

أثر التحول الرقمي في البنوك التجارية على التنمية الاقتصادية في اليمن

سالم عبدالله محمد الصراري¹، أسماء علي العودي²، صفاء أحمد الحسني²، إلهام محمد موسى²، عبير محمد جيد².

¹قسم المحاسبة-كلية العلوم الإدارية والحاسبات برداع-جامعة البيضاء-اليمن
²قسم إدارة الأعمال-كلية العلوم الإدارية والحاسبات برداع-جامعة البيضاء-اليمن
Salem0650024@gmail.com

المخلص

تهدف هذه الدراسة إلى التعرف على أثر التحول الرقمي على أهداف التنمية الاقتصادية المستدامة، من خلال البنوك التجارية اليمنية (الجهاز المصرفي) حيث تم التطرق لأبعاد التحول الرقمي ومدى تحقيقها لأهداف التنمية الاقتصادية من خلال التطبيق على البنوك التجارية اليمنية، وقد اعتمدت الدراسة على المنهج الوصفي التحليلي بدراسة المتغير المستقل والمتغير التابع، وقد توصلت الدراسة إلى الآتي: وجود أثر إيجابي ذي دلالة إحصائية للتحول الرقمي بأبعاده (التقنيات، الكوادر البشرية، قواعد البيانات، رقمته العمليات، التوجهات الاستراتيجية) في تحقيق التنمية الاقتصادية المستدامة في البنوك التجارية اليمنية.

الكلمات المفتاحية: التحول الرقمي-التنمية الاقتصادية.

The Impact of Digital Transformation on Economic Development: A Field Study on Commercial Banks in Yemen

Salem Abdullah Mohammed Al-Sarari,¹ Asmaa Ali Al-Awdi, Safaa Ahmed Al-Hasani, Ilham Muhammad Musa, Abeer Muhammad Jaid 2.

¹Department of Accounting -College of Administrative Sciences and Computers in Rada-Albaydha University-Yemen

²Department of Business Administration, College of Administrative Sciences and Computers, Rada'a - Albaydha University-Yemen

Abstract

This study aims to identify the impact of digital transformation in alignment with the goals of sustainable economic development. The study adopted the descriptive analytical approach and concluded the following:

There is a statistically significant effect of digital transformation in its various digital transformation in its various dimensions (technologies, human resources, databases, process digitization and strategic orientations) in achieving sustainable economic development in Yemeni commercial banks.

Keywords: Digital Transformation, Economic Development

أولاً: الإطار العام للدراسة

1-المقدمة:

إن التوجهات الأكثر انتشاراً بين المؤسسات المالية تهدف إلى تعزيز التنمية الاقتصادية من خلال تبني التحولات الرقمية حيث تسهم هذه التحولات في تحسين الأداء المالي وتعزيز نقاط القوة واستغلال الفرص المتاحة، فمع الاعتماد المتزايد على التكنولوجيا الرقمية في معاملات البنوك التجارية أصبح من الممكن تحقيق كفاءة أعلى في العمليات المالية مما يدعم النمو الاقتصادي ويعزز الاستدامة المالية.

تلعب التحولات الرقمية دوراً محورياً في دفع عملية التنمية الاقتصادية من خلال تحسين الإنتاجية وتعزيز الابتكار وتوفير بيئة استثمارية أكثر استقراراً، كما تؤثر هذه التحولات على مختلف القطاعات الاقتصادية والاجتماعية والبيئية.

وقد أكدت العديد من الدراسات أهمية التحول الرقمي في دعم التنمية الاقتصادية داخل البنوك التجارية عبر تسليط الضوء على التطبيقات الرقمية التي تسهم في تحسين جودة الخدمات وتعزيز الكفاءة المالية.

وفي هذا السياق تهدف الدراسة الحالية إلى تحليل أثر التحول الرقمي على التنمية الاقتصادية من خلال دراسة أبعاده (التقنيات، الكوادر البشرية، قواعد البيانات، رقمنة العمليات، التوجهات الاستراتيجية) وتطبيقه عملياً في البنوك التجارية العاملة في مدينة دمار، كما تسعى إلى تقديم نتائج وتوصيات يمكن أن تساعد المؤسسات المالية والمصرفية وخصوصاً البنوك التجارية اليمنية في استثمار هذه التحولات لتعزيز الاقتصاد الوطني، بالإضافة إلى ذلك توفر هذه الدراسة قيمة معرفية للباحثين عبر توضيح التحولات الرقمية ومدى تطبيقها في المجال المصرفي وتأثيرها على التنمية الاقتصادية.

تأتي هذه الدراسة في إطار التطورات السريعة التي يشهدها القطاع المصرفي على مستوى العالم مما يجعل التكيف مع التحول الرقمي أمراً ضرورياً. كما أن التقدم في البنية التحتية الرقمية والطلب المتزايد على الخدمات المالية الذكية يعزز من أهمية اعتماد استراتيجيات رقمية شاملة. ومن هنا تأتي أهمية هذه الدراسة للحاجة إلى إجراء تقييم فعّال لهذه التحولات وتأثيرها على الجوانب الاقتصادية المرتبطة بالتنمية المستدامة.

2-مشكلة الدراسة:

التحول الرقمي ظاهرة محورية تؤثر على مختلف القطاعات الاقتصادية والاجتماعية، لاسيما القطاع المصرفي الذي يمثل دعامة أساسية لتحقيق التنمية الاقتصادية المستدامة. ومع ذلك يطرح هذا التحول تحديات وفرص تتطلب دراسة متعمقة لفهم أبعاده وتأثيراته على تحقيق أهداف التنمية الاقتصادية المستدامة التي تشمل البعد الاقتصادي من حيث

تعزيز الكفاءة والابتكار، والبعد الاجتماعي عبر تحقيق الشمول المالي، والبعد البيئي من خلال تقليل الأثر البيئي في العمليات المصرفية. وبناءً على ما سبق يمكن صياغة مشكلة الدراسة في التساؤل الآتي:

ما أثر التحول الرقمي في البنوك التجارية على تحقيق التنمية الاقتصادية المستدامة؟

3- أهمية الدراسة:

الأهمية العلمية: تكمن الأهمية العلمية للدراسة في :-

- تقديم اطار نظري في التحول الرقمي والتحديات التي تواجه البنوك التجارية اليمنية في جوانب التحول الرقمي و سبل التغلب عليها في إبداء صورة واضحة عن الوضع الحالي للتحول الرقمي في البنوك التجارية اليمنية.

- إثراء المعرفة العلمية حول موضوع التحول الرقمي كون هذا الموضوع لم يأخذ حقه من الدراسة.

- تزويد المدراء بمعلومات عن الإطار المفاهيمي لموضوع التحول الرقمي بمايعزز فهمها للتحول الرقمي وآثره في تحسين قدرات .

- تكمن أهمية البحث في دراسة وتطبيق التحول الرقمي في البنوك التجارية وعلاقته في تحقيق اهداف التنمية الاقتصادية والتي اغفلتها جميع البحوث السابقة.

تكمن الأهمية العملية في عدة نقاط منها:

- إبراز الآثار الإيجابية للتحول الرقمي وتحسين الجودة في الخدمات التي تقدمها البنوك التجارية في اليمن.

- مساعدة مدراء البنوك التجارية في اليمن لمعرفة كيفية تطبيق التحول الرقمي على البنوك التجارية.

- تقديم التوصيات التي يمكن أن تساعد البنوك التجارية على تطبيق التحول الرقمي مما يعزز دورها في النمو والتنمية الاقتصادية الوصول إلى مجموعة من الاستنتاجات وتقديم التوصيات من خلال النزول الميداني للبنوك التجارية اليمنية.

4-أهداف الدراسة:

تهدف الدراسة بشكل رئيسي إلى تحليل أثر التحول الرقمي بأبعاده (التقنيات، الكوادر البشرية، قواعد البيانات، رقمته العمليات، التوجهات الاستراتيجية) في تحقيق التنمية الاقتصادية المستدامة في البنوك.

5-مراجعة الدراسات السابقة:

جدول (1): يوضح الدراسات السابقة المتعلقة بالتحول الرقمي والتنمية الاقتصادية المستدامة

