المناقشة. لما بذلوه من
جهد في قراءة وتدقيق طيات هذا البحث، والشكر موصول أيضا إلى أعضاء لجنة تحكيم
الاستبانة الذين تفضلوا مشكورين في تحكيمها.

وأخيرا أشكر كل من ساعدني في إنجاز هذا البحث، فجزى الله الجميع خير جزاء،
وأسأل الله أن يجعل خير أعمالنا خواتيمها، وخير أيامنا يوم نلقاه، وآخر دعوانا أن الحمد لله
رب العالمين.

الباحثة

المخلص

هدفت الدراسة الحالية للتعرف إلى أثر التكنولوجيا المالية على أداء البنوك الإسلامية " حالة دراسية من البنوك الإسلامية في فلسطين"، حيث استخدمت الباحثة المنهج الوصفي التحليلي الكمي منهجا للدراسة، وقامت بتطوير استبانة ، حيث تتكون الاستبانة من 31 فقرة موزعة على مجالين رئيسية، تم توزيعها على عينة بلغ حجمها (116) موظف وموظفة، تم اختيارها بطريقة (العينة العشوائية المنتظمة)

وقد توصلت الدراسة إلى النتائج الآتية:

تبين بانه لا يوجد أثر لأبعاد التكنولوجيا المالية على الأداء المالي للبنوك الإسلامية، وأنه لا يوجد أثر في دور خدمات الدفع كبعد من ابعاد التكنولوجيا المالية والاداء المالي للبنوك الإسلامية، كما أنه لا يوجد أثر في دور خدمات التمويل والاستثمار كبعد من ابعاد التكنولوجيا المالية و الاداء المالي للبنوك الإسلامية، وأنه لا يوجد أثر في دور خدمات التأمين وادارة الثروات كبعد من ابعاد التكنولوجيا المالية و الاداء المالي للبنوك الإسلامية.

في ضوء نتائج الدراسة اقترحت الباحثة جملة من التوصيات كانت على النحو التالي: تدريب العاملين في البنوك الإسلامية على توظيف التكنولوجيا المالية على خدمات التمويل والاستثمار، واستحداث اليات جديدة في تدقيق المعاملات البنكية في البعد الشرعي، ودراسة التحديات المتعلقة في إدخال التكنولوجيا المالية على عمل المصارف الإسلامية.

الكلمات المفتاحية: التكنولوجيا، التكنولوجيا المالية، أداء البنوك، البنوك الإسلامية.

فهرس المحتويات

الصفحة	الموضوع
أ	الإجازة
ب	الإقرار
ت	الإهداء
ث	الشكر والتقدير
ج	الملخص
ح	فهرس المحتويات
د	فهرس الجداول
ذ	فهرس الملاحق
1	الفصل الأول: الإطار العام للدراسة
2	مقدمة الدراسة
3	مشكلة الدراسة واستئلتها
4	أهداف الدراسة
4	فرضيات الدراسة
5	أنموذج الدراسة
5	أهمية الدراسة
6	حدود الدراسة
6	مصطلحات الدراسة
8	الفصل الثاني: الإطار النظري
9	الإطار النظري والدراسات السابقة
21	الدراسات السابقة
21	أولاً: الدراسات العربية
25	ثانياً: الدراسات الأجنبية
27	ثالثاً: التعليق على الدراسات السابقة
36	الفصل الثالث: الطريقة والإجراءات

30	مقدمة
30	منهجية الدراسة
30	مجتمع الدراسة
30	عينة الدراسة
32	أداة الدراسة
32	صدق الأداة
34	ثبات الأداة
36	إجراءات الدراسة
37	المعالجات الإحصائية
38	الفصل الرابع: نتائج الدراسة
51	الفصل الخامس: مناقشة نتائج الدراسة والتوصيات
52	مناقشة النتائج المتعلقة بأسئلة الدراسة
59	توصيات الدراسة
60	قائمة المصادر والمراجع
67	الملاحق
82	Abstract

فهرس الجداول

الصفحة	الموضوع	الرقم
31	توزيع عينة الدراسة حسب متغيراتها المستقلة (التصنيفية)	(1.3)
33	يوضح قيم معاملات ارتباط فقرات	(2.3)
34	يوضح قيم معاملات ثبات	(3.3)
35	تصحيح مقياسي الدراسة	(4.3)
40	المتوسطات الحسابية والانحرافات المعيارية لمجال الكلي للدراسة	(1.4)
40	المتوسطات الحسابية والانحرافات المعيارية لمجال خدمات الدفع	(2.4)
42	المتوسطات الحسابية والانحرافات المعيارية لمحور خدمات التمويل والاستثمار	(3.4)
43	المتوسطات الحسابية والانحرافات المعيارية لمحور خدمات التأمين وإدارة الثروات	(4.4)
44	المتوسطات الحسابية والانحرافات المعيارية لأبعاد التكنولوجيا المالية	(5.4)
45	عرض المتوسطات الحسابية والانحرافات المعيارية، للفقرات الأداء المالي	(6.4)
47	نتائج تحليل الانحدار الخطي المتعدد (Multiple Regression Analysis)	(7.4)
48	نتائج تحليل الانحدار الخطي البسيط (Simple Regression Analysis)	(8.4)
49	نتائج تحليل الانحدار الخطي البسيط (Simple Regression Analysis)	(9.4)
50	نتائج تحليل الانحدار الخطي البسيط (Simple Regression Analysis)	(10.4)

فهرس الملاحق

الصفحة	الموضوع	الرقم
68	الاستبانة بصورتها النهائية	ملحق رقم (1)
72	أسماء المحكمين	ملحق رقم (2)
73	التحليل الاحصائي	ملحق رقم (3)

الفصل الأول

الإطار العام للدراسة

1-1 مقدمة الدراسة

2-1 مشكلة الدراسة

3-1 أسئلة الدراسة

4-1 أهداف الدراسة

5-1 فرضيات الدراسة

6-1 نموذج الدراسة

7-1 أهمية الدراسة

8-1 حدود الدراسة

9-1 مصطلحات الدراسة

1-1 مقدمة الدراسة

فرضت التكنولوجيا المالية نفسها على جميع المصارف، وبالأخص المصارف الإسلامية، فعلى الرغم من حداثة تجربة المصارف الإسلامية مقارنة بالتاريخ الطويل للبنوك التقليدية إلا أنها استطاعت تحقيق نجاحات واضحة، ويظهر ذلك من خلال تنامي عدد المصارف الإسلامية واتساع انتشارها الجغرافي، ومع هذا الانتشار الواسع للبنوك الإسلامية بالإضافة إلى تطور خدماتها بمختلف أنواعها، ظهر الاهتمام بالتكنولوجيا المالية، ومواكبتها حيث تعتبر أحد أهم المفاتيح لتطوير عمل المصارف الإسلامية، وتحسين قدرتها على تحسين أدائها المالي (عبد الرضا وآخرون، 2020).

كما واكبت البنوك الإسلامية معظم التطورات من بينها التكنولوجيا التي تم اعتمادها في القطاع المالي والمصرفي في الفترة التي سبقت ظهور التكنولوجيا المالية مثل البطاقات خطوط الائتمان المختلفة، وأجهزة الصرف الآلي، والبنوك الإلكترونية، والخدمات المصرفية الهاتفية، وغيرها، ونجحت في استخدامها تكنولوجيا المعلومات والاتصالات للقيام بالأعمال المصرفية الإسلامية، حيث تمكنت المصارف الإسلامية في العام الماضي من التغلب على مختلف التحديات التي واجهتها، بما في ذلك الأزمات المالية العالمية والإقليمية، كما وأصبحت منافس قوي للبنوك التقليدية، واستطاعت التكيف مع متطلبات لجنة بازل للرقابة المصرفية ومراحلها الثلاث، بالإضافة إلى ومع ذلك، فإن البنوك الإسلامية تدعم وتبني الشمول المالي، أي وصول الخدمات المالية إلى أكبر عدد ممكن من الناس (حنان، 2022).

كون يعتبر القطاع المصرفي على وجه الخصوص هو الطريق الأسهل والأسرع والأقل تكلفة، وهو ما ينبغي أن تكون عليه البنوك الإسلامية هي الأسرع في بدء التعاون مع شركات التكنولوجيا المالية لتكييف منتجاتها وتقنياتها الجديدة أن تكون متسقة من الناحية الفنية، وأن تستوعب منتجات وأدوات الهندسة المالية الإسلامية، بحيث تعمل التكنولوجيا المالية الإسلامية إلى المساهمة الفعالة في تحقيق التنمية المستدامة للصناعة المالية الإسلامية (العناتي، 2013).

وبالتالي فإن تنافس المصارف الإسلامية في ظل التقدم التكنولوجي يتطلب استخدام التكنولوجيا المالية الرقمية المتقدمة للمعلومات في تصميم، وتقديم الخدمات المصرفية الرقمية، وهذا ما يبرره الباحث بأن الأنظمة والتطبيقات في المصارف الإسلامية لها دور في تجاوز ومحاكاة البنوك التجارية، فضلا عن التفوق عليها، حيث أشار الأسرج (2014)، في دراسته بأنه بحلول عام

2003 أصبح للبنوك الإسلامية شعبية في العالم العربي ودول مثل ماليزيا، وبحلول 2013 زاد عدد المصارف الإسلامية في العالم ليصل لحوالي 500 مصرفاً إضافة إلى وجود أكثر من 330 نافذة إسلامية ضمن بنوك تقليدية تقدم خدمات مصرفية إسلامية لعملائها، وتحقيق التطور في أعمال الصيرفة الإسلامية. وبناء على ذلك جاءت هذه الدراسة لتسلط الضوء على أثر التكنولوجيا المالية على أداء البنوك الإسلامية " حالة دراسية من البنوك الإسلامية في فلسطين".

2-1 مشكلة الدراسة واسئلتها:

حققت المصارف الإسلامية تطوراً كبيراً خلال السنوات القليلة الماضية، وارتبط هذا التطور بالعديد من العوائق والتحديات التي جعلت المصارف الإسلامية تواجه منافس آخر هو شركات التكنولوجيا المالية الناشئة المزودة للخدمات التكنولوجية التي دخلت الساحة المصرفية، وهذا ما اشارت إليه دراسة (الكسواني، 2018)، وبالتالي بدأت شركات التكنولوجيا المالية تقدم مختلف الخدمات المالية الرقمية وهذا الأمر جعل المصارف الإسلامية في العالم، وبالأخص في فلسطين أمام تحديات مختلفة منها تطبيق النظم التكنولوجية، كون تعتبر التكنولوجيا المالية من اهم التطورات الكبيرة التي حولت نشاطات القطاعات وغيرها في الكثير من الدول العربية حيث تبنتها وطرت بيها ابتكارات متنوعة .

على ضوء ذلك تعيش البنوك الإسلامية منافسة حادة مع باقي البنوك التجارية حيث واكبت تطورات وابتكارات التكنولوجيا المتقدمة في ما يتناسق مع احكام الشريعة الإسلامية ليصبح أدائها أكثر تكافئاً مع البنوك التجارية، ونلاحظ أن البنوك الإسلامية الفلسطينية ليست بمعزل عن ابتكارات التكنولوجيا المالية في معاملاتها المصرفية فقد استخدمتها لتطوير ادائها بكل ما تجده من تحديات وصعوبات وفقاً لخصوصية ما تستمد من احكام الشريعة الإسلامية فهي تعتبر جزءاً لا يتجزأ من المؤسسات المالية عالمياً .

وفي هذه الدراسة نطرح التساؤلات التالية :

ما أثر التكنولوجيا المالية على أداء البنوك الإسلامية؟

بناء على السؤال الرئيسي تتفرع منه مجموعة من الأسئلة الفرعية التالية:

1. ما دور خدمات الدفع كبعد من التكنولوجيا المالية على الاداء المالي للبنوك الاسلامية؟
2. ما دور خدمات التمويل والاستثمار كبعد من التكنولوجيا المالية على الاداء المالي للبنوك الاسلامية؟
3. ما دور خدمات التامين وادارة الثروات كبعد من التكنولوجيا المالية على الاداء المالي للبنوك الاسلامية؟

3-1 أهداف الدراسة

تتمحور أهداف الدراسة من خلال ما يلي:
معرفة ما هو أثر التكنولوجيا المالية على أداء البنوك الإسلامية، ونقسم الاهداف الفرعية من الهدف الرئيسي كما يلي:

1. دراسة دور خدمات الدفع كبعد من التكنولوجيا المالية على الاداء المالي للبنوك الاسلامية.
2. دراسة دور خدمات التمويل والاستثمار كبعد من التكنولوجيا المالية على الاداء المالي للبنوك الاسلامية.
3. دراسة دور خدمات التامين وادارة الثروات كبعد من التكنولوجيا المالية على الاداء المالي للبنوك الاسلامية.

4-1 فرضيات الدراسة

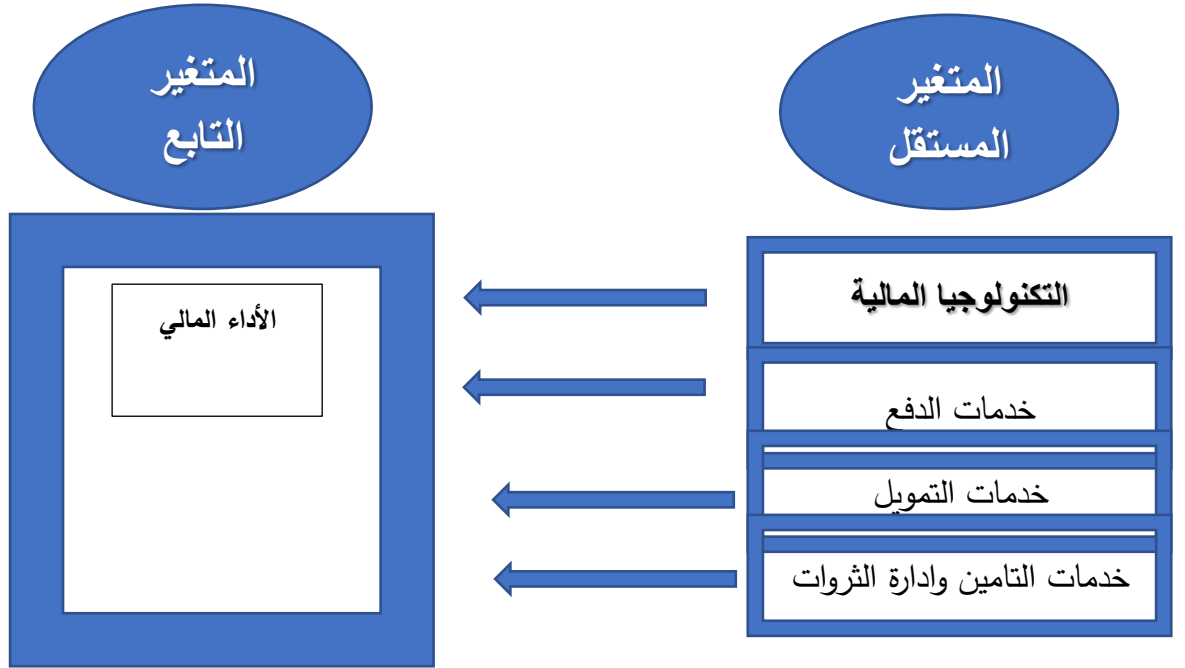
تم اعتماد الفرضيات التالية في هذه الدراسة:

- الفرضية الرئيسية: لا يوجد أثر لأبعاد التكنولوجيا المالية على الأداء المالي للبنوك الإسلامية في فلسطين حيث يتفرع عن هذه الفرضية مجموعة من الفرضيات من أهمها ما يلي:
- الفرضية الفرعية الاولى: لا يوجد أثر ذو دلالة احصائية عند مستوى دلالة ($\alpha=0.05$) في دور خدمات الدفع كبعد من ابعاد التكنولوجيا المالية والاداء المالي للبنوك الاسلامية
 - الفرضية الفرعية الثانية: لا يوجد أثر ذو دلالة احصائية عند مستوى دلالة ($\alpha=0.05$) في دور خدمات التمويل والاستثمار كبعد من ابعاد التكنولوجيا المالية والاداء المالي للبنوك الإسلامية

- الفرضية الفرعية الثالثة: لا يوجد أثر ذو دلالة احصائية عند مستوى دلالة ($\alpha=0.05$) في دور خدمات التامين وادارة الثروات كبعد من ابعاد التكنولوجيا المالية والاداء المالي للبنوك الاسلامية

5-1 أنموذج الدراسة:

لتحقيق غرض الدراسة، والوصول إلى أهدافها المحددة، فقد تم تصميم نموذج خاص بالدراسة الحالية، والشكل التالي يوضح هذه العلاقات:



6-1 أهمية الدراسة

تتمثل أهمية الدراسة من خلال الجانبين التاليين:

اولاً: الأهمية العملية: ستفيد الدراسة العاملين في المصارف الإسلامية وفي سلطة النقد في التعرف إلى دور التكنولوجيا المالية على الاداء المالي للبنوك الاسلامية، كما ستفيد في التأكيد على ضرورة دعم جودة الخدمات في المصارف الإسلامية، وتطوير البرامج والاجراءات التي تسهل الوصول الى جودة الخدمات، في الوقت المناسب من أجل تمكين إدارة المصارف من اتخاذ القرارات السليمة وفي الوقت المناسب من أجل تقليص الاثار السلبية للتكنولوجيا والاستفادة منها في المستقبل.

ثانياً: الأهمية العلمية: تأتي أهمية الدراسة كونها إحدى الدراسات القليلة على حسب علم الباحثة، والتي تبحث العلاقة بين التكنولوجيا المالية والأداء المالي في المصارف الإسلامية في فلسطين، وتهدف إلى المساهمة في سد الفجوة المعرفية لهذه الموضوعات المهمة، وتوضيح مفاهيم وأبعاد الدراسة الفرعية، وتوفير نتائج يمكن الاستفادة منها في الدراسات المستقبلية، وأن هذه الدراسة تساعد على فهم العلاقة القائمة بين متغيرات الدراسة، ومعرفة العوامل التي تؤثر في هذه العلاقة، كما تتيح الفرصة لإجراء تحليلات متعمقة للتكنولوجيا المالية في المصارف الإسلامية.

7-1 حدود الدراسة

تقتصر هذه الدراسة على الحدود الآتية:

1- الحد الزمني: تم تطبيق الجانب الميداني لهذه الدراسة للعام الدراسي 2022-2023

2- الحد المكاني: تم تطبيق هذه الدراسة على المصارف الإسلامية في فلسطين.

3- الحد البشري: تم تطبيق هذه الدراسة على الموظفين في المصارف الإسلامية في فلسطين.

4- الإجرائي: تتحدد هذه الدراسة بالأداة المستخدمة في جمع البيانات واستجابة عينة الدراسة

عليها، وطبيعة التحليل الإحصائي المستخدم في معالجة البيانات.

5- الحد الموضوعي: اشتملت الدراسة على موضوع التكنولوجيا المالية، والأداء المالي.

