

The Role of Financial Technology in Bridging the Digital Divide in the Financial Reporting Environment of Banks Operating in Gaza

Abdelrahman Mohammad Rashwan^{1*}, Iskandar Mohammad Nashwan²

¹ Assistant Professor, Department of Administrative and Financial Sciences, University College of Science and Technology, Palestine.

² Associate Professor of Accounting and Auditing, Department of Accounting, Faculty of Management and Finance, Al-Aqsa University, Palestine.

* Corresponding Author: Abdelrahman Rashwan (abdrashwan@yahoo.com)

دور التكنولوجيا المالية في الحد من الفجوة الرقمية في بيئة التقارير المالية في البنوك العاملة في قطاع غزة

عبد الرحمن محمد رشوان^{1*}، إسكندر محمود نشوان²

¹ أستاذ مساعد بقسم العلوم الإدارية والمالية - الكلية الجامعية للعلوم والتكنولوجيا - فلسطين.

² أستاذ مشارك في المحاسبة والمراجعة - قسم المحاسبة - كلية الإدارة والتمويل - جامعة الأقصى - فلسطين.

* الباحث المراسل: عبد الرحمن رشوان (abdrashwan@yahoo.com)



This file is licensed under a

[Creative Commons Attribution 4.0 International](https://creativecommons.org/licenses/by/4.0/)

Accepted

قبول البحث

2026/3/4

Revised

مراجعة البحث

2026/2/15

Received

استلام البحث

2026/1/28

DOI: <https://doi.org/10.31559/GJEB2026.16.4.3>

Abstract:

Objectives: The study aimed mainly at scientific foundation by identifying the role of financial technology in reducing the digital gap in the financial reporting environment, to test the hypotheses of the study.

Methods: The study relied on the descriptive analytical approach to clarify the theoretical framework through the literature of studies, periodicals and scientific theses, and to analyze and test the hypotheses of the study field.

Results: The results of the field study also proved that there is a clear role for financial technology in reducing the digital gap in the electronic disclosure of the informational content of financial reports, as technology contributes to the disclosure of information on financial reports as well as events and financial facts with high accuracy.

Conclusions: The study also recommended the need for banks operating in Palestine to pay attention to the application of financial technology to enhance the acceptable quality of financial reports by maximizing disclosure, publication and electronic exchange of information that must be contained in financial reports.

Keywords: financial technology; digital divide; financial reports.

الملخص:

الأهداف: هدفت الدراسة بشكل رئيس إلى التأصيل العلمي من خلال التعرف على دور التكنولوجيا المالية في الحد من الفجوة الرقمية في بيئة التقارير المالية. **المنهجية:** اعتمدت الدراسة على المنهج الوصفي التحليلي في تبيان الإطار النظري من خلال أدبيات الدراسات والدوريات والرسائل العلمية، وتحليل واختبار فرضيات الدراسة الميدانية.

النتائج: أثبتت نتائج الدراسة الميدانية أنه يوجد دور واضح للتكنولوجيا المالية في الحد من الفجوة الرقمية للإفصاح الإلكتروني للمحتوى المعلوماتي للتقارير المالية، حيث تساهم التكنولوجيا في الإفصاح عن المعلومات الخاصة بالتقارير المالية وكذلك الأحداث والحقائق المالية بدقة عالية.

الخلاصة: أوصت الدراسة بضرورة اهتمام البنوك العاملة في فلسطين بتطبيق التكنولوجيا المالية لتعزيز الجودة المقبولة للتقارير المالية، وذلك من خلال تعظيم الإفصاح والنشر والتبادل الإلكتروني للمعلومات التي يجب أن تحتوي عليها التقارير المالية.

الكلمات المفتاحية: التكنولوجيا المالية؛ الفجوة الرقمية؛ التقارير المالية.

الاستشهاد

Citation

رشوان، عبد الرحمن، نشوان، إسكندر. (2026). دور التكنولوجيا المالية في الحد من الفجوة الرقمية في بيئة التقارير المالية في البنوك العاملة في قطاع غزة. *المجلة العالمية للاقتصاد والأعمال*, 16 (4)، 413-426. Rashwan, A. M., & Nashwan, I. A. (2026). The Role of Financial Technology in Bridging the Digital Divide in the Financial Reporting Environment of Banks Operating in Gaza. *Global Journal of Economics and Business*, 16(4), 413-426. <https://doi.org/10.31559/GJEB2026.16.4.3> [In Arabic]

المقدمة:

لقد أدى ظهور وتطور تكنولوجيا نظم المعلومات إلى بروز ظاهرة الفجوة الرقمية، وقد أصبح الحديث عن الفجوة الرقمية عن الفارق في حيازة تقنيات ونظم التكنولوجيا بشكلها الحديث وحياسة المهارات التي يتطلبها التعامل معها بين الدول المتقدمة المنتجة لهذه التكنولوجيا ولبرامجها ومحتوياتها بين الدول النامية التي لا تقوم بالمساهمة في إنتاج هذه التكنولوجيا وفي صياغة محتوياتها. ويمكن القول إن للفجوة الرقمية أبعاد يمكن من خلالها اكتساب المعرفة من خلال (النفاذ إلى المعلومات، وتنظيم المعلومات، واستخلاص المعرفة، وتطبيق المعرفة الجديدة)، بالإضافة إلى العناصر الأساسية لإنتاج معلومات مفيدة وقابلة للتحقق، والتي تحتوي على المعلومات ومعالجتها وتوزيعها.

وبالتالي فإن اعتماد التكنولوجيا المالية قد أثر بشكل كبير على النظام المالي والمحاسبي وعملية الإفصاح، وظهرت مفاهيم عديدة ارتبطت بهذه التكنولوجيا التي تنظم طرق التعامل مع الأنظمة المالية والمحاسبية عند بيان محتوى التقارير المالية في ظل البيئة التكنولوجية المعاصرة، حيث أن جودة التقارير تتم بعد تنفيذ العمليات المالية، ومن هنا ظهرت فكرة ربط مفهوم التكنولوجيا بالفجوة الرقمية للتقارير المالية، حيث نجد أن الهدف الأساسي للتكنولوجيا المالية هو إعداد تقارير مالية لمقابلة احتياجات صانعي القرارات سواء من داخل أو خارج المنشأة، كما أن التقارير المالية تعد من مخرجات النظم المحاسبية النهائية سواء كانت تقارير خاصة أو عامة، حيث أن البيانات المالية التي يتم تجميعها ومن ثم إخراجها في شكل معلومات تدل على أهمية الأرقام التي تحتويها التقارير المالية باعتبارها الإبلاغ المالي بجميع الأحداث المالية التي تمت خلال فترة معينة، لذا نجد أن التكنولوجيا المالية تلعب دور فاعل في الحد من الفجوة الرقمية للإفصاح والنشر والتبادل الإلكتروني للمعلومات التي تحتوي عليها التقارير المالية.

مشكلة الدراسة:

تمثلت مشكلة الدراسة في أن البيئة الرقمية غيرت العديد من المفاهيم المالية كظهور التكنولوجيا المالية، حيث أدى ذلك إلى زيادة الفجوة الرقمية في نظام التقارير المالية لدى العديد من البنوك والشركات، وبروز الكثير من التحديات ومن بينها التحديات المتعلقة بتضييق الفجوة الرقمية في بيئة معلومات التقارير المالية، وتمثل هذه الفجوة في الإفصاح والنشر والتبادل الإلكتروني للتقارير المالية، ومن هذا المنطلق تبلورت مشكلة الدراسة من خلال الأسئلة التالية:

- هل يوجد دور للتكنولوجيا المالية في الحد من الفجوة الرقمية للإفصاح الإلكتروني لمعلومات التقارير المالية؟
- هل يوجد دور للتكنولوجيا المالية في الحد من الفجوة الرقمية للنشر الإلكتروني لمعلومات التقارير المالية؟
- هل يوجد دور للتكنولوجيا المالية في الحد من الفجوة الرقمية للتبادل الإلكتروني لمعلومات التقارير المالية؟

أهداف الدراسة:

تبحث الدراسة في تحقيق الأهداف التالية:

- التعرف على دور التكنولوجيا المالية في الحد من الفجوة الرقمية للإفصاح الإلكتروني لمعلومات التقارير المالية.
- بيان دور التكنولوجيا المالية في الحد من الفجوة الرقمية للنشر الإلكتروني لمعلومات التقارير المالية.
- الكشف عن دور التكنولوجيا المالية في الحد من الفجوة الرقمية للتبادل الإلكتروني لمعلومات التقارير المالية.

أهمية الدراسة:

تبرز أهمية هذه الدراسة من خلال:

الأهمية العلمية:

تتمثل الأهمية العلمية في التالي:

- محاولة سد الفجوة في الأدبيات السابقة بتناول متغيرات الدراسة المتمثلة في التكنولوجيا المالية والحد من الفجوة الرقمية في بيئة التقارير المالية والتي لم يتم تناولها في دراسة سابقة مجتمعة.
- حداثة الموضوع وعدم توفر القدر الكافي من الدراسات السابقة عن هذا الموضوع، باعتبار موضوع الدراسة الحالية من الموضوعات الحديثة في الفكر المحاسبي والمالي والذي يتطلب مزيداً من الدراسات حولها.
- تقديم المساهمة العلمية بدراسة دور التكنولوجيا المالية في الحد من الفجوة الرقمية في بيئة التقارير المالية.

الأهمية العملية:

تكمن الأهمية العملية في التالي:

- المساهمة في زيادة الوعي لدى إدارات البنوك العاملة في قطاع غزة والمدرجة في بورصة فلسطين بضرورة استخدام التكنولوجيا المالية لما تقوم به من الحد من الفجوة الرقمية في التقارير المالية.
- تمكين إدارات البنوك المدرجة في بورصة فلسطين من فهم العديد من الأمور الخاصة بالتكنولوجيا المالية، والتي قد تساهم في الحد من الفجوة الرقمية للإفصاح والنشر والتبادل الإلكتروني لمعلومات تقارير المالية.
- تقديم توصيات تفيد أطراف عديدة منها إدارات البنوك في التعرف على أهمية واقع تطبيق التكنولوجيا المالية، ومدى الحاجة إلى تطبيقها في

الحد من الفجوة الرقمية للمحتوى المعلوماتي للتقارير المالية.