دراسة ذهبي، بوهالي، 2024 بعنوان أثر التحول الرقمي على جودة التعليم العالي.	
هدف الدراسة	تحديد أثر التحول الرقمي على جودة التعليم العالي من وجهة نظر أستاذة كلية العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير
منهج الدراسة	استخدام أداة الاستبيان كأداة رئيسية في جمع البيانات.
أبرز النتائج	لا يوجد أثر ذو دلالة إحصائية للتحول الرقمي على جودة التعليم العالي حسب العينة محل الدراسة.
دراسة مخرمش، سامي، 2023 بعنوان التحول الرقمي وأثره في تعزيز كفاءة الاتصال التنظيمي.	
هدف الدراسة	تحديد دور التحول الرقمي في تعزيز كفاءة الاتصال التنظيمي في الشركة الجزائرية لتوزيع الكهرباء والغاز بورقلة.
منهج الدراسة	تم استخدام المنهج الوصفي التحليلي واستخدام أداة الاستبيان كأداة رئيسية في جمع البيانات.
أبرز النتائج	وجود علاقة تأثير في تطبيق متطلبات التحول الرقمي في مؤسسة سوتلغاز - مديرية التوزيع بورقلة بمستوى مرتفع.
دراسة الأمير، 2022، بعنوان أثر التحول الرقمي للمصارف التجارية العراقية على الإفصاح المحاسبي في ظل مخاطر الأمن السيبراني.	
هدف الدراسة	طرح مفهوم التحول الرقمي المصرفي والإفصاح عن مخاطر إجراءات الأمن السيبراني والآثار المتوقعة من هذه العلاقة
منهج الدراسة	اعتمدت على المنهج الوصفي الوثائقي.
أبرز النتائج	التوجه العالمي في التحول المصرفي الرقمي في القطاع المصرفي وتحديات الأمن السيبراني في هذا القطاع الحيوي.
دراسة الحبيشي، 2021، بعنوان أثر التحول الرقمي على أداء شركات الهاتف النقال بالجمهورية اليمنية	
هدف الدراسة	معرفة أثر التحول الرقمي من خلال أبعاده (التقنيات، الكوادر البشرية، قواعد البيانات، رقمنة العمليات) على أداء شركات الهاتف النقال بالجمهورية اليمنية.
منهج الدراسة	تم استخدام منهج البحث الكمي بأسلوبه الوصفي التحليلي، استخدم الحصر الشامل لتحديد مجتمع الدراسة وعددهم (182) استبانة.
أبرز النتائج	الاهتمام بموضوع التحول الرقمي في منظمات الأعمال اليمنية وشركات الهاتف النقال بصورة خاصة بوصفها أساس التحول الرقمي، وإصدار التشريعات اللازمة التي تنظم التعاملات الرقمية
دراسة درويش، 2018، بعنوان أثر استراتيجية التحول الرقمي على رضا الزبائن في شركات الاتصالات (سوريا).	
هدف الدراسة	معرفة أثر استراتيجية التحول الرقمي على رضا الزبائن في شركات اتصالات سوريا.
منهج الدراسة	تم استخدام المنهج الوصفي التحليلي واستخدام أداة الاستبيان كأداة رئيسية في جمع البيانات.
أبرز النتائج	وجود دلالة إحصائية لأثر تطبيق التحول الرقمي من حيث أتمتة العمليات، تحليل البيانات، منصات التواصل الاجتماعي على خدمة الزبائن والدعم الفني وكذلك على سعر الخدمات المقدمة وعلى توفير الخدمة وجودة التغطية وعلى ولاء العملاء.
دراسة أمين، 2018، بعنوان التحول الرقمي في الجامعات المصرية كمطلب لتحقيق مجتمع المعرفة (مصر).	
هدف الدراسة	معرفة كيف يساهم التحول الرقمي في الجامعات في تحقيق مجتمع المعرفة.
منهج الدراسة	تحديد متطلبات التحول الرقمي في الجامعات المصرية لتحقيق مجتمع للمعرفة.
أبرز النتائج	تم استخدام المنهج الوصفي التحليلي واستخدام أداة الاستبيان كأداة رئيسية في جمع البيانات.
أبرز النتائج	الحاجة إلى وضع استراتيجية للتحول الرقمي في الجامعات المصرية. وأهمية ارتباط التحول الرقمي بنشر ثقافة التحول وإدارة وتمويل التحول الرقمي للموارد البشرية والتقنية والأمنية والتشريعية.

المستدامة، من خلال دراسة العلاقة بين المتغير المستقل (التقنيات، الكوادر البشرية، قواعد البيانات، رقمنة العمليات، التوجهات الاستراتيجية) والمتغير التابع وهو التنمية الاقتصادية المستدامة في البنوك التجارية اليمنية. مستخدمة المنهج الوصفي التحليلي في تحليل هذه العلاقة وهذا ما يجعل هذه الدراسة من أوائل الدراسات التي تتناول هذا الموضوع في السياق اليمني ويساهم في سد فجوة بحثية واضحة في الأدبيات المحلية.

ما يميز الدراسة الحالية عن الدراسات السابقة: تتميز هذه الدراسة عن الدراسات السابقة من حيث موقع تطبيقها وعينتها حيث تم تنفيذها على البنوك التجارية في اليمن، بينما تناولت الدراسات السابقة مؤسسات أخرى مثل الجامعات والمستشفيات وغيرها. كما أن عينة هذه الدراسة اقتصر على المدراء التنفيذيين ورؤساء الأقسام وبعض الموظفين في البنوك التجارية مما يمنحها طابعاً عملياً وإدارياً يعكس واقع التحول الرقمي في هذا القطاع الحيوي. وتتميز أيضاً بتركيزها على أثر التحول الرقمي في تحقيق التنمية الاقتصادية

ثانياً: التأطير النظري للتحويل الرقمي والتنمية الاقتصادية المستدامة

1- مفهوم التحويل الرقمي: الجدول التالي يوضح تعريف التحويل الرقمي حسب آراء الباحثين والمؤلفين:

جدول (2): يوضح تعريف التحويل الرقمي

الباحث	التعريف
(غولي، حسين، 2024:466)	عملية تدمج التكنولوجيا الرقمية في جميع الجوانب وتتطلب تغييرات في مجالات التكنولوجيا والثقافة والعمليات من أجل الاستفادة من التقنيات الناشئة وتوسعها السريع في الأنشطة البشرية.
(عساف، عدي، 2021:566)	هو عبارة عن الابتكارات والاختراعات التكنولوجية الحديثة في القطاع المالي وتشمل مجموعة البرامج الرقمية التي تُستخدم في العمليات الخاصة بالبنوك مثل الخدمات المالية والمعاملة مع العملاء وتبديل العملات وحسابات نسبة الأرباح المتوقعة للاستثمارات وحسابات نسبة الفوائد.
(الحبيشي، 2021:10)	هو استخدام التقنيات الرقمية لتغيير نموذج الأعمال وتوفير فرص جديدة من الدخل والقيمة المضافة والتحول إلى الاقتصاد الرقمي تقنياً وإدارياً وتسويقياً.
(كحيط، وآخرون، 2023:525)	هو عملية الاستفادة من التكنولوجيا الرقمية لتطوير عمليات الشركة الحالية وثقافتها وتجارب العملاء الحالية وتكييفها لتلبية متطلبات الأعمال والسوق المتغيرة باسم التحويل الرقمي (هو إعادة تصميم الأعمال في العصر الرقمي).
(الدباس، 2023:25).	هو عملية تحويل البيانات إلى شكل رقمي بهدف معالجتها بواسطة الحاسب الإلكتروني، وفي سياق نظم المعلومات وإجرائياً: هو استخدام أدوات ووسائل تكنولوجيا المعلومات والتقنيات الحديثة المتطورة وأنظمة المعلومات لتحسين أداء المؤسسات بشكل كلي وواضح وجذري في قطاع الخدمات
تعريف شامل	هو عملية دمج التكنولوجيا الرقمية في جميع أعمال البنوك اليمنية بهدف تحسين العمليات وتوفير فرص جديدة للنمو من خلال الابتكارات التقنية والإدارية مما يساهم في الانتقال نحو الاقتصاد الرقمي.

2-أبعاد التحويل الرقمي:

يتطلب التحويل الرقمي إحداث تغييرات في إجراءات العمل إلا أن تطبيق التحويل الرقمي غير ممكن دون وجود العناصر الآتية (التقنيات، الكوادر البشرية، قواعد البيانات، رقمنة العمليات، التوجهات الاستراتيجية).

التقنيات: يُقصد بها منظومة متكاملة من الأجهزة وأنظمة التشغيل والبيانات ووسائط التخزين والبرمجيات التي تعمل في بيئات تقنية ومراكز المعلومات تسمح باستخدام جميع الأصول بكفاءة تشغيلية غير منقطعة والذكاء الاصطناعي وتطبيقات التواصل الاجتماعي وتقنيات تحليل البيانات الضخمة والحوسبة السحابية من أجل تقديم خدمة أفضل للعاملين والعملاء سواء كانت هذه المنظومة محلية أم سحابية (الحبيشي، 2021:13). ويتم التحويل الرقمي باستخدام منظومة من الأجهزة، البيانات، التخزين، والبرمجيات التي تعمل ضمن بيئات تقنية ومراكز معلومات تسمح باستخدام جميع الأصول بكفاءة تشغيلية غير منقطعة، كما يستلزم ضمان مستوى خدمة مناسب لأفراد المنظمة وعمالها ومورديها عبر فرق عمل مسئولة عن إدارة المنظومة التقنية والبنية التحتية للشبكة (ياسر، 2022:29). وترى الدراسة أنها تطبيق البنوك اليمنية للمعرفة العلمية والهندسية بهدف ابتكار حلول جديدة وزيادة الكفاءة وتحسين جودة الحياة وتعزيز التنمية الاقتصادية والاجتماعية.

الكوادر البشرية: تشكل الكوادر البشرية جانباً حيوياً يصعب على المؤسسات تطبيق التحويل الرقمي بدونه إذ يتوجب توفير كوادر مؤهلة قادرة على استخدامها وتحليلها لاتخاذ قرارات فعالة كما يتطلب تخطيط الرؤى وتنفيذها من خلال كفاءات بشرية وخبرات عملية وعلمية مع إيمان بالتغيير والتطوير (رشوان، أبو رحمة، 2020:8). لذا فإن الكوادر البشرية تشكل الموارد البشرية جانباً حيوياً يصعب على المؤسسات تطبيق التحويل الرقمي بدونه إذ يتوجب توفير كوادر مؤهلة قادرة على استخدام البيانات وتحليلها لاتخاذ قرارات فعالة كما يتطلب تخطيط الرؤى وتنفيذها كفاءات بشرية وخبرات عملية وعلمية مع الإيمان بالتغيير والتطوير (رشوان، وآخرون، 2020:7). وترى الدراسة بأن وجود أفراد مدربين ومتخصصين في البنوك اليمنية يساهمون في تحقيق الأهداف التنظيمية والاقتصادية للمؤسسة أو الدولة ويساعدون في تطوير الأنظمة والعمليات وتحقيق النمو المستدام.

