

## اثر التعاملات المصرفية الالكترونية على زيادة الإيرادات الصافية لمصرف paypal في الولايات المتحدة الامريكية للمدة (2010-2016)

أ.د.رجاء عبد الله عيسى السالم / جامعة البصرة / كلية الإدارة والاقتصاد / العراق  
أ.م.د. إخلاص باقرهاشم النجار / قسم العلوم المالية والمصرفية

تاريخ التقديم: 2017/3/28

تاريخ القبول: 2018/2/25

### المستخلص

لا يخفى على الجميع مدى أهمية تنفيذ التعاملات بشكل إلكتروني ، لما في ذلك من تيسير تقديم الخدمات للمستخدمين سواء كانوا أفراداً أم مؤسسات ، لتحقيق العديد من المزايا التي لا تعد حكرراً على المستخدم أو طالب الخدمة فقط ، بل تمتد إلى الجهات الحكومية والدولية، ولقد انتشرت المصارف الالكترونية انتشاراً كبيراً ووصل عدد مستخدميها إلى الملايين منذ ظهورها في عام 1995 ، لما تقدمه مفاهيم التعاملات الإلكترونية من مزايا كبيرة للاقتصاد بعامة وللقطاع المصرفي بخاصة، لذا أحلت التعاون في شتى المجالات بهدف التحول إلى مجتمع معلوماتي أهمية قصوى ، وأصبحت معظم الاستثمارات الإلكترونية تتم عبرها حيث تتيح للمستخدم دفع الأموال إلى أي شركة تريد الاستثمار فيها ، وسحب الأرباح من شركات الربحية إلى الحساب الخاص فيها كما تتيح التسوق عبر الإنترنت وبالإمكان إرسال الأموال من وإلى أي شخص في العالم يملك حساباً في مصرف إلكتروني، باستخدام الانحدار الخطي البسيط بصيغة لوغارتمية المزدوجة إذ تمثل التعاملات المصرفية (عدد المشتركين) وأنه كلما زادت حجم التعاملات من خلال زيادة عدد المشتركين وبخاصة في مصرف paypal أدى بشكل مباشر إلى زيادة في الإيرادات الصافية ، مما يضيف زيادة في أرباح المشتركين وزيادة في التعاملات الالكترونية ، وباستخدام طريقة المربعات الصغرى الديناميكية لاختبار التكامل المشترك ، إذ فسر المتغير المستقل (99%) من التغيرات الحاصلة في الإيرادات الصافية للمدة (2010-2016) لمصرف paypal في تعاملاته الالكترونية في الولايات المتحدة الأمريكية.

**المصطلحات الرئيسية للبحث/** التعاملات المصرفية الالكترونية، الاستثمار الالكتروني، البطاقات

الانتمائية، مصرف paypal ، التكامل المشترك.



مجلة العلوم

الاقتصادية والإدارية

العدد 109 المجلد 24

الصفحات 383-401



## اثر التعاملات المصرفية الالكترونية على زيادة الإيرادات الصافية لمصرف paypal في الولايات المتحدة الامريكية للعدة [2010-2016]

### المقدمة

ان التجارة العالمية تبدأ من لا شيء وهذا هو مدخلنا إليها في موضوعين مستقلين الأول موقع [www. paypal .com](http://www.paypal.com) المرسل أي الذي يتكلم ويدافع ويجادل نيابة عن الآخرين، ولا يحق للعميل أن يستخدم حسابه من دولة ليست مذكورة في قائمة الدول المشاركة ولهذا السبب فإن أي شخص سيقوم بفتح حساب من العراق مثلاً سيقوم paypal بإلغاء حسابه عند استلامه لأموال من حساب آخر وذلك لأن العراق غير مشارك، سيتم تجميد الحساب لحين الإنتهاء من عملية التحقيق وإثبات صاحب الحساب ، وقد كانت عمليات المصارف المراسلة جزءاً مهماً من مجمل العمليات المصرفية التي باتت تجابه المنافسة الشديدة والقيود الحكومية ، فقد إزدادت موجة الترتيبات الخاصة بين المصارف المراسلة وبين عملاتها من الشركات، المدفوعات العابرة الحدود، وقد ظهرت الحاجة إلى المصارف المراسلة نتيجة لرغبة المصارف لإيجاد نظام لتحصيل الصكوك المسحوبة من قبل المشتركين على مصارف في مناطق أخرى، بهدف تحسين الخدمات المصرفية وتنويعها، ولم يقتصر هذا التعاون بين المصارف على المستوى المحلي فقط وإنما تعدى حدود الدولة الواحدة ليصل إلى عالم الصيرفة الالكترونية، وفي ضوء ما تقدم استندت الدراسة على الأساسيات التالية للشروع في كتابة البحث :-

### 1: مشكلة الدراسة Problem of study

لا يختلف إثنان على أننا اليوم في عصر تقنية المعلومات والاتصالات والترابط الفوري بين أجزاء العالم وقطاعاته وأفراده ، وقد أصبحت تقنية الاتصالات تشكل سوقاً إلكترونية لها قواعدها وأساسياتها الخاصة والتي لا تطبق عليها القواعد الرئيسية لنموذج الإقتصاد التقليدي ، وشكلاً جديداً للإتصالات والتوزيع، وتطبيقات متطورة على صعيدي أجهزة الحاسوب والبرمجيات ، ويمكننا تلمس الأثر الكبير لإستخدام التقنية الحديثة بأدواتها المتطورة في الصناعة المصرفية من خلال إدراك حقيقة أساسية وهي أن فرع المصرف الذي يستخدم في تقديم الخدمات المصرفية التقليدية قد أصبح أقل أهمية لزبائن المصرف وأكثر تكلفة، وإذا قارنا الخدمات المصرفية التي كانت تقدمها المصارف لزبائنهم قبل دخول تقنية المعلومات، والتي تتمثل في الإيداعات والإقراض والتحويلات وإصدار خطابات الضمان وتبديل العملات والمدفوعات وغيرها ، نجد أن هذه الخدمات لم تتغير قط، وإنما طرأت تغييرات جذرية على الأدوات التي تستخدمها المصارف في تقديم هذه المنتجات.

### 2 : أهمية الدراسة Importance of study

إن تكلفة إنشاء موقع للمصرف عبر الإنترنت لا تقارن بتكلفة إنشاء فرع جديد للمصرف كمصرف مراسل وما يتطلبه من مبانٍ وأجهزة وموارد بشرية ، وأن تسويق الخدمات من الموقع يحقق مزايا تعزز من مكانته التنافسية وتؤهله إلى مستوى التعاملات التجارية العالمية ، وإن توجه المصارف العالمية نحو الإنترنت يلزم المصارف الصغيرة بضرورة اللحاق بركب الثورة التقنية والمعلوماتية ، لأن المشتركين سيقارنون فيما بين الخدمات التي تقدمها المصارف المختلفة ، وبذلك يكون الإنترنت عامل منافسة قوي في جذب العملاء وتطوير الخدمة وترويجها وبناء علاقات مباشرة ، وتوفير فرص الاستثمار الإلكتروني ، مما يساعد على النجاح والبقاء في السوق المصرفية العالمية ، ومن ثم تعزيز رأس المال الفكري والاستفادة من الابتكارات الجديدة التي يكون لها انعكاس على تطوير التعاملات المصرفية الالكترونية بالنسبة للمشارك والتاجر والمصرف .

### 3 : فرضية الدراسة Hypothesis of study

تنطلق الدراسة من فرضية مفادها ان زيادة التعاملات المصرفية الالكترونية تتضمن زيادة عدد المشتركين في مصرف paypal الافتراضي سيكون ذات اثر ايجابي في اجمالي الإيرادات الصافية

### 4 : هدف الدراسة Aim of study

- 1 - عرض نظري لأهم أدبيات المصارف المراسلة .
- 2 - التأكيد على آلية عمل مصرف Pay Pal كمصرف مراسل .
- 3- بيان اثر التعاملات الالكترونية في زيادة الإيرادات الصافية



## اثر التعاملات المصرفية الالكترونية على زيادة الإيرادات الصافية لمصرف paypal في الولايات المتحدة الامريكية للعدة [2010-2016]

### 5 : منهجية الدراسة Methodology of study

تنهج الدراسة الأسلوب الإستقرائي من خلال إستقراء الدراسات والبحوث التي تناولت أدبيات المصارف المراسلة وكيف يقوم مصرف Pay Pal بمهمة الصيرفة المراسلة واعتماد طرق كمية لاثبات طبيعة العلاقة بين التعاملات والايرادات الصافية في الولايات المتحدة .

