ISSN: 2392- 5418 e-ISSN: 2520- 7423 DOI:10.59799/SQZH5356

دور البنوك في تمويل مشروعات التنمية كأحد محاور تطوير القطاع المالي ضمن رؤية المملكة 2030

سحر السيد محمود رضوان

جامعة تبوك - كلية إدارة الأعمال – قسم المحاسبة

S_elsayed@ut.edu.sa

تاريخ استلام البحث: 22 / 10 / 2025 **تاريخ قبول البحث: 27 / 11 / 2025**

ISSN: 2392- 5418 e-ISSN: 2520- 7423 DOI:10.59799/SQZH5356

دور البنوك في تمويل مشروعات التنمية كأحد محاور تطوير القطاع المالي ضمن رؤية المملكة 2030

الملخص:

شـهد القطاع المالي في المملكة العربية السـعودية تحولات جوهرية في ظل رؤية المملكة 2030، التي هدفت إلى تنويع مصـادر الدخل وتعزيز الاسـتقرار الاقتصـادي. وفي هذا السـياق، يبرز دور البنوك كمحرك رئيسـي لتمويل مشـروعات التنمية، ودعم المنشـآت الصـغيرة والمتوسـطة، وتمويل المشـاريع الاسـتراتيجية الكبرى. تهدف هذه الدراسـة إلى تحليل دور البنوك في تمويل مشـروعات التنمية كأحد محاور تطوير القطاع المالي ضـمن رؤية المملكة 2030، مع التركيز على مسـاهمة البنوك في دعم الاقتصـاد الوطني، والتحديات التي تواجهها، ودور التكنولوجيا المالية (FinTech) في تعزيز كفاءتها. اعتمدت الدراسـة على منهج وصـفي تحليلي مدعوم باسـتبانة وُزعت على عينة من مديري البنوك وأصحاب المشروعات الصغيرة والمتوسطة، إضافةً إلى تحليل ثانوي للتقارير الرسمية. أظهرت النتائج أن البنوك السـعودية تؤدي دورًا فعالًا في تمويل مشـروعات التنمية، غير أن هناك تحديات تتمثل في محدودية التمويل للمشروعات الصغيرة والمتوسطة، وضعف الوعي بالخدمات المالية الرقمية. توصي الدراسة بضرورة تعزيز الشمول المالي، وتوسيع استخدام التقنيات المالية، وتطوير برامج تمويل مبتكرة تدعم التنمية المتوازنة المستدامة.

الكلمات المفتاحية :البنوك، مشروعات التنمية، رؤية المملكة 2030، التنمية المتوازنة المستدامة، التكنولوجيا المالية.

ISSN: 2392- 5418 e-ISSN: 2520- 7423 DOI:10.59799/SQZH5356

دور البنوك في تمويل مشروعات التنمية كأحد محاور تطوير القطاع المالي ضمن رؤية المملكة 2030

Abstract

The financial sector in Saudi Arabia has undergone significant transformations under Vision 2030, which aims to diversify income sources and enhance economic stability. In this context, banks play a central role as the primary driver of financing development projects, supporting small and medium enterprises (SMEs), and funding large strategic initiatives. This study seeks to analyze the role of banks in financing development projects as a pillar of financial sector development within Vision 2030, with a focus on banks' contributions to the national economy, the challenges they face, and the impact of financial technology (FinTech) on improving their efficiency.

The study adopts a descriptive-analytical approach supported by a questionnaire distributed among bank managers and SME owners, in addition to secondary analysis of official reports. The findings reveal that Saudi banks play an effective role in financing development projects, although challenges remain in terms of limited financing for SMEs and low awareness of digital financial services. The study recommends enhancing financial inclusion, expanding the use of FinTech solutions, and developing innovative financing programs that support balanced and sustainable development.

Keywords: Banks, Development Projects, Saudi Vision 2030, Balanced Sustainable Development, Financial Technology.

ISSN: 2392- 5418 e-ISSN: 2520- 7423 DOI:10.59799/SQZH5356

المقدمة

شهدت المملكة العربية السعودية خلال السنوات الأخيرة تحولات جذرية في مختلف القطاعات الاقتصادية، في إطار **رؤية المملكة 2030** التي أُطلقت في 25 أبريل 2016 بهدف تنويع مصادر الدخل وتقليل الاعتماد على النفط (Vision 2030, 2016) ويُعد تطوير القطاع المالي أحد الركائز الأساسية لهذه الرؤية، حيث يلعب دورًا حيويًا في دعم النمو الاقتصادي، وتحقيق الاستقرار المالي، وتعزيز التنمية المتوازنة المستدامة عبر تمويل المشاريع المختلفة.

تمثل البنوك السعودية العمود الفقري للقطاع المالي، إذ تضطلع بدور رئيسي في تعبئة المدخرات وتوجيهها نحو الاستثمار، إضافة إلى تمويل المشروعات الاستراتيجية الكبرى مثل **نيوم** و**القدية**، فضلاً عن دعم المنشآت الصغيرة والمتوسطة (SMEs) التي تشكّل ركيزة أساسية للاقتصاد الوطني (Monsha'at, 2023).كما ساهم التوسع في استخدام التكنولوجيا المالية (FinTech) في تعزيز كفاءة البنوك وزيادة قدرتها على توفير خدمات مالية أكثر شمولًا وابتكارًا.(PwC, 2022)

ورغم هذه الجهود، ما تزال هناك تحديات تواجه البنوك في المملكة، أبرزها محدودية التمويل الموجه للمنشآت الصغيرة والمتوسطة، وضعف الوعي بالخدمات المالية الرقمية، إضافة إلى الحاجة لزيادة التنويع في أدوات التمويل بما يضمن تحقيق التنمية المتوازنة المستدامة.(World Bank, 2020)

الفصل الأول: الإطار العام للبحث

1/1 مشكلة البحث

على الرغم من التطورات الكبيرة في القطاع المالي السعودي، إلا أن التساؤلات ما تزال قائمة حول مدى فعالية البنوك في تمويل مشروعات التنمية، خصوصًا تلك المتعلقة بالمنشآت الصغيرة والمتوسطة، والتي تُعتبر محركًا رئيسيًا لتوليد فرص العمل والابتكار. كما أن الدور المتنامي للتكنولوجيا المالية يثير تساؤلات حول أثرها في تعزيز كفاءة البنوك ودعم قدرتها على تمويل مختلف القطاعات.
ومن هنا تنبثق مشكلة البحث في التساؤل الرئيس:

ISSN: 2392- 5418 e-ISSN: 2520- 7423 DOI:10.59799/SQZH5356

ما دور البنوك في تمويل مشروعات التنمية كأحد محاور تطوير القطاع المالي ضمن رؤية المملكة 2030؟

1/2 أهمية البحث

تنبع أهمية هذا البحث من عدة جوانب:

1. **أهمية نظرية** :يسهم البحث في سد الفجوة الأدبية المتعلقة بدور البنوك السعودية في دعم التنمية الاقتصادية، من خلال توفير خلفية نظرية ودراسات تطبيقية مرتبطة بواقع المملكة.
2. **أهمية عملية** :يقدم البحث توصيات عملية يمكن أن تساعد صناع القرار في القطاع المالي على تطوير آليات التمويل وتعزيز الشمول المالي، بما يضمن تحقيق مستهدفات رؤية 2030.
3. **أهمية مجتمعية** :يدعم البحث تمكين المنشآت الصغيرة والمتوسطة التي تُعتبر من أهم محركات النمو الاقتصادي وخلق فرص العمل للشباب السعودي.(Arab Labor Organization, 2011)

1/3 أهداف البحث

يهدف البحث إلى:

1. تحليل مساهمة البنوك السعودية في تمويل مشروعات التنمية ضمن رؤية 2030.
2. تقييم دور البنوك في تمويل المنشآت الصغيرة والمتوسطة وأثر ذلك على الاقتصاد الوطني.
3. تحديد أبرز التحديات التي تواجه البنوك عند تقديم التمويل التنموي.
4. دراسة أثر تبني التكنولوجيا المالية (FinTech) على كفاءة البنوك في القيام بدورها التنموي.

1/4 أسئلة البحث

للإجابة عن مشكلة البحث، سيتم تناول الأسئلة الآتية:

1. ما العوامل التي تدفع نحو تطوير القطاع المالي في المملكة العربية السعودية؟
2. ما مدى فعالية البنوك في تمويل مشروعات التنمية؟

ISSN: 2392- 5418 e-ISSN: 2520- 7423 DOI:10.59799/SQZH5356

3. كيف تسهم البنوك في تحقيق أهداف رؤية المملكة 2030؟
4. ما أثر التكنولوجيا المالية (FinTech) على تعزيز دور البنوك في التنمية؟

1/5حدود البحث

- **الحدود الزمانية** :يغطي البحث الفترة من 2018 إلى 2024، نظرًا لأنها تمثل مرحلة حاسمة في تنفيذ برامج رؤية المملكة 2030.
- **الحدود المكانية** :يركز البحث على القطاع المالي في المملكة العربية السعودية، مع التركيز على البنوك التجارية والإسلامية والاستثمارية.
- **الحدود الموضوعية** :يتناول البحث دور البنوك في تمويل مشروعات التنمية، مع إبراز دور التكنولوجيا المالية في هذا السياق.

1/6 منهجية البحث

اعتمد البحث على منهج وصفي تحليلي يجمع بين:

- **البيانات الأولية** :من خلال استبانة موجهة إلى مديري البنوك وأصحاب المشروعات الصغيرة والمتوسطة.
- **البيانات الثانوية** :من خلال مراجعة الأدبيات السابقة والتقارير الرسمية الصادرة عن البنك المركزي السعودي(SAMA) ، وزارة المالية، والهيئة العامة للمنشآت الصغيرة والمتوسطة.(Monsha’at)

الفصل الثاني: الإطار النظري والدراسات السابقة

1/2 الإطار النظري

1/1/2 مفهوم التنمية المتوازنة المستدامة

ISSN: 2392- 5418 e-ISSN: 2520- 7423 DOI:10.59799/SQZH5356

تُعرَّف التنمية المتوازنة المستدامة بأنها عملية شاملة تسعى إلى تحقيق النمو الاقتصادي والاجتماعي مع الحفاظ على البيئة وضمان العدالة بين الأجيال .(UN, 2015) وتؤكد رؤية المملكة 2030 على هذا البعد من خلال تنويع مصادر الدخل وتقليل الاعتماد على النفط كمصدر رئيسي للإيرادات (Vision 2030, 2016).ويشير تقرير منظمة التعاون الاقتصادي والتنمية (OECD, 2023) إلى أن التنمية المستدامة في الاقتصادات الناشئة تتطلب تطوير القطاع المالي باعتباره قناة رئيسية لتوجيه الموارد نحو الأنشطة الإنتاجية طويلة الأجل، وتعزيز مرونة الاقتصاد أمام الصدمات.

2/1/2 دور القطاع المالي في التنمية

يلعب القطاع المالي بمختلف مكوناته (البنوك التجارية، الاستثمارية، الإسلامية، شركات التمويل، التأمين، والتكنولوجيا المالية) دورًا حاسمًا في دعم التنمية الاقتصادية. إذ يقوم بـ:

- **تعبئة المدخرات وتوجيهها نحو الاستثمار**، مما يعزز من تراكم رأس المال وزيادة الإنتاجية (World Bank, 2020).
- **تمويل المشروعات الصغيرة والمتوسطة** التي تشكّل محركًا أساسيًا للتوظيف والابتكار (Monsha'at, 2023).
- **تطوير الأسواق المالية** لتمويل مشروعات البنية التحتية الضخمة مثل نيوم والقدية (Ministry of Finance, 2019).
- **دعم الابتكار المالي** عبر تبني أدوات التكنولوجيا الماليةFinTech ، التي أسهمت في تحسين الكفاءة التشغيلية وتوسيع نطاق الشمول المالي.(PwC, 2022; KPMG, 2023)

ويشير صندوق النقد الدولي (IMF, 2022) إلى أن تطوير القطاع المالي يمثل أداة أساسية لتحقيق التنويع الاقتصادي في الدول المصدرة للنفط، بما في ذلك المملكة العربية السعودية.

3/1/2 البنوك التجارية وأثرها في التنمية

تُعتبر البنوك التجارية العمود الفقري للقطاع المالي، إذ تقدم خدمات تمويلية متنوعة للأفراد والشركات، خاصة القروض قصيرة ومتوسطة الأجل. وتؤكد الدراسات أن هذه البنوك تسهم بشكل مباشر في تمويل رأس المال العامل للمشروعات الإنتاجية، وهو ما يرفع من الكفاءة الاقتصادية (Alzahrani, 2013). كما

ISSN: 2392- 5418 e-ISSN: 2520- 7423 DOI:10.59799/SQZH5356

أن توسعها في تقديم خدمات رقمية عزز من قدرتها على الوصول إلى شرائح جديدة من المجتمع (SAMA, 2023).

4/1/2 البنوك الاستثمارية ودورها في الاقتصاد

تركز البنوك الاستثمارية على تمويل المشروعات الكبرى طويلة الأجل، بما في ذلك **مشروعات الطاقة والبنية التحتية والسياحة** .وقد أظهر تقرير وزارة المالية (2019) أن هذه البنوك تمثل ركيزة في تمويل المشاريع الاستراتيجية لرؤية 2030، كما أنها تدعم أسواق المال من خلال خدمات الاكتتاب والاستشارات المالية. وبذلك فهي تُعتبر أداة لتحقيق التحول الهيكلي للاقتصاد.