قواعد البيانات: هي مجموعة منظمة من المعلومات المهيكلة أو البيانات المخزنة عادة بصيغة إلكترونية أو في نظام كمبيوتر، عادة ما تكون قاعدة البيانات تحت تحكم نظام إدارة قاعدة بيانات، ومعاً تتم الإشارة إلى البيانات جنباً إلى جنب مع التطبيقات المرتبطة بهما باعتبارها نظام قواعد بيانات وغالباً ما يتم اختصاره إلى قاعدة بيانات فقط، وعادة ما تتم صياغة البيانات ضمن الأنواع الأكثر شيوعاً من قواعد البيانات المستعملة اليوم على هيئة صفوف وأعمدة في سلسلة من الجداول لإضفاء الفاعلية على المعالجة والاستعلام عن

للدول النامية فالتنمية المستدامة تهدف إلى ترشيد في استخدام الموارد وذلك للتقليل من حدة الفقر ورفع مستوى المعيشة (عساف، عديريه، 2021:563).

من الشروط الأساسية لاستخدام التنمية هي الحفاظ على الموارد الطبيعية ولكن تختلف صيغة المشكلة الاقتصادية من وجهة نظر مختلفة حيث يعرفها البيئيون بأنها الحصول على أقصى قدر ممكن من الناتج القومي وذلك باستخدام قدر محدد من الموارد الطبيعية المتاحة وتقليل الأضرار البيئية للحصول على قدر معين من الناتج القومي والفرق بين الصياغة الأولى والثانية أن الصياغة الأولى تضع حماية للموارد الطبيعية والبيئية وهي الهدف الأساسي مع تحقيق قدر معين من النمو الاقتصادي بينما نجد أن الصياغة الثانية تضع النمو الاقتصادي هو الهدف الأساسي لأي خطة تنموية (مرجع سبق ذكره). وترى الدراسة بأنها استراتيجية متكاملة تهدف إلى تحقيق توازن دائم بين النمو الاقتصادي، والرخاء الاجتماعي، والحفاظ على البيئة. تسعى هذه الاستراتيجية إلى تلبية احتياجات الأجيال الحالية دون التأثير على قدرة الأجيال المستقبلية على تلبية احتياجاتها. ويُقصد بالتنمية الاقتصادية بشكل عام إلى الإجراءات المستدامة والمنسقة التي يتخذها صناع السياسة والجماعات المشتركة، والتي تسهم في تعزيز مستوى المعيشة والصحة الاقتصادية لمنطقة معينة. أيضاً تشير التنمية الاقتصادية إلى التغيرات الكمية والنوعية التي يشهدها الاقتصاد. ويمكن أن تشمل هذه الإجراءات مجالات متعددة، من بينها رأس المال البشري والبنية التحتية الأساسية والتنافس الإقليمي والاستدامة البيئية والشمولية الاجتماعية والصحة والأمن والقراءة والكتابة، فضلاً عن غيرها من المجالات الأخرى (أبو النصر، 2017:93). وترى الدراسة بأن التنمية الاقتصادية المستدامة تهدف إلى تحقيق نمو اقتصادي مستمر يعزز من رضا المساهمين في البنوك اليمنية ويزيد من قيمة الأعمال على المدى الطويل، تعتمد على استراتيجيات تركز على تحسين الكفاءة الاقتصادية وزيادة الربحية مع ضمان استخدام الموارد بشكل مسؤول، مما يسهم في استقرار الاقتصاد وزيادة الفرص الاستثمارية.

4-العلاقة بين التحول الرقمي والتنمية الاقتصادية المستدامة كيف يؤثر التحول الرقمي في تحقيق التنمية الاقتصادية المستدامة؟

تعدّ التنمية المستدامة هدف عالمي ذو أولوية صاغته ووافقت عليه الجمعية العامة للأمم المتحدة في خطة التنمية المستدامة لعام 2030م، والتي تنص على الاستفادة المثلى من استخدام الموارد المحدودة والحفاظ على استقرار النظم الاجتماعية والثقافية واتخاذ التدابير اللازمة لضمان حماية البيئة. من هنا جاء التحول الرقمي كأساس لتحقيق أهداف

البيانات (الفاعوري، 2022:1502، 11503). ويُفترض أن تقوم المؤسسات بجهود إدارة وتحليل البيانات بشكل منظم وفعال وذلك لتوفير معلومات وإجراءات نوعية موثوقة وكاملة مع توفير وتطوير أدوات مناسبة للتحليل الإحصائي والبحث عن البيانات بشكل مستمر لضمان استمرار تدفقها والاستفادة منها بشكل يتماشى مع أهداف المؤسسة وتوقعاتها (مخرمش، وآخرون، 2023:7). وترى الدراسة بأنها مجموعة من المعلومات التي تم ترتيبها وتخزينها بشكل منظم لتسهيل الوصول السريع إليها وإدارتها في البنوك اليمنية.

رقمنة العمليات: هي عملية تحويل البيانات إلى شكل رقمي لمعالجتها إلكترونياً بالحاسب الآلي. وهي عملية تحويل المعلومات من صيغة مادية من الورق إلى صيغة رقمية (أحمد، 2020:423). كما أنها تمثل الأنشطة المترابطة المصممة رقمياً لتقديم الخدمات للمستفيدين من خلال وسائل تقنية فعّالة تسمح بتطوير الأعمال داخل المنظمة وخارجها لضمان التطبيق الأمثل للتحويل الرقمي ويشمل سياسات وإجراءات جميع أنشطة المنظمة وعملياتها (الحبيشي، 2021:15). وترى الدراسة بأنها عملية تحويل الأنشطة والإجراءات والأنظمة التقليدية إلى نماذج رقمية شاملة في البنوك اليمنية باستخدام تقنيات حديثة وذلك بهدف تحسين الكفاءة وتقليل الأخطاء وزيادة السرعة والمرونة في التنفيذ مع تحقيق أعلى مستويات الأداء والابتكار.

التوجهات الاستراتيجية:

نحن نعيش في بيئة تتوافر فيها المعلومات، وتتميز بإمكانية وصول أكبر من أي وقت مضى واستخدامها في تطوير استراتيجيات صنع القرار التنظيمي، إذ يؤدي وجود اتجاه استراتيجي إلى تحديد الفرص البيئية لتوسيع الحصة السوقية وترتيب الأولويات والأنشطة المبتكرة التي تؤدي إلى الازدهار والنمو وتحقيق الأهداف التنظيمية (غولي، 2024:467). كما أن التوجهات الاستراتيجية تعبر عن صورة مشتركة للمستقبل الذي يسعى الأفراد إلى خلقه في جميع المستويات التنظيمية فضلاً عن كونها متسع للأمال التي تريد المنظمة بلوغها على مدار المستقبل مع الأخذ بالاعتبار مشاركتها مع جميع الأفراد العاملين لتكون منطلقاً للتحفيز ومن ثم بلوغ الهدف المنشود (غولي، 2024:467). وترى الدراسة بأنها الرؤية الشاملة والطويلة الأجل التي تحدد المسارات الأساسية والتي ينبغي على البنوك اليمنية اتباعها لتحقيق أهدافها المستقبلية.

3- التنمية الاقتصادية المستدامة

حيث تمثل التنمية المستدامة للدول المتقدمة ضرورة وجود إجراءات للحد من استهلاك الموارد الطبيعية والطاقة وزيادة الإنتاجية ومحاولة تغيير نمط الاستهلاك أما بالنسبة

الإضرار باستخدام الموارد الطبيعية في المستقبل (السمري، المحميد، 2024).

يرى (سركالي، 2024: 64) أن من الأمثلة للتأثير الواضح على التنمية الاقتصادية والاجتماعية في الدول النامية، المدفوعات النقدية الرقمية (أنظمة الدفع عبر الهاتف المحمول) التي تتيح الوصول السهل إلى الخدمات المالية من قبل الفئات السكانية الفقيرة والمهمشة، ففي الهند نجحت مبتكرات مثل الواجهة الموحدة للدفع، في تيسير دمج الفقراء في الاقتصاد الرقمي، وفي كينيا مكن انتشار خدمة التحويلات المصرفية عبر الهاتف المحمول التي تم تبنيها من قبل الغالبية العظمى من الأسر والنساء الفقيرات من الخروج من الزراعة إلى الأعمال الغير زراعية وهو ما أدى إلى ارتفاع كبير في مستويات دخولهن لاسيما مع زيادة المرونة المالية والإذخار.

وترى الدراسة أن التحول الرقمي من العوامل الرئيسية التي تؤثر في تحقيق التنمية الاقتصادية المستدامة، حيث يلعب دوراً كبيراً في تعزيزها من خلال زيادة الإنتاجية والكفاءة في مختلف القطاعات عبر الأتمتة وتحليل البيانات، مما يؤدي إلى تقليل التكاليف وزيادة النمو، كما يساهم في خلق فرص عمل جديدة في مجالات التكنولوجيا رغم تأثيره على بعض الوظائف التقليدية، بالإضافة إلى ذلك يلعب دوراً مهماً في دعم الاقتصاد الأخضر من خلال تحسين كفاءة استخدام الموارد وتقليل الانبعاثات الكربونية. ويسهم في تحسين الخدمات الحكومية عبر الرقمنة مما يرفع من مستوى الشفافية والاستقرار الاقتصادي.

وبالتالي، يعتبر التحول الرقمي محركاً رئيساً نحو بناء اقتصاد أكثر كفاءة واستدامة.

والآن سنتناول بالتفصيل تأثير التحول الرقمي على تحقيق التنمية الاقتصادية المستدامة.

بُعد التقنيات: يساهم التقدم التكنولوجي في تحسين كفاءة العمليات الإنتاجية وتقليل التكاليف، مما يعزز القدرة التنافسية ويحفز النمو الاقتصادي، بالإضافة إلى دعمه لاستخدام موارد مستدامة تساهم في تحقيق توازن بيئي واقتصادي فعّال.

