African Journal of Advanced Studies in Humanities and Social Sciences (AJASHSS)
المجلة الإفريقية للدراسات المتقدمة في العلوم الإنسانية والاجتماعية
Online-ISSN: 2957-5907
Volume 4, Issue 2, April-June2025
Page No: 424-442
Website: https://aaasjournals.com/index.php/ajashss/index
Arab Impact factor 2024: 0.81 **SJIFactor 2024: 6.856** **ISI 2024: 0.846**

دور التحول الرقمي في تحسين كفاءة قرارات المستثمرين دراسة حالة على المصارف المدرجة في بورصة فلسطين

نهاد سلمان العرجه *
قسم الاقتصاد، جامعة القرآن الكريم وتأصيل العلوم، السودان

The Role of Digital Transformation in Improving the Efficiency of Investor Decisions: A Case Study of Banks Listed on the Palestine Stock Exchange

Nehad S. Al Arja *
Department of Department of Economics, University of the Holy Quran and the Foundation of Sciences, Sudan

*Corresponding author alaaattar2020@gmail.com *المؤلف المراسل
تاريخ الاستلام: 2025-04-16 **تاريخ القبول:** 2025-06-18 **تاريخ النشر:** 2025-06-24

الملخص
هدفت هذه الدراسة إلى تحليل أثر تطبيق تقنيات التحول الرقمي على كفاءة قرارات المستثمرين في القطاع المصرفي المدرج في بورصة فلسطين. وقد اعتمد الباحث على المنهج الوصفي التحليلي، مستخدمًا الاستبانة كأداة رئيسة لجمع البيانات. شمل مجتمع الدراسة (446) موظفًا يعملون في البنوك الثلاث المدرجة في بورصة فلسطين ضمن المحافظات الجنوبية (بنك فلسطين، بنك القدس، البنك الإسلامي الفلسطيني)، حيث تم اعتبارهم مجتمعًا وعينة للدراسة. وقد تم استرداد (402) استبانة صالحة للتحليل الإحصائي بنسبة استجابة بلغت (90.1%)، موزعة على فئات وظيفية مختلفة تشمل: موظف إداري، رئيس، رئيس قسم، ومدير دائرة. توصلت الدراسة إلى مجموعة من النتائج، من أبرزها أن الوزن النسبي للتحول الرقمي بأبعاده الأربعة بلغ (82.9%)، في حين بلغ الوزن النسبي لكفاءة قرارات المستثمرين (76.9%). كما أظهرت النتائج وجود أثر إيجابي دال إحصائيًا عند مستوى دلالة ($\alpha \leq 0.05$) لكل من بعدي الخطط الاستراتيجية والموارد البشرية على كفاءة قرارات المستثمرين في البنوك الإسلامية الفلسطينية، في المقابل، لم تُظهر نتائج الدراسة وجود أثر دال إحصائيًا عند نفس مستوى الدلالة لكل من بعدي الثقافة التنظيمية والبنية التحتية. وأوصت الدراسة بعدة توصيات، من أبرزها ضرورة تطوير منظومة تمويل المستثمرين من خلال إنشاء إدارات أكثر تخصصًا وتطورًا، وتعزيز قدراتها في هذا المجال. كما أوصت بضرورة إجراء تحليل بيئي شامل للكشف عن مواطن الضعف في البيئة الداخلية للبنك وتحويلها إلى نقاط قوة، إضافة إلى التأكيد على أهمية تعزيز رضا العملاء وتلبية تطلعاتهم عبر تبني توجهات استراتيجية فعّالة. وأكدت الدراسة أيضًا على أهمية مواءمة الأهداف الاستراتيجية للبنوك مع رؤيتها ورسالتها، مع ضرورة تحقيق التوازن بين الإمكانات المتاحة والمتطلبات الفعلية.

الكلمات المفتاحية: التحول الرقمي، قرارات المستثمرين، القطاع المصرفي، بورصة فلسطين.

Abstract
The study aimed to identify the extent of applying digital transformation techniques and their impact on the efficiency of investors' decisions in the Palestinian banks listed on the Palestine Stock Exchange. (Bank of Palestine, Quds Bank, Palestine Islamic Bank), (446) questionnaires were distributed as a community and sample for the study, and (402) questionnaires were retrieved at a rate of (90.1%) distributed to (administrative employee, head, department head, department manager) in these banks The three southern governorates (Bank of Palestine, Al-Quds Bank, and the Palestinian Islamic Bank).
The study reached several results, most notably the relative weight of digital transformation with its four dimensions (82.9%), and the relative weight of investor decisions (76.9%). There is a statistically significant positive effect at the level of significance ($0.05 \geq \alpha$) for the dimensions of digital transformation (strategic plans). , human resources) in the Palestinian Islamic banks, as well as the absence of a statistically significant effect at the level of significance ($0.05 \geq \alpha$) for the two dimensions (organizational culture, infrastructure) in the Palestinian Islamic banks.
The study recommended the necessity of developing the system for providing financing to investors and expanding the establishment of more advanced departments to deal in this field, as well as detecting weaknesses in the internal environment of Loknik through conducting environmental analysis in order to reduce weaknesses and turn them into strengths, also the need for banks to work To achieve the satisfaction of their customers and respond to their aspirations by adopting strategic directions that serve that goal, and working to formulate the strategic objectives of the bank in the light of the vision and mission of the banks, but taking into account achieving a balance between the requirements and the available capabilities.

Keywords: digital transformation, investor decisions, banks listed on the Palestine Exchange.

المقدمة:

تشهد الدول المتقدمة تسارعًا ملحوظًا في مواكبة التحولات الرقمية والتكنولوجية العالمية، سواء من خلال اعتماد التقنيات الحديثة أو عبر تحديث وتطوير البرمجيات والأنظمة القائمة، بما يعزز من قدرتها التنافسية في البيئة الرقمية. وقد نتج عن هذا التوجه بروز مصطلحات ومفاهيم جديدة في مجال التحول الرقمي، إلى جانب ظهور حزمة من التقنيات المتطورة التي تتكامل فيما بينها، مثل الحوسبة السحابية والذكاء الاصطناعي. وأسهم هذا التحول في إنتاج كمٍّ هائل من البيانات والمعلومات التي باتت تشكل ركيزة أساسية في دعم اتخاذ القرار وصياغة الخطط الاستراتيجية (البسيوني، 2021: ص 654).

وفي هذا السياق، يُعد الاستثمار الرقمي أحد أشكال الاستثمار الاستراتيجي الفاعل، القائم على توظيف الفكر التكنولوجي وتغيير السلوكيات المهنية بهدف إحداث تحول جوهري في نمط وأساليب العمل. ويتم ذلك من خلال تسخير التطور التقني في خدمة المستفيدين على نحو أكثر كفاءة وسرعة. كما يتيح التحول الرقمي فرصًا واسعة لبناء مجتمعات فعّالة، تنافسية، ومستدامة، من خلال إحداث نقلة نوعية في مستوى الخدمات المقدمة لكافة أصحاب العلاقة من مستهلكين وموظفين ومستفيدين، وذلك عبر تحسين تجاربهم وزيادة إنتاجيتهم، من خلال عمليات مترابطة ومتكاملة، يصاحبها إعادة هندسة شاملة للإجراءات المؤسسية، ابتداءً من تطوير البنية التحتية ونماذج التشغيل، وانتهاءً بأساليب تسويق المنتجات والخدمات (رشوان وآخرون، 2020: ص 217).

لقد كان للتحول الرقمي تأثير بالغ في بنية المهن والوظائف داخل المجتمعات، إذ برزت مهنة المحاسبة كواحدة من أبرز المهن التي تأثرت بشكل مباشر بهذه التحولات التقنية المتسارعة. وتشير الدراسات الحديثة إلى أن تطبيق تقنيات التحول الرقمي في بيئات الأعمال قد يؤدي إلى إعادة تشكيل مهنة المحاسبة من حيث المضمون والممارسة، إذ أتاح هذا التحول قدرات جديدة غير مسبوقة في عمليات جمع البيانات وتسجيلها وتحليلها وتقييمها، إلى جانب إعداد التقارير المالية، مما انعكس إيجابًا على جودة وكفاءة الممارسات المحاسبية، وجعلها أكثر دقة وسرعة ومرونة مقارنة بالأساليب التقليدية (خميس، 2021: ص 1012).

مشكلة الدراسة:

تُعد القرارات الاستثمارية التي يتخذها المستثمرون في سوق الأوراق المالية موجهة في الأساس نحو تحقيق أكبر قدر ممكن من الأرباح. غير أن تحقيق هذا الهدف لا يكون دائمًا ممكنًا، خاصة في ظل البيئة المتقلبة والمتغيرة التي تشهدها المنطقة العربية بوجه عام، وفلسطين – لاسيما المحافظات الجنوبية (قطاع غزة) – بوجه خاص، نتيجة للظروف السياسية والاقتصادية المتلاحقة. ومن هنا تنبع مشكلة الدراسة من وجود العديد من العوامل الداخلية والخارجية التي من شأنها أن تؤثر سلبًا على فاعلية القرارات الاستثمارية التي يتخذها المتعاملون في البنوك التجارية المدرجة في بورصة فلسطين. وفي هذا الإطار، توصلت دراسة شديد (2021) إلى أن تطبيق تقنيات التحول الرقمي يواجه مجموعة من التحديات، من أبرزها: ضعف البنية التحتية القائمة على تكنولوجيا المعلومات والاتصالات، النقص في الكوادر البشرية المؤهلة ذات المهارات التكنولوجية، محدودية الموارد المالية المخصصة لدعم برامج التحول الرقمي، وارتفاع تكاليف التنفيذ. كما أضافت الدراسة أن هناك قصورًا في إجراء التغييرات التنظيمية والتشغيلية اللازمة لمواءمة متطلبات التحول الرقمي.

