

## The Impact of Digital Transformation on Banking Financial Performance/ an analytical study in the banking sector

Ehsan Sadeq Rashid Al Shammar

Jenan University

[Ahssan.lmts@gmail.com](mailto:Ahssan.lmts@gmail.com)

Received: 24/11/2024

Prof. Dr. Naji Mohamed jammal

Jenan University

[najijammal@hotmail.com](mailto:najijammal@hotmail.com)

Accepted: 26/12/2024

Published: 31/12/2024

### Abstract:

This study aims to investigate the impact of digital transformation on banking financial performance. Five banks (Al-Rigion Trade, Al-Mansour, Al-Nask Islamic, Jihane, and Asia Islamic Bank of Iraq) were selected as research sites. A final sample of 119 respondents was collected from 125. The descriptive-analytical approach was employed, using a questionnaire as the primary data collection tool. Statistical analysis utilized weighted mean, standard deviation, Pearson correlation coefficient, and simple linear regression. The five-point Likert scale measured respondents' perceptions. Key recommendations include investing in digital transformation, enhancing technological infrastructure, and improving financial processes.

**Keywords:** digital transformation, financial performance, business digital transformation, financial performance indicators.

تأثير التحول الرقمي في تحسين الأداء المالي / دراسة تحليلية في القطاع المصرفي

أ. د. ناجي محمد جمال

جامعة الجنان

احسان صادق راشد الشمري

جامعة الجنان

### المستخلص:

هدف هذا البحث إلى بيان تأثير التحول الرقمي في تحسين الأداء المالي المصرفي، إذ جرى اختيار خمسة مصارف والتي تتمثل بـ (مصرف الاقليم، مصرف المنصور، مصرف الناسك الاسلامي، مصرف جيهان، المصرف اسيا العراق الاسلامي) موقعاً لتطبيق البحث، إذ بلغ حجم العينة النهائي (119) من أصل (125)، إذ تم الاعتماد على المنهج الوصفي التحليلي باعتماد الاستبانة كأداة رئيسية في جمع اجابات افراد عينة البحث وتحليلها احصائياً لغرض الوصول الى اجابة فرضيات البحث، بالاعتماد على الاساليب الاحصائية المتمثلة بـ (الوسط الحسابي المرجح، الانحراف المعياري، معامل الارتباط بيرسون، معامل الانحدار الخطي البسيط)، وتم استعمال مقياس ليكرت الخماسي الذي يوضح مستوى اجابات افراد عينة البحث)، اما أهم توصيات البحث كانت ضرورة تعزيز الاستثمار في التحول الرقمي إذ ان زيادة الاستثمار في البنية التحتية التكنولوجية لضمان تحسين العمليات المالية.

**الكلمات المفتاحية :** التحول الرقمي ، الأداء المالي، التحول الرقمي للأعمال، معايير الأداء المالي.

### المقدمة

يشهد العالم في العقود الأخيرة تطوراً ملحوظاً في مجال التكنولوجيا الرقمية، مما أدى إلى تحولات جوهرية في مختلف القطاعات الاقتصادية، إذ يعتبر القطاع المصرفي من أبرز القطاعات التي تأثرت بالتحول الرقمي، إذ بات هذا التحول ضرورة استراتيجية لتعزيز الأداء المالي وتحقيق ميزة تنافسية مستدامة، يمثل التحول الرقمي عملية تحويل العمليات والخدمات التقليدية إلى نماذج أكثر حداثة واستناداً إلى التكنولوجيا الرقمية، في القطاع المصرفي، يشمل هذا التحول إدخال تقنيات مثل الذكاء الاصطناعي، وتحليل البيانات الضخمة، والبلوك تشين، والخدمات المصرفية عبر الإنترنت والهاتف المحمول، مما يسهم في تقليل التكاليف التشغيلية، وتحسين جودة الخدمات، وزيادة الكفاءة المالية.

كما يشهد القطاع المصرفي في العصر الحديث تحولاً جذرياً بفضل التطور التكنولوجي والتحول الرقمي، الذي أصبح محركاً رئيسياً لتحسين الأداء المالي وتعزيز الكفاءة التشغيلية، فقد أدى التوسع في استخدام التقنيات الرقمية إلى تغييرات شاملة في كيفية تقديم الخدمات المصرفية وإدارة العمليات المالية، مما ساهم في تقليل التكاليف، وزيادة سرعة الخدمات، ورفع مستوى رضا الزبائن. وفي ظل الثورة الصناعية الرابعة وما يصاحبها من تقدم تقني غير مسبوق، أصبح التحول الرقمي ركيزة أساسية لإعادة تشكيل نماذج الأعمال والارتقاء بأداء المؤسسات في مختلف القطاعات، ومن ناحية أخرى، يعد الأداء المالي أحد أهم المقاييس التي تعتمد عليها القطاع المصرفي لتقييم نجاحها واستدامتها، إذ يعكس قدرتها على تحقيق الأرباح، وإدارة الموارد بكفاءة، وتلبية توقعات المستثمرين.

### المبحث الاول: منهجية البحث

#### أولاً: مشكلة البحث :

يواجه القطاع المصرفي اليوم تحديات متزايدة في ظل التطورات التكنولوجية السريعة والاحتياجات المتغيرة للزبائن، مما يفرض على القطاع المصرفي ضرورة تبني استراتيجيات التحول الرقمي لتعزيز أدائها المالي وتحقيق التنافسية، ومع ذلك، تظهر عدة إشكاليات تتمثل في كيفية توظيف التكنولوجيا الرقمية بفعالية لتحسين الإيرادات، تقليل التكاليف، وتعزيز الكفاءة التشغيلية، إلى جانب التحديات المتعلقة بالتكاليف الأولية للتكنولوجيا، وتأهيل الموارد البشرية، وإدارة المخاطر السيبرانية، لذا تتمحور مشكلة البحث حول التساؤل الرئيسي: هل هناك تأثير للتحول الرقمي في تحسين الاداء المالي للمصارف المبحوثة؟

#### ثانياً: أهمية البحث :

تبرز أهمية هذا البحث من خلال تسليط الضوء على دور التحول الرقمي كعامل استراتيجي في تحسين الأداء المالي للقطاع المصرفي، وتكمن أهمية البحث في النقاط التالية:

1. استجابة للتطورات التقنية الحديثة حيث يأتي هذا البحث في وقت يشهد فيه القطاع المصرفي تحولاً جذرياً بفعل التكنولوجيا الرقمية، مما يجعل دراسة تأثير هذا التحول أمراً حيوياً لفهم كيفية التكيف مع هذه التغيرات.
2. تعزيز الأداء المالي من خلال تحديد كيفية مساهمة التحول الرقمي في تحسين الإيرادات، تقليل التكاليف، ورفع كفاءة العمليات المصرفية، من المصارف المبحوثة.
3. إثراء الأدبيات الأكاديمية: يساهم البحث في سد الفجوة المعرفية حول أثر التحول الرقمي على الأداء المالي، خصوصاً في البيئة المصرفية التي تواجه ضغوطاً متزايدة لتبني التكنولوجيا الرقمية.