بُعد الكوادر البشرية: يعد الاستثمار في رأس المال البشري عنصراً أساسياً لتحقيق التنمية الاقتصادية المستدامة، حيث يساهم في زيادة الإنتاجية وتقليل معدلات البطالة، ويعزز العدالة الاجتماعية من خلال توفير فرص عمل متكافئة تدعم النمو.

بُعد قواعد البيانات: توفر قواعد البيانات الموثوقة دعماً علمياً لصياغة السياسات واتخاذ القرارات الاقتصادية السليمة، مما يمكن من تحسين إدارة الموارد وتعزيز الشفافية وبالتالي تحقيق تنمية قائمة على أسس معرفية مستدامة.

التنمية الاقتصادية المستدامة المحددة، لذا فإن التقنيات والحلول المبتكرة لديها القدرة على تحسين كفاءة الموارد، وتحسين عمليات الإنتاج، وتحسين الوصول إلى التعليم والصحة والخدمات الأخرى، وكذلك تعزيز إدارة المخاطر والرصد البيئي. أحد أهم العناصر الأساسية في تحقيق أهداف التنمية المستدامة للأمم المتحدة هو التبنى المستدام للتقنيات الرقمية المبتكرة كجزء من التحول الرقمي. فعلى سبيل المثال، يلتزم الهدف السابع للتنمية المستدامة بضمان حصول الجميع على الطاقة الحديثة والموثوقة والمستدامة والميسرة التكلفة، ويسعى الهدف التاسع المتعلق بالصناعة والابتكار والبنية التحتية إلى بناء بنية تحتية قابلة للاستمرار، وتعزيز التصنيع الشامل والمستدام، فضلاً عن تشجيع الابتكار. (السمري، المحميد، 2024) ويعتبر التحول الرقمي مظهر من مظاهر تكنولوجيا المعلومات ومدخلاً رئيسياً للتنمية الاقتصادية المستدامة، حيث تتمثل مساهمة التحول الرقمي في تحقيق التنمية المستدامة من خلال الجوانب الاقتصادية والاجتماعية والبيئية. في الجانب الاقتصادي، يلعب التحول الرقمي دوراً فعّالاً في دفع النمو الاقتصادي والرفاء الاجتماعي، وذلك من خلال زيادة الإنتاج، وتسخير الموارد المتاحة، واكتشاف طرق وأساليب جديدة لتنظيم الإنتاج والخدمات اللوجستية. في الجانب الاجتماعي، سهلت تكنولوجيا المعلومات التواصل بين المجتمعات الريفية والنائية والمناطق الحضرية في العديد من المجالات كالتعليم والصحة وغيرها. أما في الجانب البيئي، فتكنولوجيا المعلومات تلعب دوراً أساسياً في الحفاظ على البيئة ومعالجة القضايا البيئية كتخفيض استهلاك الموارد الطبيعية وانبعاثات الكربون وترشيد استخدام الطاقة والتصدي لقضايا تغير المناخ. (السمري، المحميد، 2024)

كما يدعم التحول الرقمي أهداف التنمية الاقتصادية المستدامة من خلال تحليل المعلومات باستخدام التقنيات الخوارزمية لتحديد الاتجاهات والأنماط وتحويلها إلى رؤى ديناميكية قابلة للتنفيذ. تتمتع هذه البيئات بالقدرة على تمكين صناع السياسات من إنشاء برامج تنمية مناسبة ومراقبة التقدم والتحسينات بشكل ديناميكي. ويعمل التحول الرقمي أيضاً على تحسين الخدمات الحكومية ودعم جهود الحكومات المحلية لبناء مجتمعات مستدامة ومرنة من خلال جمع البيانات الشاملة. ومع الثورة الرقمية، فإن استخدام الحكومات لتكنولوجيا المعلومات والاتصالات في البلدان المتقدمة والنامية يعزز تكامل السياسات والخدمات العامة ويعزز المؤسسات القوية والشفافية التي تساهم في التنمية المستدامة. بالإضافة إلى ذلك، تساهم الحكومة الإلكترونية في الإدارة الفعّالة للموارد، مما يساعد على تحسين استخدام الموارد الطبيعية اليوم، لتجنب

الدراسة والأساليب الإحصائية المستخدمة. وفيما يأتي توضيح لهذه الإجراءات:

منهج الدراسة: تم استخدام المنهج الوصفي التحليلي لوصف متغيرات الدراسة المتمثلة بـ: أثر التحول الرقمي في البنوك التجارية في تحقيق التنمية الاقتصادية المستدامة دراسة تطبيقية على البنوك العاملة في محافظة دمار. لدراسة العلاقة بين المتغير المستقل التحول الرقمي بأبعاده (التقنيات، الكوادر البشرية، قواعد البيانات، رقمته العمليات، التوجهات الاستراتيجية)، في البنوك اليمنية. والمتغير التابع التنمية الاقتصادية المستدامة. لذا فإن هذا المنهج يعتمد على دراسة الظاهرة كما توجد في الواقع ويهتم بوصفها وصفاً دقيقاً وتحليل البيانات التي تم جمعها عن طريق أداء الدراسة حيث يتم تصميم استبانة تعدّ المصدر الرئيس للحصول على البيانات الأولية. كما لا يكفي هذا المنهج عند جمع المعلومات بالتحليل من أجل استقصاء مظاهرها وعلاقاتها المختلفة بل يتعدى ذلك إلى التحليل والربط والتفسير للحصول على استنتاجات وتوصيات تبنتها الدراسة.

عينة الدراسة: تم اختيار عينة عشوائية من العاملين في البنوك العاملة في محافظة دمار كالتالي:

جدول رقم (2) يوضح العينة التي تم استهدافها

اسم البنك	إجمالي الاستبيانات الموزعة	إجمالي الاستبيانات العائدة		
		مفقودة	ملغية	قابلة للتحليل
بنك اليمن الدولي	8	—	—	8
بنك التسليف التعاوني الزراعي	25	4	1	20
بنك اليمن والكويت	15	—	—	15
بنك الأمل للتمويل الأصغر	15	—	2	13
البنك التجاري اليمني	10	—	—	10
بنك التضامن	13	—	—	13
بنك سبأ الإسلامي	13	—	—	13
إجمالي الاستبيانات الموزعة	99	4	3	92
النسبة المئوية	100%	4.04%	3.03%	92.93%

صدق وثبات الاستبانة:

بعد التأكد من نتائج العينة الأولية تم استخدام الصدق البنائي لجميع مفردات العينة، والتحقق من مدى ارتباط كل بُعد (متغير) فرعي بالدرجة الكلية (المتغيرات) للمحور، ثم مدى ارتباط كل بُعد فرعي بالدرجة الكلية لفقرات الاستبانة. وكذلك تم استخدام معامل (ألفا كرونباخ) لتحديد درجة ثبات الأداة. فكانت النتائج الإحصائية كما في الجدول الآتي:

جدول رقم (3) معاملات الارتباط والثبات لمتغيرات الدراسة

متغيرات الدراسة	معامل بيرسون	(Sig)	N of items	Cronbach's Alpha
المتغير المستقل: التحول الرقمي في البنوك اليمنية	.719**	0.000	24	.864
البعد الأول: التقنيات	.794**	0.000	5	.906

بعد رقمته العمليات: تساهم الرقمنة في تحسين كفاءة الأداء الاقتصادي من خلال تبسيط الإجراءات وتوسيع الشمول المالي، وتحسين جودة الخدمات مما يعزز مناخ الأعمال ويدعم الابتكار والانتقال إلى اقتصاد رقمي مستدام.

بعد التوجهات الاستراتيجية: يمثل هذا البعد الإطار الذي يوجه السياسات لتحقيق توازن بين النمو الاقتصادي، وحماية البيئة، وتعزيز ريادة الأعمال مما يضمن استدامة التنمية على المدى الطويل وتحقيق أهدافها ضمن رؤية شاملة

ثالثاً: الدراسة الميدانية:

1- إجراءات الدراسة

تعدّ منهجية الدراسة وإجراءاتها محوراً رئيساً يُنجز بها الجانب التطبيقي من الدراسة، وعن طريقها يُحصل على البيانات المطلوبة لإجراء التحليل الإحصائي للتوصل إلى النتائج التي تم تفسيرها، ومن ثمّ تحقيق الأهداف التي تسعى الدراسة إلى تحقيقها في هذا الجانب. لذا يعرض وصفاً للمنهج المتبع، ومجتمع الدراسة وعينتها وكذلك أداة الدراسة المستخدمة وطريقة إعدادها وكيفية بنائها وتطويرها، ومدى صدقها وثباتها، كما يتضمن وصفاً للإجراءات التي صمّم بها الباحثين أداة الدراسة، والأدوات التي استخدمت لجمع بيانات

وبناءً على المعلومات الموضحة في الجدول أعلاه، فقد تم توزيع (99) استبانة استبانة، على العينة المستهدفة، ومن خلال المراجعة الأولية تبين وجود 4 استبانات من إجمالي الاستبانات الموزعة مفقودة، وتبين وجود 3 استبانات غير صالحة للتحليل لعدم استكمال الإجابات فيها وتم اعتبارها ملغية، وتم الاعتماد على عينة بلغت 92 استبانة في التحليل الإحصائي.