### 6 : هيكل الدراسة Structure of study

يقوم هيكل الدراسة على أساس تقسيمها إلى ثلاث مباحث وبشكل التالي : -  
المبحث الاول: انواع المصارف الافتراضية العالمية وطرق الدفع الالكتروني  
المطلب الاول : وسائل الدفع الالكترونية  
المطلب الثاني : أنواع المصارف الافتراضية العالمية  
المبحث الثاني : مفهوم مصرف paypal الافتراضي والية عمل المصرف مكسب بدون رأس مال ( الاستثمار الالكتروني )  
المطلب الاول : تعريف مصرف paypal الافتراضي  
المطلب الثاني : آلية عمل مصرف Pay Pal مكسب بدون رأس مال ( الاستثمار الالكتروني )  
المبحث الثالث: التعاملات الإلكترونية و رؤى مستقبلية لتطوير التعامل الالكتروني في دول الخليج العربي  
المطلب الاول: تحليل واقع التعامل مع مصرف paypal في الدول العربية و الولايات المتحدة الامريكية  
المطلب الثاني: رؤى مستقبلية لتطوير التعامل الالكتروني في دول الخليج العربي  
المبحث الاول: انواع المصارف الافتراضية العالمية وطرق الدفع الالكتروني

### المطلب الاول : طرق الدفع الالكترونية

يقصد بالدفع الالكتروني مجموعة التحويلات التي تصدرها المصارف والمؤسسات كوسيلة دفع ، وتتمثل في البطاقات المصرفية والنقود الالكترونية والصكوك الالكترونية والبطاقات الذكية، وبحسب الاتي :-  
أ : البطاقات المصرفية أو البطاقات البلاستيكية: وهي عبارة عن بطاقة مغناطيسية يستطيع حاملها استخدامها في شراء احتياجاته أو أداء مقابل ما يحصل عليه من خدمات دون الحاجة لحمل مبالغ كبيرة قد تتعرض لمخاطر السرقة أو الضياع أو الإتلاف، وتنقسم البطاقات الالكترونية إلى ثلاث أنواع تتمثل الاتي:  
1- بطاقات الدفع : مصطلح عام يستخدم لوصف كل انواع البطاقات البلاستيكية التي يستخدمها المستهلكون ( شنيدر، 2008 ، 593 ) ، تصدرها المصارف أو مؤسسات التمويل الدولية بناء على وجود أرصدة فعلية للمشارك في صورة حسابات جارية تقابل المسحوبات المتوقعة له .  
2- البطاقات الائتمانية : وهي البطاقات التي تصدرها المصارف في حدود مبالغ معينة، تمكن حاملها من الشراء الفوري لاحتياجاته مع دفع أجل لقيمتها ، مع احتساب فائدة مدينة على كشف الحساب بالقيمة التي تجاوزها المشترك نهاية كل شهر . ( الشمري ، 2007 ، 47 )  
3- بطاقات الصرف الشهري: تختلف هذه البطاقات عن البطاقات الائتمانية كونها تسدد بالكامل من قبل المشترك للمصرف خلال الشهر الذي تم فيه السحب (أي أن الائتمان في هذه البطاقة لا يتجاوز شهر) ، وتصدر البطاقات المصرفية من طرف مجموعة من المنظمات العالمية والمؤسسات المالية والتجارية نذكر منها : ( اقبال ، 2013 ، 57 )



## اثر التعاملات المصرفية الالكترونية على زيادة الإيرادات الصافية لمصرف paypal في الولايات المتحدة الامريكية للعدة [2010-2016]

- 4- فيزا Visa internationale : تعد أكبر شركة دولية في إصدار البطاقات الائتمانية ، يعود تاريخ إنشائها إلى عام 1958 عندما أصدر مصرف أمريكا البطاقات الزرقاء والبيضاء والذهبية .
- 5- ماستر كارد Master carde internationale : هي ثاني أكبر شركة دولية في إصدار البطاقات الائتمانية، مقرها في الولايات المتحدة الأمريكية، بطاقتها مقبولة لدى أكثر من (9.4) مليون محل تجاري، استخدمت لتسوية معاملات بلغت أكثر من (200) مليون دولار .
- أمريكان إكسبريس American Express : هي من المؤسسات المالية الكبرى التي تصدر بطاقات ائتمانية مباشرة دون ترخيص إصدارها لأي مصرف ، وأهم البطاقات الصادرة عنها الآتي :
- إكسبريس الخضراء : تمنح للعملاء ذوي الملاءة المالية العالية .
- إكسبريس الذهبية: تمتاز بتسهيلات غير محددة السقف الائتماني، تمنح للمشاركين ذوي الملاءة المالية العالية.
- إكسبريس الماسية: تصدر لحاملها بعد التأكد من الملاءة المالية، وليس بالضرورة أن يفتح حاملها حساب لديها
- ديتر كلوب Diter Club : من مؤسسات البطاقات الائتمانية الرائدة عالميا، على الرغم من صغر عدد حملة بطاقتها إلا أنها حققت أرباح وصلت إلى (16) مليون دولار في عام 2013 (حنان، 2013، 86)، تصدر بطاقات متنوعة مثل :
- بطاقات الصرف المصرفي لكافة المشاركين .
- بطاقات الأعمال التجارية لرجال الأعمال .
- بطاقات التعاون مع الشركات الكبرى مثل شركات الطيران .
- ب : النقود الالكترونية : بعد ظهور البطاقات المصرفية ظهرت النقود الالكترونية أو الرقمية والتي هي عبارة عن نقود غير ملموسة تأخذ صورة وحدات إلكترونية تخزن في مكان آمن على الهارد ديسك لجهاز الحاسوب الخاص بالمشارك يعرف بأسم المحفظة الالكترونية ، ويمكن للمشارك استخدام هذه المحفظة في القيام بعمليات البيع أو الشراء أو التحويل (ابراهيم ، 2008، 138) ، وعلى ذلك يمكن تجسيد النقد الإلكتروني في صورتين :
- 1- حامل النقد الإلكتروني : يحتوي على احتياطي نقدي مخزن في البطاقة يسمح بإجراء الدفع للمشتريات الصغيرة.
- 2- النقد الافتراضي : عبارة عن برنامج يسمح بإجراء الدفع عبر شبكات الانترنت .
- ج : الصكوك الالكترونية : وهو مثل الصك التقليدي تعتمد فكرة الصك الإلكتروني على وجود وسيط لإتمام عملية التخليص والتمثيل في جهة التخليص (المصرف) الذي يشترك لديه البائع والمشتري من خلال فتح حساب جاري بالرصيد الخاص بهما مع تحديد التوقيع الإلكتروني لكل منهما وتسجيله في قاعدة البيانات لدى المصرف الإلكتروني (نصير ، 2005 ، 34) ، من المصارف التي تتبنى فكرة الصكوك الالكترونية بنك بوسطن، سيتي بنك .
- د : البطاقات الذكية : تماشيا مع التطورات التقنية ظهرت البطاقات الذكية Smart Cards والتي هي عبارة عن بطاقة بلاستيكية تحتوي على خلية إلكترونية يتم عليها تخزين جميع البيانات الخاصة بحاملها مثل الاسم، العنوان، المصرف المصدر، أسلوب الصرف، المبلغ المصروف وتاريخه، وتاريخ حياة المشترك المصرفية (حماد، 2003، 140) ، وإن هذا النوع من البطاقات الجديدة يسمح للمشارك باختيار طريقة التعامل سواء كان انتماني أو دفع فوري ، وهو ما يجعلها بطاقة عالمية تستخدم على نطاق واسع في معظم الدول الأوروبية والأمريكية، ومن الأمثلة للبطاقات الذكية بطاقة المندكس "Mondex Card" التي تم طرحها لربان المصارف وتوفر لهم العديد من المزايا نذكر منها التالية: (راضي، عزت، 2001، 26) يمكن استخدامها كبطاقة ائتمانية أو بطاقة خصم فوري طبقا لرغبة المشترك، وسهولة إدارتها مصرفيا بحيث لا يمكن للمشارك أن يستخدمها بقيمة أكثر من الرصيد المدون على الشريحة الالكترونية للبطاقة، أمان الاستخدام لوجود ضوابط أمنية محكمة في هذا النوع من البطاقات ذات الذاكرة الالكترونية، وإمكانية التحويل من رصيد بطاقة إلى رصيد بطاقة أخرى من خلال آلات الصرف الذاتي أو أجهزة التليفون العادي أو المحمول، يمكن للمشارك السحب من رصيد حسابه الجاري بالمصرف وإضافة القيمة إلى رصيد البطاقة من خلال آلات الصرف الذاتي أو أجهزة التليفون العادي أو المحمول .



## اثر التعاملات المصرفية الالكترونية على زيادة الإيرادات الصافية لمصرف paypal في الولايات المتحدة الامريكية للعدة [2010-2016]

### هـ: طرق الدفع عبر الانترنت

- ١ - التحويل المصرفي : تحويل مباشر من حساب المشترك إلى حساب الشخص المستقبل ( يستخدم عادة عندما تطلب من موقع محلي في نفس الدولة . ( الفيل ، 2011 ، 10 ) .
- ٢ - نظام الدفع النقدي السريع الويسترن يونيون ( لا ينصح التعامل عن طريقه ابدأ في الطلبات الاعتيادية اون لاين بالذات مع المواقع الصينية والاسيوية ، ميزته ان رسومه تعدُّ منخفضة مقارنة ببقية الطرائق وبنفس الوقت وصول سريع للاموال لكن ما فيه ضمان لحقك بعد التحويل في حال تعاملت مع موقع او بائع غير موثوق . ( Ailemen,2007,56 )
- ٣ - الدفع بواسطة إرسال صكوك مصرفية مسجلة.
- 4 - الدفع عند الاستلام ، وهو ما يختصرونه بـ C.O.D ، اختصار لـ Cash On Delivery ، وتعني الدفع عند التوصيل.
- 5 - الطريقة الأنسب والأفضل في التعامل مع المواقع المشهورة والموثوقة مثل هي البطاقات الائتمانية والمسبقة الدفع السالفة الذكر .
- 6 - PAYPAL الطريقة الأفضل والأسرع والأمن في التعامل مع البائعين ويضمن حق المشترك في حال تعرض للنصب بان ترفع قضيه خلال 30 يوم .