8-1 مصطلحات الدراسة

تعتمد الدراسة التعريفات الاصطلاحية لآتية لمصطلحاتها:

التكنولوجيا المالية: عرفها مجلس الاستقرار المالي أنها الابتكارات المالية التي تستخدم التكنولوجيا ولها القدرة على تحديث نماذج عمل، أو عمليات، أو تطبيقات، أو منتجات جديدة يكون لها أثر ملموس ومادي على الأسواق والمؤسسات المالية وتقديم الخدمة المالية (علاش، 2019، 332).

خدمات الدفع: هي تقديم الخدمات ذات الصلة بالأشياء أو مقترحات الدفع. وهي تشمل جوانب مختلفة مثل المصادقة القوية ومتطلبات واجهة برمجة التطبيقات وشروط العقد (عابدين، 2022، 40).

خدمات التمويل: يعرف على أنه توفير المبالغ النقدية للزمة لدفع وتطوير مشروع " خاص وعام" أو كما يعرفه البعض الآخر على أنه " أمداد المشروع أو المؤسسة على اختلاف أنواعها بالأموال اللازمة في أوقات الحاجة إليها" (الزعيبي، 2000، 75).

خدمات التأمين: تقدم خدمات مبتكرة لتحسين الخدمات للعملاء ومعالجة مطالبات التأمين عن طريق دفع التعويضات في منصة رقمنة بفاعلية عالانترنت (محمد، 2019، 120).

ادارة الثروات: محفظة استثمارية منخفضة المخاطر وتركز على كيفية ادارة الاصول حيث انها منخفضة التكاليف ويكون عملها عن طريق منصات تقدم استشارات وخدمات لإدارة الثروة (محمد، 2019، 166).

الأداء المالي: وهي القدرة على الوصول للأهداف المالية للمؤسسة باقل تكلفة ليحقق التوازن المالي وسيولة حسب المؤشر المالي وقيم عن طريق معايير تاريخية يقاس بها اداء البنك في السنة الحالية للرقابة وقياسها بالسنوات السابقة، ومعايير قطاعية تشير لمعدل تفاوت اداء البنوك وخصائصها المشتركة في قطاعها، معايير مستهدفة من خلال تحديد المخاطر التي يجب الابتعاد عنها ما تعارض سياستها ومخططاتها ، ومعايير مطلقة وتتكون من نسب مالية ثابتة تعكس معايير دولية لقوانين وتشريعات لا يمكن تجاوزها (خالص، 2004، 55).

الفصل الثاني

الإطار النظري والدراسات السابقة

الإطار النظري

الدراسات السابقة

الدراسات العربية

الدراسات الأجنبية

التعليق على الدراسات السابقة

الفصل الثاني

الإطار النظري والدراسات السابقة

في هذا القسم سيتم تناول الأدب النظري للدراسة الحالية في مجالين هما التكنولوجيا المالية، والمصارف الإسلامية، ومن خلال الاستعانة ببعض المراجع، والدراسات ذات العلاقة بهما، وذلك على النحو التالي:

2.1 التكنولوجيا المالية

يشير مصطلح التكنولوجيا إلى أنها أداة مهمة تسهم وتساعد في ترابط وتكامل أداء العمليات الأساسية للمنظمة، بمعنى أنها وسيلة وليست غاية، وعلى الرغم من حداثة مفهوم تكنولوجيا المعلومات إلا أنها ليست وليدة العصر ولا الصدفة، بل لكونها ارتبطت بالمعلومات والاتصالات التي سبقت التكنولوجيا بمفهومها الحديث، إذ أنها مرت بتراكمات علمية ومعرفية إلى ان وصلت على ما هي عليه الآن، ولا يعرف لها أية نهاية في المستقبل (الهواسي والبرنجي، 2014).

أما مصطلح التكنولوجيا المالية تم اختصارها Fin Tech يمكن أن تنطبق على أي ابتكار في كيفية تعامل الناس مع الأعمال في المدفوعات، التحويلات المالية، المحافظ الإلكترونية من اختراعات الكترونية للتعامل مع الأموال إلى السجلات الحسابية الرقمية منذ ثورة الانترنت، كما أن ثورة الانترنت عبر الهاتف ساهمت بشكل كبير في إنماء، وتطوير التكنولوجيا المالية (فاطنة، 2022).

كما عرفت التكنولوجيا المالية على انها التقنيات المستخدمة في تقديم أو تحسين الخدمات المالية، وكيفية تعامل الناس مع الأموال من خلال الاختراعات الالكترونية، المدفوعات، التحويلات المالية، المحافظ، السجلات الحسابية (حيمر ونور الدين، 2022).

كما عرف المجمع الدولي العربي للمحاسبين القانونيين التكنولوجيا المالية: " بأنها قطاع يتكون من شركات تستخدم التكنولوجيا في تطوير وتوزيع الخدمات المالية بفاعلية" (أعمر وأحمد، 2020).
أما التكنولوجيا المالية الإسلامية تعرف بأنها "جمع التطبيقات من منتجات التكنولوجيا المالية المتوافقة مع الشريعة الإسلامية ويتم اعتمادها في المؤسسات المالية والمصرفية الإسلامية"، كما

تعرف التكنولوجيا المالية الإسلامية بأنها تقنية مالية تلبي احتياجات المؤسسات المالية الإسلامية وهي مصممة لسبر المبادئ التي وضعتها الشريعة الإسلامية" (بريش، 2021).

فخلاصة الأمر فإن التكنولوجيا المالية أكبر فرصة للمصارف الإسلامية، من أجل تطوير خدمات وأعمال المصارف.

أما بخصوص واقع شركات التكنولوجيا المالية في العالم تتمثل في نمو حجم الاستثمارات في مجال التكنولوجيا المالية، حيث يتمثل ذلك في البيئة المستحدثة، والبيئة الحاضنة، والبيئة الحاضنة المتقدمة، حيث تخطت الشركات الناشئة في مجال التكنولوجيا المالية في العالم التي قيمتها مليار دولار، حيث اعتمدت الموجة الأولى من التكنولوجيا المالية على المدفوعات وحلول الإقراض واعتمدت منصات التمويل الجماعي (كروش وبلعما، 2020).

أما بخصوص الدول الأكثر استخداما للتكنولوجيا المالية في اعمالها المالية نجد " الصين" تستخدمها بما نسبته 69 %، " الهند" بنسبة 52 %، وتحتل ثالثا " المملكة المتحدة" بنسبة 42 % وهي من أكثر الدول المتقدمة اقتصاديا، ثم 40 % ل " البرازيل"، و 37 % لكل من " أستراليا" و " اسبانيا"، ومن بعدهم " المكسيك" بنسبة 36 % (زينب وزهراء، 2018).

2.1.2 أهمية وأهداف التكنولوجيا المالية:

لاشك أنه مع تطور تقنية المعلومات وانخفاض تكلفة الاتصالات، وظهور مفهوم السوق العريض، كل ذلك أثر على القطاع المالي بصورة كبيرة، كون أثر الحاسوب على أشياء أساسية في هذا السوق؛ مثل : ما هية النقود نفسها، وعلى أشياء فرعية مستحدثة؛ مثل: كيفية عمل التحويلات النقدية بين العملاء، على ضوء ذلك ساعد ظهور شبكات الاتصالات على تحويل الأسواق العالمية المتعددة والمنفصلة إلى سوق مالي كبير تتعدم فيه الحواجز الزمنية والمكانية، ويصل مداه إلى مدى وصول المعلومة المرسله (عبد الخالق، 2021) .

تتجلى أهمية التكنولوجيا المالية كونها أحد القنوات الرئيسية في خدمة المستفيدين من خلال منتجاتها، وخدماتها المالية الحديثة، كما أنها تقدم تقنيات كبيرة للمصارف كونها تساهم في تمويل المؤسسات المختلفة، وأسواق رأس المال فضلا عن تحليل البيانات والقوائم المالية والمدفوعات، وإدارة الزبائن لأموالها (عبد الرضا وآخرون، 2020).

كما تعمل التكنولوجيا المالية على توفير ميزة تتفوق بها إحدى المؤسسات المالية على المؤسسات المتنافسة معها، كونها تعطي دفعة قوية لدراسة الحاجة لهذه التقنيات كمسائل استراتيجية لهذه المؤسسات (حسن، 2005).

أما بخصوص أهداف التكنولوجيا المالية تتمحور من خلال ما يلي: التشجيع على اعتماد وإطلاق تقنيات التكنولوجيا المالية المبتكرة في القطاع المصرفي، مما ينتج من خفض التكلفة الحالية، وبالتالي يسمح لعدد أكبر من المستخدمين للوصول إلى الخدمات المالية والخاصة للشركات والأفراد، كما أن خدمات ومنتجات التكنولوجيا المالية مصممة وفقا لرغبات الزبائن الشخصية فكل مصرف له حاجت مختلفة عن حاجات المصارف الأخرى، كما أن منتجات وخدمات التكنولوجيا المالية تعتمد غالبا على التكنولوجيا التقنية لإنجاز الإجراءات والعمليات وهذا يعني توفير وتيرة أسرع للخدمات، كما أن انتشار منتجات وخدمات التكنولوجيا المالية ممكن أن تكون عابرة للحدود حيث يمكنها خدمة زبائن لا ينتمون لبقعة جغرافية واحد، كما أن خدمات ومنتجات التكنولوجيا المالية تمكن الزبائن من المقارنة بين العديد من الشركات والمصارف من حيث الخدمة المالية والأسعار (عبد الرضا وآخرون، 2020).

2.1.3 مجالات التكنولوجيا المالية وقطاعاتها

تقدم التكنولوجيا المالية أكبر فرصة للمصارف الإسلامية، كلما تمثل أكبر تهديد، ويبدو أنه يكاد يكون من المستحيل حاليا تحديد كيف تؤثر العملات المشفرة والتكنولوجيا السحابية، والذكاء الاصطناعي وغيرها على القطاع المصرفي ككل وعلى الصناعة المصرفية الإسلامية تحديدا، بالتالي فعند تخطيط وتصميم استخدامات التكنولوجيا تبرز وسائل الدفع لاستجابة للاستراتيجيات التركيز على العملاء وحماية المستهلكين وهويتهم وأمنهم كأهم مجالات التركيز والاهتمام، ومن أهم مجالات الدفع الالكترونية أبرزت البيانات والإحصائيات المنشورة عام 2018 أهمية مجالات الدفع التكنولوجية النتائج التالية: ظهور أدوات وتقنيات متينة لحماية خصوصية العملاء، وهويتهم وأمنهم، وزيادة ملحوظة في خدمات المحفظة الرقمية، وزيادة حلول تحويل الأموال عبر الدول (إبراهيم، 2021).

ومن مجالات التكنولوجيا المالية أيضا الخدمات المصرفية، وذلك استجابة للتغيرات بإيجاد حلول خاصة للصناعة المصرفية، خاصة عند استخدامها أكثر من شخص الزم عليها احتضان

التكنولوجيات محاولة منها تحديث منظومتها والبقاء على صلة بالمستجدات الخاصة بنشاطاتها، كما تساهم التكنولوجيا في سرعة وتطوير صناعة التامين من خلال إدخال منتجات ذات حلول ابتكارية، كما تساهم التكنولوجيا المالية في إدارة الأصول والثروات من خلال التوزيع والاستشارة والنصح، وإدارة المحافظ باستخدام الذكاء الاصطناعي والتعليم الآلي، ومن مجالاتها أيضا توفير أشكال أخرى من الوساطة المالية المحكّرة من المصارف، وإيجاد حلول خدماتية وتكنولوجية مهمة، وتسهيل وتحسين التوافق التنظيمي باستغلال التكنولوجيات الجديدة (عبد الرحيم وقاسم، 2019).

تساهم التكنولوجيا المالية (FinTech) في دعم التمويل في البنوك الإسلامية حيث تم إنشاء صيغ التمويل في البنك الإسلامي من خلال توفير برامج التمويل الرقمية مع مبادئ الشريعة مثل العقود الذكية وبوابات الدفع وتقنية blockchain البنوك الإسلامية من التعاملات الإجرائية ذات الصلة بالهيكل المتوافق مع الشريعة بالإضافة إلى ذلك، تعمل أدوات FinTech مثل أنظمة Robo الاستشارية والحلول الرقمية على تحسين دور المجالس الشرعية (SbS) في ضمان للشريعة وتوفير الضمان في الوقت المناسب كما يساعد على حماية التكنولوجيا المالية في البنوك الإسلامية في الحد من التامين الائتماني وتعمل على تسوية هذه الأمور كما تتمتع التكنولوجيا المالية بشكل عام بجزء منها في دعم التمويل في البنوك الإسلامية من خلال تقديم خدمات وحلول المعاملات النقدية وتوافقها مع الشريعة الإسلامية (عبد الرضا وآخرون، 2020).

2.2 الصيرفة الإسلامية في فلسطين وتطورها ومؤسساتها.

ظهرت المصارف الإسلامية لتقدم أنموذجا إسلاميا مصرفيا متباينا في المصارف التقليدية، حيث نما هذا النموذج وانتشر في معظم الأقطار الإسلامية، ومن الفروق الرئيسية التي تتميز بها المصارف الإسلامية خضوعها للرقابة الشرعية (محمود، 2022).

حيث جاءت المصارف الإسلامية لمساعدة الفرد المسلم والمجتمع في استخدام المال فيما يعود بالنفع عليه وفقا لأحكام الشريعة الإسلامية، وأصبحت المصارف الإسلامية أداة هامه لاجتذاب مدخرات المسلمين الراغبين في استثمار أموالهم بالطرق والوسائل الشرعية بعيدا عن الربا، حيث جاء في اتفاقية إنشاء الاتحاد الدولي للمصارف الإسلامية على أن المصارف الإسلامية عي

المصارف التي ينص قانون إنشائها ونظامها الأساسي صراحة على الالتزام بمبادئ الشريعة الإسلامية، وعدم التعامل بالفائدة أخذاً أو عطاءً (الريماوي والطالب، 2022).

كما لا يخفى بأن المصارف الإسلامية في نشاطاتها الاستثمارية أو خدماتها المصرفية تمثل لبنة في صرح النظام الاقتصادي الإسلامي، وأداة من أدوات فاعلياته، ولنا من أوان تطبيقاته في المجتمع الإسلامي، بحيث تخدم أهدافه، وتدعم أغراضه، كما تساهم في بناء الواقع الإسلامي المثلى بأبعاده كلها، ومن أجل ذلك كان إقامتها وإنشاؤها، لتحقيق آمال المسلمين وطموحاتهم ان يملأ الوجود الإسلامي الحياة الإنسانية، وأخذ بأيديهم إلى ربط معاملاتهم المالية ونشاطاتهم الاقتصادية بالوحي الإلهي، بعيدة عن كل الخطوات والآثام التي تتعامل بها سائر النظم في العالم المعاصر (لجنة من الأساتذة الخبراء الاقتصاديين والمصرفيين، 1996).

بالتالي عُرفت البنوك الإسلامية بأنها مؤسسة مالية تعمل في إطار إسلامي، تقوم بأداء الخدمات المصرفية والمالية كما تباشر أعمال التمويل والاستثمار في المجالات المختلفة في ضوء قواعد وأحكام الشريعة الإسلامية، بهدف غرس القيم والمتمثل في الأخلاق الإسلامية في مجال المعاملات المالية، والمساعدة في تحقيق الحياة الكريمة للشعوب الإسلامية" (سحنون، 2003).

كما تعتبر بأنها تلك المؤسسات المالية التي تقوم بالمعاملات المالية والمصرفية وغيرها من المعاملات المالية والمصرفية وغيرها من المعاملات المالية والتجارية وأعمال الاستثمار وفقاً لأحكام الشريعة الإسلامية، فلا تتعامل بالربا أخذاً وعطاءً، وذلك بهدف المحافظة على القيم والأخلاق الإسلامية وتطهير النشاط المصرفي من الفساد وتحقيق أقصى عائد اقتصادي واجتماعي ممكن لتحقيق التنمية الاقتصادية" (الكفراوي، 2000).

من الأسس التي قامت عليها البنوك الإسلامية أن تقوم على مبدأ تقاسم الغرامات والأغنام، بالإضافة إلى الجهد المشترك للتاجر والمصرف، على عكس النظام المصرفي التقليدي القائم على الفائدة الذي يعتمد على الأساس والمبدأ. المديونية وتحويل المخاطر والتحويل من بنك إلى عميل، وتوفير المال فقط دون المشاركة في العمل، ويمكن تلخيص أهمية وجود البنوك الإسلامية على النحو التالي: يوفر النظام المصرفي فرصة حقيقية لنمو القطاعات الاقتصادية المختلفة التي تشكل أنشطة الاقتصاد الوطني بشكل رئيسي من خلال توفير التمويل اللازم لهذه القطاعات، وبالتالي

يعتبر النظام المصرفي جزءاً لا يتجزأ من الاقتصاد. لا يمكن النظر إلى الاقتصاد الوطني والاقتصاد الوطني بمعزل عن النظام المصرفي (المشهوراوي، 2003).

العمل على تطوير الأدوات المصرفية الموجودة وإنشاء أدوات جديدة لتعبئة المزيد من الموارد وخلق قنوات جديدة لاستخدامها بشكل يلبي احتياجات الأفراد ويتوافق مع متطلبات العصر. جهود البنوك لإنشاء سوق مالي يكون بمثابة إطار شامل ومنظم لعمليات تعبئة الموارد وتوجيهها نحو فرص استثمارية مجدية اقتصادياً واجتماعياً حول العالم (سنسوني، 2016).

كما ان المصارف الإسلامية المميزة كمؤسسات مالية واقتصادية تنموية واستثمارية، وذات مسؤولية اجتماعية وإنما هي إحياء الفكر الإسلامي وتدعيم العقيدة الإسلامية ووسيلة فعالة لتطبيقها عملياً في كل مجالات المجتمع ، ومن كان عليها أن تتبع الأسلوب العلمي للتخطيط لمواجهة المنافسة من المؤسسات والبنوك التجارية والتقليدية (مصلح، 1996).

إن أهم ما يميز العمل المصرفي الإسلامي هو إسلامية الكيان، ولهذا لا بد من الالتزام بمبادئ وأحكام الشريعة الإسلامية المبنية على ثلاثية العقيدة والأخلاق والفقه، بحيث ينعكس ذلك في تصرفات العاملين فيه، ولا بد لذلك من ممارسة نوع من (التسويق الداخلي) للمصرف ، لموظفيه أولاً، وهذا النوع من التسويق لا يتم إلا من خلال برامج التدريب الشاملة المعدة لهذه الأغراض (محمود، 1996).

من خصائص المصرف الإسلامي يعتبر أحد المؤسسات المالية الإسلامية، فهو جزء من النظام المالي والاقتصادي الإسلامي، كما تتمثل أنشطته في تقديم الخدمات المصرفية والاستثمارية والمالية في ضوء أحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية، كما يحكم معاملات وأعمال المصرف الإسلامي أحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية المستنبطة من مصادرها الأصلية (حسين، 2009).

"بالتالي انتشرت المصارف الإسلامية في العالم بدافع التخلص من ربة الربا والفوائد البنكية، وإيجاد مؤسسات مالية مصرفية تتعامل بالحلال وتستبعد الحرام، وكانت فلسطين من هذه الدول، حيث في مطلع التسعينيات بدأت فكرة إنشاء مصارف إسلامية ومع قدوم السلطة الفلسطينية وإنشاء سلطة النقد، أسست وقننت القوانين لإنشاء المصارف الإسلامية في فلسطين"

2.2.1 المصارف الإسلامية الثلاث العاملة في فلسطين.