5/1/2 البنوك الإسلامية في المملكة

تتمتع البنوك الإسلامية بمكانة مميزة في النظام المالي السعودي، إذ تقدم منتجات تمويلية متوافقة مع الشريعة الإسلامية مثل المرابحة والمضاربة والمشاركة. وتؤدي هذه البنوك دورًا مزدوجًا يتمثل في تعزيز الشمول المالي من جهة، ودعم التنمية الاجتماعية والاقتصادية من جهة أخرى (Aldughaither, 2017).كما يشير تقرير *Islamic Finance Development Report* (ICD, 2022) إلى أن التمويل الإسلامي أصبح أداة مهمة لتمويل المشروعات المستدامة في المملكة.

6/1/2 التكنولوجيا المالية (FinTech) والتحول الرقمي

شهدت المملكة طفرة نوعية في قطاع التكنولوجيا المالية منذ إطلاق رؤية 2030؛ حيث تضاعف عدد شركات FinTech بأكثر من عشر مرات خلال أقل من عقد .(PwC, 2022; SAMA, 2024) وقد أسهم ذلك في:

- توسيع قاعدة الشمول المالي من خلال المحافظ الإلكترونية، الإقراض الرقمي، وأنظمة الدفع الحديثة.(World Bank, 2023)
- تحسين كفاءة البنوك عبر تقليل التكاليف التشغيلية وزيادة سرعة المعاملات.(Smith, 2022)
- تعزيز الشفافية والقدرة على تتبع المعاملات بما يتماشى مع المعايير الدولية لمكافحة غسل الأموال (KPMG, 2023).

ISSN: 2392- 5418 e-ISSN: 2520- 7423 DOI:10.59799/SQZH5356

وبذلك فإن FinTech لا يُعد مجرد أداة تقنية بل يمثل **عنصرًا استراتيجيًا** للتحول الرقمي في القطاع المالي السعودي.

7/1/2 هيكل المؤسسات المالية في المملكة

يعرض الجدول (1) مكونات القطاع المالي في المملكة العربية السعودية وفق أحدث تقارير البنك المركزي السعودي (SAMA, 2023) والهيئة العامة للمنشآت الصغيرة والمتوسطة.(Monsha'at, 2023) ، فيما يلي جدول يلخص المؤسسات المالية في المملكة العربية السعودية(2024–2023)

جدول (1): المؤسسات المالية في المملكة العربية السعودية(2024–2023)

أمثلة رئيسية	أهم الخصائص	العدد في المملكة	نوع المؤسسة المالية
البنك الأهلي السعودي، مصرف الراجحي، بنك الرياض	تقدم خدمات الإيداع، القروض، الحسابات الجارية، تمويل الأفراد والمشاريع الصغيرة والمتوسطة	11بنكًا	البنوك التجارية المحلية
بنك الإمارات دبي الوطني، بنك الكويت الوطني، بنك مسقط	تركز على تقديم خدمات مصرفية متخصصة، ودعم الاستثمار الأجنبي	17فرعًا	الفروع الأجنبية للبنوك الدولية
السعودي للاستثمار، بنك الجزيرة للاستثمار	تمويل المشاريع الكبرى طويلة الأجل، الاكتتاب العام(IPO) ، الاستشارات المالية	5بنوك استثمارية	البنوك الاستثمارية
مصرف الراجحي، بنك البلاد	تقدم خدمات مصرفية متوافقة مع الشريعة الإسلامية: المرابحة، المشاركة، المضاربة	جزء من البنوك المحلية (مثل الراجحي والبلاد)	البنوك الإسلامية

ISSN: 2392- 5418 e-ISSN: 2520- 7423 DOI:10.59799/SQZH5356

أمثلة رئيسية	أهم الخصائص	العدد في المملكة	نوع المؤسسة المالية
شركة دار التمليك، شركة عبداللطيف جميل للتمويل	تقدم تمويل عقاري، تمويل استهلاكي، تمويل للمنشآت الصغيرة والمتوسطة	42شركة	شركات التمويل المرخصة
بوبا العربية، التعاونية للتأمين	تقدم خدمات التأمين الصحي، التأمين على المركبات، والتأمين التجاري	35شركة	شركات التأمين
برنامج كفالة، صندوق التنمية الصناعي السعودي، صندوق التنمية العقارية	تركز على دعم تمويل التنمية والمشاريع الصغيرة والمتوسطة عبر الضمانات والقروض التنموية	3رئيسية	المؤسسات شبه الحكومية الداعمة
STC Pay، Geidea، Tamara	تقدم حلول الدفع الإلكتروني، الإقراض الرقمي، المحافظ الإلكترونية، التمويل الجماعي	أكثر من 200 شركة ناشئة (2024)	شركات التكنولوجيا المالية(FinTech)

مما سبق يتضح ان هذا التنوع المؤسسي يعكس قوة ومتانة البنية التحتية للقطاع المالي السعودي، حيث يتيح تقديم خدمات متكاملة تدعم مختلف شرائح الاقتصاد. فالبنوك التجارية تركز على تمويل المشاريع الصغيرة والمتوسطة، بينما تضطلع البنوك الاستثمارية بدور رئيسي في تمويل المشروعات الكبرى طويلة الأجل. أما البنوك الإسلامية، فتسهم في تعزيز الشمول المالي، في حين تعمل الفروع الأجنبية على جذب الاستثمارات الدولية ونقل الخبرات العالمية.

كما أن شركات التمويل والتأمين تشكل أذرعًا إضافية لتعزيز استقرار السوق ودعم النمو الاقتصادي، بينما يبرز قطاع التكنولوجيا المالية (FinTech) كأحد المحركات الحديثة للتحول الرقمي، حيث تضاعف عدد شركاته أكثر من 10مرات **منذ إطلاق رؤية 2030**، وهو ما يعكس التحول السريع نحو الابتكار المالي

ISSN: 2392- 5418 e-ISSN: 2520- 7423 DOI:10.59799/SQZH5356

.(PwC, 2022)وبذلك يظهر أن هذا التنوع يعزز قدرة المملكة على تحقيق التنمية المتوازنة المستدامة من خلال تنويع مصادر التمويل، دعم الابتكار، وتعزيز القدرة التنافسية.

2/2 الدراسات السابقة

1/2/2 المشروعات الصغيرة والمتوسطة ومكافحة البطالة

أظهرت دراسة Maqri and Yahiaoui (2011)أن المشروعات الصغيرة والمتوسطة تمثل محركًا أساسيًا للنمو الاقتصادي في الدول العربية، حيث تساهم في تقليل معدلات البطالة خصوصًا بين الشباب. وأكدت الدراسة أن التمويل المصرفي لهذه المشاريع يُعتبر أداة رئيسية لتحقيق التنمية المستدامة.