### المطلب الثاني: الأنواع المصارف الافتراضية العالمية

هناك العديد من المصطلحات التي تطلق على المصارف المتطورة مثل المصارف الالكترونية أو مصارف الانترنت أو المصارف الالكترونية عن بعد أو المصرف المنزلي أو المصرف المباشر أو البنوك الخدمية الذاتية أو مصارف الويب (رضوان، 1999 ، 13) ، وجميعها تشير إلى قيام المشترك مباشرة بإدارة حساباته عبر الانترنت، ومن ثم فإن المشترك يتصل بالمصرف وإجرانه لمختلف التعاملات على أساس أن يزود المصرف جهاز الحاسوب الشخصي للمشارك بحزمة البرمجيات الشخصية، وبذلك فهي مصارف افتراضية تنشئ لها مواقع إلكترونية لتقديم خدمات نفس خدمات موقع المصرف من سحب ودفع وتحويل دون انتقال المشترك إليها (حافظ، 2009، 242) ، والمصارف الافتراضية كالمصارف العادية معترف بها رسمياً ودولياً وقد انتشرت انتشاراً كبيراً ووصل عدد مستخدميها إلى الملايين منذ ظهورها في عام 1995 ، وأصبحت معظم الاستثمارات الإلكترونية تتم عبرها حيث تسهل عملية تحويل ودفع الأموال إلى أي شركة ، وهي وسيلة لسحب الأرباح من الشركات إلى الحساب الخاص ، وعن طريقها يتم التسوق عبر الإنترنت وبالإمكان إرسال الأموال من وإلى أي شخص في العالم يملك حساباً في مصرف ، وان التسجيل فيها مجاني وعملية فتح الحساب سهلة وأمنة ، الأمر الذي سهل عمليات التحويل عبر الإنترنت إلى درجة كبيرة ويمكن إدراج أنواعها بالاتي :-  
( <http://www.bigmoneyptc.com/index.php> )



## اثر التعاملات المصرفية الالكترونية على زيادة الإيرادات الصافية لمصرف paypal في الولايات المتحدة الامريكية للعدة [2010-2016]

1- مصرف liberty reserve : أنتشر بشكل كبير واستحوذ على اهتمام الكثير من الشركات والمستثمرين، ويتميز بنظام حماية عالي جداً للبيانات ومن الدخول غير المسموح ، فضلاً عن تقنية Custom Welcome Message CWM تقنية فريدة من نوعها وهي رسالة الترحيب الخاصة بالمشارك التي يحددها عند التسجيل لأول مرة في حسابه تظهر له في كل مرة يدخل فيها إلى حسابه ، وبذلك يعرف أنه في موقع المصرف الصحيح وليس في موقع مزيف مما يؤمن درجة عالية من الأمان ، كما يتميز بتقنية محفظة النقود الإلكترونية e-wallet ( وهي عبارة عن برنامج حاسوب يقوم المشترك بتنزيله وتركيبه على جهاز الحاسوب الخاص به، تشبه في خدمتها الوظيفة المماثلة للمحافظ المادية التي يحفظ فيها بطاقات الائتمان والنقد الإلكتروني والهوية الشخصية) (ابراهيم، 2008، 96) ، إذ يقوم المشترك بإيداع مبلغ صغير في هذه المحفظة ، وهي مفيدة للدخول إليها من جهاز حاسوب آخر في مكتب أو في مقهى انترنت أو بدون أن يدخل إلى حسابه الأساسي خوفاً عليه من السرقة ، أي تخصص للتعاملات السريعة ، وبرز مزايا المصرف يتمثل في كسب الربح، بتسويقه والدعوة للتسجيل فيه ، حيث سيربح ربع دولار عند اشتراك شخص من خلال رابط المشترك الخاص في المصرف وسيربح ( 10%) عمولة عن كل عملية يقوم بها ولكن يشترط أن يكون لدى المشترك رصيد بحد أدنى (\$10) حتى يستفيد من هذه المزايا (كنانة ، 201، 2009).

2 - مصرف Alert pay : أنتشر بشكل واسع ويتميز بدعم فني ممتاز وسهولة في فتح الحساب وفيه نظام Affiliate program نظام التسويق الإلكتروني حيث بإشتراك أصدقاء المشترك من خلاله في المصرف يصبح له نسبة معينة من كل عملية يقومون بها .

3 - مصرف Money Bookers: مصرف قديم ويسهل التعامل معه ومن المصارف المشهورة والموثوقة ومعظم الشركات تدعمه يمكن للمشارك الربح من خلاله، عن كل عملية تحويل يقوم بها الأشخاص المشتركين. 4- مصرف الحساب الذهبي E-Gold: وهو مصرف قديم حصل على شهرة كبيرة في مدة قصيرة معظم المستثمرين يتعاملون معه ، وذلك بسبب انخفاض عمولة تحويل الأموال يسمح للمشارك بالتعامل بالذهب على انه عملة، ولذلك فهو وسيلة مثلى لتحويل الأموال بسهولة عبر الانترنت ولا يوجد شخص يعمل في التجارة الإلكترونية لا يعرفه .

5 - المصرف الإلكتروني الروسي Money Web : يعد من المصارف الإلكترونية القوية الآمنة والكثير من المواقع والشركات تتعامل معه أيضاً، يستخدم هذا المصرف تقنيات مختلفة ، حيث عند التسجيل في هذا المصرف ، سوف يتم تحميل برنامج خاص اسمه Keeper Classic Web Money ، يوفر هذا البرنامج إمكانية الدخول إلى الحساب الشخصي وتحويل واستقبال الأموال بكل سهولة ويسر .

6 - مصرف paypal : وهو الأول على شبكة الإنترنت من حيث الاستخدام ، تتعامل معه (90% ) من المتاجر الإلكترونية والشركات بمختلف أنواعها ويوجد الكثير من ملايين الحسابات المفتوحة في هذا المصرف، ويتميز بالأمان العالي وسهولة التعامل .

### المبحث الثاني / مفهوم مصرف paypal الافتراضي والية عمل المصرف

#### المطلب الأول : تعريف مصرف paypal الافتراضي

هو موقع تجاري مصرفي يخدم الكثير في جميع أنحاء العالم ، فالمشتركين في هذا الموقع يزيد عن (100) مائة مليون مشترك كلهم يتعاملون بحسابات خاصة وأمنه ، ويلقب بصاحب الـ ( 100 ) مليون حساب، وهو موقع آمن يحتفظ بالمعلومات ببطاقات الائتمان المصرفية ويمنح من الشراء من أغلب المواقع المشهورة وغير المشهورة ولن يتم خصم المبلغ لشراء منتج ما إلا إذا تم استلام هذا المنتج، عندها يتم إيداع المبلغ للبائع في حسابه، من جهة أخرى يمكن استقبال مبالغ نقدية والإحتفاظ بالسرية التامة ، أيضاً سرعة الشراء والسداد في أوقات قياسية، ويمكن للمشارك في أي وقت الشراء بما يخطر بخلده من المواقع التي تعرض بضاعتها على الانترنت، وبالإمكان إرسال مبالغ نقدية لشخص ما غير مسجل في paypal ، وبكل سهولة حتى ولو لم يكن يملك حساب لدى هذا الموقع، عندما يرسل شخص ما مبلغ لشخص آخر، سيستلم رسالة ببيده من قبل paypal تخبره بهذا المبلغ بالتفصيل، وهنا يأتي دور الشخص المرسل إليه في طلب المبلغ أو رفضه ، فإن تم القبول سيجده في حسابه، كذلك يمكن من انتقاء السلعة المطلوبة ثم إهدائها إلى شخص آخر ، حيث يمكن شراء كل شيء من برنامج حتى لو كان ثلاجة البيت مثلاً .



## اثر التعاملات المصرفية الالكترونية على زيادة الإيرادات الصافية لمصرف paypal في الولايات المتحدة الامريكية للعدة [2010-2016]

فهناك سيتم التعرف على المواقع التي تعرض بضاعتها ، فالكل يساوم وهو في بيته وان رسا على طالب السلعة السعر فله الحق في شراء السلعة (commerce/demonstrate-the-use-of- ) ، هو بإختصار شديد مصرف على الإنترنت يقدم أسهل طريقة ممكنة لإرسال واستلام الأموال بطريقة آمنة جدا وبلحظات بسيطة ، من خلال هذا المصرف يمكن الشراء والبيع في الإنترنت ، لا حاجة للذهاب إلى فرع هذا المصرف ، فهو أمام المشترك في النت دائما (24ساعة/7 ايام ) ، وهي خدمة لنقل الأموال عن طريق الإنترنت من طرف لطرف آخر للتسوق الإلكتروني والشراء الآمن عن طريق الإنترنت ، وهو مصرف يستوطن كاليفورنيا في الولايات المتحدة الأمريكية .

وتعد خدمة العملة الإلكترونية E-Currency أو النقود الإلكترونية عبارة عن بطاقات الكترونية تحتوي على مخزون نقدي لقيمة نقدية تصلح كوسيلة للدفع وأداة للإبراء ووسيط للتبادل (إبراهيم، 2008، 94) ، بديلة عن الطرق الورقية التقليدية كالصكوك أو الحوالات المالية ، ينفذ مصرف paypal عمليات الدفع لمواقع البيع ، ومزادات الإنترنت ، وفي عام 2002 أصبح موقع paypal شركة تابعة بالكامل (e-Bay) البيع الإلكتروني، وملاك حسابات paypal يجب أن تكون أعمارهم 18 أو أكثر ولديهم بطاقة سحب أو بطاقة ائتمان أو حساب مصرفي وكذلك لديهم بريد إلكتروني ، وان الدول العربية التي يمكنها إرسال واستقبال الأموال منها عن طريق paypal هي الإمارات العربية المتحدة ، قطر، الكويت ، السعودية ، البحرين ، الأردن، الجزائر، المغرب ، سلطنة عمان، والدول العربية التي لا تستطيع استقبال الأموال ، عن طريق هذه الخدمة هي : (العراق ، جزر القمر، جيبوتي، موريتانيا، الصومال، تونس، اليمن ، مصر ) وإن جميع العمليات الشرائية مجانا ، لأن البائع هو من يدفع رسوم الخدمة ، وتحويل الأموال مجانا إذا كان يوجد رصيد في حساب paypal ، أما إذا كان التحويل من البطاقة يوجد رسم سحب ، ولا توجد رسوم سنوية، وان أغلب الرسوم مجانية بخاصة وضع المشتري والتحويلات الداخلية من حساب paypal إلى حساب paypal آخر بشرط ان يكون الحساب في paypal به رصيد وليس من البطاقة الائتمانية ، ويستفيد موقع paypal من البائع لأنه هو من يقوم بدفع رسوم الشراء يأخذ عمولة على بعض التحويلات ، وفيه ميزه أخرى وهي سوق (e-Bay) دفع وحماية المشتري والبائع وطريقة رفع الشكوى على البائع في حالة الغش او عدم إرسال الأموال، وان paypal يقدم خدمة الدفع المسبق بإستخدامه للبطاقات ، مثل بطاقات Money pack والسيور ماركتر وان الكثير من الأميركيين يستخدمونها لأنها الأكثر أماناً ويتعامل مع أكثر من (7.7) مليون عملية دفع في اليوم الواحد ولأن paypal تساعد الناس على التعامل في أي وقت ، وفي أي مكان وبأي طريقة، تعد الشركة قوة دافعة وراء نمو التجارة عبر الهاتف الجوال وقد توقعت معالجة (20) مليار دولار أمريكي في الدفع عبر الهواتف الجوال في عام 2013، وان paypal هي شركة تابعة لشركة E-BAY (المدرجة في بورصة ناسداك تحت الرمز Nasdaq : e-BAY وساهمت في 40% من عائدات شركة E-BAY في عام 2012 .