وبناءً على ما سبق، جاءت هذه الدراسة استجابة لما لاحظه الباحث من تأثيرات ملموسة لتطبيق تقنيات التحول الرقمي، وانعكاسها على مستوى كفاءة القرارات الاستثمارية في البنوك الفلسطينية، الأمر الذي استدعى التعمق في دراسة هذا الأثر وتحليله في ضوء الواقع العملي والمؤشرات المرتبطة به.، وانطلاقا من ذلك:

جاءت هذه الدراسة للإجابة عن السؤال الرئيس التالي:

ما أثر تطبيق تقنيات التحول الرقمي على كفاءة قرارات المستثمرين في القطاع المصرفي المدرجة في بورصة فلسطين؟

وينبثق من السؤال الرئيس مجموعة من التساؤلات التالية:

1. إلى أي مدى تتوافر الاستراتيجية المؤسسية اللازمة لتطبيق تقنيات التحول الرقمي بما ينعكس على كفاءة قرارات المستثمرين في البنوك الفلسطينية المدرجة في بورصة فلسطين؟
2. هل يسهم توافر الثقافة التنظيمية الداعمة لتقنيات التحول الرقمي في تعزيز كفاءة قرارات المستثمرين في البنوك الفلسطينية المدرجة في بورصة فلسطين؟
3. ما مدى إسهام توافر البنية التحتية الرقمية في تحسين كفاءة قرارات المستثمرين في البنوك الفلسطينية المدرجة في بورصة فلسطين؟
4. إلى أي مدى تتوافر الكوادر البشرية المؤهلة لتطبيق تقنيات التحول الرقمي بما يؤثر على كفاءة قرارات المستثمرين في البنوك الفلسطينية المدرجة في بورصة فلسطين؟
5. هل توجد فروق ذات دلالة إحصائية عند مستوى الدلالة ($\alpha \leq 0.05$) بين متوسطات آراء أفراد العينة حول مدى توافر متطلبات تطبيق تقنيات التحول الرقمي وأثرها على كفاءة قرارات المستثمرين، تُعزى إلى المتغيرات الديموغرافية (الجنس، المؤهل العلمي، سنوات الخدمة، المسمى الوظيفي، البنك)؟

أهداف الدراسة

تسعى هذه الدراسة إلى تحديد متطلبات تطبيق تقنيات التحول الرقمي وقياس أثرها على كفاءة قرارات المستثمرين في القطاع المصرفي المدرج في بورصة فلسطين من خلال:

1. التعرف على مدى توافر الاستراتيجية المؤسسية لتطبيق تقنيات التحول الرقمي، وأثرها في تعزيز كفاءة قرارات المستثمرين في القطاع المصرفي المدرج في بورصة فلسطين.
2. الكشف عن مستوى توافر الثقافة التنظيمية الداعمة لتطبيق تقنيات التحول الرقمي، وأثرها في دعم كفاءة قرارات المستثمرين في القطاع المصرفي المدرج في بورصة فلسطين.
3. تحليل مدى توافر البنية التحتية الرقمية اللازمة لتطبيق تقنيات التحول الرقمي، وانعكاسها على كفاءة قرارات المستثمرين في البنوك المدرجة في بورصة فلسطين.
4. التعرف على مدى توافر الكوادر البشرية المؤهلة لتطبيق تقنيات التحول الرقمي، وأثرها في تحسين كفاءة قرارات المستثمرين في القطاع المصرفي المدرج في بورصة فلسطين.

5. دراسة أثر المتغيرات الديموغرافية (الجنس، المؤهل العلمي، سنوات الخبرة، المسمى الوظيفي، البنك) على استجابات أفراد العينة بشأن توافر متطلبات تطبيق تقنيات التحول الرقمي وأثرها على كفاءة قرارات المستثمرين في البنوك المدرجة في بورصة فلسطين.

أهمية الدراسة:

أولاً: الأهمية العلمية

1. تنبع الأهمية العلمية للدراسة من أهمية القطاع المصرفي بوصفه أحد الركائز الأساسية للاقتصاد الوطني، لما يمثله من دور محوري في دعم النشاط الاستثماري وتنشيط حركة رؤوس الأموال داخل الدولة وخارجها.
2. تُسهم هذه الدراسة في إثراء الأدبيات العلمية المتعلقة بالتحول الرقمي، من خلال الكشف عن مدى توافر متطلبات تطبيق تقنيات التحول الرقمي وأثرها على كفاءة قرارات المستثمرين، ما يعزز الفهم النظري للعلاقة بين التكنولوجيا المالية واتخاذ القرار الاستثماري.

ثانياً: الأهمية التطبيقية

1. تبرز الأهمية التطبيقية للدراسة من خلال معالجتها لموضوع حيوي ومعاصر يتمثل في التحول الرقمي، في ظل التحديات المتزايدة التي تواجه الدول النامية، ومنها فلسطين، لا سيما في قطاع غزة الذي يعاني من ظروف استثنائية تعيق مواكبة التقدم التكنولوجي.
2. تسعى الدراسة إلى قياس الأثر الفعلي لتوافر متطلبات تطبيق تقنيات التحول الرقمي في البنوك المدرجة في بورصة فلسطين، بما يساعد هذه المؤسسات على تطوير استراتيجياتها التقنية والإدارية.
3. تتيح الدراسة فهماً أعمق للعلاقة بين تطبيق التحول الرقمي وكفاءة قرارات المستثمرين، وذلك في ضوء أهمية البنوك كجهات مالية على تماس مباشر مع مختلف فئات المجتمع، الأمر الذي يستدعي متابعة دائمة لضمان فاعلية التحول الرقمي واستدامته.

متغيرات الدراسة:

قام الباحث بتجميع العديد من الدراسات المتعلقة بالمتغيرين المستخدمين في الدراسة، المتغير المستقل (التحول الرقمي) والمتغير التابع (كفاءة قرارات المستثمرين)، وهي كالتالي:

1. **المتغير المستقل:** التحول الرقمي ويتكونة من أربعة أبعاد، وهي: (الخطط الاستراتيجية، الثقافة التنظيمية، البنية الأساسية، الموارد البشرية) بعد الإطلاع على دراسة (المسلماني، 2022) ودراسة (الشمري، 2022) ودراسة (رشوان وقاسم، 2020).
2. **المتغير التابع:** كفاءة قرارات المستثمرين.

فرضيات الدراسة:

الفرض الرئيسي: يوجد أثر ذو دلالة إحصائية عند مستوى دلالة ($\alpha \leq 0.05$) لتوافر متطلبات تطبيق تقنيات التحول الرقمي على كفاءة قرارات المستثمرين في القطاع المصرفي **المدرج في البورصة.**

وينبثق عن الفرضية الرئيسية الفرضيات الفرعية التالية:

1. تتوافر الاستراتيجية كأحد متطلبات تطبيق تقنيات التحول الرقمي وتؤثر على كفاءة قرارات المستثمرين في القطاع المصرفي المدرج في البورصة عند مستوى دلالة إحصائية ($\alpha \leq 0.05$).
2. تتوافر الثقافة التنظيمية كأحد متطلبات تطبيق تقنيات التحول الرقمي وتؤثر على كفاءة قرارات المستثمرين في القطاع المصرفي المدرج في البورصة عند مستوى دلالة إحصائية ($\alpha \leq 0.05$).
3. تتوافر البنية الأساسية كأحد متطلبات تطبيق تقنيات التحول الرقمي وتؤثر على كفاءة قرارات المستثمرين في القطاع المصرفي المدرج في البورصة عند مستوى دلالة إحصائية ($\alpha \leq 0.05$).
4. تتوافر الموارد البشرية كأحد متطلبات تطبيق تقنيات التحول الرقمي وتؤثر على كفاءة قرارات المستثمرين في القطاع المصرفي المدرج في البورصة عند مستوى دلالة إحصائية ($\alpha \leq 0.05$).

الفرضية الرئيسية الثانية: توجد فروق ذات دلالة إحصائية عند مستوى دلالة ($\alpha \leq 0.05$) بين متوسطات آراء المستجيبين حول مدى توافر متطلبات تطبيق تقنيات التحول الرقمي وأثرها على كفاءة قرارات المستثمرين في القطاع المصرفي المدرج في البورصة، تعزى لكل متغير (الجنس، المؤهل العلمي، سنوات الخدمة، المسمى الوظيفي، البنك).

حدود الدراسة:

تشتمل الدراسة على الحدود الآتية:

تتحدد الدراسة في إطار الحدود التالية:

1. **الحد الزماني:** سيتم تنفيذ الدراسة خلال العام الدراسي 2025م.
2. **الحد المكاني:** البنوك المدرجة في بورصة فلسطين في المحافظات الجنوبية لفلسطين (بنك فلسطين، بنك القدس، البنك الاسلامي الفلسطيني).
3. **الحد البشري:** مدراء الفروع والمحاسبين والمدققين الماليين الداخليين.
4. **الحد الموضوعي :** تتناول الدراسة أثر تقنيات التحول الرقمي على قرارات المستثمرين في القطاع المصرفي في بورصة فلسطين.

مصطلحات الدراسة:

1. **التحول الرقمي**

يُعرّف عبد الرازق (2020: 52) التحول الرقمي بأنه "عملية انتقال القطاعات الحكومية أو المؤسسات إلى نموذج تشغيلي يعتمد على التقنيات الرقمية في تطوير المنتجات والخدمات، مع استحداث قنوات جديدة للعائدات تسهم في تعزيز القيمة المضافة لهذه المنتجات".

أما التعريف الإجرائي الذي يعتمده الباحث في هذه الدراسة، فيشير إلى أن التحول الرقمي هو عملية تحول تدريجي في طبيعة المهام والخدمات الإدارية والخدمية، يتم من خلالها الانتقال من النمط التقليدي إلى نمط معتمد على التقنيات الحديثة والتطبيقات الذكية، يتم تنفيذه من خلال البنية التحتية الرقمية وشبكة الإنترنت.

