



تأثیر سواد مالی، فناوری مالی و سرمایه فکری بر عملکرد در شهرداری ساوه

تاریخ دریافت مقاله: ۱۴۰۱/۰۸/۲۰ | تاریخ پذیرش مقاله: ۱۴۰۱/۰۹/۳۰

مجید مرادی

دکتری حسابداری از دانشگاه مازندران - استادیار حسابداری موسسه آموزش عالی ناصر خسرو، ساوه، ایران
m.moradi@hnhk.ac.ir (نویسنده مسئول)

معصومه احمدیه

دانشجوی کارشناسی ارشد حسابداری موسسه آموزش عالی ناصر خسرو، ساوه، ایران *ahmadieh.m@hnhk.ac.ir*

چکیده

مقدمه و هدف پژوهش: هدف اصلی سازمان‌ها، ارتقاء عملکرد و رسیدن به سطحی از تعالی و پایداری به منظور حفظ بقا، رشد، سودآوری و مرتفع ساختن نیازهای جامعه است، شهرداری‌ها نیز از این قاعده مستثنی نبوده و مدیران آن در پی دستیابی به شیوه‌ها و اصولی کاربردی برای ارائه خدمات متنوع و با کیفیت به شهروندان، مسافران و گردشگران هستند. پژوهش حاضر با هدف بررسی تأثیر سواد مالی، فناوری مالی و سرمایه فکری بر عملکرد شهرداری ساوه انجام شد.

روش پژوهش: روش تحقیق از نظر هدف کاربردی و از نظر روش گردآوری اطلاعات میدانی است. جامعه آماری پژوهش شامل ۱۵۰ نفر از کارکنان شهرداری ساوه می‌باشد. حجم نمونه با استفاده از جدول مورگان ۱۰۸ نفر تعیین و نمونه‌ها به روش نمونه‌گیری تصادفی ساده انتخاب شدند. برای جمع‌آوری داده‌های تحقیق از روش میدانی استفاده شد که ابزار تحقیق آن پرسشنامه بود. برای سنجش سواد مالی از پرسشنامه سواد مالی طراحی و اعتبار سنجی شده توسط معین‌الدین (۱۳۹۰)، برای سنجش فناوری مالی از پرسشنامه مهدی سمایی و سید جعفر موسوی (۱۳۹۷)، برای سنجش سرمایه فکری از پرسشنامه استاندارد بنتیس و همکاران (۱۹۹۸) و برای جمع‌آوری داده‌های عملکرد شرکت از پرسشنامه استاندارد کاپلان و نورتون (۲۰۰۵) کارت امتیازی متوازن استفاده شد. تجزیه و تحلیل داده‌ها با استفاده از نرم‌افزار PLS انجام شد.

یافته‌ها: یافته‌ها نشان داد که سواد مالی بر عملکرد تأثیر مثبت دارد. فناوری مالی بر عملکرد تأثیر مثبت دارد. سرمایه فکری بر عملکرد اثر مثبت دارد.

نتیجه‌گیری: در شهرداری‌ها با افزایش و بهبود سرمایه فکری می‌توان عملکرد مالی را ارتقاء بخشید. همچنین نتایج نشان می‌دهد که بعد از سرمایه به کار گرفته شده فناوری مالی، سواد مالی بیشترین ارتباط را با عملکرد شهرداری‌ها دارد.

واژگان کلیدی: سرمایه فکری، سواد مالی، فناوری مالی، عملکرد شهرداری‌ها

مقدمه

عملکرد فرآیند تبیین کیفیت اثربخشی و کارایی اقدامات گذشته گفته می‌شود. طبق این تعریف عملکرد به دو جزء تقسیم می‌شود: (۱) کارایی که توصیف کننده چگونگی استفاده سازمان از منابع در تولید خدمات یا محصولات است، یعنی رابطه بین ترکیب واقعی و مطلوب دروندادها برای تولید بروندادهای معین، (۲) اثربخشی که توصیف کننده درجه نیل به اهداف سازمانی است. عملکرد را می‌توان در سه سطح مورد ارزیابی قرارداد: در سطح فردی، در سطح گروه، در سطح سازمان. بنابراین عملکرد سازمانی یک سازه کلی است که بر چگونگی انجام مأموریت و وظایف و فعالیت‌های سازمانی و نتایج حاصله از انجام آن اطلاق می‌گردد. مفهوم واژه عملکرد از آنجا حائز اهمیت است که با تعریف عملکرد می‌توان آن را ارزیابی یا مدیریت نمود. ارزیابی عملکرد اندازه گیری داده‌هایی است که نشان دهنده پیشرفت به سوی نتایج مورد نظر می‌باشد. این نتایج می‌بایست از انجام فعالیت‌های خاصی بدست آیند. همچنین اندازه گیری عملکرد روشی را برای ارزیابی این فعالیت‌ها فراهم می‌آورد (رفیع زاده، همکاران، ۱۳۸۹). یکی از ویژگی‌های کشورهای توسعه یافته وجود بازارها و نهادهای مالی کارآمد است که ضمن ایفای نقش مهم در اقتصاد این کشورها، زمینه ساز رشد و توسعه اقتصادی هستند. در مسیر رشد اقتصادی، اهمیت سرمایه به عنوان عامل مهم تولید روز به روز افزایش می‌یابد و همین امر، موجب اتخاذ سیاست‌هایی در جهت جذب سرمایه گردیده است. در اقتصاد صنعتی عوامل اصلی تولید ثروت اقتصادی، داراییهای فیزیکی و مشهود مانند زمین، نیروی کار، پول و ماشین آلات و غیره می‌باشند و ترکیب این عوامل است که در نهایت موجب تولید ثروت میشود. در این نوع اقتصاد، دانش به عنوان کلیدی ترین عامل ایجاد ارزش و ثروت، نقش ناچیزی ایفا می‌کند. در اقتصاد دانش محور به دانش و سرمایه فکری به عنوان عامل اصلی تولید ثروت در مقایسه با سایر داراییهای مشهود و فیزیکی جایگاه مهمتری اختصاص می‌یابد. در بازارهای رقابتی فعلی که هدف سازمانها کسب سهم بیشتر بازار از طریق ایجاد مزیت‌های رقابتی است، موفقیت یک سازمان در گروه بهکارگیری و مدیریت عنصر دانش و سرمایه فکری در تمامی ابعاد سازمانی است. (احمدی و همکاران، ۱۳۹۹)