#### ثالثاً: اهداف البحث: يهدف البحث إلى تحقيق الآتي:

1. تحليل تأثير التحول الرقمي في تحسين الأداء المالي في المصارف المبحوثة.
  2. تقديم توصيات عملية للمصارف حول كيفية تعزيز الأداء المالي من خلال اعتماد استراتيجيات التحول الرقمي الفعالة.
- رابعاً: فرضية البحث: الفرضية الرئيسة الأولى : في ضوء مشكلة البحث يمكن صياغة الفرضيات الآتية: -

#### يوجد تأثير ذو دلالة معنوية التحول الرقمي في الاداء المالي

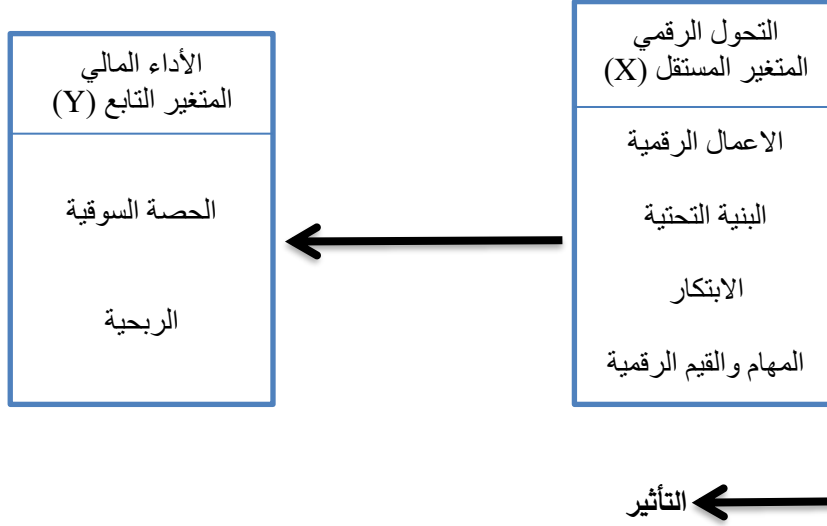
#### الفرضية الرئيسة الثانية:

1. يوجد تأثير معنوي ذو دلالة احصائية للتحول الرقمي في الأداء المالي.
2. يوجد تأثير معنوي ذو دلالة احصائية للاعمال الرقمية في الأداء المالي.
3. يوجد تأثير معنوي ذو دلالة احصائية للبنية التحتية الرقمية في الأداء المالي.
4. يوجد تأثير معنوي ذو دلالة احصائية للمهام والقيم الرقمية في الأداء المالي.
5. يوجد تأثير معنوي ذو دلالة احصائية للابتكار الرقمي على في الأداء المالي.

### خامساً: مخطط البحث الافتراضي

ان المخطط الفرضي للبحث ادناه يوضح مسار تطبيق الجانب العملي لمتغيرات البحث والتي تتضمن ابعاد التحول الرقمي (الاعمال الرقمية، البنية التحتية، المهام والقيم الرقمية، الابتكار) كمتغير مستقل و ابعاد الاداء المالي (الحصة السوقية، الربحية) كمتغير تابع.

شكل (1) المخطط الفرضي للبحث



المصدر: اعداد الباحث بالاعتماد على مقياس البحث (hamada, 2022).

سادساً: منهج البحث: تم الاعتماد على المنهج التحليلي الوصفي للوصول الى اهداف البحث من خلال جمع اجابات افراد عينة البحث وتحليلها احصائياً لغرض الوصول الى اجابة فرضيات البحث.

### سابعاً: مجتمع وعينة البحث

1. مجتمع البحث: تم اختيار القطاع المصرفي تحديداً (مصرف الاقليم، مصرف المنصور، مصرف الناسك الاسلامي، مصرف جيهان، مصرف اسيا العراق الاسلامي) موقعاً لتطبيق البحث.
2. عينة البحث: تم توزيع (125) استمارة استبيان وتم استرجاع (125) استمارة استبيان، في حين بلغت عدد استمارات الاستبيان الصالحة للقياس والتحليل (119) استمارة.

### ثامناً: أساليب التحليل

طبق البحث بالاعتماد على الاساليب الاحصائية المتمثلة بـ (قائمة الفحص والاستبيان، معامل ثبات الاستبيان، الوسط الحسابي المرجح، الانحراف المعياري، معامل الارتباط بيرسون، معامل الانحدار الخطي البسيط) وتم استعمال مقياس ليكرت الخماسي الذي يوضح مستوى اجابات افراد عينة البحث).

### المبحث الثاني: التأطير النظري للبحث

#### أولاً: الجانب النظري للتحول الرقمي

1. تعريف التحول الرقمي: التحول الرقمي بأنه دمج التقنيات الرقمية في جميع مجالات العمل، مما يغير بشكل أساسي كيفية عمل المصارف وتقديم القيمة للزبائن، لا يتعلق الأمر فقط بتبني التقنيات الجديدة، بل يتضمن أيضاً تحولاً ثقافياً يتطلب من المصارف تحدي الوضع الراهن باستمرار، والتجربة مع التقنيات الناشئة، والتكيف مع احتياجات الزبائن المتطورة، إذ ان التحول الرقمي بأنه عملية تهدف إلى تحسين الكيان من خلال إحداث تغييرات كبيرة في خصائصه من خلال مجموعة من تقنيات المعلومات والحوسبة والاتصالات (Yang& Ming,2024).

يشير التحول الرقمي إلى دمج التكنولوجيا الرقمية في جميع مجالات العمل، مما يغير بشكل أساسي كيفية عمل القطاع المصرفي وتقديم القيمة للزبائن، يعد التحول الرقمي أمراً بالغ الأهمية للبقاء في المنافسة، وتحسين الكفاءة التشغيلية، وتعزيز تجارب الزبائن، والوصول إلى أسواق جديدة (Yogatama, al, et, ، 2024).

إن التحول الرقمي يتعلق بتبني التقنيات المبتكرة لزيادة الإنتاجية وخلق القيمة والرفاهية الاجتماعية، وقد أنتجت العديد من الحكومات الوطنية والمنظمات المتعددة الأطراف وجمعيات الصناعة دراسات استشرافية استراتيجية لتأسيس سياساتها طويلة الأجل، ومن خلال اقتراح تنفيذ السياسات العامة المتعلقة بالتحول الرقمي (Ebert& Duarte،2018).

ويعتبر التحول الرقمي أساساً لتقدم الأعمال والخدمات وأداءها الفعال والكفاء، كما هو مطلب حتمي لجميع المنظمات التي تسعى إلى تطوير وتحسين أعمالها وخدماتها، وتمكين التواصل على مستوى المنظمة، سواء بين الإدارات والهيكل التنظيمية، أو خارجياً مع العملاء لأنها أصبحت عملية طبيعية للمنظمات التي تدعي أنها من قادة التغيير وهي تنافسية للغاية في مجالها (القره غولي، حسين، 2024).

ويرى الباحث من المتوقع أن يكون للتحول الرقمي نمو سنوي مرتفع، ولكن هناك حواجز تبطن انتشاره، مثل الهياكل أو الثقافات غير الكافية أو غير المتجانسة بشكل مفرط للمصارف، والافتقار إلى استراتيجيات التحول الرقمي ورؤية العائد على الاستثمار، كما توجد حواجز خارجية، مثل الافتقار إلى الاعتراف بكيفية استفادة التحول الرقمي من المجتمع بأكمله، ونقص المهارات والقوى العاملة المؤهلة، والافتقار إلى البنية الأساسية أو عدم كفايتها، والتنظيم أو عدم كفاية حماية المستهلك، وضعف الوصول إلى التمويل.

## 2. مكونات التحول الرقمي: ان مكونات التحول الرقمي متعددة الأوجه وتشمل الاتي (Yang& Ming،2024):

- التقنيات الرقمية مثل الحوسبة السحابية وتحليلات البيانات الضخمة.
- الذكاء الاصطناعي وإنترنت الأشياء والبلوك تشين.
- ابتكار نموذج الأعمال وأتمتة العمليات والتغيير التنظيمي وتعزيز مشاركة الزبائن.