يعمل في القطاع المصرفي الفلسطيني حالياً ثلاثة مصارف إسلامية، وسوف تتناول الباحثة نبذة تعريفية عنهم، في الفروع الثلاثة التالية:

الفرع الأول: البنك الإسلامي العربي.

يعتبر البنك الإسلامي العربي هو أول مصرف إسلامي فلسطيني، وهو خامس أكبر مصرف في القطاع المصرفي العامل في فلسطين. (البنك العربي الإسلامي، التقارير السنوية للأعوام من 2006-2008).

وتأسس البنك الإسلامي العربي، كأول شركة مصرفية إسلامية تعمل في فلسطين، بتاريخ 1995/1/8م، وهي شركة مساهمة عامة باسم "شركة البنك الإسلامي العربي المساهمة العامة المحدودة"، ومنحت حق مباشرة العمل من مراقب الشركات 1995/6/18م، وقد باشر البنك نشاطه المصرفي في مطلع عام 1996م من خلال أول فرع له في مدينة غزة في 1996/4/6م، ويقوم بممارسة الأعمال المصرفية والمالية والتجارية وأعمال الاستثمار وفقاً لأحكام الشريعة الإسلامية من خلال المركز الرئيسي بمدينة البيرة وفروعه المنتشرة في فلسطين (البنك العربي الإسلامي، <http://www.aibnk.com>)، ويتألف رأس مال المصرف من 75 مليون دولار أمريكي، بقيمة أسمية يبلغ دولار أمريكي واحد لكل سهم (البنك الإسلامي العربي، التقرير السنوي 2017).

حالياً البنك الإسلامي العربي تابعاً لشركة بنك فلسطين المساهمة العامة المحدودة (بنك فلسطين)، والتي تمتلك حصة مسيطرة فيه بلغت 52%.

ويتطلع البنك الإسلامي العربي إلى تثبيت مبدأ التعامل مع النظام المصرفي الإسلامي كخيار أول للتعامل البنكي والقيام بدور فعال في النهوض بالنظام الاقتصادي الإسلامي كخيار أول للتعامل البنكي والقيام بدور فعال في النهوض بالنظام الاقتصادي الإسلامي لتحقيق مبدأ التكافل ومراعاة الأهداف الاجتماعية الإسلامية، (البنك الإسلامي العربي، تقارير السنوية لعام 2017) وتقديم

خدمات مصرفية إسلامية باستخدام وسائل التكنولوجيا الرقمية والاتصالات الحديثة استجابة لمتطلبات التطور والضعيف جداع والمنافسة وتنوع رغبات العملاء، واستخدام أحدث التقنيات المتاحة وتطبيق أرقى المعايير المهنية الدولية(موقع البنك العربي الإسلامي، <http://www.aibnk.com>).

الفرع الثاني: البنك الإسلامي الفلسطيني.

تأسست شركة البنك الإسلامي الفلسطيني المساهمة العامة المحدودة عام 1995م، وحصل البنك الفلسطيني على الكبيرة الرسمية النهائية للعمل من قبل سلطة النقد بتاريخ 15/5/1997م، وباشر البنك نشاطه المصرفي في بداية عام 1997م، وسجلت الشركة لدى مسجل الشركات بالسلطة الوطنية الفلسطينية بمدينة غزة كشركة مساهمة عامة محدودة، ويقع مقر الرئيس للبنك حالياً في مدينة رام الله(البنك الإسلامي الفلسطيني، التقارير السنوية للأعوام 2006-2008).

ويبلغ رأسماله المصرح به 100 مليون سهم بقيمة إسمية دولار أمريكي واحد للسهم، وتم خلال عام 2017م زيادة رأسماله المدفوع ليصبح 69 مليون دولار أمريكي، وتم رفعه مرة أخرى في العام 2018 ليصبح 74 مليون دولار أمريكي (البنك الإسلامي الفلسطيني، <https://islamicbank.ps>).

ويقوم البنك بممارسة الأعمال المصرفية والمالية وأعمال الاستثمار وفقاً لأحكام الشريعة الإسلامية، من خلال 43 فرعاً ومكتباً و 74 جهاز صراف آلي في جميع أنحاء الضفة وقطاع غزة، منها 19 صرافاً يتوفر بها خدمة الايداع النقدي ، وهناك خطط طموحة ليصبح عدد فروعها 60 فرعاً ومكتباً بحلول عام 2020، مما يؤكد هويته كأكبر شبكة مصرفية إسلامية في فلسطين، محققاً رؤيته بأن يكون البنك الفلسطيني الرائد في أنشطة وخدمات وتمويلات الصيرفة الإسلامية التي تلبي احتياجات ومتطلبات الزبائن(موقع البنك الإسلامي الفلسطيني، <https://islamicbank.ps>).

ويقدم البنك الخدمات المصرفية الإسلامية ويعمل على تنمية وتطوير وجذب كوادر بشرية ذات كفاءة عالية، معزراً رسالته التي تتمحور حول التميز في الأسواق المستهدفة من خلال تقديم الحلول المصرفية النوعية والعصرية وفقاً لأحكام الشريعة الإسلامية، والسير قدماً في تلبية الاحتياجات المالية لكافة شرائح المجتمع المحلي تحقيقاً لمبدأ المشاركة في المكاسب، وفي خضم اهتمامهم بتعزيز المكانة المصرفية للبنك، لا يغفل القائمون عليه عن الاهتمام بالمساهمة الفعالة في التنمية المستدامة للمجتمع اجتماعياً واقتصادياً من خلال تنفيذ مشاريع ذات أثر إيجابي ومستدام (موقع البنك الإسلامي الفلسطيني، <https://islamicbank.ps>).

كما يسعى البنك إلى الضعيف جداً والتجديد والتطوير في الخدمات المصرفية باستخدام أحدث التكنولوجيا الرقمية وبما يتفق مع الشريعة الإسلامية، ويقوم بالوفاء والالتزام بتنفيذ السياسات التي تخدم العملاء على أفضل وجه بما يتماشى مع الشريعة الإسلامية، ويعتدل ويتنوع في تقديم الخدمات المصرفية، ويسعى إلى رضا الزبائن وهي الركيزة الأهم لنجاحه وتميزه (موقع البنك الإسلامي الفلسطيني، <https://islamicbank.ps>).

الفرع الثالث: مصرف الصفا.

تأسس مصرف الصفا كشركة مساهمة عامة قام على تأسيسه مجموعة من الشركات والمؤسسات الكبيرة والشخصيات الاعتبارية والطبيعية، (المرموقة في العام 2016م وبأشرف بممارسة أعماله بتاريخ 2016/9/22م كمؤسسة مصرفية تعمل وفق أحكام الشريعة الإسلامية السمحاء، يبلغ رأس مال المصرف 75 مليون دولار أمريكي، ويسعى مصرف الصفا إلى تلبية احتياجات السوق الفلسطيني من الخدمات والمنتجات المصرفية الإسلامية واستبعاداً للربا في جميع صورها وأشكالها، وكذلك ممارسة أعمال التمويل والاستثمار وتطوير وسائل اجتذاب الأموال والمدخرات نحو المشاركة في الاستثمار المنتج بأساليب ووسائل مصرفية لا تتعارض مع أحكام الشريعة الإسلامية، مع العلم أن أكبر المساهمين في رأسمال المصرف هو بنك القاهرة عمان حيث يملك 79% من رأس مال المصرف البالغ 75 مليون دولار أمريكي (موقع مصرف الصفا، <http://www.safabank.ps>).

ويتطلع مصرف الصفا أن يكون الخيار الأفضل للعملاء من خلال باقة خدمات مصرفية تتسم بالشمولية والتميز، ويسعى المصرف إلى تقديم خدمات ومنتجات مصرفية متطورة وحلول خلاقة لكافة العملاء محلياً ودولياً من خلال فريق عمل فاعل باستخدام برامج عمل وتقنيات وأدوات تواكب العصر وتطورات، تحقيقاً لتطلعات عملائه ومساهميه وموظفيه وتجسيدا لقيم المسؤولية الاجتماعية (موقع مصرف الصفا، <http://www.safabank.ps>).

2.2.2 تقنيات العمل في الصناعة المصرفية الإسلامية

كشفت إحدى الدراسات المسحية التي أعدها المجلس العام للبنوك والمؤسسات المالية الإسلامية شملت عينة من المؤسسات المالية الإسلامية من كافة أرجاء العالم، وعن أهم المؤشرات والنتائج المتعلقة بمدى اهتمام البنوك الإسلامية بالجانب التقني: بأن عمليات تكنولوجيا المعلومات في البنوك الإسلامية لم تصل إلى مرحلة النضج التام، كما بلغت بعض مكونات عمليات تكنولوجيا المعلومات مرحلة النضج الأولي مثل إنشاء مواقع الانترنت والكفاءات المختصة والأجهزة والبريد الإلكتروني، كما ما زالت أغلب عمليات تكنولوجيا المعلومات في الصناعة المالية الإسلامية في تطور النشوء في كثير من مكوناتها الأخرى؛ ولاسيما الخدمات التفاعلية ومستوى الثقافة والوعي بالأعمال الإلكترونية (الفضلي، 2013).

بالتالي من عوامل النجاح المهمة للصناعة المالية الإسلامية في عصر الرقمنة: تجربة أفضل للعملاء مع التركيز على العميل حيث يعتبر التركيز على العملاء أحد الابتكارات الدافعة في الخدمات المالية، المرونة والقابلية للتوسع: الهدف من المرونة القدرة على التكيف والذكاء في بيئة المنافسة، والتغيرات والفرص غير المتوقعة بالنسبة للمؤسسة، والعمل على تشكيل النظام البيئي للتكنولوجيا المالية: وتتمثل أهم الهيئات الداعمة للنظام البيئي للابتكار في المنظمون، وشركات التكنولوجيا المالية الإسلامية، كما يعد الأمن السيبراني أمراً بالغ الأهمية لإعادة بناء الثقة التي تأكلت بفعل الأزمات المالية السابقة (عليوي وتوفيق، 2022).

بالتالي هناك تأثير إيجابي كبير لتطور التكنولوجيا المالية، وخاصة على البنوك الإسلامية، حيث أن هذه التقنيات الرقمية الجديدة تمكن هذه البنوك من تقديم منتجاتها وخدماتها المالية بسهولة، وتقديم خدماتها بكفاءة عالية وجودة عالية، وبالتالي قدرتها للمنافسة في السوق المالية (محمود، 2022).

2.3 العلاقة ما بين التكنولوجيا المالية والمصارف الإسلامية.

حققت الصيرفة الإسلامية نموا كبيرا خلال السنوات القليلة الماضية، وإذا كان العديد من البنوك الإسلامية مازالت تتطلع إلى التوسع إقليميا وتحقيق المزيد من الإيرادات من خارج أسواقها المحلية، كون أن هذه الصناعة تواجه بالكثير من العوائق والتحديات، لعل من أهمها من التحول التكنولوجي، كما أن المصارف الإسلامية تواجه نحو تطبيق النظم التكنولوجية نظرا لأهمية تصميم نظم وأطر خاصة للعمل بما يتوافق مع النظم التمويلية المتوافقة مع الشريعة من إجازة ومراعاة، حيث ان استخدام التكنولوجيا الحديثة يوفر للمصارف الإسلامية فرص لتحقيق مجموعة من المميزات من أهمها تطوير خدمات مصرفية جديدة لأسواقها الحالية والمستقبلية، العمل على تطوير تطبيقات جديدة للخدمات المصرفية الحالية التي تقدمها لعملائها، كما تساعد التكنولوجيا الحديثة على تحسين نوعية الخدمات المصرفية، كما تعمل التكنولوجيا الحديثة على تذليل الصعوبات المرتبطة بعملية تقديم خدمات مصرفية إضافية (الأسرج، 2017).

من خلال إدراك حقيقة التطور التكنولوجي والعلمي والاقتصادي الذي يشهده العالم فيكفي ما يقال عنه أنه الثبات الوحيد فيه هو التغيير، وأي منظمة يجب أن تتسلح بما يمكنها من مواجهة التغيير الذي يحصل على كافة المستويات، وليس ضخامة مواردها المالية المتسع (الأسرج، 2017).

بالتالي فإن السعي لمواكبة التطور التكنولوجي يجب أن يكون هدفا أساسيا للمصارف الإسلامية بغرض تهيئتها للمنافسة محليا وخارجيا، وذلك شريطة أن يتم ذلك وفقا لاستراتيجية مدروسة ورؤية واضحة وتقنيات مناسبة للواقع الاقتصادي للمصارف الإسلامية، ومن الركائز التي يجب أن تستند عليها تلك الاستراتيجية في هذا الصدد مايلي (شاهين، 2017):

أولاً: زيادة الاستثمار في مجال التكنولوجيا بما يمكن من إحداث طفرة فعلية في استخدامات المصارف الإسلامية للتقنيات الحديثة.

ثانياً: التركيز على تقديم الخدمات المصرفية الالكترونية التي تجد فيها المصارف الإسلامية ميزة تنافسية مثل الخدمات المصرفية الإسلامية.

ثالثاً: إعداد وتدريب وتنمية مهارات الكوادر البشرية في التعامل الكفاء مع الأليات الحديثة، بما يؤدي إلى زيادة أفاق النمو والربحية للمصارف الإسلامية.

هناك مجموعة من العوامل المهمة للصناعة المالية الإسلامية في عصر الرقمنة يركز على العملاء كونه يعتبر أحد الابتكارات الدافعة في الخدمات المالية، المرونة والقابلية للتوسع فالهدف من المرونة القدرة على التكيف والذكاء في بيئة المنافسة، والتغيرات والفرص غير المتوقعة بالنسبة للمؤسسة، العمل على تشكيل النظام البيئي للتكنولوجيا المالية، كما تتمثل أهم الهيئات الداعمة للنظام البيئي للابتكار في المنظمون، وشركات التكنولوجيا المالية الإسلامية (عبد الكريم وتوفيق، 2022)

بالتالي " خلقت التكنولوجيا العلمية فرصة كبيرة للنظام المصرفي من خلال الأنظمة والتطبيقات الإلكترونية المتطورة التي تساعد البنوك على تطوير أدائها وتطويره وزيادة كفاءتها في الخدمات والمعاملات. بالنسبة للمصارف الإسلامية، تعتبر التكنولوجيا المالية هي مفتاح النجاح والتميز بين هذه المصارف، وعلى الرغم من النجاح الذي حققته في هذا المجال، فإن هذه التكنولوجيا السريعة والمتقدمة هي أداة جديدة لهذا النظام المصرفي تساعد على تقديم المزيد من منتجاته. لذلك فهذه ضرورة ملحة وسياسة إستراتيجية لهذه البنوك التي يجب أن تعطي حقها من تقدم ونجاحات النظام المصرفي الإسلامي."

2.4 الدراسات السابقة:

2.4.1: الدراسات العربية:

دراسة فاطنة (2022):

بعنوان: "دور التكنولوجيا المالية في تطوير أداء البنوك الإسلامية عرض لتجارب دول رائدة" تناولت هذه الدراسة موضوع التكنولوجيا المالية ودورها في تطوير أداء المصارف الإسلامية، ويتطرق البحث الذي يعتمد على المنهج الوصفي، بتسليط الضوء على ماهية التكنولوجيا المالية وكيف استفادت أو يمكن أن تستفيد منها المصارف الإسلامية لتطوير أداؤها، مع الوقوف على الصعوبات التي قد تتعقب المصارف تلك فيما تصبو إليه وذلك من خلال تجارب دول رائدة في المجال (ماليزيا، السعودية، الكويت وغيرها). وتوصل البحث لمجموعة من النتائج، من ضمنها أن التكنولوجيا المالية تسهم بشكل فعال في تحقيق تنمية مستدامة للصناعة المالية الإسلامية من خلال الحلول المبتكرة والأدوات، والمنتجات المالية الجديدة التي خلقتها، كما أنها تساهم في التقليل من مخاطر التمويل وتحقيق الشمول المالي في البلدان محل الدراسة وغيرها.

دراسة ليندة ونور الدين (2022):

بعنوان: "دور التكنولوجيا المالية في تطوير الصناعة المصرفية الإسلامية -التجربة الماليزية أنموذجاً "

تهدف هذه الدراسة إلى معرفة دور التكنولوجيا المالية في تطوير الصناعة المصرفية الإسلامية ، مع التطرق إلى تجربة المصارف الإسلامية الماليزية في تبنيها لهذه التكنولوجيا ، باعتبارها واحدة من أهم الدول الإسلامية التي واجهت العديد من التحديات والمعوقات من أجل ابتكار منتجات وخدمات مالية إسلامية جديدة ومحاولة الاستفادة من التطورات السريعة للتكنولوجيا المالية بشتى الطرق، وكذا مواجهة المنافسة الكبيرة من قبل البنوك التجارية وحتى الشركات الناشئة التي تعمل في ذات المجال، وتوصلت الدراسة إلى عدة نتائج واقتراحات أهمها، أن التكنولوجيا المالية ساهمت كثيرا في تعزيز جودة الخدمات المصرفية الإسلامية وكذلك يجب اتحاد المصارف الإسلامية أو على الأقل عقد شراكات مع الشركات الناشئة المختصة من أجل النهوض بهذه الصناعة.

دراسة عبد الرضا وآخرون (2020)

بعنوان: "التكنولوجيا المالية ودورها في تحقيق التنمية المستدامة"

هدفت هذه الدراسة بشكل أساسي الى ايضاح دور التكنولوجيا المالية كتجربة مالية حديثة في القطاع المصرفي ودورها في تمكين هذا القطاع من تحقيق تنمية اقتصادية واجتماعية من خلال تمكين مختلف الفئات الاجتماعية من اقتناء الخدمات الالكترونية والاستفادة منها في تلبية حاجاتهم، اذ اعتمدت الدراسة على المنهج الوصفي التحليلي في دراسة الجوانب المختلفة للتكنولوجيا المالية والتنمية المستدامة واختبار فرضية البحث من خلال عمل استبانة، اذ تكمن مشكلة البحث في بيان دور التكنولوجيا المالية في تحقيق عمليات التنمية المستدامة، والتي على اساسها تم قبول الفرضية البديلة وقد توصل الي ان هناك دور كبير للتكنولوجيا المالية في تحقيق جوانب تنمية اقتصادية واجتماعية مختلفة، كما توصل الي جملة من التوصيات أهمها ان استخدام ابتكارات ومميزات التكنولوجيا المالية في تقديم الخدمات المصرفية يساهم بشكل كبير.