مبانی نظری

از اوایل دهه ۹۰ میلادی به کارگیری شاخص‌های مربوط به اندازه گیری و ارزیابی عملکرد در برنامه‌ها و پروژه‌های موسسات دولتی رونق یافته است. از محرک‌های کلیدی این موضوع می‌توان به کتاب "نوسازی دولت" اسبورن و گبلر اشاره کرد که به ایجاد سیستم شاخص‌های مبتنی بر نتایج و پیامدها منتهی شدند. این سیستم‌ها قابلیت ارائه داده‌ها برای تنظیم اهداف و ارزیابی آن‌ها در بخش‌های دولتی در مقوله‌های مدیریت و مسئولیت پذیری موسسات، برنامه ریزی استراتژیک، ارزیابی برنامه توسعه اقتصادی، سنجش رضایت مشتریان و رقابت پذیری شهری را دارند. در حوزه دولت محلی، از شاخص‌های اندازه گیری عملکرد در سازمان‌هایی از قبیل: «پلیس، آتش نشانی، حمل و نقل عمومی». به منظور ارزیابی مواردی از قبیل حجم کار انجام شده، خروجی‌ها و کارایی استفاده شده است. دولت‌های شهری نیز شاخص‌های عملکرد را برای ارزیابی میزان موفقیت پروژه‌های مهم و اساسی از قبیل برنامه‌های احیاء و رونق بخشی شهری ایجاد نموده اند. در سطح بین المللی، سازمان‌های مختلفی به طراحی و اجرای برنامه‌های اندازه گیری عملکرد برای فعالیت‌های بخش شهری خود پرداخته اند. (برک پور و همکاران، ۱۳۸۹) جامعه شهری و شهرداری‌ها و مدیریت آنها در هر کشوری اموری، تفکیک ناپذیر هستند. اصلاح جامعه شهری و ارتقای عملکرد و مدیریت آن در شهرداری‌ها و مناطق آن بدون پرداختن به این مجموعه و نقش و جایگاه آن و بهبود و ارتقای عملکرد آن، مقدر نخواهد بود. امروزه، شهرها از دو جنبه اهمیت یافته اند یک به عنوان مرکز تجمع گروه عظیمی از مردم و دو به عنوان عمده ترین بازیگر اقتصادی در کل اقتصاد ملی. از اینرو، باید به مسائل و مشکلات آنها، توجه بیشتر و دقیقتری داشت. شکست در حل مشکلات و مسائل شهری، سبب رکود اقتصادی، نارضایتی‌های اجتماعی و سیاسی، فقر، بیکاری و تخریب محیط زیست خواهد شد.

یکی از اهداف اصلی هر سازمان، دستیابی به عملکرد است. موفقیت‌های چشمگیر دهه اخیر سازمان‌هایی با حداقل امکانات و شکست سازمان‌هایی با بهترین توانایی‌های مادی، بیانگر نقش قابل توجه، عوامل غیرمادی و معنوی در موفقیت آن‌ها بوده است که در این میان، متغیرهایی نظیر هوش سازمانی، هوش رقابتی، هوش تجاری، خلاقیت، نوآوری و غیره، به عنوان عوامل مؤثر در عملکرد سازمان تلقیمی شوند. سازمان‌ها به

بازیگران فعلی را به رقابت فراخوانده اند و نیز برای نامیدن پارادایم‌های جدیدی مانند بیتکوین استفاده میشود. فینتک اشارهای است به اپلیکیشن‌های جدید، فرایندها، محصولات و مدل‌های کسب‌وکار جدید در صنعت خدمات مالی. (حمیده و همکاران، ۲۰۲۰) در گذشته بیشتر دارایی‌های سازمان مشهود بوده است و امروزه بخش وسیعی از دارایی‌های سازمان نامشهود است، دانش یا سرمایه فکری به عنوان تولید ثروت در مقایسه با سایر دارایی‌های فیزیکی ارجحیت بیشتری پیدا کرده است. سرمایه فکری بیشتر مبتنی بر دانش و اطلاعات می‌باشد و می‌تواند شامل هر چیزی از قبیل وفاداری مشتری گرفته تا مهارت‌های فناوری باشد که تاثیر مهمی بر فرآیند نوآوری سازمانی دارد. (مرادی و همکاران، ۱۳۹۴) دو عامل مهم که موجب بالا رفتن عملکرد شرکتها در دهه گذشته شده است جهانی بودن و افزایش تغییرات در فناوری هست. در چنین محیطی سرمایه فکری و دارایی‌های نامشهود از عوامل مهم موفقیت به شمار می‌روند. در اقتصاد امروز، دانش به عنوان مهمترین سرمایه، جایگزین سرمایه مالی و فیزیکی شده است. (لاهرودی و همکاران، ۱۳۹۸)

از آن جایی که هدف اصلی سازمان‌ها، ارتقاء عملکرد و رسیدن به سطحی از تعالی و پایداری به منظور حفظ بقا، رشد، سود آوری و مرتفع ساختن نیازهای جامعه است، شهرداری ساوه نیز از این قاعده مستثنی نبوده و مدیران آن در پی دست یابی به شیوه‌ها و اصولی کاربردی برای ارائه خدمات متنوع و با کیفیت به شهروندان ساوجی، مسافران و گردشگران هستند. در واقع، شهرداری‌ها از جمله سازمان‌هایی هستند که بهره‌گیری مدیران آن از سواد مالی، فناوری مالی و سرمایه فکری، موجب ارائه سطح بالاتری از عملکرد در کارکنان می‌گردد و در نتیجه میزان رضایت شهروندان را در پی خواهد داشت. شهرداری ساوه نیز علاوه بر ارائه خدمات به شهروندان خود، به دلیل قرار گرفتن در مسیر ارتباط شرق به غرب و شمال به جنوب نیازمند همت والای کارکنان خود است تا با تلاش بیشتر در جهت پذیرایی از این عزیزان سخت تلاش کنند و چه بسا سواد مالی، فناوری مالی و سرمایه فکری مدیران بتواند در افزایش عملکرد آنان نقش داشته باشد، به همین سبب، پژوهش حاضر در پی پاسخگویی به این سوال است که سواد مالی، فناوری مالی و سرمایه فکری بر عملکرد در شهرداری‌ها چه تاثیری دارد؟

دنبال کارکنانی هستند که در مشاغل خویش خوب عمل کنند. چرا که عملکرد خوب، علاوه بر افزایش بهره‌وری سازمانی، اقتصاد ملی را ارتقا می‌بخشد. از دیگر سو، عملکرد شغلی در بسیاری از کشورهای توسعه یافته مورد توجه زیادی قرار گرفته است. روان‌شناسان، عملکرد شغلی را محصول رفتارهای انسانی می‌دانند و معتقدند انگیزه‌ها و نیازها، در عملکرد افراد تأثیر دارند. هم‌چنین، باور بر این است که عملکرد شغلی یک سازه ترکیبی است که بر پایه آن کارکنان موفق از کارکنان ناموفق قابل شناسایی هستند. (بابایی و همکاران، ۱۳۹۵) در دنیای امروز که بازارهای مالی تشکیل شده از محصولات پیچیده، نیاز به سواد مالی به امری اجتناب‌ناپذیر برای سرمایه‌گذاری تبدیل شده است. سواد مالی ترکیبی از دانش، مهارت، و نگرش افراد نسبت به مسائل مالی است و کمک می‌کند تا شخص تصمیمات مالی آگاهانه انتخاب کند تا به سلامت مالی فردی دسترسی پیدا کند. سواد مالی اولین بار در سال ۱۹۹۷ در ایالات متحده و طی مراسم افتتاحیه ائتلاف عزم برای سواد مالی فردی مطرح شد. این ائتلاف در گزارش خود مطالعه‌ای که برای سنجش میزان توانایی یک فرد در استفاده از «سواد مالی دانشجویان دبیرستان انجام داده بود» داشتن دانش و مهارت برای مدیریت اثربخش منابع مالی به منظور امنیت مالی در طول عمر تعریف کرد. (هاپت نیکولینی، ۲۰۱۹) دانش بدنه کلی یادگیری و مهارت‌هایی است که افراد برای حل مسائل به کار می‌برند. نیسبت و ویلسون (۱۹۷۷) معتقدند که مبنای بسیاری از تصمیم‌های افراد، رفتار خود آنهاست. انتخاب‌ها، ترجیح‌ها و تصمیم‌های افراد از اطلاعاتی که اثر خود را از طریق سازوکارها و فرایندهای شناختی ناخودآگاه گوناگون اعمال می‌کنند، تاثیر می‌پذیرند (مرادی، ۱۳۹۶).