## 3. أهمية التحول الرقمي

يعد التحول الرقمي من العمليات ذات الأهمية القصوى في عصرنا الحالي حيث يمكن الاستفادة منه لتحقيق النجاح والتقدم، وكما يلي (الغزالي، جاسم، 2024):

- يوفر استخدام أفضل لأصول الأعمال الحالية ووصول أكبر وأفضل إلى المعلومات وسرعة وأمان أكبر للتعاملات بالإضافة إلى تخفيض التكلفة.
- يساعد التحول الرقمي على تحسين تجربة الزبائن وذلك عن طريق تطوير استراتيجيات تتمحور حول تقديم تجربة متميزة للزبائن.
- يوفر التكامل الفعال للعمليات وأدوات التعاون، وإزالة الطابع المادي للحدود وخفض التكاليف عن طريق التجارة الإلكترونية، وخلق فرص جديدة من خلال استخدام تقنيات الهاتف المحمول وحلول التخزين وخوارزميات التعلم وتقنيات البيانات الضخمة.
- يمكن للتحول الرقمي أن يساعد القطاع المصرفي على استخلاص كميات كبيرة من البيانات وتحديد منتجات وخدمات مخصصة جديدة وتحسين تقنيات التصنيع.
- تحسين الكفاءة وتوفير التكاليف من خلال تبسيط العمليات والأتمتة وتعزيز مشاركة المواطنين ورضاهم من خلال الخدمات الرقمية سهلة الاستخدام وزيادة الشفافية والمساءلة من خلال البيانات المفتوحة والتقارير الرقمية كما يساعد التحول الرقمي على اتخاذ قرارات أفضل من خلال التحليل للبيانات.

## 4. أهداف التحول الرقمي: ان أهداف التحول الرقمي تتجلى في النقاط الاتية ( Ebert& Duarte،2018 ):

- تعزيز تطوير ثقافة أكثر ابتكاراً وتعاوناً في الصناعة والمجتمع.
- تعزيز شفافية البيانات الرقمية والاستقلالية وحماية الزبائن.

ج. تحسين إمكانية الوصول إلى الخدمات الرقمية المقدمة للجمهور وجودتها.

د. زيادة توليد الدخل والإنتاجية والقيمة المضافة في الاقتصاد.

هـ. تحسين الإطار التنظيمي والمعايير الفنية.

و. إنشاء وصيانة البنية التحتية للاتصالات الرقمية وضمان حوكمتها وإمكانية الوصول إليها وجودة الخدمة بأسعار معقولة.

5. **التحول الرقمي للأعمال:** هو تطبيق التكنولوجيا لبناء نماذج أعمال وعمليات وبرامج وأنظمة جديدة تؤدي إلى عوائد أكثر ربحية وميزة تنافسية أكبر وكفاءة أعلى، تحقق من خلاله المصارف تحويل العمليات ونماذج الأعمال، وتمكين كفاءة القوى العاملة والابتكار، وتخصيص تجارب الزبائن، أو هو دمج التقنيات الرقمية الجديدة في جميع مجالات الأعمال، مما يؤدي إلى تغيير أساسي في طريقة عمل المصرف، في التحول الرقمي، لا يكفي استخدام أكبر عدد ممكن من التقنيات، لتحريك الاستراتيجية، يجب أن يكون لديها رؤية واضحة لتطوير المصرف، ومن ثم تكون مدعومة بالإمكانات غير المحدودة لهذه التقنيات المرتبطة بالاستراتيجية المختارة، ويسير التحول الرقمي الناجح جنباً إلى جنب مع إعادة هندسة وتحسين العمليات التجارية بالطريقة الأكثر ملاءمة للاستراتيجية، يبدو التحول الرقمي للأعمال مختلفاً للمصارف ومن الصعب إعطاء استراتيجية صالحة للجميع (Schwertner, 2017).

### ثانياً: الجانب النظري للإداء المالي

1. **تعريف الاداء المالي:** يشير الأداء المالي إلى قدرة كيان أو منظمة تجارية على توليد الأرباح وإدارة أصولها والتزاماتها المالية بكفاءة، ويشمل عدداً من المقاييس المالية مثل الربحية والسيولة والقدرة على الوفاء بالالتزامات والكفاءة التشغيلية التي تُستخدم لتقييم الوضع المالي للمصرف (Mahya, 2024).

كما يعرف الأداء المالي بأنه صورة شاملة لحالة المصرف في فترة معينة والإنجازات التي تأثرت بالأنشطة التشغيلية في استخدام موارده، وغالباً ما يتم قياس الأداء المالي من خلال الربحية، ويتم تحديدها كأحد المؤشرات الرئيسية في مراجعة الأداء المالي للمصرف، يعكس خطر رأس المال قدرة المصرف على امتصاص التقلبات في قيمة أصوله، وإن أداة القياس الشائعة المستخدمة لتقييم هذا الخطر هي نسبة كفاية رأس المال (CAR)، والتي يتم حسابها باستخدام صيغة رأس المال النقدي / إجمالي الأصول (Syahpria, et al, 2024).

الأداء المالي يعتبر من أكثر مجالات الأداء استعمالاً لقياس الأداء المصرفي، لأنه يمتاز بالاستقرار والثبات ويسهم في توجيه المصارف نحو المسار الأفضل والصحيح، كما هو عملية دراسة وتحليل دقيقة و منظمة للبيانات والمعلومات المتاحة الحالية والتاريخية عن أي المشروع، من خلال القوائم المالية أو المصادر الأخرى، باستعمال أساليب وأدوات رياضية وإحصائية للحصول على مؤشرات إضافية، تساعد في تقييم الأداء الحالي للمشروع، واستشراف الوضع المستقبلي له (الفتلاوي، محسن، 2017، 91).

ويمكن تحديد نجاح المصرف في توليد الأرباح من خلال متغيرات معينة تقيس أدائه المالي، وتتبع إنجازات المصرف في بياناته المالية، والتي تشير إلى حالة المصرف خلال فترة محددة، والمعروفة بالأداء المالي للمصرف، إذ عرّف قياس الأداء كطريقة لضمان الاستخدام الأكثر كفاءة وفعالية للموارد المتاحة، بهدف توفير أقصى عائد على رأس المال المستخدم في المصرف، وإنه بمثابة مقياس عام للكفاءة المالية الشاملة للمصرف خلال فترة محددة ويسمح بالمقارنة بين المصارف المماثلة داخل نفس الخدمات والمنتجات (Ahmed, et al, 2024).

2. **أهمية الأداء المالي:** إن أهمية الاداء المالي بشكل عام تأتي الى تقييم اداء المصارف من عدة زوايا وهي كالاتي (Slevanay, 2021):

أ. يساعد المستثمر على متابعة ومعرفة نشاط المصرف وطبيعته ويساعد على متابعة الظروف الاقتصادية والمالية المحيطة وتقدير مدى تأثير ادوات الاداء المالي من ربحية وسيولة ونشاط مديونية وتوزيعات على سعر السهم .

ب. يساعد المستثمر في إجراء عملية التحليل والمقارنة وتفسير القوائم المالية وفهم التفاعل بين القوائم المالية لاتخاذ القرار الملائم لأوضاع المصرف.

ج. يساهم الأداء المالي في عملية متابعة أعمال المصارف وتقييم مستويات أدائها وفعالية توجيه هذا الأداء نحو الاتجاه الصحيح والمطلوب وذلك من خلال تحديد المعوقات والمشاكل وبيان أسبابها واقتراح إجراءاتها التصحيحية وترشيد الاستخدامات العامة للمصرف واستثماراته والمساهمة في اتخاذ القرارات السليمة للحفاظ على قدراته الاستثمارية والبقاء في موقع تنافسي.