2/2/2 دور المنشآت الصغيرة والمتوسطة في التنمية

أشار تقرير Arab Labor Organization (2011)إلى أن المنشآت الصغيرة والمتوسطة كانت الأكثر تأثرًا بالأزمات المالية العالمية، لكنها في الوقت نفسه تُعتبر داعمًا رئيسيًا للتشغيل وزيادة الدخل في الاقتصادات النامية. وأكد التقرير أن تعزيز تمويل هذا القطاع يرفع من مرونته ويعزز مساهمته في الاقتصاد الوطني.

3/2/2 إدارة المشروعات الصغيرة

تناولت رسالة دكتوراه لـ Alzahrani (2013)إدارة المشروعات الصغيرة ودورها في تحسين المستوى الاقتصادي والاجتماعي. وبيّنت أن هذه المشروعات تساهم في مكافحة الفقر ودعم الاعتماد على الذات، وهو ما يتوافق مع أهداف رؤية 2030. كما أبرزت الدراسة التحديات التي تواجه هذه المشاريع في المملكة وطرحت حلولًا لرفع كفاءتها.

4/2/2الدور المباشر للبنوك في التنمية الاقتصادية

أوضحت دراسة Halkhal and Ait Issa (2016)أن البنوك تلعب دورًا محوريًا في التنمية الاقتصادية من خلال توفير التمويل اللازم للمشروعات الاستثمارية، سواء عبر القروض المباشرة أو من خلال تعزيز

ISSN: 2392- 5418 e-ISSN: 2520- 7423 DOI:10.59799/SQZH5356

الاستقرار المالي. وأشارت الدراسة إلى أن استقرار البيئة الاقتصادية والسياسات المالية يُعدّ شرطًا أساسيًا لتحقيق استدامة التمويل البنكي.

5/2/2النظام المصرفي في السعودية

بحثت دراسة Aldughaither (2017)النظام البنكي السعودي بمكوناته (البنك المركزي، البنوك التجارية، البنوك الاستثمارية، وبنوك الادخار). وخلصت الدراسة إلى أن هذا التنوع يُسهم في تلبية الاحتياجات الاقتصادية والمجتمعية، كما أوضحت أهمية وجود نظام مصرفي متكامل لدعم تمويل مشروعات التنمية.

6/2/2 التكنولوجيا المالية والشمول المالي

أظهر البنك الدولي (World Bank, 2022) أن التكنولوجيا المالية ساعدت في تعزيز الشمول المالي بالأسواق الناشئة من خلال المحافظ الإلكترونية ومنصات الإقراض الرقمي. وبين أن هذه الأدوات خفضت تكاليف المعاملات وزادت من الشفافية، مما أسهم في تسهيل وصول الأفراد والشركات الصغيرة إلى التمويل.

7/2/2 أثر التكنولوجيا المالية على كفاءة البنوك

أشارت دراسة Smith (2022)إلى أن تطبيقات التكنولوجيا المالية حسّنت من الكفاءة التشغيلية للبنوك، ووسعت من نطاق الخدمات البنكية لتشمل شرائح لم تكن تصل إليها الخدمات التقليدية. وأكدت أن FinTechيعزز من تنافسية البنوك عبر تقليل التكاليف وتطوير منتجات مالية مبتكرة.

8/2/2 الخدمات المالية الرقمية في السعودية

أصدرت Monsha’at (2023)تقريرًا يوضح دور الخدمات المالية الرقمية في دعم الشمول المالي داخل المملكة، مسلّطًا الضوء على أثر هذه الخدمات في تمكين أصحاب المشروعات الصغيرة والمتوسطة من الوصول إلى التمويل بسهولة. كما أبرز التقرير الجهود الحكومية لزيادة نسبة تمويل هذا القطاع من خلال برامج مثل "كفالة."

الجدول التالي يلخص النتائج الأساسية للدراسات السابقة

جدول رقم (2): ملخص الدراسات السابقة

ISSN: 2392- 5418 e-ISSN: 2520- 7423 DOI:10.59799/SQZH5356

الباحث/الجهة	السنة	نوع الدراسة	بلد/مجلة النشر	النتائج الأساسية
Maqri & Yahiaoui	2011	دراسة أكاديمية	مجلة الدراسات الاقتصادية – الجزائر	المشروعات الصغيرة والمتوسطة تقلل البطالة وتدعم التنمية.
Arab Labor Organization	2011	تقرير رسمي	القاهرة	المشروعات الصغيرة الأكثر تأثرًا بالأزمات لكنها داعم رئيسي للتشغيل.
Alzahrani	2013	رسالة دكتوراه	جامعة الملك عبدالعزيز – السعودية	المشروعات الصغيرة ترفع المستوى الاقتصادي والاجتماعي وتواجه تحديات في التمويل.
Halkhal & Ait Issa	2016	مقالة علمية	مجلة العلوم الاقتصادية – الجزائر	البنوك تدعم التنمية عبر التمويل المباشر والاستقرار المالي.
Aldughaither	2017	مقالة علمية	مجلة البحوث الاقتصادية والإدارية – السعودية	النظام البنكي المتنوع يدعم التنمية.
World Bank	2022	تقرير دولي	البنك الدولي – واشنطن	FinTechيعزز الشمول المالي ويخفض التكاليف.
Smith	2022	مقالة علمية	Journal of Financial Technology	FinTechيرفع كفاءة البنوك ويوسع نطاق خدماتها.
Monsha’at	2023	تقرير رسمي	الهيئة العامة للمنشآت الصغيرة والمتوسطة – السعودية	الخدمات المالية الرقمية تدعم تمويل المنشآت الصغيرة والمتوسطة.

ISSN: 2392- 5418 e-ISSN: 2520- 7423 DOI:10.59799/SQZH5356

التعليق على الدراسات السابقة والفجوة البحثية

من خلال استعراض الدراسات السابقة يتضح أنها تناولت موضوع دور البنوك والقطاع المالي في دعم التنمية من زوايا متعددة، يمكن تلخيصها في ثلاثة مسارات رئيسية:

1. الدور الاقتصادي الكلي للبنوك :مثل دراسة Halkhal & Ait Issa (2016) التي ركزت على العلاقة بين استقرار السياسات المالية وقدرة البنوك على تمويل الاستثمار، ودراسة Aldughaither (2017) التي أبرزت أهمية التنوع البنكي في المملكة.
2. المشروعات الصغيرة والمتوسطة :(SMEs) مثل دراسة Maqri & Yahiaoui (2011) وتقرير Arab Labor Organization (2011) ودراسة Alzahrani (2013)، التي أكدت دور الـ SMEs في خلق فرص عمل ومكافحة البطالة، لكنها أوضحت أيضًا ضعف التمويل الموجه لهذا القطاع.
3. التكنولوجيا المالية (FinTech) والشمول المالي :مثل تقارير World Bank (2022) و Monsha'at (2023) ودراسة Smith (2022)، التي أبرزت كيف ساهمت التكنولوجيا المالية في تعزيز الشمول المالي وخفض تكاليف المعاملات وزيادة كفاءة البنوك.