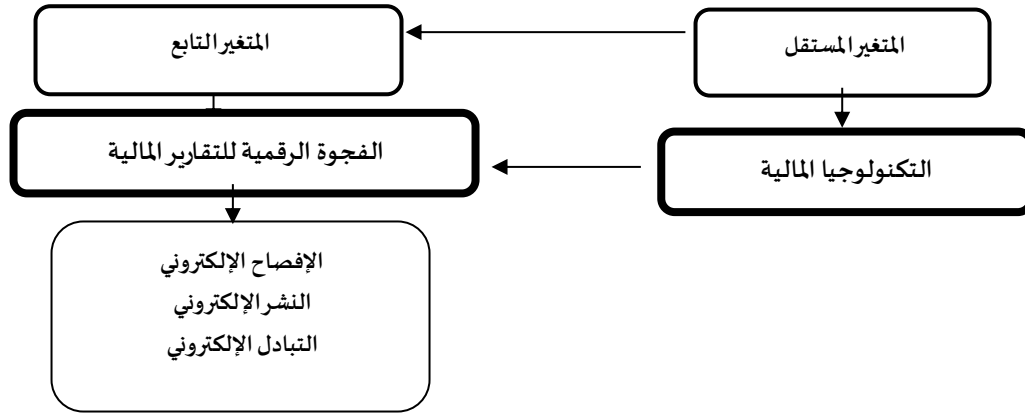
فرضيات الدراسة:

تقوم الدراسة على مجموعة من الفرضيات كما يلي:

- الفرضية الأولى: توجد علاقة ذات دلالة إحصائية بين التكنولوجيا المالية والحد من الفجوة الرقمية للإفصاح الإلكتروني لمعلومات التقارير المالية.
- الفرضية الثانية: توجد علاقة ذات دلالة إحصائية بين التكنولوجيا المالية والحد من الفجوة الرقمية للنشر الإلكتروني لمعلومات التقارير المالية.
- الفرضية الثالثة: توجد علاقة ذات دلالة إحصائية بين التكنولوجيا المالية والحد من الفجوة الرقمية للتبادل الإلكتروني لمعلومات التقارير المالية.

متغيرات الدراسة:

يمكن توضيح متغيرات الدراسة من خلال الشكل التالي:



الشكل (1): أنموذج الدراسة
المصدر: إعداد الباحثان

حدود الدراسة:

تتمثل حدود الدراسة فيما يلي:

- الحد الزمني: تتمثل في الفترة التي يستغرقها إعداد هذه الدراسة خلال عام 2023.
- الحد المكاني: ستطبق هذه الدراسة على البنوك العاملة في قطاع غزة.
- الحد البشري: تتمثل في المدراء العامين ورؤساء الأقسام المالية، ومدراء الفروع، وموظفي قسم الخدمات الإلكترونية.
- الحد الموضوعي: دراسة دور التكنولوجيا المالية في الحد من الفجوة الرقمية في بيئة التقارير المالية.

الإطار النظري والدراسات السابقة:

الإطار النظري:

أولاً: مفهوم التكنولوجيا المالية

عرف مجلس الاستقرار المالي التكنولوجيا المالية بأنها: "هي ابتكارات ذات طابع مالي يتم من خلال التكنولوجيا ويمكنها إنتاج تطبيقات أو نماذج أو عمليات، ويكون لها تأثير مادي وملاموس على البورصات والمنشآت والخدمات المالية" (سعد، وآخرون، 2022، 4). وعرفت بأنها: "تمكين المستفيدين من الوصول إلى التكنولوجيا الرقمية واستخدامها بفعالية، بغض النظر عن وضعهم الاقتصادي والاجتماعي، ويشمل ذلك توفير بنية تحتية رقمية متاحة للجميع، وتعزيز المهارات الرقمية، وضمان توفر المحتوى الرقمي بلغات مختلفة وبطريقة ميسرة للجميع" (المبيضين، 2025).

وعرفت أيضاً بأنها: "مجموع الوسائل والأدوات من أجهزة، ومنصات إلكترونية، وتطبيقات وبرامج معلوماتية، التي تقوم بتطوير وتسهيل الخدمات المالية والمصرفية على المستهلكين، والتغلب على فوارق الزمان والمكان، بإتاحة الأنشطة البنكية بأشكال متنوعة" (مقلاني، والزواوي، 2021، 35). كما عرفها معهد الأبحاث الرقمية البولندي بأنها: "هي الاختراعات التي تتميز بطابع تكنولوجي في المجال المالي، وتحتوي على برامج رقمية يتم استخدامها في الخدمات المصرفية والتي تشتمل على تبديل وصرف العملات، والتحويلات المالية، وتوقع الأرباح المستقبلية للاستثمارات وغير ذلك من الخدمات الأخرى التي تقدمها المصارف للمستفيدين" (وهيبة، 2018).

كما عرفت أيضًا بأنها: "التقنيات والأدوات التكنولوجية التي تقدم الخدمات المالية عبر شبكة الإنترنت باستخدام التطبيقات والوسائل التكنولوجية الحديثة لخلق بيئة رقمية تكفل التنافس التكنولوجي المنظم للمؤسسات المالية".

ثانيًا: مفهوم الفجوة الرقمية

عرفت وزارة التجارة الأمريكية الفجوة الرقمية بأنها: "هي الفجوة الفاصلة بين الدول المتقدمة والدول النامية في كيفية الاستفادة من مصادر المعرفة والمعلومات، والقدرة على استخدامها واستغلالها، ولهذه الفجوة أسباب علمية تكنولوجية وتنظيمية، فضلاً عن توفر البنية التحتية" (علي، وحجازي، 2005، 29).

وعرف الاتحاد الدولي للاتصالات الفجوة الرقمية بأنها: "هي الاختلاف بين من يملك ومن لا يملك فرص الحصول على المعلومات عبر تقنيات الاتصال (الهاتف الثابت والمحمول، والحاسوب، والإنترنت، وخدمة الحزمة) (ITU, 2010, 40).

كما عرفت الفجوة الرقمية بأنها: "هي الفجوة التي كونتها ثورة المعلومات بين الدول المتقدمة والنامية، وتقاس بدرجة توافر أسس المعرفة بمكونات النظام الرقعي الذي يستند إلى التكنولوجيا العالمية (الإنترنت)، وتوافر طرق المعلومات السريعة والهواتف النقالة وخدمات التبادل الرقعي للمعلومات، وهي الأسس التي انعكست على تنفيذ العمليات المالية والمصرفية لدى المؤسسات المالية والمصرفية" (كودية، 2019، 17).

ويعرف الباحثان الفجوة الرقمية بأنها: "هي الفجوة التي تنشأ بين من يملك ومن لا يملك إمكانية الاستفادة والوصول للخدمات التكنولوجية الرقمية عبر وسائل وتقنيات الاتصالات المختلفة بأسعار معقولة وفي الوقت المناسب".

كما يعرف الباحثان الفجوة الرقمية في بيئة التقارير المالية بأنها: "هي وجود فجوة رقمية بين المنشآت المالية تناسب عكسيًا، ومستوى التباين بين التغطية الرقمية لمحتويات التقارير المالية لعدم وجود دافع تنافسي بين هذه المنشآت لتقديم تقاريرها المنشورة متضمنة المعلومات المالية وتحتوي على الخصائص النوعية للجودة ووفقًا لقواعد النشر الإلكتروني".

ثالثًا: مؤشرات الفجوة الرقمية في بيئة التقارير المالية الإلكترونية

يوجد مؤشرات يمكن من خلالها قياس الفجوة الرقمية في بيئة التقارير المالية ما يلي (النخيلي، 2016):

- حالة عدم وجود أي صفة أو تمثيل للبنوك أو الشركات في أسواق المال العالمية من خلال عدم عرض وتقديم تقاريرها المالية المنشورة.
- تقديم تقارير مالية منشورة وعدم اكتسابها لصفة القبول على المستوى لإعطاء الموثوقية والمصداقية في المعلومات التي تشتمل عليها هذه التقارير.
- القصور في مستوى كفاءة وتدريب موظفي البنوك، والمتمثل في الهياكل التنظيمية والإدارية بدءًا من المحاسبين والإداريين بمستويات الإدارة العليا، والمحاسبين والإداريين بالمستويات المختلفة، ومراجعي الأنظمة المالية، والهيكل الإداري والمالي للبنك أو الشركة سواء للمدقق الداخلي والخارجي، والمكلفين بفحص أنظمة الرقابة الداخلية.
- ضعف هيكل نظام الرقابة الداخلية للبنك لعدم اتباعه قواعد محاسبية مقبولة قبولًا عامًا.
- عدم اتفاق معايير المحاسبة المحلية المطبقة في إعداد التقارير المالية مع المعايير الدولية للتقارير المالية.
- عدم توحيد استخدام لغة ومبادئ محاسبية مقبولة قبولًا عامًا عند النشر الإلكتروني للتقارير المالية.
- تعتمد إدارات البنوك التحريف في التقارير بتقديم معلومات عديمة الثقة والمصداقية ولا تحقق الأهداف المرجوة منها بشكل يؤثر على مستوى التقارير المالية.

ويؤكد الباحثان على أن مؤشرات قياس الفجوة الرقمية تعتبر أداة يتم من خلالها تنظيم ما تحتوي عليه التقارير المالية من معلومات، وتحديد محتوياتها ومعالجتها ونشرها باستخدام وسائل وأساليب التكنولوجيا المالية.

