



## The importance of using technology in performing financial operations to further improve profitability in banks

\*أهمية استعمال التكنولوجيا في اداء العمليات المالية لزيادة تحسين الربحية في المصارف

\*\*أ.م.د. اسعد منشد محمد

\*\*هدى عبدالله حمادي

### Abstract:

The study aimed to determine the state of technology use and the performance of financial operations and its impact on profitability indicators. Is there interest among banks in technology and to what extent are banks able to provide advanced services and keep pace with developments? The great developments in modern technology have contributed to the application of modern methods for dealing with customers and banks, and these modern changes have made it necessary for Iraqi banks to advance the reality of technology and perform financial operations to improve the profitability of banks. It has clarified the importance of using technology and banking services and the role they play in serving customers through. Taking advantage of these technological developments, this study assumes that the use of technology and the performance of financial operations affects banks' profitability indicators To prove the hypothesis of this study,

\*بحث مستل .

\*\*جامعة بابل – كلية الادارة والاقتصاد .

the data revealed by the questionnaire were presented and the sample's responses were analyzed with regard to the performance of financial operations and enhancing the bank's profitability using technology. Frequency distribution tables for the study variables were prepared and approved for the purposes of the statistical analysis process to obtain the weighted arithmetic means, standard deviations, and coefficient of variation, to find out influence of variables The study concluded that technological developments have been reflected positively in the banking sector, and the researcher concluded the study with a set of suggestions and recommendations to develop and keep pace with technology to increase competition between banks, serve customers and achieve profitability, including addressing technology development.

**المستخلص :** هدفت الدراسة إلى تحديد حالة استخدام التكنولوجيا وأداء العمليات المالية وأثرها على مؤشرات الربحية ، هل هناك اهتمام للمصارف بالتكنولوجيا و ما مدى قدرة المصارف على تقديم خدمات متطورة ومواكبة التطورات ؟ حيث ان التطورات الكبيرة في التكنولوجيا الحديثة ساهمت في تطبيق اساليب حديثة للتعامل مع الزبائن والمصارف وهذه التغيرات الحديثة جعلت من الضروري على المصارف العراقية ان تنهض بواقع التكنولوجيا واداء العمليات المالية لتحسين الربحية لدى المصارف واوضحت أهمية استخدام التكنولوجيا والخدمات المصرفية والدور الذي تلعبه في خدمة الزبائن من خلال الاستفادة من هذه التطورات التكنولوجية و تقترض هذه الدراسة أن استخدام التكنولوجيا وأداء العمليات المالية يؤثر على مؤشرات ربحية المصارف ولإثبات فرضية هذه الدراسة تم عرض البيانات التي أظهرتها الاستبانة وتحليل استجابات العينة فيما يخص اداء العمليات المالية وتعزيز ربحية المصرف باستخدام التكنولوجيا ، حيث تم إعداد جداول التوزيعات التكرارية لمتغيرات الدراسة واعتمادها لأغراض عملية التحليل الإحصائي للحصول على الأوساط الحسابية الموزونة ، والانحرافات المعيارية ، ومعامل الاختلاف، لمعرفة تأثير المتغيرات ، وخلصت الدراسة إلى أن التطورات التكنولوجية قد انعكست بشكل إيجابي في القطاع المصرفي، و اختتمت الباحثة الدراسة

بمجموعة من الاقتراحات والتوصيات لتطوير ومواكبة التكنولوجيا لزيادة المنافسة بين المصارف وخدمة الزبائن وتحقيق الربحية والتي تتضمن معالجة تطوير التكنولوجيا .

**المقدمة :** يشهد العالم اليوم تغيرات وتطورات متسارعة في جميع جوانب الحياة وتزايد عوامل الابتكار العلمي والتكنولوجي ، وفي العصر الحالي أدى التطور التكنولوجي لوسائل الاتصال إلى الابتكار والمعلومات، ووصلت إلى معدل أعلى من التطور، إن نماذج الأعمال المالية تحتاج إلى تطويرها بما يتناسب مع التطورات الحالية في مختلف القطاعات، مما أدى إلى الاتجاه نحو تطبيق التكنولوجيا، وادت التطورات التكنولوجية بظهور عدد من التطورات في الأنشطة المصرفية ويرجع ذلك إلى أن الأنشطة المصرفية قد استوعبت كماً هائلاً من الإنجازات التكنولوجية التي تحققت في السنوات الأخيرة ،وقد اجتمعت التكنولوجيا الحديثة والمنافسة والابتكارات المالية الجديدة لتدخل حقبة جديدة بأساليب وأدوات فريدة لم تكن معروفة من قبل، وزيادة تنافس المصارف فيما بينها لتقديم أفضل الخدمات من خلال فهم احتياجات وتوقعات زبائنهم ، أي أن يكون الزبون هو محور التركيز الأساسي، واختيار وتدريب موظفيها لتقديم أداء متميز وتحسين مستمر في الخدمات التي تقدمها.

مشكلة البحث :إن التطورات الكبيرة في مجال التكنولوجيا الحديثة التي تعرضت لها القطاعات الاقتصادية بصورة عامة والقطاع المصرفي بصورة خاصة ساهمت في تطبيق أساليب حديثة تتصف بالمرونة وسهولة عملية التعامل المتبادل مع الزبائن وإدارة المصرف واعتمادها على التكنولوجيا الحديثة وهذه التغيرات الحديثة والتغيرات في البيئة الدولية جعلت من الضروري على المصارف العراقية أن تنهض بواقع التكنولوجيا الحديثة وأداء العمليات في المصارف وإن المشكلة الرئيسية للدراسة هي: (هل هناك اهتمام للمصارف في التكنولوجيا ومدى تأثير استخدام التكنولوجيا في العمليات المالية لأجل زيادة الأرباح في المصارف).

اهمية البحث : تتمثل أهمية البحث في :

١- تحسين القطاع المالي وزيادة ربحية المصارف ويمكن أن تسهم نتائج الدراسة في توجيه القطاع المالي نحو استخدام التكنولوجيا بشكل أكثر فعالية وتحقيق مزيداً من الأرباح.

٢- تأكيد الاعتماد على أساليب وتقنيات جديدة و التي تعتبر مقياساً مهماً لنجاح المصرف.

٣- ايضاح أهمية تطبيق التكنولوجيا.

٤- بيان اهمية التكنولوجيا في اداء العمليات المالية من الخطوات المهمة لزيادة تقديم الخدمات للزبائن وكذلك زيادة الربحية لدى المصرف

اهداف البحث :

- ١- دراسة تأثير استخدام التكنولوجيا على كفاءة أداء العمليات المالية في المصارف.
- ٢- تقييم تأثير التكنولوجيا على تقليل التكاليف وزيادة الإيرادات في المصارف.
- ٣- فحص مدى تأثير التكنولوجيا على تحسين تجربة الزبائن وزيادة الولاء للمصرف.
- ٤- بيان مدى اهتمام المصارف في استخدام التكنولوجيا لزيادة وتعزيز ربحية المصرف.