فناوری‌های مالی در فضای اقتصادی با کاربرد تکنولوژی تلاش میکنند خدمات مالی را کارآمدتر کنند. شرکتهای فعال در زمینه فناوری‌های مالی تلاش میکنند خودشان را در سیستم‌های مالی جا بیندازند و شرکتهای سنتی را به چالش بکشند. اساسا این رویکرد که شرکتهای فین تک زیرمجموعه بانک‌ها یا شرکتهای فناوری باشند با روح فین تک در تضاد است. مرکز ملی تحقیقات دیجیتال در دوبلین ایرلند فین تک را اینگونه تعریف می‌کند: نوآوری در خدمات مالی؛ این عنوان برای نامیدن گستره وسیعی از اپلیکشن‌های فناورانه به کار می‌رود که در بخش زیادی از ابتدا تا انتهای زنجیره ارزش محصولات مصرفی کاربرد دارند همینطور تازه واردانی که

پیشینه‌های تحقیق

رشنودی (۱۳۹۹) مقاله‌ای در رابطه با تاثیر سرمایه فکری بر عملکرد سازمانی ارائه داده است. نتایج پژوهش نشان داد که هر پنج متغیر مستقل (سرمایه فکری، سرمایه انسانی، سرمایه ساختاری، سرمایه معنوی، سرمایه رابطه‌ای) بر عملکرد سازمانی تاثیر مثبتی داشته اند. همچنین، نتایج رگرسیون چند متغیره به روش گام به گام نشان داد که در گام اول، سرمایه معنوی از قابلیت پیشبینی عملکرد سازمانی برخوردار است و در گام دوم، بعد از سرمایه معنوی، سرمایه از قابلیت پیشبینی نمرات عملکرد سازمانی برخوردار است؛ همچنین، در گام سوم، بعد از سرمایه معنوی، سرمایه انسانی، سرمایه ساختاری از قابلیت پیشبینی نمرات عملکرد سازمانی برخوردار است.

کشکولی و همکاران (۱۳۹۹) در مقاله‌ای به بررسی ارتباط بین سرمایه فکری با عملکرد سازمانی بر اساس نقش میانجی سیستم اطلاعاتی حسابداری پرداخته اند. نتایج الگو سازی معادلات ساختاری نشان داد ابعاد سرمایه فکری ارتباط معناداری با عملکرد سازمان دارد. همچنین بعد انسانی و رابطه‌ای سرمایه فکری ارتباط معناداری با سیستم اطلاعات حسابداری دارند. سیستم اطلاعات حسابداری ارتباط معناداری با عملکرد سازمان دارد. احمدی و همکاران (۱۳۹۹) در مقاله‌ای به، تاثیر سرمایه اجتماعی و سرمایه فکری بر عملکرد آموزشی مربیان و آموزشگران مرکز تحقیقات پرداختند. نتایج پژوهش نشان داد که، ضریب مسیر سرمایه اجتماعی مربیان و آموزشگران بر عملکرد آموزشی برابر با $0/362$ و مقدار p -value کمتر از $0/05$ بود. همچنین ضریب مسیر سرمایه فکری آنان بر عملکرد آموزشی برابر با $0/245$ و مقدار p -value کمتر از $0/05$ بود. در نتیجه، با ۹۵ درصد اطمینان می‌توان نتیجه گرفت سرمایه اجتماعی و سرمایه فکری بطور معنی داری با عملکرد آموزشی مربیان و آموزشگران مرکز تحقیقات و آموزش کشاورزی مازندران رابطه داشته و بر آن تاثیر گذار هستند.

بوشهری زاده و همکاران (۱۳۹۹) مقاله‌ای در رابطه با، بررسی تاثیر ابعاد سه گانه سرمایه فکری بر عملکرد سازمان‌های خدماتی با رویکرد BSC ارائه داده است. برای آزمون فرضیه تحقیق از مدلسازی معادلات ساختاری بهره گرفته شد. در این مدل سرمایه انسانی و ساختاری و رابطه‌ای بر عملکرد سازمان تأثیر مثبت داشته‌اند.

شادمانی، و همکاران (۱۳۹۹) در مقاله‌ای به بررسی تاثیر سرمایه فکری بر بهبود عملکرد سازمانی پرداخته اند. یافته‌های حاصل از تجزیه و تحلیل داده‌های آماری

پژوهش نشان داد رابطه معنی داری بین سرمایه فکری و مولفه‌های آن با عملکرد سازمانی کارکنان این شرکت وجود دارد و از بین سه متغیر سرمایه فکری بیشترین همبستگی با عملکرد سازمانی مربوط به سرمایه انسانی می‌باشد.

حمیده و همکاران (۲۰۲۰) در مقاله‌ای به بررسی اثر سواد مالی، فناوری مالی و سرمایه فکری بر عملکرد شرکت‌های کوچک و متوسط در شهر دپوک پرداخته اند. نتایج این مطالعه عبارتند از سواد مالی، فن آوری مالی و سرمایه فکری تأثیر مثبت و قابل توجهی در عملکرد شرکت‌های کوچک و متوسط در شهر دپوک دارد.

نیکولینی، هاپت ۱ (۲۰۱۹) در مقاله‌ای به ارزیابی سواد مالی پرداخته اند. این مطالعه، از داده‌های بدست آمده از کشورهای مختلف (آلمان، فرانسه، ایتالیا، سوئد، انگلستان)، با استفاده از پرسشنامه‌های طراحی شده و زمینه بندی شده بخصوص برای سنجش سواد مالی و برای ارزیابی اینکه آیا وجود یک مجموعه گسترده از گویه‌ها در مورد سواد مالی، توسعه سنج‌های جدید در مورد سواد مالی را اجازه می‌دهد، تا رابطه بین سواد مالی و رفتارهای مالی بهتر درک شود، استفاده می‌کند. پرسش‌های لوساردی-میچلمعرف، با سنج‌های متفاوت از نظر تعداد گویه‌ها (شاخص «۵۰ گویه‌ای»، دامنه موضوعات (شاخص «۵ ویژگی») یا فرآیند انتخاب گویه‌ها (شاخص «غیرسودار»)، تفاوت دارند، مقایسه می‌شوند. نتایج، این فرضیه را تایید می‌کنند که پرسش‌های لوساردی-میچل، به یک سنج خوب در یک تحلیل مرحله اول تبدیل می‌شوند، اما درک عمیق تر ارتباطات بین سواد مالی و رفتارهای مالی، از سنج‌های پیشنهاد شده در این مطالعه، که باید به عنوان ابزار ارزیابی اضافی در پژوهش سواد مالی مورد ملاحظه قرار گیرند، پیشنهاد می‌شوند.

شن ۲ و همکاران (۲۰۱۸) در مقاله‌ای رابطه بین سواد مالی و ارتباط آن با اختلافات مالی را بررسی کرده اند. شواهد تجربی نشان می‌دهد که مردم با سواد مالی بالاتر، کمتر اختلافات مالی را تجربه می‌کنند. زمان خرید محصولات و خدمات مالی منجر به اختلاف مالی می‌شود، مردم با سواد مالی بالاتر به شدت این مشکل را اداره می‌کنند. علاوه بر این، ویژگی‌های شخصی، مانند جنس، وضعیت کار و درآمد خانوار، عوامل کلیدی شانس یک اختلاف مالی را تحت تاثیر قرار می‌دهند. در نهایت، نتایج برای تعصب انتخاب بالقوه قوی هستند زمانی که نتایج نظرسنجی سواد مالی ملی انجام شده توسط FSC در سال ۲۰۰۷، ۲۰۰۹، و ۲۰۱۱ را در نظر می‌گیریم.