3. **معايير الاداء المالي:** ان التوصل إلى رقم معين في أي قائمة من القوائم المالية للمصرف، لا يعني شيئاً للمحللين الماليين ما لم تتم مقارنته بغيره من الارقام لمعرفة الموقف المالي لهذا المصرف، وهناك عدة معايير يمكن من خلالها المقارنة بين هذه الارقام وهي كما يأتي (عبد الامير، سعيد، 2020):

أ. المعايير التاريخية: تعتمد هذه المعايير على اداء المصرف للسنوات السابقة، واهمية هذا المعيار تستمد من فائدته في اعطاء فكرة عن الاتجاه العام للمصرف والكشف عن مواضع القوة والضعف.

ب. المعايير القطاعية: تشير هذه المعايير إلى معدل اداء مجموعة من المصارف في القطاع الواحد، أي مقارنة النسب المالية للمصرف بالنسب المالية للمصارف المساوية له في الحجم وفي طبيعة تقديم الخدمة.

ج. المعايير المطلقة (النمطية): وهي أقل وأضعف من المعايير الأخرى من حيث الاهمية، وتشير تلك المعايير إلى وجود خاصية متصلة تأخذ شكل قيمة ثابتة لنسبة معينة مشتركة بين جميع المصارف الخدمية، وتقاس بها التقلبات الواقعية.

د. المعايير المستهدفة: وهي تلك المعايير التي تضعها المصارف وتخطط للوصول إليها في ضوء امكانياتها المادية والبشرية.

**ثالثاً: العلاقة الرابطة بين التحول الرقمي والأداء المالي:** العلاقة بين التحول الرقمي والأداء المالي تتمثل في أن التحول الرقمي يعزز الأداء المالي من خلال تحسين الكفاءة التشغيلية، زيادة الابتكار، وتوسيع نطاق العمليات، أذ أظهرت الدراسات أن تبني التكنولوجيا الرقمية يساهم في تحسين الإنتاجية وتحقيق ميزة تنافسية، مما يؤدي إلى تحسين العوائد وتقليل التكاليف (Alnafrah & Dagestani, 2023).

أشارت دراسة حديثة إلى أن التحول الرقمي يدعم الأداء المالي عبر الابتكار الاستكشافي والاستغلالي، مما يعزز استدامة النمو على المدى الطويل، كما وجدت أن هذا التأثير يظهر بوضوح أكبر في الشركات ذات الربحية العالية أو العاملة في الصناعات التقنية المتقدمة (Wang & Yan, 2024).

التحول الرقمي يُسهم في تحسين الأداء المالي من خلال تعزيز الكفاءة في تخصيص الموارد، وتوسيع القدرات الديناميكية، وتمكين اتخاذ القرارات بسرعة ودقة، مما يدعم الاستجابة السريعة لتغيرات السوق (Li & Papadopoulos, 2024).

أذ يُسهم التحول الرقمي في أتمتة العمليات المصرفية، مما يقلل من الوقت والجهد المبذول في المعاملات، وهذا يؤدي إلى تقليل التكاليف التشغيلية وزيادة الكفاءة، وتقديم خدمات جديدة مثل الخدمات المصرفية عبر الإنترنت والتطبيقات المالية، يُمكن المصارف من جذب عملاء جُدد وزيادة الإيرادات وتقديم تجارب مخصصة وسريعة، مما يعزز رضاهم وولائهم، أذ أن العملاء الراضون يميلون إلى استخدام المزيد من الخدمات المصرفية، وهذا سيؤدي الى جمع وتحليل البيانات الكبيرة واستخدام التكنولوجيا الحديثة مثل الذكاء الاصطناعي، مما يُمكن المصارف من اتخاذ قرارات مستنيرة وتحسين استراتيجياتها المالية والتعرف على المخاطر المحتملة بشكل أسرع وأكثر دقة، بالنتيجة يتيح التحول الرقمي للمصارف تحسين قدرتها التنافسية في السوق من خلال الابتكار وتقديم خدمات جديدة ومتطورة، مما يعزز الأداء المالي.



## المبحث الثالث: الجانب العملي

اولاً : معدل الاستجابة : لضمان تحقق متطلبات الدراسة فان الباحث عمد الى توزيع (125) استبانة لعينة من القطاع المصرفي تحديداً (مصرف الاقليم، مصرف المنصور، مصرف الناسك الاسلامي، مصرف جيهان، المصرف اسيا العراق الاسلامي)، اذ تم استرجع منها (119) صالحة للتحليل الاحصائي ، كما موضح في الجدول (1)

## جدول (1) معدل الاستجابة

الحالة	عدد الاستبانات الموزعة	عدد الاستبانات غير المسترجعة	عدد الاستبانات الصالحة للتحليل
العدد	125	6	119
النسبة المئوية	100	4.8	95.2

المصدر: من اعداد البحث

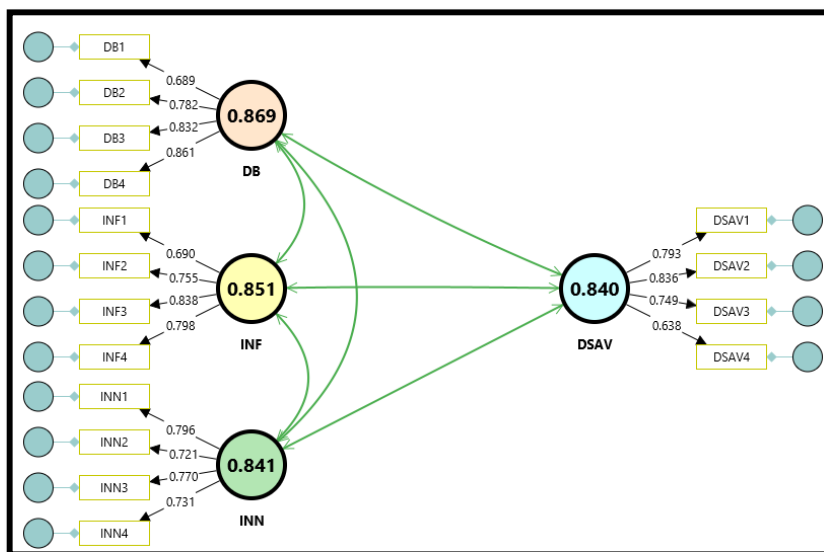
## ثانياً: الصدق البنائي التوكيدي

1 - التحليل العاملي التوكيدي لـ التحول الرقمي : يتألف نموذج التحول الرقمي بوصفة متغير مستقل من اربعة ابعاد أساسية وهي (الأعمال الرقمية، البنية التحتية، الابتكار ، المهارات والقيم الرقمية) كما موضح في الشكل (2) بواقع (16) سؤال كما هو مبين في الشكل (2) اذ يتضح من خلال الجدول (2) مؤشرات جودة المطابقة المستخرجة له والتي كانت ضمن المعايير المطلوبة لقبول الانموذج .

## جدول (2) مؤشرات جودة المطابقة لـ التحول الرقمي

القرار	(AVE)	Composite Reliability (rho_c)	Cronbach's alpha	الابعاد	الرمز
المعيار	اكبر من او تساوي 0.50	اكبر من او تساوي 0.90	اكبر من او تساوي 0.90		
ضمن المعايير	0.630	0.872	0.869	الأعمال الرقمية	DB
	0.596	0.854	0.851	البنية التحتية	INF
	0.570	0.841	0.841	الابتكار	INN
	0.574	0.840	0.840	المهارات والقيم الرقمية	DSAV

المصدر: مخرجات برنامج Smart PLS v.4



شكل (2) التحليل العاملي التوكيدي لـ التحول الرقمي

المصدر: مخرجات برنامج Smart PLS v.4

يظهر الجدول (3) قيم التقديرات والتي تراوحت بين (0.638-0.861)، اذ يتضح ان جميع الأسئلة مؤثرة، كذلك يتبين من قيم (T) والمتراوحها قيمها بين (7.071-10.05) وهي ايضاً اكبر من (القيمة الجدولية) البالغة (1.984) وهو مؤشر كافي لاعتماد الانموذج بصيغة النهائية في التحليلات اللاحقة.