ورغم أهمية هذه الدراسات، إلا أنها تعاني من بعض الثغرات البحثية التي يحاول هذا البحث سدّها:

- معظم الدراسات تناولت البنوك أو الـ SMEs أو FinTech بشكل منفصل، بينما لم تربط بصورة متكاملة بين دور البنوك في تمويل التنمية، وتحديات التمويل، وأثر FinTech في السياق السعودي تحديدًا.
- الدراسات السابقة ركزت على أبعاد نظرية أو تقارير رسمية، لكنها لم تجمع بين البيانات الأولية (استبيانات لمديري البنوك وأصحاب الـ SMEs) والبيانات الثانوية بشكل تكاملي كما يفعل هذا البحث.
- أغلب الدراسات لم تربط النتائج مباشرة بـ رؤية المملكة 2030، بينما يسعى هذا البحث إلى إبراز كيف أن تمويل البنوك) للمشروعات الكبرى والـ SMEs) يشكل ركيزة محورية لتحقيق مستهدفات الرؤية، خاصة في جانب التنمية المتوازنة المستدامة.

ISSN: 2392- 5418 e-ISSN: 2520- 7423 DOI:10.59799/SQZH5356

- رغم وجود تركيز على التحديات التقليدية (كالضمانات والمخاطر)، إلا أن الأدبيات لم تناقش بعمق كيف يمكن لـ التكنولوجيا المالية أن تكون أداة لتجاوز هذه التحديات داخل البنوك السعودية.

وتري الباحثة أن الفجوة البحثية تكمن في غياب دراسة شاملة ومتكاملة توضح العلاقة التفاعلية بين:

1. تطوير القطاع المالي،
2. تمويل البنوك لمشروعات التنمية والـSMEs ،
3. التحديات البنكية،
4. ودور FinTech في تمكين البنوك من تجاوز هذه التحديات،

وذلك في إطار رؤية المملكة 2030 .ومن هنا تأتي مساهمة هذا البحث في معالجة هذه الفجوة، عبر منهجية تطبيقية تجمع بين التحليل الوصفي والبيانات الميدانية والربط العملي بأهداف التنمية المستدامة في المملكة.

الفصل الثالث: منهجية البحث

1/3 منهجية البحث

اعتمدت هذه الدراسة على المنهج **الوصفي التحليلي**، نظرًا لملاءمته لدراسة العلاقة بين المتغيرات، وتفسير دور البنوك السعودية في تمويل مشروعات التنمية كأحد محاور تطوير القطاع المالي ضمن رؤية المملكة 2030. كما جرى الاعتماد على **البيانات الأولية** و**الثانوية** لتحقيق أهداف البحث.

2/3 مصادر البيانات

1/2/3 البيانات الأولية

تم جمع البيانات الأولية باستخدام **استبانة** وُجهت إلى شريحتين أساسيتين:

ISSN: 2392- 5418 e-ISSN: 2520- 7423 DOI:10.59799/SQZH5356

1. **مديرو ومسؤولو البنوك** في المملكة العربية السعودية، لقياس آرائهم حول دور البنوك في تمويل مشروعات التنمية والتحديات التي تواجهها.
2. **أصحاب المنشآت الصغيرة والمتوسطة(SMEs)** ، لقياس مدى استفادتهم من التمويل البنكي والخدمات المالية المقدمة لهم.

بلغ عدد الاستبانات الموزعة (150) استبانة، استرد منها (102) استبانة صالحة للتحليل، أي بنسبة استجابة بلغت حوالي (68%). ورغم أن حجم العينة (102 استبانة) قد يبدو محدودًا، إلا أنه يعكس تمثيلًا مقبولًا للفئة المستهدفة (مديري البنوك وأصحاب المنشآت الصغيرة والمتوسطة) نظرًا لصعوبة الوصول المباشر لهذه الفئات، وضيق الوقت المتاح لجمع البيانات. كما أن نتائج التحليل الإحصائي أظهرت ثباتًا وصدقًا مرتفعين للاستبانة، مما يعزز من مصداقية النتائج المستخلصة.وعلى الرغم أن هذه العينة تعد متوسطة الحجم، الا إنها تعكس واقع التمويل البنكي في المملكة.

2/2/3 البيانات الثانوية

تم الاعتماد على تقارير رسمية صادرة عن البنك المركزي السعودي(SAMA, 2023) ، ووزارة المالية (2019)، والهيئة العامة للمنشآت الصغيرة والمتوسطة – منشآت(2023) ، إضافة إلى تقارير من شركات استشارية مثل(2022) PwC ، ودراسات أكاديمية منشورة في مجلات علمية محكمة.

3/3 أداة جمع البيانات (الاستبانة)

تكونت الاستبانة من أربعة محاور رئيسية تغطي فرضيات البحث:

1. **المحور الأول** :دور البنوك في تمويل مشروعات التنمية.
2. **المحور الثاني** :دور البنوك في تمويل المنشآت الصغيرة والمتوسطة.
3. **المحور الثالث** :التحديات التي تواجه البنوك في تمويل التنمية.
4. **المحور الرابع** :أثر تبني التكنولوجيا المالية (FinTech) في دعم البنوك لدورها التنموي.

ISSN: 2392- 5418 e-ISSN: 2520- 7423 DOI:10.59799/SQZH5356

وقد صُممت فقرات الاستبانة وفق مقياس **ليكرت الخماسي** (Likert Scale)ابتداءً من (1 = لا أوافق بشدة) إلى (5 = أوافق بشدة).

4/3 مجتمع وعينة الدراسة

- **المجتمع المستهدف** :جميع البنوك العاملة في المملكة العربية السعودية، إضافة إلى أصحاب المنشآت الصغيرة والمتوسطة.
- **العينة** :تم اختيار العينة باستخدام أسلوب **العينة العشوائية الطبقية** لضمان تمثيل كافٍ لكل من البنوك والمنشآت الصغيرة والمتوسطة.

5/3 طرق التحليل الإحصائي

لتحقيق أهداف البحث واختبار الفرضيات، استخدمت الأدوات الإحصائية الآتية:

1. **الإحصاءات الوصفية** :مثل المتوسطات الحسابية والانحرافات المعيارية لتوصيف البيانات.
2. **اختبار الثبات** :**(Reliability Analysis)** باستخدام معامل كرونباخ ألفا للتحقق من صدق وثبات الاستبانة.
3. **اختبار الفرضيات** :عبر **تحليل الارتباط (Correlation Analysis)** لقياس العلاقة بين المتغيرات، و**تحليل الانحدار (Regression Analysis)** لاختبار أثر البنوك على تمويل التنمية.
4. **تحليل الفروق** :**(ANOVA)** لدراسة الفروق بين فئات المبحوثين حسب القطاع أو طبيعة المؤسسة.