توصیفی و تحلیلی داده‌ها براساس فنون متناسب آماری تجزیه و تحلیل شد.

جامعه، حجم نمونه و روش نمونه‌گیری

جامعه آماری پژوهش شامل کارکنان شهرداری ساوه به تعداد ۱۵۰ نفر برآورد شده است. حجم نمونه با جدول مورگان ۱۰۸ نفر تعیین و نمونه‌ها به صورت تصادفی ساده انتخاب شد.

روش و ابزار گردآوری داده‌ها

در تحقیق حاضر برای جمع‌آوری اطلاعات از روش میدانی و کتابخانه‌ای استفاده شده است. بدین ترتیب که برای جمع‌آوری اطلاعات به منظور تدوین ادبیات تحقیق و مبانی نظری آن، از روش کتابخانه‌ای (مقالات، سایت‌های معتبر، بانک‌های اطلاعاتی، کتب) و برای آزمون فرضیه‌های تنظیم شده و پاسخگویی به سوالات تحقیق از روش میدانی استفاده می‌شود که ابزار تحقیق آن پرسشنامه خواهد بود.

سواد مالی: برای سنجش سواد مالی از پرسشنامه سواد مالی که توسط معین الدین (۱۳۹۰) طراحی و اعتباریابی شده استفاده شده است. پرسشنامه شامل ۲۵ گویه چهار گزینه‌ای است. این پرسشنامه توسط رهاوی عزیزی (۱۳۹۳) اعتباریابی شده است

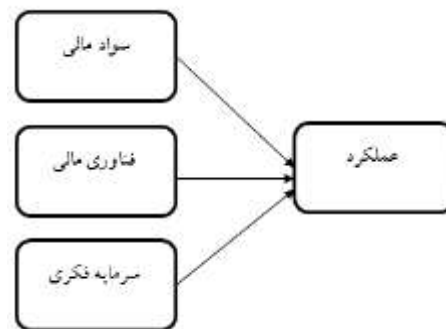
فناوری مالی: نمره‌ای آزمودنی که جهت سنجش آن از پرسشنامه مهدی سمائی و سید جعفر موسوی (۱۳۹۷) استفاده می‌شود. این پرسشنامه شامل عوامل قانونی (۳ گویه)، بانکی (۵ گویه)، انسانی (۲ گویه) و فینتک (۴ گویه) می‌باشد.

سرمایه فکری: در زمینه سنجش سرمایه فکری از ۲۰ سوال با مقیاس ۵ درجه‌ای لیکرت از پرسشنامه استاندارد بنتیس و همکاران، ۱۹۹۸ شامل: ابعاد سرمایه انسانی (۷ سوال) ساختاری (۶ سوال)، و ارتباطی یا رابطه‌ای (۷ سوال) استفاده شده است.

عملکرد شهرداری‌ها: جهت گردآوری داده‌ها در زمینه عملکرد شرکت، از پرسشنامه استاندارد روش ارزیابی متوازن کاپلان و نورتون (۲۰۰۵) استفاده خواهد شد. این پرسش نامه از ۲۴ سوال با مقیاس ۵ درجه‌ای لیکرت بر مبنای و در چهار بعد؛ فرآیند مالی (۶ سوال)، مشتریان (۶ سوال)، فرآیندهای داخلی (۶ سوال)، رشد و یادگیری (۶ سوال) تشکیل شده است.

لیئونگ^۳ و همکاران (۲۰۱۷) در مقاله‌ای به پرورش اکوسیستم فناوری مالی: یک مورد استارت آپ (شرکت ناپوا) مالی خرد جوان در چین پرداخته اند. این مطالعه موردی، ایجاد یک شرکت فناوری مالی را در چین مورد بررسی قرار می‌دهد که در آن خدمات مالی خرد به دانشجویان کالج ارائه می‌گردد. ۵ نکته کسب شده برای مدیریت بهتر چالش‌ها و استفاده از فرصت‌ها به هنگام اختلال بخش مالی در اختیار سازمان‌ها قرار می‌گیرد. یافته‌های ما نشان می‌دهند که چگونه فناوری دیجیتال (۱) توانایی استراتژیک برای اشغال نیچ بازار در بخش مالی را در شرکت ایجاد می‌کند، (۲) به پدیدار شدن امتیازهای اعتباری جایگزین بر اساس داده‌های غیر سنتی کمک می‌نماید و (۳) گنجایش مالی بخش‌های پیش تر حذف شده از بازار را بهبود می‌بخشد.

مدل مفهومی تحقیق



شکل ۱: مدل مفهومی تحقیق
(نور حمیده^۴ و همکاران، ۲۰۲۰)

فرضیه‌های تحقیق

فرضیه اصلی: سواد مالی، فناوری مالی و سرمایه فکری بر عملکرد در شهرداری‌ها تاثیر دارند.

فرضیه‌های فرعی

- سواد مالی بر عملکرد شهرداری تاثیر دارد.
- فناوری مالی بر عملکرد شهرداری تاثیر دارد.
- سرمایه فکری بر عملکرد شهرداری تاثیر دارد.

روش پژوهش

روش تحقیق از نظر شیوه گردآوری داده‌ها توصیفی^۵، از نوع پیمایشی و از نظر هدف کاربردی بوده است. از آنجایی که این پژوهش بدنبال بررسی تاثیر سواد مالی، فناوری مالی و سرمایه فکری بر عملکرد در شهرداری‌ها می‌باشد هدف آن از نوع کاربردی و از نظر نوع روش میدانی می‌باشد که در این راستا به صورت

روایی و پایایی ابزار گردآوری داده‌ها

روایی پرسشنامه: در تحقیق حاضر بمنظور تعیین روایی پرسشنامه‌ها از روایی محتوا استفاده شد که برای این منظور پرسشنامه‌ها به تأیید اساتید راهنما، و متخصصین این حوزه رسید و اصلاحات لازم صورت پذیرفت. البته شایان ذکر است که روایی و پایایی پرسشنامه‌ها بر اساس تحقیقات پیشین نیز مورد تأیید قرار گرفته است.

پایایی پرسشنامه: برای بررسی پایایی این پرسشنامه، تعداد ۳۰ پرسشنامه توزیع گردید که عدد آلفای بدست آمده در تمامی ابعاد بالاتر از ۰،۷ می‌باشد و حاکی از پایایی مناسب این پرسشنامه است.

جدول ۱: نتایج محاسبه پایایی پرسشنامه

متغیرها	آلفای کرونباخ
سواد مالی	۰،۷۸
فناوری مالی	۰،۸۱
سرمایه فکری	۰،۷۷
عملکرد شهرداری	۰،۷۹

متغیرهای پژوهش

متغیر مستقل: سواد مالی، فناوری مالی و سرمایه فکری
متغیر وابسته: عملکرد شهرداری‌ها

روش تجزیه و تحلیل داده‌ها

یکی از عوامل اصلی و مهم در اجرای تحقیق علمی انتخاب روش تجزیه و تحلیل مناسب است. در بخش تجزیه و تحلیل اطلاعات، داده‌هایی که از اجرای پرسش-نامه‌ها بدست خواهد آمد، با استفاده از نرم‌افزار در دو بخش توصیفی و استنباطی مورد تجزیه و تحلیل قرار خواهد گرفت. در بخش توصیفی عملیات مربوط به اطلاعات جمعیت شناختی افراد نمونه آماری با استفاده از فرامین نرم افزار SPSS22 صورت پذیرفته است. در بخش استنباطی نیز آزمون فرضیه‌های پژوهش با استفاده از نرم افزار PLS انجام می‌شود.