فرضيات البحث :

**اولاً :-** تحليل واختبار علاقة الارتباط بين التكنولوجيا و ربحية المصرف ( اختبار الفرضية الرئيسة الأولى ) توجد علاقة ارتباط ذات دلالة معنوية بين استخدام التكنولوجيا وتعزيز ربحية المصرف .

**ثانياً :-** تحليل واختبار علاقة الارتباط بين أداء العمليات المالية و استخدام التكنولوجيا ( اختبار الفرضية الرئيسة الثانية ) توجد علاقة ارتباط ذات دلالة معنوية بين استخدام التكنولوجيا واداء العمليات المالية .

**ثالثاً :-** تحليل واختبار علاقة الارتباط بين ربحية المصرف وإداء العمليات المالية ( اختبار الفرضية الرئيسة الثالثة ) توجد علاقة ارتباط ذات دلالة معنوية بين ربحية المصرف وإداء العمليات المالية .

**رابعاً :-** تحليل و اختبار تأثير التكنولوجيا في تعزيز ربحية المصرف ( اختبار الفرضية الرئيسة الرابعة ) يوجد تأثير ذا دلالة معنوية لاستخدام تكنولوجيا في تعزيز ربحية المصرف .

**المطلب الاول :** الاطار النظري لاستخدام التكنولوجيا في اداء العمليات المالية والربحية لدى المصارف

مفهوم التكنولوجيا : التكنولوجيا هي المعرفة المنهجية للتقنيات ، وهي مجموع المعرفة العلمية والتقنية التي يجب التحكم فيها لتشكيل هدف ، وتتطور التكنولوجيا وفقا للعلم والتكنولوجيا ، وتنتشر بشكل مترابط بسبب سياق التدفق الطبيعي أو التقاليد (بو معيل سعاد ، ٢٠٠٤ : ٢٠٥ )

ويتم تعريفها أيضا على أنها أدوات وخدمات وتخطيط مالي و أشكال جديدة من المؤسسات المالية التي تهدف إلى خفض تكلفة تحسين المعاملات وتخصيص الموارد وتقليل التغيرات في النمو ( Jacque ، 2007).

مفهوم التكنولوجيا المالية : يمكن تعريف التكنولوجيا المالية على أنها ابتكار تمويل التكنولوجيا مع إمكانية جلب ابتكارات جديدة للتطبيقات ونماذج الأعمال، المنتجات أو الخدمات المالية ... إلخ ، تؤثر على المؤسسات المالية والأسواق ( Schindler ، 2017 ) .

كما يعرف مجلس الاستقرار المالي (FSB) التكنولوجيا المالية بأنها "الابتكار القائم على التكنولوجيا". في القطاع المالي والخدمات، قد يؤدي ذلك إلى نماذج أعمال أو تطبيقات أو عمليات أو منتجات جديدة "وكان لها أثر كبير على تقديم الخدمات المالية" ( Murchison ، 2019: 21)

خصائص التكنولوجيا المالية : (أزهاري وآخرون ، ٢٠١٨ : ٦٦ )

١- التكنولوجيا المالية هي عبارة عن مجموعة من المعرفة والمهارات والأساليب والمعرفة المالية الأساسية.

٢- التكنولوجيا المالية ليست غاية في حد ذاتها، ولكنها وسيلة للمؤسسات المالية والمصارف لتحقيق أهدافها.

٣- التكنولوجيا المالية هي وسيلة لتحقيق غاية.

٤- الخدمات المصرفية والمالية هي التطبيقات الرئيسية للتكنولوجيا.

لا يقتصر تطبيق التكنولوجيا على أداء الخدمات المصرفية والمالية، بل يمتد أيضًا إلى الممارسات الإدارية.

أهمية التكنولوجيا المالية : يتم تقييم أهمية التكنولوجيا المالية للأسباب التالية: (مليكة وآخرون ، ٢٠١٨ : ٩٣ ) .

١- من خلال الابتكارات التي تساهم في الشمول المالي والنمو الشامل وتنويع النشاط الاقتصادي تقديم الخدمات المالية لمن لا يتعاملون مع النظام المصرفي.

٢- تسهيل وصول الشركات الصغيرة والمتوسطة إلى مصادر التمويل البديلة.

٣- تحقيق الاستقرار المالي من خلال استخدام التكنولوجيا لضمان الالتزام بالقواعد التنظيمية والحوكمة.

٤- إدارة التجارة الخارجية ونقل العمالة إلى الخارج وتوفير آليات فعالة من حيث التكلفة للمدفوعات عبر الحدود.

تبرير تطبيق التكنولوجيا المالية : لا يمكن لأي شخص من أن ينكر مزايا استخدام التكنولوجيا والتقنيات الحديثة في مختلف مجالات الحياة.

أدى استخدام هذه التقنيات في المصارف الغربية إلى تحقيق أربعة أهداف رئيسية ( محمد شكرين، ٢٠٠٥: ٣٢ ، ٣٣ )

أ- الأداء الفعال: التكنولوجيا الحديثة تسمح للمصارف بإدارة عدد كبير من الحسابات والخدمات المصرفية للزبائن دون الحاجة إلى زيادة عدد الموظفين مع تحقيق سرعة إتمام المعاملات.

ب- توفير التكاليف: أدى إدخال التكنولوجيا إلى معالجة أوامر التحويل والدفع زاد المبلغ وكانت الشيكات التي تم استخدامها لتسوية المدفوعات بعد الحرب العالمية الثانية إلى تقليل تكلفة إرسال الشيكات من فرع إلى فرع ، ومن بنك إلى آخر ، وتكاليف العمالة المرتبطة بالفرز والقراءة و تقيد هذه الشيكات يدويا.

ج- التحرر من قيود الزمان والمكان: أصبح ذلك ممكنا بعد إدخال التكنولوجيا في الأعمال المصرفية المعاملات مع المصارف وإجراء المعاملات واستلام الخدمات من خارج الشركة في أي وقت ومن أي مكان خارج مقر الشركة وخارج ساعات العمل الرسمية.

د- تقديم خدمات جديدة: تطبيق التقنيات الحديثة أتاح للمصارف تقديم الخدمات ميزات جديدة لم تكن معروفة من قبل ، كما سمحت لهؤلاء الزبائن بالاستفادة من فرص أفضل لاستثمار أموالهم، أصبحوا أكثر وعيا وإدراكا لما يحدث في الأسواق المالية والنقدية المختلفة ، مما جعل من الممكن على الوقوف الأسعار المعروضة في أماكن أخرى والتي تنخفض بسرعة بسبب ثورة المعلومات.