2. **كفاءة قرارات المستثمرين**

يعرف حسين وآخرون (2013: 225) القرارات الاستثمارية بأنها قرارات ذات تأثير كبير على العديد من القرارات التي تتخذها المنظمات، خاصة في حالات رغبتها في طرح أسهم أو سندات جديدة في السوق، أو اتخاذ قرار شراء الأسهم والسندات بغرض المضاربة.

أما التعريف الإجرائي الذي يعتمده الباحث في هذه الدراسة، فيعتبر القرارات الاستثمارية عملية توظيف رأس المال بهدف تحقيق العائد أو الدخل أو الربح. وقد يتخذ الاستثمار شكلًا ماديًا ملموسًا أو شكلًا غير مادي، وذلك وفقًا للأدوات والفرص الاستثمارية المتاحة..

الدراسات السابقة

أولاً: الدراسات العربية

1. **دراسة (المسلماني، 2022).** هدفت الدراسة إلى الكشف عن واقع التحول الرقمي في الجامعات المصرية، ومتطلبات ذلك، ومعوقات التنفيذ. وتم استخدام المنهج الوصفي، كما تم بناء استبانة موجهة إلى أعضاء هيئة التدريس بالجامعات، طبقت إلكترونيا على عينة عشوائية بالمحافظات المختلفة، بلغت (173) مستجيبا من الذكور والإناث، وتوصلت الدراسة إلى العديد من النتائج أهمها: ارتفاع نسب استجابة العينة على محاور الاستبانة الثلاثة: حيث حصل محور الواقع على نسبة استجابة مرتفعة بلغت (83.61 %). ولا تزال الجامعات في حاجة إلى المزيد من الإجراءات لتطبيق التحول الرقمي؛ حيث حصل محور المتطلبات على أعلى نسبة موافقة (87.49 %). وأن ثمة معوقات تواجه الجامعات المصرية في سعيها نحو التحول الرقمي؛ حيث حصل محور المعوقات على نسبة استجابة مرتفعة بلغت (79.38 %). وأن الذكور أكثر اتجاها نحو التحول الرقمي من الإناث، كما أن فئتي الأستاذ والمدرس هما أكثر الفئات ميلا للتحول الرقمي، ولا توجد فروق دالة إحصائيا بين أفراد العينة لمتغير التخصص [نظري -عملي]، وتوصي الدراسة بتقديم تصور مقترح للتحول الرقمي في الجامعات المصرية يسهم في إحداث نقلة نوعية في

الجامعات المصرية نحو العالم الرقمي، إضافة إلى إجراء المزيد من الإجراءات لتطبيق التحول الرقمي في الجامعات المصرية.

2. دراسة (الشمري، 2022) هدفت الدراسة إلى معرفة متطلبات تحقيق التحول الرقمي للجامعات السعودية في ضوء رؤية المملكة 2030، واقتصرت عينة الدراسة على جامعة حائل باعتبارها الجامعة التي تعمل بها الباحثة، واستخدمت الدراسة المنهج الوصفي، واستعانت بأداة الاستبانة التي وجهت لعينة من 200 عضو هيئة تدريس من قيادات الجامعة على اختلاف مستوياتها؛ رئيس قسم، ووكيل/وكيلة كلية، وعميد كلية، وهدفت الدراسة الميدانية للوقوف على درجة توافر كل عنصر من العناصر التي تحتاجها الجامعة لتحقيق متطلبات التحول الرقمي، وتوصلت الدراسة إلى عدد من النتائج أهمها: أن درجة توافر كل عنصر من العناصر التي يحتاجها التحول الرقمي بجامعة حائل متوفر بشكل جيد حيث يبلغ 65.48%، ووجود فروق ذات دلالة إحصائية في الدرجة العلمية لصالح درجة أستاذ دكتور، وفي النوع لصالح الذكور، وانتهت الدراسة بعدد من التوصيات أبرزها تعزيز رؤية المملكة العربية السعودية لرؤيتها عام 2030م من خلال إدخال الجانب التقني وتوفير كل عنصر من العناصر التي تحتاجها الجامعات السعودية لتحقيق متطلبات التحول الرقمي.

3. دراسة (عبد الرحمن، 2022): هدفت الدراسة إلى تحديد المعوقات التي توجه التحول الرقمي بمؤسسات الخدمات الاجتماعية في، وأجريت هذه الدراسة علي عينة من موظفي بمديرية التضامن الاجتماعي الفيوم الذين يستخدمون الرقمنة، ويمثل حجم مجتمع البحث في (133 موظف) وقد استندت الباحثة في هذه الدراسة علي استمارة قياس للمعوقات، واتضح من نتائج الدراسة العديد من معوقات التحول الرقمي بمؤسسات الخدمات الاجتماعية، حيث جاء ترتيب معوقات التحول الرقمي كاستراتيجية لبناء القدرات بمؤسسات الخدمات الاجتماعية في ضوء رؤية مصر 2030 ومن الوزن المرجح والقوة النسبية على النحو التالي:- جاء البعد الأول: معوقات بشرية في الترتيب الثاني بقوة نسبية (80.5%)، كما جاء البعد الثاني: معوقات إدارية وتقنية في الترتيب الثالث بقوة نسبية (78.7%)، بينما جاء البعد الثالث: معوقات المالية بمؤسسات الخدمات الاجتماعية في الترتيب الأول بقوة نسبية (81.3%)، وتوصي الدراسة بتوفير كفاءات تعليمية قادرة على التعامل مع التحول الرقمي في تلك المؤسسات، إضافة إلى تعزيز خبرة العاملين التقنية وخاصة في جانب التقنيات التكنولوجية.

4. دراسة أحمد (2022): هدفت الدراسة الى معرفة الآثار المتوقعة من التحول الرقمي للعمليات المحاسبية على مستوى التمثيل الصادق للمعلومات المحاسبية في ظل التطور المرتبط بتطبيق نظم موثوقية المواقع الالكترونية في بيئة الأعمال السودانية من خلال التعرف على مفهوم التحول الرقمي ونظام المحاسبة الرقمي، وألقاء الضوء على خاصية التمثيل الصادق للمعلومات المحاسبية ونظم موثوقية الموقع الالكتروني، وبيان أثر نظام المحاسبة الرقمي على خاصية التمثيل الصادق للمعلومات المحاسبية، وفي سبيل تحقيق اهداف الدراسة واختبار الفرضيات اعتمد الباحث على الجمع بين المنهج الاستقرائي والمنهج الاستنباطي والمنهج التاريخي والمنهج الوصفي، وتوصلت الدراسة الى العديد من النتائج أبرزها يعتبر نظام المحاسبة الرقمي آلية لإعداد وعرض ونقل البيانات والمعلومات المالية والمحاسبية في شكل إلكتروني من عبر أجهزة الحاسوب والبرمجيات المحاسبية، كما ساعد نظام المحاسبة الرقمي في الحد من معدلات الاخطاء في التقارير المالية لمنشآت الاعمال. توصي الدراسة بضرورة تدريب الخبرات المحاسبية على التوجيهات العالمية في بيئة الأعمال السودانية من أجل التعامل مع المتغيرات التكنولوجية والرقمية، كذلك ضرورة تدريب الكوادر المحاسبية على التوجيهات العالمية في بيئة الأعمال السودانية من أجل التعامل مع المتغيرات التكنولوجية والرقمية.

5. دراسة خميس (2021): هدفت الدراسة الى معرفة أثر التحول الرقمي على الاداء الوظيفي للعاملين في البنوك التجارية المصرية، كما قام الباحث بإجراء دراسة استطلاعية بالاعتماد على اسلوب المقابلة المنظمة من خلال تصميم دليل للمقابلة للحفاظ على الاتساق بين جميع المقابلات التي تمت مع (10) موظفين لهم خبرة في تقديم الخدمات المصرفية وقد تم اختيارهم من ثلاثة بنوك مختلفة وفي اقسام مختلفة بواقع (أربعة موظفين من البنك الاهلي المصري ، وثلاثة موظفين من بنك مصر، وثلاثة موظفين من البنك التجاري الدولي) توصلت الدراسة الى العديد من النتائج أبرزها وجود تغيرات المنافسة في سوق الخدمات

المالية بسبب وجود منافسين جدد، كما جاء المستوى العام لمجالات التحول الرقمي في البنوك التجارية المصرية بمستوى متوسط ، وجاء الاداء الوظيفي في البنوك التجارية المصرية بمستوى متوسط. وتوصي الدراسة بإنشاء وحدة تنظيمية للتحول الرقمي في البنوك التجارية المصرية تختص بالتنسيق مع إدارات البنك بإدارة مشروعات الرقمنة المصرفية وتشجيع الابتكار، وأيضا تقديم الدعم النفسي للحد من التوتر الرقمي للموظفين في البنوك التجارية المصرية.

6. دراسة نصير(2021) هدفت الدراسة الى فحص بعض تأثير التحول الرقمي في الحد من عدم تماثل المعلومات في الشركات المدرجة في سوق الاوراق المالية السعودية، ولتحقيق اهداف الدراسة قام الباحث بجمع بيانات من عينة مكونة من أكبر من 50 شركة مدرجة بمؤشر TSAI لعام 2021م وقد استخدام اسلوب تحليل الارتباط المتعدد وتحليل الانحدار المتعدد لفحص تأثير تبني تقنيات التحول الرقمي على درجة عدم تماثل المعلومات في سوق الاوراق المالية السعودية، وقد أظهرت نتائج تحليل الارتباط المتعدد وجود ارتباط سلبي معنوي بين تطبيق تقنيات التحول الرقمي ودرجة عدم تماثل المعلومات في شركات العينة ومن ثم تؤدي زيادة مستويات التحول الرقمي الى انخفاض درجة عدم تماثل المعلومات. توصي الدراسة بضرورة التوجه نحو استراتيجيات الإفصاح من أجل تبني مدخل التقارير المتكاملة لتحسين بيئة الإفصاح حتى يصبح من الأهمية دراسة دور التحول الرقمي في تعزيز جودة التقارير المتكاملة في عصر تتعدد فيه مصادر الحصول على البيانات، كذلك ضرورة تحسين معايير تماثل المعلومات في ضوء التطور السريع لتقنيات المعلومات والاتصالات من أجل أن تظل ملائمة لتقييم الأعمال الرقمية.