قلمرو پژوهش

قلمرو موضوعی این تحقیق در حوزه‌های سواد مالی، فناوری مالی، سرمایه فکری و عملکرد در شهرداری‌ها می‌باشد. قلمرو مکانی تحقیق نیز شهرداری ساوه می‌باشد. قلمرو زمانی این تحقیق سال ۱۴۰۰-۱۳۹۹ می‌باشد.

آمار توصیفی

ویژگی‌های جمعیت شناختی

از مجموع ۱۰۸ نفر جامعه آماری پژوهش حاضر ۵۸ نفر معادل ۵۳/۷۰ درصد را مردان و مابقی ۵۰ نفر، معادل ۴۶/۳۰ درصد را زنان تشکیل می‌دهند. از میان پرسش شونده‌گان؛ تعداد ۱۰ نفر تحصیلات کاردانی (درصد ۹،۲۵)، ۸۲ نفر تحصیلات کارشناسی (۷۵،۹۲ درصد) و ۱۶ نفر نیز دارای مدرک کارشناسی ارشد و بالاتر (۱۴،۸۱ درصد) می‌باشد. توزیع فراوانی سن در افراد ۳۰ نفر سن زیر ۳۰ سال (۲۷،۷۷ درصد) ۴۵ نفر هم سن ۳۰ تا ۴۰ سال (۴۱،۶۶ درصد) و در نهایت ۳۳ نفر نیز سن بالای ۴۰ سال (۳۰،۵۵ درصد) مورد بررسی و تحقیق قرار گرفته است. از مجموع ۱۰۸ نفر جامعه آماری پژوهش حاضر، ۱۵ نفر سابقه زیر ۵ سال (۱۳،۸۸ درصد) ۲۲ نفر سابقه ۵ تا ۱۰ سال (۲۰،۳۷ درصد)، ۳۹ نفر سابقه ۱۰ تا ۱۵ سال (۳۶،۱۱ درصد) و ۳۲ نفر هم سابقه ۱۵ سال به بالا دارند (۲۹،۶۲ درصد).

شاخص‌های توصیف داده‌ها

جدول ۲: شاخص‌های توصیف داده‌ها

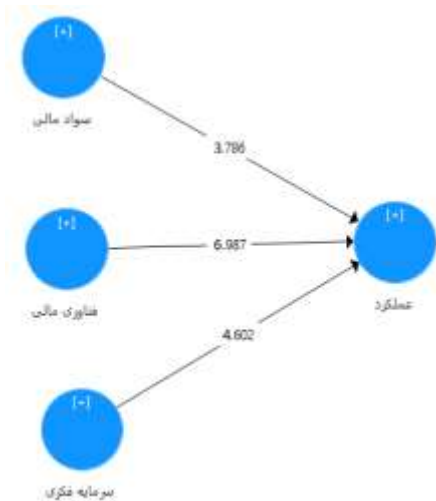
ابعاد	تعداد	میانگین	انحراف معیار
سواد مالی	۱۰۸	۳۰،۷۱۲	۰،۵۲۳۸
فناوری مالی	۱۰۸	۳۰،۳۸۳	۰،۶۶۸۷
سرمایه فکری	۱۰۸	۲،۹۹۹۷	۰،۶۹۳۲
عملکرد شهرداری‌ها	۱۰۸	۳،۲۶۸۱	۰،۵۲۴۸

آزمون مدل و فرضیه‌های پژوهش

روایی سازه و پایایی در روش کمترین توان دوم (PLS) در تحقیق حاضر بمنظور تعیین روایی پرسشنامه‌ها، علاوه بر روایی محتوا، از روایی سازه و از روش مدل معادلات ساختاری ۶ و نرم‌افزار Smart PLS استفاده شد. یکی از انواع روایی سازه، روایی همگرا می‌باشد که از معیار AVE (میانگین واریانس استخراج شده) استفاده شد که نتایج این معیار برای متغیرهای پژوهش در جدول ۴-۶ شاخص روایی و پایایی، نشان داده شده است:

جدول ۳: ضرایب همبستگی، روایی همگرای سازه‌ها

مولفه	AVE	CR
سواد مالی	۰،۵۶۹۵	۰،۸۱۸۲
فناوری مالی	۰،۵۸۲۲	۰،۸۴۵۹
سرمایه فکری	۰،۵۳۸۵	۰،۸۱۶۵
عملکرد شهرداری‌ها	۰،۵۹۷۶	۰،۸۵۳۹



شکل ۳: ضرایب معناداری فرضیه‌ها در مدل جهت فرضیه‌های پژوهش

بر طبق نتایج به دست آمده از آزمون t، فرضیات پژوهش در سطح اطمینان ۹۹ درصد معنادار شده و در اندازه‌گیری سازه‌های خود سهم معناداری را ایفا کرده‌اند و فرضیات فرعی پژوهش نیز تایید شدند. (جدول ۵)

برازش مدل مفهومی پژوهش

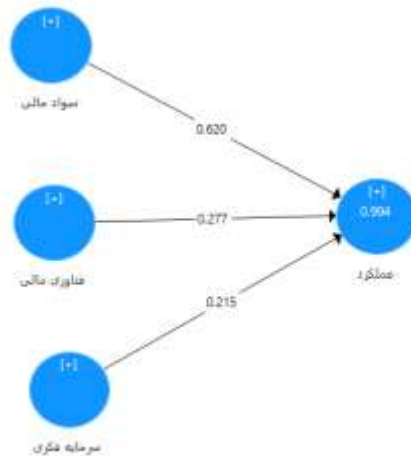
جدول ۴: مقادیر اشتراکات و R برای بررسی برازش مدل

مولفه	اشتراکات	مقادیر R Square
سواد مالی	۰،۵۶۹۵	۰،۴۳۵۶
فناوری مالی	۰،۵۳۸۵	۰،۳۹۰۶
سرمایه فکری	۰،۵۹۷۶	۰،۴۳۹۸
عملکرد شهرداری‌ها	۰،۵۳۴۱	۰،۴۱۵۷
میانگین	۰،۵۵۹۹	۰،۴۲۰۴

$$Gof = \sqrt{\text{communalities} \times R^2} = \sqrt{0.420 * 0.559} = 0.485$$

از آنجایی که مقادیر محاسبه شده GOF بزرگتر از ۰،۳۶ بدست آمده، نشان از برازش مناسب مدل پژوهش دارد، همچنین کلیه ضرایب مسیرها معنادار بوده و واریانس تبیین شده قابل قبول و همسانی درونی سازه‌ها بالای ۰،۰۵ می‌باشد.