جدول (3) التقديرات لابعاد متغير التحول الرقمي

P	T	Estimated	الابعاد -- < الأسئلة
		0.689	DB1 <- DB
0.000	7.666	0.782	DB2 <- DB
0.000	8.175	0.832	DB3 <- DB
0.000	8.491	0.861	DB4 <- DB
		0.793	DSAV1 <- DSAV
0.000	10.050	0.836	DSAV2 <- DSAV
0.000	8.780	0.749	DSAV3 <- DSAV
0.000	7.071	0.638	DSAV4 <- DSAV
		0.690	INF1 <- INF
0.000	7.287	0.755	INF2 <- INF
0.000	7.922	0.838	INF3 <- INF
0.000	7.782	0.798	INF4 <- INF
		0.796	INN1 <- INN
0.000	8.352	0.721	INN2 <- INN
0.000	9.179	0.770	INN3 <- INN
0.000	8.536	0.731	INN4 <- INN

المصدر: مخرجات برنامج Smary Pls v.4

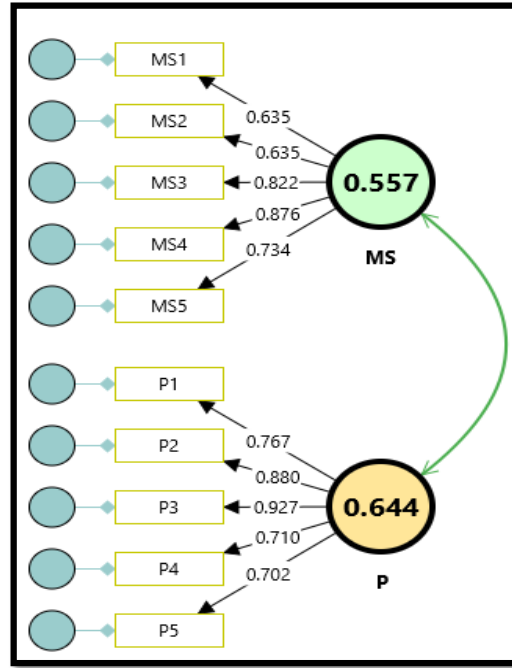
2- التحليل العاملي التوكيدي للاداء المالي: يتألف نموذج الاداء المالي بوصفه متغير تابع من بُعدين أساسيين وهي (الحصة السوقية، الربحية) وكما موضح في الشكل (3) ، بواقع (10) سؤال كما هو مبين في الشكل (3) اذ يتضح من خلال الجدول (4) مؤشرات جودة المطابقة المستخرجة له والتي كانت ضمن المعايير المطلوبة لقبول الانموذج .

جدول (4) مؤشرات جودة المطابقة لـ الأداء المالي

القرار	Average variance extracted (AVE)	Composite reliability (rch_c)	Cronbach's alpha	الابعاد	الرمز
المعيار	اكبر من او تساوي 0.50	اكبر من او تساوي 0.90	اكبر من او تساوي 0.90		
ضمن المعيار	0.557	0.862	0.862	الحصة السوقية	MS
	0.644	0.896	0.895	الربحية	P

المصدر: مخرجات برنامج Smart Pls v.4





شكل (3) التحليل العاملي التوكيدي لـ الاداء المالي

المصدر: مخرجات برنامج Smart PLS v.4

يظهر الجدول (5) قيم التقديرات والتي تراوحت بين (0.635 - 0.927)، اذ يتضح ان جميع الأسئلة مؤثرة، كذلك يتبين من قيم (T) والمتراوحها قيمها بين (6.209-11.028) وهي أيضاً اكبر من (القيمة الجدولية) البالغة (1.984) وهو مؤشر كافي لاعتماد الانموذج بصيغة النهائية في التحليلات اللاحقه.

#### جدول (5) التقديرات لابعاد متغير الاداء المالي

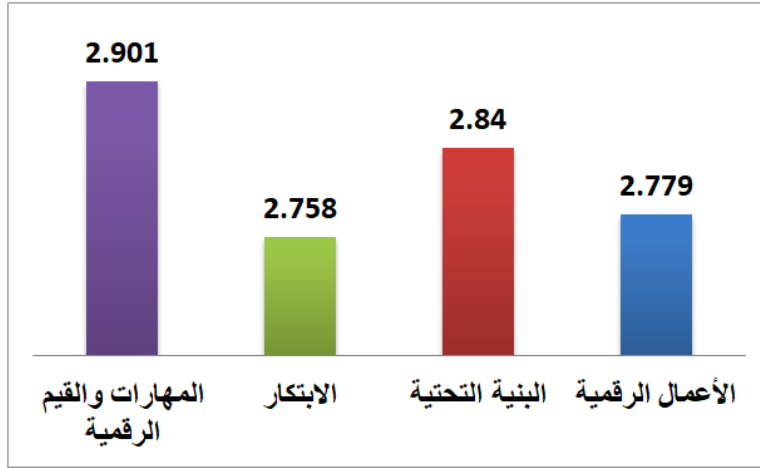
P values	T values	Parameter estimates	الأبعاد ← الأسئلة
		0.635	MS1 ← MS
0.000	6.209	0.635	MS2 ← MS
0.000	7.142	0.822	MS3 ← MS
0.000	7.390	0.876	MS4 ← MS
0.000	6.506	0.734	MS5 ← MS
		0.767	P1 ← P
0.000	10.376	0.880	P2 ← P
0.000	11.028	0.927	P3 ← P
0.000	7.918	0.710	P4 ← P
0.000	7.853	0.702	P5 ← P

المصدر: مخرجات برنامج Smart PLS v4.

#### ثالثاً : التحليل الوصفي لمتغيرات البحث

1-التحول الرقمي: يتضح من الجدول (6) والشكل (4) ان اعلى وسط حسابي عام بلغ عند بُعد المهارات والقيم الرقمية، اذ بلغ (2.901) وبمستوى متوسط اذ بلغ الانحراف المعياري له (0.959) ومعامل اختلاف (33.05) اذ جاء هذا البُعد بالمستوى الثاني من حيث الاهمية النسبية، اما اقل وسط حسابي عام فقد كان عند بُعد الابتكار اذ بلغ (2.758) وبمستوى متوسط وانحراف معياري (0.974) ومعامل اختلاف (35.30) اذ جاء هذا البُعد بالمستوى الثالث من حيث الاهمية النسبية، اما بُعد الأعمال الرقمية فقد بلغ الوسط الحسابي له (2.779) وبمستوى متوسط اذ بلغ الانحراف المعياري له (1.024) بينما بلغ معامل اختلاف له ما قيمته (36.83) اذ جاء هذا البُعد بالمستوى الرابع من حيث الاهمية النسبية، اما بُعد البنية التحتية فقد بلغ الوسط الحسابي له (2.840) وبمستوى متوسط اذ بلغ الانحراف

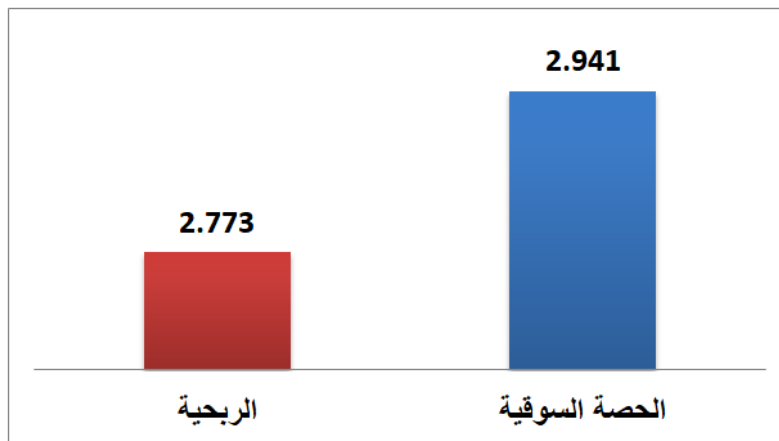
المعياري له (0.930) بينما بلغ معامل اختلاف له ما قيمته (32.73) اذ جاء هذا البُعد بالمستوى الاول من حيث الاهمية النسبية، اما بصورة اجمالية فقد حقق متغير التحول الرقمي وسطاً حسابياً بلغ (2.820) بمستوى متوسط وبانحراف معياري بلغ (0.857) اذ بلغ معامل الاختلاف (30.39) حيث جاء بالتسلسل الاول من حيث الاهمية النسبية.