وعلى الرغم من أن هذه الخدمة غير متاحة حالياً في الإمارات والسعودية، إلا أن paypal يقوم حالياً ببعض المشاورات والمناقشات مع المصارف لتفعيل الخدمة ، فبالنسبة لمنطقة الشرق الأوسط، تتوافر هذه الخدمة في قطر (من خلال بنك قطر الوطني – QNB) وكذلك في الأردن (من خلال مصرف القاهرة عمان) بعامة ، تتسم عملية تحويل الأموال إلى حساب paypal بالفورية “الشحن الفوري للرصيد”؛ حيث يستطيع المستهلكون شحن رصيد حساب paypal الخاص بهم بشكل فوري من خلال حساباتهم المصرفية ، ويستطيع المستهلك تعبئة رصيد حساب paypal بالمبلغ الذي يريد إنفاقه فقط ، مما يضيف المزيد من التحكم والسيطرة على إنفاقاتهم ، ومع ذلك لا يتوجب على المستخدم أن يقوم بالدفع المسبق أو إعادة شحن رصيد حساب paypal لإجراء معاملاتهم ، ويمثل paypal الطبقة الآمنة بين أي بطاقة مصرفية (بطاقة ائتمان، بطاقة خصم، بطاقة مدفوعة مسبقاً) والإنترنت، مما يمكن المتسوقين من الشراء عبر الإنترنت وسوف يقوم paypal بخصم قيمة المشتريات من مصدر تمويل حساب paypal مباشرة ( البطاقة المرتبطة بحساب paypal الخاص بالمستخدم )، وذلك على وفق العملة المستخدمة في حساب paypal والرصيد المتاح، وبإمكان أي شركة الحصول على حساب paypal لبيع منتجاتها عبر الإنترنت .



## اثر التعاملات المصرفية الالكترونية على زيادة الإيرادات الصافية لمصرف paypal في الولايات المتحدة الامريكية للعدة [2010-2016]

ما أن يحصل التاجر على الأموال مقابل سلعته في حساب paypal الخاص به ، بإمكانه سحب الأموال من حساب paypal إلى حسابه المصرفي في أي من مصارف الولايات المتحدة الأمريكية (<http://www.souqalmal.com/blog/arabic/>).

### المطلب الثاني : آلية عمل مصرف paypal مكسب بدون رأس مال (الاستثمار الالكتروني)

يُعرف الاستثمار الإلكتروني بأنه وضع الاستثمارات النقدية في الأعمال التجارية مع توقع الحصول على أرباح في المستقبل من خلال الإدارة التسويقية الإعلامية له ، والتي عادة ما تقوم نجاحاتها على فهم طريقة تفكير فئة المستهلكين المستهدفة وقراءة أفكارهم وترجمتها إلكترونياً بشكل بسيط يخدمهم ويجني الأرباح بعد ذلك ، وقد لعبت تقنية المعلومات والاتصالات دوراً مهماً كعامل يقدم ميزة تنافسية يمكن الانتفاع بها مع ظهور الإنترنت والتجارة الإلكترونية كعوامل جوهرية في الأعمال التجارية ويقترح بعض الباحثين أن الاستثمارات في أنظمة المعلومات يمكن أن تؤدي إلى مكاسب مختلفة من حيث الميزة التنافسية التجارية ، ومن يريد أن يزداد دخله بأسهل الطرق يسلك طريق الإنترنت ولكن بمعرفة المطلوبات التالية: -  
( <http://www.boosla.com/articlesList.php?Sec=Misc&menu=Misc> )

حيث تقوم الشركة بعرض مجموعة من الإعلانات للمشارك ويقوم بدوره بالضغط عليها مقابل الحصول على مبلغ عن كل إعلان Advertising ، والإعلان الإلكتروني الموجه للمستهلك ما هو إلا نتاج عقد يبرم بين طرفين هما المعين ووكالة الإعلان ، ويعدّ عقد الإعلان الإلكتروني Agreement advertising من العقود التي تبرم وتنفذ عبر الإنترنت ، وفي حالة الاتفاق على شراء مساحة إعلانية espace publicitaire على الإنترنت ، فإنه يجب تحرير عقد مكتوب بين الطرفين ، وقد أصبحت الإعلانات التجارية الإلكترونية أحد أهم المعالم البارزة لتقنية المعلومات والاتصالات ، وبحكم انتشارها وتنوع أساليبها وتطورها التقني تؤثر في سلوك المستهلك ويبني عليها قراره في الإقبال على التعاقد ، وإن شرط وضوح الإعلان الإلكتروني يعني أن يتضمن الإعلان البيانات الكافية عن السلعة أو الخدمة المقدمة والتي من شأنها خلق تفكير واع متبصر ، والإعلان التجاري أما أن يكون سلعة الهدف من إنتاجها أو توزيعها تحقيق الربح وأما أن يكون خدمة تقدم للمستهلك ، وتفهم الخدمات هنا بمعنى واسع تشمل أنشطة متنوعة ومختلفة مثل أعمال وكالات السفر والسياحة وأعمال الوساطة وتنظيم العروض والمؤتمرات (مصباح ، 2008) ، وبعد التسجيل في الموقع في هذه الطريقة تقوم الشركة بإعطاء مبلغ معين مقابل تسجيل المشترك Registration في أحد المواقع ، فمعظم المواقع تعطي (1) سنت للضغط على إعلان وتوفر في حدود (10) إعلانات يومية وتعطى (100%) على المشتركين عن طريق هذا المشترك ، كم شخص ممكن أن يشترك عن طريق هذا المشترك ؟ من السهل أن تصل إلى (20) شخص ( الغريب ، 2005 ، 238 ).

10 إعلانات × 1 سنت = 10 سنت = 0.1 دولار يوميا بالنسبة للمشاركين عن طريقك:

10 إعلانات × 20 شخص × 1 سنت = 200 سنت = 2 دولار يوميا

المجموع : 2.1 دولار يوميا × 30 يوم = 63 دولار شهريا

هذه الحسابات على موقع واحد فقط و(20) شخص فقط و(10) إعلانات فقط يعني لو اشتركت في 10 مواقع

مثلا سيكون الناتج 630 دولار شهريا ، ويحقق  $630 = 2.1 \times 10 \times 360 = 7560$  دولار سنويا!!!

### المطلب الثالث: إيجابيات وسلبيات PayPal

#### أولاً : الإيجابيات

- 1 - هو الأفضل من حيث العمولة التي يأخذها والتي تعدّ مقبولة جداً ، كما أن جميع المتاجر والمواقع تتعامل مع paypal لشهرته العالية .
- 2 - paypal تعد وسيلة دفع آمنة حيث لا يحصل الدفع إلا بعد الموافقة يعني أن الزبون لو تمت سرقة حسابه لا يمكن تحويل الأموال التي بها لأن ستصله رسالة على بريده لتأكيد الدفع .
- 3 - أيضا paypal يتقاضى نسبة مئوية عن كل دفعة يتم تحويلها كما يمكن إنشاء حساب وربطه بالموقع يعني عند اختيار المنتج يقوم الزبون بالشراء ويختار وسيلة الدفع paypal وكثيرا ما يفضلون الدفع عبر paypal لتفادي الاختراق.





## اثر التعاملات المصرفية الالكترونية على زيادة الإيرادات الصافية لمصرف paypal في الولايات المتحدة الامريكية للعدة [2010-2016]

4 - لو تم الدفع عبر كارت فيزا يمكن ان تسجل أرقام البطاقة أو إستلام الدفع عدة مرات على الرغم من الشراء مرة واحدة، هذا أن لم تكن النية حسنة باستخدام الموقع أما إذا كان العكس فتتم السرقة مرة واحدة ، والمرة الثانية لن يوافق الزبون على الدفعة الثانية .

5 - في حالة شراء بضاعة من موقع [ebay.com](http://ebay.com) وخصم المبلغ من الحساب في paypal فإنه يكون هناك مدة ممكن استرجاع المبلغ إذا لم تصل البضاعة وهي قد تصل إلى (45) يوم وهي كافية أكيد .

6 - شركة paypal لديها نظام قوي جدا وحساس بنفس الوقت حيث أن أي عملية تجري كمحاولة لتخمين الباسورد أو أي عملية شراء لم تتم بشكل صحيح فإنها تغلق الحساب مؤقت وتطالب بإجراء عملية.

### ثانياً : السلبيات

1 - يدعم الزبون أكثر من البائع، باعتبار أن مجرد شكوى من الزبون قد تعيد له الأموال رغما عن البائع ، وقد لا يكون للبائع فرصة للرد أو الدفاع عن نفسه .

2 - لا تستطيع الدول العربية التعامل مع paypal ، إلا في حالة إذا كان لديهم حساب مصرفي في أحد المصارف الأمريكية أو الدول المعتمدة لديهم.