مفهوم العمليات المالية :عرفت العمليات المالية على انها : " النشاط الرئيسي الذي تقوم به المصارف بهدف تحقيق الربح ، وممارستها قد تعرض المصرف لمخاطر تجارية والتي قد تفقده بعضاً من امواله ( عبد الفتاح سليمان ، ٢٠١٧ : ٧ ).

خصائص العمليات المالية : يمكننا إيضاح أن العمليات المالية تمتلك مجموعة من الخصائص ، التي يفرضها المصرف ويمكن تلخيصها على النحو الآتي : (علي جمال الدين عوض ، ١٩٩٤ ، ٢٢) .

١ - الصيغة التقنية : العمليات المالية لديها صيغة تقنية دقيقة لأنها تستخدم المصطلحات الفنية التي تنظم الموضوعات الفنية وفي بعض الحالات قد لا تعبر عن المعنى اللغوي ، والقانون المصرفي ذو طبيعة فنية هذا عندما نتحدث عن الخدمات المصرفية الكلاسيكية ، وعندما تنتقل إلى العمليات المالية الإلكترونية ، تصبح الجوانب الفنية والتقنية أكثر تعقيدا ، خاصة عندما نلحق بمصطلحات الخدمات المصرفية ، والمصطلحات المتعلقة بتكنولوجيا المعلومات والاتصالات ، والإنترنت ، وشبكات الكمبيوتر والاتصالات المختلفة.

٢ - التوحيد والتكرار : تعتمد المصارف على التوحيد والتكرار بين المصارف المختلفة ، وحتى تقنياتها يمكن أن تكون متشابهة جدا في العديد من البلدان . ويرجع ذلك إلى حقيقة أن العديد من العمليات المصرفية ، المتعلقة أساسا بالتجارة الخارجية ، تمتد تأثيرها إلى العديد من البلدان في عملية واحدة ، وكذلك العمليات المتعلقة بالائتمان المستندي.

٣ - العمليات المصرفية معظمها تعتمد على طبيعة شخصية : عامل الثقة مهم جدا بين المصرف والزبون ، فهو مهم بالنسبة للمصرف في مواجهة الزبون وللزبون في مواجهة المصرف ، ولكن في هذه الحالة من التوتر ، لا نقلل من شأن هذا العامل بالنسبة للمصرف يمكن أن يؤدي إلى مخاطر كبيرة ويؤدي إلى خسائر مالية للمصارف أما بالنسبة للعمليات المصرفية الإلكترونية ، فهي أكثر صعوبة بالنسبة للمصارف بسبب ارتفاع انتشار الأساليب الاحتيالية للزبائن في القطاعين المصرفي والمالي على الإنترنت.

٤ - امتلاكها عقود أو شروط تعاقدية : تكون معظم العمليات المصرفية في شكل عقود معيارية مع محددات معدة مسبقا من قبل المصارف ، وقد أصبح معظم الفقهاء يعتبرون العديد من عقود العمليات المصرفية عقود قبول ، حيث أن المصارف تحتاج فقط إلى تحديد شروطها التعاقدية الخاصة والزبائن للموافقة أو رفض هذه البنود.

مفهوم العمليات المالية الإلكترونية : يتم تعريفه العمليات المالية الإلكترونية من قبل المجلس الأمريكي للإشراف على المؤسسات المالية الفيدرالية على أنه تقديم خدمات مصرفية جادة وتقليدية والحصول على معلومات حول الخدمات التي تقدمها المصارف مباشرة للزبائن من

خلال قنوات التعلم الإلكتروني التفاعلية ومن خلال الشبكات المختلفة (علاء التميمي ، ٢٠١٢ : ٢٣)

تهدف العمليات المالية الإلكترونية في المقام الأول إلى تقديم الخدمات المصرفية التقليدية أو المبتكرة للمصارف من خلال شبكات الاتصال الإلكترونية وتقتصر على المشاركين فيها وفقا لشروط العضوية التي يحددها المصرف (أحمد نورس والسعيد بركة ، ٢٠١٦ : ٩٠).

مميزات وخصائص العمليات المالية الإلكترونية : من خلال التعريف السابق للعمليات المالية الإلكترونية ، يمكن تلخيص أهم ميزات وخصائص هذه العمليات المالية ، وعلى النحو الآتي (يوسف حسن ، ٢٠١٢ : ١٦) :-

١- العمليات المالية الإلكترونية عبر الحدود ، لأن مواطني دولة واحدة يمكنهم الاستفادة من خدمات المصارف في البلدان الأخرى لا تؤمن الخدمات المصرفية الإلكترونية ، مثل التجارة الإلكترونية ، بالحدود ، لذلك إذا نشأت نزاعات تتعلق بهذه الخدمات المصرفية ، فمن الضروري إثارة مسألة نزاعات الاختصاص والقانون المعمول به.

٢- تستغني العمليات المالية الإلكترونية عن الأوراق ، ويتم إجراء جميع المراسلات بطريقة إلكترونية ، ويتم تحميلها أو تسجيلها في حاصل قسمة غير مهم ذو طبيعة إلكترونية ، ثم يتم تقديم شكل الإثبات في حالة عدم وجود مستند مكتوب بخط اليد.

٣ - إذا قام الزبون بالأعمال المصرفية الإلكترونية عن بعد دون القدوم إلى المصرف وإبرام عقد ، فسيكون هذا العقد بين اثنين من الغائبين ، وتثير الأعمال المصرفية الإلكترونية مسألة العقد عن بعد.

٤ - تعتبر العمليات المالية الإلكترونية أقل بكثير من تكلفة العمليات المصرفية العادية أو التقليدية، حيث يتم ذلك من خلال المصارف الإلكترونية ، إذ يتم توظيف أقل عدد ممكن من العمال والقدرة على القيام ب كما أنها مفهوم نسبي يعبر عن العلاقة النسبية

ما المقصود بالربحية ؟ للربحية العديد من التعريفات، وفيما يلي بعض منها:

تُعرّف بأنها زيادة الإيرادات على المصروفات، وبعبارة أخرى، زيادة الأصول على الخصوم.

تُعرّف بأنها: "قدرة المصرف على زيادة رأس ماله" (اسماعيل محمد، ١٩٧٦ : ٦٧) .

تعرف أيضاً بانها قدرة المصرف على تحقيق زيادة في الأصول المستثمرة، وهي زيادة نقدية للفرق بين النقد المدفوع لشراء سلعة استثمارية والمتمثل في الفائدة على الودائع، والنقد المستلم عند بيع سلعة استثمارية (هاني احمد ، ٢٠١٥ : ١٨ ) .