شكل ( 4 ) الإحصاءات الوصفية لمتغيرات وابعاد التحول الرقمي

المصدر : اعداد الباحث بالاعتماد على النتائج المستخرجة

2- الاداء المالي : يتضح من الجدول (6) والشكل (5) ان اعلى وسط حسابي عام بلغ عند بُعد الحصة السوقية، اذ بلغ (2.941) وبمستوى متوسط اذ بلغ الانحراف المعياري له (0.968) ومعامل اختلاف (32.90) اذ جاء هذا البُعد بالمستوى الاول من حيث الاهمية النسبية، اما اقل وسط حسابي عام فقد كان عند بُعد الربحية اذ بلغ (2.773) وبمستوى متوسط وانحراف معياري (0.945) ومعامل اختلاف (34.06) اذ جاء هذا البُعد بالمستوى الثاني من حيث الاهمية النسبية، اما بصورة اجمالية فقد حقق متغير الاداء المالي وسطاً حسابياً بلغ (2.857) بمستوى متوسط وبانحراف معياري بلغ (0.885) اذ بلغ معامل الاختلاف (30.99) حيث جاء بالتسلسل الثاني من حيث الاهمية النسبية.



شكل ( 5 ) الإحصاءات الوصفية لمتغيرات وابعاد الاداء المالي

المصدر : اعداد الباحث بالاعتماد على النتائج المستخرجة

جدول (6) الإحصاءات الوصفية لمتغيرات البحث وأبعاده

الترتيب	CV	S	M	أبعاد متغيرات البحث
4	36.83	1.024	2.779	الأعمال الرقمية
1	32.73	0.930	2.840	البنية التحتية
3	35.30	0.974	2.758	الابتكار
2	33.05	0.959	2.901	المهارات والقيم الرقمية

الأول	30.39	0.857	2.820	التحول الرقمي
1	32.90	0.968	2.941	الحصة السوقية
2	34.06	0.945	2.773	الربحية
الثاني	30.99	0.885	2.857	الأداء المالي

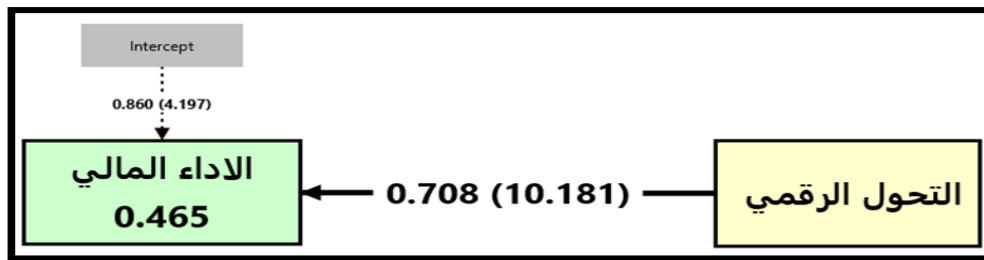
المصدر: برنامج SPSS V.28

#### رابعاً : اختبار فرضيات البحث

أولاً: اختبار الفرضية بين ابعاد متغير ( التحول الرقمي) في متغير (الاداء المالي) اختبار

2- الفرضية الرئيسية: (يوجد تأثير معنوي ذو دلالة احصائية التحول الرقمي في الاداء المالي)

يلاحظ من الجدول (10) والشكل (7) ان قيمة (F) المستخرجة بين التحول الرقمي في الاداء المالي وقد حققت ما قيمته (103.658) ، وهي ( أكبر ) من (F) الجدولية البالغة (3.94) عند مستوى دلالة (0.05) وهذه النتيجة توفر دعماً كافياً لقبول الفرضية البديلة والتي مفادها (يوجد تأثير معنوي ذو دلالة احصائية للتحول الرقمي في الاداء المالي) وهذا مما يدل على وجود تأثير ذو دلالة معنوية التحول الرقمي في الاداء المالي، اذ استطاع التحول الرقمي تفسير ما نسبته (46%) من المتغيرات التي تطرأ على الاداء المالي، كما وسجلت قيمة (t) المستخرجة لمتغير التحول الرقمي (10.181) وهي اكبر من القيمة (t) الجدولية البالغة (1.984) عند قيمة الدلالة (0.05) وهذا يشير الى ثبوت معنوية (β) لمتغير التحول الرقمي اذ يتضح من خلال قيمة (β) زيادة التحول الرقمي بمقدار وحدة واحدة سيؤدي إلى زيادة الاداء المالي بنسبة (8,70%)، وبهذا سيتم قبول الفرضية الرئيسية الثانية.



شكل (7) تحليل تأثير بين التحول الرقمي في الاداء المالي

المصدر: مخرجات برنامج Smart PIs v.4

2- اختبار الفرضيات الفرعية لأبعاد التحول الرقمي في الاداء المالي : حققت قيمة (F) المستخرجة بين ابعاد التحول الرقمي في الاداء المالي (34.259، 95.637، 73.608، 90.613) على التوالي، وهي اكبر من القيمة (F) الجدولية البالغة (3.94) عند مستوى دلالة (0.05) وبناءً عليه يكون القرار كما هم موضح في الجدول (9)

#### جدول (9) الفرضيات الفرعية للتأثير بين ابعاد التحول الرقمي في الأداء المالي

رمز الفرضية	الفرضية	القرار
H21	يوجد تأثير معنوي ذو دلالة احصائية للتحول الرقمي في الأداء المالي.	قبول الفرضية البديلة
H22	يوجد تأثير معنوي ذو دلالة احصائية للاعمال الرقمية في الاداء المالي.	قبول الفرضية البديلة
H23	يوجد تأثير معنوي ذو دلالة احصائية للبنية التحتية الرقمية في الاداء المالي.	قبول الفرضية البديلة
H24	يوجد تأثير معنوي ذو دلالة احصائية للمهام والقيم الرقمية في الاداء المالي.	قبول الفرضية البديلة
H25	يوجد تأثير معنوي ذو دلالة احصائية للابتكار الرقمي على الاداء المالي	قبول الفرضية البديلة

المصدر: من اعداد الباحث بالاعتماد على النتائج المستخرجة

أ. حققت قيمة معامل التحديد المصحح Adj (R<sup>2</sup>) ما قيمته (0.220، 0.445، 0.381، 0.432) وهذا يشير الى ان هنالك تباين في تفسير ابعاد التحول الرقمي لمتغير الاداء المالي اذ يتبين ان اعلى نسبة تفسيرية كانت عند بُعد (البنية التحتية) اذ فسرت ما نسبته (44%) من المتغيرات التي تطرأ على متغير الاداء المالي ، اما اقل نسبة تفسيرية كانت عند بُعد (الأعمال الرقمية) اذ فسرت ما نسبته (22%) من المتغيرات التي تطرأ على متغير الاداء المالي.