دراسة كروش وآخرون (2020)

بعنوان: "مستقبل الصناعة المصرفية الإسلامية في ظل تطورات التكنولوجيا المالية"

تهدف هذه الدراسة إلى تحديد فرص وتحديات الصناعة المصرفية الإسلامية في ظل تطور ابتكارات التكنولوجيا المالية، وانعكاساتها على مستقبل الخدمات المالية الإسلامية، انطلاقاً من تسليط الضوء على أحدث التطورات في هذا القطاع، واستكشاف نماذج الاعمال والمنتجات والخدمات الخاصة بالتكنولوجيا المالية، وكذا الإضاءة على العلاقات المتداخلة بين شركات التكنولوجيا المالية والمصارف الإسلامية. توصلت الدراسة إلى أن التكنولوجيا المالية تفتح آفاق جديدة لمستقبل الصناعة المصرفية الإسلامية، بحيث يمكن لتقنية البلوكتشين (blockchain) على سبيل المثال، مساعدة المصارف الإسلامية في مزاولة عملياتها بطريقة أكثر أماناً، كما أن تطورات التكنولوجيا المالية تفرض على المصارف الإسلامية، خلق نوع من التوازن بين تجنب المخاطر والتوجه العالمي نحو ابتكارات التكنولوجيا.

دراسة الكسواني (2018)

بعنوان: "توظيف التكنولوجيا في تطوير كفاءة التدقيق الشرعي"
تهدف الورقة إلى تسليط الضوء على أثر التكنولوجيا في زيادة كفاء وفعالية التدقيق الشرعي في ظل التطور الذي تشهده تكنولوجيا المعلومات في سائر المجالات والقطاعات، حيث توضح الكيفية التي ترتفع بها كفاءة منظومة العمل المصرفي الإسلامي، وأنشطة التدقيق الشرعي في المصارف والمؤسسات الإسلامية من خلال تطبيق الأنظمة التقنية، حيث توصلت الدراسة إلى مجموعة من التوصيات من أهمها حث أصحاب المصارف الإسلامية على تصميم وتطوير تطبيقات وأنظمة خاصة بالتدقيق الشرعي الإلكتروني.

دراسة فضل (2018):

"دور الاقتصاد الرقمي في تعزيز تنامي التمويل الإسلامي".
هدفت الدراسة الى الوقوف على متغيرات التحول نحو الاقتصاد الرقمي ،كإنترنت الأشياء، والذكاء الاصطناعي، والبيانات الكبيرة ، والحوسبة والسحابية ، وبيان مزاياها وسلبياتها، وانعكاسها على الجوانب الاقتصادية، مع التركيز على دور المنصات الرقمية في تعزيز تنامي التمويل الإسلامي ، وإحداث نقلة نوعية في أنشطته ، وتناولت الدراسة مفهوم الاقتصاد الرقمي ومزاياه، والانتقادات الموجهة له، وتعرض هذه الدراسة التحول الذي ستحدثه هذه التقنيات في صياغة جديدة مفعمة بالضعيف جداع والتطور ومستوعبة لمضامين الحداثة في حياة الناس في مختلف المجالات، علاوة على التغيير الذي ستحدثه في التعامل مع المال والخدمات الأخرى في المؤسسات المالية الإسلامية، وكان من أهم نتائج الدراسة ضرورة استخدام هذه التقنيات والتعامل معها على نطاق واسع في قطاع المال الإسلامي، والاستفادة منها في طرح البرامج التعليمية والتدريبية في التمويل الإسلامي لتصل إلى أكبر عدد من المتعاملين والمتدربين لرفد هذا القطاع بالكوادر المؤهلة.

دراسة الشنطي وأخرون (2015)

بعنوان: "أثر استخدام تكنولوجيا المعلومات في رفع كفاءة أنظمة الرقابة الداخلية للمصارف الإسلامية العاملة في الأردن"
تهدف هذه الدراسة إلى معرفة أثر استخدام تكنولوجيا المعلومات في رفع كفاءة أنظمة الرقابة الداخلية في المصارف الإسلامية العاملة في الأردن، وذلك من خلال دراسة مجموعة من

الأهداف التي تحقق هدف الدراسة. ولتحقيق أهداف هذه الدراسة تم تصميم استبانة ومن ثم توزيعها على عينة من العاملين في دوائر الرقابة والتدقيق الداخلي في المصارف الإسلامية العاملة في الأردن وعددها أربعة مصارف. ولاختبار فرضيات الدراسة تم استخدام الإحصاء الوصفي. توصلت الدراسة إلى العديد من الاستنتاجات من أهمها، يؤدي توفير دليل عمل ووصف وظيفي للعاملين في المصارف الإسلامية العاملة في الأردن إلى رفع كفاءة نظم الرقابة الداخلية وخاصة في ظل استخدام تكنولوجيا المعلومات.

دراسة الأسرج (2014)

بعنوان: " دور التكنولوجيا في تطوير المصرفية الإسلامية "

هدفت الدراسة إلى بيان دور التكنولوجيا في تطوير المصرفية الإسلامية، حيث اتبعت الدراسة المنهج الوصفي، وتوصلت إلى مجموعة من النتائج من أهمها: إن تنافس المصارف الإسلامية في ظل التقدم التكنولوجي تطلب مقومات عدة، أهمها استلهاج حاجات العملاء وتوقعاتهم كأساس لتصميم الخدمات ووظائف ونظم البنك كافة، وجعل الجودة على رأس أولويات الإدارة العليا في البنك، وزرع وتنمية ثقافة الجودة لدى كل العاملين بالبنك، واختبار وتدريب وحفز العاملين لتقديم أداء متميز قائم على الابتكار المصرفي فنياً وتسويقياً.

دراسة العناتي (2013):

" أثر التكنولوجيا الالكترونية على فاعلية موازنات المصارف الإسلامية الأردنية"

هدفت هذه الدراسة إلى بيان أثر التكنولوجيا الالكترونية على فاعلية الموازنات التخطيطية للمصارف الإسلامية الأردنية ودراسة دور الموازنات التخطيطية في إدارة المصارف الإسلامية الأردنية إضافة إلى دراسة مدى توفر الخصائص في المعلومات المحاسبية حتى تكون مفيدة وتقييم جودتها في ظل التكنولوجيا الإلكترونية في المصارف الإسلامية الأردنية. ولتحقيق أهدافها اعتمدت الدراسة المنهج الوصفي في تحليل البيانات الخاصة بمجتمع الدراسة التي حصل عليها الباحث من المقابلات الشخصية واستبانات تقييم جودة المعلومات المحاسبية في المصارف الإسلامية الأردنية. توصلت الدراسة إلى أنه يوجد أثراً ايجابية فاقت الآثار السلبية للتكنولوجيا الالكترونية على الموازنات التخطيطية للمصارف الإسلامية الأردنية وتوفير خصائص المعلومات المحاسبية حتى تكون مفيدة بدرجة جيدة أما جودتها فيما يتعلق بتلك المعلومات فقد كانت بدرجة

ممتازة في ظل التكنولوجيا الالكترونية مقارنة مع الأنظمة المحاسبية التقليدية، في حين أن جودة أرقام الموازنات التخطيطية في ظل التكنولوجيا الالكترونية فقد كانت جيدة.

دراسة أمين (2013):

"الاقتصاد الرقمي وأثره على القطاع المصرفي في السودان-دراسة حالة بنك أم درمان الوطني- 2000-2012 م".

تكمن أهمية هذه الدراسة في أنها تلقي الضوء على آثار الاقتصاد الرقمي على القطاع المصرفي في السودان، وهو ما يمكننا من الوقوف على السلبيات والإيجابيات التي تتعرض لها المصارف، وتقديم المقترحات الملائمة لتعزيز الجوانب الإيجابية فيها ومعالجة السلبيات. ومدى قدرتها على مواجهتها وتجنب الخسائر الناجمة عن تداعياتها.

وأهم النتائج التي توصلت لها أن الاقتصاد الرقمي يساهم بدور إيجابي في توسيع منافذ الخدمات، وزيادة حجم المعاملات، والأرباح بالمصارف السودانية بصفة عامة، وفي بنك أم درمان الوطني "محل الدراسة" بصفة خاصة، كما ختم الباحث دراسته بمجموعة من التوصيات تؤكد في مجملها ضرورة تبني استخدام النظم الرقمية في المصارف السودانية.

الدراسات الأجنبية

دراسة (Liang L., et al, 2018)

بعنوان: "التحول الرقمي من قبل رواد الأعمال الصغيرة والمتوسطة: منظور القدرة"

هدفت الدراسة إلى كيفية قيام رواد الأعمال في الشركات الصغيرة والمتوسطة ذوي القدرات الغير كافية والموارد المحدودة بالتوجه نحو التحول الرقمي في شركاتهم، وهي ظاهرة لا تزال قيد الدراسة في الأدبيات الموجودة. واستخدم الباحثون النموذج الاستقرائي في عملية وصف وشرح كيفية قيام رواد الأعمال من الشركات الصغيرة والمتوسطة بدعم من مزود خدمة النظام الأساسي الرقمي، وبالتحويل للتحول الرقمي من خلال تجديد الإدراك الإداري وتنمية رأس المال الاجتماعي الإداري وبناء فريق العمل وبناء القدرات التنظيمية. يدعم هذا النموذج فهمنا لكل من ريادة الأعمال الرقمية والتحول الرقمي. وتوصلت الدراسة إلى كيف قاد رواد الأعمال الذين لديهم مصادر غير كافية وموارد محدودة إلى التحول الرقمي الناجح باستخدام الخدمات والوظائف التي توفرها المنصات الرقمية للجهات الخارجية. وكشف عن الخطوات الرئيسية لعملية التحول

الرقمي، بما في ذلك تجديد الإدراك الإداري، وتطوير الشبكة الاجتماعية الإدارية، وبناء فريق عمل، وبناء القدرات التنظيمية.

دراسة (R. A. Gbadeyan, O. O. Akinyosoye – Gbonda .2012)

بعنوان: "مدى تأثير اختيار العملاء للبنوك من خلال نوعية الخدمات المصرفية الإلكترونية المقدمة"

هدفت الدراسة إلى قياس مدى تأثير اختيار العملاء للبنوك من خلال نوعية الخدمات المصرفية الإلكترونية المقدمة، حيث استخدمت الدراسة العينة الطبقية. وقد توصلت الدراسة إلى أن الخدمات المصرفية عبر الإنترنت قدمت الكثير من المزايا التي تضيف قيمة إلى رضا العملاء وذلك من خلال تحسين نوعية الخدمات التي تقدمها البنوك، كما أنها أكسبت هذه البنوك ميزة تنافسية أكبر في أداء العمل المصرفي. كما وضحت في نفس الوقت بعض المخاطر المرتبطة بهذا النوع من الخدمات والتي تعيق نجاح الخدمات المصرفية الإلكترونية مثل زيادة القلق حول الخصوصية وأمن معلومات العملاء.

دراسة (Salman Shamim, Kashif Sardar .2011)

بعنوان: " تبني البنوك التجارية في باكستان الخدمات المصرفية الإلكترونية والجاهزية الإلكترونية"

هدفت الدراسة إلى اختبار الثقافة السائدة وتوجهها إلى الصيرفة الإلكترونية والمشاكل التي تواجه التحول نحو الصيرفة الإلكترونية في باكستان والأسباب التي تعيق عملية التحول. وقد استخدمت الدراسة كل من المنهج النوعي والكمي لتحقيق أهدافها. أظهرت الدراسة على أنه وبالرغم من حقيقة بدء البنوك الباكستانية لاستخدام الصيرفة الإلكترونية لتقديم خدماتها إلا أن هناك العديد من المسائل التي تعيق استخدام هذه الخدمات، حيث لا يزال أغلب الناس يستخدمون النظام التقليدي للقيام بمعاملاتهم المصرفية ووقوفهم في طوابير طويلة ولساعات عديدة في سبيل إتمام هذه المعاملات وذلك لعدد من الأسباب منها: عدم الثقة في الخدمات المصرفية الإلكترونية، الافتقار إلى التعليم والمعرفة الكافيين لاستخدام أجهزة الكمبيوتر وتكنولوجيا المعلومات المتطورة، قلة الوعي إزاء قضايا الأمن والخصوصية عند استخدام الخدمات المصرفية عبر الإنترنت.

دراسة (Neha Dixit, Saroj K. Datta. 2010)

بعنوان " قبول الخدمات المصرفية الإلكترونية بين العملاء البالغين: تحقيق تجريبي في الهند" تهدف هذه الدراسة إلى الحصول على فهم لقبول الخدمات المصرفية عبر الإنترنت في السوق الهندية حيث أن 70% من سكانها يقيمون في المناطق الريفية بينما 30% يقيمون في المدن والمناطق الحضرية من البلاد، حيث تستكشف الدراسة مدى قبول الخدمات المصرفية عبر الإنترنت من وجهة نظر العملاء البالغين فوق عمر 35 سنة ومعرفة كيف تنظر هذه الفئة من العملاء للخدمات المصرفية الإلكترونية. كما تسعى الدراسة إلى الكشف عن العوامل التي تساهم في قبول العملاء لهذه الخدمات على الرغم من شعورهم بالقلق حيال الأمن والخصوصية. وقد توصلت الدراسة إلى أنه وبالرغم من شعور هؤلاء العملاء بالقلق حيال الأمن والخصوصية إلا أنهم على استعداد لاعتماد واستخدام الخدمات المصرفية عبر الإنترنت في حال قامت البنوك بتزويدهم بالتوجيه اللازم والإرشاد المناسب.

التعليق على الدراسات السابقة:

بعد استعراض الدراسات السابقة العربية والأجنبية التي وردت في الدراسة، فإننا نورد أهم النقاط التي تم استخلاصها من تحليل هذه الدراسات من حيث الأهداف، والمنهج، والأدوات المستخدمة، وأهم النتائج، وعلاقة هذه الدراسات بالدراسة الحالية.

عرضت الباحثة عدة دراسات ذات صلة باهتمامات الدراسة الحالية، ومعظمها حديثة نسبياً، هذا يدل على أهمية هذا الموضوع، وعلى الرغم من أن هذه الدراسة تتشابه مع الكثير من الدراسات السابقة في تناولها موضوع التكنولوجيا المالية في المصارف الإسلامية مثل دراسة فاطمة (2022) تقويم التكنولوجيا المالية على المصارف الإسلامية بشكل عام والوقوف على الآثار الإيجابية والسلبية للتكنولوجيا المالية على المصارف الإسلامية، ودراسة ليندة ونور الدين (2022) تناولت موضوع التكنولوجيا المالية ودورها في تطوير أداء المصارف الإسلامية، والتي هدفت إلى معرفة دور التكنولوجيا المالية في تطوير الصناعة المصرفية الإسلامية، ومع أن الدراسة الحالية اتفقت مع الدراسات السابقة في العديد من ملامح الدراسة العامة؛ إلا أن هذه الدراسة في حدود معرفة الباحثة تُعد من الدراسات الأولى التي تقيس أثر التكنولوجيا المالية على

اداء البنوك الإسلامية في فلسطين ، واتفقت الدراسة الحالية مع الدراسات السابقة باستخدام المنهج الوصفي الذي يعد من بين أكثر المناهج استخداماً.

وختلفت الدراسة الحالية عن الدراسات السابقة في اختيار عينة الدراسة، وختلفت من حيث حجم العينة إلى مجتمعها الأصلي، فبعض الدراسات اعتمدت المجتمع الأصلي كله، عينة للدراسة لصغره، أو لضرورته حسب طبيعة الدراسة، كما اختلفت هذه العينات من حيث الفئة المستهدفة.

وما يميز الدراسة الحالية بكونها الدراسة الوحيدة التي أجريت في البيئة الفلسطينية في قطاع المصارف الإسلامية -في حدود علم الباحثة- لاحتوائها على ثلاثة مصارف إسلامية وهما البنك الإسلامي الفلسطيني والبنك الإسلامي العربي ومصرف الصفا ولفترة حديثة وهي سنة 2023 م.

الفصل الثالث

الطريقة والإجراءات

- 1.3 منهجية الدراسة
- 2.3 مجتمع الدراسة وعينتها
- 3.3 أداة الدراسة
- 4.3 تصميم الدراسة ومتغيراتها
- 5.3 إجراءات تنفيذ الدراسة
- 6.3 المعالجات الإحصائية

الفصل الثالث

الطريقة والإجراءات

تمهيد

يتناول هذا الفصل الطرق والإجراءات التي اتبعت، والتي تضمنت تحديد منهجية الدراسة المتبعة، ومجتمع الدراسة والعينة، وعرض الخطوات والإجراءات العملية التي اتبعت في بناء أدوات الدراسة وخصائصها، ثم شرح مخطط تصميم الدراسة ومتغيراتها، والإشارة إلى أنواع الاختبارات الإحصائية المستخدمة في تحليل بيانات الدراسة.

1.3 منهجية الدراسة

استخدمت الدراسة المنهج الوصفي التحليلي؛ لأنه يقوم على وصف خصائص الظاهرة وصفاً دقيقاً بحيادية وموضوعية وبدون تحيز، ولكي نستطيع وضع أدوات الدراسة المطلوبة، وتفسير النتائج بناءً عليها، فقد اختاره الباحث للقيام بإجراء الدراسة؛ لأجل اختبار فرضيات الدراسة، وبالتالي قبولها أو رفضها في تحديد العلاقة بين المتغيرات حيث تضمن الجزء الوصفي استجابة أفراد عينة الدراسة على فقرات الاستبانة المعدة لهذا الغرض (الدھاسي، 2017).

2.3 مجتمع الدراسة وعينتها

أولاً: مجتمع الدراسة

تكون مجتمع الدراسة من جميع موظفين المصارف الإسلامية في فلسطين، والبالغ عددهم (1200) في العام (2023)، وذلك وفقاً لمصادر إدارة الموارد البشرية للمصارف الإسلامية (الصفاء، البنك الإسلامي العربي، البنك الإسلامي الفلسطيني)

ثانياً: عينة الدراسة: اختيرت عينة الدراسة بطريقة العشوائية البسيطة، وقد بلغ حجم العينة (116) من الموظفين (الذين تم التواصل معهم بسبب حالة الطوارئ التي يعيشها المجتمع الحالي)

والجدول (1.3) يبين توزيع عينة الدراسة حسب متغيراتها المستقلة (التصنيفية):

الجدول (1.3): يوضح توزيع عينة الدراسة حسب متغيراتها المستقلة (التصنيفية)

المتغير	الفئات	العدد	النسبة %
النوع الاجتماعي	ذكر	53	45.7%
	انثى	63	54.3%
المؤهل العلمي	بكالوريوس	68	58.6%
	ماجستير	40	34.5%
	دكتوراه	8	6.9%
سنوات الخبرة	أقل من 5 سنوات	39	33.6%
	5سنوات- أقل من 10 سنوات	29	25.0%
	10سنوات- أقل من 15 سنة	27	23.3%
	15سنة فأكثر	21	18.1%
المسمى الوظيفي	مدير	25	21.6%
	رئيس قسم	45	38.8%
	موظف	46	39.7%
المجموع		116	100%

يتضح من الجدول (1.3) أن نسبة الذكور بلغت (45.7%) فيما بلغت نسبة الاناث (54.3%)، كما تبين بأن نسبة (58.6%) مؤهلهم العلمي بكالوريوس، وأن نسبة (34.5%) مؤهلهم العلمي ماجستير، وأن نسبة (6.9%) مؤهلهم العلمي دكتوراه، وأن ما نسبته أقل 5

سنوات (33.6%)، من 5- 10 سنوات (25%)، من 10- أقل 15 سنة (23.3%)، كما بلغت نسبة 10- أقل من 15 سنة (23.3%)، وأن نسبة 15 سنة فأكثر (18.1%) وأن نسبة مدير (21.6%)، كما بلغت نسبة رئيس قسم (38.8%)، كما بلغت نسبة موظف (39.7%).