رابعًا: دور تكنولوجيا المالية في الحد من الفجوة الرقمية للإفصاح الإلكتروني للتقارير المالية

يمكن سد الفجوة الرقمية للإفصاح الإلكتروني عن معلومات التقارير المالية من خلال الآتي:

- الإفصاح عن سلامة الدفاتر والمستندات الإلكترونية المؤيدة لمعلومات التقارير المالية وتقديم تأكيدات دقيقة وموضوعية، والتأكد من عدم وجود مستندات وهمية.
- الإفصاح عن وسائل الرقابة على نظم التشغيل الإلكتروني التي تكون مصدر للتكنولوجيا المالية.
- التقييم المستمر للإفصاح الإلكتروني لمعلومات التقارير المالية المنشورة على المواقع والمنصات الإلكترونية.
- الإفصاح عن الرقابة للحفاظ على الأصول الرقمية للتأكد من سلامة معلومات التقارير المالية الإلكترونية (CECGA, 2019).
- التحقق من نزاهة المعلومات التي تحتويها التقارير المالية المنشورة إلكترونيًا والتي يتم الإفصاح عنها.
- تقديم تأكيدات دقيقة وموضوعية لأصحاب المصالح بشأن المحتوى المعلوماتي للتقارير المالية الإلكترونية.
- توفير الوسائل التكنولوجية المالية الآمنة للإفصاح الإلكتروني وزيادة الثقة في معلومات التقارير (شنن، 2023).

ويرى الباحثين مما سبق أن التكنولوجيا المالية تساهم في الإفصاح الإلكتروني عن معلومات المالية بدرجة معقولة من الأمانة والمصداقية الموضوعية والحيادية، كما تساعد على توفير نظام رقابي فعال يعمل على حماية معلومات التقارير المالية، والتحقق من صحتها وعدم الاختراق

والتلاعب بها.

خامساً: دور التكنولوجيا المالية في الحد من الفجوة الرقمية للنشر الإلكتروني للتقارير المالية

تقوم التكنولوجيا المالية بدور هام في الحد من الفجوة الرقمية للتقارير المالية المنشورة إلكترونياً من خلال (رشيد، 2021):

- أن استخدام التكنولوجيا المالية عبر شبكة الإنترنت يمثل مطلباً هاماً، نظراً لأن استخدامها في الحد من الفجوة الرقمية للنشر الإلكتروني للتقارير المالية، حيث يعتمد بدرجة كبيرة على تبادل المعلومات سواء في داخل البنك نفسها أو مع البنوك الأخرى.
 - إن النشر الإلكتروني يعني استخدامات وسائل تقنيات تكنولوجيا المالية لأغراض نشر التقارير المالية وتوصيلها لمستخدميها في التوقيت المناسب.
 - يمثل النشر الإلكتروني للتقارير المالية أحد أساليب الإفصاح المالي والمحاسبي بالاستفادة من وسائل التكنولوجيا المتاحة في توصيل نتائج التقارير المالية إلى المستفيدين.
 - يحقق الاستخدام الآمن للتكنولوجيا المالية نشر التقارير المالية لسد الفجوة الرقمية الناتجة من استخدام شبكات الإنترنت باعتبارها أحد الوسائل التي تستخدمها نظم الاتصالات والمعلومات.
 - سينتج عن استخدام التكنولوجيا المالية العديد من الفوائد، وأهمها الاتصال بعدد لانهائي من مستخدمي التقارير المالية التي تنشر على شبكات الإنترنت، وتخفيض تكاليف نشر معلومات هذه التقارير؛ فضلاً عن حفظ واسترجاع المعلومات وتخزينها وتحليلها بواسطة متخذي القرارات.
 - تتيح التكنولوجيا المالية نشر التقارير المالية إلكترونياً وتوفير معلومات ملائمة لمتخذي القرارات من خلال التحديث المستمر لمحتويات الموقع؛ فضلاً عن تحقيق خاصية التوقيت الملائم لها.
 - تسهل التكنولوجيا المالية من إجراء مقارنات لمعلومات التقارير المالية التي تنشر إلكترونياً، سواء المعلومات المتاحة عن سنوات سابقة أو لبنوك أخرى لنفس الفترة الزمنية.
- ويستنتج الباحثين أن التكنولوجيا المالية توفر البساطة والوضوح في عرض المعلومات المالية التي تحتوي عليها التقارير المنشورة إلكترونياً، مما تساعد العملاء والمستفيدين على تحميل التقارير المالية المنشورة إلكترونياً، كما تساهم التكنولوجيا المالية بتوفير مجموعة من الإجراءات المحددة للحفاظ على معلومات التقارير المالية المنشورة إلكترونياً من التعديلات غير المسموح بها من قبل الآخرين.

سادساً: دور تكنولوجيا المالية في الحد من الفجوة الرقمية التبادل الإلكتروني للتقارير المالية

- إن كثير من البنوك تستخدم الإنترنت للاتصال مع العملاء وأصحاب المصالح الآخرين بطرق متنوعة، ويتم طلب تبادل التقارير لإتاحة المعلومات للمستثمرين والعملاء وغيرهم من المستخدمين.
- إن استخدام تقنيات ووسائل التكنولوجيا المالية تتخذ أشكال عديدة فالكثير من البنوك المحلية والعالمية لها مواقع على شبكة الإنترنت، بحيث تستخدم صفحاتها لعرض خدماتها للجمهور والعملاء، وتلجأ العديد من هذه البنوك إلى إنشاء واجهة إنترنت لتقديم خدمات أفضل للزبون وبتكلفة منخفضة، وتقبل معظم واجهات الإنترنت السداد من خلال بطاقات الائتمان وغيرها من سبل السداد والمعاملات المصرفية المستحدثة الأخرى (الجزراوي، 2009).
- حيث تستطيع البنوك القيام بالتغلب على التحديات والمخاطر التي تنتج على استخدام التكنولوجيا المالية لتبادل التقارير المالية إلكترونياً، كذلك تستخدم البنوك شبكات الإنترنت لتلقي الطلبات الإلكترونية للعملاء والرد على استفساراتهم، ويتم التحقق من شخصية العملاء والمستخدمين والحفاظ على أمن وسرية المعاملات، وهذا يزيد من تبادل بيانات ومعلومات هذه التقارير إلكترونياً عبر الإنترنت (توفيق، 2004، 30)، وهناك عدة منافع تنتج عن اعتماد التكنولوجيا المالية للحد من الفجوة الرقمية للتبادل الإلكتروني للتقارير المالية، ومن أهمها ما يأتي (قاسم، 2004، 368-369):
- تخفيض تكاليف تبادل ونشر التقارير المالية عن طريق التقليل من استعمال التقارير الورقية أثناء تنفيذ الأعمال.
 - تسمح التكنولوجيا المالية بتسهيل تنفيذ دورة العمليات عبر تخفيض الوقت اللازم لإنجاز العمليات وتبادل التقارير المالية داخلياً وخارجياً، وتجعل من البنوك أكثر قدرة على المنافسة.
 - تساعد التكنولوجيا المالية البنوك في الحصول على عملاء ومستثمرين جدد، حيث يمكن التبادل التقارير المالية المتداولة إلكترونياً من تبادل المعاملات بسرعة.
- ويتضح للباحثين أن التكنولوجيا المالية تساعد على إعداد وتوصيل وتبادل معلومات التقارير الإلكترونية بين الجهات التي تستفيد منها في الوقت المناسب، وبتكلفة منخفضة، وجود مرتفعة، كما أن التكنولوجيا المالية تساهم في إعداد ونشر التقارير المالية الإلكترونية بطريقة معيارية، ويمكن تبادلها وتحليلها بمنتهى الكفاءة المهنية والموثوقية العالية، وتكون متاحة لجميع مستخدميها.

الدراسات السابقة:

من خلال الاطلاع على أدبيات الفكر المحاسبي حول موضوع الدراسة، نجد ندرة من الدراسات السابقة التي تناولت هذا الموضوع، ويمكن عرض ما أمكن التوصل إليه من دراسات تحدثت في هذا الموضوع على النحو التالي:

أولاً: الدراسات المرتبطة بالتكنولوجيا المالية

- دراسة شكر (2022): قامت بقياس تأثير التحول إلى تطبيق التكنولوجيا المالية للبنوك المركزية على جودة التقارير الدولية في قطاع البنوك، قد كشفت النتائج إلى عدم وجود فروق إحصائية بين تبني تطبيق التكنولوجيا المالية، وخفض تكلفة الخدمات المصرفية وتعزيز الكفاءة التشغيلية بالبنوك المصرية، وأوصت الدراسة بضرورة معالجة قضايا العملات الرقمية ضمن أحد معايير المحاسبة المصرية والدولية بالبنوك المصرية، وقيام معايير إعداد التقارير المالية الدولية بإرشاد محاسبي يستوعب المعالجة المحاسبية لمختلف المعالجات المتعلقة بالتعامل مع التكنولوجيا المالية.
 - دراسة ضاهر وآخرون (2022): تحدثت عن دور الحكومة في دعم تطبيق التكنولوجيا الرقمية والتحول الرقمي في منشآت الأعمال من خلال التعرف على أهم الفرص التي تعزز تطبيق التكنولوجيا المالية والتحول الرقمي وكذلك التحديات التي تواجهها، وخلصت النتائج إلى أن المؤسسات الحكومية تقوم بجهود كبيرة في دعم التكنولوجيا المالية والتحول الرقمي في منظمات الأعمال، وتواجه البنوك مفاضلة بين الأهداف التقليدية والاستقرار المالي، والاعتماد على التكنولوجيا المالية يشجع الشمول المالي ويعمل على تطوير أسواق رأس المال، ويتطلب نجاح التحول الرقمي كأحد ابتكارات التكنولوجيا الحديثة، تغيير نظام التعليم لتوفير مهارات جديدة، وكوادر بشرية مستقبلية قادرة على تحقيق التميز في العمل الرقمي وتحقيق الرفاهية الاجتماعية. وأوصت الدراسة بضرورة تعزيز التعاون بين المؤسسات الحكومية وبين الجهات الأكاديمية عبر برامج مشتركة تهدف إلى دعم التكنولوجيا والتحول الرقمي.
 - دراسة مسعد وآخرون (2022): تناولت الدراسة الدور الذي يمكن أن تلعبه التكنولوجيا نظم المعلومات المالية في تعزيز الخدمات المالية، وكشفت النتائج أن أهمية التكنولوجيا المالية لا تقتصر على تحسين خدمة العملاء ورفع كفاءة تقديم خدمات مالية تتميز بتخفيض تكاليفها ووقت إنجازها فحسب، بل يمكن للتكنولوجيا المالية أن تساهم بشكل فعال في تحقيق أهداف أوسع، وتنويع النشاط الاقتصادي، وأن المقياس الحقيقي لنجاح هذه التكنولوجيا لا يكمن القيام بتطوير أداة أخرى لتأمين الراحة لعملاء المصارف ولكن في مدى مساهمتها في تعزيز الشمول المالي للفئات المستبعدة ماليًا، وتحسين فرص الانتماء خصوصًا للمؤسسات المتناهية الصغر، وأوصت الدراسة أنه ينبغي على البنوك والمصارف أن تعطي أولوية لتطبيق التكنولوجيا التي تعتمد على الجوانب المالية، فالمنافسة تقتضي ذلك.
 - دراسة (Attia, et al, 2022): تهدف هذه الدراسة إلى زيادة الوعي المالي بأهمية التكنولوجيا، وتشجيع المستثمرين على الاستثمار في الجوانب التكنولوجية الناشئة لزيادة عدد مزودي خدمات التكنولوجيا المالية في مصر لتحسين كفاءة البنوك، وفهم التحدي الذي يواجه استخدام هذه التكنولوجيا، وخلصت نتائج الدراسة إلى أن التكنولوجيا لها أثر إيجابي على القطاع المصرفي في مصر، وأوصت الدراسة بضرورة قيام البنوك على زيادة الأرباح والأصول، والقيام بأنشطة اقتصادية مثل تسريع الاستثمارات، والتوسع في تقديم الخدمات المصرفية مثل التوسع في تقديم القروض.
 - دراسة (Wiralestari, et al, 2020): هدفت الدراسة إلى التحقق من استخدام تكنولوجيا نظم المعلومات في تعزيز جودة التقارير المالية للمشروعات صغيرة ومتوسطة الحجم، وخلصت نتائج الدراسة أن العديد من الشركات والصغيرة والمتوسطة قد استخدمت التكنولوجيا لتحسين جودة التقارير المالية، حيث استخدمت تكنولوجيا المعلومات كجزء من التحول الرقمي مثل تحويل المستندات المحاسبية اليدوية إلى المستندات الرقمية. بالإضافة إلى ذلك، استخدمت التطبيقات المعتمدة على الإنترنت لتحسين التقارير المالية، وأوصت الدراسة بضرورة تطبيق مزيداً من التكنولوجيا من أجل الاهتمام بزيادة جودة التقارير في المشروعات الصغيرة والمتوسطة، حيث تمتاز بالسرعة في إعداد التقارير المالية، ودقة البيانات، وسهولة إجراء الأحداث المالية، والتقليل من التكاليف، وتحسين الأداء المالي.
- ثانياً: الدراسات المتعلقة بالفجوة الرقمية في بيئة التقارير المالية
- دراسة الشطناوي (2022): قامت الدراسة بدراسة أثر تحليل البيانات الضخمة في زيادة مصداقية التقارير المالية، والدور الوسيط لحكومة تكنولوجيا المعلومات (COBIT) في الأردن، وخلصت النتائج إلى وجود أثر لتحليل البيانات الضخمة على كل من التقارير المالية وحكومة تكنولوجيا المعلومات (COBIT) في الشركات المساهمة العامة الأردنية، وأوصت الدراسة بضرورة اهتمام مزودي خدمات التكنولوجيا بتوفير تقنيات حديثة للتعامل مع البيانات الضخمة وتوفير وسائل الأمن فيها لحماية المعلومات بغرض تحقيق أقصى درجات الاستفادة منها في استغلال الفرص المتاحة، وتجنب الأحداث والتهديدات التي قد تؤثر على أنشطتها وعملياتها.
 - دراسة (Ademola, et al, 2022): قامت الدراسة بتناول تأثير التكنولوجيا المالية على المخاطر التي تتعرض لها التقارير المالية في نيجيريا، كما ناقشت الاتجاهات المتطورة في استخدام الحلول التكنولوجية لتحسين التقارير، وكشفت نتائج الدراسة أن التكنولوجيا المالية لها أثر واضح على التقارير المالية في نيجيريا، حيث أن التكنولوجيا المالية تعزز من أهمية ومصداقية التقارير، وتساعد على التخفيف من مخاطر التقارير المالية في نيجيريا، وأوصت الدراسة بضرورة أن تفكر الشركات في اعتماد التكنولوجيا المالية للمساعدة في عملية إعداد تقارير مالية تمتاز بالموثوقية، لما لها من فوائد في التقليل من مخاطر نشر المعلومات ذات الطبيعة المالية غير الدقيقة، وأيضاً تقلل من تكلفة الغرامات المدفوعة على الشركات بسبب التأخر في تقديم التقارير والإقرارات والتكاليف الأخرى المرتبطة بها.
 - دراسة (Kornchai, Khajit, 2021): وضحت الدراسة أهم الآثار المترتبة للمحاسبة الرقمية على جودة التقارير المالية، وفائدة المعلومات المحاسبية، وفعالية القرار الاستراتيجي للشركات المزاولة لنشاطها في سوق المال التايلندي من خلال التحول الرقمي كمتغير وسيط، وأظهرت نتائج الدراسة أن المحاسبة الرقمية لها أثر ملحوظ على التقارير المالية، وفعالية القرار الاستراتيجي، وأن المحاسبة الرقمية تؤثر على جودة التقارير المالية بشكل كبير، وعلى كل من فائدة المعلومات المحاسبية وفعالية القرار الاستراتيجي، في حين أن فائدة هذه المعلومات لها تأثير كبير على فعالية القرار

الاستراتيجي. بالإضافة إلى ذلك، يعمل التحول الرقمي على تنسيق علاقة جودة التقارير المالية والمحاسبة الرقمية وعلاقة فائدة معلومات المحاسبة والمحاسبة الرقمية. ووفقاً لذلك، تلعب المحاسبة الرقمية دوراً هاماً في تحديد وشرح تحقيق أهداف الشركات، وأوصت الدراسة بضرورة قيام المدراء بالاهتمام بنظم المحاسبة الرقمية في الشركات لضمان تحقيق جودة التقارير المالية وتعزيز الاستدامة التنظيمية.

- دراسة الشطناوي (2018): هدفت هذه الدراسة إلى توضيح مفهوم الإفصاح الإلكتروني، وذلك من خلال توضيح طبيعته ومراحل تطوره ومقوماته، ودوره في زيادة جودة التقارير المالية، والحد من تباين المعلومات في بيئة شركات الأعمال في الأردن. بهدف تقديم التقارير المالية في موعدها المحدد لاتخاذ قرارات رشيدة، واستنتجت النتائج وجود دور للإفصاح الإلكتروني في تحسين عملية جودة التقارير المالية وتقليص تباين تماثل المعلومات في بيئة الأعمال الأردنية، وأوصت بضرورة الإفصاح عن كافة المعلومات المحاسبية الإلكترونية وإيصالها لمستخدميها في بالتوقيت المناسب والجودة والتكلفة المناسبة، وذلك للحد من تقليص فجوة ظاهرة عدم تماثل المعلومات.
- دراسة الشمري، الكواز (2017): هدفت هذه الدراسة إلى توضيح معيار الأهمية النسبية لقياس الفجوة الرقمية للمعلومات عند الدمج لتطوير محتوى التقارير المالية ليلتزم متطلبات النظام المحاسبي الموحد، وخلصت نتائج الدراسة إلى عدم وجود إفصاح كافٍ لبنود التقارير المالية المعدة بموجب احتياجات النظام المحاسبي الموحد والمطبق في المصارف العراقية، وهذا يترتب عليه وجود فجوة رقمية في المعلومات من وجهة نظر مستخدمي هذه التقارير، وأوصت الدراسة بضرورة وجود إفصاح كافٍ عن بنود التقارير المالية المعدة وفق النظم المحاسبية الموحدة للمصارف، وبالشكل الذي يعمل على تقليص الفجوة الرقمية للمعلومات الناجمة عن دمج بنود التقارير من وجهة نظر قارئها.
- دراسة النخيلي (2016): هدفت الدراسة إلى التعرف على مراجعة الفجوة الرقمية في بيئة التقارير المالية بهدف الرقابة على المعلومات المحاسبية الإلكترونية، وتوصلت نتائج الدراسة إلى أن هناك علاقة واضحة بين مراجعة الفجوة الرقمية للتقارير المالية وجودة المعلومات المحاسبية الإلكترونية، وأوصت الدراسة بضرورة فحص نظام الرقابة الداخلية للشركات المسجلة في بورصة الأوراق المالية لتمكين المراجع من التعرف على السياسات والإجراءات والتشريعات التنظيمية المطبقة، وتحليل الأنظمة الرقابية المطبقة لمعرفة الفجوة الرقمية بين التقارير المالية للشركات.

التعقيب على الدراسات السابقة:

من خلال قراءة الباحثان للدراسات السابقة ومدى الاستفادة منها في مجال وموضوع الدراسة، وجد أن الدراسات تتوزع على المحاور والاتجاهات التالية:

- التعرف على دور التكنولوجيا المالية في تقليل الفجوة الرقمية في بيئة التقارير المالية، فضلاً عن إجراء اطلاع واسع لمراجعة الأدبيات الخاصة بالتكنولوجيا المالية وكيفية قيامها بسد الفجوة الرقمية في بيئة التقارير المالية.
- بيان أهمية التكنولوجيا المالية في الحد من الفجوة الرقمية في بيئة التقارير المالية لدى البنوك المدرجة في بورصة فلسطين.
- بيان دور التكنولوجيا المالية في الإفصاح والنشر والتبادل الإلكتروني للمعلومات المالية للحد من الفجوة الرقمية في التقارير المالية.