3- تُعد وسيلة دفع عبر PayPal خطيرة وليست آمنة ، للأسباب التالية :

4- أن حساب الزبون معرض للحجب من قبل PayPal وفي أي وقت شاء ، حتى لو كان في الحساب رصيد ، وحتى بدون سبب واضح ، لذا لا بد إن يكون الرصيد دائماً صفر ، كما ويتم الحجز على الرصيد إذا كان به رصيد لمدة 180 يوم .

5- أن الحساب قابل للسرقة بسهولة بمجرد معرفة البريد الإلكتروني وكلمة السر .

6- عند إجراء عملية مكلفة بعض الشيء أو عند إجراء عدة عمليات بوقت قصير فقد يتعرض الحساب إلى الغلق، ولكي تتم استعادته لا بد من إجراءات طويلة ومعقدة وربما لن تنجح .

7- PayPal غير تابعة لـ Federal Deposit Insurance Corporation (FDIC) فله الحق في السيطرة على أموال الزبون وإغلاق حسابه في أي وقت وبدون سبب وبشكل نهائي .

8- أحيانا إذا سجل الزبون الدخول لحسابه قد يعده third party أي شخص غريب دخل الحساب ويتم إغلاق الحساب.

9- لدى PayPal الكثير من المعلومات مثل (الاسم- العنوان- رقم التلفون -رقم البنك أن وجد- أرقام البطاقات) لذا لديهم الحق في التصرف في هذه المعلومات وإذا تم حجب الحساب لا يمكن أبدا حذف أو تعديل هذه المعلومات إلا بصعوبة ولا يمكن أبدا التسجيل بنفس المعلومات .

10 - كثرة مواقع الـ phishing لها نفس شكل موقع PayPal والتي صممت خصيصاً لسرقة الأموال إذا خدع الزبون وسجل عن طريقه.

## المبحث الثالث: التعاملات الإلكترونية مع مصرف paypal ورؤى المستقبلية في دول الخليج

### العربي .

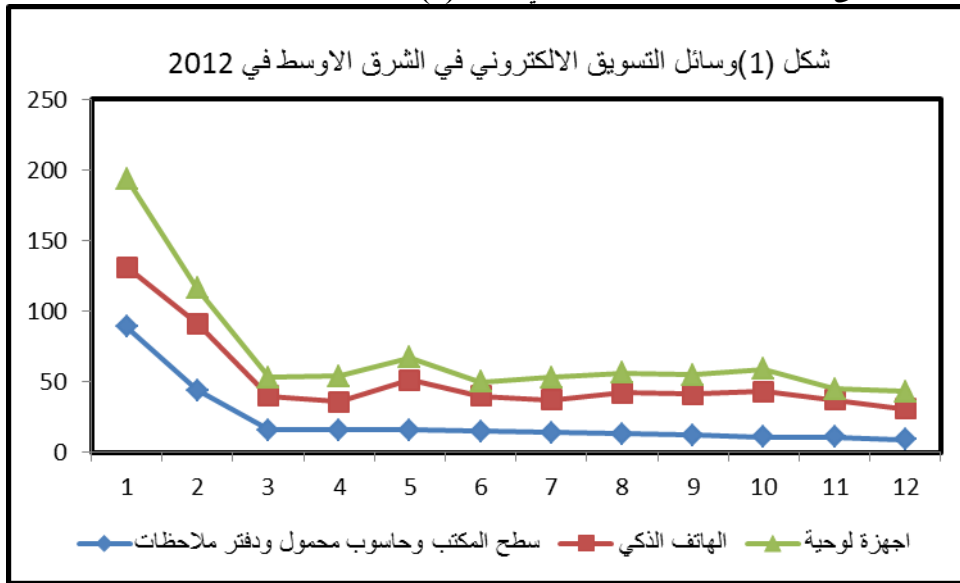
#### المطلب الأول : التعاملات الإلكترونية في الدول العربية والولايات المتحدة

أن بعض المتسوقين في الخليج العربي يفضلون استخدام الهواتف الذكية على الأجهزة اللوحية والحواسيب عند التسوق خارج منازلهم ، استناداً إلى دراسة جديدة لـ paypal نُشرت في عام 2013 تركز على الإمارات، والسعودية وقطر، فإن التسوق على المحمول يشهد شعبية متزايدة في منطقة الخليج العربي، إذ تشكل عمليات الشراء عبر المحمول (10%) من التجارة الإلكترونية وهو معدل مشابه لبقية العالم، ومن المتوقع أن يصل إلى (20%) في الشرق الأوسط مع حلول عام 2015، فيما تزداد التجارة عبر المحمول من (1.3) مليار دولار إلى 6.1 مليار دولار في عام 2016 ، لكن الجزء المتعلق بالمحمول ليس إلا شفاً صغيراً من التقرير الشامل الذي غطى (1811) متسوقاً ، (511) منهم من الإمارات ، (800) من السعودية و(500) من قطر، ما يجعله أحد أكبر استطلاعات الرأي حول التجارة الإلكترونية في المنطقة.



## اثر التعاملات المصرفية الالكترونية على زيادة الإيرادات الصافية لمصرف paypal في الولايات المتحدة الامريكية للعدة [2016-2010]

ولا تزال شركات التجارة الإلكترونية تعاني من عدة تحديات، بدءاً من ثقة المشترك وصولاً إلى اللوجستيات، يقدر التقرير أن (30) مليون شخص يتسوق على الإنترنت الآن في الشرق الأوسط، بعد أن كان المعدل (65%) في عام 2011، وأن ثلاث شركات تجارة إلكترونية ستتمو من (11.2) مليار دولار إلى (15) مليار دولار في عام 2015، ستستحوذ السعودية على (2.7) مليار دولار من مبلغ الـ (15) مليار المذكور، وقطر على (1.25) مليار دولار، والإمارات على الحصة الأكبر وهي (5.1) مليار دولار، ويقدر هذا التقرير قيمة هذه الأسواق التي تبلغ مليار دولار في السعودية، (700) مليون دولار في قطر و(2.9) مليار دولار في الإمارات، ومبلغ كبير من هذا الانفاق يعود إلى التجارة عبر المحمول (700) مليون دولار في السعودية، (100) مليون دولار في قطر، و(1.5) مليار دولار في الإمارات، ومعظم المتسوقين في سوق الإمارات يعتمدون على الأجهزة اللوحية كما مبين في الشكل(1).

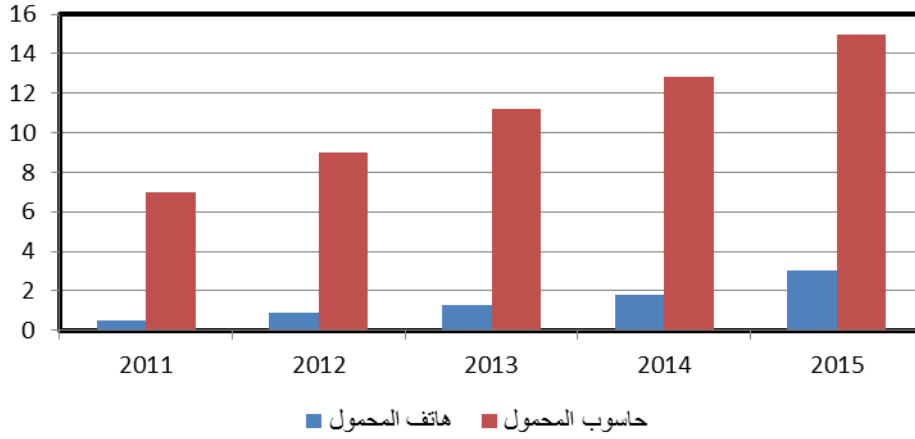


المصدر: رؤى paypal التجارة الإلكترونية في الشرق الأوسط بين عامي 2012 و 2015 مع التركيز على الإمارات العربية والسعودية وقطر paypal Insights e-commerce in the Middle East 2013 وان الحاسوب المحمول أكثر الاستخدام في التعاملات التجارية على مستوى الوطن العربي لسهولة الاستخدام كون الدول العربية تعتمد على استخدام الفيزا كارد وقد شهد نموا كبيرا مقارنة بالهاتف المحمول وتقدر الإيرادات في سوق التجارة الإلكترونية في المملكة العربية السعودية بمبلغ 5.471 مليون دولار في عام 2017، حيث يبلغ متوسط العائد لكل مستخدم حاليا 471.55 دولار. وبلغت نسبة انتشار المستخدمين 50.4% اعتبارا من عام 2017 وكون أكثر المستخدمين من فئات العمرية (15-54) وان هذه الفئة هي السبب الرئيس في النمو المتزايد لقطاع التجارة الإلكترونية وعلى رغم من ان هناك الكثير من التطبيقات غير متوفرة في بعض الدول العربية وصعوبة في الاستخدام لدى بعض الأشخاص وكما مبين في الشكل (2).