متغيرات الدراسة	معامل بيرسون	(Sig)	N of items	Cronbach's Alpha
البعد الثاني: الكوادر البشرية	.692**	0.000	5	.882
البعد الثالث: قواعد البيانات	.669**	0.000	4	.886
البعد الرابع: رقمته العمليات	.668**	0.000	5	.883
البعد الخامس: التوجهات الاستراتيجية	.720**	0.000	5	.889
المتغير التابع: التنمية الاقتصادية المستدامة	.602**	0.000	5	.906

الجدول: من إعداد الباحثين استناداً إلى مخرجات (spss).
 ** Correlation is significant at the 0.01 level (2-tailed).

إحصائياً في المتوسط لجميع المتغيرات، وهذا يعني أن المقياس المستخدم لأداة هذه الدراسة يتمتع بدرجة عالية من الثبات. وهذا يشير إلى موضوعية العبارات وقدرتها على التعبير عن المتغيرات التي تقيسها بوضوح، إضافة إلى استخدام الاستبانة بكل ثقة، وبذلك فإنه سيتوصل إلى النتائج نفسها إذا أعيد تطبيق الدراسة على العينة نفسها.

2- عرض نتائج التحليل الوصفي للدراسة ومناقشتها

يبين الجدول أن جميع قيم معاملات الارتباط في جميع الأبعاد الفرعية للاستبانة والمعدل الكلي لفقراته دالة إحصائياً عند مستوى معنوية $\alpha \leq 0.01$ بين درجة كل بُعد فرعي والدرجة الكلية للمحور بموجب الاختبار الموضوع لذلك؛ حيث إن القيمة الاحتمالية لكل بُعد أقل من 1%؛ وبذلك تُعد جميع الأبعاد الفرعية للاستبانة صادقة لما وضعت لقياسه. وأن جميع قيم معامل الثبات ألفا كرونباخ لجميع المتغيرات (الأبعاد) مرتفعة جميعها بنسبة عالية وهي نسبة ممتازة أ- عرض خصائص عينة الدراسة على وفق البيانات الشخصية:

يمكن توصيف خصائص عينة الدراسة الميدانية من مجموعة من المتغيرات الشخصية ومن واقع البيانات التي حُصل عليها، كالتالي:

جدول رقم (4) توزيع عينة الدراسة على وفق المتغيرات الشخصية

البيانات الشخصية	البيان	العدد	النسبة المئوية
النوع	ذكر	73	79.3
	انثى	19	20.7
العمر	أقل من 30 سنة	6	6.5
	من 31 إلى 40 سنة	36	39.1
	من 41 إلى 50 سنة	33	35.9
	50 سنة فأكثر	17	18.5
المؤهل العلمي	دبلوم عالي	13	14.1
	بكالوريوس	65	70.7
	ماجستير	8	8.7
	دكتوراه	6	6.5
المركز الوظيفي	مدير عام أو نائب مدير عام	12	13.0
	مدير إدارة	30	32.6
	رئيس قسم	34	37.0
	أخرى	16	17.4
سنوات الخبرة	أقل من 5 سنوات	12	13.0
	من 6 إلى 10 سنوات	34	37.0
	من 11 إلى 15 سنة	23	25.0
	16 سنة فأكثر	23	25.0
	الإجمالي	92	100.0%

الجدول: من إعداد الباحثين استناداً إلى مخرجات (spss)

أفراد العينة المبحوثة كانت للذكور، التي بلغت (79.3%) من أجمالي مفردات العينة. أما الإناث، فقد بلغت نسبتهم (20.7%)، من إجمالي أفراد العينة ونجد الأفراد العينة من

نلاحظ من البيانات الواردة في الجدول لتوزيع مفردات العينة وفق متغير الجنس لأفراد العينة من العاملين في البنوك عينة الدراسة المستهدفة؛ حيث نجد أن أعلى نسبة من

من أفراد العينة (العاملين في البنوك العاملة في محافظة دمار) المبحوثة. ومن كانوا لديهم وظائف أخرى متنوعة مثل (مختص ائتمان، مراجع، أمين صندوق، مختص استثمارات، وحوالات) في المرتبة الثالثة، حيث بلغت نسبتهم (17.4%)، ومن لديهم وظيفة مدير عام أو نائب مدير عام فقد بلغت نسبتهم (13%)، من إجمالي أفراد العينة. ونلاحظ من البيانات الواردة في الجدول لتوزيع مفردات العينة على وفق متغير سنوات الخبرة للأفراد العينة من العاملين في البنوك عينة الدراسة المستهدفة، قد توزعت بصورة مختلفة. حيث نجد أن أعلى نسبة من أفراد العينة المبحوثة الذي كان لديهم سنوات خبرة في العمل المصرفي من 6 إلى 10 سنوات، التي بلغت (37%) من إجمالي مفردات العينة، وتحتل المرتبة الثانية من لديهم سنوات خبرة في العمل المصرفي من 11 إلى 15 سنة، ومن 16 سنة فأكثر بنسبة بلغت (25%)، لكل الفئتين من أفراد العينة (العاملين في البنوك العاملة في محافظة دمار) المبحوثة. ومن كانوا لديهم خبرة عمل أقل من 5 سنوات في المرتبة الثالثة، حيث بلغت نسبتهم (10.6%)، ومن لديهم خبرة عمل بلغت أقل من 5 سنوات فقد بلغت نسبتهم (13%)، من إجمالي أفراد العينة.

العاملين في البنوك عينة الدراسة المستهدفة، قد توزعت بين بصورة مختلفة. حيث نجد أن أعلى نسبة من أفراد العينة المبحوثة الذي كانت أعمارهم من 31 إلى 40 سنة، التي بلغت (39.1%) من إجمالي مفردات العينة، وتحتل المرتبة الثانية كانت أعمارهم من 41 إلى 50 سنة، بنسبة بلغت (35.9%)، من أفراد العينة (العاملين في البنوك العاملة في محافظة دمار). أما من كانت أعمارهم 50 سنة فأكثر حلت فالمرتبة الثالثة، حيث بلغت نسبتهم (18.5%)، من إجمالي أفراد العينة. وتحل أخيراً نسبة الأفراد العاملين الذي كانت أعمارهم أقل من 30 سنة، بنسبة بلغت (6.5%). حيث نجد أن أعلى نسبة من أفراد العينة المبحوثة كانت لمن يحملون شهادة البكالوريوس، التي بلغت (70.7%) من إجمالي مفردات العينة، وتحتل المرتبة الثانية من يحملون مؤهل دبلوم عالي، بنسبة بلغت (14.1%)، من أفراد العينة (العاملين في البنوك العاملة في محافظة دمار) المبحوثة. ومن يحملون مؤهل ماجستير، ودرجة الدكتوراه أخيراً، حيث بلغت نسبتهم (8.7%)، و (6.5%)، على التوالي من إجمالي أفراد العينة. ونجد أن أعلى نسبة من أفراد العينة المبحوثة الذين لديهم مركز وظيفي رئيس قسم، التي بلغت (73%) من إجمالي مفردات العينة، وتحتل المرتبة الثانية من لديهم وظيفة مدير إدارة، بنسبة بلغت (32.6%)،

ب- الإحصاء الوصفي للمتغيرات الدراسة

نستعرض نتائج التحليل الوصفي للمتغيرات الدراسة، كما يوضحها الجدول الآتي:

جدول رقم (5) نتائج المتوسطات الحسابية والانحرافات المعيارية والأهمية النسبية ودرجة الموافقة (لجميع المتغيرات)

متغيرات الدراسة	المتوسط الحسابي	الانحراف المعياري	الأهمية النسبية	درجة الموافقة
محور المتغير المستقل: التحول الرقمي في البنوك اليمنية	4.10	0.68	82	درجة مرتفعة
البعد الأول: التقنيات	4.07	0.73	81.39	درجة مرتفعة
البعد الثاني: الكوادر البشرية	4.07	0.67	81.30	درجة مرتفعة
البعد الثالث: قواعد البيانات	4.14	0.63	82.83	درجة مرتفعة
البعد الرابع: رقمنة العمليات	4.13	0.70	82.57	درجة مرتفعة
البعد الخامس: التوجهات الاستراتيجية	4.08	0.68	81.52	درجة مرتفعة
محور المتغير التابع: التنمية الاقتصادية المستدامة	4.14	0.71	82.87	درجة مرتفعة

التنمية الاقتصادية المستدامة العاملة في محافظة دمار. وسوف يتم دراسة هذه العلاقة قياسياً في المبحث التالي.

3- اختبارات فرضيات الدراسة

فرضيات الدراسة والنموذج العام المستهدف لاختبار فرضيات الدراسة:

في ضوء مشكلة الدراسة وأهدافها صيغت فرضيات الدراسة الذي سيتم اختبارها وتحليل نتائجها على النحو الآتي:

الفرضية الرئيسية الأولى: يوجد أثر ذو دلالة إحصائية للتحويل الرقمي بأبعاده (التقنيات، الكوادر البشرية، قواعد البيانات، رقمنة العمليات، التوجهات الاستراتيجية) في تحقيق التنمية الاقتصادية المستدامة.

يتبين من الجدول رقم (5) أن جميع متوسطات الإحصاءات الوصفية لفقرات متغيرات الدراسة، تشير إلى درجة عالية من الموافقة؛ حيث تقع ما بين (3.40-4.21)، وهو المستوى المرتفع بحسب مقياس ليكرت الخماسي، لجميع المتغيرات حيث إنها تقع في المستوى المرتفع جداً بحسب إجابات أفراد العينة على فقرات الاستبيان بجميع أبعاده ومتغيرات. وبذلك نستنتج أن قيم المتوسطات الحسابية لإجابات أفراد العينة عن محاور الاستبيان متحدة الآراء أي لا توجد اختلافات في وجهات نظر أفراد العينة حول علاقة أثر التحول الرقمي بجميع أبعاده (التقنيات، الكوادر البشرية، قواعد البيانات، رقمنة العمليات، التوجهات الاستراتيجية) في تحقيق

ينبثق عن الفرضية الرئيسية عدد من الفرضيات الفرعية المستخدمة في الآتي:

الفرضية الفرعية الأولى: يوجد أثر ذو دلالة إحصائية للتقنيات البنوك اليمنية في تحقيق التنمية الاقتصادية المستدامة.