ثانياً: الدراسات الأجنبية

1. **دراسة ((Wessel et al., 2020)** هدفت الدراسة الى فهم ماهية التحول الرقمي حقاً، من خلال دمج الأدبيات من علوم المنظمة وبحوث أنظمة المعلومات مع دراستي حالة طولية-واحدة حول التحول الرقمي، والأخرى حول التحول التنظيمي القائم على تكنولوجيا المعلومات، واستخدم الباحثون المنهج الوصفي، وكانت أداة الدراسة استبانة موزعة على العاملين في شركة WTW لتقنيات التحول الرقمي البريطانية، بعينة بلغت (306) على العاملين في الشركة. توصلت الدراسة الى مجموعة من النتائج أبرزها: ستفيد أنشطة التحول الرقمي من التكنولوجيا الرقمية في إعادة تحديد عرض القيمة للمؤسسة، بينما تستفيد أنشطة التحول الرقمي المؤسسي التي تدعم تكنولوجيا المعلومات من التكنولوجيا الرقمية في دعم عرض القيمة. توصي الدراسة بضرورة تضمين التحول الرقمي لهوية تنظيمية جديدة، كذلك تعزيز أنشطة الشركة في مجال التحول التنظيمي المدعوم بتكنولوجيا المعلومات.

2. دراسة (Fernando F. et al ،2019) هدفت الدراسة الى تحليل التحول الرقمي للخدمات العامة في الحكومة الفيدرالية البرازيلية، واعتمدت الدراسة على الدراسة الميدانية، حيث استخدم الباحثون المنهج الوصفي التحليلي، وبلغت عينة الدراسة (85) منظمة اتحادية، وتم فحص (1740) خدمة عامو وفقاً لعوامل مختلفة تشرح سبب رقمنة خدمة عامة معينة. توصلت الدراسة الى مجموعة من النتائج أبرزها أن استراتيجية التحول الرقمي الشاملة والمتجانسة ليست محلية وتتداخل العوامل المتعلقة بتفضيلات الوكلاء في إدراج خدمات عامة محددة في استراتيجية الرقمنة. وتوصي الدراسة بضرورة استخدام التكنولوجيا في هيكل الخدمات الاتحادية البرازيلية، والتي يمكن أن تؤدي في المستقبل الى عمليات غير متكافئة وغير متسقة وغير كاملة، كذلك ضرورة دمج المواطنين في هياكل الخدمات المدنية المبنية على التحول الرقمي في البرازيل.

3. دراسة (Vial, 2019) هدفت الدراسة الى دراسة الأدبيات الموجودة في فهمنا لجوانب محددة من التحول الرقمي، وقد استخدم الباحث المنهج الاستقرائي والمنهج الوصفي عند اعداده للدراسة، حيث أجريت الدراسة على (282) عاملاً في مركز البحوث الثمانية. توصلت الدراسة الى العديد من النتائج أبرزها أن التقيّد المتزايد للبيئة التي تعمل فيها الشركات. نظراً لأن التقنيات الرقمية توفر المزيد من المعلومات والحوسبة والاتصالات والاتصال، وبالتالي فإنها تتيح أشكالاً جديدة من التعاون بين الشبكات الموزعة للجهات الفاعلة المتنوعة عند القيام بذلك. توصي الدراسة بضرورة توفير إمكانات هائلة للابتكار والأداء في المنظمات، كذلك ضرورة تحسين قدرة الشركات على الحفاظ على ميزتها التنافسية بين الشركات الأخرى.

التعقيب على الدراسات والبحوث السابقة

من خلال الاطلاع على عدد من الدراسات والبحوث العربية والأجنبية السابقة تبين أن الدراسات السابقة تناولت جوانب مهمة من التحول الرقمي في بيئات مختلفة، لكن تبقى بعض النقاط بحاجة إلى مزيد من التفصيل والتحليل، خاصة فيما يتعلق بتطبيقات التحول الرقمي الفعلية وكيفية التفاعل بين العوامل الثقافية والإدارية التي تؤثر على نجاح هذا التحول في المؤسسات. وتختلف الدراسة الحالية والدراسات السابقة في عينة الدراسة والحدود الزمنية والمكانية.

الفجوة البحثية

جدول (1) يوضح الدراسات السابقة والفجوة البحثية والدراسة الحالية.

الدراسات السابقة	الفجوة البحثية	الدراسة الحالية
تناولت الدراسات السابقة المتغير الأول وهو تقنيات التحول الرقمي على وعلاقته بعدة مجالات منها التمثيل الصادق للمعلومات المحاسبية، الأداء الوظيفي للعاملين. - كما تناولت سلوك المستثمرين، مدى إدراك المستثمرين لأسلوب التحليل التقني، دور السوق الأولية، معوقات الاستثمار، جودة المعلومات المحاسبية، أداء المحفظة الاستثمارية، علاقة ذلك بكفاءة قرارات المستثمرين.	لم تتناول الدراسات السابقة ربط تقنيات التحول الرقمي كمتغير مستقل، بالمتغير التابع وهو تأثير ذلك على كفاءة قرارات المستثمرين.	ربطت الدراسة الحالية بين تطبيق تقنيات التحول الرقمي من حيث الاستراتيجي، الثقافة التنظيمية، البنية الأساسية، والموارد البشرية، مع كفاءة قرارات المستثمرين.

الإطار النظري

أولاً: التحول الرقمي

أصبح مصطلح "التحول الرقمي" شائعًا بشكل ملحوظ في السنوات الأخيرة بين المديرين والخبراء والمستشارين المتخصصين، نظراً لأهميته البالغة في التغيرات التنظيمية التي تحدث نتيجة للتطورات التكنولوجية. ويشير هذا المصطلح إلى استخدام التقنيات الرقمية بهدف خلق قيمة جديدة وتحويل أساليب ونماذج العمل، مما يؤدي إلى تغييرات جوهرية في العمليات داخل المؤسسات، مثل ابتكار منتجات جديدة وتطوير استراتيجيات الأعمال (Berghaus, 2016, p. 12).

وقد أسهم تطور تكنولوجيا المعلومات في تسهيل الوصول إلى المعلومات ونشرها بسرعة، كما أتاح إمكانية مقارنتها وتحليلها بفعالية. وهذا يتماشى مع احتياجات المستخدمين للمعلومات فيما يتعلق بالسرعة والدقة وسهولة الوصول، مما يعكس دقة وسرعة اتخاذ القرارات الاستثمارية المدروسة. إضافة إلى ذلك، يُمكن للمستثمرين التوظيف الأمثل لرأس المال من خلال اتباع خطط زمنية محددة والتنبؤ بالمستقبل لضمان الحصول على تدفقات مالية عاجلة أو آجلة تتناسب مع احتياجاتهم.

في هذا السياق، أدت أهمية المعرفة إلى نشوء ما يُعرف بـ"مجتمعات المعرفة"، وهي مجتمعات تعتمد أساساً على المعرفة ومواكبة التحولات التكنولوجية المتسارعة، سواء من خلال استخدام التقنيات الحديثة أو تحديث وترقية البرامج والتقنيات المتاحة. ويتنوع تعريف التحول الرقمي، إذ يُنظر إليه كظاهرة ناتجة عن مجموعة من التقنيات الرقمية الحديثة مثل الحوسبة السحابية والذكاء الاصطناعي، حيث أسهم التحول الرقمي في إنتاج كميات ضخمة من المعلومات التي تدعم اتخاذ القرارات (البلوشية وآخرون، 2020، ص. 2).

ويعد التحول الرقمي أحد أبرز التقنيات المستخدمة على مستوى العالم، حيث تسهم هذه التقنيات في توصيل المعلومات إلى المستفيدين عبر آليات الاتصال الحديثة مثل الحواسيب وشبكات الإنترنت ووسائطها المتعددة، مما يسهل الوصول إليها بأقل جهد وأعلى كفاءة (بدوي، 2022، ص. 1473).

من ناحية أخرى، يُعرّف العوضي (2020، ص. 3127) التحول الرقمي بأنه "عملية مستمرة تقوم بها المؤسسات للتكيف مع متطلبات عملائها وأسواقها عبر الاستفادة من القدرات الرقمية من أجل ابتكار نماذج

عمل جديدة ومنتجات وخدمات تمزج بين الأعمال الرقمية واليدوية، وتحسين الكفاءة التشغيلية والأداء التنظيمي". ويضيف أبو العز (2020، ص. 169) أن التحول الرقمي هو "مشروع تدريجي شامل ومستمر يهدف إلى رقمنة نظام العمل في المؤسسات العامة والخاصة، مستفيدًا من إمكانات التكنولوجيا لتحسين الأداء وتحقيق أقصى فائدة ممكنة للمؤسسات والجمهور".

ويؤكد Reddy & Reinartz (2017, p. 82) على أن التحول الرقمي هو استخدام تكنولوجيا الحوسبة والإنترنت لتوليد قيمة اقتصادية أكثر كفاءة وفعالية، مشيرين إلى أن هذا التحول يتضمن التغييرات التي تحدثها التكنولوجيا الجديدة على كيفية تنفيذ العمليات والمعاملات، وكيفية تكوين الثروة في هذا النظام.