6/3 فروض البحث

انطلقت الدراسة من أربع فروض رئيسة:

ISSN: 2392- 5418 e-ISSN: 2520- 7423 DOI:10.59799/SQZH5356

1. توجد علاقة ذات دلالة إحصائية بين تطوير القطاع المالي وتمويل مشروعات التنمية في المملكة العربية السعودية.
2. توجد علاقة ذات دلالة إحصائية بين مشاركة البنوك في تمويل المنشآت الصغيرة والمتوسطة وتحقيق أهداف التنمية المستدامة ضمن رؤية المملكة 2030.
3. توجد علاقة ذات دلالة إحصائية بين التحديات التي تواجه البنوك وحجم مشاركتها في تمويل المنشآت الصغيرة والمتوسطة.
4. توجد علاقة ذات دلالة إحصائية بين تبني البنوك للتكنولوجيا المالية (FinTech) وقدرتها على دعم وتمويل المنشآت الصغيرة والمتوسطة.

7/3 حدود المنهجية

- **حدود الاستبانة** :يقتصر التحليل على عينة من مديري البنوك وأصحاب المنشآت الصغيرة والمتوسطة، وهو ما قد لا يعكس الصورة الكاملة للقطاع.
- **حدود البيانات الثانوية** :اعتمدت الدراسة على أحدث التقارير المتاحة حتى عام 2023، مما يعني أن بعض التطورات الحديثة في عام 2024 قد لا تكون مدرجة.

الفصل الرابع: النتائج والتحليل والمناقشة

1/4 النتائج الوصفية

أظهرت نتائج الاستبانة أن معظم أفراد العينة من **مديري البنوك** لديهم خبرة تزيد عن عشر سنوات، بينما غالبية **أصحاب المنشآت الصغيرة والمتوسطة** يواجهون صعوبات في الحصول على التمويل البنكي. وتوضح الإحصاءات الوصفية أن متوسط تقييم أفراد العينة لدور البنوك في تمويل التنمية بلغ (3.85 من 5)، مما يشير إلى وجود رضا متوسط يميل إلى الإيجابية.

2/4 النتائج التحليلية

الملخص الإحصائي لفروض البحث

الفرض الأول: العلاقة بين تطوير القطاع المالي وتمويل مشروعات التنمية

ISSN: 2392- 5418 e-ISSN: 2520- 7423 DOI:10.59799/SQZH5356

أظهرت النتائج وجود علاقة إيجابية قوية بين تطوير القطاع المالي وتمويل مشروعات التنمية ($r = 0.62$, $Sig. < 0.01$ 0.01). كما بينت استجابات المبحوثين أن الإصلاحات المالية والتحول الرقمي عززت من كفاءة البنوك وزادت قدرتها على تمويل مشروعات استراتيجية طويلة الأجل. هذه النتيجة تتفق مع ما توصل إليه Halkhal & Ait Issa (2016) وWorld Bank (2020) حول أن تطوير القطاع المالي يمثل أداة محورية لدعم الاستثمارات التنموية.

تري الباحثة أن هذه النتيجة تعكس نجاح المملكة في تنفيذ مستهدفات برنامج تطوير القطاع المالي (FSDP) كجزء من رؤية 2030، وأن استمرار تطوير التشريعات وتوسيع نطاق الابتكار المالي سيزيد من مساهمة القطاع في تمويل التنمية بشكل متوازن ومستدام.

الفرض الثاني: العلاقة بين تمويل المنشآت الصغيرة والمتوسطة وتحقيق أهداف التنمية المستدامة

أثبتت النتائج وجود علاقة إيجابية متوسطة القوة ($r = 0.55$, $Sig. < 0.01$) بين تمويل المنشآت الصغيرة والمتوسطة وأهداف التنمية. وقد أكد المشاركون (البنود 8–13) أن البنوك تسهم فعليًا في دعم الـSMEs ، خاصة عبر برامج مثل "كفالة". هذه النتائج تنسجم مع Monsha'at (2023) وMaqri & Yahiaoui (2011) اللذين أشارا إلى أن تمويل الـ SMEs يرفع مساهمتها في الناتج المحلي ويوفر فرص عمل جديدة.

تري الباحثة أن التمويل الحالي لـ SMEs ما يزال دون المستوى المطلوب لتحقيق قفزة نوعية في مساهمتها الاقتصادية. ومن المهم أن تقوم البنوك بابتكار منتجات تمويلية أكثر مرونة وتبسيط الإجراءات الإدارية، بحيث يكون هذا القطاع قاطرة حقيقية لتحقيق التنمية المتوازنة المستدامة.

الفرض الثالث: العلاقة بين التحديات التي تواجه البنوك ومشاركتها في تمويل المنشآت الصغيرة والمتوسطة

أوضحت النتائج وجود علاقة عكسية دالة ($r = -0.41$, $Sig. < 0.01$) بين حجم التحديات البنكية (مثل ضعف الضمانات، ارتفاع المخاطر، طول الإجراءات) وبين مستوى التمويل المقدم للـ SMEs. وقد أكد المشاركون أن هذه التحديات تشكّل عائقًا رئيسيًا أمام توسع البنوك في التمويل (البنود 14–20). هذه

ISSN: 2392- 5418 e-ISSN: 2520- 7423 DOI:10.59799/SQZH5356

النتيجة تتفق مع ما أشار إليه Maqri & Yahiaoui (2011)وArab Labor Organization (2011)بشأن ضعف قدرة البنوك على تجاوز العقبات الهيكلية. تري الباحثة أن معالجة هذه التحديات تتطلب شراكة فاعلة بين البنوك والجهات الحكومية، بحيث يتم تطوير نظام ضمانات مرن وتوسيع نطاق برامج التمويل التنموي. كما أعتقد أن الاعتماد على تقنيات تقييم مخاطر حديثة (مثل الذكاء الاصطناعي والتحليلات التنبؤية) قد يساعد في تقليل المخاطر ورفع كفاءة قرارات التمويل.