الفرضية الفرعية الثانية: يوجد أثر ذو دلالة إحصائية للكوار البشرية للبنوك اليمنية في تحقيق التنمية الاقتصادية المستدامة.

الفرضية الفرعية الثالثة: يوجد أثر ذو دلالة إحصائية لقواعد بيانات البنوك اليمنية في تحقيق التنمية الاقتصادية المستدامة.

الفرضية الفرعية الرابعة: يوجد أثر ذو دلالة إحصائية لرقمنة عمليات البنوك في تحقيق التنمية الاقتصادية المستدامة.

الفرضية الفرعية الخامسة: يوجد أثر ذو دلالة إحصائية للتحديات الاستراتيجية للبنوك اليمنية في تحقيق التنمية الاقتصادية المستدامة.

ويمكن تمثيل النموذج المستهدف تقديره باختبار فرضيات الدراسة، في المعادلة الآتية:

$$Y_i = B_0 a + B_1 X_i + u_t \dots \dots (1)$$

حيث إن:

جدول رقم (6) نتائج اختبار الفرضية الأولى

المتغير التابع				D.W				ملخص النموذج				تحليل التباين				معاملات الانحدار			
التنمية الاقتصادية المستدامة	1.970	dl = 1.623	du=1.709	R ²	R ⁻²	F	Sig	المتغير المستقل	β	T	Sig	Constant	.001 ^b	11.638	.105	.115			
				قيمة F الجدولية = 3.09				X1				قيمة T الجدولية = 1.984							
حجم العينة 92																			

الجدول: من إعداد الباحثين استناداً إلى مخرجات (spss)

يبين الجدول رقم (6) أن معامل الارتباط بلغ (11.5%)، الذي يدل على العلاقة الموجبة بين المتغير المستقل الأول (التقنيات) في البنوك اليمنية والمتغير التابع (التنمية الاقتصادية المستدامة)، كما أن قيمة معامل التحديد بلغت (0.105)؛ مما يشير إلى أن (10.5%) من التباين في تحقيق التنمية الاقتصادية المستدامة، الذي يمكن تفسيره بالتباين في أثر التحول الرقمي من خلال بعد التقنيات في البنوك اليمنية بشرط ثبات جميع المتغيرات الأخرى، بالإضافة إلى حد الخطأ.

ومن جانب آخر، تشير نتائج الجدول رقم (6)، إلى أن هناك تأثير للمتغير المستقل الأول (التقنيات) في البنوك اليمنية على المتغير التابع (التنمية الاقتصادية المستدامة)، ذا دلالة إحصائية معنوية؛ إذ أن قيمة اختبار F المحسوبة بلغت (11.638)، وتعد هذه القيمة أكبر من قيمة هذا الاختبار الجدولية، كما أنها تتسم بمعنوية كلية ملائمة على وفق إحصائية هذا الاختبار عند مستوى معنوية 5%. مما يعني إمكانية الاعتماد على نموذج الانحدار الكلي، وكذلك إمكانية تعميم نتائج العينة على المجتمع. بالمقابل يشير معامل الانحدار

Y: المتغير التابع: (التنمية الاقتصادية المستدامة).
X: المتغير المستقل: (التحول الرقمي) يتفرع منه (التقنيات X1، الكوار البشرية X2، قواعد البيانات X3، رقمنة العمليات X4.، التوجهات الاستراتيجية X5).
B: المعلمة (معامل الانحدار، ومعلمة الثابت).
a: الثابت.
u: البواقي أو حد الخطأ (المتغير العشوائي). وسوف يتم اختبار وقياس الفرضيات الفرعية فقط.

نتائج تقدير علاقة التأثير للفرضيات الدراسة:
الفرضية الفرعية الأولى: يوجد أثر ذو دلالة إحصائية لتقنيات البنوك اليمنية في تحقيق التنمية الاقتصادية المستدامة.

$$Y_i = B_0 a + B_1 X1 + u_t \dots (2)$$

$$Y_i = 2.94a + 0.296 X1 + u_t \dots (2)$$

استُخدم اختبار تحليل الانحدار البسيط لمعرفة أثر لتقنيات البنوك اليمنية في تحقيق التنمية الاقتصادية المستدامة، وذلك عند مستوى معنوية الاختبار 5%.

إلى أن قيمة β للمتغير التقنيات قد بلغت (0.296)، وبلغت قيمة اختبار T المحسوبة (T=3.411)، وهي أكبر من قيمة هذا الاختبار الجدولية، وبمستوى معنوية (Sig=0.001)، وهي أقل من مستوى 5%، وهذا يدل على معنوية معامل الانحدار لهذا المتغير. وطالما أن معامل الانحدار لمتغير التقنيات في البنوك اليمنية، إشارته موجبة، دلّ ذلك على وجود تأثير موجب في الاتجاه نفسه لهذا المتغير في التنمية الاقتصادية المستدامة. بناءً على ما سبق من تحليل لا نستطيع قبول الفرضية الصفرية، التي تنص على أنه لا توجد علاقة أثر بين المتغير المستقل والمتغير التابع. لذا نقبل الفرضية البديلة التي تدل على وجود تأثير إيجابي للتحول الرقمي (من خلال بعد التقنيات) للبنوك اليمنية في التنمية الاقتصادية المستدامة.

الفرضية الفرعية الثانية: يوجد أثر ذو دلالة إحصائية للكوار البشرية للبنوك اليمنية في تحقيق التنمية الاقتصادية المستدامة.

$$Y_i = B_0 a + B_1 X2 + u_t \dots (3)$$

$$Y_i = 2.54 a + 0.395 X2 + u_t \dots (3)$$

استُخدم اختبار تحليل الانحدار البسيط لمعرفة أثر الكوادر البشرية للبنوك اليمنية في تحقيق التنمية الاقتصادية المستدامة، وذلك عند مستوى معنوية الاختبار 5%.

جدول رقم (7) نتائج اختبار الفرضية الثانية

معاملات الانحدار				تحليل التباين		ملخص النموذج		D.W	المتغير التابع
Sig	T	β	المتغير المستقل	Sig	F	R^2	R^2		التنمية الاقتصادية المستدامة
.000	7.390	2.540	Constant	.000 ^b	22.133	.188	.197	1.770	
.000	4.705	0.395	X2	قيمة F الجدولية = 3.09				dl = 1.623	
قيمة T الجدولية = 1.984				حجم العينة 92				du = 1.709	

الجدول: من إعداد الباحثين استناداً إلى مخرجات (spss)

قيمة اختبار T المحسوبة (T=4.705)، وهي أكبر من قيمة هذا الاختبار الجدولية، وبمستوى معنوية (Sig=0.000)، وهي أقل من مستوى 5%، وهذا يدل على معنوية معامل الانحدار لهذا المتغير. وطالما أن معامل الانحدار لمتغير الكوادر البشرية للبنوك اليمنية إشارته موجبة، دلّ ذلك على وجود تأثير موجب في الاتجاه نفسه لهذا المتغير في التنمية الاقتصادية المستدامة. بناءً على ما سبق من تحليل لا نستطيع قبول الفرضية الصفرية، التي تنص على أنه لا توجد علاقة أثر بين المتغير المستقل والمتغير التابع.

لذا نقبل الفرضية البديلة التي تدل على وجود تأثير إيجابي للتحوّل الرقمي (من خلال بعد الكوادر البشرية) للبنوك اليمنية في التنمية الاقتصادية المستدامة. الفرضية الفرعية الثالثة: يوجد أثر ذو دلالة إحصائية لقواعد بيانات البنوك اليمنية في تحقيق التنمية الاقتصادية المستدامة.

$$Y_i = B_0 a + B_1 X3 + u_i \dots (4)$$

$$Y_i = 2.064 a + 0.502 X3 + u_i \dots (4)$$

استُخدم اختبار تحليل الانحدار البسيط لمعرفة أثر قواعد بيانات البنوك اليمنية في تحقيق التنمية الاقتصادية المستدامة، وذلك عند مستوى معنوية الاختبار 5%.

جدول رقم (8) نتائج اختبار الفرضية الثالثة

معاملات الانحدار				تحليل التباين		ملخص النموذج		D.W	المتغير التابع
Sig	T	β	المتغير المستقل	Sig	F	R^2	R^2		التنمية الاقتصادية المستدامة
.000	5.372	2.064	Constant	.000 ^b	29.645	.239	.248	1.691	
.000	5.445	.502	X3	قيمة F الجدولية = 3.09				dl = 1.623	
قيمة T الجدولية = 1.984				حجم العينة 92				du = 1.709	

الجدول: من إعداد الباحثين استناداً إلى مخرجات (spss)

تفسيره بالتباين في أثر التحوّل الرقمي من خلال بعد قواعد بيانات البنوك اليمنية بشرط ثبات جميع المتغيرات الأخرى، بالإضافة إلى حد الخطأ.

ومن جانب آخر، تشير نتائج الجدول رقم (8)، إلى أن هناك تأثيراً للمتغير المستقل الثالث (قواعد البيانات) للبنوك اليمنية على المتغير التابع (التنمية الاقتصادية المستدامة)، ذا

يبين الجدول رقم (7) أن معامل الارتباط بلغ (19.7%)، الذي يدل على العلاقة الموجبة بين المتغير المستقل الثاني (الكوادر البشرية) في البنوك اليمنية، والمتغير التابع (التنمية الاقتصادية المستدامة)، كما أن قيمة معامل التحديد بلغت (0.188)؛ مما يشير إلى أن (18.8%) من التباين في تحقيق التنمية الاقتصادية المستدامة، الذي يمكن تفسيره بالتباين في أثر التحوّل الرقمي من خلال بعد الكوادر البشرية للبنوك اليمنية بشرط ثبات جميع المتغيرات الأخرى، بالإضافة إلى حد الخطأ.