مما سبق يشير الباحث إلى أن التحول الرقمي هو تغيير تدريجي في نمط الوظائف والخدمات الممارسة اداريا وخدماتياً وتحويلها من الشكل التقليدي الى الصورة التقنية الحديثة والتطبيقات التكنولوجية الذكية عبر شبكة الانترنت.

من جانب آخر، يشير نصر الله وآخرون (2020، ص. 368) إلى أهمية التحول الرقمي في تعزيز كفاءة المعاملات والخدمات الحكومية، من خلال تلبية احتياجات الجمهور واستعداد المؤسسات لتعديل السياسات والخدمات بما يتوافق مع تفضيلاتهم. ومن أبرز الأمثلة على ذلك تقديم الخدمات عبر تطبيقات الهواتف الذكية، مما يسهم في تحسين اتخاذ القرارات وتقليل احتمالات الخطأ البشري. كما يساهم التحول الرقمي في القضاء على الفساد، تقليص مدة الإجراءات المتبعة في تنفيذ المعاملات، وتوفير بيئة معلوماتية فعّالة وذات كفاءة. يرتبط هذا التحول أيضًا بتعزيز الشمول المالي والقضاء على المعاملات غير الشرعية، مع تسهيل الوصول إلى المعلومات وتوفير منصة واضحة لتبادل المعلومات بين المؤسسات والجمهور، مما يساهم في خلق فرص متساوية للوصول إلى المعلومات حول الأعمال والفرص الاستثمارية المتاحة. كل هذه العوامل تؤدي في النهاية إلى تعزيز الثقة والشفافية في العلاقة بين الحكومة والمواطنين والعملاء.

فيما أشار Tadeu & Duarte (2019، ص. 227) إلى مجموعة من الأهداف الرئيسة للتحول الرقمي على المستويين الاقتصادي والاجتماعي، والتي تتمثل في تعزيز ثقافة الابتكار والتعاون على مستوى الصناعة والمجتمع، وتغيير نظام التعليم لتوفير مهارات جديدة وتوجيه مستقبلي للأفراد لتمكينهم من التفوق في العمل الرقمي والمجتمع. كما يساهم التحول الرقمي في إنشاء وصيانة البنية التحتية للاتصالات الرقمية وضمان إدارتها بكفاءة، فضلاً عن توفير جودة خدمة متميزة بأسعار معقولة.

ويؤكد (المسلماني، 2022: 798) على وجود أبعاد للتحول الرقمي تتمثل فيما يلي: 1. الخطط الاستراتيجية: وتتمثل في الرؤية الرقمية وهي صياغة استراتيجية واضحة للتحول الرقمي مرتبطة بالأهداف العامة، والابتكار في نماذج الأعمال من خلال الاستفادة من التقنيات لخلق خدمات أو منتجات جديدة، مع الاستجابة للسوق من خلال التكيف السريع مع تغيرات السوق عبر حلول رقمية مرنة. 2. الثقافة التنظيمية: من خلال التأثير على القيم والسلوكيات حول كيف تؤثر الرقمنة على ثقافة المؤسسة والمجتمع؟ والفجوة الرقمية من خلال الوصول إلى التكنولوجيا بين فئات المجتمع، والمسؤولية الرقمية أي الاستخدام الأخلاقي للتكنولوجيا وتأثيرها على الخصوصية والهوية. 3. البنية الأساسية: فالتحول الرقمي لا يقتصر على إدخال التكنولوجيا في العمليات، بل يتعداه إلى إعادة صياغة جوهرية لكيفية عمل المؤسسات وخلق القيمة. 4. الموارد البشرية: وتتمثل في تطوير المهارات الرقمية من خلال تدريب الموظفين على استخدام الأدوات الرقمية الجديدة، والثقافة الرقمية عن طريق غرس عقلية الابتكار والانفتاح على التكنولوجيا داخل المؤسسة، ولتعاون الرقمي المتمثل في تعزيز العمل الجماعي عبر أدوات الاتصال الحديثة.

ثانياً: قرارات المستثمرين

في ظل المتغيرات الاقتصادية الراهنة التي تتسم بارتفاع مستويات عدم التأكد والمخاطرة، برزت الحاجة الملحة إلى توفير مناخ استثماري يتسم بالمصداقية والملاءمة والشفافية، ولا سيما في عرض وتقديم المعلومات المحاسبية. هذا المناخ من شأنه أن يُعزز من فعالية القرارات الاستثمارية ويُسهم في جذب رؤوس الأموال، مما يؤدي في نهاية المطاف إلى دعم مسيرة التنمية الاقتصادية (العكايشي، 2020، ص. 19).

وقد ارتبط تطور أسواق المال ارتباطًا وثيقًا بالتطور الاقتصادي والصناعي الذي شهدته معظم دول العالم، خاصة في السياقات الرأسمالية. فقد أدى انتشار شركات المساهمة العامة إلى نشوء الأسواق المالية (البورصات)، التي تُعد مظهرًا حضاريًا يعكس تطور الاقتصاديات القومية والدولية. وتتمثل أهمية هذه الأسواق في قدرتها على تجميع الموارد المالية من الأفراد والمؤسسات، ثم توجيهها نحو استثمارات في مشاريع تنموية تسهم في دعم الاقتصاد الكلي (الفرجاني، 2020، ص. 191).

وتباينت تعريفات الباحثين لمفهوم "الاستثمار" من حيث الشمول والوضوح. فعلى سبيل المثال، عرّفه بلقاسمي (2020، ص. 527) بأنه تضحية بمنفعة حالية كان من الممكن تحقيقها عبر الاستهلاك، وذلك من أجل الحصول على منفعة مستقبلية محتملة. في السياق ذاته، يرى الطيب (2021، ص. 177) أن الاستثمار هو تأجيل الاستهلاك الراهن، وتوجيه الموارد المالية نحو أنشطة استثمارية بدلاً من الاكتناز. أما Brealey وآخرون (2013، ص. 117) فيُعرفون الاستثمار بأنه التنازل عن أموال حالية للحصول على أصول حقيقية يُتوقع أن تدر عوائد مستقبلية. ويؤكد بن يطو (2022، ص. 244) هذا التوجه، مُشيرًا إلى أن الاستثمار يتمثل في تخلي الفرد عن أمواله في لحظة معينة لفترة زمنية محددة بهدف تحقيق إيرادات مستقبلية تعوضه عن القيمة الحالية لتلك الأموال، بالإضافة إلى الأثر التضخمي، وتوفر له عوائد معقولة مقابل تحمله للمخاطر المرتبطة بعدم اليقين بشأن التدفقات المتوقعة.

وبناءً على ما سبق، يُمكن تعريف الاستثمار على أنه توظيف المال بغرض تحقيق عائد أو دخل أو ربح، سواء كان الاستثمار ماديًا ملموسًا (كالعقارات والمعدات) أو غير مادي (كالأسهم والبرمجيات وحقوق الملكية الفكرية).

من ناحية أخرى، يرى جمام (2017، ص. 171) أن الهدف الأساسي من الاستثمار يتمثل في تعظيم الثروة أو تحقيق العائد، إلا أن ذلك لا ينفي وجود أهداف أخرى تختلف باختلاف قدرات المستثمرين المالية، وطبيعة المناخ الاستثماري، وحتى خصائصهم الشخصية. وتشمل هذه الأهداف المحافظة على الأصول المالية والمادية بعد دراسة وتحليل المخاطر المحتملة، والسعي لتحقيق تدفقات مالية منتظمة وغير منقطعة، مع ضرورة الحفاظ على القيمة الحقيقية للعوائد من خلال التركيز على صافي القيمة الحالية. ويُعد هذا الهدف – أي تحقيق تدفقات مالية مستمرة ومتزايدة – أحد أبرز طموحات المستثمرين لتحسين مستوى معيشتهم وتطوير قدراتهم الإنتاجية والخروج من الأطر الاعتيادية في حياتهم المالية.

الإطار الميداني والمنهجي للدراسة

قام الباحث باستخدام المنهج الوصفي التحليلي، والذي يعتمد على دراسة الظاهرة، ويهتم بوصفها وصفاً دقيقاً، والذي يعبر عنها تعبيراً كيفياً وكمياً، كما لا يكتفي هذا المنهج عند جمع المعلومات المتعلقة بالظاهرة من أجل استقصاء مظاهرها وعلاقاتها المختلفة، بل يتعدى ذلك إلى التحليل والربط والتفسير؛ للوصول إلى استنتاجات.

مجتمع وعينة الدراسة

يتكون مجتمع الدراسة المستهدف من (446) موظفاً وموظفة موزعين ما بين (موظف إداري، رئيس قسم، نائب رئيس قسم، مدير إداري) في البنوك المدرجة في بورصة فلسطين الثلاث بالمحافظات الجنوبية (بنك فلسطين، بنك القدس، البنك الإسلامي الفلسطيني)، وقد قام الباحث باستخدام أسلوب المسح الشامل، حيث عمل على توزيع الاستبانة على مفردات المجتمع، وقد بلغت الاستبانات المستردة والصالحة للتحليل الاحصائي (402) استبانة بنسبة استرداد بلغت (90.1%) من إجمالي الاستبانات الموزعة، والجدول (2) يوضح ذلك.

جدول (2): الاستبانات الموزعة والمستردة.

البيان	الاستبانات الموزعة	الاستبانات المستردة	نسبة الاسترداد
العدد	446	402	%90.1

كما وتم تطبيق أداة الدراسة على عينة تجريبية مكونة (30) موظفاً وموظفة من مفردات المجتمع موضع، تم اختيارهم بطريقة عشوائية بغرض تقنين أداة الدراسة، والتحقق من صلاحيتها للتطبيق على العينة

الأصلية، وقد تم عمل إجراءات الصدق والثبات وبعد التأكد من صلاحية الاستبانة تم توزيع الاستبانة على كافة مجتمع الدراسة، وقد تم إدخالهم في العينة الفعلية نظراً لعدم وجود مشاكل في الصدق والثبات.