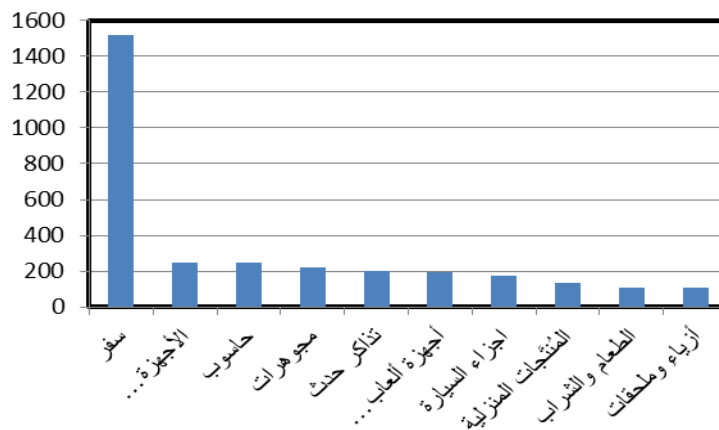
## اثر التعاملات المصرفية الالكترونية على زيادة الإيرادات الصافية لمصرف paypal في الولايات المتحدة الامريكية للعدة [2010-2016]

شكل (2) معدل نمو استخدام الحاسوب المحمول والهاتف المحمول لغراض التسويق الالكتروني في الوطن العربي



المصدر: روى paypal التجارة الإلكترونية في الشرق الأوسط بين عامي 2012 و 2015 مع التركيز على الامارات العربية والسعودية وقطر paypal Insights e-commerce in the Middle East 2013  
أن معظم هؤلاء المتسوقين لا ينفقون المال على شركات في العالم العربي ، والأكثرية يتسوقون على الإنترنت في الولايات المتحدة الأمريكية (35%)، آسيا (30%)، وأوروبا (25%)، أما في العالم العربي فالمعدل يبلغ (10%)، ويظهر التقرير أيضاً أن (52%) من الذين شاركوا في استطلاع الرأي في الإمارات يتسوقون على "سوق.كوم"، ولم يتم ذكر معدلات عن مواقع تجارة إلكترونية أخرى، وإن معظم المشاركين في استطلاع الرأي يفضلون التسوق خارج الإنترنت لأنه أسهل (26%)، ولأن الأسعار منخفضة أكثر (18%) وبسبب تنوع المنتجات (15%)، يكشف التقرير توجّهاً بارزاً آخر: قطاع السفر هو أكبر القطاعات المربحة، إذ أن المشتركين ينفقون ما يعادل 1521 دولار في السنة فيه ، ثاني أكبر قطاع هو الإلكترونيات (250 دولار لكل مشترك كل عام) ، الحواسيب (248 دولار)، المجوهرات والساعات (222 دولار)، وتذاكر الفعاليات (201 دولار)، ومواقع الموضة الإلكترونية، فإن الموضة والأكسسوارات هما في أسفل اللانحة (107 دولار) كما مبين في شكل (3).

شكل (3) الانفاق السنوي للتسوق عبر الانترنت في الشرق الاوسط لعام 2012

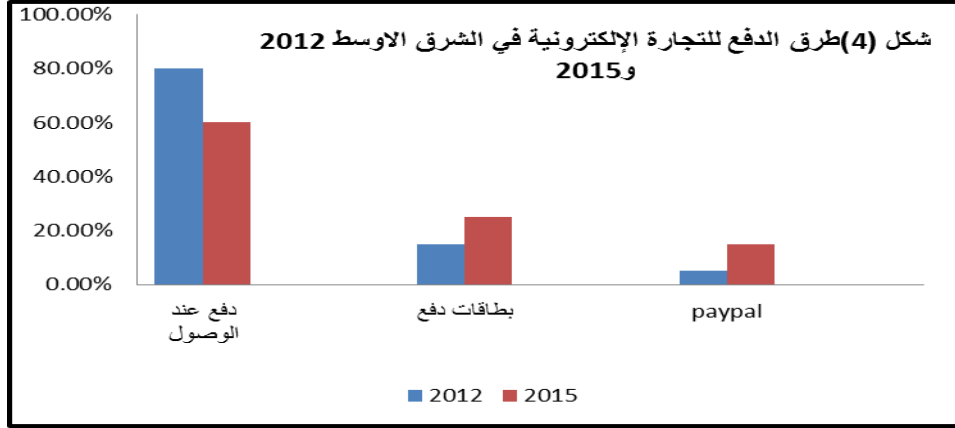


المصدر: paypal insights:e-conomrce in the middle east2013



## اثر التعاملات المصرفية الالكترونية على زيادة الإيرادات الصافية لمصرف paypal في الولايات المتحدة الامريكية للمدة [2016-2010]

تشكل خدمة الدفع عند التسليم أكثر من (80%) من الطلبات الإلكترونية، يتبعها الدفع عبر البطاقات مع نسبة (15%) وعبر paypal مع نسبة (5%) ، ومع حلول عام 2015، سينخفض معدل استخدام خدمة الدفع عند التسليم إلى (60%) على كافة الطلبات ، فيما سيزداد معدل استخدام البطاقات الائتمانية وتلك المدفوعة مسبقاً إلى (25%) ومعدل استخدام paypal إلى (15%) كما موضح في شكل(4).



المصدر: paypal insights:e-conomrce in the middle east 2013

وسيبقى التحدي الأكبر هو القلق بشأن الأمانة فيما تسعى المواقع الإلكترونية إلى جلب المزيد من المشتركين على الإنترنت ، واليوم (40%) يعدون أنّ الأمانة هي أكبر قلق لديهم ، paypal بالطبع تعمل على التخفيف من حدة هذا الخوف من خلال بناء ثقة مع المشترك ، وفي كافة التقارير، تُظهر الشركة خطتها لتأمين محفظة عبر المحمول، ونُظّم دفع بديلة ستستبدل الدفع عند التسليم ، ويجب على الشركات التي تسعى إلى توسيع منصاتها على المحمول، تحسين وجهات المستخدم لديها ، وتقديم حسم إضافي لمن يستخدم المحمول للتسوق، قال ربع المشاركين في استطلاع الرأي في قطر، و(25%) منهم في الإمارات ، و(33%) منهم في السعودية إنهم قد يتسوقون عبر المحمول أكثر إن قُدّم لهم حسماً إضافياً أو محقراً نقدياً.

جدول رقم (1) إحصائيات paypal للمدة (ربع الاخير من 2010 وربع الاخير من 2016) في الشرق الأوسط (بليون دولار)

2016Q4	2010Q4	التعاملات paypal
386	315	المبلغ الإجمالي لمدفوعات paypal اليومية
20%	18%	النسبة الإجمالية من التجارة الإلكترونية التي يتم تمثيلها عن طريق paypal
1.626	1	المبلغ السنوي للمدفوعات التي كتبها paypal لمستخدمي الهاتف المحمول
92%	87%	في المئة من المدفوعات paypal التي يتم استخدامها للسفر
466492	341497	عدد من مواقع الإنترنت التي تستخدم paypal
2	2	المبلغ السنوي يجب أن تتلقى تقارير من قبل paypal لمصلحة الضرائب
86%	86%	مجموع النسبة المئوية للعملاء paypal الذين يقولون أنهم يوصي خدمة
183	106	عدد من paypal بالموقع حسابات
100	25	عدد من العملات المستخدمة من قبل paypal
197	190	عدد من الأسواق التي تشارك في paypal
10.8	3.4	إجمالي الإيرادات التي أدلى بها paypal
99	56	المبلغ الإجمالي للمدفوعات التي تتم معالجتها بواسطة paypal

و

المصدر: <https://www.statisticbrain.com/page/124> و <https://expandedramblings.com/index.php/paypal-statistics>

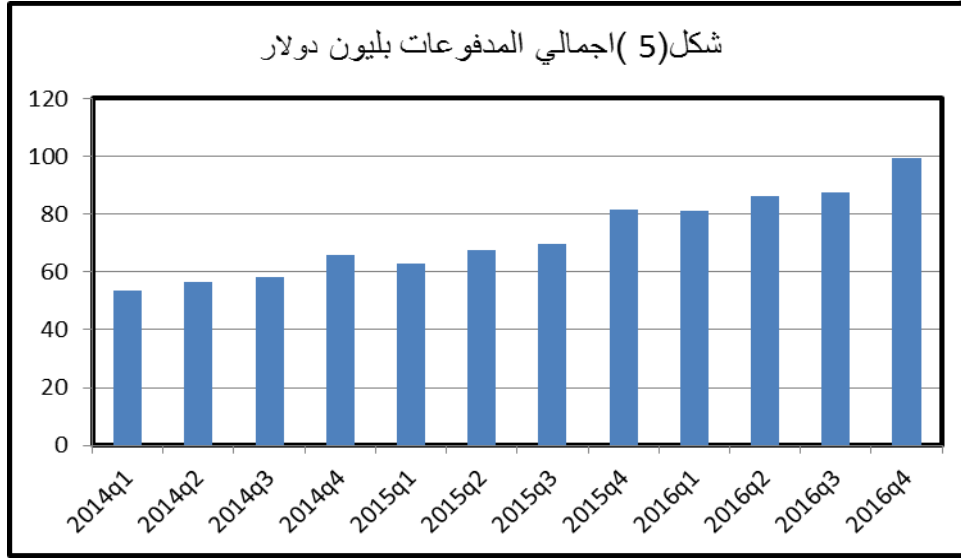


## اثر التعاملات المصرفية الالكترونية على زيادة الإيرادات الصافية لمصرف paypal في الولايات المتحدة الامريكية للعدة [2010-2016]

يبين جدول (1) حجم الزيادة التي يحققها مصرف paypal من جراء التعاملات المصرفية تسويق الالكتروني الوسع الانتشار الذي نمى بمقدار (83%) بالنسبة للمدفوعات اليومية، كما ان حجم الارباح التي حصل عليها المصرف نمت بما يقارب (4.84%) ، اما المبلغ التي تتم معالجتها في المصرف نمت بمقدار (2.36%) فضلا عن تنوع العملات التي يتعامل بها المصرف وصلت الى 100 عمل حتى نهاية ربع الرابع من عام 2016 وازدادت الاسواق الى 200 سوق في دول مختلفة من انحاء العالم.