بين الأرباح والاستثمارات التي تساهم في تحقيق الأرباح، وتهدف هذه النسبة إلى قياس قدرة الإدارة على تحقيق الأرباح ومدى كفاءتها في تحقيق صافي الأرباح، وتعتبر الربحية من أكثر النسب التي يمكن الاعتماد عليها في تحديد قدرة المؤسسة على تحقيق الربح، لأنها من أكثر النسب موثوقة، وهي واحدة من المؤشرات الرئيسية التي يستخدمها المستثمرون الحاليون والمحتملون والمستثمرين المحتملين لتحديد اتجاه استثماراتهم، وبالتالي فإن الربحية هي مؤشر واضح في السوق فهي تعكس المركز التنافسي للمصرف وجودة إدارته ( 2022:70، Mohammad).

تتضح أهمية الربحية من العوامل التالية ( بثينة ، ٢٠٢١ : ٢٩، ٢٨).

أ- الربح ضروري لأصحاب المصارف والمؤسسات، حيث يلعب دوراً في زيادة الاستثمار والثروة.

ب- الأرباح ضرورية للحصول على رأس المال اللازم للمستقبل، ويمكن تحقيق ذلك بالطرق التالية :

- تشجيع أصحاب رؤوس الأموال على الاكتتاب عند إعادة رسملة المصارف.
- إعادة الاستثمار المستمرة للأرباح هي إحدى وسائل التمويل الذاتي.
- يزيد من ثقة المساهمين في المصرف من خلال توليد عائد على رأس المال مقبول لدى المساهمين

ت- توزيعات الأرباح ضرورية لتعويض المخاطر المختلفة التي تتعرض لها المصارف وتقليل مخاطر الخسائر، وهناك أنواع مختلفة من المخاطر: مخاطر الائتمان، والسرقة، والاحتيال، وكذلك الفائدة، إلخ.

ث- الأرباح ضرورية لتقييم الجهود المبذولة بشكل عام، حيث أنها توفر معياراً لأداء فريق الإدارة. ذلك على مدار ٢٤ ساعة في النهار والليل.

## وسائل تعظيم الربحية:

١ - رفع أسعار بعض الخدمات المصرفية التي يسمح قانون المصارف بزيادة أسعارها فمعظم الرسوم وأسعار الفائدة ثابتة من قبل المصارف، ولكن الممارسين الجدد يبحثون عن طرق لزيادة الرسوم وأسعار الفائدة هذا هو الحال بشكل خاص بالنسبة لأسعار الفائدة، حيث أن لها حدوداً عليا ودنيا وتعتمد أسعارها على ظروف العمل على وجه الخصوص، لأن أسعار الفائدة لها حد أعلى وحد أدنى وأسعارها تعتمد على ظروف العمل وظروف العمل.

٢ - تبحث المصارف عن فرص وخدمات جديدة لتقديمها في قطاعات جديدة ومختلفة أو مناطق جديدة أو زبائن جدد أو خدمات جديدة للزبائن الحاليين.

٣ - الضغوط على الإنفاق في جميع القطاعات، خاصة في مجال الإنفاق العام.

٤ - أدى الإزالة الكاملة للأموال والأصول الموحدة إلى خلق مشاكل سيولة للمصرف على الرغم من أن تحسين الربحية يميل إلى التركيز فقط على ترشيد الإنفاق، إلا أن تحسين الربحية يمكن تحقيقه من خلال عدد من المدخلات منها يمكن تحقيق تحسين الربحية من خلال عدد من المدخلات، بما في ذلك زيادة الفرص الجديدة، وزيادة الأرباح والعقود، والاستخدام الأفضل للموارد المتاحة.

مؤشرات الربحية : تعتبر مؤشرات الربحية من أهم المؤشرات المالية، حيث أنها تعكس الأداء العام للمصرف وعلى عكس المؤشرات الأخرى، فهي تكشف عن قدرة المصرف على تحقيق الربح من نفقاته (جدوع واخرون ، ٢٠١٦ : ٣١٠).

اولاً: - العائد على الأصول: يتم احتساب العائد على الاصول من خلال حاصل قسمة صافي الربح بعد الضريبة على مجموع الاصول وبهذا نحصل على العائد على الاصول يقاس العائد على الأصول بالكفاءة الكلية للإدارة في توليد الربح والربحية هي مقياس الربحية لكل دولار من الأصول ( Ross et al .., 2002 ) 54.

وفيما يلي معادلة حساب معدل العائد على الاصول ( Reilly&Brown , 2012: 276 ).

$$\text{صافي الربح بعد الضريبة} \div \text{اجمالي الاصول} = \text{معدل العائد على الاصول}$$

يعتبر العائد على الأصول أحد أهم المؤشرات الخاصة بالدرجات الائتمانية وأحد أهم المؤشرات المالية التي تقيس كفاءة الإدارة من خلال استغلال الأصول في أنشطتها، فكلما كان أعلى كلما

كانت المنشأة أكثر كفاءة ويتم تقديم هذا المؤشر في شكل نسبة مالية (الطائي واخرون ، ٢٠٢٢ : ٢٩٦)، كما ان العائد على الأصول يحدد ربحية استثمارات المصرف (طويلة وقصيرة الاجل ) ، وفي حال انخفاض هذا المؤشر هذا يعني انخفاض أو ضعف في انتاج استثمارات المصرف وبالتالي ضعف الكفاءة التشغيلية والاستثمارية (عباس ، ٢٠١٨ : 127 ).

**ثانياً:–** العائد على حقوق الملكية: صافي الربح مقسوماً على رأس المال السهمي العائد على حقوق المساهمين هو العائد على الاستثمار على أموال المالك، وكلما ارتفع هذا العائد، ارتفع معدل العائد (Titelman et al., 2011 : 150) كلما ارتفع المعدل كلما كان أداء الإدارة أفضل و يتم تحديد رأس المال السهمي من خلال المعادلة التالية حقوق الملكية ÷ العائد على حقوق الملكية = صافي الربح

تُعرف هذه النسبة أيضاً باسم العائد على معدل صافي القيمة (RONW) تقيس هذه النسبة مقدار الربح من حقوق المساهمين كنسبة مئوية وتمثل العائد الذي يحصل عليه المستثمرون على استثمار أموالهم كعائد على مخاطر استثمار أموالهم وتشير هذه النسبة إلى مدى كفاءة الإدارة في استخدام أموال المساهمين، وتستخدم عدة من الصيغ المستخدمة من قبل المستثمرين تشمل ما يلي :

١- العائد على متوسط حقوق الملكية المشتركة (ROAC) العائد على متوسط حقوق الملكية المشتركة: وهو عبارة عن حقوق المساهمين مقسومة على الأسهم العادية في بداية الفترة ونهايتها تعتبر حقوق المساهمين في الأسهم العادية في بداية ونهاية الفترة مهمة بشكل خاص و تتغير مدة حقوق المساهمين دائماً بشكل كبير على مدار السنة المالية.