ب. بلغت قيمة (t) المستخرجة لمعامل الميل الحدي بين ابعاد التحول الرقمي في الاداء المالي (5.853، 9.779، 8.580، 9.519) على التوالي، وهي اكبر من القيمة (t) الجدولية البالغة (1.984) عند مستوى دلالة (0.05) وهذا يشير الى ثبوت معنوية معامل الميل الحدي لأبعاد التحول الرقمي والمتمثلة بـ(الأعمال الرقمية، البنية التحتية، الابتكار، المهارات والقيم الرقمية)

ج. يتضح من قيمة (β) للأبعاد كافة وبالبالغة (0.412، 0.639، 0.565، 0.610) على التوالي اذ تشير الى ان هنالك تباين في القوة التأثيرية لأبعاد التحول الرقمي في متغير الاداء المالي اذ يتبين ان اعلى قوة تأثيرية كانت عند بُعد (البنية التحتية) اذ ان زيادة هذا البُعد بمقدار وحدة واحدة سيؤدي الى زيادة متغير الاداء المالي بنسبة (63%)، كما يتضح ان اقل قوة تأثيرية كانت عند بُعد (الأعمال الرقمية) اذ ان زيادة هذا البُعد بمقدار وحدة واحدة سيؤدي الى زيادة متغير الاداء المالي بنسبة (41%).

جدول (10) تحليل التأثير بين لأبعاد التحول الرقمي في الاداء المالي

المتغير التابع	Sig	(F)	(R <sup>2</sup> ) Adj	(R <sup>2</sup> )	(t)	المتغير المستقل وابعاده		
الاداء المالي	0.000	34.259	0.220	0.226	8.227	1.713	(α)	الأعمال الرقمية
					5.853	0.412	(β)	
	0.000	95.637	0.445	0.450	5.344	1.043	(α)	البنية التحتية
					9.779	0.639	(β)	
	0.000	73.608	0.381	0.386	6.741	1.298	(α)	الابتكار
					8.580	0.565	(β)	
	0.000	90.613	0.432	0.436	5.557	1.088	(α)	المهارات والقيم الرقمية
					9.519	0.610	(β)	
	0.000	103.658	0.465	0.470	4.197	0.860	(α)	التحول الرقمي
					10.181	0.708	(β)	

المصدر: برنامج SPSS V.28

د. تشير النتائج أيضاً إلى أن استخدام التكنولوجيا يُسهم في تعزيز نظم المعلومات المتكاملة وتحقيق التكامل بين الأنشطة المختلفة، لكن هذه الجهود لم تصل إلى المستوى المطلوب.

هـ. حقق بُعد الابتكار، بمستوى متوسط، أذ يعكس هذا ضعف المبادرات الابتكارية في المصارف مقارنةً بتوقعات العملاء واحتياجات السوق، اذ أن المصارف تسعى إلى تبني تقنيات الذكاء الاصطناعي، ولكن استخدامها للتطبيقات الذكية على الهواتف المحمولة للوصول إلى الخدمات المصرفية لا يزال أقل من المتوقع، مما يُظهر حاجة لتعزيز الجهود الابتكارية.

و. تشير النتائج إلى أن المصارف تبذل جهوداً معتدلة لتطوير العمليات الرقمية، إلا أن التباين في الردود يُظهر اختلافاً واضحاً في مدى فعالية هذه الجهود أو تطبيقها.

ز. فيما يتعلق ببُعد البنية التحتية، حقق متوسطاً حسابياً بمستوى متوسط، وقد جاء هذا البُعد في المرتبة الأولى من حيث الأهمية النسبية، مما يعكس أهمية تحسين البنية التحتية لتكنولوجيا المعلومات في المصارف، وتشير النتائج إلى أن الإدارة تدرك أهمية الاستثمار في البنية التحتية الرقمية وتعمل على تعزيزها، مما يساهم في دعم الأنشطة الرقمية بشكل أكثر كفاءة.

ح. بصورة إجمالية، بلغ متوسط متغير التحول الرقمي بمستوى متوسط، مما يشير هذا إلى أن المصارف بدأت في إدراك أهمية التحول الرقمي واتباع استراتيجيات لتحقيقه، إلا أن الجهود الحالية ما زالت في مرحلة متوسطة ولا ترتقي إلى المستويات الطموحة المطلوبة لتحقيق التنافسية الكاملة في السوق.

ط. يتضح أن أعلى متوسط حسابي عام تحقق كان في بُعد الحصة السوقية مما يشير هذا إلى أن المصرف يظهر أداءً جيداً نسبياً في زيادة حصته السوقية، والتي تُعزى إلى التوسع الجغرافي لفروع المصرف وزيادة عدد العملاء الذين يتعاملون معه، كما أن التنوع في طبيعة الخدمات المقدمة يعزز من تكرار تعامل العملاء مع المصرف، مما يساهم في تعزيز مركزه السوقية.

- ي. كان بُعد الربحية بمستوى متوسط، يعكس هذا جهود المصرف في مراقبة وتحسين الربحية، إلا أن الأداء في هذا الجانب لا يزال متوسطاً، وتشير النتائج إلى أن إدارة المصرف تقوم بمراجعات دورية للربحية مقارنة بالخطة الموضوعية، مع اتخاذ إجراءات تصحيحية عند الضرورة، مما يدل على وجود آليات رقابية تهدف لتحسين الأداء.
- ك. حقق متغير الأداء المالي مستوى متوسط، اذ يعكس هذا أداءً مستقرًا إلى حد ما، حيث جاء هذا المتغير في المرتبة الثانية من حيث الأهمية النسبية، وتشير هذه النتائج إلى أن المصرف يُظهر جهوداً معقولة في تحسين أدائه المالي، سواء من خلال زيادة الحصة السوقية أو تحسين الربحية، إلا أن هناك مجالاً لمزيد من التطوير لتحقيق مستويات أعلى من الأداء.
- ل. تشير النتائج إلى أن تبني التحول الرقمي في المصارف يسهم بشكل كبير في تحسين الأداء المالي، هذا النوع من العلاقة يعكس التأثير الإيجابي للتكنولوجيا الرقمية، مثل تحسين العمليات المصرفية، تعزيز كفاءة الخدمات، وزيادة رضا العملاء، مما يؤدي في النهاية إلى تعزيز الربحية وزيادة الحصة السوقية، وبالتالي، يُبرز هذا الترابط الحاجة إلى تعزيز استراتيجيات التحول الرقمي كجزء أساسي من خطط المصرف لتحسين أدائه المالي وتحقيق أهدافه الاستراتيجية.
- م. تؤكد النتائج أن التحول الرقمي ليس مجرد عامل مساعد بل هو محرك رئيسي للأداء المالي، إذ يسهم في تحسين الكفاءة التشغيلية، زيادة رضا العملاء، وتطوير نظم الأعمال بما يعزز الربحية والحصة السوقية.