3.3 أداة الدراسة

لتحقيق أهداف الدراسة، وبعد اطلاع الباحثة على الأدب النظري والدراسات السابقة، قامت الباحثة بتطوير استبانة، حيث تكون القسم الأول من البيانات الديموغرافية من حيث (الجنس، المؤهل العلمي، سنوات الخبرة، المسمى الوظيفي)، والقسم الثاني: عبارة عن مجالين: المجال الأول أحتوى على ابعاد التكنولوجيا المالية (خدمات الدفع، خدمات الاستثمار والتمويل، خدمات التأمين وإدارة الثروات)، والمجال الثاني: الأداء المالي، كما تم الاستناد إلى مجموعة من الدراسات للحصول على فقرات الداعمة للموضوع مثل دراسة فاطنة (2022)، ودراسة الاسرج (2014).

صدق المقياس

استخدمت الباحثة نوعان من الصدق كما يلي:

أ) الصدق الظاهري (Face validity)

للتحقق من الصدق الظاهري أو ما يعرف بصدق المحكمين للاستبانة، تم عرضها بصورتها الأولية على مجموعة من ذوي الخبرة والاختصاص ممن يحملون درجة الدكتوراه، وقد بلغ عددهم (3) محكمين، وقد تشكل المقياس في صورته الأولية من (25) فقرة، إذ أعتمد معيار الاتفاق (80%) كحد أدنى لقبول الفقرة، وبناءً على ملاحظات وآراء المحكمين أجريت التعديلات المقترحة، واستناداً إلى ملاحظات المحكمين، فقد عدلت صياغة بعض الفقرات

ب) صدق البناء (Construct Validity)

للتحقق من الصدق للمقياس استخدمت الباحثة أيضاً صدق البناء، على العينة الكلية المكونة من (116) من العاملين في المصارف الإسلامية الفلسطينية، واستخدم معامل ارتباط بيرسون

(Pearson Correlation) لاستخراج قيم معاملات ارتباط الفقرات بالمجال الذي تنتمي إليه،
 وقيم معاملات ارتباط الفقرات مع الدرجة الكلية للمقياس، كذلك قيم معاملات ارتباط كل مجال مع
 الدرجة الكلية للمقياس، والجدول (2.3) يوضح ذلك:

جدول (2.3): يوضح قيم معاملات ارتباط فقرات

الارتباط مع الدرجة الكلية	الفقرة	الارتباط مع الدرجة الكلية	الفقرة
.462	29	.451	1
.531	30	.411	2
.503	31	.638	3
		.611	4
		.617	5
		.668	6
		.667	7
		.381	8
		.523	9
		.566	10
		.616	11
		.657	12
		.625	13
		.630	14
		.499	15
		.644	16
		.501	17
		.680	18
		.556	19
		.535	20
		.334	21
		.453	22
		.619	23

	.601	24
	.233	25
	.521	26
	.112	27
	.641	28

يلاحظ من البيانات الواردة في الجدول (2.3) أن معامل ارتباط الفقرات كانت ذات درجات مقبولة ودالة إحصائياً.

ثبات الاداة

للتأكد من ثبات مقياس (أثر التكنولوجيا المالية على أداء البنوك الإسلامية " حالة دراسية من البنوك الإسلامية في فلسطين"، وزع المقياس على عينة الدراسة، وبهدف التحقق من ثبات الاتساق الداخلي للمقياس، ومجالاته، فقد استخدمت معادلة كرونباخ ألفا (Cronbach's Alpha) على بيانات العينة الكلية بعد إجراء الصدق (31) فقرة، والجدول (3.3): يوضح ذلك:

جدول (3.3): قيم معاملات ثبات مقياس دور التكنولوجيا المالية على أداء البنوك الإسلامية

المجال	عدد الفقرات	كرونباخ ألفا
خدمات الدفع	7	.779
خدمات الاستثمار والتمويل	7	.785
خدمات التأمين وإدارة الثروات	6	.882
أبعاد التكنولوجيا المالية	20	.879
الأداء المالي	11	.757
المجال الكلي	31	.870

يتضح من الجدول (3.3) أن قيم معاملات ثبات كرونباخ ألفا لمجالات مقياس أثر التكنولوجيا المالية على أداء البنوك الإسلامية " حالة دراسية من البنوك الإسلامية في فلسطين" تراوحت ما بين (.75-.88)، كما يلاحظ أن معامل ثبات كرونباخ ألفا للدرجة الكلية بلغ (.87). وتعد هذه القيم مرتفعة، وتجعل من الأداة مناسبة.

تصحيح مقياس الدراسة

تكون مقياس أثر التكنولوجيا المالية على أداء البنوك الإسلامية " حالة دراسية من البنوك الإسلامية في فلسطين" بعد استخراج الصدق من (31)، فقرة موزعة على مجالين كما هو موضح في ملحق (4)

وقد طلب من المستجيب تقدير إجاباته عن طريق تدرج ليكرت (Likert) خماسي، وأعطيت الأوزان لل فقرات كما يلي: كبيرة جدا (5) درجات، كبيرة (4) درجات، كبيرة متوسطة (3) درجات، غير كبيرة (2) درجتان، غير كبيرة جدا (1)، درجة واحدة.

ولغايات تفسير المتوسطات الحسابية، ولتحديد مستوى كل من دور التكنولوجيا المالية على أداء البنوك الإسلامية (دراسة حالة في فلسطين)، حولت العلامة وفق المستوى الذي يتراوح من (1- درجات حسب الجدول التالي:

الجدول رقم (4,3) تصحيح مقياسي الدراسة

الاستجابة	غير كبيرة جدا	غير كبيرة	متوسط	كبيرة	كبيرة جدا
الدرجة	1	2	3	4	5
المتوسط الحسابي	1- 1.79	1.8- 2.59	2.6- 3.39	3.4- 4.19	4.20- 5
المستوى	ضعيفة جداً	ضعيفة	متوسطة	كبيرة	كبيرة جداً

4.3 متغيرات الدراسة

اشتملت الدراسة على المتغيرات المستقلة (التصنيفية) والتابعة الآتية:

أ- المتغيرات الديموغرافية:

الجنس: (ذكر، أنثى)

المؤهل العلمي: (بكالوريوس، ماجستير، دكتوراه)

سنوات الخبرة: (5 سنوات فأقل، 5-10 سنوات، من 10-15 سنة، 15 فأكثر)

المسمى الوظيفي: (مدير، رئيس قسم، موظف)

ب- المتغير المستقل: التكنولوجيا المالية

ج- المتغير التابع: الأداء المالي

5.3 إجراءات الدراسة

نفذت الدراسة وفق الخطوات الآتية:

1. جمعت المعلومات من العديد من المصادر كالكتب، المقالات، التقارير، الرسائل الجامعية، وغيرها، وذلك من أجل وضع الإطار النظري للدراسة.
2. حصلت على إحصائية بعدد العاملين الذين يعملون بالمصارف الإسلامية الفلسطينية
3. تم تحديد مجتمع الدراسة، ومن ثم تحديد عينة الدراسة.
4. تم تطوير أدوات الدراسة من خلال مراجعة الأدب التربوي في هذا المجال.
5. تم تحكيم أدوات الدراسة من قبل 5 من المحكمين.
6. تطبيق أدوات الدراسة على العينة الأصلية، والطلب منهم الإجابة على فقراتها بكل صدق وموضوعية، وذلك بعد إعلامهم بأن إجاباتهم لن تستخدم إلا لأغراض البحث العلمي.
7. أدخلت البيانات إلى ذاكرة الحاسوب، حيث استخدم برنامج الرزمة الإحصائي (SPSS, 26) لتحليل البيانات، وتم إجراء التحليل الإحصائي المناسب.
8. تم مناقشة النتائج التي أسفر عنها التحليل في ضوء الأدب النظري والدراسات السابقة، وخرجنا بمجموعة من التوصيات والمقترحات البحثية.

6.3 المعالجات الإحصائية

من أجل معالجة البيانات وبعد جمعها قامت الباحثة باستخدام برنامج الرزم الإحصائية للعلوم الاجتماعية (SPSS, 26) وذلك باستخدام المعالجات الإحصائية الآتية:

1. المتوسطات الحسابية والانحرافات المعيارية والنسب المئوية.
2. معامل كرونباخ ألفا (Cronbach's Alpha) لفحص الثبات.
3. اختبار (الانحدار الخطي المتعدد) (Multiple Linear Regression) لفحص الفرضيات.
4. اختبار (الانحدار الخطي البسيط).

الفصل الرابع
عرض نتائج الدراسة

الفصل الرابع

عرض نتائج الدراسة

1.4 مقدمة

يتضمن هذا الفصل عرضاً كاملاً ومفصلاً لنتائج الدراسة، التي توصل إليه الباحث عن موضوع الدراسة وهو (أثر التكنولوجيا المالية على أداء البنوك الإسلامية)، وذلك للإجابة عن تساؤلات الدراسة، ولتحديد نتائجها جرت الاستعانة بالمقياس الآتي:

مفتاح التصحيح لمقياس ليكرت (الخماسي)	التقدير
1-1.79	ضعيف جدا
1.80-2.59	ضعيف
2.60-3.39	متوسط
3.40-4.19	كبيرة
4.20-5.0	كبيرة جدا

1-4 النتائج المتعلقة بأسئلة الدراسة

أولاً: النتائج المتعلقة بسؤال الدراسة الرئيس والذي نص على (ما أثر التكنولوجيا المالية على أداء البنوك الإسلامية؟) للإجابة عن السؤال الرئيسي تم استخراج المتوسطات الحسابية والانحرافات المعيارية لمجالات الاستبانة، حيث حُسبت المتوسطات الحسابية والانحرافات المعيارية لجميع المحاور الفرعية والمجال ككل، والجدول (1.4) يوضح ذلك.

جدول (1.4): المتوسطات الحسابية والانحرافات المعيارية لمجال الكلي للدراسة

رقم البعد	البعد	المتوسط الحسابي	الانحراف المعياري	الدرجة
1	التكنولوجيا المالية	4.08	.386	كبيرة
2	الأداء المالي	4.00	.459	كبيرة
	المجال الكلي	4.06	.372	كبيرة

أظهرت النتائج المتعلقة بالإجابة عن السؤال الرئيسي بدرجات كبيرة في المجالات الدراسة والمجال ككل، حيث جاء المتوسط الحسابي للمجال ككل (4.06) بانحراف معياري (0.372) وبدرجة كبيرة، وجاءت متوسطات المجالات الدراسة حسب الترتيب التالي: التكنولوجيا المالية بمتوسط حسابي (4.08) وانحراف معياري (0.386) بدرجة كبيرة، تلاه الأداء المالي بمتوسط حسابي (4.00) وانحراف معياري (0.459) بدرجة كبيرة، وفيما يلي عرض النتائج المتعلقة بمحاور السؤال الأول:

السؤال الأول: ما دور خدمات الدفع كبعد من التكنولوجيا المالية على الاداء المالي للبنوك الاسلامية؟

للإجابة عن السؤال الأول تم استخراج المتوسطات الحسابية والانحرافات المعيارية لمحاور المجال الأول، حيث حُسبت المتوسطات الحسابية والانحرافات المعيارية لجميع المحاور الفرعية والمجال ككل، والجدول (2.4) يوضح ذلك.

جدول (2.4): المتوسطات الحسابية والانحرافات المعيارية لمجال خدمات الدفع مرتبة تنازلياً

الرتبة	رقم البعد	البعد	المتوسط الحسابي	الانحراف المعياري	الدرجة
.1	1	يوظف المصرف التكنولوجيا المالية لتسهيل عملية الدفع على العملاء.	4.48	.703	كبيرة جدا
.2	6	تكشف التكنولوجيا المالية على أساليب دفع حديثة تخفف الضغط على المصرف	4.13	.779	كبيرة

الدرجة	الانحراف المعياري	المتوسط الحسابي	البعد	رقم البعد	الرتبة
كبيرة	.843	4.13	يدعم المصرف سياسة الدفع من خلا التطبيقات الالكترونية.	7	.3
كبيرة	.690	4.10	يستخدم المصرف تقنية الحوسبة السحابية على عملية التحويل المالي.	2	.4
كبيرة	.909	4.08	تسهل التكنولوجيا المالية عملية السحب من جهة العملاء.	5	.5
كبيرة	.730	4.06	توجه التكنولوجيا المالية المصارف نحو الصيرفة المفتوحة لتيسير عملية الدفع.	4	.6
كبيرة	.893	4.03	تعد التكنولوجيا المالية أداة مناسبة لإيجاد أدوات مالية جديدة.	3	.7
كبيرة	.466	4.15	المجال الكلي		

يتضح من الجدول (2.4) أن المتوسطات الحسابية لإجابات أفراد عينة الدراسة على فقرات البعد الأول خدمات الدفع تراوحت ما بين (4.03-4.48)، وجاءت فقرة " يوظف المصرف التكنولوجيا المالية لتسهيل عملية الدفع على العملاء." بالمرتبة الأولى بمتوسط حسابي قدرة (4.48) وبانحراف معياري (.703). بدرجة كبيرة جداً، بينما جاءت فقرة تعد التكنولوجيا المالية أداة مناسبة لإيجاد أدوات مالية جديدة في المرتبة الأخيرة، بمتوسط حسابي بلغ (4.03) وبانحراف معياري (.893). بدرجة كبيرة، وقد بلغ المتوسط الحسابي لمحور خدمات الدفع (4.15) وبانحراف معياري (.466). بدرجة كبيرة، حيث جاء بالمرتبة .

النتائج المتعلقة بالسؤال الثاني: ما دور خدمات التمويل والاستثمار كبعد من التكنولوجيا المالية على الاداء المالي للبنوك الاسلامية؟

للإجابة عن السؤال الثاني تم استخراج المتوسطات الحسابية والانحرافات المعيارية ل فقرات المجال الثاني، حيث حُسبت المتوسطات الحسابية والانحرافات المعيارية لجميع فقرات المجال ككل، والجدول (3.4) يوضح ذلك.

جدول (3.4): المتوسطات الحسابية والانحرافات المعيارية لمحور خدمات التمويل والاستثمار

مرتبة تنازلياً

الرتبة	رقم الفقرة	الفقرات	المتوسط الحسابي	الانحراف المعياري	درجة الاستجابة
1.	8	يوظف المصرف التكنولوجيا المالية من أجل تتبع التدفقات النقدية.	4.18	.626	كبيرة
2.	14	تدعم التكنولوجيا المالية المحافظ الإلكترونية الموجودة في المصرف.	4.12	.895	كبيرة
3.	9	تدعم التكنولوجيا المالية قطاع التمويل الإسلامي	4.07	.781	كبيرة
4.	11	تعزز التكنولوجيا المالية من خدمات الاستثمار المتوفرة في المصرف.	4.04	.858	كبيرة
5.	10	يعمل نظام المعلومات المستخدم على تخفيض نسبة المكاسب غير الشرعية في الاستثمارات.	4.02	.849	كبيرة
6.	12	تسهل التكنولوجيا المالية من عملية التمويل الداخلية في المصرف.	3.97	.849	كبيرة
7.	13	تساعد التكنولوجيا المالية في تنمية صيغ التمويل الإسلامية.	3.96	.843	كبيرة
		المجال الكلي	4.05	.472	كبيرة

يتضح من الجدول (3.4) أن المتوسطات الحسابية لإجابات أفراد عينة الدراسة على فقرات

المجال الثاني خدمات التمويل والاستثمار تراوحت ما بين (3.96-4.18) وجاءت فقرة يوظف

المصرف التكنولوجيا المالية من أجل تتبع التدفقات النقدية بالمرتبة الأولى بمتوسط حسابي قدرة (4.18) وبانحراف معياري (0.626). بدرجة كبيرة، بينما جاءت فقرة "تساعد التكنولوجيا المالية في تنمية صيغ التمويل الإسلامية." في المرتبة الأخيرة، بمتوسط حسابي بلغ (3.96) بانحراف معياري (0.843). بدرجة كبيرة، وقد بلغ المتوسط الحسابي لمحور خدمات التمويل والاستثمار (4.05) بانحراف معياري (0.472) بدرجة كبيرة، حيث جاء بالمرتبة الثانية.

النتائج المتعلقة بالسؤال الثالث: ما دور خدمات التأمين وإدارة الثروات كبعد من التكنولوجيا المالية على الاداء المالي للبنوك الإسلامية؟

للإجابة عن السؤال الثالث تم استخراج المتوسطات الحسابية والانحرافات المعيارية ل فقرات المجال الثالث، حيث حُسبت المتوسطات الحسابية والانحرافات المعيارية لجميع فقرات المجال ككل، والجدول (4.4) يوضح ذلك.

جدول (4.4): المتوسطات الحسابية والانحرافات المعيارية لمحور خدمات التأمين وإدارة الثروات مرتبة تنازلياً

الرتبة	رقم الفقرة	الفقرات	المتوسط الحسابي	الانحراف المعياري	درجة الاستجابة
1.	17	تدعم التكنولوجيا المالية عملية المراقبة الدورية بطريقة سهلة.	4.16	0.833	كبيرة
2.	15	يوفر المصرف منصة للتأمينات.	4.13	0.671	كبيرة
3.	16	يستخدم المصرف تقنيات التكنولوجيا المالية من أجل خفض المخاطر المتعلقة بأمان المعاملات المالية.	4.06	0.925	كبيرة
4.	20	يوظف المصرف تطبيقات من منتجات التكنولوجيا المالية متوافقة مع الشريعة الإسلامية	4.01	0.812	كبيرة

الرتبة	رقم الفقرة	الفقرات	المتوسط الحسابي	الانحراف المعياري	درجة الاستجابة
.5	18	يوفر المصرف منصة لتحويل المدفوعات عبر الهاتف المحمول	3.99	.889	كبيرة
.6	19	البرمجيات المتوفرة تغطي كافة أعمال الرقابة الشرعية.	3.98	.833	كبيرة
		المجال الكلي	4.05	.473	كبيرة

يتضح من الجدول (4.4) أن المتوسطات الحسابية لإجابات أفراد عينة الدراسة على فقرات المجال الثالث خدمات التأمين وإدارة الثروات تراوحت ما بين (3.98-4.16) وجاءت فقرة يتوفر تدعيم التكنولوجيا المالية عملية المراقبة الدورية بطريقة سهلة" بالمرتبة الأولى بمتوسط حسابي قدرة (4.16) وبانحراف معياري (.833). بدرجة كبيرة، بينما جاءت فقرة " البرمجيات المتوفرة تغطي كافة أعمال الرقابة الشرعية." في المرتبة الأخيرة، بمتوسط حسابي بلغ (3.98) بانحراف معياري (.833) بدرجة كبيرة، وقد بلغ المتوسط الحسابي لمحور خدمات التأمين وإدارة الثروات (4.05) بانحراف معياري (0.473) بدرجة كبيرة، حيث جاء بالمرتبة الثالثة.