٢- يستخدم المستثمرون حقوق المساهمين في بداية الفترة لتحديد العائد على حقوق المساهمين يمكن للمستثمرين استخدام حقوق المساهمين في بداية السنة المالية لحساب العائد على حقوق المساهمين، أو يمكنهم استخدام حقوق المساهمين في نهاية السنة المالية لحساب العائد على حقوق المساهمين، يسمح هذا الاختلاف للمطلين الماليين بتحديد التغيرات في ربحية المصرف على مدار الفترة ومن وجهة نظر المستثمر، فإن العائد المساوي للعائد الخالي من المخاطر يسمى العائد على حقوق المساهمين يعتمد ذلك على السياسات والأنشطة الاستثمارية ( الشيخ، ٢٠٠٨ :٤٦، ٤٧).

**ثالثاً:–** العائد على الأموال المتاحة: قسمة صافي الدخل على إجمالي الودائع بالإضافة إلى حقوق المساهمين (جواد ، ٢٠١٣ : ١١ ).

يتم حساب العائد على الأموال المتاحة باستخدام المعادلة التالية:

إجمالي الودائع + حقوق المساهمين / العائد على الأموال المتاحة = صافي الربح.

تشير هذه النسبة إلى مدى قدرة المصرف على تحقيق عائد من خلال استخدام موارده نظرًا لأهمية التمويل وحقوق المساهمين والودائع في تمويل الأصول، و يشير ارتفاع مستوى هذا المؤشر إلى أن الإدارة تستخدم مواردها بكفاءة وبطريقة سليمة، بينما يشير انخفاض مستوى هذا المؤشر إلى أن معدل الزيادة في الموارد المالية أعلى من معدل الزيادة في صافي الربح (سعيد واخرون ٢٠٢٢ : ٣٠٣).

**رابعاً: -** هامش الربح الصافي: تقيس هذه النسبة ربح المصرف لكل دولار من الإيرادات وتعكس الكفاءة التشغيلية للمصرف فكلما كانت هذه النسبة أعلى كان الأداء المالي للمصرف أفضل ، وكلما زادت احتمالية تحقيق معدل عائد أعلى في توليد الإيرادات (المطيري ، ٢٠٢٢ : ٥٥)، تقيس هذه النسبة قدرة المصرف على مراقبة النفقات والتحكم فيها ، يقاس هامش الربح الصافي وفقاً للمعادلة التالية ( المخلافي ، ٢٠٠٤ : ٥٣ ).

إجمالي الإيرادات ÷ صافي هامش الربح = صافي الربح بعد خصم الفوائد والضرائب

وتولي المصارف اهتماماً كبيراً بهامش الربح، حيث أن وجود هامش ربح له قيمة عالية أمر مرغوباً (Rose et al., 2002 : 68).

**خامساً: -** ربحية السهم: تعد ربحية السهم من أفضل المؤشرات وأكثرها استخداماً لأنها تُظهر ربحية المؤسسة بعد الضريبة (عابد وزملط ، ٢٠١٩ : ١١٩) ، تزداد هذه النسبة كلما زادت التوزيعات المستقبلية وانخفضت المخاطر المتوقعة ، وهي الأرباح المقدرة لكل سهم المتوقع أن يحققها المساهمون (الجليجاوي ، ٢٠١٠ : ٩٩).

وتحدد هذه النسبة كفاءة الأداء المالي العام للمصرف ويتم تقديرها وفقاً للمعادلة التالية (الياسين ، ٢٠١٩ : ٧٠).

عدد الأسهم العادية القائمة ÷ ربحية السهم الواحد = صافي الدخل

تُستخدم ربحية السهم على نطاق أوسع وتُعرّف بأنها أحد المقاييس المحاسبية القليلة التي توفر معلومات عن ربحية السهم خلال الفترة المحاسبية ركزت معظم الدراسات على ربحية السهم الواحد على الرغم من قلة عدد التصاريح وفوائد المعلومات للمستثمرين ( Zhang , 2008 : 70 ) و هناك علاقة قوية مع ربحية السهم الواحد و مكاسب المعلومات للمستثمرين و الإفصاح

المصرفي له تأثير إيجابي على ربحية المصرف وسمعته ، وينعكس ذلك بشكل إيجابي على سعر السهم العادي للمصرف مما ينعكس ذلك على ربحية المصرف خلال الفترة المالية (عاصم وآخرون، ٢٠٢١ : ٩٣).

**المطلب الثاني :** تحليل واختبار اتجاهات التأثير بين متغيرات الدراسة

اختبار تأثير استخدام التكنولوجيا في أداء العمليات المالية .

(يوجد تأثير ذا دلالة معنوية لاستخدام التكنولوجيا في أداء العمليات المالية ) .

ومن اجل أثبات الفرضية الفرعية أعلاه تم استخدام اختبار (F) لتحليل معنوية أنموذج الانحدار الخطي البسيط وكما هو موضح في الجدول (١) والذي تم بناؤه على وفق الصيغة الآتية :-

$$M = 1.56 + 0.579 * X$$

إذ أن M تمثل المتغير ( العمليات المالية ) .

وان X تمثل المتغير ( التكنولوجيا ) .

**جدول (١) تقدير معاملات أنموذج الانحدار الخطي البسيط لقياس تأثير التكنولوجيا في أداء العمليات المالية (N=80)**

معامل التفسير R <sup>2</sup>	قيمة (F)		التكنولوجيا X	CONSTANT	المتغير المستقل X المتغير الوسيط M
	الجدولية (%)	المحسوبة	B	A	
٠,٨٤٢	7.08	١٦,٠٠٣	٠,٥٧٩	١,٥٦	العمليات المالية M

المصدر : من إعداد الباحثة وفقاً لنتائج الحاسوب

يتضح من النتائج الواردة في الجدول (١) ما يأتي :-

١- إن قيمة (F) المحسوبة لأنموذج الانحدار الخطي البسيط استخدام التكنولوجيا ( X ) قد بلغت (١٦,٠٠٣) وهي اكبر من قيمة (F) الجدولية البالغة (7.08) عند مستوى معنوية (١%). مما يدعم ثبوت معامل الانحدار (b =0.579) عند مستوى المعنوية المذكور .

وهذا يدل على أن تغير مقداره وحدة واحدة في استخدام التكنولوجيا يغير في إداء العمليات المالية بمقدار (0,079) .

وهذا يعني ثبوت معنوية أنموذج الانحدار الخطي البسيط أي أن استخدام التكنولوجيا (X) ذات تأثير في إداء العمليات المالية (M) ، ويعد هذا التأثير ذو دلالة معنوية عند المستوى المذكور أي (1%) .