الفرض الرابع: العلاقة بين تبني التكنولوجيا المالية (FinTech) ودعم المنشآت الصغيرة والمتوسطة

أوضحت النتائج وجود علاقة إيجابية قوية ($r = 0.67$, $Sig. < 0.01$) بين تبني البنوك للتكنولوجيا المالية وقدرتها على دعم وتمويل الـ SMEs. وقد أكد المبحوثون (البنود 21–27) أن FinTech ساهم في خفض التكاليف وزيادة سرعة الحصول على التمويل. هذه النتيجة تنسجم مع ما ذكره Smith (2022)و World Bank (2022, 2023)بشأن أثر FinTech في تحسين الكفاءة وتعزيز الشمول المالي. كما أن تقارير SAMA (2024)تشير إلى تضاعف عدد شركات FinTech أكثر من عشر مرات منذ إطلاق الرؤية، وهو ما يعكس واقعًا محليًا داعمًا لهذه النتائج. تري الباحثة أن تبني FinTech يمثل فرصة استراتيجية للبنوك السعودية ليس فقط لتوسيع قاعدة العملاء، بل أيضًا لزيادة الشفافية وتعزيز ثقة أصحاب المشاريع الصغيرة. وأعتقد أن الاستثمار في الشراكات مع شركات التكنولوجيا الناشئة سيزيد من تنافسية البنوك ويجعلها أكثر قدرة على تحقيق مستهدفات رؤية 2030.

من النتائج السابقة يمكن القول ان :

- جميع الفروض تم اثبات صحتها إحصائيًا وتتفق مع الأدبيات السابقة.
- النتائج تؤكد أن الفجوة الكبرى تكمن في التمويل المحدود للـ SMEs رغم أهميتها، إضافة إلى الحاجة لمعالجة التحديات البنكية التقليدية عبر أدوات تمويل وضمانات مبتكرة.
- أرى كذلك أن FinTechهو المحرك الأقوى للتحول المالي الحالي، وينبغي استثماره بشكل استراتيجي لزيادة الشمول المالي وتحقيق التنمية المتوازنة المستدامة في المملكة.

ISSN: 2392- 5418 e-ISSN: 2520- 7423 DOI:10.59799/SQZH5356

جدول (3): ملخص نتائج اختبار الفرضيات

الفرضية	معامل الارتباط(r)	قيمة الانحدار(β)	الدلالة الإحصائية (Sig.)	النتيجة
H1: العلاقة بين تطوير القطاع المالي وتمويل مشروعات التنمية	0.62	0.58	0.000	مدعومة
H2: العلاقة بين تمويل المنشآت الصغيرة والمتوسطة وتحقيق أهداف التنمية	0.55	0.49	0.001	مدعومة
H3: العلاقة بين التحديات التي تواجه البنوك ومشاركتها في التمويل	−0.41	−0.37	0.004	مدعومة
H4: العلاقة بين تبني التكنولوجيا المالية ودعم المنشآت الصغيرة والمتوسطة	0.67	0.61	0.000	مدعومة

3/4 مناقشة النتائج

1/3/4الفرضية الأولى

ISSN: 2392- 5418 e-ISSN: 2520- 7423 DOI:10.59799/SQZH5356

أظهرت النتائج وجود علاقة إيجابية قوية بين تطوير القطاع المالي وتمويل مشروعات التنمية ($r = 0.62$, $Sig. < 0.01$). ويتفق ذلك مع ما توصل إليه **Halkhal and Ait Issa (2016)** الذين أكدوا أن استقرار وتطوير القطاع المالي يمثل شرطًا أساسيًا لتمويل المشروعات الاستثمارية.

2/3/4 الفرضية الثانية

أثبتت النتائج وجود علاقة إيجابية بين تمويل المنشآت الصغيرة والمتوسطة وتحقيق أهداف التنمية المستدامة ضمن رؤية المملكة 2030 ($r = 0.55$, $Sig. < 0.01$). ويتسق هذا مع تقرير **Monsha'at (2023)** الذي أشار إلى أن رفع نسبة تمويل المنشآت الصغيرة والمتوسطة يعد أحد مستهدفات الرؤية لزيادة مساهمة هذا القطاع في الناتج المحلي الإجمالي.

3/3/4 الفرضية الثالثة

بينت النتائج وجود علاقة عكسية دالة بين التحديات التي تواجه البنوك (مثل ضعف الضمانات، ارتفاع المخاطر، طول الإجراءات) وبين مشاركتها في تمويل المنشآت الصغيرة والمتوسطة ($r = -0.41$, $Sig. < 0.01$). وهذا يتوافق مع دراسة **Maqri and Yahiaoui (2011)** التي أشارت إلى أن محدودية التمويل البنكي تمثل عائقًا رئيسيًا أمام نمو هذا القطاع في الدول العربية.

4/3/4 الفرضية الرابعة

أظهرت النتائج أن تبني البنوك للتكنولوجيا المالية (FinTech) له أثر إيجابي كبير في دعم المنشآت الصغيرة والمتوسطة ($r = 0.67$, $Sig. < 0.01$). وهذا ينسجم مع ما ذكره **Smith (2022)** بأن تقنيات FinTech ساعدت البنوك على توسيع نطاق خدماتها وخفض التكاليف التشغيلية، مما عزز من قدرتها على خدمة قطاعات أوسع. كما أكد البنك الدولي (2022) أن FinTech يسهم في تعزيز الشمول المالي وخفض تكاليف المعاملات.

4/4 الاستنتاج

1. تطوير القطاع المالي يرتبط إيجابيًا بزيادة تمويل مشروعات التنمية.

ISSN: 2392- 5418 e-ISSN: 2520- 7423 DOI:10.59799/SQZH5356

2. تمويل المنشآت الصغيرة والمتوسطة يساهم في تحقيق أهداف التنمية المستدامة لرؤية 2030.
3. التحديات البنكية (الإجرائية والضمانية) تحد من حجم التمويل المقدم للمنشآت الصغيرة والمتوسطة.
4. تبني التكنولوجيا المالية يمثل فرصة استراتيجية لتعزيز الشمول المالي ورفع كفاءة البنوك.

5/4 المقارنة بالأبحاث السابقة

- تتفق نتائج الدراسة مع ما أشار إليه Halkhal and Ait Issa (2016) وAldughaither (2017)حول أهمية القطاع المالي كدعامة أساسية للتنمية.
- كما تدعم نتائجها ما ذكره تقرير Monsha'at (2023) من أن تمويل المنشآت الصغيرة والمتوسطة يرفع مساهمتها في الناتج المحلي.
- وتنسجم مع ما طرحه Smith (2022) و World Bank (2022) حول دور التكنولوجيا المالية في تحسين الخدمات البنكية وتعزيز الشمول المالي.