میانگین واریانس استخراج شده (AVE) برای روانی، ضریب پایایی ۸ (CR) و آلفای کرونباخ برای پایایی می‌باشند. به منظور محاسبه روانی همگرا، فورنل و لاکرک ۹ استفاده از معیار AVE را پیشنهاد داده‌اند. در AVE حداقل برابر با ۰،۵، شاخص‌ها روانی همگرای مناسبی دارند. به این معنی که یک متغیر پنهان قادر است بیش از نیمی از واریانس شاخص‌های (متغیرهای آشکار) خود را به طور متوسط توضیح دهد. با توجه به این که در این تحقیق شاخص AVE برای تمامی متغیرهای تحقیق بالای ۰،۵ است، لذا روانی همگرای سازه‌های مدل تأیید می‌شود. ضریب پایایی (CR) و آلفای کرونباخ اعتبار و پایایی ابزار اندازه‌گیری را می‌سنجند (هولاند، ۱۰، ۱۹۹۹). شکل ۲، مدل مفهومی پژوهش در حالت تخمین ضرایب استاندارد سازه‌ها برای فرضیه‌های پژوهش را نشان می‌دهد.



شکل ۲: مدل مفهومی پژوهش در حالت تخمین ضرایب استاندارد فرضیه‌های پژوهش

با توجه به ضریب استاندارد می‌توان گفت که سواد مالی به میزان (۰،۶۲۰) تأثیر مثبتی بر عملکرد شهرداری‌ها دارد. فناوری مالی به میزان (۰،۲۷۷) تأثیر مثبتی بر عملکرد شهرداری‌ها دارد. سرمایه فکری به میزان (۰،۲۱۵) تأثیر مثبتی بر عملکرد شهرداری‌ها دارد. که با توجه به شکل ۴-۳، معناداری فرضیه‌ها نیز در سطح اطمینان ۹۹ درصد تایید می‌شود. شکل ۳، مدل پژوهش را در حالت معناداری ضرایب (t-value) نشان می‌دهد.

جدول ۵: اثرات مستقیم، آماره t و نتیجه فرضیه‌های پژوهش

فرضیه فرعی اول	سواد مالی تأثیر مثبتی بر عملکرد شهرداری‌ها دارد.	۰،۶۲۰	۳،۷۸۶	< ۰/۰۱	تایید می‌شود.
فرضیه فرعی دوم	فناوری مالی تأثیر مثبتی بر عملکرد شهرداری‌ها دارد.	۰،۲۷۷	۶،۹۸۷	< ۰/۰۱	تایید می‌شود.
فرضیه فرعی سوم	سرمایه فکری تأثیر مثبتی بر عملکرد شهرداری‌ها دارد.	۰،۲۱۵	۴،۶۰۲	< ۰/۰۱	تایید می‌شود.
فرضیه اصلی	سواد مالی، فناوری مالی و سرمایه فکری بر عملکرد در شهرداری‌ها تاثیر دارند.				تایید می‌شود.

** معناداری در سطح اطمینان ۹۹ درصد. * معناداری در سطح اطمینان ۹۵ درصد.

نتیجه گیری

فرضیه اصلی: سواد مالی، فناوری مالی و سرمایه فکری بر عملکرد در شهرداری‌ها تاثیر دارند.

تحلیل نتایج در زمینه تاثیر سواد مالی، فناوری مالی و سرمایه فکری بر عملکرد در شهرداری‌ها نشان داد که سواد مالی، فناوری مالی و سرمایه فکری بر عملکرد در شهرداری‌ها تاثیر مثبت و معناداری دارد. سواد مالی به عنوان یک توانایی اساسی برای سرمایه گذاران که نیاز به درک سناریوهای پیچیده مالی دارند شناخته شده است. دولت‌های سراسر جهان علاقه مند به یافتن رویکردها و راهکارهای مناسب برای ارتقاء سطح سواد مالی افراد از طریق ایجاد ارتقاء استراتژیهای ملی هستند که با هدف پیشنهاد فرصتهای یادگیری در سطوح مختلف آموزش، میباشند. داشتن سواد مالی یک مبنای ضروری برای پیشگیری و حل مسائل مالی است و به نوبه خود برای داشتن زندگی موفقیت آمیز، سالم و شاد حیاتی است. امروزه فناوری اطلاعات به عنوان یکی از مولفه‌های رشد اقتصادی در گسترش توسعه مالی و استقرار نظام اطلاع رسانی جهانی به شکل فزاینده‌ای نقش داشته است. چنین روند رو به رشدی موجبات تحولات شگرفی را در ساختارهای اقتصادی و نظام پولی و مالی ایجاد کرده است. شهرداری به عنوان یکی از پیشگامان گسترش خدمات مالی در عرصه فعالیت‌های اقتصادی به سرعت تحت تاثیر تحولات فناوریهای نوین قرار گرفته است. گسترش فناوری مالی و خدمات حاصل او آن در کانون توجه بسیاری از موسسات بزرگ قرار گرفته است. دارایی‌ها، آن دسته از منابع اقتصادی هستند که انتظار می‌رود در آینده برای واحد تجاری سودآور باشند. در تعریف سرمایه فکری هم ذکر شده که این سرمایه میتواند برای ایجاد ثروت مورد استفاده واقع شود. بنابراین سرمایه فکری نوعی دارایی محسوب می‌شود. دانش چیز جدیدی نیست اما پذیرش آن به عنوان سرمایه شرکت، امری جدید است. بنابراین در هزاره سوم میلادی که در آن سرمایه فکری نه مالی، زیربنای اصلی برای پویایی و موفقیت آتی شرکت در اقتصاد دانش محور است، لازم است منابع اصلی و محرک‌های عملکرد و ارزش در سازمانها به وسیله مدیران تعیین گردند؛ زیرا افزایش شناخت و به کارگیری سرمایه فکری به سازمانها کمک می‌کند تا کاراتر، اثربخش تر، پربازده تر و نوآورتر باشند. افزون بر این، موفقیت رقابتی شرکت‌ها به میزان کمتری به تخصیص راهبردی منابع فیزیکی و به میزان

بیشتری به مدیریت راهبردی سرمایه فکری بستگی دارد. بنابراین میتوان بیان نمود که در شهرداری‌ها با افزایش و بهبود سرمایه فکری میتوان عملکرد مالی را ارتقاء بخشید. همچنین با بررسی دقیق تر می‌توان نتیجه گرفت که بعد از سرمایه به کار گرفته شده فناوری مالی، سواد مالی بیشترین ارتباط را با شاخص نرخ رشد دارد. بنابراین این گونه نتیجه گیری میشود که در محیط تجاری ایران توسعه منابع انسانی و مالی یکی از فاکتورهای با اهمیت موفقیت اقتصادی است. یافته‌های حاصل از این فرضیه با نتایج پژوهش‌های کشکولی و همکاران (۱۳۹۹)، حمیده و همکاران (۲۰۲۰) همسو می‌باشد.