أبعاد التكنولوجيا المالية

جدول (5.4)

المتوسطات الحسابية والانحرافات المعيارية لأبعاد التكنولوجيا المالية

الرتبة	المجال	المجال	المتوسط الحسابي	الانحراف المعياري	درجة الإجابة
.1	1	خدمات الدفع	4.15	.466	كبيرة
.2	2	خدمات التمويل	4.05	.472	كبيرة

الرتبة	المجال	المتوسط الحسابي	الانحراف المعياري	درجة الإجابة
	والاستثمار			
3.	خدمات التأمين وإدارة الثروات	4.05	.473	كبيرة
	المجال الأول: التكنولوجيا المالية	4.08	.386	كبيرة

جاءت متوسطات المحاور الفرعية لأبعاد التحول الرقمي حسب الترتيب التالي: خدمات الدفع الأول بمتوسط حسابي (4.15) وانحراف معياري (0.446) بدرجة كبيرة، تلاه خدمات التمويل والاستثمار بمتوسط حسابي (4.05) وانحراف معياري (0.472) بدرجة كبيرة، وقد بلغ المتوسط الحسابي لخدمات التأمين وإدارة الثروات (4.05) وانحراف معياري (0.473) بدرجة كبيرة.

النتائج المتعلقة بالسؤال الرابع: ما مستوى أداء البنوك الإسلامية في فلسطين؟

للإجابة عن السؤال الرابع تم استخراج المتوسطات الحسابية والانحرافات المعيارية لفقرات المجال، حيث حُسبت المتوسطات الحسابية والانحرافات المعيارية لجميع فقرات المجال ككل من خلال مايلي:

الجدول رقم (6.4) عرض المتوسطات الحسابية والانحرافات المعيارية، للفقرات الأداء المالي

الرتبة	رقم الفقرة	الفقرات	المتوسط الحسابي	الانحراف المعياري	درجة الاستجابة
1.	27	تسهل التكنولوجيا المالية من عملية إشراف الرقابة الشرعية على فروع المصرف	4.12	.752	كبيرة
2.	25	تساعد التكنولوجيا المالية بتقنياتها لتحقيق الجودة في العمل المصرفي.	4.12	.803	كبيرة

الرتبة	رقم الفقرة	الفقرات	المتوسط الحسابي	الانحراف المعياري	درجة الاستجابة
.3	21	يوفر المصرف أنظمة أمان تحول دون الاستخدام غير القانوني لقواعد البيانات المالية	4.06	.794	كبيرة
.4	31	تعالج التكنولوجيا المالية مخاطر التشغيل التي تواجه المصرف.	4.05	.821	كبيرة
.5	24	تسهل التكنولوجيا المالية من عملية التواصل ما بين المصرف	4.01	.868	كبيرة
.6	22	تعتبر التكنولوجيا المالية جزء من نظام المعلومات الكلي للمصرف.	4.00	.908	كبيرة
.7	30	تساهم التكنولوجيا المالية في تقليل تكاليف التشغيل	3.98	.833	كبيرة
.8	26	تقدم التكنولوجيا المالية الدعامة الكافية للرقابة الشرعية في مجال تكنولوجيا المعلومات.	3.96	.843	كبيرة
.9	28	توفر الإدارة البرامج بكمية كافية لتسهيل العمل على موظفين الرقابة الشرعية.	3.94	.789	كبيرة
.10	29	تساعد التكنولوجيا المالية في متابعة تحركات الأموال في المصرف	3.91	.870	كبيرة
.11	23	يمتلك موظفو المصرف القدرة الكافية في استخدام التكنولوجيا المالية.	3.87	1.03	كبيرة
		المجال الكلي	4.00	.459	كبيرة

يتضح من الجدول (6.4) أن المتوسطات الحسابية لإجابات أفراد عينة الدراسة على فقرات الأداء

المالي تراوحت ما بين (3.91-4.12) وجاءت فقرة " تسهل التكنولوجيا المالية من عملية

إشراف الرقابة الشرعية على فروع المصرف بالمرتبة الأولى بمتوسط حسابي قدرة (4.12) وبانحراف معياري (.752) بدرجة كبيرة، بينما جاءت فقرة يمتلك موظفو المصرف القدرة الكافية في استخدام التكنولوجيا المالية في المرتبة الأخيرة، بمتوسط حسابي بلغ (3.87) وبانحراف معياري (.103) بدرجة كبيرة.

4.3 اختبار فرضيات الدراسة.

فحص الفرضية الأولى والتي تنص على: لا يوجد أثر لأبعاد التكنولوجيا المالية على الأداء المالي للبنوك الإسلامية.

جدول (7.4)

نتائج تحليل الانحدار الخطي المتعدد (Multiple Regression Analysis)

مستوى الدلالة	قيمة T المحسوبة	β Coefficients		المتغيرات
		Standardized المعاملات النمطية	Unstandardized المعاملات غير النمطية	
.014	2.484		.877	(Constant)
.000	4.524	.388	.383	خدمات الدفع
.788	.270	.027	.026	خدمات التمويل والاستثمار
.000	4.036	.365	.354	خدمات التأمين وإدارة الثروات
			.649 ^a	قيمة R
			.421	قيمة R-square
			.406	Adjusted R-square
			27.190	قيمة F المحسوبة

يتضح من الجدول (7.4) أن قيمة (ت) المحسوبة على مجال خدمات الدفع بلغت (4.524) بينما بلغت قيمة الدلالة الإحصائية (0.000)، كما بلغت قيمة (ت) خدمات التمويل والاستثمار (0.270). بينما بلغت قيمة الدلالة الإحصائية (0.788) وبلغت قيمة (ت) المحسوبة لمجال خدمات التأمين وإدارة الثروات (4.036) بينما بلغت قيمة الدلالة الإحصائية (0.000)، ونستنتج من الجدول (7.4)، إذ بلغت قيمة (ف) المحسوبة (27.190)، وهي دالة عند مستوى الدلالة (0.000)، وبلغ معامل التحديد (0.421). مما يشير إلى أن أبعاد التكنولوجيا المالية تفسّر ما قيمته (42%) من الأداء المالي، حيث تبين أن خدمات الدفع وخدمات التأمين وإدارة الثروات ذات مستوى دال إحصائياً، وأن لهما تأثير على الأداء المالي.

فحص الفرضية الثانية والتي تنص على: (لا يوجد أثر ذو دلالة إحصائية عند مستوى دلالة $\alpha=0.05$) في دور خدمات الدفع كبعد من ابعاد التكنولوجيا المالية والاداء المالي للبنوك الإسلامية)

جدول (8.4)

نتائج تحليل الانحدار الخطي البسيط (Simple Regression Analysis)

قيمة الدلالة	قيمة F المحسوبة	Adjusted R-square	قيمة R-square	قيمة R	متوسط المربعات	درجات الحرية	مجموع المربعات	
.000	49.209	.295	.302	.549 ^a	7.311	1	7.311	الانحدار
					.149	114	16.937	البواقي
						115	24.248	المجموع

نستنتج من الجدول (8.4) أن قيمة معامل التحديد بلغت (0.30) مما يشير إلى أن معيار خدمات الدفع تفسّر ما قيمته (30%) من الأداء المالي، وبلغت قيمة (ف) المحسوبة (49.209) وبلغت قيمة الدلالة الإحصائية (0.000) وهذه القيمة أقل من مستوى الدلالة الإحصائية ($0.05 \geq \alpha$) مما

يعني رفض الفرضية الصفرية، أي أنه يوجد أثر ذو دلالة احصائية عند مستوى دلالة ($\alpha=0.05$) في دور خدمات الدفع كبعد من ابعاد التكنولوجيا المالية والاداء المالي للبنوك الإسلامية.

فحص الفرضية الفرعية الثالثة والتي تنص على: (لا يوجد أثر ذو دلالة احصائية عند مستوى دلالة ($\alpha=0.05$) في دور خدمات التمويل والاستثمار كبعد من ابعاد التكنولوجيا المالية و الاداء المالي للبنوك الاسلامية)

جدول (9.4)

نتائج تحليل الانحدار الخطي البسيط (Simple Regression Analysis)

قيمة الدلالة	قيمة F المحسوبة	Adjusted R-square	قيمة R- square	قيمة R	متوسط المربعات	درجات الحرية	مجموع المربعات	
.00	29.741	.200	.207	.455 ^a	5.017	1	5.017	الانحدار
					.169	114	19.231	البواقي
						115	24.248	المجموع

نستنتج من الجدول (9.4) أن قيمة معامل التحديد بلغت (0.207) مما يشير إلى أن معيار خدمات التمويل والاستثمار تفسر ما قيمته (21%) من الأداء المالي، وبلغت قيمة (ف) المحسوبة (29.741) وبلغت قيمة الدلالة الإحصائية (0.000) وهذه القيمة أقل من مستوى الدلالة الإحصائية ($0.05 \geq \alpha$) مما يعني رفض الفرضية الصفرية، أي أنه يوجد أثر ذو دلالة احصائية عند مستوى دلالة ($\alpha=0.05$) في دور خدمات التمويل والاستثمار كبعد من ابعاد التكنولوجيا المالية و الاداء المالي للبنوك الإسلامية.

فحص الفرضية الفرعية الرابعة والتي تنص على: (لا يوجد أثر ذو دلالة احصائية عند مستوى دلالة $(\alpha=0.05)$ في دور خدمات التأمين وادارة الثروات كبعد من ابعاد التكنولوجيا المالية والاداء المالي للبنوك الاسلامية)

جدول (10.4)

نتائج تحليل الانحدار الخطي البسيط (Simple Regression Analysis)

قيمة الدلالة	قيمة F المحسوبة	Adjusted R-square	قيمة R- square	قيمة R	متوسط المربعات	درجات الحرية	مجموع المربعات	
.00	46.157	.282	.288	.5 37 a	6.988	1	6.988	الانحدار
					.151	114	17.25	البواقي
						115	24.24	المجموع

نستنتج من الجدول (10.4) أن قيمة معامل التحديد بلغت (0.288) مما يشير إلى أن معيار خدمات التأمين وإدارة الثروات تفسر ما قيمته (29%) من الأداء المالي، وبلغت قيمة (ف) المحسوبة (29.741) وبلغت قيمة الدلالة الإحصائية (0.000) وهذه القيمة أقل من مستوى الدلالة الإحصائية $(0.05 \geq \alpha)$ مما يعني رفض الفرضية الصفرية، أي أنه يوجد دور لخدمات التأمين وادارة الثروات كبعد من ابعاد التكنولوجيا المالية والاداء المالي للبنوك الإسلامية.

الفصل الخامس

ملخص نتائج الدراسة وتوصياتها

1.5 مناقشة نتائج اسئلة الدراسة

2.5 مناقشة فرضيات الدراسة

3.5 التوصيات

الفصل الخامس

ملخص نتائج الدراسة وتوصياتها

تمهيد

يتناول هذا الفصل عرضاً لنتائج أسئلة وفرضيات الدراسة، ومناقشتها وتفسيرها في ضوء ما جاء في الإطار النظري والدراسات السابقة.

1.5 مناقشة النتائج المتعلقة بأسئلة الدراسة

تفسير النتائج المتعلقة بالسؤال الرئيسي: " ما أثر التكنولوجيا المالية على أداء البنوك الإسلامية ؟ أظهرت النتائج المتعلقة بالإجابة عن السؤال الرئيسي بدرجة كبيرة في المجالات الدراسة والمجال ككل، حيث تجد الباحثة من خلال إجابة أفراد عينة الدراسة بأنه هناك دور للتكنولوجيا المالية واستخداماتها على أداء البنك الإسلامية في فلسطين، حيث يرى الباحث من عوامل النجاح المهمة للصناعة المالية الإسلامية في عصر الرقمنة تجربة أفضل للعملاء مع التركيز على العميل حيث يعتبر التركيز على العملاء أحد الابتكارات الدافعة في الخدمات المالية، المرونة والقابلية للتوسع: الهدف من المرونة القدرة على التكيف والذكاء في بيئة المنافسة، والتغييرات والفرص غير المتوقعة بالنسبة للمؤسسة، والعمل على تشكيل النظام البيئي للتكنولوجيا المالية: وتتمثل أهم الهيئات الداعمة للنظام البيئي للابتكار في المنظمون، وشركات التكنولوجيا المالية الإسلامية، كما يعد الامن السيبراني أمراً بالغ الأهمية لإعادة بناء الثقة التي تآكلت بفعل الأزمات المالية السابقة. بالتالي تتفق هذه النتيجة مع دراسة فاطنة (2022) والتي أظهرت بأن التكنولوجيا المالية تسهم بشكل فعال في تحقيق تنمية مستدامة للصناعة المالية الإسلامية من خلال الحلول المبتكرة والأدوات، والمنتجات المالية الجديدة التي خلقتها، كما أنها تساهم في التقليل من مخاطر التمويل وتحقيق الشمول المالي في البلدان محل الدراسة وغيرها. تفسير النتائج المتعلقة بالسؤال الأول: السؤال الأول: ما دور خدمات الدفع كبعد من التكنولوجيا المالية على الاداء المالي للبنوك الإسلامية؟

بينت النتائج الخاصة بالسؤال الأول، أنّ المتوسط الحسابي لإجابات أفراد عينة الدراسة على مجال دور خدمات الدفع كبعد من التكنولوجيا المالية على الاداء المالي للبنوك الاسلامية جاءت كبيرة.

تعزو الباحثة النتيجة أن اتجاهات افراد عينة الدراسة جاءت مؤيدة حول التكنولوجيا الرقمية إلى عمل البنوك الإسلامية، كون البنوك الإسلامية تهتم في التكنولوجيا من خلال إدخال أحدث الوسائل المتطورة على خدمات الدفع، حيث أن الاتجاه الحالي للتكنولوجيا الرقمية هي تقنيات التي تعد عامل تمكين للتحويل الرقمي، ومنها: تقنية الحوسبة السحابية، والبيانات الضخمة وتحليلها، وتكنولوجيا الأجهزة اللوحية والهواتف المحمولة، ووسائل التواصل الاجتماعي.

بالتالي تتفق هذه النتيجة مع دراسة (Liang L., et al, 2018) والتي توصلت إلى كيف قاد رواد الأعمال الذين لديهم مصادر غير كافية وموارد محدودة إلى التحويل الرقمي الناجح باستخدام الخدمات والوظائف التي توفرها المنصات الرقمية للجهات الخارجية.

تفسير النتائج المتعلقة بالسؤال الثاني: ما دور خدمات التمويل والاستثمار كبعد من التكنولوجيا المالية على الاداء المالي للبنوك الاسلامية؟

للإجابة عن السؤال الثاني تم استخراج المتوسطات الحسابية والانحرافات المعيارية لفقرات المجال الثاني، حيث حُسبت المتوسطات الحسابية والانحرافات المعيارية لفقرات المجال ككل، حيث أظهرت النتائج المتعلقة بالإجابة عن السؤال الثاني بدرجات مرتفعة ككل، حيث بلغ المتوسط الحسابي لمحور خدمات التمويل والاستثمار (4.05) بانحراف معياري (0.472) بدرجة كبيرة

ترى الباحثة من خلال التكنولوجيا يتم عمل منصات للتمويل والاستثمار في البنوك، وذلك من خلال تتبع التدفقات النقدية، كون يعمل نظام المعلومات المستخدم على تخفيض نسبة المكاسب غير الشرعية في الاستثمارات، حيث تعزز التكنولوجيا المالية من خدمات الاستثمار المتوفرة في البنك، وكما تسهل التكنولوجيا المالية من عملية التمويل الداخلية في البنك، حيث تساعد التكنولوجيا المالية في تنمية صيغ التمويل الإسلامية، كما تدعم التكنولوجيا المالية المحافظ الإلكترونية الموجودة في البنك.

بالتالي تتفق هذه النتيجة مع دراسة (فاطنة ، 2022) والتي أظهرت بأن التكنولوجيا المالية تسهم بشكل فعال في تحقيق تنمية مستدامة للصناعة المالية الإسلامية من خلال الحلول المبتكرة والأدوات، والمنتجات المالية الجديدة التي خلقتها، كما أنها تساهم في التقليل من مخاطر التمويل وتحقيق الشمول المالي في البلدان محل الدراسة وغيرها.

النتائج المتعلقة بالسؤال الثالث: ما دور خدمات التأمين وإدارة الثروات كبعد من التكنولوجيا المالية على الأداء المالي للبنوك الإسلامية؟

للإجابة عن السؤال الثالث تم استخراج المتوسطات الحسابية والانحرافات المعيارية لفقرات المجال الثالث، حيث حُسبت المتوسطات الحسابية والانحرافات المعيارية لفقرات المجال ككل، حيث أظهرت النتائج المتعلقة بالإجابة عن السؤال الثالث بدرجات مرتفعة ككل، حيث جاء المتوسط الحسابي لمحور خدمات التأمين وإدارة الثروات (4.05) بانحراف معياري (0.473) بدرجة كبيرة.

حيث تجد الباحثة بأن البنك يوفر منصة للتأمينات من خلال التكنولوجيا، كما يستخدم البنك تقنيات التكنولوجيا المالية من أجل خفض المخاطر المتعلقة بأمان المعاملات المالية، كما يهتم البنك في توظيف تطبيقات من منتجات التكنولوجيا المالية متوافقة مع الشريعة الإسلامية، من خلال توفير مجموعة من البرمجيات التي تغطي كافة أعمال الرقابة الشرعية، وهذا يدل بأن دخول التكنولوجيا على خدمات التمويل والاستثمار سهلت في عمل البنوك مما انعكس إيجابيا على أداء، وخدمات البنوك.

حيث تتفق هذه النتيجة مع دراسة (2012)، R. A. Gbadeyan, O. O. Akinyosoye – Gbonda، والتي بحثت في المخاطر المرتبطة بهذا النوع من الخدمات البنكية الإلكترونية والتي تعيق نجاح الخدمات البنكية الإلكترونية مثل زيادة القلق حول الخصوصية وأمن معلومات العملاء.

النتائج المتعلقة بالسؤال الرابع: ما مستوى أداء البنوك الإسلامية في فلسطين؟

للإجابة عن السؤال الرابع تم استخراج المتوسطات الحسابية والانحرافات المعيارية لفقرات المجال الرابع، حيث حُسبت المتوسطات الحسابية والانحرافات المعيارية لفقرات المجال ككل، حيث أظهرت النتائج المتعلقة بالإجابة عن السؤال الرابع بدرجات مرتفعة ككل، حيث جاء المتوسط الحسابي لمحور إداء البنوك (3.87) وبانحراف معياري (1.103) بدرجة كبيرة.

حيث تعزو الباحثة السبب على أن التكنولوجيا تسهل من عملية إشراف الرقابة الشرعية على فروع البنك، كما تساعد التكنولوجيا المالية بتقنياتها لتحقيق الجودة في العمل البنكي، على ضوء ذلك يوفر البنك أنظمة أمان تحول دون الاستخدام غير القانوني لقواعد البيانات المالية، كما تعالج التكنولوجيا المالية مخاطر التشغيل التي تواجه البنك، حيث تسهل التكنولوجيا المالية من عملية التواصل ما بين البنك، بالتالي التكنولوجيا المالية جزء من نظام المعلومات الكلي للمصرف، مما ينعكس ذلك على أداء البنوك ومستواها.