٢- إن قيمة معامل التفسير ( $R^2$ ) بلغت (0.842) وهذا يعني إن استخدام التكنولوجيا (X) يفسر ما نسبته (84,2%) من التغيرات التي تطرأ على إداء العمليات المالية (M) . أما النسبة المتبقية والبالغة (15,8%) والتي لم يستطيع معامل التفسير ( $R^2$ ) تفسيرها فتعود إلى مساهمة متغيرات أخرى غير داخلية في مخطط الدراسة الحالية .

ومما تقدم يتضح ثبوت صحة الفرضية الثانية والتي تنص على انه (يوجد تأثير ذا دلالة معنوية لاستخدام التكنولوجيا في إداء العمليات المالية) .

اختبار تأثير ربحية المصرف في إداء العمليات المالية

(يوجد تأثير ذا دلالة معنوية لتعزيز ربحية المصرف في اداء العمليات المالية)

ومن أجل أثبات الفرضية أعلاه تم استخدام اختبار (F) لتحليل معنوية أنموذج الانحدار الخطي البسيط وكما هو موضح في الجدول (٢) والذي تم بناؤه على وفق الصيغة الآتية :-

$$Y = 1.716 + 0.522 * M$$

إذ أن Y تمثل المتغير ( ربحية المصرف) . وان M تمثل المتغير ( العمليات المالية ) .

جدول (٢) تقدير معاملات أنموذج الانحدار الخطي البسيط لقياس تأثير ربحية المصرف في استخدام التكنولوجيا (N=80)

معامل التفسير $R^2$	قيمة (F)		العمليات المالية M	Constant	المتغير M المتغير التابع Y ربحية المصرف Y
	الجدولية (%)	المحسوبة	B	A	
0,886	7,08	23,3	0,522	1,716	

المصدر: من إعداد الباحثة وفقاً لنتائج الحاسوب

يتضح من النتائج الواردة في الجدول (٢) ما يأتي :-

١- بلغت قيمة (F) المحسوبة لأنموذج الانحدار الخطي البسيط لأداء العمليات المالية (M) (٢٣,٣) وهي أكبر من قيمة (F) الجدولية البالغة (٧,٠٨) عند مستوى معنوية (١ %) مما يؤكد ثبوت معامل الانحدار (  $b = 0.522$  ) عند مستوى المعنوية المذكور وهذا يعني أن زيادة مقدارها وحدة واحدة في إداء العمليات المالية تؤدي إلى زيادة مقدارها (٠,٥٢٢) في تعزيز ربحية المصرف وهذا يدل على ثبوت معنوية أنموذج الانحدار الخطي البسيط .

ومما سبق يتضح بأن عملية تعزيز ربحية المصرف (Y) ذات تأثير في إداء العمليات المالية (M) ويعد هذا التأثير ذو دلالة معنوية عند مستوى المعنوية المذكور (١%)

٢- إن قيمة معامل التفسير (  $R^2$  ) بلغت (٠,٨٨٦) وهذا يعني أن إداء العمليات المالية (M) تفسر ما نسبته (٨٨,٦%) من التغيرات الكلية التي تطرأ على تعزيز ربحية المصرف (Y) أما النسبة المتبقية والبالغة (١١,٤%) فتعود إلى متغيرات أخرى غير داخلة في مخطط الدراسة الحالية .

ومما تقدم يتضح صحة ثبوت الفرضية الثالثة التي مفادها (يوجد تأثير ذا دلالة معنوية لأداء العمليات المالية في تعزيز ربحية المصرف ) .

الفرضية الرابعة (يوجد أثر ذو دلالة إحصائية لاستخدام التكنولوجيا في تعزيز ربحية إداء العمليات المالية كمتغير وسيط عند مستوى الدلالة 0.05) .

لاختبار الفرضية الرئيسية الرابعة تمت الاستعانة بتحليل المسار (Path Analysis) باستخدام برنامج (Amos V.26) . وذلك للتحقق من وجود أثر لاستخدام التكنولوجيا في تعزيز ربحية المصرف بأداء العمليات المالية كمتغير وسيط جزئي .

ويشير المتغير الوسيط الجزئي: إلى أنه على الرغم من أهمية استخدام التكنولوجيا في أداء العمليات المالية لتعزيز ربحية المصرف إلا أنه يمكن لاستخدام التكنولوجيا أن تؤثر بشكل مباشر في تعزيز ربحية المصرف ويوضح الجدول (٣) نتائج اختبار تحليل المسار وقيمة (T) لتأثير استخدام التكنولوجيا في تعزيز ربحية المصرف ودور العمليات المالية كمتغير وسيط (جزئي).

نتائج اختبار تحليل المسار وقيمة (T) لتأثير التكنولوجيا في تعزيز ربحية المصرف بأداء العمليات المالية كمتغير وسيط (جزئي).

البيان	قيمة التأثير	الخطأ المعياري	قيمة t	Sig. مستوى الدلالة
استخدام التكنولوجيا	←	0.063	4.743	0.000
استخدام التكنولوجيا	←	0.041	4.507	0.000
إدارة العمليات المصرفية	←	0.072	36.109	0.000

المصدر: من اعداد الباحثة باعتماد نتائج برنامج (Amos V.22)

يوضح الجدول (٣) تحليل المسار الجزئي، إذ بلغت قيمة التأثير المباشر استخدام التكنولوجيا في تعزيز ربحية المصرف (0.882) وهو ما يشير الى ان استخدام التكنولوجيا يؤثر في زيادة تحسين الربحية المصرف، وفي السياق ذاته بلغت قيمة التأثير لأداء العمليات المالية في استخدام التكنولوجيا (0.871)، اما قيمة تأثير أداء العمليات المالية في تعزيز ربحية المصرف فقد بلغت (0.998).

فيما بلغت قيمة (t) لمسار استخدام التكنولوجيا في تعزيز ربحية المصرف (4.743)، وقيمة (t) لمسار استخدام التكنولوجيا في أداء العمليات المالية (٤,٥٠٧)، أما قيمة (t) لمسار أداء العمليات المالية في تعزيز ربحية المصرف (36.109) وكلها كانت عند مستوى دلالة (0.000).

في حين تم تطوير نموذج ثانٍ لقياس الوسيط (الكلي) لأداء العمليات المالية التي تشير الى أنه لا يمكن لاستخدام التكنولوجيا أن يؤثر في تعزيز ربحية المصرف الا بوجود العمليات المالية كما موضح في الجدول (٤)

#### جدول (٤) نتائج تحليل المسار وقيمة (t) لتأثير استخدام التكنولوجيا في تعزيز ربحية

المصرف بأداء العمليات المالية كمتغير وسيط (كلي).