توزيع المبحوثين حسب متغير الجنس

جدول (3): توزيع المبحوثين حسب الجنس.

الجنس	العدد	النسبة المئوية %
ذكر	378	94.0%
أنثى	24	6.0%
المجموع	**402**	**100.0**

يتضح من جدول (3) أن ما نسبته (94.0%) من المبحوثين هم من الذكور, بينما (6.0%) من الإناث. ويعزو الباحث ذلك إلى أن معظم العاملين في البنوك الفلسطينية المستهدفة هم من فئة الذكور بسبب طبيعة ونوعية الأعمال التي تتطلب منهم البقاء لساعات طويلة في العمل، حيث لا يمكن للإناث العمل بعد ساعات الدوام الرسمية والبقاء في العمل لساعات متأخرة من الليل، لأن ذلك يتنافى مع عادات وتقاليد مجتمعنا المحافظ.

توزيع المبحوثين حسب المؤهل العلمي

جدول (4): توزيع المبحوثين حسب المؤهل العلمي.

المؤهل العلمي	العدد	النسبة المئوية %
دبلوم	10	%2.5
بكالوريوس	331	%82.3
ماجستير	42	%10.5
دكتوراه	19	%4.7
المجموع	**402**	**100.0**

يتضح من جدول (4) أن النسبة الأكبر هي من يحملون شهادة البكالوريوس بنسبة (82.3%), وتعتبر هذه النسبة واقعية حيث أن غالبية أصحاب المناصب الإدارية في البنوك من حملة شهادة البكالوريوس وذلك باعتبارها الشهادة الجامعية الأولى، وأن معظم الخريجين هم من حملة ذلك المؤهل، كما وتعتبر من الشروط الأساسية الواجب توافرها في معظم الشواغر في البنك، حيث أن ذلك يتماشى مع السياسة المعمول بها في طريقة الاختيار والتعيين من قبل سلطة النقد الفلسطينية، حيث يوجد توجه لدى البنوك نحو تعزيز وتدعيم ركائز البنوك بالكادر البشري المميز من خلال امتلاكهم لشهادات علمية، كما وبلغت نسبة من يحملون مؤهلات علمية عليا (ماجستير، دكتوراه) (15.2%) من اجمالي الموظفين موضع الدراسة، وذلك يرجع إلى توجههم الذاتي نحو تطوير معارفهم ومهاراتهم والارتقاء بأنفسهم من أجل الحصول على فرص الترقي والتقدم ما أمكن، أما من يحملون شهادة الدبلوم فقد بلغت نسبتهم (2.5%).

توزيع المبحوثين حسب سنوات الخدمة

جدول (5): توزيع المبحوثين حسب سنوات الخدمة.

سنوات الخدمة	العدد	النسبة المئوية %
أقل من 5 سنوات	49	%12.2
من 5- أقل من 10 سنوات	66	%16.5
من 10- أقل من 15 سنة	103	%25.6
15 سنة فأكثر	184	%45.7
المجموع	**402**	**100.0**

يتضح من جدول (5) أن النسبة الأكبر هي كانت لصالح أصحاب الخبرة 15 سنة فأكثر بنسبة (45.7%), يليه نسبة (25.6%) للخبرات من 10-أقل من 15 سنة, ونسبة (16.5%) خبراتهم تراوحت بين 5-أقل من 10 سنوات, وما نسبته (12.2%) خبرتهم أقل من 5 سنوات. ويعزو الباحث ذلك إلى أن أحد أهم شروط شغل المناصب الإدارية بالبنوك هو الحاجة إلى أشخاص ذوي خبرة عالية في مجال التعامل مع العملاء والتعامل مع البرامج داخل البنك، فكلما زادت سنوات الخدمة في البنك كلما زادت خبرة الموظف في البنك خاصة في ظل اكتساب الموظفين خبراتهم في المجال الميداني داخل البنك.

توزيع المبحوثين حسب المسمى الوظيفي

جدول (6): توزيع المبحوثين حسب المسمى الوظيفي.

المسمى الوظيفي	العدد	النسبة المئوية %
موظف إداري	320	%79.6
رئيس شعبة	21	%5.2
رئيس قسم	43	%10.7
مدير دائرة فما فوق	18	%4.5
المجموع	**402**	**100.0**

يتضح من جدول (6) أن النسبة الأكبر هي كانت لصالح الموظفين الاداريين بنسبة بلغت (79.6%)، يليه رئيس قسم بنسبة بلغت (10.7%)، ثم رئيس شعبة بنسبة بلغت (5.2%)، يليه مدير دائرة فما فوق (4.5%)، ويعزو الباحث ذلك إلى أن منصب الموظف الاداري هو الأكثر ممارسة ومهنة في البنوك نظراً لأهمية الموظفين المسؤولين عن تسهيل العمل وهو القسم المسؤول عن كافة الأعمال الادارية المتعلقة بالبنك من شؤون مالية وغيرها من احتياجات العملاء داخل البنك، يليه رؤساء الأقسام والشعب والمدراء الأعلى منهم منصباً المسؤولين عن الشؤون الإدارية في البنوك.

توزيع المبحوثين حسب البنك

جدول (7): توزيع المبحوثين حسب البنك.

البنك	العدد	النسبة المئوية %
بنك فلسطين	258	%64.2
البنك الاسلامي الفلسطيني	78	%19.4
بنك القدس	66	%16.4
المجموع	**402**	**100.0**

يتضح من جدول (7) أن النسبة الأكبر في توزيع الاستبانات على المبحوثين كانت من نصيب بنك فلسطين بنسبة بلغت 64.2%، يليه البنك الاسلامي الفلسطيني بنسبة (19.4%)، ثم بنك القدس بنسبة (16.4%).

ثانياً: نتائج تحليل تساؤلات الدراسة.

جدول (8): تحليل أبعاد الفرضية الرئيسية

م	البعد	المتوسط الحسابي	الانحراف المعياري	الوزن النسبي	الترتيب
1	**الخطط الاستراتيجية**	**3.91**	**0.429**	**78.1**	**4**
2	**الثقافة التنظيمية**	**4.19**	**0.426**	**83.81%**	**2**
3	**البنية الأساسية**	**4.17**	**0.411**	**83.49%**	**3**
4	**الموارد البشرية**	**4.31**	**0.415**	**86.19%**	**1**
الأبعاد معاً		**4.14**	**0.333**	**82.9%**	

من جدول (8) تبين أن المتوسط الحسابي لجميع فقرات التحول الرقمي يساوي (4.21) أي أن الوزن النسبي (84.29%)، وهذا يعني أن هناك موافقة بدرجة كبيرة جداً من قبل المبحوثين على فقرات التحول الرقمي بشكل عام, وهذا يعني أن هناك ممارسة كبيرة جداً حسب المقياس المستخدم، ويعزو الباحث ذلك إلى اتباع إدارة البنك سياسة ذكية تعتمد على اتباع آليات محددة من أجل تقييم ومتابعة تنفيذ الخطة الاستراتيجية من خلال وجود المؤشرات الحقيقية على الأداء لمراقبة تنفيذ خطتها الاستراتيجية، مع الاستفادة من نتائج التقييم في تطوير الخطة الاستراتيجية باستمرار، كما أن الإدارة العليا لبورصة فلسطين تعمل بصورة واضحة لا غبار عليها على توفير مقومات وتجهيزات مناسبة لدعم التحول الرقمي، كما توفر البنوك معايير وقواعد واضحة لاحتياجات تطبيق التحول الرقمي، كذلك تسعى البنوك إلى تعزيز بنيتها الأساسية لتقليص الفجوة الرقمية من خلال التحول الرقمي.

اختبار الفرضية الثانية (المتغيرات الشخصية)، والذي ينص على: "هل توجد فروق ذات دلالة إحصائية عند مستوى دلالة ($\alpha \leq 0.05$) بين متوسطات استجابات المبحوثين حول متغيرات الدراسة (التحول الرقمي- قرارات المستثمرين) في البنوك الفلسطينية المدرجة في البورصة، تعزى للمتغيرات التالية: (الجنس، المؤهل العلمي، سنوات الخدمة، المسمى الوظيفي، البنك)؟"

أولا: المتغير الشخصي- الجنس.

جدول (9): اختبار T - (متغير الجنس)

البعد	المتوسطات		قيمة الاختبار	(Sig)
	ذكر	أنثى		
الخطط الاستراتيجية	4.2943	4.1354	1.285	0.204
الثقافة التنظيمية	4.2199	4.0417	1.785	0.084
البنية الأساسية	4.3369	4.2292	0.903	0.370
الموارد البشرية	4.2092	3.9479	2.247	0.028
التحول الرقمي	**4.2582**	**4.0854**	**1.827**	**0.073**
قرارات المستثمرين	**4.4506**	**4.4118**	**0.412**	**0.682**

من النتائج الموضحة في جدول (9) يتبين بأن القيمة الاحتمالية (Sig.) المقابلة للتحول الرقمي بجميع أبعاده والدرجة الكلية أكبر من مستوى الدلالة 0.05, باستثناء (الموارد البشرية) , وبذلك يمكن استنتاج بأنه لا توجد فروق ذات دلالة إحصائية بين متوسطات تقديرات عينة الدراسة حول التحول الرقمي تعزى إلى النوع الاجتماعي، بينما لا توجد فروق ذات دلالة إحصائية بين متوسطات تقديرات عينة الدراسة حول قرارات المستثمرين تعزى إلى النوع الاجتماعي. ويعزو الباحث ذلك إلى النظرة الموحدة لكافة الموظفين في البنك باختلاف الجنس حول التحول الرقمي وتحملهم المسئولية الكاملة لإنجاحه من أجل النهوض بالبنك.

ثانياً: المتغير الشخصي- المؤهل العلمي.

جدول (10): اختبار تحليل التباين الأحادي (متغير المؤهل العلمي).