ومن جانب آخر، تشير نتائج الجدول رقم (7)، إلى أن هناك تأثيراً للمتغير المستقل الثاني (الكوادر البشرية) للبنوك اليمنية على المتغير التابع (التنمية الاقتصادية المستدامة)، ذا دلالة إحصائية معنوية؛ إذ أن قيمة اختبار F المحسوبة بلغت (22.133)، وتعدّ هذه القيمة أكبر من قيمة هذا الاختبار الجدولية، كما أنها تتسم بمعنوية كلية ملائمة على وفق إحصائية هذا الاختبار عند مستوى معنوية 5%. مما يعني إمكانية الاعتماد على أنموذج الانحدار الكلي، وكذلك إمكانية تعميم نتائج العينة على المجتمع.

بالمقابل يشير معامل الانحدار إلى أن قيمة β للمتغير الكوادر البشرية للبنوك اليمنية قد بلغت (0.395)، وبلغت

يبين الجدول رقم (8) أن معامل الارتباط بلغ (24.8%)، الذي يدل على العلاقة الموجبة بين المتغير المستقل الثالث (قواعد البيانات) في البنوك اليمنية، والمتغير التابع (التنمية الاقتصادية المستدامة)، كما أن قيمة معامل التحديد بلغت (0.239)؛ مما يشير إلى أن (23.9%) من التباين في تحقيق التنمية الاقتصادية المستدامة، الذي يمكن

أقل من مستوى 5%، وهذا يدل على معنوية معامل الانحدار لهذا المتغير. وطالما أن معامل الانحدار لمتغير قواعد بيانات البنوك اليمينية إشارته موجبة، دلاً ذلك على وجود تأثير موجب في الاتجاه نفسه لهذا المتغير في التنمية الاقتصادية المستدامة. بناءً على ما سبق من تحليل لا نستطيع قبول الفرضية الصفرية، التي تنص على أنه لا توجد علاقة أثر بين المتغير المستقل والمتغير التابع.

لذا نقبل الفرضية البديلة التي تدل على وجود تأثير إيجابي للتحويل الرقمي (من خلال بعد قواعد البيانات) للبنوك اليمينية في التنمية الاقتصادية المستدامة.

دلالة إحصائية معنوية؛ حيث إن قيمة اختبار F المحسوبة بلغت (29.645)، وتعد هذه القيمة أكبر من قيمة هذا الاختبار الجدولية، كما أنها تتسم بمعنوية كلية ملائمة على وفق إحصائية هذا الاختبار عند مستوى معنوية 5%. مما يعني إمكانية الاعتماد على أنموذج الانحدار الكلي، وكذلك إمكانية تعميم نتائج العينة على المجتمع.

بالمقابل يشير معامل الانحدار إلى أن قيمة β للمتغير قواعد البيانات للبنوك اليمينية قد بلغت (502)، وبلغت قيمة اختبار T المحسوبة ($T=5.445$)، وهي أكبر من قيمة هذا الاختبار الجدولية، وبمستوى معنوية ($\text{Sig}=0.000$)، وهي

الفرضية الفرعية الرابعة: يوجد أثر ذو دلالة إحصائية لرقمنة عمليات البنوك اليمينية في تحقيق التنمية الاقتصادية المستدامة.

$$Y_i = B_0 a + B_1 X4 + u_t \dots (5)$$

$$Y_i = 2.452 a + 0.41 X4 + u_t \dots (5)$$

استُخدم اختبار تحليل الانحدار البسيط لمعرفة أثر لرقمنة عمليات البنوك اليمينية في تحقيق التنمية الاقتصادية المستدامة، وذلك عند مستوى معنوية الاختبار 5%

جدول رقم (9) نتائج اختبار الفرضية الرابعة

معاملات الانحدار				تحليل التباين		ملخص الأنموذج		D.W	المتغير التابع
Sig	T	β	المتغير المستقل	Sig	F	R^{-2}	R^2		التنمية الاقتصادية المستدامة
.000	6.512	2.452	Constant	.000 ^b	20.438	.176	.185	1.696	
.000	4.521	.410	X4	قيمة F الجدولية = 3.09				dl = 1.623	
قيمة T الجدولية = 1.984				حجم العينة 92				du = 1.709	

الجدول: من إعداد الباحثين استناداً إلى مخرجات (spss)

بالمقابل يشير معامل الانحدار إلى أن قيمة β للمتغير رقمنة العمليات في البنوك اليمينية قد بلغت (41)، وبلغت قيمة اختبار T المحسوبة ($T=4.521$)، وهي أكبر من قيمة هذا الاختبار الجدولية، وبمستوى معنوية ($\text{Sig}=0.000$)، وهي أقل من مستوى 5%، وهذا يدل على معنوية معامل الانحدار لهذا المتغير. ومادام أن معامل الانحدار لمتغير رقمنة العمليات في البنوك اليمينية إشارته موجبة، فقد دلاً ذلك على وجود تأثير موجب في الاتجاه نفسه لهذا المتغير في التنمية الاقتصادية المستدامة.

وبناءً على ما سبق من تحليل لا نستطيع قبول الفرضية الصفرية، التي تنص على أنه لا توجد علاقة أثر بين المتغير المستقل والمتغير التابع. لذا نقبل الفرضية البديلة التي تدل على وجود تأثير إيجابي للتحويل الرقمي (من خلال بعد رقمنة العمليات) للبنوك اليمينية في التنمية الاقتصادية المستدامة.

الفرضية الفرعية الخامسة: يوجد أثر ذو دلالة إحصائية للتحديات الاستراتيجية للبنوك اليمينية في تحقيق التنمية الاقتصادية المستدامة.

$$Y_i = B_0 a + B_1 X5 + u_t \dots (6)$$

يبين الجدول رقم (9) أن معامل الارتباط بلغ (18.5%)، الذي يدل على العلاقة الموجبة بين المتغير المستقل الرابع (رقمنة العمليات) في البنوك اليمينية، والمتغير التابع (التنمية الاقتصادية المستدامة)، كما أن قيمة معامل التحديد بلغت (0.176)؛ مما يشير إلى أن (17.6%) من التباين في تحقيق التنمية الاقتصادية المستدامة، الذي يمكن تفسيره بالتباين في أثر التحويل الرقمي من خلال بعد رقمنة العمليات في البنوك اليمينية بشرط ثبات جميع المتغيرات الأخرى، بالإضافة إلى حد الخطأ.

ومن جانب آخر، تشير نتائج الجدول رقم (9)، إلى أن هناك تأثير للمتغير المستقل الرابع (رقمنة العمليات) في البنوك اليمينية على المتغير التابع (التنمية الاقتصادية المستدامة)، ذا دلالة إحصائية معنوية؛ إذ أن قيمة اختبار F المحسوبة بلغت (20.438)، وتعد هذه القيمة أكبر من قيمة هذا الاختبار الجدولية، كما أنها تتسم بمعنوية كلية ملائمة على وفق إحصائية هذا الاختبار عند مستوى معنوية 5%. مما يعني إمكانية الاعتماد على أنموذج الانحدار الكلي، وكذلك إمكانية تعميم نتائج العينة على المجتمع.

الاقتصادية المستدامة، وذلك عند مستوى معنوية الاختبار 5%.

$$Y_i = 2.452 a + 0.41 X5 + u_i \dots (6)$$

استُخدم اختبار تحليل الانحدار البسيط لمعرفة أثر

التحديات الاستراتيجية للبنوك اليمنية في تحقيق التنمية

جدول رقم (10) نتائج اختبار الفرضية الخامسة

معاملات الانحدار				تحليل التباين		ملخص النموذج		D.W	المتغير التابع
Sig	T	β	المتغير المستقل	Sig	F	R^2	R^2		التنمية الاقتصادية المستدامة
.000	5.248	2.017	Constant	.000 ^b	30.995	.248	.256	1.886	
.000	5.567	.522	X5		قيمة F الجدولية = 3.09			dl = 1.623	
			قيمة T الجدولية = 1.984		حجم العينة 92			du = 1.709	

4- الاستنتاجات والتوصيات:

أ- الاستنتاجات من خلال نتائج الدراسة تبين الاتي:

- نستنتج من الدراسة أن التحول الرقمي في البنوك يتجلى من خلال تنفيذ إجراءات جديدة، وتعديل الهياكل الوظيفية، وتحسين طرق حفظ وتداول المستندات، بالإضافة إلى اعتماد تطبيقات مصرفية رقمية تدعم الأداء المؤسسي.

- تظهر الدراسة أن افراد العينة لا يختلفون في آرائهم حول تأثير التحول الرقمي بجميع جوانبه (التقنيات، الكوادر البشرية، قواعد البيانات، رقمه العمليات، التوجهات الاستراتيجية) في تحقيق التنمية المستدامة لدى العاملين في محافظة ذمار.

- تستند هذه الدراسة الى أهمية التحول الرقمي في القطاع المصرفي الذي يعتبر ركيزة أساسية واستراتيجية لتحقيق التنمية الاقتصادية المستدامة.

- يتضح من الدراسة أن التحول الرقمي لا يمثل مجرد تقنية واحدة، بل هو تغيير شامل في أسلوب العمل، يعتمد على الانتقال من الأساليب التقليدية إلى استخدام التقنيات الحديثة.