البيان	قيمة التأثير	الخطأ المعياري	قيمة t	Sig. مستوى الدلالة
استخدام التكنولوجيا	←	0.013	4.972	0.000
استخدام التكنولوجيا	←	0.012	9.239	0.000

المصدر: من اعداد الباحثة باعتماد نتائج برنامج Amos V.22

إذ يتضح من الجدول (٤) أن قيمة التأثير استخدام التكنولوجيا في أداء العمليات المالية بلغت (0.882) وهو ما يشير الى أن استخدام التكنولوجيا يؤثر في أداء العمليات المالية ، في حين بلغت قيمة التأثير لاستخدام التكنولوجيا في تعزيز ربحية المصرف (0.898) وهو ما يشير إلى أن استخدام التكنولوجيا يؤثر في تعزيز ربحية المصرف . ومما تقدم هناك تأثير وسيط كلي لأداء العمليات المالية في بيان أثر استخدام التكنولوجيا لتعزيز ربحية المصرف ، وعليه تقبل الفرضية التي تنص على (يوجد أثر ذو دلالة إحصائية لاستخدام التكنولوجيا في تعزيز ربحية المصرف بأداء العمليات المالية كمتغير وسيط عند مستوى الدلالة 0.05).

## Indirect Effect أو العلاقات غير المباشرة

تم استخدام اختبار سوبل (Sobel) من برنامج (SOBEL TEST) وبعد إدخال البيانات وتفرغ النتائج كما في الجدول (٥) .

### جدول (٥) نتائج سوبل للكشف عن التأثيرات غير المباشرة بين المتغيرات (استخدام التكنولوجيا وربحية المصرف بأداء العمليات المالية)

المتغير المستقل	المتغير الوسيط	المتغير التابع	التقديرات المقننة	الخطأ القياسي	قيمة (T)	مستوى الدلالة
استخدام التكنولوجيا	اداء العمليات المالية	ربحية المصرف	0.93	0.120	7.34	0.000

المصدر: إعداد الباحثة باعتماد نتائج برنامج SOBEL TEST

إن مقياس سوبل لا يعطي قيمة التقديرات المقننة للتأثير غير المباشرة بين المتغيرات ويمكن حسابها رياضياً بضرب قيم التقديرات المكونة للعلاقة غير المباشرة .

بضرب  $(1.0 \times 0.93) = 0.93$  وهي تشير الى وجود تأثيرات غير مباشرة بين المتغيرات كونها أكبر من  $(0.08)$  وهو معيار سوبل.

كذلك قيمة (t) المستخرجة أكبر من قيمتها الجدولية البالغة  $(3.921)$ ، وهذا يحقق وجود تأثيرات غير مباشرة بين متغيرات الدراسة.

### الاستنتاجات والتوصيات

الاستنتاجات :

١ - انعكس التقدم التكنولوجي الحديث بشكل إيجابي في القطاع المصرفي من خلال التطور الحديث لتقنيات المعلومات والاتصالات ، مما أدى إلى تحسينات في الخدمات المصرفية الإلكترونية ، مما أدى إلى سرعة وسهولة ودقة إتمام المعاملات ، والتي أصبحت فرصة لزيادة التنافسية بين المصارف ، عاملاً جاذباً للزبائن وزيادة الربحية.

٢ - ظهرت أشكال مختلفة من خدمات التكنولوجيا الحديثة اعتماداً على مرحلة التقدم التكنولوجي ، وأجهزة الصراف الآلي وأنواع مختلفة من البطاقات الإلكترونية .

٣ - الاداء المالي هو مؤشر الربحية الذي تسعى المصارف إلى تحقيقه ، والعوامل المؤثرة على ربحية المصارف التجارية هي العوامل الداخلية المتمثلة في إدارة المصرف ، وحجم رأس المال ، والتكلفة ، ونسبة السيولة ، وحجم المصرف ، وعدد الفروع ، وتوظيف الموارد ، وجودة خدمات المقاصة ، والعوامل الخارجية الأخرى المتمثلة في الظروف الاقتصادية ، والسياسة النقدية ، والمنافسة ، والوعي المصرفي ، وأسعار الفائدة وأسعار الصرف.

٤ - هناك علاقة ذات دلالة احصائية بين استخدام التكنولوجيا وربحية المصرف وهذا يشير إلى العلاقة الايجابية بين التكنولوجيا وربحية المصرف .

التوصيات :

١- يجب على المصارف زيادة عدد أجهزة الصراف الآلي وبطاقات الدفع الإلكترونية ونقاط البيع لضمان وصول الخدمات الإلكترونية لجميع أفراد المجتمع ، وخاصة في المناطق والمناطق.

٢- يلتزم المصرف بتلبية رغبات واحتياجات الزبائن من أجل جذب أكبر عدد ممكن من الزبائن والتفكير بشكل إيجابي في ربحية المصرف دون التأثير على التكلفة.

٣- يجب على المصارف إدخال أساليب حديثة ومتطورة لتحسين الخدمات المصرفية الإلكترونية ، والتي يمكن أن تجتذب وتحتفظ بأكبر عدد ممكن من الزبائن، للتنافس مع المصارف التجارية الأخرى وتحقيق عوائد مالية عالية للمصارف

٤- يجب على المصارف تكثيف جهودها لإجراء الحملات الإعلانية من أجل رفع مستوى الوعي لدى الجمهور وتسهيل إجراءات فتح الحسابات المصرفية والودائع والسحوبات ، والابتعاد عن أنظمة الدفع التقليدية بسبب أوجه القصور فيها ، وخاصة زيادة التكاليف.

#### المصادر والمراجع :

١- احمد نوراس والسعيد بركة ، اعمال الصيرفة الالكترونية والادوات والمخاطر ، دار الكتاب الحديث ، القاهرة ، ٢٠١٦

٢- اسماعيل محمد هاشم ، مذكرات في البنوك والنقود ، دار النهضة العربية للطباعة والنشر ، بيروت ، ١٩٧٦

٣- بثينة دربال ، اثر قيدي السيولة والربحية على الاداء المالي للبنوك التجارية (دراسة استطلاعية لاراء مسيري بنك الفلاحة والتنمية الربحية \_ وكالة ام البواقي رقم ٣٢٤ )، رسالة ماجستير ، كلية العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير \_ جامعة العربي بن مهيدي \_ ام البواقي ، ٢٠٢١

٤- بو معيل سعاد ، فارس يوباكور ، اثر التكنولوجيا الحديثة للأعلام والاتصال في المؤسسة الاقتصادية ، مجلة الاقتصاد والمناجمنت ، جامعة تلمسان ، عدد ٠٣ ، مارس ٢٠٠٤ .

٥- جدوع مخلد حمزة وآخرون ، تقييم الاداء المالي باستخدام بعض مؤشرات الربحية والسوق ( دراسة حالة في عينة من الشركات المدرجة في سوق العراق للأوراق المالية ) ، مجلة كلية الرافدين الجامعة للعلوم ، العدد ٣٩ ، ٢٠١٦ .