علاقة الدراسة الحالية بالدراسات السابقة:

لم تقم أي من الدراسات السابقة بالتطبيق العملي على البيئة الفلسطينية، وبعد ذلك نقطة اختلاف الدراسات السابقة عن الدراسة الحالية، بينما اتفقت مع بعض الدراسات السابقة على أهمية التكنولوجيا المالية لتحسين جودة التقارير المالية. وعليه فإن ما يميز هذه الدراسة الحالية أنها:

- تكوين إطار نظري وفكري وتقديم المعلومات النظرية والميدانية حول دور التكنولوجيا المالية في والفجوة الرقمية للتقارير المالية.
- تعتبر هذه الدراسة حسب اطلاع الباحثين من الدراسات الأولى في فلسطين التي تقيس دور التكنولوجيا المالية في الحد من الفجوة الرقمية في بيئة التقارير المالية.
- تميزت الدراسة الحالية بالتطرق إلى دور التكنولوجيا المالية في الحد من الفجوة الرقمية من خلال (الإفصاح الإلكتروني، النشر الإلكتروني، التبادل الإلكتروني)، حيث استخدمت الدراسات السابقة أبعاد أخرى لقياسها حسب اطلاع الباحثين.
- اختلاف الفترة الزمنية للدراسات السابقة، وحجم العينة المختارة، حيث تناولت الدراسة آراء المدراء ورؤساء الأقسام المالية، ومدراء الفروع، وموظفي قسم الخدمات الإلكترونية العاملين في البنوك المدرجة في بورصة فلسطين.

منهجية الدراسة وإجراءاتها:

منهج الدراسة:

- تم استخدام المنهج الوصفي، التحليلي لكونه يناسب دراسة الظواهر الاجتماعية والإنسانية، ويتم الاعتماد في جمع البيانات على المصادر التالية:
- المصادر الثانوية: وتتكون من الكتب والأبحاث والرسائل العلمية والدوريات وشبكة الإنترنت.
- المصادر الأولية: وتتكون من استبانة أعدت خصيصاً لهذا الغرض، حيث تم الاعتماد على البرنامج الإحصائي (SPSS) لتحليل واختبار فرضيات الدراسة.

مجتمع الدراسة:

استهدفت هذه الدراسة مدراء الفروع، ورؤساء أقسام خدمات العملاء، والمحاسبين، وموظفي قسم خدمات إلكترونية العاملين في البنوك العاملة في محافظات غزة. حيث وزعت الاستبانة على عدد (80) موظف وموظفة مجتمع الدراسة، وقد تم استرداد (65) استبانة بنسبة (81.25%)، كما استخدم الحصر الشامل نظراً لصغر حجم المجتمع، ويمكن عرض خصائص عينة الدراسة كما يلي:

جدول (1): خصائص عينة الدراسة			
المتغير	الفئة	التكرار	النسبة المئوية %
المؤهل الدراسي	دكتوراه	6	9.2
	ماجستير	30	46.2
	بكالوريوس	29	44.6
	الإجمالي	65	100%
المسعى الوظيفي	مدير الفرع	6	9.2
	رئيس قسم خدمات العملاء	20	30.8
	محاسب	32	49.2
	موظف خدمات إلكترونية	7	10.8
	الإجمالي	65	100%
سنوات الخبرة	أقل من 5 سنوات	5	7.7
	من 5 إلى أقل من 10 سنوات	42	64.6
	من 10 إلى أقل من 20 سنوات	13	20.0
	20 سنة فأكثر	5	7.7
	الإجمالي	65	100%

يتضح من جدول (1) أن ما نسبته (7.7%) من مفردات العينة كانت عدد سنوات الخبرة لديهم أقل من 5 سنوات، كما أن ما نسبته (92.3%) من عينة الدراسة تجاوزت خبرتهم 5 سنوات، مما يدل أن غالبية المستجيبين لديهم الخبرة الكافية للاستجابة الصادقة على موضوع الدراسة، كما أن ما نسبته (55.4%) من المستجيبين من حملة شهادات الماجستير والدكتوراه، كما أن في جلهم رؤساء أقسام ومحاسبين بنسبة (80.0%) إضافة إلى أن باقي المستجيبين مدراء فروع وموظفي خدمات إلكترونية، مما يطمئن الباحث على حسن اختيار العينة ودعمها لصدق الاستبانة.

أداة الدراسة:

تم إعداد استبانة حول "دور التكنولوجيا المالية في الحد من الفجوة الرقمية في بيئة التقارير المالية"، حيث سيتم التأكد من صدق الاستبانة باستخدام الآتي:

أ. الاتساق الداخلي (Internal Validity):

تم احتساب الاتساق الداخلي لأداة الدراسة (الاستبانة) من خلال حساب معامل الارتباط بين فقرات الاستبانة والدرجة الكلية للمجال نفسه، وتظهر النتائج أن كافة الفقرات مرتبطة بمحورها، كما أن مستوى الدلالة لارتباط المحاور بالمتوسط الكلي للاستبانة أقل من (0.05)، ويعني هذا أن المحاور صادقة لقياس ما صممت لقياسه.

جدول (2): نتائج الاتساق الداخلي

البعد الأول		البعد الثاني		البعد الثالث	
م	القيمة الاحتمالية	م	القيمة الاحتمالية	م	القيمة الاحتمالية
1	0.827**	1	0.821**	1	0.687**
2	0.809**	2	0.643**	2	0.644**
3	0.854**	3	0.610*	3	0.851**
4	0.789**	4	0.856**	4	0.811**
5	0.786**	5	0.916**	5	0.678**
6	0.891**	6	0.943**	6	0.836**
7	0.827**	7	0.924**	7	0.714**
8	0.939**	8	0.942**	8	0.764**
9	0.882**	9	0.820**	9	0.836**
10	0.863**	10	0.814**	10	0.991**
المحور	0.951**	المحور	0.961**	المحور	0.900**

ثبات الاستبانة (Reliability):

تم التحقق من الثبات للاستبانة من خلال معامل (Cronbach's Alpha Coefficient)، وبطريقة (التجزئة النصفية)، وكانت نتائج القياس مبينة في

جدول (3).

جدول (3): قياس ثبات الاستبانة

المجال	ألفا كرونباخ			
	عدد الفقرات	معامل ألفا كرونباخ	معامل الارتباط	التجزئة النصفية
دور التكنولوجيا المالية في الحد من الفجوة الرقمية للإفصاح الإلكتروني لمعلومات التقارير المالية	10	0.955	0.854	0.921
دور التكنولوجيا المالية في الحد من الفجوة الرقمية للنشر الإلكتروني لمعلومات التقارير المالية	10	0.950	0.827	0.905
دور التكنولوجيا المالية في الحد من الفجوة الرقمية للتبادل الإلكتروني لمعلومات التقارير المالية	10	0.920	0.782	0.877
المجاور معاً	30	0.975	0.865	0.927

ويتضح من جدول (3) أن قيمة ألفا كرونباخ مرتفعة لمجالات الاستبانة حيث تتراوح بين (0.920، 0.955)، بينما بلغت لجميع فقرات الاستبانة (0.975)، كما كانت قيمة معامل التجزئة النصفية أيضاً مرتفعة لكل المجال حيث تراوحت بين (0.877، 0.921) لكل مجال من مجالات الاستبانة، كذلك كانت القيمة المبينة في الجدول لمعامل ألفا لفقرات الاستبانة مجتمعة (0.927)، بذلك توفرت التقه التامة بصلاحية الاستبانة وصحة تحليلها واختبار الفرضيات.

تحليل واختبار الفرضيات:

الفرضية الأولى: يوجد دور للتكنولوجيا المالية في الحد من الفجوة الرقمية للإفصاح الإلكتروني لمعلومات التقارير المالية.

يمكن من خلال النتائج الموضحة في جدول (4) قياس دور التكنولوجيا المالية في الحد من الفجوة الرقمية للإفصاح الإلكتروني لمعلومات التقارير المالية، فيما يلي:

جدول (4): التكنولوجيا المالية ودورها في الحد من الفجوة الرقمية للإفصاح الإلكتروني

م	الفقرة	المتوسط الحسابي	الانحراف المعياري	الوزن النسبي	قيمة الاختبار	القيمة الاحتمالية
1.	تساهم التكنولوجيا المالية في الإفصاح الإلكتروني عن معلومات التقارير المالية بدرجة عالية من الأمانة والمصداقية.	4.200	0.536	0.840	18.043	0.000
2.	تساعد التكنولوجيا المالية على الإفصاح الإلكتروني عن الأحداث والحقائق المالية بدقة عالية.	4.200	0.506	0.840	19.112	0.000
3.	تساهم التكنولوجيا المالية في الإفصاح الإلكتروني عن المعلومات التي تحتوي عليها التقارير المالية والتحقق من صحتها.	4.169	0.517	0.834	18.216	0.000
4.	تساهم التكنولوجيا المالية في الإفصاح الإلكتروني عن معلومات التقارير المالية وتنصف بالموضوعية.	3.831	0.601	0.766	11.139	0.000
5.	تساعد التكنولوجيا المالية على الإفصاح الإلكتروني عن معلومات التقارير المالية ومساعدة المستفيدين من التحقق من سلامة هذه التقارير.	4.123	0.650	0.825	13.936	0.000
6.	تساعد التكنولوجيا المالية على توفير نظام رقابي فعال يعمل على حماية معلومات التقارير المالية من الاختراق والتلاعب.	3.908	0.579	0.782	12.642	0.000
7.	تساهم التكنولوجيا المالية في الإفصاح الإلكتروني لتحقيق الحيادية بدرجة معقولة لمعلومات التقارير المالية.	3.985	0.545	0.797	14.575	0.000
8.	توفر التكنولوجيا المالية سياسات ثابتة عن الإفصاح الإلكتروني عن معلومات التقارير المالية.	3.908	0.551	0.782	13.276	0.000
9.	تساهم التكنولوجيا المالية في عملية الإفصاح الإلكتروني بدرجة عالية من الوضوح في عرض معلومات التقارير المالية.	4.031	0.432	0.806	19.241	0.000
10.	تساهم التكنولوجيا المالية في الإفصاح الإلكتروني لتحقيق ملائمة وموثوقية للمعلومات من خلال توفير المعلومات ضمن التوقيت المناسب وبدون أي تأخير.	4.077	0.478	0.815	18.169	0.000
	جميع فقرات المجال معاً	4.043	0.318	0.809	26.471	0.000