- تُظهر الدراسة وجود مستوى عالٍ من الوعي بين الموظفين بأهمية التحول الرقمي، مما يعتبر عاملاً مساعداً لنجاح هذا التحول في المؤسسات المصرفية.

- أظهرت الدراسة وجود أثر ذي دلالة إحصائية للتحول الرقمي بأبعاده (التقنيات، الكوادر البشرية، قواعد البيانات، رقمه العمليات، التوجهات الاستراتيجية) في تحقيق التنمية الاقتصادية المستدامة.

- أظهرت الدراسة تصورات الموظفين في البنوك التجارية اليمنية لأبعاد التحول الرقمي والتي كانت بدرجة مرتفعة، حيث جاء ترتيب أبعاد التحول الرقمي من حيث الأهمية كالآتي: أحتل المرتبة الأولى بُعد قواعد البيانات تلاه في المرتبة الثانية بُعد رقمه العمليات، وجاء في المرتبة الثالثة بُعد التوجهات الاستراتيجية، فيما حصل بُعد التقنيات على المرتبة الرابعة، وجاء في المرتبة الأخيرة بُعد الكوادر البشرية.

يبين الجدول رقم (10) أن معامل الارتباط بلغ (25.6%)، الذي يدل على العلاقة الموجبة بين المتغير المستقل الخامس (التحديات الاستراتيجية) للبنوك اليمنية، والمتغير التابع (التنمية الاقتصادية المستدامة)، كما أن قيمة معامل التحديد بلغت (0.248)؛ مما يشير إلى أن (24.8%) من التباين في تحقيق التنمية الاقتصادية المستدامة، الذي يمكن تفسيره بالتباين في أثر التحول الرقمي من خلال بعد التحديات الاستراتيجية في البنوك اليمنية بشرط ثبات جميع المتغيرات الأخرى، بالإضافة إلى حد الخطأ.

ومن جانب آخر، تشير نتائج الجدول رقم (10)، إلى أن هناك تأثير للمتغير المستقل الرابع (التحديات الاستراتيجية) في البنوك اليمنية على المتغير التابع (التنمية الاقتصادية المستدامة)، ذا دلالة إحصائية معنوية؛ حيث إن قيمة اختبار F المحسوبة بلغت (30.995)، وتُعد هذه القيمة أكبر من قيمة هذا الاختبار الجدولية، كما أنها تتسم بمعنوية كلية ملائمة على وفق إحصائية هذا الاختبار عند مستوى معنوية 5%. مما يعني إمكانية الاعتماد على أنموذج الانحدار الكلي، وكذلك إمكانية تعميم نتائج العينة على المجتمع.

بالمقابل يشير معامل الانحدار إلى أن قيمة β للمتغير التحديات الاستراتيجية في البنوك اليمنية قد بلغت (0.522)، وبلغت قيمة اختبار T المحسوبة (T=5.567)، وهي أكبر من قيمة هذا الاختبار الجدولية، وبمستوى معنوية (Sig=0.000)، وهي أقل من مستوى 5%، وهذا يدل على معنوية معامل الانحدار لهذا المتغير. ومادام أن معامل الانحدار لمتغير التحديات الاستراتيجية في البنوك اليمنية إشارته موجبة، دلّ ذلك على وجود تأثير موجب في الاتجاه نفسه لهذا المتغير في التنمية الاقتصادية المستدامة

بناءً على ما سبق من تحليل لا نستطيع قبول الفرضية الصفرية، التي تنص على أنه لا توجد علاقة أثر بين المتغير المستقل والمتغير التابع.

لذا نقبل الفرضية البديلة التي تدل على وجود تأثير إيجابي للتحول الرقمي (من خلال بعد التحديات الاستراتيجية) للبنوك اليمنية في التنمية الاقتصادية المستدامة.

- الحبيشي، جمال، (2021)، "أثر التحول الرقمي على أداء شركات الهاتف النقال بالجمهورية اليمنية"، جامعة صنعاء

- الديباس، أحمد ابراهيم محمد (2023) أثر متطلبات التحول الرقمي في ممارسات إدارة المواد البشرية في قطاع الخدمات الحكومية الأردني، رسالة ماجستير، جامعة عمان العربية، الاردن.

- درويش، هناء (2018)، "أثر استراتيجية التحول الرقمي على رضا الزبائن في شركات الاتصالات"، دراسة حالة على شركة MTN السورية رسالة ماجستير المعهد العالي لإدارة الأعمال سوريا

- ذهبي آسيا، بوهالي محمد (2024) أثر التحول الرقمي على جودة التعليم العالي-دراسة حالة كلية العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التيسير بجامعة عمار ثلجي-الاعواط، مجلة دراسات العدد الاقتصادي، المجلد 15، العدد 1.

- رشوان. وأبورحمة (2020)، "التحول الرقمي وانعكاساته على ممارسة مهنة المحاسبة والتدقيق"، ورقة بحثية مقدمة في المؤتمر الدولي الأول في تكنولوجيا المعلومات والأعمال، فلسطين.

- سركالي (2024) أهمية التحول الرقمي في تحقيق اهداف التنمية المستدامة داخل المجتمع- شؤون استراتيجية-العدد 18 - السمرى. والمحميد (2024)، "التحول الرقمي وأثره في تحقيق البعد الاقتصادي للتنمية المستدامة" (دراسة تطبيقية على قطاع البنوك التجارية بالملكة العربية السعودية)، المجلد(15)، العدد(1)

- عساف، سوسن، وعبدربه، (2021)، "أهمية التحول الرقمي في تحقيق التنمية المستدامة"، مجلة الدراسات التجارية المعاصرة، المجلد(7)، العدد(12)، الجزء(1)

- غولي، شهد راند، هدى، عبدالرحمن حسين(2024) دور التحول الرقمي في تعزيز السلوك الاستباقي-دراسة تحليلية لأراء القيادات الادارية في جامعة الموصل، مجلة اقتصاديات الاعمال للبحوث التطبيقية، المجلد 6، العدد 1، العراق.

- الفاعوري، رفعت (2022) أثر التوسع في تطبيق التحول الرقمي على عوائد الاسهم في البنوك، المجلة العلمية للدراسات والبحوث المالية.

- كحيط، واخرون (2023)، "الجاهزية التكنولوجية لمصدق الحسابات وأثرها في التحول الرقمي"، المجلة العراقية للعلوم الاقتصادية لأعمال بالتعاون مع جامعة ماستريخت الهولندية.

- مخرمش، محمد الصافي، وسالمي، مراد، (2023)، "التحول الرقمي وأثره على تعزيز كفاءة الاتصال التنظيمي"، دراسة ميدانية في الشركة الوطنية لتوزيع الكهرباء والغاز، ورقلة، الجزائر.

- ياسر، عيد أحمد شحاته(2022) دور التحول الرقمي كآلية لتفعيل أداء العملية التعليمية في التعليم الجامعي-دراسة ميدانية في جامعة المنصورة، مجلة الدراسات الانسانية والادبية، المجلد 27، العدد 2.

ب-التوصيات: يمكن للبنوك التجارية اليمنية إتباع التوصيات الآتية:

- يتعين على البنوك التجارية في اليمن تعزيز المهارات الرقمية لدى موظفيها من خلال برامج تدريبية متخصصة وذلك للتغلب على نقص المهارات الرقمية الذي يعتبر عائقاً أمام تنفيذ التحول الرقمي بشكل فعال.

- ضرورة توسيع نطاق الشمول المالي من خلال تعزيز استخدام القنوات الرقمية، مما يمكن مختلف فئات المجتمع من الوصول إلى الخدمات المصرفية ويسهم في تحقيق نمو اقتصادي مستدام.

- يجب تعزيز ثقافة الابتكار داخل البنوك التجارية من خلال سياسات مرنة تدعم التطوير التكنولوجي المستمر وتحسن جودة الخدمات وزيادة القدرة التنافسية.

- يتعين على البنوك التجارية تعزيز استخدام التكنولوجيا الحديثة وتطبيق الأنظمة والبرامج المتطورة، بالإضافة إلى تنويع الخدمات المصرفية المقدمة، نظراً لأهمية ذلك في دعم عملية التحول الرقمي.

- يجب على البنوك التجارية توفير البيئة المناسبة والبنية التحتية اللازمة التي تتيح تبني هذا التحول بشكل فعال، مما ينعكس إيجاباً على جودة الخدمات وزيادة كفاءة الأداء المؤسسي.

- ضرورة تعزيز وتطوير قواعد البيانات الرقمية كونها العنصر الأهم في التحول الرقمي نظراً لتأثيرها الكبير في دعم اتخاذ القرارات وزيادة كفاءة الخدمات.

- يجب على البنوك التجارية في اليمن الاستفادة من تقنيات التحول الرقمي لتحسين جودة وكفاءة العمليات المصرفية مما يساهم في تحقيق التنمية الاقتصادية المستدامة.

قائمة المراجع والمصادر

- أبو النصر، محمد، (2017)، "التنمية المستدامة" مفهومها، وأبعادها ومؤشراتها، المجموعة العربية للتدريب والنشر، القاهرة.

- الأمير، شمران عبيد خلف،(2022) أثر التحول الرقمي للمصارف التجارية العراقية على الإفصاح المحاسبي في ظل مخاطر الأمن السيبراني، مجلة الكويت للعلوم الاقتصادية والادارية، المجلد 14، العدد 45.

- أمين، م، (2018)، "التحول الرقمي في الجامعات المصرية كمتطلب لتحقيق مجتمع المعرفة" كلية الخدمة الاجتماعية جامعة القيوم المجلد 31

- تي، أحمد، وعمر، الأخضر، وموهوب، سارة، (2020)، "جودة الحياة والتنمية المستدامة في الجزائر" الأبعاد والتحديات.