٦- الجليجاوي ، زينب عبيد غالي ، ٢٠١٠ ، اثر الخدمات المصرفية غير المربحة على الاداء المصرفي ( دراسة تطبيقية في عينة من المصارف التجارية الحكومية في العراق "الرافدين والرشد" ) ، رسالة ماجستير ، كلية الادارة والاقتصاد \_ جامعة كربلاء .

٧- جواد انتصار محمد ، ٢٠١٣ ، تقييم الاداء المالي للمصارف العراقية في ضوء معايير لجنة بازل ، دراسة تحليلية في مصرف الرشيد ، المعهد التقني ، عمارة .

٨- سعيد بلال نوري ، وآخرون ، ٢٠٢٢ ، تقييم المحددات الداخلية للربحية المصرفية وتأثيرها في الشركات المساهمة ( دراسة تطبيقية لعينة من المصارف المدرجة في سوق العراق للأوراق المالية ) ، مجلة الريادة للمال والاعمال \_ جامعة النهرين ، المجلد ٣ ، العدد ٢ .

٩- الشيخ فهمي مصطفى ، التحليل المالي ، الطبعة الاولى ، رام الله فلسطين ، ٢٠٠٨ .

١٠- الطائي ، محمد طاهر ، وآخرون ، مؤشرات الربحية واثرها في القيمة السوقية ( دراسة لعينة من المصارف التجارية المدرجة في سوق العراق للأوراق المالية للمدة ٢٠٠٤ \_ ٢٠١٩ ) ، مجلة تنمية الرافدين \_ جامعة الموصل ، المجلد ٤١ ، العدد ١٣٣ ، ٢٠٢٢ .

١١- عابد محمد نواف ، زملط ايدان ن ، ٢٠١٩ ، اثر مؤشرات السيولة والربحية على مؤشرات الاداء السوقية للمصارف المدرجة في بورصة فلسطين ، مجلة العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التيسير \_ جامعة الازهر ، المجلد ١٢ ، العدد ١ .

١٢- عاصم، نهى محي عبدة عبد الواحد ، وآخرون ، مقترح لقياس مدى الافصاح المحاسبي والبيئي عن التنوع البيولوجي وارتباطه بمؤشرات الاداء المالي للشركات ، مجلة البحوث المالية والتجارية \_ جامعة القاهرة ، مجلد ٢٢ ، العدد ٤ ، ٢٠٢١ .

١٣- عبد الفتاح سليمان ، المبادئ القضائية في العمل المصرفي ، دون دار نشر ، دون مكان نشر ، ٢٠١٧ .

١٤- علي جمال الدين عوض، عمليات البنوك من الوجة القانونية ، المكتبة القانونية ، القاهرة ،

١٩٩٣

١٥- لزهاري زواوي، حجاج نفيسة ، التكنولوجيا المالية ثورة الدفع المالي الواقع و الافاق مجلة  
الاجتهاد للدراسات القانونية والاقتصادية ،، المجلد 07، العدد 03 ، جامعة غرداية ، 2018

١٦- محمد شكرين ، بطاقة الائتمان في الجزائر ، رسالة ماجستير ، كلية الاقتصاد والتسيير ،  
جامعة الجزائر ، ٢٠٠٥

١٧- المخلافي ، عبد العزيز محمد احمد ، ٢٠٠٤ ، تحليل كفاية رأس المال المصرفي على وفق  
المعايير الدولية ،( دراسة تطبيقية لعينة من المصارف اليمنية )، اطروحة دكتوراه ،كلية الادارة  
والاقتصاد \_ جامعة بغداد .

١٨- المطيري ، حسين محسن توفيق ، ٢٠٢٢ ، دور نماذج تقييم الاداء المصرفي في تحسين  
عملية التنبؤ بالفشل المالي ( دراسة تطبيقية في عينة من المصارف التجارية الخاصة العاملة في  
العراق ) ، كلية الادارة والاقتصاد ، جامعة البصرة .

١٩- مليكة بن علقمة واخرون، دور التكنولوجيا المالية في دعم قطاع الخدمات المالية والمعرفة  
، مجلة الاجتهاد للدراسات القانونية والاقتصادية ،المجلد 07 ،العدد 03 ، جامعة سطيف 01

2018

٢٠- هاني احمد محمود ديبك ، العلاقة بين تطبيق معيار رأس المال وفق مقررات لجنة بازل ،  
وربحية البنوك التجارية المحلية في فلسطين ، رسالة ستدخل ضمن متطلبات الحصول على  
شهادة الماجستير في المحاسبة والتمويل ، كلية التجارة ، الجامعة الاسلامية ، غزة ، ٢٠١٥

٢١- الياسين، احمد عبد الكريم محمد ، ٢٠١٩ ، دور المتغيرات الجزئية في تحديد القيمة  
السوقية للاسهم ( دراسة تطبيقية لعينة من الشركات المدرجة في سوق العراق للأوراق المالية  
للمدة من ٢٠١٥ \_ ٢٠١٨ ) ، رسالة ماجستير ن كلية الادارة والاقتصاد \_ جامعة البصرة .

٢٢- يوسف حسن يوسف ، البنوك الالكترونية ، المركز القومي للإصدارات القانونية ، القاهرة  
٢٠١٢ ،

1- Reilly , Frank K & Brown , Keith C , 2012 , Analysis Of  
Investment& Management Of Portfolios , 10th ed , SOUTH-  
WESTERN ,

2- Ross , A.S. Westerfield W.R. & Jordan D.D , 2002, Fundamentals Of Corporate Finsnce , 2nd ed .

3- Cleo Rose Innes and Jacqueline Andrieu, 2022. " Banking on FinTech in Emerging Markets", This publication may be reused for noncommercial purposes if the source is cited as IFC, a member of the World Bank Group

4- Jacque Laurent L.(2007), "Financial Innovations and the Dynamics of Emeging Capital Markets"

5- Mohammad , Raheem Abed , 2022 , Working Capital Financing Of Corporate Finsnce , 2nd ed

6- Schindler, J. (2017). "FinTech and Financial Innovation: Drivers and Depth " , FEDS WP No. 2017-081.

7- Stephen Murchison, a. o, FinTech and market structure in financial services, Financial Stability Board, Switzerland, 2019

8- Titman , sheridan & Ke0wn , Arthur J & Martin , John D , 2011 Financial Management Principles And Applications , Custom Edition For Texas Tech University .

9- Zhang , Mei , 2008 , A Theoretical And Empirical Study Of Computing Per Share , Dissertation Submitted To The Faculty Of The Graduate School Of The University Of Maryland, College Park  
In Partial Fulfillment Of The Requirements For The Degree Of Doctor Of Philosophy