حيث تتفق هذه النتيجة مع دراسة الأسرج (2014) والتي أظهرت ظل التقدم التكنولوجي يتطلب من البنوك الإسلامية مقومات عدة، أهمها استلهاج حاجات العملاء وتوقعاتهم كأساس لتصميم الخدمات ووظائف ونظم البنك كافة، وجعل الجودة على رأس أولويات الإدارة العليا في البنك، وزرع وتنمية ثقافة الجودة لدى كل العاملين بالبنك، واختبار وتدريب وحفز العاملين لتقديم أداء متميز قائم على الابتكار المصرفي فنياً وتساوي قياً.

2.5 تفسير النتائج المتعلقة بفرضيات الدراسة ومناقشتها:

فحص الفرضية الأولى والتي تنص على: (لا يوجد أثر لأبعاد التكنولوجيا المالية على الأداء المالي للبنوك الإسلامية).

بعمل اختبار الانحدار الخطي المتعدد بلغت قيمة (ف) المحسوبة (27.190)، وهي دالة عند مستوى الدلالة (0.000)، وبلغ معامل التحديد (0.421). مما يشير إلى أن أبعاد التكنولوجيا المالية تفسر ما قيمته (42%) من الأداء المالي، مما يعني انه تم رفض الفرضية الصفرية، باستثناء بعد خدمات التمويل والاستثمار.

حيث وجدت الباحثة إلى أن التكنولوجيا المالية بأبعادها تؤثر على الأداء المالي للبنوك، كون التكنولوجيا المالية تؤثر على طبيعة الخدمات التي يقدمها البنوك الإسلامية، حيث تترك أثر كبير بناء على ذلك عملت المصارف الإسلامية على ابتكار أساليب تؤثر على خدمات الدفع، والتأمين كون هذان البعدان لما دور ملموس على أداء البنوك الإسلامية، حيث تعمل البنوك الإسلامية على تطويرهما من خلال إدخال التكنولوجيا عليهما.

بالتالي تتفق هذه النتيجة مع دراسة فاطنة (2022) والتي أظهرت بأن التكنولوجيا المالية تسهم بشكل فعال في تحقيق تنمية مستدامة للصناعة المالية الإسلامية من خلال الحلول المبتكرة والأدوات، والمنتجات المالية الجديدة التي خلقتها، كما أنها تساهم في التقليل من مخاطر التمويل وتحقيق الشمول المالي في البلدان محل الدراسة وغيرها.

النتائج المتعلقة بالفرضية الثانية: لا يوجد أثر ذو دلالة احصائية عند مستوى دلالة ($\alpha=0.05$) في دور خدمات الدفع كبعد من ابعاد التكنولوجيا المالية والاداء المالي للبنوك الإسلامية.

أظهرت النتائج بأن قيمة معامل التحديد بلغت (0.30) مما يشير إلى أن معيار خدمات الدفع تفسر ما قيمته (30%) من الأداء المالي، وبلغت قيمة (ف) المحسوبة (49.209) وبلغت قيمة الدلالة الإحصائية (0.000) وهذه القيمة أقل من مستوى الدلالة الإحصائية ($0.05 \geq \alpha$) مما يعني رفض الفرضية الصفرية، أي أنه يوجد أثر ذو دلالة احصائية عند مستوى دلالة ($\alpha=0.05$) في دور خدمات الدفع كبعد من ابعاد التكنولوجيا المالية والاداء المالي للبنوك الإسلامية.

يجد الباحث السبب بأن دخول التكنولوجيا الرقمية إلى عمل البنك يزيد من موقعه التنافسي في السوق، كون هذه العملية تجذب أكبر عدد من العملاء في السوق، مما يحقق عن ذلك مستوى عالي من الأرباح.

حيث تتفق هذه النتيجة مع دراسة (أمين، 2013) والتي أظهرت بأن الاقتصاد الرقمي يساهم بدور إيجابي في توسيع منافذ الخدمات، وزيادة حجم المعاملات، والأرباح بالمصارف.

النتائج المتعلقة بالفرضية الثالثة: لا يوجد أثر ذو دلالة احصائية عند مستوى دلالة ($\alpha=0.05$) في دور خدمات التمويل والاستثمار كبعد من ابعاد التكنولوجيا المالية والاداء المالي للبنوك الإسلامية.

أظهرت النتائج بأن قيمة معامل التحديد بلغت (0.207) مما يشير إلى أن معيار خدمات التمويل والاستثمار تفسر ما قيمته (21%) من الأداء المالي، وبلغت قيمة (ف) المحسوبة (29.741) وبلغت قيمة الدلالة الإحصائية (0.000) وهذه القيمة أقل من مستوى الدلالة الإحصائية ($0.05 \geq \alpha$) مما يعني رفض الفرضية الصفرية، أي أنه يوجد أثر ذو دلالة احصائية عند مستوى دلالة ($\alpha=0.05$) في دور خدمات التمويل والاستثمار كبعد من ابعاد التكنولوجيا المالية والاداء المالي للبنوك الإسلامية.

ترى الباحثة السبب بأن كل بنك يمتلك الاستراتيجية والخطة الكفيلة من أجل إدخال التكنولوجيا إلى نطاق عمله حيث تتمثل تلك الاستراتيجية بأن يمتلك البنك استراتيجية تتمحور حول الاستفادة من البيانات الضخمة، وأن يقوم البنك في تغيير جوهري في وظائفه لتتناسب مع التطورات الحديثة، وأن يوجد لدى البنك خطة لتطوير جميع نشاطاته الداخلية، ومن ضمنها خدمات التمويل والاستثمار.

بالتالي تتفق هذه النتيجة مع دراسة (فاطنة، 2022) والتي أظهرت بأن التكنولوجيا المالية تسهم بشكل فعال في تحقيق تنمية مستدامة للصناعة المالية الإسلامية من خلال الحلول المبتكرة والأدوات، والمنتجات المالية الجديدة التي خلقتها، كما أنها تساهم في التقليل من مخاطر التمويل وتحقيق الشمول المالي في البلدان محل الدراسة وغيرها.

بالتالي تتفق هذه النتيجة مع دراسة (فضل، 2018) والتي أظهرت ضرورة استخدام التقنيات والتعامل معها على نطاق واسع في قطاع المال الإسلامي، والاستفادة منها في طرح البرامج التعليمية والتدريبية في التمويل الإسلامي لتصل إلى أكبر عدد من المتعاملين والمتدربين لرفد هذا القطاع بالكوادر المؤهلة.

النتائج المتعلقة بالفرضية الرابعة: لا يوجد أثر ذو دلالة احصائية عند مستوى دلالة ($\alpha=0.05$) في دور خدمات التأمين وإدارة الثروات كبعد من ابعاد التكنولوجيا المالية والاداء المالي للبنوك الإسلامية.

حيث تبين أن قيمة معامل التحديد بلغت (0.288) مما يشير إلى أن معيار خدمات التأمين وإدارة الثروات تفسّر ما قيمته (29%) من الأداء المالي، وبلغت قيمة (ف) المحسوبة (29.741) وبلغت قيمة الدلالة الإحصائية (0.000) وهذه القيمة أقل من مستوى الدلالة الإحصائية ($0.05 \geq \alpha$) مما يعني رفض الفرضية الصفرية، أي أنه يوجد دور لخدمات التأمين وإدارة الثروات كبعد من ابعاد التكنولوجيا المالية والاداء المالي للبنوك الإسلامية.

أظهرت النتائج بأن دخول التكنولوجيا المالية لأي بنك ضرورية، حيث تتمثل في وعي إدارة البنك والموظفين حول أهمية دخول التكنولوجيا إلى عمل البنك كون انعكس ذلك على سمعة البنك في ميدان العمل مما يحقق من ذلك علامة فارقة للبنك ينافس بها في سوقا لعمل.

بالتالي تتفق هذه النتيجة مع دراسة العناتي (2013) والتي بينت بأنه يوجد أثراً ايجابية فاقت الآثار السلبية للتكنولوجيا الالكترونية على الموازنات التخطيطية للمصارف الإسلامية الأردنية وتوفير خصائص المعلومات المحاسبية حتى تكون مفيدة بدرجة جيدة أما جودتها فيما يتعلق بتلك المعلومات فقد كانت بدرجة ممتازة في ظل التكنولوجيا الالكترونية مقارنة مع الأنظمة المحاسبية التقليدية، في حين أن جودة أرقام الموازنات التخطيطية في ظل التكنولوجيا الالكترونية فقد كانت جيدة.

3.5 توصيات الدراسة

بناء على النتائج التي توصلت إليها الدراسة، توصي الباحثة بما يلي:

- 1.نوصي المصارف الإسلامية على توضيح دور التكنولوجيا المالية على جانب خدمات التمويل والاستثمار للموظفين؛ وذلك عن طريق عقد دورت تدريبية لهم.
- 2.على المصارف الإسلامية أن تستثمر بكثافة في برامج التكنولوجيا المالية في جانب خدمات الدفع؛ من أجل أن تصبح مصارف ناضجة رقميا.
- 3.حبذا لو يقوم المصرف باستخدام تقنيات التكنولوجيا المالية من أجل خفض المخاطر المتعلقة بأمان المعاملات المالية، مما ينعكس ذلك أداء المصارف.
- 4.كما نوصي المصارف الإسلامية بتقديم التكنولوجيا المالية الدعامة الكافية للرقابة الشرعية في مجال تكنولوجيا المعلومات.
- 5.دراسة التحديات المتعلقة في إدخال التكنولوجيا المالية على عمل المصارف الإسلامية.
- 6.ادخال منتسبي المصارف عينة الدراسة بدورات تطويرية لغرض اسهام في رفع كفاءتهم التكنولوجية
- 7.نوصي إدارة المصارف باستغلال التكنولوجيا الرقمية الجديدة لمعرفة العملاء بشكل افضل عن طريق توقع حاجاتهم بسرعة عن طريق تأثير التحول الرقمي ؛ وذلك من أجل تطوير اداء المصارف.
- 8.نوصي المصارف الإسلامية بالمشاركة في المؤتمرات والندوات العلمية التي تدعم عملية التحول الرقمي، وذلك من أجل ارتفاع مستوى النضج الرقمي لديهم.

قائمة المصادر والمراجع

أولاً: المراجع العربية

إبراهيم، يونس. (2021). الإدارة الاستراتيجية في المصرف الإسلامي (كفاءة استخدام الموارد بين المنهج والممارسة)، دار الأكاديميون للنشر والتوزيع، مصر.

الأسرج، حسين عبد المطلب. (2017). دراسات في الاقتصاد والتمويل الإسلامي، (السعودية: دارسات التمويل الإسلامية)

الأسرج، حسين. (2014). دور التكنولوجيا في تطوير المصرفية الإسلامية، دراسة منشورة بالمشرة المصرفية العربية باتحاد المصارف العربية، لبنان.

اعمر بن موسى ، أحمد علماوي. (2020). التكنولوجيا المالية كمدخل لتطوير الخدمة المصرفية الإلكترونية في البنوك العمومية- دراسة تجربة الإمارات المتحدة- . مجلة البحوث الاقتصادية والمالية، م.7، ع2، 176-197.

حسن، سمير، (2005). المشتقات المالية ودورها في إدارة المخاطر ودور الهندسة المالية في صناعة أدواتها: دراسة مقارنة بين النظم الوضعية وأحكام الشريعة الإسلامية، دار النشر للجامعات، مصر.

رايح بريش. (2021). مساهمة التكنولوجيا المالية في تطوير الخدمات المالية الإسلامية. الملتقى الوطني حول: التكنولوجيا المالية والشمول المالي بين الفرص والإمكانيات في ظل الوضع الاقتصادي. دراسة حالة ماليزيا. 40

الريماوي صلاح الدين، الطالب غسان ، (2022). حسابات الاستثمار المطلقة في المصارف الإسلامية، ط1، دار اليازوري، عمان.

الزغبى هيثم محمد ، (2000)، الإدارة والتحليل المالي، ط1، دار الفكر للطباعة والنشر والتوزيع، عمان

زينب حمدي ، أوقاسم الزهراء. (2018). مفاهيم أساسية حول التكنولوجيا المالية، مجلة الاجتهاد للدراسات القانونية والاقتصادية، ع.1، 404

سحنون، محمود.(2003). الاقتصاد النقدي والمصرفي، ط1، دار بهاء الدين للنشر والتوزيع، الجزائر.

سنسوني، نسيبة . (2016). مساهمة المصارف الإسلامية في التنمية الاقتصادية دراسة حالة بنك البركة"، الجزائر"، (رسالة ماجستير غير منشورة، جامعة محمد خضير، كلية العلوم الاقتصادي، الجزائر)

شاهين، محمد.(2017). دور البنوك الاسلامية في التنمية الاقتصادية، دار حميثرا للنشر والترجمة، العراق.

عابدين، عصام. (2022). موسوعة البنوك طبقا لاحكام قانون البنك المركزي والجهاز المصرفي رقم (194) لسنة 2020. ط1. دار محمود. القاهرة

عبد الخالق، إيهاب. (2021). الهندسة المالية المعاصرة: رؤية شرعية اقتصادية مقارنة، المركز العربي، مصر.

عبد الرحيم وهيبه ، أوقاسم الهراء.(2019). التكنولوجيا المالية في دول الخليج بين حداثة الظاهرة وسرعة الاستيعاب، مجلة دراسات اقتصادية، ع. 38.

عبد الرضا مصطفى سلام ، حيدر محمد كريم، سنان عبد الله حرجان،(2020). " التكنولوجيا المالية ودورها في تحقيق التنمية المستدامة"، مجلة جامعة جيهان، ع7.

عليوي عبد الكريم ، توفيق محمد ،(2022). التكنولوجيا المالية الإسلامية ودورها في تعزيز تنامي التمويل الإسلامي، مجلة الامتياز لبحوث الاقتصاد والإدارة، م6، ع1.

الفضلي، ناصر. (2013). المؤتمر الدولي الثاني لمركز البحوث والاستشارات الاجتماعية - لندن:
حول موضوعات العلوم الاجتماعية والإنسانية في العالم الإسلامي : أبحاث محكمة، (دبي:
جامعة زايد).

كروش نور الدين ، بللعا أسماء ، زهرة سيد. (2020). مستقبل الصناعة المصرفية الإسلامية في ظل
تطورات التكنولوجيا المالية، مجلة الدراسات المحاسبية والمالية المتقدمة، م4، ع2،

الكفراوي، عوف محمود.(2000). بحوث في الاقتصاد الإسلامي، ط1، مؤسسة الثقافة الإسلامية
الإسكندرية، مصر.

لجنة من الأساتذة الخبراء الاقتصاديين والمصرفيين، (1996). تقويم الدور المحاسبي للمصارف
الإسلامية، م 6، المعهد الدولي للفكر الإسلامي، السعودية.

ليندة حيمر، شارف نور الدين.(2022). دور التكنولوجيا المالية في تطوير الصناعة المصرفية
الإسلامية التجربة الماليزية أنموذجاً. مجلة تنافسية المؤسسات الصغيرة والمتوسطة: 3 (1): 91.

محمد، طوبال. (2019). إشراق تكنولوجيا التأمين في صناعة التأمين. عرض تجارب عالمية رائدة.

محمود، خالد أحمد، (2019). تنمية الموارد البشرية عبر تطوير القيادة وتكنولوجيا المعلومات، ط1. دار الفكر الجامعي. القاهرة.

المشهوراوي، أحمد. (2003). " تقييم دور المصارف الإسلامية في التنمية الاقتصادية في فلسطين"، رسالة ماجستير غير منشورة، الجامعة الإسلامية، كلية الدراسات العليا، غزة، فلسطين).

مصلح، نادية حمدي. (1996). تقييم العملية الإدارية في المصارف الإسلامية، (القاهرة: المعهد العالمي للفكر الإسلامي).

الهواسي محمود، البررنجي حيدر. (2014). تكنولوجيا وأنظمة المعلومات في المنظمات المعاصرة: منظور إداري – تكنولوجي. دار الكتاب والوثائق. عمان.

Omarini, A. (2017). The digital transformation in banking and the role of FinTechs in the new financial intermediation scenario.

Fenwick, N., & Gill, M.(2014). The Future of Business Is Digital: The Powerful Advantages of Embracing Dynamic Ecosystems of Value. Forrester Research.Inc. Recuperado de .

Gbadeyan, O. O. Akinyosoye. (2012).Customer Preference for E-Banking Services: A Case Study of Selected Banks in Serraleone), Kuwait Chapter of Arabian Journal of Business and Management Review Vol. 1, No.6; February.

Li, L., Su, F., Zhang, W., & Mao, J. Y. (2018). Digital transformation by SME entrepreneurs: A capability perspective. *Information Systems Journal*, 28(6), 1129-1157.

Loonam, J., Eaves, S., Kumar, V., & Parry, G. (2018). Towards digital transformation: Lessons learned from traditional organizations. *Strategic Change*, 27(2), 101-109.

Neha, D & Saroj, K. (2010). Acceptance of E-banking among Adult Customers: Unpublished master's thesis, Deemed University, Rajasthan, India. (2010).

Salman Shamim, Kashif Sardar,(2011). Electronic Banking & E-Readiness Adoption by Commercial Banks in Pakistan. Information Systeml: Master Course code: IV9014

المواقع الإلكترونية:

<http://www.pma.ps/ar-> موقع سلطة النقد، وموقع جمعية البنوك في فلسطين

[eg/banksdirectory.aspx](http://www.pma.ps/egypt/banksdirectory.aspx)

البنك العربي الإسلامي، <http://www.aibnk.com>، أخذ بتاريخ 2023/12/25

البنك الإسلامي الفلسطيني، <https://islamicbank.ps>، أخذ بتاريخ 2023/12/25

مصرف الصفا، <http://www.safabank.ps>، أخذ بتاريخ 2023/12/25

الأمام محمد محمود، دور التكنولوجيا المالية في تطوير أداء البنوك الإسلامية.

<https://islamonline.net>. 2022- تاريخ الدخول 2023/12/11

الملاحق

1- الاستبانة بصورتها النهائية

2- قائمة بأسماء المحكمين

3- التحليل الاحصائي

ملحق رقم (1) الاستبانة بصورتها النهائية



الجامعة العربية الأمريكية كلية الدراسات العليا

أخي الموظف / أختي الموظفة.. تحية طيبة وبعد:

تقوم الباحثة بدراسة ميدانية بعنوان " أثر التكنولوجيا المالية على أداء البنوك الإسلامية " حالة دراسية من البنوك الإسلامية في فلسطين" " وذلك استكمالاً لمتطلبات الحصول على درجة الماجستير في الجامعة العربية الأمريكية. ولتحقيق أغراض الدراسة، قامت الباحثة بتطوير استبانة في ضوء ما جاء في أدبيات الأبحاث، والدراسات السابقة، لذا يُرجى التكرم بالإجابة عنها، علماً بأن البيانات هي لأغراض البحث العلمي فقط، وستعامل بموضوعية وأمانة وسرية تامة.