الفصل الخامس: النتائج والتوصيات

1/5 النتائج

من خلال ما توصلت إليه الدراسة من نتائج، يمكن تلخيص أبرز الاستنتاجات كما يلي:

1. **أهمية القطاع المالي في التنمية:**
أثبتت الدراسة أن تطوير القطاع المالي في المملكة يرتبط إيجابيًا بزيادة قدرته على تمويل مشروعات التنمية، مما يعزز دوره كمحرك رئيسي لتحقيق أهداف **رؤية المملكة 2030** .(SAMA, 2023)
2. **دور البنوك في دعم المنشآت الصغيرة والمتوسطة:**
أكدت النتائج أن البنوك السعودية تسهم في تمويل المنشآت الصغيرة والمتوسطة، إلا أن مستوى التمويل ما يزال محدودًا مقارنة باحتياجات هذا القطاع. وهذا يتفق مع ما ذكرته تقارير **Monsha'at (2023)** حول ضرورة رفع نسبة التمويل لهذا القطاع الحيوي.

ISSN: 2392- 5418 e-ISSN: 2520- 7423 DOI:10.59799/SQZH5356

3. **التحديات البنكية:**

تواجه البنوك عدة تحديات تحد من قدرتها على التوسع في تمويل التنمية، من أهمها: ضعف الضمانات المقدمة من أصحاب المشروعات، ارتفاع مستويات المخاطرة، طول الإجراءات الإدارية، وغياب بعض آليات التمويل المبتكرة.

4. **أثر التكنولوجيا المالية:(FinTech)**

أظهرت النتائج أن تبني البنوك للتكنولوجيا المالية ساعد بشكل كبير في تحسين الكفاءة التشغيلية، وتوسيع قاعدة العملاء، وتعزيز الشمول المالي، وهو ما يدعم التحول الرقمي للقطاع المالي في المملكة.(PwC, 2022; World Bank, 2022)

ISSN: 2392- 5418 e-ISSN: 2520- 7423 DOI:10.59799/SQZH5356

2/5 التوصيات

استنادًا إلى النتائج السابقة، تقترح الدراسة مجموعة من التوصيات العملية:

1. **تعزيز تمويل المنشآت الصغيرة والمتوسطة:**

رفع نسبة التمويل الموجهة لهذا القطاع بما يتفق مع مستهدفات رؤية 2030، من خلال تصميم منتجات تمويلية مرنة تراعي طبيعة هذه المنشآت.

2. **تنويع أدوات التمويل:**

تطوير أدوات تمويل جديدة مثل التمويل الجماعي (Crowdfunding) والسندات الخضراء (Green Bonds)لتلبية احتياجات قطاعات مختلفة من الاقتصاد.

3. **دعم الابتكار المالي:**

تشجيع البنوك على الاستثمار في تقنيات FinTech من خلال شراكات مع الشركات الناشئة، بما يعزز من تنافسيتها ويزيد من انتشار الخدمات المالية الرقمية.

4. **تعزيز الشمول المالي:**

توسيع نطاق الخدمات المصرفية لتشمل الفئات الأقل استفادة، وخاصة في المناطق البعيدة، من خلال الخدمات الرقمية والمحافظ الإلكترونية.

5. **تخفيف التحديات الإجرائية:**

تقليل التعقيدات الإدارية والإجرائية المتعلقة بتمويل المشاريع الصغيرة والمتوسطة، وتطوير نظام ضمانات مرن يقلل من المخاطر على البنوك.

ISSN: 2392- 5418 e-ISSN: 2520- 7423 DOI:10.59799/SQZH5356

6. **الاستفادة من التجارب الدولية:**

الاسترشاد بتجارب الدول الناجحة في مجال التمويل التنموي والشمول المالي، مثل التجربة الماليزية في التمويل الإسلامي، والتجربة الكورية في دعم المشروعات الصغيرة.

3/5 مقترحات أبحاث مستقبلية

تقترح الدراسة أن يتم في الابحاث المستقبلية:

- التوسع في دراسة أثر FinTechعلى جودة الخدمات المصرفية وأداء البنوك.
- إجراء مقارنات بين دور البنوك السعودية والبنوك في دول أخرى ضمن مجموعة العشرين.(G20)
- دراسة تفصيلية لمدى تأثير برامج التمويل الحكومية (مثل كفالة وصندوق التنمية الصناعي) على تعزيز التنمية المتوازنة المستدامة.

ISSN: 2392- 5418 e-ISSN: 2520- 7423 DOI:10.59799/SQZH5356

References

- Aldughaither, S. A. (2017). The banking system and its role in economic development: An analytical study. Journal of Economic and Administrative Research, 12(2), 65–85.
- Alzahrani, N. M. A. (2013). Management of small projects and their role in achieving development (Doctoral dissertation). King Abdulaziz University, Saudi Arabia.
- Arab Labor Organization. (2011). The role of SMEs in economic development and combating unemployment. Cairo: Arab Labor Organization.
- Boston Consulting Group (BCG). (2020). Operational efficiency in banking: Leveraging technology for competitive advantage. BCG Report.
- Deloitte. (2021). Digital transformation in the Saudi banking sector. Deloitte Middle East.
- Halkhal, S., & Ait Issa, W. (2016). The direct and indirect role of banks in economic development. Journal of Economic Sciences, 12(14), 209–224.
- ICD (2022). Islamic Finance Development Report 2022. Islamic Corporation for the Development of the Private Sector.
- International Monetary Fund (IMF). (2017). Human capital development in banking: Training as a tool for enhancing competitiveness. IMF Report.
- IMF (2022). Financial Development and Economic Diversification in Oil-Exporting Countries. Washington, D.C.: IMF.
- KPMG (2023). Saudi Banking Perspectives: Navigating Vision 2030. Riyadh: KPMG.
- Maqri, A. R., & Yahiaoui, A. K. (2011). SMEs and their role in combating unemployment in Arab countries. Economic Studies Journal, 9(3), 45–62.
- Ministry of Finance. (2019). Financing mega projects under Vision 2030. Riyadh: Ministry of Finance.
- Monsha’at (General Authority for Small and Medium Enterprises). (2023). SME Financing Report 2023. Riyadh: Monsha’at.
- OECD (2023). Financing Sustainable Development: Policy Guidance for Emerging Economies
- PwC. (2022). The future of financial services in Saudi Arabia: Vision 2030 and beyond. PwC Middle East.

ISSN: 2392- 5418 e-ISSN: 2520- 7423 DOI:10.59799/SQZH5356

- Saudi Central Bank (SAMA). (2023). Annual Report 2023. Riyadh: SAMA.
- SAMA (2024). FinTech Report 2024. Saudi Central Bank.
- Smith, J. L. (2022). Evaluating the impact of financial technology on banking efficiency and inclusion. Journal of Financial Technology, 15(3), 35–45.
- Vision 2030. (2016). Saudi Vision 2030: Kingdom of Saudi Arabia official document. Riyadh: Council of Economic and Development Affairs.
- World Bank. (2020). Financial sector development and competitiveness. Washington, D.C.: World Bank.
- World Bank. (2022). The impact of FinTech on financial inclusion in emerging markets. Washington, D.C.: World Bank.
- World Bank (2023). Digital Financial Inclusion in the MENA Region. Washington, D.C.: World Bank.