البعد	مصدر التباين	مجموع المربعات	درجات الحرية	متوسط المربعات	قيمة "F"	مستوى الدلالة
الخطط الاستراتيجية	بين المجموعات	0.754	2	2.23	0.953	1.08
	داخل المجموعات	12.114	400	0.47		
	المجموع	12.868	402			
الثقافة التنظيمية	بين المجموعات	1.218	2	7.42	1.3	0.77
	داخل المجموعات	9.524	400	0.68		
	المجموع	10.742	402			
البنية الأساسية	بين المجموعات	0.982	2	4.32	2.605	0.84
	داخل المجموعات	11.621	400	0.66		
	المجموع	12.603	402			
الموارد البشرية	بين المجموعات	1.084	2	4.87	2.013	1.13
	داخل المجموعات	13.221	400	0.66		
	المجموع	14.305	402			
التحول الرقمي ككل	بين المجموعات	2.074	2	4.18	1.103	0.85
	داخل المجموعات	12.427	400	1.17		
	المجموع	14.501	402			
قرارات المستثمرين	بين المجموعات	1.201	2	3.84	1.778	0.61
	داخل المجموعات	11.045	400	0.75		
	المجموع	12.246	402			

من النتائج الموضحة في جدول (10) يتبين بأن القيمة الاحتمالية (Sig.) أكبر من مستوى الدلالة الإحصائية (0.05) وبذلك يمكن استنتاج أنه لا توجد فروق ذات دلالة إحصائية بين متوسطات تقديرات عينة الدراسة حول "التحول الرقمي" تعزى إلى المؤهل العلمي، كما أنه لا توجد فروق ذات دلالة إحصائية بين متوسطات تقديرات عينة الدراسة حول "قرارات المستثمرين" تعزى إلى المؤهل العلمي.

ثالثاً: المتغير الشخصي- سنوات الخدمة.

جدول (11): اختبار تحليل التباين الأحادي (متغير سنوات الخدمة).

البعد	مصدر التباين	مجموع المربعات	درجات الحرية	متوسط المربعات	قيمة "F"	مستوى الدلالة
الخطط الاستراتيجية	بين المجموعات	1.036	2	.518	2.990	0.058
	داخل المجموعات	10.400	400	.173		
	المجموع	11.437	402			
الثقافة التنظيمية	بين المجموعات	.566	2	.283	2.327	0.106
	داخل المجموعات	7.292	400	.122		
	المجموع	7.857	402			
البنية الأساسية	بين المجموعات	.301	2	.151	.886	0.417
	داخل المجموعات	10.191	400	.170		
	المجموع	10.492	402			

البعد	مصدر التباين	مجموع المربعات	درجات الحرية	متوسط المربعات	قيمة "F"	مستوى الدلالة
الموارد البشرية	بين المجموعات	.506	2	.253	1.494	0.233
	داخل المجموعات	10.153	400	.169		
	المجموع	10.659	402			
التحول الرقمي ككل	بين المجموعات	.495	2	.247	2.331	0.106
	داخل المجموعات	6.367	400	.106		
	المجموع	6.862	402			
قرارات المستثمرين	بين المجموعات	.140	2	.070	0.665	0.518
	داخل المجموعات	6.329	400	.105		
	المجموع	6.470	402			

من النتائج الموضحة في جدول (11) يتبين بأن القيمة الاحتمالية (Sig.) أكبر من مستوى الدلالة (0.05), وبذلك يمكن استنتاج أنه لا توجد فروق ذات دلالة إحصائية بين متوسطات تقديرات عينة الدراسة حول "التحول الرقمي" تعزى إلى سنوات الخدمة. ويعزو الباحث ذلك إلى العاملين في المواقع الإشرافية والوظائف التخصصية يعملون في نفس البيئة، حيث يتجه البنك إلى استثمار جميع الكوادر البشرية بغض النظر عن سنوات الخدمة، مما يتيح تنمية المعارف والمهارات والخبرات لديهم، كما أنه لا توجد فروق ذات دلالة إحصائية "لقرارات المستثمرين" تعزى إلى سنوات الخدمة.

رابعاً: المتغير الشخصي- المسمى الوظيفي.

جدول (12): اختبار تحليل التباين الأحادي (متغير المسمى الوظيفي)

البعد	مصدر التباين	مجموع المربعات	درجات الحرية	متوسط المربعات	قيمة "F"	مستوى الدلالة
الخطط الاستراتيجية	بين المجموعات	0.817	2	0.46	3.801	0.123
	داخل المجموعات	9.912	400	0.48		
	المجموع	10.729	402			
الثقافة التنظيمية	بين المجموعات	0.672	2	0.95	3.952	0.186
	داخل المجموعات	10.062	400	0.73		
	المجموع	10.734	402			
البنية الأساسية	بين المجموعات	1.101	2	1.75	1.582	0.043
	داخل المجموعات	12.130	400	0.67		
	المجموع	13.231	402			
الموارد البشرية	بين المجموعات	2.177	2	1.38	2.349	0.02
	داخل المجموعات	11.064	400	0.69		
	المجموع	13.241	402			
التحول الرقمي ككل	بين المجموعات	0.771	2	1.38	2.331	0.088
	داخل المجموعات	10.182	400	0.69		
	المجموع	10.953	402			
قرارات المستثمرين	بين المجموعات	0.861	2	0.82	0.665	0.106
	داخل المجموعات	11.160	400	0.46		
	المجموع	12.021	402			

من النتائج الموضحة في جدول (12) يتبين بأن القيمة الاحتمالية (Sig.) أكبر من مستوى الدلالة 0.05, وبذلك يمكن استنتاج أنه لا توجد فروق ذات دلالة إحصائية بين متوسطات تقديرات عينة الدراسة حول "التحول الرقمي" تعزى إلى المسمى الوظيفي، ولا توجد فروق ذات دلالة إحصائية بين متوسطات تقديرات عينة الدراسة حول "قرارات المستثمرين" تعزى إلى المسمى الوظيفي. ويعزو الباحث ذلك إلى أن هناك تناسباً في تقسيم المواقع الاشرافية بين العاملين في البنوك الفلسطينية، وهي ما بين موظف اداري الى رئيس قسم مروراً بالمدير.

خامساً: المتغير الشخصي- البنك.

جدول (13): اختبار تحليل التباين الأحادي (متغير البنك).

البعد	مصدر التباين	مجموع المربعات	درجات الحرية	متوسط المربعات	قيمة "F"	مستوى الدلالة
الخطط الاستراتيجية	بين المجموعات	1.201	2	0.92	1.941	0.18
	داخل المجموعات	11.810	400	0.47		
	المجموع	13.011	402			
الثقافة التنظيمية	بين المجموعات	0.791	2	1.17	1.617	0.23
	داخل المجموعات	10.116	400	0.73		
	المجموع	10.907	402			
البنية الأساسية	بين المجموعات	0.967	2	1.85	2.76	0.09
	داخل المجموعات	11.24	400	0.67		
	المجموع	12.207	402			
الموارد البشرية	بين المجموعات	0.929	2	2.26	3.337	0.19
	داخل المجموعات	12.252	400	0.68		
	المجموع	13.181	402			
التحول الرقمي ككل	بين المجموعات	2.161	2	1.38	2.331	0.192
	داخل المجموعات	11.341	400	0.69		
	المجموع	13.502	402			
قرارات المستثمرين	بين المجموعات	0.869	2	0.82	0.665	0.127
	داخل المجموعات	10.107	400	0.46		
	المجموع	10.976	402			

من النتائج الموضحة في جدول (13) يتبين بأن القيمة الاحتمالية (Sig.) ككل أكبر من مستوى الدلالة 0.05, وبذلك يمكن استنتاج أنه لا توجد فروق ذات دلالة إحصائية بين متوسطات تقديرات عينة الدراسة حول "التحول الرقمي" تعزى إلى البنك، كما أنه لا توجد فروق ذات دلالة إحصائية بين متوسطات تقديرات عينة الدراسة حول "قرارات المستثمرين" تعزى إلى البنك.

كما تم تحليل الانحدار الخطي المتعدد، وكانت النتائج حسب الجدول التالي:

جدول (14): تحليل الانحدار الخطي المتعدد- الفرضية الرئيسة الثانية.

المتغيرات المستقلة	معاملات الانحدار	قيمة اختبار T	القيمة الاحتمالية Sig.
المقدار الثابت	2.381	5.980	0.000
الخطط الاستراتيجية	0.243	2.366	0.021
الموارد البشرية	0.241	2.429	0.018
معامل الارتباط = 0.558		**معامل التحديد المُعدَّل= 0.288**	
قيمة الاختبار F = 13.537		**القيمة الاحتمالية = 0.000**	

تبين من جدول (14) بأن معامل الارتباط = 0.558، ومعامل التحديد المُعدَّل= 0.288، وهذا يعني أن 28.8% من التغير في كفاءة قرارات المستثمرين (المتغير التابع) تم تفسيره من خلال العلاقة الخطية والنسبة المتبقية 71.2% قد ترجع إلى عوامل أخرى تؤثر في كفاءة قرارات المستثمرين لا يتضمنها النموذج. كما وتبين بأن المتغيرات المؤثرة في المتغير التابع هي متغيران اثنان فقط من أصل أربعة وهما (الخطط الاستراتيجية، الموارد البشرية) , وقد كان تأثير المتغيرات تأثيراً إيجابياً, أما بخصوص باقي المتغيرات فكانت القيمة الاحتمالية أكبر من 0.05, مما يعني عدم وجود أثر لها على كفاءة قرارات

المستثمرين وهي (الثقافة التنظيمية، البنية الاساسية). ويفسر الباحث وجود أثر لبعدي التحول الرقمي (الخطط الاستراتيجية، الموارد البشرية) في تحسين كفاءة قرارات المستثمرين إلى أن ادارة البنك يتوفر لديها توجه استراتيجي واضح ورؤية واضحة ومحددة تجاه عملائها وتسعي دائما لتحديد هذه التوجه بما يتناسب مع رؤيتها ورسالتها، كما يعتبر التقييم والمتابعة أساسا في استغلال الفرص المتاحة نحو تعزيز فعالية الخطط الاستراتيجية في البنوك حيث أن ادارة البنوك لها دور رقابي على تنفيذ الخطط ودائما تعمل على مراجعة هذه الخطط لكي تستفيد من نتائج التقييم في تطوير الخطة وبالتالي المساهمة في تحسين الأداء التسويقي المقدم للعملاء.