### المطلب الثاني: التعامل الالكتروني مع مصرف paypal في الولايات المتحدة الامريكية

ان البيانات كبيرة وكثيرة وتؤثر تقريبا في كل جانب من جوانب حياتنا اليومية، بما في ذلك كيفية تسوق، وتناول الطعام، والسفر، حتى كيف نتفاعل، أن تكون ناجحاً في العصر الرقمي اليوم، يجب أن تكون الشركات قادرة على تدقيق من خلال كميات كبيرة من البيانات عالية السرعة في اتخاذ القرارات، سواء كان ذلك اتخاذ قرار بشأن المنتج ميزة جديدة أو تحديد ما إذا معاملة مالية احتيالية في غضون ثوان مع أكثر من 183 مليون من حسابات العملاء النشطة في مصرف paypal تعد شركة رائدة في تعبئة بيانات وفريدة من نوعها، وشبكة الحلقة مغلقة للمستهلكين والتجار للاستفادة العملاء وبهذا نقترح استخدامنا للتقنيات دائما أسرع وأكثر دقة واماناً، بلغ حجم صافي المدفوعات المشتركين 99.3 بليون دولار أمريكي عام 2016، يُمثلُ 22 بالمانعة نمو عن عام 2014 كما مبين في شكل (5) أي ان وصل التحويل الالكتروني نسبة (51%) في الولايات المتحدة مقارنة بدفع النقدي

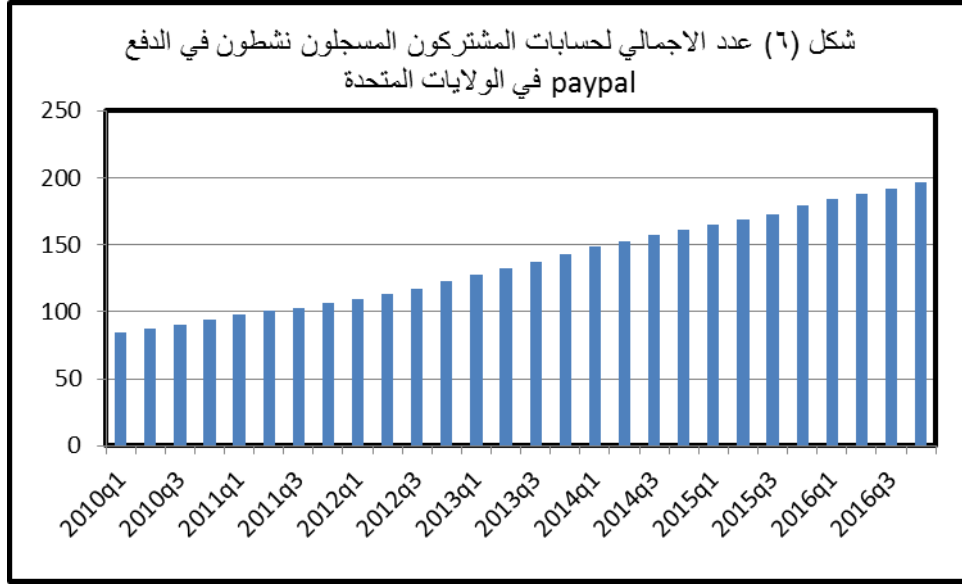


المصدر: <https://www.statista.com/statistics/> -annual paypal -الذي



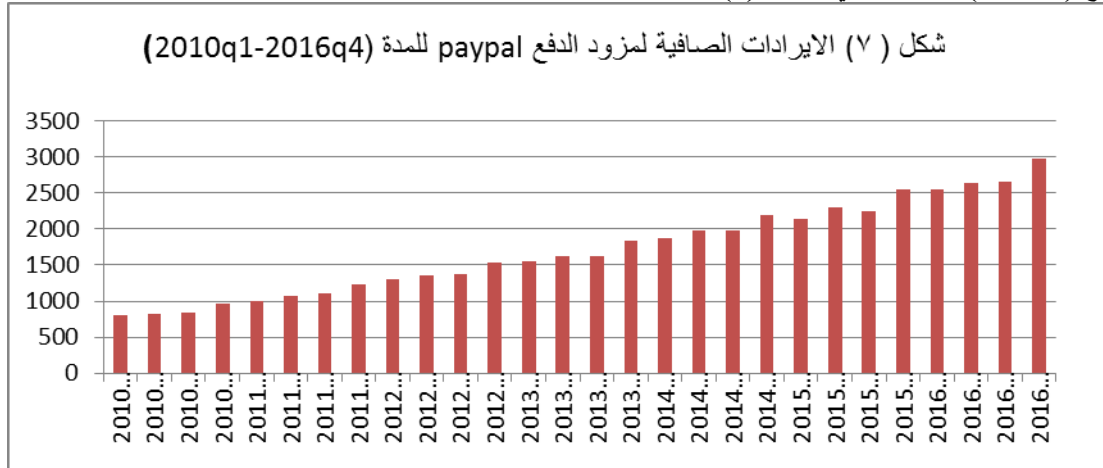
## اثر التعاملات المصرفية الالكترونية على زيادة الإيرادات الصافية لمصرف paypal في الولايات المتحدة الامريكية للمدة [2016-2010]

شكل (49%) وتظهر هذه الإحصائية إجمالي عدد حسابات المشتركين نشطة على الانترنت منصة الدفع في الربع الرابع من عام 2016، كان أكثر من 197 مليون الحسابات النشطة في جميع أنحاء العالم كما مبين في الشكل (6).



المصدر: paypal -annual <https://www.statista.com/statistics/>

وان زيادة عدد المشتركين يدفع الى زيادة حجم الايرادات المتحققة وتظهر هذه الإحصائية الإيرادات السنوية من عام 2010 إلى عام 2016 ، بلغت إيرادات مزود دفع ل 10840000000 دولار أمريكي بزيادة من 9250000000 دولار أمريكي في العام مقارنة 2010 أي بمعدل نمو سنوي مركب خلال المدة (2016-2010) بلغ (3.22%) كما مبين في الشكل (7)



المصدر: paypal -annual-revenue <https://www.statista.com/statistics/>



## اثر التعاملات المصرفية الالكترونية على زيادة الإيرادات الصافية لمصرف paypal في الولايات المتحدة الامريكية للفترة [2010-2016]

نستشف من الشكلين (6) و(7) ان زيادة عدد المشتركين في الحسابات paypal ادى الى زيادة الارباح التي يحصل عليها من جهة والايادات تزداد بمرور الزمن ويمكن اثبات ذلك من خلال تطبيق معادلة الانحدار البسيط على المتغيرين عدد المشتركين (X) وهو متغير مستقل والايادات الصافية (TR) متغير تابع للفترة (q4/2016- q1/2010) بيانات ربع سنوية وبعتماد طريقة المربعات الصغرى الاعتيادية ordinary least squares ومختصره OLS بتقدير المعادلة التالية.

$$TR=B_0+B_1X+U_i\text{-----}(1)$$

جدول (2) نموذج الانحدار البسيط

The regression equation is	R <sup>2</sup>	$\bar{R}^2$	D-W	F
tr = - 728 + 17.9 X t* -14.33 49.73	99	98.9	1.98	2473.01

المصدر: من اعداد الباحثين على وفق احصائيات / <https://www.statista.com/statistics/> paypal - annual

يبين جدول (2) نتائج تقدير الانحدار البسيط للعلاقة بين متغيرين عدد المشتركين والايادات الصافية، ان العلاقة ايجابية استنادا الى اشارة معلمة B<sub>1</sub> أي ميل المعادلة موجب وهذا يعني ان كل زيادة بنسبة 1% من عدد المشتركين يؤدي الى زيادة اجمالي اليرادات الصافية 17.9 وحدة وهذا يفسر ان زيادة التعامل الالكتروني بواسطة المصارف الكترونية ومنها paypal كما ان المعلمت جاءت معنوية على وفق احصاءة t لان قيمة t الجدولية عند مستوى 5% تبلغ (2.045) فان t المحسوبة اكبر من الجدولية، كما ان استطاع المتغير المستقل تفسير 99% من التغيرات الحاصلة في المتغير التابع، كما ان النموذج لا يعاني من مشكلة الارتباط الذاتي وان اختبار احصاءة F معنوية فان المحسوبة اكبر من الجدولية وهذا ان النموذج ذات علاقة خطية، الا ان الاخطاء لاتأخذ التوزيع الطبيعي لها وفق اختبار Jarque-Bera الذي بلغ (2.20356) باحتمالية (0.332279) مما يعني اعتماد الصيغة غير الخطية فننظر الى الاستقرارية اولا .

نختبر استقرارية لوغارتم المتغير (x) وفقا لرسم البياني كما مبين في الشكل (7) اخذت اتجاه زمني لذا ثم اختبار دكي فوللر الموسع (augment dickey-fuller)

جدول (3) اختبار دكي فوللر الموسع (augment dickey-fuller)

		ADF I(1)	ADF I(0)
lnX	بدون مقطع واتجاه	*-2.136	1.68
	مقطع بدون اتجاه	*-3.685	-1.47
	مقطع واتجاه	-0.82	-0.91
lnTR	بدون مقطع واتجاه		1.036
	مقطع بدون اتجاه		** -4.547
	مقطع واتجاه		-1.983
القيم الجدولية	بدون مقطع واتجاه	مقطع بدون اتجاه	مقطع واتجاه
%1	-2.661	-3.724	-4.374
%5	-1.955	-2.986	-3.603
%10	-1.609	-2.633	-3.230

المصدر: تم الاحساب باستخدام برنامج 9 eviews

يوضح جدول(3) استقرارية لوغارتم المتغير المستقل (x) عند الفرق الاول وفق اختبار ADF باختلاف في بينما استقر المتغير التابع عند المستوى I(0) وهذا اختلاف درجة التكامل بين المتغيرين فالاول يعاني من جذور الوحدة بينما المتغير التابع (tr) خالي من جذور الوحدة، نتيجة اختلاف درجة التكامل المشترك سيتم اعتماد طريقة المربعات الصغرى الدينامكية