شاكرة لكم حُسن تعاونكم

الباحثة

دعاء

الجزء الأول: البيانات الأولية لأفراد العينة

ضع إشارة (x) داخل المربع المناسب

DD 1 الجنس ذكر أنثى

DD 2 عدد سنوات الخبرة أقل من 5 سنوات

5 سنوات- أقل من 10 سنوات

10 سنوات- أقل من 15 سنة

15 سنة فأكثر

DD3 المؤهلات العلمية:

بكالوريوس

ماجستير

دكتوراه

DD4 المسمى الوظيفي:

مدير

رئيس قسم

موظف

القسم الثاني: فقرات الاستبانة أرجو منكم التكرم بوضع أشاره (×) عند الاختيار المناسب:

الرقم	نص الفقرة	كبيرة جدا	كبيرة	متوسط	ضعيف ف	ضعيف جدا
المجال الأول: التكنولوجيا المالية						
البعد الأول: خدمات الدفع						
1.	يوظف المصرف التكنولوجيا المالية لتسهيل عملية الدفع على العملاء.					
2.	يستخدم المصرف تقنية الحوسبة السحابية على عملية التحويل المالي.					
3.	تعد التكنولوجيا المالية أداة مناسبة لإيجاد أدوات مالية جديدة.					
4.	توجه التكنولوجيا المالية المصارف نحو الصيرفة المفتوحة لتيسير عملية الدفع.					
5.	تسهل التكنولوجيا المالية عملية السحب من جهة العملاء.					
6.	تكشف التكنولوجيا المالية على أساليب دفع حديثة تخفف الضغط على المصرف					
7.	يُدعم المصرف سياسة الدفع من خلا التطبيقات الالكترونية.					
البعد الثاني خدمات التمويل والاستثمار						
8.	يوظف المصرف التكنولوجيا المالية من أجل تتبع التدفقات النقدية.					
9.	تدعم التكنولوجيا المالية قطاع التمويل الإسلامي					
10.	يعمل نظام المعلومات المستخدم على تخفيض نسبة المكاسب غير الشرعية في الاستثمارات.					
11.	تعزز التكنولوجيا المالية من خدمات الاستثمار المتوفرة في المصرف.					
12.	تسهل التكنولوجيا المالية من عملية التمويل الداخلية في المصرف.					
13.	تساعد التكنولوجيا المالية في تنمية صيغ التمويل الإسلامية.					
14.	تدعم التكنولوجيا المالية المحافظ الإلكترونية الموجودة في المصرف.					
البعد الثالث: خدمات التأمين وإدارة الثروات						
15.	يوفر المصرف منصة للتأمينات.					
16.	يستخدم المصرف تقنيات التكنولوجيا المالية من أجل خفض					

الرقم	نص الفقرة	كبيرة جدا	كبيرة	متوسط	ضعيف ف	ضعيف جدا
	المخاطر المتعلقة بأمان المعاملات المالية.					
17.	يوفر المصرف منصة لتحويل المدفوعات عبر الهاتف المحمول					
18.	يوظف المصرف تطبيقات من منتجات التكنولوجيا المالية متوافقة مع الشريعة الإسلامية					
19.	تدعم التكنولوجيا المالية عملية المراقبة الدورية بطريقة سهلة.					
20.	البرمجيات المتوفرة تغطي كافة أعمال الرقابة الشرعية.					
المجال الثاني: الأداء المالي						
21.	يوفر المصرف أنظمة أمان تحول دون الاستخدام غير القانوني لقواعد البيانات المالية					
22.	يمتلك موظفو المصرف القدرة الكافية في استخدام التكنولوجيا المالية.					
23.	تعتبر التكنولوجيا المالية جزء من نظام المعلومات الكلي للمصرف.					
24.	تسهل التكنولوجيا المالية من عملية إشراف الرقابة الشرعية على فروع المصرف					
25.	تسهل التكنولوجيا المالية من عملية التواصل ما بين المصرف					
26.	تساعد التكنولوجيا المالية بتقنياتها لتحقيق الجودة في العمل المصرفي.					
27.	تقدم التكنولوجيا المالية الدعامة الكافية للرقابة الشرعية في مجال تكنولوجيا المعلومات.					
28.	توفر الإدارة البرامج بكمية كافية لتسهيل العمل على موظفين الرقابة الشرعية.					
29.	تساعد التكنولوجيا المالية في متابعة تحركات الأموال في المصرف					
30.	تساهم التكنولوجيا المالية في تقليل تكاليف التشغيل					
31.	تعالج التكنولوجيا المالية مخاطر التشغيل التي تواجه المصرف.					

شاكراً حسن تعاونكم.....

الملحق رقم (2): أسماء المحكمين

الجامعة	أسم الدكتور
الجامعة العربية الأمريكية	د. محمد ابو شربة
الجامعة العربية الأمريكية	د. شريف ابو كرش
جامعة النجاح الوطنية	د. مفيد الظاهر

ملحق رقم (3) التحليل إحصائي

(أثر التكنولوجيا المالية على أداء البنوك الإسلامية " حالة دراسية من البنوك الإسلامية في فلسطين")
 ▪ خصائص عينة الدراسة (متغيرات الدراسة المستقلة)

الجنس

	Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
ذكر	53	45.7	45.7	45.7
Valid انثى	63	54.3	54.3	100.0
Total	116	100.0	100.0	

عدد سنوات الخبرة

	Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
أقل من 5 سنوات	39	33.6	33.6	33.6
Valid 5 سنوات - أقل من 10 سنوات	29	25.0	25.0	58.6
10 سنوات - أقل من 15 سنة	27	23.3	23.3	81.9
15 سنة فأكثر	21	18.1	18.1	100.0
Total	116	100.0	100.0	

المؤهلات العلمية

	Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
بكالوريوس	68	58.6	58.6	58.6
Valid ماجستير	40	34.5	34.5	93.1
دكتوراه	8	6.9	6.9	100.0
Total	116	100.0	100.0	

المسمى الوظيفي

	Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
مدير	25	21.6	21.6	21.6
Valid رئيس قسم	45	38.8	38.8	60.3
موظف	46	39.7	39.7	100.0
Total	116	100.0	100.0	

وصف أسئلة الدراسة بالمتوسط الحسابي والانحراف المعياري:

Descriptive Statistics

	N	Minimum	Maximum	Mean	Std. Deviation
Q1A	116	1.00	5.00	4.4828	.70381
Q2A	116	2.00	5.00	4.1034	.69004
Q3A	116	1.00	5.00	4.0345	.89376
Q4A	116	2.00	5.00	4.0690	.73098
Q5A	116	1.00	5.00	4.0862	.90955
Q6A	116	2.00	5.00	4.1379	.77904
Q7A	116	1.00	5.00	4.1379	.84335
الدفع خدمات	116	2.86	5.00	4.1502	.46600
Valid N (listwise)	116				

Descriptive Statistics

	N	Minimum	Maximum	Mean	Std. Deviation
Q1B	116	3.00	5.00	4.1810	.62692
Q2B	116	2.00	5.00	4.0776	.78187
Q3B	116	2.00	5.00	4.0259	.84916
Q4B	116	1.00	5.00	4.0431	.85864
Q5B	116	1.00	5.00	3.9741	.84916
Q6B	116	1.00	5.00	3.9655	.84371
Q7B	116	1.00	5.00	4.1207	.89593
والاستثمار التمويل خدمات	116	2.57	5.00	4.0554	.47240
Valid N (listwise)	116				

Descriptive Statistics

	N	Minimum	Maximum	Mean	Std. Deviation
Q1C	116	3.00	5.00	4.1379	.67110
Q2C	116	1.00	5.00	4.0603	.92585
Q3C	116	1.00	5.00	3.9914	.88951
Q4C	116	2.00	5.00	4.0172	.81275
Q5C	116	1.00	5.00	4.1638	.83347
Q6C	116	1.00	5.00	3.9828	.83388
الثروات وإدارة التأمين خدمات	116	2.83	5.00	4.0589	.47307
Valid N (listwise)	116				

Descriptive Statistics

	N	Minimum	Maximum	Mean	Std. Deviation
الدفع خدمات	116	2.86	5.00	4.1502	.46600
والاستثمار التمويل خدمات	116	2.57	5.00	4.0554	.47240
الثروات وإدارة التأمين خدمات	116	2.83	5.00	4.0589	.47307

المالية التكنولوجية	116	3.00	5.00	4.0882	.38676
Valid N (listwise)	116				

Descriptive Statistics

	N	Minimum	Maximum	Mean	Std. Deviation
Q1D	116	1.00	5.00	4.0603	.79442
Q2D	116	1.00	5.00	3.8707	1.03445
Q3D	116	1.00	5.00	4.0086	.90885
Q4D	116	2.00	5.00	4.1293	.75216
Q5D	116	1.00	5.00	4.0431	.86870
Q6D	116	2.00	5.00	4.1207	.80385
Q7D	116	1.00	5.00	3.9655	.84371
Q8D	116	1.00	5.00	3.9483	.78955
Q9D	116	1.00	5.00	3.9138	.87047
Q10D	116	1.00	5.00	3.9828	.83388
Q11D	116	1.00	5.00	4.0517	.82193
المالي الأداء	116	2.55	5.00	4.0086	.45918
Valid N (listwise)	116				

Descriptive Statistics

	N	Minimum	Maximum	Mean	Std. Deviation
المالية التكنولوجية	116	3.00	5.00	4.0882	.38676
المالي الأداء	116	2.55	5.00	4.0086	.45918
الكلية المجال	116	3.00	5.00	4.0683	.37271
Valid N (listwise)	116				

فحص الفرضيات

- فحص الفرضية الأولى والتي تنص على: لا يوجد أثر لأبعاد التكنولوجيا المالية على الأداء المالي للبنوك الإسلامية
- نتائج اختبار ((الانحدار الخطي المتعدد) (Multiple Linear Regression):

Model Summary

Model	R	R Square	Adjusted R Square	Std. Error of the Estimate
1	.649 ^a	.421	.406	.35393

a. Predictors: (Constant), التمويل خدمات, الدفع خدمات, الثروات وإدارة التأمين خدمات, الاستثمار والاستثمار

ANOVA^a

Model		Sum of Squares	df	Mean Square	F	Sig.
1	Regression	10.218	3	3.406	27.190	.000 ^b
	Residual	14.030	112	.125		
	Total	24.248	115			

a. Dependent Variable: المالي الأداء

b. Predictors: (Constant), والاستثمار التمويل خدمات, الدفع خدمات, الثروات وإدارة التامين خدمات

Coefficients^a

Model		Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.
		B	Std. Error	Beta		
1	(Constant)	.877	.353		2.484	.014
	الدفع خدمات	.383	.085	.388	4.524	.000
	والاستثمار التمويل خدمات	.026	.096	.027	.270	.788
	الثروات وإدارة التامين خدمات	.354	.088	.365	4.036	.000

a. Dependent Variable: المالي الأداء

فحص الفرضية الثانية والتي تنص على: (لا يوجد أثر ذو دلالة احصائية عند مستوى دلالة

$\alpha=0.05$) في دور خدمات الدفع كبعد من ابعاد التكنولوجيا المالية و الاداء المالي للبنوك الاسلامية

▪ نتائج اختبار (الانحدار الخطي البسيط)

Model Summary

Model	R	R Square	Adjusted R Square	Std. Error of the Estimate
1	.549 ^a	.302	.295	.38544

a. Predictors: (Constant), الدفع خدمات

ANOVA^a

Model		Sum of Squares	df	Mean Square	F	Sig.
1	Regression	7.311	1	7.311	49.209	.000 ^b
	Residual	16.937	114	.149		
	Total	24.248	115			

a. Dependent Variable: المالي الأداء

b. Predictors: (Constant), الدفع خدمات

Coefficients^a

Model		Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.
		B	Std. Error	Beta		
1	(Constant)	1.763	.322		5.474	.000
	الدفع خدمات	.541	.077	.549	7.015	.000

a. Dependent Variable: المالي الأداء

فحص الفرضية الثالثة والتي تنص على: لا يوجد أثر ذو دلالة احصائية عند مستوى دلالة ($\alpha=0.05$) في دور خدمات التمويل والاستثمار كبعد من ابعاد التكنولوجيا المالية و الاداء المالي للبنوك الاسلامية

▪ نتائج اختبار (الانحدار الخطي البسيط)

Model Summary

Model	R	R Square	Adjusted R Square	Std. Error of the Estimate
1	.455 ^a	.207	.200	.41072

a. Predictors: (Constant), خدمات التمويل والاستثمار

ANOVA^a

Model		Sum of Squares	df	Mean Square	F	Sig.
1	Regression	5.017	1	5.017	29.741	.000 ^b
	Residual	19.231	114	.169		
	Total	24.248	115			

a. Dependent Variable: المالي الأداء

b. Predictors: (Constant), والاستثمار التمويل خدمات

Coefficients^a

Model		Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.
		B	Std. Error	Beta		
1	(Constant)	2.216	.331		6.694	.000
	والاستثمار التمويل خدمات	.442	.081	.455	5.454	.000

a. Dependent Variable: المالي الأداء

فحص الفرضية الرابعة والتي تنص على: لا يوجد أثر ذو دلالة احصائية عند مستوى دلالة ($\alpha=0.05$) في دور خدمات التأمين وادارة الثروات كبعد من ابعاد التكنولوجيا المالية و الاداء المالي للبنوك الاسلامية

▪ نتائج اختبار (الانحدار الخطي البسيط)

Model Summary

Model	R	R Square	Adjusted R Square	Std. Error of the Estimate
1	.537 ^a	.288	.282	.38910

a. Predictors: (Constant), خدمات التأمين وادارة الثروات

ANOVA^a

Model		Sum of Squares	df	Mean Square	F	Sig.
1	Regression	6.988	1	6.988	46.157	.000 ^b
	Residual	17.259	114	.151		
	Total	24.248	115			

- a. Dependent Variable: المالي الأداء
 b. Predictors: (Constant), الثروات وادارة التامين خدمات

Model	Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.
	B	Std. Error	Beta		
1	(Constant)	1.894	.313	6.042	.000
	الثروات وادارة التامين خدمات	.521	.077	6.794	.000

a. Dependent Variable: المالي الأداء

فحص ثبات أداة الدراسة

Case Processing Summary

		N	%
Cases	Valid	116	100.0
	Excluded ^a	0	.0
	Total	116	100.0

a. Listwise deletion based on all variables in the procedure.

Reliability Statistics

Cronbach's Alpha	N of Items
.779	7

Case Processing Summary

		N	%
Cases	Valid	116	100.0
	Excluded ^a	0	.0
	Total	116	100.0

a. Listwise deletion based on all variables in the procedure.

Reliability Statistics

Cronbach's Alpha	N of Items
.785	7

Case Processing Summary

		N	%
Cases	Valid	116	100.0
	Excluded ^a	0	.0
	Total	116	100.0

a. Listwise deletion based on all variables in the procedure.

Reliability Statistics

Cronbach's Alpha	N of Items
.882	6

Case Processing Summary

		N	%
Cases	Valid	116	100.0
	Excluded ^a	0	.0
	Total	116	100.0

a. Listwise deletion based on all variables in the procedure.

Reliability Statistics

Cronbach's Alpha	N of Items
.879	20

Case Processing Summary

		N	%
Cases	Valid	116	100.0
	Excluded ^a	0	.0
	Total	116	100.0

a. Listwise deletion based on all variables in the procedure.

Reliability Statistics

Cronbach's Alpha	N of Items
.757	11

Case Processing Summary

		N	%
Cases	Valid	116	100.0
	Excluded ^a	0	.0
	Total	116	100.0

a. Listwise deletion based on all variables in the procedure.

Reliability Statistics

Cronbach's Alpha	N of Items
.870	31

الاتساق الداخلي لل فقرات

Correlations

		الدفع خدمات
		.451
Q1A	Sig. (2-tailed)	.000
		116
		.411
Q2A	Sig. (2-tailed)	.000
		116
		.638
Q3A	Sig. (2-tailed)	.000
		116
		.611
Q4A	Sig. (2-tailed)	.000
		116
		.617
Q5A	Sig. (2-tailed)	.000
		116
		.668
Q6A	Sig. (2-tailed)	.000
		116
		.667
Q7A	Sig. (2-tailed)	.000
		116

Correlations

		التمويل خدمات والاستثمار
		.381
Q1B	Sig. (2-tailed)	.000
		116
		.523
Q2B	Sig. (2-tailed)	.000
		116
		.566
Q3B	Sig. (2-tailed)	.000
		116
		.616
Q4B	Sig. (2-tailed)	.000
		116
		.657
Q5B	Sig. (2-tailed)	.000
		116
		.625
Q6B	Sig. (2-tailed)	.000
		116
		.630
Q7B	Sig. (2-tailed)	.000
		116

Correlations

		وإدارة التأمين خدمات الثروات
		.499
Q1C	Sig. (2-tailed)	.000
		116
		.644
Q2C	Sig. (2-tailed)	.000
		116
		.501
Q3C	Sig. (2-tailed)	.000
		116
		.680
Q4C	Sig. (2-tailed)	.000
		116
		.556
Q5C	Sig. (2-tailed)	.000
		116
		.535
Q6C	Sig. (2-tailed)	.000
		116

Correlations

		المالى الأداء
		.334
Q1D	Sig. (2-tailed)	.000
		116
		.453
Q2D	Sig. (2-tailed)	.000
		116
		.619
Q3D	Sig. (2-tailed)	.000
		116
		.601
Q4D	Sig. (2-tailed)	.000
		116
		.641
Q5D	Sig. (2-tailed)	.000
		116
		.462
Q6D	Sig. (2-tailed)	.000
		116
		.531
Q7D	Sig. (2-tailed)	.000
		116
		.503
Q8D	Sig. (2-tailed)	.000
		116
		.674
Q9D	Sig. (2-tailed)	.000
		116
		.529
Q10D	Sig. (2-tailed)	.000
		116
		.608
Q11D	Sig. (2-tailed)	.000
		116

Abstract

The current study aimed to identify The impact of financial technology on the performance of Islamic banks: A case study of Islamic banks in Palestine, where the researcher used the quantitative descriptive analytical method as an approach to the study, and developed a questionnaire consisting of the first section: demographic data in terms of (gender, academic qualification, years of experience, title Functional), and the second section: consists of two areas to measure the role of financial technology on the performance of Islamic banks, as the questionnaire consists of 31 items distributed into two main areas, which were distributed to a sample size of (116) male and female employees, selected using the (systematic random sampling) method. The study reached the following results: The arithmetic mean for the field as a whole was (4.06) with a standard deviation of (0.372) and an agreeable degree. The averages for the fields of study were in the following order: financial technology with an arithmetic mean of (4.08) and a standard deviation of (0.386) with an agreeable degree, followed by financial performance with an arithmetic mean of (4.00) and a standard deviation. (0.459) with a degree of agreement, as it was shown that there is no effect of the dimensions of financial technology on the financial performance of Islamic banks, and that there is no statistically significant effect at the level of significance ($\alpha = 0.05$) on the role of payment services as a dimension of financial technology and the financial performance of Islamic banks. Also, there is no statistically significant effect at the significance level ($\alpha=0.05$) on the role of financing and investment services as a dimension of financial technology and the financial performance of Islamic banks, and there is no statistically significant effect at the significance level ($\alpha=0.05$) in the role Insurance and wealth management services as a dimension of financial technology and the financial performance of Islamic banks. In light of the results of the study, the researcher proposed a number of recommendations, which

were as follows: training employees in Islamic banks to employ financial technology in financing and investment services, developing new mechanisms for auditing banking transactions in the Sharia dimension, and studying the challenges related to introducing financial technology to the work of Islamic banks .

Keywords: financial technology, bank performance, Islamic banks.