يوضح جدول (4) دور التكنولوجيا المالية في الحد من الفجوة الرقمية للإفصاح الإلكتروني لمعلومات التقارير المالية، ويظهر أن المتوسط الحسابي لكل من الفقرة الأولى "تساهم التكنولوجيا المالية في الإفصاح الإلكتروني عن معلومات التقارير المالية بدرجة عالية من الأمانة والمصداقية"، والفقرة الثانية "تساعد التكنولوجيا المالية على الإفصاح الإلكتروني عن الأحداث والحقائق المالية بدقة عالية" يساوي (4.200) بدرجة تأثير 84.0%، ويلهما الفقرة الثالثة "تساهم التكنولوجيا المالية في الإفصاح الإلكتروني عن المعلومات التي تحتوي عليها التقارير المالية والتحقق من صحتها" بمتوسط

حسابي يساوي (4.169) بدرجة تأثير 83.4%، وهذا يعني أن هناك موافقة بشدة من قبل أفراد العينة على هذه الفقرات. وفي المرتبة الأخيرة جاءت الفقرة الرابعة "تساهم التكنولوجيا المالية في الإفصاح الإلكتروني عن معلومات التقارير المالية وتتصف بالموضوعية" بمتوسط حسابي 3.831 بدرجة تأثير 76.6% وهذا يعني أن هناك موافقة من قبل أفراد العينة على جميع فقرات المحور، وبشكل عام يمكن القول بأن المتوسط الحسابي لمجال "دور التكنولوجيا المالية في الحد من الفجوة الرقمية للإفصاح الإلكتروني لمعلومات التقارير المالية" يساوي 4.043 بدرجة تأثير 80.9%، وهذا يعني أن هناك موافقة من قبل أفراد العينة على فقرات هذا المجال. مما يدل على وجود دور للتكنولوجيا المالية في الحد من الفجوة الرقمية للإفصاح الإلكتروني لمعلومات التقارير المالية، ويعزى ذلك إلى ما توفره التكنولوجيا المالية من أساليب إفصاح إلكترونية دون تدخل من الأفراد مما يجعلها تتمتع بدرجة عالية من الحيادية وعدم التحيز، إضافة إلى أن العمل بأسلوب تكنولوجي رقي صرف من شأنه وضع أساليب رقابية تضبط عملية الإفصاح وسلامة التقارير المالية. كما أنها تمكن الشركات من تحويل البيانات المالية إلى صيغة رقمية وتحليلها بشكل تلقائي، من خلال استخدام الذكاء الاصطناعي والتعلم الآلي، حيث يتم مما يساعد على تقليل الخطأ البشري وتحسين دقة البيانات المالية.

ومن خلال ما سبق لم تتفق نتائج أي دراسة من الدراسات السابقة مع نتائج هذه الفرضية، ويرجع السبب في ذلك أن الدراسات السابقة لم تتطرق إلى متغيرات البحث مجتمعة.

الفرضية الثانية: يوجد دور للتكنولوجيا المالية في الحد من الفجوة الرقمية للنشر الإلكتروني لمعلومات التقارير المالية.

يمكن من خلال النتائج الموضحة في جدول (5) قياس دور التكنولوجيا المالية في الحد من الفجوة الرقمية للنشر الإلكتروني لمعلومات التقارير المالية، فيما يلي:

جدول (5): دور التكنولوجيا المالية في الحد من الفجوة الرقمية للنشر الإلكتروني					
م	الفقرة	المتوسط الحسابي	الانحراف المعياري	الوزن النسبي	قيمة الاختبار
1.	تساعد التكنولوجيا المالية على نشر معلومات التقارير المالية إلكترونياً، مما يؤدي إلى زيادة ثقة مستخدميها.	4.154	0.565	0.831	16.452
2.	تساعد التكنولوجيا المالية على توفير برامج ترجمة تعمل على نشر التقارير المالية الإلكترونية بعدة لغات.	4.308	0.584	0.862	18.045
3.	تساعد التكنولوجيا المالية على توفير برامج تساعد العملاء والمستفيدين من تحميل التقارير المالية المنشورة إلكترونياً.	4.092	0.655	0.818	13.448
4.	توفر التكنولوجيا المالية مجموعة من الإجراءات المحددة لحماية معلومات التقارير المالية المنشورة إلكترونياً من الاستخدام غير المصرح به من قبل الغير.	3.969	0.612	0.794	12.777
5.	تساعد التكنولوجيا المالية على إتاحة معلومات التقارير المالية المنشورة إلكترونياً بشكل فوري أمام المستفيدين.	4.046	0.571	0.809	14.773
6.	تساهم التكنولوجيا المالية في جعل معلومات التقارير المالية المنشورة إلكترونياً قابلة للفهم.	4.000	0.500	0.800	16.125
7.	توفر التكنولوجيا المالية البساطة والوضوح في عرض معلومات التقارير المالية المنشورة إلكترونياً.	4.108	0.504	0.822	17.725
8.	تساهم التكنولوجيا المالية في النشر الإلكتروني للتقارير والقوائم المالية والتي يمثل أحد أساليب الإفصاح المحاسبي.	4.046	0.448	0.809	18.815
9.	تساهم التكنولوجيا المالية في تسهيل إجراء المقارنات للمعلومات المتوفرة التي تحتويها التقارير والقوائم المالية المنشورة لسنوات مختلفة.	4.015	0.414	0.803	19.760
10.	توفر التكنولوجيا المالية نشر وتوزيع التقارير والقوائم المالية وتوصيلها إلى مختلف الجهات التي تحتاجها في الوقت المحدد وبتكلفة منخفضة.	3.938	0.429	0.788	17.655
جميع فقرات المجال معاً		4.068	0.274	0.814	31.425

من جدول (5) دور التكنولوجيا المالية في الحد من الفجوة الرقمية للنشر الإلكتروني ويظهر أن المتوسط الحسابي للفقرة الثانية "تساعد التكنولوجيا المالية على توفير برامج ترجمة تعمل على نشر التقارير المالية الإلكترونية بعدة لغات" يساوي (4.308) بدرجة تأثير 86.2%، ويلها الفقرة الأولى "تساعد التكنولوجيا المالية على نشر معلومات التقارير المالية إلكترونياً، مما يؤدي إلى زيادة ثقة مستخدميها" المتوسط الحسابي يساوي (4.154) بدرجة تأثير 83.1%، وهذا يعني أن هناك موافقة من قبل أفراد العينة على هذه الفقرتين. وفي المرتبة الأخيرة جاءت الفقرة العاشرة "توفر التكنولوجيا المالية نشر وتوزيع التقارير والقوائم المالية وتوصيلها إلى مختلف الجهات التي تحتاجها في الوقت المحدد وبتكلفة منخفضة" المتوسط الحسابي يساوي 3.938 بدرجة تأثير 78.8%، وهذا يعني أن هناك موافقة من قبل أفراد العينة على هذه الفقرة. وبشكل عام يمكن القول بأن المتوسط الحسابي لمجال "دور التكنولوجيا المالية في الحد من الفجوة الرقمية للنشر الإلكتروني" يساوي 4.068 بدرجة تأثير 81.4%، وهذا يعني أن هناك موافقة من قبل أفراد العينة على فقرات هذا المجال. هذا يدل على أن متوسط درجة الاستجابة لهذا المحور قد زاد عن درجة الحياد وهي 3 وهذا يعني موافقة عينة الدراسة

على هذا المحور. مما يدل على وجود دور للتكنولوجيا المالية في الحد من الفجوة الرقمية للنشر الإلكتروني، ويعزى ذلك إلى أن استخدام التكنولوجيا المالية، يمكن للشركات والمؤسسات الاستفادة من العديد من الأدوات والتطبيقات التي تتيح لهم نشر التقارير المالية بشكل أفضل وأسرع وأكثر دقة. ومن خلال ما سبق لم تتفق نتائج أي دراسة من الدراسات السابقة مع نتائج هذه الفرضية، ويرجع السبب في ذلك أن الدراسات السابقة لم تتطرق إلى متغيرات البحث مجتمعة.

الفرضية الثالثة: يوجد دور للتكنولوجيا المالية في الحد من الفجوة الرقمية للتبادل الإلكتروني لمعلومات التقارير المالية.