فرضیه فرعی اول: سواد مالی تأثیر مثبتی بر عملکرد دارد. تحلیل نتایج در زمینه تاثیر سواد مالی بر عملکرد نشان داد که سواد مالی بر عملکرد تاثیر مثبت و معناداری دارد. تعداد زیادی از افراد از درک مفاهیم ابتدایی مالی نیز عاجز می‌باشند. به طور کلی، عموم مردم نمره ضعیفی در زمینه سواد مالی دارند و قادر به درک ابزارهای مالی نیستند. نقش افراد به طور فزاینده‌ای در بازارهای مالی فعالتر شده است. مشارکت در بازار با ظهور محصولات مالی و خدمات مالی جدید همراه است. با این حال، برخی از این محصولات برای سرمایه گذارانی که درک و بینش مالی کمتری دارند، پیچیده و دشوار است. در این میان، آزادسازی بازار و اصلاحات ساختاری برای امنیت اجتماعی و حقوقی موجب شده است که تصمیم گیری‌های مسئولانه از دولت و کارفرمایان به سمت بخش خصوصی تغییر کند؛ بنابراین، افراد به عنوان بخش خصوصی باید مسئولیت مالی بیشتر برای خود قایل باشند. افزایش سواد مالی نه تنها از اثرات منفی در بازارهای مالی جلوگیری می‌کند، بلکه از مصرفکنندگان حرفه‌ای انتظار میرود که در جستجوی بازارهای کارا باشند، با دقت بر شرکتهای نظارت کنند، ارائه دهندگان مؤثر را شناسایی کنند و از شرکتهایی که در بازار نسبت به نیازهای مصرف کنندگان نامطمئن، بی کفایت و یا بی تفاوت هستند، کناره گیری کنند؛ بنابراین، داشتن سواد هم در مورد بازارهای کارآمد و هم در مورد شرکتهای مؤثر نقش اساسی دارد. همواره در اکثر سازمانهای جهان مدیران و رهبران سازمانی در پی ارتقا و بهبود عملکرد سازمانهای خویش می‌باشند. عملکرد سازمان ترکیب گسترده‌ای هم از دریافتهای غیر ملموس، هم چون افزایش دانش سازمانی و هم دریافتهای عینی و

نقش سرمایه فکری در ایجاد ارزش برای سازمانها بسیار بیشتر از نقشی است که سرمایه‌های فیزیکی ایفا میکند. در اقتصاد دانشی، دانش یا سرمایه فکری به عنوان یک عامل تولید ثروت در مقایسه با سایر دارایی‌های مشهود و فیزیکی، ارجحیت بیشتری پیدا می‌کند. در این اقتصاد، دارایی‌های فکری و به ویژه سرمایه‌های انسانی، جزو مهمترین دارایی‌های سازمانی محسوب میشوند و موفقیت بالقوه سازمانها، ریشه در قابلیت‌های فکری آنها دارد. در واقع، در اقتصاد نوین، تولید ثروت و رشد اقتصادی عمدتاً از دارایی‌های نامشهود (فکری) سرچشمه می‌گیرد. در چنین شرایطی سرمایه فکری، عامل کلیدی ارتقای عملکرد سازمان به شمار می‌رود. یافته‌های حاصل از این فرضیه با نتایج پژوهش‌های رشنودی (۱۳۹۹)، حمیده و همکاران (۲۰۲۰) همخوانی لازم را دارد.

پیشنهادات

باتوجه به اینکه سواد مالی، فناوری مالی و سرمایه فکری بر عملکرد در شهرداری‌ها تاثیر مثبت و معناداری دارد؛ لذا پیشنهاد می‌شود مدیران با برگزاری کلاس‌های آموزشی برای کارکنان اطلاعات آنان را در موارد سواد مالی، فناوری مالی و سرمایه فکری افزایش دهند و با این آموزش‌ها در جهت افزایش عملکرد سازمان گامی بردارند.

باتوجه به اینکه سواد مالی بر عملکرد تاثیر مثبت و معناداری دارد؛ لذا پیشنهاد می‌شود با توجه به موضوعات آموزش مالی و بالا بردن سطح سواد مالی از طریق برنامه‌های درسی در دانشگاه‌ها و تدوین برنامه‌های برای گسترش سواد مالی از طریق اجرای برنامه‌های آموزشی در جامعه و سازمان شهرداری می‌تواند موثر و کاربردی باشد.

با توجه به اینکه فناوری مالی بر عملکرد تاثیر مثبت و معناداری دارد؛ لذا پیشنهاد می‌شود شهرداری‌ها با ایجاد و توسعه ارتباط با شرکتهای فناوری مالی و از طریق ارائه خدمات مجازی و مبتنی بر ابزارهای هوشمند نظیر گوشی‌های هوشمند، با کاهش کارکنان و به کاهش هزینه‌ها و افزایش درآمد خود کمک نمایند و از طرف دیگر رضایت و رفاه مشتری را از طریق ارائه خدمات مجازی تأمین نمایند.

با توجه به اینکه سرمایه فکری بر عملکرد تاثیر مثبت و معناداری دارد؛ لذا پیشنهاد می‌شود به اهمیت سرمایه فکری در افزایش عملکرد بیش از پیش توجه کنند. زیرا براساس ادبیات سنتی عملکرد، می‌توان عملکرد را از طریق کاهش ورودی‌ها افزایش داد. با این حال، در ارتباط با اطلاعات به عنوان یکی از عوامل کلیدی سرمایه فکری، نیازی نیست تا ورودی‌ها را کاهش دهیم.

ملموس، همچون نتایج اقتصادی و مالی است. داشتن سواد مالی به عنوان اطلاعات پایه، برای انتخاب سرمایه گذاری‌ها از جمله عواملی است که بر تصمیم‌گیری سرمایه‌گذاری و عملکرد سازمانی موثر باشد. یافته‌های حاصل از این فرضیه با نتایج پژوهش‌های بابایی و همکاران (۱۳۹۵)، نیکولینی، هایت (۲۰۱۹) همسو می‌باشد.

فرضیه فرعی دوم: فناوری مالی تأثیر مثبتی بر عملکرد دارد. تحلیل نتایج در زمینه تأثیر فناوری مالی بر عملکرد نشان داد که فناوری مالی بر عملکرد تاثیر مثبت و معناداری دارد. فناوریهای مالی با اصل اعطای قدرت به مردم گسررش خدمات مالی را سرلوحه ی فعالیت خود قرار داده اند. او این رو این سیستم در حال تبدیل شدن به بازوی فعال سیستم مالی موجود در بازارهای جهانی محسوب می‌شود. پیامد انقلاب فناوری مالی به دلیل ایجاد موجی او بنگاه‌های مبتنی بر کسب وکارهای مبتنی بر فناوری‌های جدید، ایجاد درآمد و ارائه خدمات نو را با تغییرات مثبت در صنعت خدمات مالی به ارمغان آورده است. صنایع متکی به فناوری مالی به دلیل بهره‌گیری از عامل هوشمندی و چابکی بیشتر، خدمات متنوعی ارائه می‌کنند. عملکرد سازمانی به چگونگی مأموریت‌ها و وظایف و فعالیت‌های سازمانی و نتایج آنها اطلاق می‌شود. این مفهوم ارزش مورد انتظار سازمان تعریف می‌شود که یک فرد در یک دوره از زمان انجام می‌دهد. هر سازمانی برای نیل به عملکرد سازمانی مطلوب در جستجوی راه‌هایی است تا محیط را برای کارکنان مساعد سازد. تا به درجه‌ای از توانایی برسند که تأثیر گذاری بیش تری بر روی کارشان داشته باشند. بنابراین فناوری مالی می‌تواند عملکرد را افزایش دهد. یافته‌های حاصل از این فرضیه با نتایج پژوهش‌های جوانمیری (۱۳۹۸)، لیثونگ و همکاران (۲۰۱۷) همخوانی لازم را دارد.