#### المبحث الرابع: الاستنتاجات و التوصيات

##### أولاً - الاستنتاجات :

1. أظهرت النتائج وجود تأثير للتحول الرقمي في الأداء المالي، والذي اسهم في زيادة الكفاءة التشغيلية وتقليل التكاليف، مما يعزز من الربحية.
2. تبين أن الأعمال الرقمية لها تأثير ذو دلالة معنوية على الحصة السوقية، حيث ساعدت في تحسين الوصول إلى العملاء وزيادة قاعدة العملاء، مما أدى إلى تعزيز الحصة السوقية للمصارف.
3. أظهرت النتائج وجود تأثير إيجابي للبنية التحتية الرقمية على الربحية، حيث ساهمت في تحسين العمليات وتقديم خدمات أسرع وأكثر كفاءة، مما زاد من الإيرادات.
4. تم إثبات أن المهام والقيم الرقمية تؤثر بصورة معنوية على كل من الحصة السوقية والربحية، مما يعكس أهمية تبني ثقافة رقمية داخل القطاع المصرفي.
5. زيادة رضا الزبائن من خلال تطبيق الخدمات المصرفية الرقمية، أدت إلى تحسين تجربة الزبائن وزيادة ولائهم.
6. أظهرت الدراسات أن الابتكار الرقمي له تأثير ذو دلالة معنوية على الحصة السوقية، حيث ساعد المصارف التي اعتمدت الابتكارات الرقمية في تطوير منتجات جديدة تلبي احتياجات العملاء.
7. تحسين إدارة المخاطر، إذ ساهمت التكنولوجيا في تحسين أدوات قياس وإدارة المخاطر المالية وتحسين الشفافية في العمليات المصرفية.

##### ثانياً - التوصيات :

1. تخصيص ميزانيات واضحة لتعزيز بنية تكنولوجيا المعلومات، مما يساهم في تحسين الكفاءة التشغيلية وزيادة الأرباح.
2. تطوير برامج تدريب عملية للموظفين تركز على المهارات الرقمية اللازمة، مثل استخدام البرمجيات الحديثة وتحليل البيانات، لضمان جاهزيتهم لمواجهة التحديات الرقمية.
3. الابتكار في تطوير خدمات مصرفية جديدة، مثل التطبيقات الذكية والمحافظ الرقمية، التي تلبي احتياجات العملاء المتزايدة وتعزز تجربة المستخدم.

4. تنفيذ حلول أمان متقدمة، مثل التشفير وتحديث أنظمة الحماية، لضمان سلامة المعاملات الرقمية وحماية البيانات الحساسة للعملاء.
5. وضع جدول زمني لتحديث الأنظمة والتطبيقات بانتظام لمواكبة التطورات التكنولوجية، مما يضمن استمرار الخدمات بكفاءة.
6. التعاون مع شركات التكنولوجيا الرائدة لتطوير حلول مبتكرة وتحسين جودة الخدمات الرقمية المقدمة للعملاء.
7. إجراء دراسات تحليلية منتظمة لتقييم تأثير التحول الرقمي على الأداء المالي، وتحديد مجالات التحسين المستمرة لضمان تحقيق الأهداف المرجوة.

## References:

1. Ahmed, I ,et al . (2024) ،“EFFECT OF FINANCIAL LEVERAGE ON FINANCIAL PERFORMANCE OF LISTED INDUSTRIAL FIRMS IN NIGERIA” ،African Journal of Accounting and Financial Research ISSN: 2682-6690 ،Volume 7 ،Issue 4 ، 2024 (pp. 62-76). <https://doi.org/10.52589/AJAFR-DCVYKVRV>.
2. Alnafrh ،ا. ،& Dagestani ،A. (2023). What aspects explain the relationship between digital transformation and financial performance of firms? Journal of Risk and Financial Management ،16(11) ،479. <https://doi.org/10.3390/jrfm16110479>
3. Ebert.C, Duarte.C, (2018) ،“Digital Transformation” See discussions ،stats ،and author profiles for this publication at: <https://www.researchgate.net/publication/326241618>.
4. Hamada, Hossam Ahmed, (2022) ،The role of digital transformation in improving the financial performance of the organization, applied to Egyptian commercial banks registered on the Egyptian Stock Exchange ،Scientific Journal of Financial and Administrative Studies and Research - Volume (13) - Issue (3) .(
5. Li ،Y. ،& Papadopoulos ،T. (2024). Digital transformation and financial performance: Exploring the mediating role of dynamic capabilities. Business Ethics and Leadership ،8(1) ،60-75. [https://doi.org/10.21272/bel.8\(1\).2024](https://doi.org/10.21272/bel.8(1).2024).
6. Mahya. Y ،(2024) ،“THE INFLUENCE OF FINANCIAL LITERACY AND FINANCIAL BEHAVIOR ON THE FINANCIAL PERFORMANCE OF SMES: A REGRESSION ANALYSIS STUDY IN INDONESIA،” Eduvest – Journal of Universal Studies Volume 4 Number 10 ،October ،2024 p- ISSN 2775-3735- e-ISSN 2775-3727. <https://greenpublisher.id/>
7. Schwertner. K ،(2017) ،“DIGITAL TRANSFORMATION OF BUSINESS” ،Trakia Journal of Sciences ،Vol. 15 ،Suppl. 1 ، pp 388-393 ،2017. <http://www.uni-sz.bg/>
8. Slevanay. S. (2021) ،“Adoption Of International Financial Reporting Standard IFRS 15 (Revenue From Contracts With Customers) And its Reflection On Financial Performance Indicators” ،Master's thesis ،Kurdistan Regional Government – Iraq Ministry of Higher Education & Scientific Research University of Duhok College of Administration & Economics.
9. Syahpria. M ،et al . (2024) ،“The Influence of Financial Risk on the Financial Performance of Commercial Banks Listed on the IDX” ،Jurnal Ilmiah Manajemen Kesatuan Vol. 12 No. 6 ،2024 pp. 2257-2266 IBI Kesatuan ISSN 2337 – 7860 E-ISSN 2721 – 169X DOI: 10.37641/jimkes.v12i6.2899
10. Wang ،X. ،& Yan ،Y. (2024). A study on the impact of digital transformation on enterprise performance: The mediating role of dual innovation and the moderating role of management power. Sustainability ،16(21) ،9298. <https://doi.org/10.3390/su16219298>
11. Yang. L, Ming. C. (2024) ،“Digital Transformation and its Effects on the Financial Performance of Malaysian SMEs: JOURNAL OF DIGITAINABILITY ،REALISM & MASTERY (DREAM). E-ISSN: 2948-4383. Volume 03 ،Issue 08 ، <https://doi.org/10.56982/dream.v3i08.263>
12. Yogatama. A, et al .(2024) ،“Digital Transformation as a Moderator in the Relationship between Green Entrepreneurial Orientation and Financial Bootstrapping on Financial Performance” ،Asian Journal of Management Analytics (AJMA) Vol. 3 ،No. 4 ،2024: 1217-1232. <https://doi.org/10.55927/ajma.v3i4.11815>.
13. القره غولي، حسين، شهد رائد جميل، هدى عبد الرحيم، (2024)، دور التحول الرقمي في تعزيز السلوك الاستباقي / دراسة تحليلية لأراء القيادات الادارية في جامعة الموصل، مجلة اقتصاديات الاعمال للبحوث التطبيقية، جامعة الموصل.
14. الفتلاوي، محسن، ميثاق هانف، محمد عباس، (2017)، أثر التمويل بالملكية في الاداء المالي / دراسة تطبيقية لعينة من المصارف المدرجة في سوق العراق للاوراق المالية، المجلة العراقية للعلوم الادارية، مجلد 13 ، العدد 53.
15. عبد الامير، سعيد، محمد عبد المحيد، عبد السلام لفته، (2020)، خصوصية قرارات التمويل الحكومية وانعكاسها في الاداء المالي / دراسة حالة في مديرية مجاري محافظة ديالى، مجلة كلية الادارة والاقتصادي جامعة بغداد ص 39 – 62.
16. الغزالي، جاسم، فاضل راضي، زهراء كامل، (2024)، التحول الرقمي وتأثيره على الاداء العالي لمنظمات القطاع العام في العراق، مجلة الغري للعلوم الاقتصادية والادارية جامعة الكوفة، مجلد 20 عدد خاص 2024.