يمكن من خلال النتائج الموضحة في جدول (6) قياس دور التكنولوجيا المالية في الحد من الفجوة الرقمية للتبادل الإلكتروني لمعلومات التقارير المالية، فيما يلي:

جدول (6): دور التكنولوجيا المالية في الحد من الفجوة الرقمية للتبادل الإلكتروني

م	الفقرة	المتوسط الحسابي	الانحراف المعياري	الوزن النسبي	قيمة الاختبار	القيمة الاحتمالية
1.	تساهم التكنولوجيا المالية في تبادل معلومات التقارير المالية إلكترونياً بين الجهات المستفيدة من هذه التقارير.	4.015	0.484	0.803	16.918	0.000
2.	تساهم التكنولوجيا المالية في الإفصاح الكافي لمعلومات التقارير المالية إلكترونياً لتحقيق الفائدة القصوى في عملية اتخاذ القرارات.	4.169	0.517	0.834	18.216	0.000
3.	تساعد التكنولوجيا المالية على إعداد وتوصيل معلومات التقارير المالية إلى مستخدميها في الوقت المناسب.	3.969	0.529	0.794	14.760	0.000
4.	تساهم التكنولوجيا المالية في إعداد ونشر التقارير المالية الإلكترونية بطريقة معيارية ويمكن تبادلها وتحليلها بمنتهى الكفاءة المهنية.	4.077	0.594	0.815	14.606	0.000
5.	تساهم التكنولوجيا المالية كأداة لنقل وتوزيع التقارير المالية لمستخدميها حول العالم باستخدام تقنيات تكنولوجيا مختلفة.	3.954	0.672	0.791	11.452	0.000
6.	تساعد التكنولوجيا المالية على طرق عرض وتحليل معلومات التقارير المالية بتكلفة منخفضة.	4.108	0.437	0.822	20.416	0.000
7.	تساعد التكنولوجيا المالية الجهات المعنية على تبسيط عملية إعداد التقارير المالية إلكترونياً وإنتاجها بجودة عالية.	4.137	0.527	0.827	17.427	0.000
8.	تساهم التكنولوجيا المالية في وضع معايير لاستخدام وتبادل معلومات التقارير المالية على المستوى الدولي.	4.092	0.491	0.818	17.926	0.000
9.	تساهم التكنولوجيا المالية في التوصيل الإلكتروني لمعلومات التقارير المالية التي تحقق فوائد كبيرة لعمليات إعداد وتحليل هذه التقارير.	4.138	0.496	0.828	18.500	0.000
10.	تساهم التكنولوجيا المالية في زيادة مستوى الدقة والموثوقية لمعلومات التقارير المالية وتكون متاحة لجميع مستخدميها.	4.015	0.450	0.803	18.175	0.000
جميع فقرات المجال معاً		4.068	0.242	0.814	35.599	0.000

من جدول (6) دور التكنولوجيا المالية في الحد من الفجوة الرقمية للتبادل الإلكتروني لمعلومات التقارير المالية، ويظهر أن المتوسط الحسابي للفقرة الثانية "تساهم التكنولوجيا المالية في الإفصاح الكافي لمعلومات التقارير المالية إلكترونياً لتحقيق الفائدة القصوى في عملية اتخاذ القرارات" يساوي (4.169) بدرجة تأثير 83.4%، ولها الفقرة التاسعة "تساهم التكنولوجيا المالية في التوصيل الإلكتروني لمعلومات التقارير المالية التي تحقق فوائد كبيرة لعمليات إعداد وتحليل هذه التقارير" المتوسط الحسابي يساوي (4.138) بدرجة تأثير 82.8%، وهذا يعني أن هناك موافقة من قبل أفراد العينة على هذه الفقرتين. بنما جاءت الفقرة الخامسة "تساهم التكنولوجيا المالية كأداة لنقل وتوزيع التقارير المالية لمستخدميها حول العالم باستخدام تقنيات تكنولوجيا مختلفة" في المرتبة الأخيرة بمتوسط حسابي (3.954) بدرجة تأثير 79.1%، وهذا يعني أن هناك موافقة من قبل أفراد العينة على هذه الفقرة. وبشكل عام يمكن القول بأن المتوسط الحسابي لمجال " دور التكنولوجيا المالية في الحد من الفجوة الرقمية للتبادل الإلكتروني لمعلومات التقارير المالية" يساوي (4.068) بدرجة تأثير 81.4%، وهذا يعني أن هناك موافقة من قبل أفراد العينة على فقرات هذا المجال. مما يدل على وجود دور للتكنولوجيا المالية في الحد من الفجوة الرقمية للتبادل الإلكتروني لمعلومات التقارير المالية، ويعزى ذلك دور التكنولوجيا المالية في توفير خدمات مالية وتبادل الأموال والدفع الإلكتروني بطرق سهلة وأمنة وفعالة، الأمر الذي يضمن عدالة توصيل وتبادل المعلومات من خلال وضع معايير لاستخدام وتبادل معلومات التقارير المالية على المستوى الدولي، إضافة إلى السهولة التي تتيحها التكنولوجيا المالية في عملية توثيق وتوصيل المعلومات. ومن خلال ما سبق لم تتفق نتائج أي دراسة من الدراسات السابقة مع نتائج هذه الفرضية، ويرجع السبب في ذلك أن الدراسات السابقة لم تتطرق إلى متغيرات البحث مجتمعة.

النتائج والتوصيات:

أولاً: النتائج

توصلت الدراسة إلى النتائج التالية:

- يوجد تأثير واضح للتكنولوجيا المالية في الحد من الفجوة الرقمية للإفصاح الإلكتروني لمعلومات التقارير المالية، حيث تساهم التكنولوجيا في الإفصاح الإلكتروني عن معلومات التقارير المالية وكذلك الأحداث والحقائق المالية بدقة عالية.
- أظهرت التكنولوجيا المالية دور فاعل في الحد من الفجوة الرقمية للنشر الإلكتروني لمعلومات التقارير المالية، حيث تساعد في توفير برامج لنشر التقارير المالية الإلكترونية بعدة لغات، مما يؤدي إلى زيادة ثقة مستخدميها.
- يؤدي تطبيق التكنولوجيا المالية إلى الحد من الفجوة الرقمية للتبادل الإلكتروني لمعلومات التقارير المالية من خلال الإفصاح الكافي لمعلومات التقارير المالية إلكترونياً لتحقيق الفائدة القصوى في عملية اتخاذ القرارات إضافة إلى فوائد كبيرة لعمليات إعداد وتحليل هذه التقارير.
- يؤدي تطبيق التكنولوجيا المالية إلى تحقيق الخصائص الرئيسة لمعلومات التقارير المالية وهي التمثيل الصادق، ملائمة وموثوقية المعلومات، القابلية للفهم والتحقق والمقارنة، التوقيت المناسب، الاكتمال ووضوح المعلومات.

ثانياً: التوصيات

بناء على النتائج السابقة توصي الدراسة بالتوصيات التالية:

1. توصيات مرتبطة بموضوع الدراسة:

- ضرورة اهتمام البنوك العاملة في فلسطين بتطبيق التكنولوجيا المالية لتحسين جودة التقارير المالية من خلال تعظيم الإفصاح والنشر والتبادل الإلكتروني عن المعلومات التي تحتويها التقارير المالية.
- العمل على تطبيق التكنولوجيا المالية في البنوك العاملة في فلسطين لتوفير معلومات ملائمة ذات موثوقية عالية وخالية من الأخطاء والتضليل والوهمية، كما أنها تعزز قابلية المقارنة والفهم والوضوح لمعلومات التقارير المالية.
- ضرورة تطبيق التكنولوجيا المالية في البنوك العاملة في فلسطين لتمكين الإفصاح عن كافة المعلومات إلكترونياً وتوصيلها لمستخدميها في الوقت المناسب، وبالكمية وبالجودة والكلفة المناسبة، وذلك للحد من الفجوة الرقمية في التقارير المالية.

2. توصيات عامة:

- العمل على توفير البنية التحتية لاستخدام التكنولوجيا المالية بشكل موسع داخل بصفة عامة، والبنوك العاملة في فلسطين بصفة خاصة لما لها دور فاعل في الحد من الفجوة الرقمية لمعلومات التقارير المالية.
- الاهتمام بتدريب موظفي البنوك العاملة في فلسطين وإعداد كادر وظيفي على درجة عالية من المهارة والكفاءة والخبرة قادر على استخدام تقنيات التكنولوجيا المالية.

3. توصيات لأبحاث مستقبلية:

- مدى إمكانية توفير البنية التحتية لتطبيق التكنولوجيا المالية في الشركات المدرجة في بورصة فلسطين.
- دراسة العلاقة بين التقارير المالية المنشورة إلكترونياً والحوكمة الرقمية في ظل وجود الفجوة الرقمية.
- دور النظم المحاسبية المعززة بتكنولوجيا المعلومات في الحد من الفجوة الرقمية.

المراجع:

أولاً: المراجع العربية

- توفيق، محمد شريف. (2004). *مدى الحاجة التنظيم للإلكتروني المعلومات تقارير الاعمال- بالتطبيق على القطاع المصرفي واساليب التنفيذ والمحاسبة عن عمليات التجارة الإلكترونية*.
- الجزراوي، إبراهيم محمد علي، سعيد، لقمان محمد. (2009). أدوات تكنولوجيا المعلومات ودورها في كفاءة وفاعلية المعلومات المحاسبية. *مجلة الإدارة والاقتصاد*، 1(75)، 37-1.
- رشيد، ناظم حسن. (2021). دور مراقب الحسابات في على المحاسبية المنشورة الانترنت في بيئة التجارة الإلكترونية. *مجلة تكرير للعلوم الإدارية والاقتصادية*، 7(23)، 173-197.
- الشطناوي، حسن محمود. (2018). دور الإفصاح المحاسبي الإلكتروني في تحسين جودة التقارير المالية وتقليص فجوة عدم تماثل المعلومات في بيئة الأعمال الأردنية، *المجلة العالمية للاقتصاد والأعمال*، 5(3)، 288-307.
- الشطناوي، حسن محمود. (2022). أثر تحليل البيانات الضخمة في تحسين جودة التقارير المالية: الدور الوسيط لحوكمة تكنولوجيا المعلومات (COBIT)- أدلة من الأردن. *مجلة العلوم الإنسانية والطبيعية*، 3(7)، 186-262.
- شكر، إيناس جمعة فهي. (2022). *قياس أثر التحول إلى تطبيق التكنولوجيا المالية للبنوك المركزية على جودة التقارير المالية الدولية في قطاع البنوك*. المؤتمر العلمي السنوي لقسم التمويل والمحاسبة شعبة إدارة الأعمال والخدمات البنكية في ظل ابتكارات التكنولوجيا المصرفية (الفرص والتحديات)، المنعقد خلال الفترة 23/ مايو/ 2022، الأكاديمية الدولية للهندسة وعلوم الإعلام، قسم التمويل والمحاسبة، شعبة إدارة الأعمال، مصر.