النتائج

توصل الباحث إلى العديد من النتائج أبرزها:

1. لا توجد فروق ذات دلالة إحصائية بين متوسطات تقديرات عينة الدراسة حول التحول الرقمي تعزى إلى النوع الاجتماعي.
2. لا توجد فروق ذات دلالة إحصائية بين متوسطات تقديرات عينة الدراسة حول قرارات المستثمرين تعزى إلى النوع الاجتماعي.
3. لا توجد فروق ذات دلالة إحصائية بين متوسطات تقديرات عينة الدراسة حول "التحول الرقمي" تعزى إلى المؤهل العلمي.
4. لا توجد فروق ذات دلالة إحصائية بين متوسطات تقديرات عينة الدراسة حول "قرارات المستثمرين" تعزى إلى المؤهل العلمي.
5. لا توجد فروق ذات دلالة إحصائية بين متوسطات تقديرات عينة الدراسة حول "التحول الرقمي" تعزى إلى سنوات الخدمة.
6. لا توجد فروق ذات دلالة إحصائية "لقرارات المستثمرين" تعزى إلى سنوات الخدمة
7. لا توجد فروق ذات دلالة إحصائية بين متوسطات تقديرات عينة الدراسة حول "التحول الرقمي" تعزى إلى المسمى الوظيفي.\
8. لا توجد فروق ذات دلالة إحصائية بين متوسطات تقديرات عينة الدراسة حول "قرارات المستثمرين" تعزى إلى المسمى الوظيفي
9. لا توجد فروق ذات دلالة إحصائية بين متوسطات تقديرات عينة الدراسة حول "التحول الرقمي" تعزى إلى البنك.
10. لا توجد فروق ذات دلالة إحصائية بين متوسطات تقديرات عينة الدراسة حول "قرارات المستثمرين" تعزى إلى البنك.

التوصيات

في ضوء نتائج الدراسة يوصي الباحث بما يلي:

1- ضرورة تطوير الرؤية المستقبلية للبنوك المدرجة في بورصة فلسطين لتدعم تطبيق التحول الرقمي بدرجة كبيرة جداً.
2- أن تزيد إدارة البنوك المدرجة في بورصة فلسطين من الدعم الإداري والمالي لتنفيذ التحول الرقمي.
3- أن توفر إدارة البنوك المدرجة دعماً إدارياً ومالياً لزيادة مساحة متابعة التحول الرقمي.
4- أن توسّع إدارة البنوك المدرجة في بورصة فلسطين من حرصهم على إنجاز الأعمال الالكترونية بحرصٍ أكبر لضمان عدم الوقوع في الأخطاء.

المراجع:

أولاً: المراجع العربية

- أبو العز، محمد (2020):" تأثير التحول الرقمي وتكنولوجيا المعلومات على مفاهيم الإدارة لمشاريع التنمية المستدامة"، المجلة العربية للقياس والتقويم، الجمعية العربية للقياس والتقويم، مج 1، العدد 2، ص ص 19-42.
- أحمد، صلاح علي (2022):" أثر التحول لنظام المحاسبة الرقمية على خاصية التمثيل الصادق للمعلومات المحاسبية في ظل مبادئ ومعايير موثوقية الموقع الالكتروني"، مجلة أرصاد للدراسات الاقتصادية والإدارية، مج 4، العدد 2، ص ص 95-128.
- بدوي، محمود فوزي (2022):" الامن التربوي والتحول الرقمي: مجرد نظرة للمدارسة!"، المجلة التربوية، جامعة سوهاج، مج 95، ص ص 107-129.
- البسيوني، بسمة (2021) دراسة اثر الحوسبة السحابية كأحد تقنيات التحول الرقمي على هيكل التكاليف، مجلة البحوث المالية والتجارية , مج22, ع2، ص ص 315-345.
- البلوشية، نوال والحراصي, نبهان والعوفي, علي (2020) واقع التحول الرقمي في المؤسسات العمانية, مجلة دراسات وتكنولوجيا المعلومات, مج20, ع1، ص ص 162-199.
- بن يطو، محمد (2022):" رقابة الدولة على المشروعات الاستثمارية: السابقة واللاحقة"، مجلة الباحث للدراسات الأكاديمية، جامعة باتنة 1 الحاج لخضر، مج 9، العدد 1، ص ص 137-151.
- جمام، محمود (2017):" أثر عدالة الإفصاح المحاسبي في ترشيد القرارات الاستثمارية: دراسة حالة عينة من المستثمرين ببورصة الجزائر"، مجلة دراسات وأبحاث، العدد 26، ص ص 164-182.
- حسين، حسين وليد وخضير، ابتهال وحافظ، عبد الناصر (2013):" قرارات الاستثمار والعوامل المؤثرة في ترشيدها في أسواق الأوراق المالية بالنسبة لصغار المستثمرين"، مجلة دراسات محاسبية ومالية، مج 8، العدد 22، ص ص 207-238.
- خميس، أسر (2021) أثر التحول الرقمي على الأداء الوظيفي للعاملين في البنوك التجارية المصرية, المجلة العلمية للدراسات والبحوث المالية والتجارية , مج2, ع2، ص ص 339-356.
- رشوان، عبد الرحمن وأبو رحمة، محمد (2020) التحول الرقمي وانعكاساته على ممارسة مهنة المحاسبة والتدقيق, المؤتمر الدولي الأول في تكنولوجيا المعلومات والاعمال.
- الشمري، ذهب نايف (2022) "متطلبات التحول الرقمي بالجامعات السعودية: جامعة حائل دراسة حالة"، المجلة التربوية، جامعة سوهاج، كلية التربية، مج 95، ص ص 1665-1720.
- عبد الرازق، سحر مصطفى (2020):" التحول الرقمي تحدي جديد لمهنة المحاسبة والمراجعة لدعم التنمية المستدامة، المؤتمر السنوي الرابع والعشرون، كلية التجارة، جامعة عين شمس.
- عبد الرحمن، رابعة عبد التواب (2022) "معوقات التحول الرقمي بمؤسسات الخدمات الاجتماعية: دراسة مطبقة على مديرية التضامن الاجتماعي الفيوم"، مجلة كلية الخدمة الاجتماعية للدراسات والبحوث الاجتماعية، جامعة الفيوم، كلية الخدمة الاجتماعية، العدد 28، ص ص 271-298.
- العكايشي، صاحب (2020) "العوامل المحددة لسلوك المستثمرين في الأسواق المالية دراسة استطلاعية تحليلية في سوق العراق للأوراق المالية"، مجلة مركز دراسات، المجلد 1، العدد 58، ص ص 1-42.
- العوضي، زكريا أحمد (2020):" معوقات تطبيق التحول الرقمي بالهيئة العامة للشباب والرياضة بدولة الامارات العربية المتحدة، مجلة أسيوط لعلوم وفنون التربية الرياضية، جامعة أسيوط.

- الفرجاني، إبراهيم مسعود (2020):" مدى إدراك المستثمرين لأسلوب التحليل الفني: دراسة استكشافية على عينة من المستثمر المؤسسي بسوق المال"، مجلة الجامعي، العدد 31، النقابة العامة لأعضاء هيئة التدريس الجامعي، العدد 31.
- المسلماني، لمياء إبراهيم (2022) "التحول الرقمي في الجامعات الفلسطينية: الواقع-المتطلبات-المعوقات"، المجلة التربوية، جامعة سوهاج-كلية التربية، مج 99، ص ص 793-876.
- نصر الله، عبد الفتاح والمصدر، هيثم (2020):" دور التحول الرقمي في تحسين الخدمات الحكومية في فلسطين، المؤتمر الدولي الأول في تكنولوجيا المعلومات والأعمال، جامعة القدس المفتوحة، فلسطين.
- نصير، عبد الناصر عبد اللطيف (2021):" أثر التحول الرقمي على عدم تماثل المعلومات: دليل من الشركات المدرجة في سوق الاوراق المالية السعودية"، مجلة الإسكندرية للبحوث المحاسبية، جامعة الاسكندرية، مج 5، العدد 2، ص ص 73-102.

ثانياً: المراجع الأجنبية

- Berghaus, Sabine and Back, Andrea, (2016): "Stages in Digital Business Transformation: Results of an Empirical Maturity Study".
- Brealey, Richard and Myers, Slewart and Allen, Franklin (2013), "Principles of Corporate Finance", 11th ED, New York: Mcgraw-hill/Irwin.
- Fernando F. Madry W. Rony Manter (2019): “Digital Transformation and Public Service Delivery in Brazil.”
- Reddy, Boating and Reinartz, Bampton. (2010). Integrating Management Accounting Systems in Mergers and Acquisitions: The Role of Management Accountants. CIMA, 6 (5).
- Tadeu , H , F , B . Duarte , A, L , C, M .Taurion , G , Jamil , G , L " (2019) Digitl Transformation :Digital maturity applied to study Brazilian perspective for Industry 4.0 , Brazil .Springer nature Switzerland.
- Vial. Gushwa,(2019): “Understanding Digital Transformation: A Review and Research Agenda".
- Wessel Landy, Reter S. (2020) entitled: "Unpacking the difference between digital transformation and organizational transformation that enables information technology."