فرضیه‌های فرعی سوم: سرمایه فکری تاثیر مثبتی بر عملکرد دارد. تحلیل نتایج در زمینه تأثیر سرمایه فکری بر عملکرد نشان داد که سرمایه فکری بر عملکرد تاثیر مثبت و معناداری دارد. امروزه در اقتصاد جهانی، دانش به عنوان مهمترین سرمایه جایگزین سرمایه‌های مالی و فیزیکی شده است و فضای کسب و کار مبتنی بر دانش، نیازمند رویکردی است که دارایی نامشهود جدید سازمانی مانند نوآوری‌های نیروی انسانی، روابط با مشتریان، ساختار سازمانی و... را در بر می‌گیرد. در اقتصاد دانش محور،

منابع و ماخذ

- احمدی، غلامرضا و عنایتی، ترانه و تقوایی، مریم. (۱۳۹۹). تاثیر سرمایه اجتماعی و سرمایه فکری بر عملکرد آموزشی مربیان و آموزشگران مرکز تحقیقات و آموزش کشاورزی مازندران، اکبری، علی؛ عالم تبریز، اصغر؛ ابراهیمی، سید محمد. (۱۳۹۴). اهمیت جهانی شدن شرکت‌های کوچک و متوسط جهت توسعه اقتصادی در کشورهای جهان. کنفرانس بین‌المللی مدیریت، فرهنگ و توسعه اقتصادی، مشهد
- بابایی، زهرا و حبیبی، علیرضا و شریفی مهر، حامد. (۱۳۹۵). بررسی رابطه بین سواد مالی و عملکرد شغلی کارکنان: مورد مطالعه دانشگاه علوم پزشکی مازندران، سومین کنفرانس بین‌المللی پژوهش‌های نوین در علوم انسانی، <https://civilica.com/doc/513552>
- برک پور، ناصر، گوهری پور، حامد، کریمی، مهدی. (۱۳۸۹). ارزیابی عملکرد شهرداری‌ها بر پایه سنجش میزان رضایت مردم از خدمات شهری، فصلنامه مدیریت شهری، شماره ۲۵، بهار و تابستان ۱۳۸۹، صص ۲۰۳-۲۱۸.
- بوشهری زاده، مصیب و میرغفوری، سیدحبیب اله و فلاح تفتی، حامد. (۱۳۹۹). بررسی تاثیر ابعاد سه گانه سرمایه فکری بر عملکرد سازمان‌های خدماتی با رویکرد BSC، ششمین همایش بین‌المللی مطالعات اقتصادی و مدیریت در جهان اسلام، تهران، <https://civilica.com/doc/1179087>
- جوانمیری، پیروز. (۱۳۹۸). نقش کنترل‌های داخلی و فناوری مالی در کیفیت گزارش حسابرس مستقل و مدیریت عملکرد جهت مدیریت اقتصادی منابع مالی سازمان، پنجمین کنفرانس بین‌المللی علوم مدیریت و حسابداری، تهران، <https://civilica.com/doc/911831>
- رشنودی، محسن و صالحی، شعله. (۱۳۹۹). تاثیر سرمایه فکری بر عملکرد سازمانی (مورد مطالعه: کارکنان فرماندهی انتظامی شهرستان همدان، <https://civilica.com/doc/1192346>
- رفیع زاده، علاالدین؛ میرسپاسی، ناصر؛ آذر، عادل. (۱۳۹۵). ارائه مدل مدیریت عملکرد در سطح دولت. نشریه مدیریت سازمان‌های دولتی، ۴ (۴)، صص ۸۱-۱۰۰.
- شادمانی، سارا و شاهی زاده قبادی، آزاده و شادمانی، مریم. (۱۳۹۹). بررسی تاثیر سرمایه فکری بر بهبود عملکرد سازمانی (مطالعه موردی: شرکت برق منطقه‌ای غرب)، ششمین کنفرانس بین‌المللی علوم مدیریت و حسابداری، و حسابداری، <https://civilica.com/doc/1033902>
- شمس لاهرودی، سیدحسن و افشارنسب، صدیقه و پاهنگ، ثریا. (۱۳۹۸). مطالعه‌ای بر نقش سرمایه‌های فکری بر عملکرد سازمان، نهمین کنفرانس بین‌المللی اقتصاد، مدیریت و حسابداری با رویکرد ارزش آفرینی، شیراز.
- رهاوی عزآبادی، زینت. (۱۳۹۳). سنجش سواد مالی دانشجویان و ارتباط آن با رفاه ذهنی و مالی آنها (مطالعه موردی دانشجویان استان یزد). پایان نامه کارشناسی ارشد دانشکده علوم انسانی دانشگاه علم و هنر.
- مرادی، مجید (۱۳۹۶). عوامل موثر بر روانشناسی مالی و رفتار مالی. فصلنامه مطالعات اقتصاد، مدیریت مالی و حسابداری، دوره ۳، شماره ۱، صص ۱۱-۳۳.
- مرادی، مجید، یاری، فرنگیس، میرجانی، رضوان. (۱۳۹۴). بررسی رابطه سرمایه فکری با بازده دارایی‌ها، فصلنامه نظریه‌های نوین حسابداری، دوره ۵، شماره ۱۵، صص ۷۹-۱۰۴.
- محمدی کشکولی، مسلم و ثابت، عباس و انوری، علی. (۱۳۹۹). بررسی ارتباط بین سرمایه فکری با عملکرد سازمانی بر اساس نقش میانجی سیستم اطلاعاتی حسابداری، <https://civilica.com/doc/1231138>
- Bontis, N., Keow W, C, C. and Richardson, S. (2000). "Intellectual capital and Business performance in Malaysian Industries", *Journal of Intellectual capital*, vol. 1 No. 1, pp.85-100.
- Bontis, N & Cabrita, M. D. R.. (1998). Intellectual capital and business performance in the Portuguese banking industry. *International Journal of Technology Management*, 43 (1-3), 212-237.
- Chung-Hua Shen , Shih-Jie Lin , De-Piao Tang , Yu-Jen Hsiao. (2018). The relationship between financial disputes and financial literacy, *Pacific-Basin Finance Journal*, 36 (46-65).
- Hardini, H. T., & Bahtiar, M. D. (2020, December). The Effect of Financial Literacy, Financial Technology, and Digital Promotion on Online Purchasing Decisions in the Covid-19 Pandemic Era. In *International Joint Conference on Arts and Humanities (IJCAH 2020)* (pp. 1382-1389). Atlantis Press.
- In Lee , Yong Jae Shin. (2017). *Fintech: Ecosystem, business models, investment decisions , and challenges*, 7 Kelley School of Business, Indiana University. Published by

- Elsevier Inc. All rights reserved.
<http://dx.doi.org/10.1016/j.bushor.2017.09.003>.
- Kaplan, Robert, & Norton, David. (2005). Balanced Evaluation Method Standard Questionnaire
- Leong, C., Tan, B., Xiao, X., Tan, F. T. C., & Sun, Y. (2017). Nurturing a FinTech ecosystem: The case of a youth microloan startup in China. *International Journal of Information Management*, 37 (2), 92-97.
- Lee, I., & Shin, Y. J. (2018). Fintech: Ecosystem, business models, investment decisions, and challenges. *Business horizons*, 61 (1), 35-46.
- Nicolini, G., & Haupt, M. (2019). The assessment of financial literacy: New evidence from Europe. *International Journal of Financial Studies*, 7 (3), 54.
- Nur Hamidah, Rida Prihatni, IGKA Ulupui. (2020). The Effect Of Financial Literacy, Fintech (Financial Technology) and Intellectual Capital On The Performance Of MSMEs In Depok City, West Java, *journal of social science*.

یادداشت‌ها

- ¹ Gianni Nicolini, Marlene Haupt
- ² Shen
- ³ Leong
- ⁴ Nur Hamidah & et al
- ⁵ Descriptive Researchs
- ⁶ Structural Equation Modeling
- ⁷ Average Variance Extracted
- ⁸ Composite Reliability
- ⁹ Fornell & Larcker
- ¹⁰ Hulland