- الشمري، محمد وفي عباس، صلاح، مهدي الكواز. (2017). توظيف معيار الأهمية النسبية لقياس الفجوة الرقمية للمعلومات المحاسبية عند الدمج لتحسين المحتوى الإعلامي للتقارير المالية-دراسة تطبيقية. *مجلة الإدارة والاقتصاد*، 40(112)، 166 – 179.
- شنن، علي عباس علي. (2023). أثر التحول الرقمي على شفافية التقارير المالية في ضوء الإصدارات المهنية المعاصرة- دراسة ميدانية. *المجلة العلمية للدراسات والبحوث المالية والتجارية*، 4(1)، الجزء الثاني، 200-230.
- ظاهر، سامح سعيد محمود، عليوة، رشا محمد، فراج، نجلاء احمد. (2022). دور الحكومة في دعم التكنولوجيا المالية والتحول الرقمي في منظمات الأعمال: الفرص والتحديات. المؤتمر العلمي السنوي لقسم التمويل والمحاسبة شعبه إدارة الأعمال الخدمات البنكية في ظل ابتكارات التكنولوجيا المصرفية (الفرص والتحديات)، المنعقد خلال الفترة 23/ مايو/ 2022، الأكاديمية الدولية للهندسة وعلوم الإعلام، قسم التمويل والمحاسبة، شعبه إدارة الأعمال، مصر.
- علي، نبيل، حجازي، نادية. (2005). *الفجوة الرقمية "رؤية عربية لمجتمع المعرفة"*. المجلس الوطني للثقافة والفنون والآداب.
- قاسم، عبد الرزاق محمد. (2004). *تحليل وتصميم نظم المعلومات المحاسبية*. ط1، دار الثقافة للنشر والتوزيع.
- كودية، يوسف. (2019). *الفجوة الرقمية واشكالية سيروية المنظمة العالمية للتجارة- دراسة تحليلية مع الاهتمام بحالة الجزائر*. رسالة دكتوراه غير منشورة، جامعة قاصدي مرباح ورقلة، كلية العلوم الاقتصادية والعلوم التجارية وعلوم التسيير، قسم العلوم الاقتصادية، الجزائر.
- المبيضين، إبراهيم. (2005). *الشمول الرقمي.. هل يسهم في التنمية الاجتماعية وتعزيز الاقتصاد*. جريدة الغد. <https://alghad.com/Section-1957916>.
- مسعد، بهاء الدين مسعد، عبد الحفيظ، رغدة حسن، مهدي، أسامة محمد. (2022). دور التكنولوجيا المالية في تحسين جودة الخدمات المصرفية. المؤتمر العلمي السنوي لقسم التمويل والمحاسبة شعبه إدارة الأعمال الخدمات البنكية في ظل ابتكارات التكنولوجيا المصرفية (الفرص والتحديات)، المنعقد خلال الفترة 23/ مايو/ 2022، الأكاديمية الدولية للهندسة وعلوم الإعلام، قسم التمويل والمحاسبة، شعبه إدارة الأعمال، مصر.
- مقلاتي، شعيب، الزواوي، بوبغل. (2021). *أثر التكنولوجيا المالية على أداء البنوك- الإمارات العربية المتحدة أنموذجاً*. رسالة ماجستير غير منشورة، المركز الجامعي عبد الحفيظ بوالصوف ميله، معهد العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير، الجزائر.
- النخيلي، أشرف سيد حسن علي. (2016). مراجعة الفجوة الرقمية في بيئة التقارير المالية بهدف الرقابة على جودة المعلومات المحاسبية الإلكترونية. *المجلة العلمية للدراسات التجارية والبيئية*، 3(7)، 857-893.
- وهيبة، عبد الرحيم. (2018). عملة البيتكوين وتكنولوجيا سلسلة الكتل في ظل التكنولوجيا المالية. *مجلة حوليات جامعة الجزائر*، العدد 38، الجزء الثالث، 63-88.

ثانياً: المراجع الأجنبية

- Ademola, O. C., Olanrewaju M. A., & Ishola R. A. (2022). *Financial Technology as A Panacea for Financial Reporting Risks*. Proceedings of the 7th Annual International Academic Conference on Accounting and Finance Disruptive Technology: Accounting Practices, Financial and Sustainability Reporting, Financial and Sustainability Reporting, Rivers State University of Science and Technology University of Port Harcourt.
- Attia, R. S., Fathy, Sh. M., & Ramadan, R. M. (2022). *The Role of FinTech on Banking Sector "Case study of a group of Egyptian banks*. Conference of the Department of Finance and Accounting Business, May 23 2022, International Academy for Engineering & Media Science, Department of Finance and Accounting, Business Administration Division, Egypt.
- Centel European corporate governance association "CECGA". (2019). the future of corporate governance in digitalization and transparency, Available at <https://www.cecgac.com>.
- ITU, Measuring the Information Society. (2010). the ICT Development Index, Geneva.
- Kornchai, P. T., & Khajit N. K. (2021). Digital Accounting, Financial Reporting Quality and Digital Transformation: Evidence from Thai Listed Firms. *Journal of Asian Finance, Economics and Business*, 8 (8), 409-419.
- Wiralestari, R. F., & Riski, H. (2020). *The Use of Information Technology in Improving the Quality of Financial Report in Micro, Small and Medium Enterprises*. Proceedings of the 3rd Green Development International Conference, Faculty of Economics and Business, University of Jambi, Jambi, Indonesia, Advances in Engineering Research, vol. 205.

ثالثاً: ترجمة المراجع العربية

- Ali, N., & Hegazy, N. (2005). *The digital divide: An Arab vision for the knowledge society*. National Council for Culture, Arts and Letters.
- Al-Jazrawi, I. M. A., & Saeed, L. M. (2009). Information technology tools and their role in the efficiency and effectiveness of accounting information. *Journal of Administration and Economics*, 1(75), 1-37.

- Al-Mubaideen, I. (2005). Digital inclusion: Does it contribute to social development and economic enhancement? *Al-Ghad Newspaper*. <https://alghad.com/Section-1957916>
- Al-Nakhili, A. S. H. A. (2016). Reviewing the digital divide in the financial reporting environment for the purpose of controlling the quality of electronic accounting information. *Scientific Journal of Commercial and Environmental Studies*, 3(7), 857–893.
- Al-Shammari, M., Abbas, S., & Al-Kawaz, M. (2017). Employing the materiality standard to measure the digital gap in accounting information during integration to improve the informational content of financial reports: An applied study. *Journal of Administration and Economics*, 40(112), 166–179.
- Al-Shatnawi, H. M. (2018). The role of electronic accounting disclosure in improving the quality of financial reports and reducing the information asymmetry gap in the Jordanian business environment. *Global Journal of Economics and Business*, 5(3), 288–307.
- Al-Shatnawi, H. M. (2022). The impact of big data analytics on improving the quality of financial reports: The mediating role of information technology governance (COBIT): Evidence from Jordan. *Journal of Humanities and Natural Sciences*, 3(7), 186–262.
- Daher, S. S. M., Aliwa, R. M., & Farag, N. A. (2022). The role of government in supporting financial technology and digital transformation in business organizations: Opportunities and challenges. In *Annual Scientific Conference of the Department of Finance and Accounting, Business Administration Division: Banking Services in Light of Banking Technology Innovations (Opportunities and Challenges)*, May 23, 2022, International Academy for Engineering and Media Sciences, Department of Finance and Accounting, Business Administration Division, Egypt.
- Koudia, Y. (2019). *The digital divide and the problematic process of the World Trade Organization: An analytical study with particular reference to the case of Algeria* [Unpublished doctoral dissertation, Kasdi Merbah University of Ouargla, Faculty of Economics, Commercial and Management Sciences, Department of Economics, Algeria].
- Mekhlati, S., & Al-Zouaoui, B. (2021). *The impact of financial technology on bank performance: The United Arab Emirates as a model* [Unpublished master's thesis, Abdelhafid Boussouf University Center of Mila, Institute of Economic, Commercial and Management Sciences, Algeria].
- Messaad, B. E. M., Abdelhafiz, R. H., & Mahdi, O. M. (2022). The role of financial technology in improving the quality of banking services. In *Annual Scientific Conference of the Department of Finance and Accounting, Business Administration Division: Banking Services in Light of Banking Technology Innovations (Opportunities and Challenges)*, May 23, 2022, International Academy for Engineering and Media Sciences, Department of Finance and Accounting, Business Administration Division, Egypt.
- Qasim, A. R. M. (2004). *Analysis and design of accounting information systems* (1st ed.). Dar Al-Thaqafa for Publishing and Distribution.
- Rashid, N. H. (2021). The role of the auditor in accounting information published online in the e-commerce environment. *Tikrit Journal of Administrative and Economic Sciences*, 7(23), 173–197.
- Shannan, A. A. A. (2023). The impact of digital transformation on the transparency of financial reports in light of contemporary professional pronouncements: A field study. *Scientific Journal of Financial and Commercial Studies and Research*, 4(1, Part 2), 200–230.
- Shukr, I. J. F. (2022). Measuring the impact of the transition to financial technology applications by central banks on the quality of international financial reporting in the banking sector. In *Annual Scientific Conference of the Department of Finance and Accounting, Business Administration Division: Banking Services in Light of Banking Technology Innovations (Opportunities and Challenges)*, May 23, 2022, International Academy for Engineering and Media Sciences, Department of Finance and Accounting, Business Administration Division, Egypt.
- Tawfik, M. S. (2004). The need for electronic organization of business information reporting: An application to the banking sector, implementation methods, and accounting for e-commerce transactions.
- Wahiba, A. R. (2018). Bitcoin currency and blockchain technology in the context of financial technology. *Annals of the University of Algiers*, 38(Part 3), 63–88.