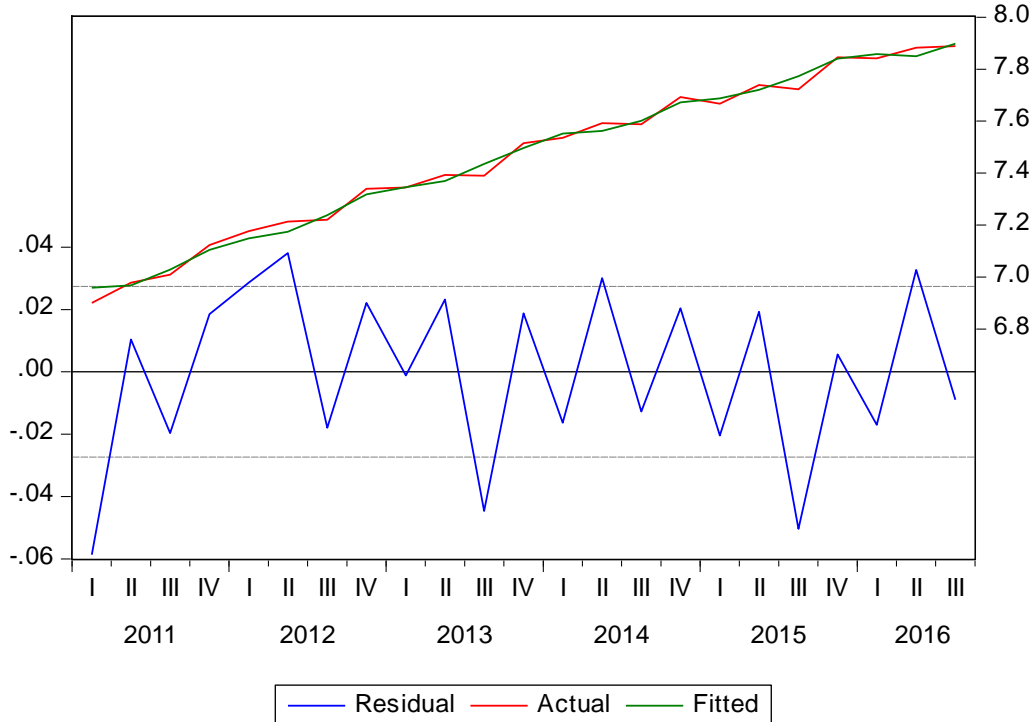


## اثر التعاملات المصرفية الالكترونية على زيادة الإيرادات الصافية لمصرف paypal في الولايات المتحدة الامريكية للفترة [2010-2016]

$\ln (tr) = 0.64 + 1.385 \ln (x)$ T* 3.40 42.84 Prob 0.0034 0.000	R2	$\bar{R}^2$	تباين طويل الاجل
	0.9917	0.989	0.000748

المصدر: تم الاحتساب باستخدام برنامج 9 eviews

شكل(9)البواقي لمعادلة التكامل المشترك



المصدر: تم الاحتساب باستخدام برنامج 9 eviews

وفقا لجدول(4) ان العلاقة طردية طويلة الاجل تحقق اقل تباين وان المتغير المستقل فسر بـ (99%) من التغيرات التي تحصل في المتغير التابع كما أي ان تغير  $x$  بمقدار وحدة واحدة يؤدي الى تغير المتغير التابع بمقدار 1.385 وحدة، أي ان مرونة الإيرادات للزيادة كبيرة اكبر من واحد صحيح اذا بلغت المرونة 1.385، كما ان البواقي من خلال الرسم تحقق استقرارية وذات توزيع طبيعي وتباين اقل ما يمكن بلغ 0.000748

### المطلب الثاني: رؤى مستقبلية لتطوير التعامل الالكتروني في دول الخليج العربي

- 1- يتم بناء منظومة الالكترونية ترتبط بالمصارف المراسلة الافتراضية في العالم لغرض الموثوقية
- 2- تعريب الموقع الالكتروني للمشاركين لتسهيل التعامل به على وفق لغتنا العربية
- 3- فتح المجال للاستخدام التحويل الى الخليج العربي او منه بسهولة عبر وساطة paypal
- 4- فتح دورات تدريبية للتجار ومجانا لبناء قدرات متطورة حول التحويل الالكتروني
- 5- تصميم برامج امان لمنع السرقة اثناء التحويل ومعرفة هوية المشترك بشكل سري من قبل المصرف الخليجي حصرا
- 6- فتح التسهيلات وبرامج موسعة في دول الخليج العربي للهاتف النقال.





## اثر التعاملات المصرفية الالكترونية على زيادة الإيرادات الصافية لمصرف paypal في الولايات المتحدة الامريكية للعدة [2010-2016]

7- هناك الكثير من ادوات الحماية وتأمين التحويلات منها ما قامت به المملكة بإنشاء شركة مسؤولة عن التسوق عبر الانترنت وهي شركة الدانوب باضافة بطاقات سامبا.  
8- جعل التعامل الالكتروني بامكانية لتحويل الى أي عملة وليس للدولار فقط أي التعامل مع سلة من العملات وهذا يتطلب وجود مصارف الافتراضية ليس فقط امريكا واوربا وروسيا لكن يمكن التعاون مع دول الاسيوية مثل الصين واليابان والهند وماليزيا واندوسيا .  
ان هذه الفكرة يمكن ان تعمل على توسعة التجارة ومن ثم النمو الاقتصادي والسياحي الذي يصب في صالح الدول العربية.

### الاستنتاجات

- 1 - إن استثمار الأموال عبر الإنترنت يحتاج إلى إدارة رقمية محترفة تعي المبادئ الرئيسية في إدارة المخاطر ورؤوس الأموال ، لهذا ظهرت شركات استثمارية إلكترونية تتبنى الاستثمارات الصغيرة إدارياً وتقنياً ، في المجال الاقتصادي الذي أصبح بيئة خصبة لعمليات استثمارية في المجالات المالية والتسويقية .
- 2 - يتيح paypal لمستخدميه إمكانية استخدام 26 عملة لإنشاء حساباتهم، بما في ذلك العملات الرئيسية، كذلك يتيح paypal لمستخدميه إمكانية إرسال واستقبال المدفوعات بأكثر من 100 عملة مختلفة، وكذلك سحب الأموال من حسابات paypal إلى حساباتهم المصرفية باستخدام 57 عملة مختلفة، وإن التسوق عبر الإنترنت في أكثر من 190 دولة، والدفع السريع في مئات المتاجر وإعداد متجر عبر الإنترنت وتلقي المدفوعات و استخدام بطاقة الائتمان والحصول على مكاسب بدون رأس مال عبر مصرف Pay Pal .
- 3 - إن مشترك المصرف الإلكتروني هو مشترك مؤسسة تعد شركة لتقديم الخدمات المالية وتستخدم حسابات خدمات المصارف المراسلة للمؤسسة لتسوية عمليات تخص قاعدة مساهميها ، وتتضمن المصارف السماسرة والوسطاء والمتداولين والصناديق المتبادلة ومجالس الأمناء وشركات الخدمات الاستثمارية والصناديق المحمية ضد الخسائر ووسطاء العروض وأعمال الخدمات المالية وصناديق التقاعد ومقدمي البطاقات الائتمانية والشركات الائتمانية التجارية ، وشركات التمويل المنزلي ومصارف الرهن وجمعيات البناء وشركات التأجير.
- 4 - إن استثمار الأموال عبر الإنترنت يحتاج إلى إدارة رقمية محترفة تعي المبادئ الرئيسية في إدارة المخاطر ورؤوس الأموال ، لهذا ظهرت شركات استثمارية إلكترونية تتبنى الاستثمارات الصغيرة إدارياً وتقنياً ، حيث أن تأثير الإعلام الاجتماعي أصبح متزايداً وله قوة تأثيرية في مختلف مجالات الحياة ومن تلك المجالات، المجال الاقتصادي الذي أصبحت موضوعاته تشكل مواقع التواصل الاجتماعي كبيئة خصبة لعمليات استثمارية كبرى على عدة مجالات مالية وتسويقية .
- 5 - أن تطبيق القانون الأمريكي الخاص بالالتزام بالضرائب على حسابات الأميركيين المعروف بـ فاتكا أمر لا يمكن تفاديه حتى ولو كان البعض يعتقد بتفادي هذا القانون عن طريق عدم التعامل بالعملة الأمريكية، فهذا الإجراء لن يجدي نفعاً لأن هذا القانون سيطبق على مستوى مختلف العملات في المؤسسات المالية المعنية في كافة دول العالم.
- 6- بعض المصارف الأمريكية المراسلة تغلق حسابات لبعض المصارف العربية وغير العربية في مختلف بلدان العالم، تحت ضغط المتطلبات المستجدة لبعض القوانين والأنظمة الصادرة عن السلطات التنظيمية الأمريكية من جهة، وإعادة تصنيف العلاقات مع البنوك في الأسواق الناشئة وفقاً للمردود المحقق على قياس المخاطر المحتملة من جهة مقابلة.
- 7- إشارة ميل المعادلة موجب وهذا يعني ان كل زيادة بنسبة 1% من عدد المشتركين يؤدي الى زيادة اجمالي الإيرادات الصافية 1.385 وحدة وهذا يفسر ان زيادة التعامل الالكتروني بواسطة المصارف الالكترونية ومنها paypal
- 8- ان استطاع المتغير المستقل تفسير 99% من التغيرات الحاصلة في المتغير التابع، كما ان النموذج لا يعاني من مشكلة الارتباط الذاتي وان اختبار التكامل المشترك معنوية ان النموذج ذات علاقة غير خطية.

### التوصيات

- 1 - لا بد من مواصلة المنظمات والهيئات الدولية في عقد الإتفاقيات وسن قوانين صارمة في كل القطاعات المالية والمصرفية العربية ، وذلك بفرض قيود على حركة الأموال ، لان ظاهرة غسل الأموال تعد من أخطر الجرائم المالية ، بسبب انعكاساتها السلبية على الإقتصاد .
- 2 - يجب إخضاع المصارف المراسلة كافة إلى معايير الحيطة والحذر وذلك لغرض التأكد من أن المصرف الذي يمارس العمل التجاري مع عميل المصرف المراسل على أساس المعلومات المتوافرة لديها بكل شفافية.
- 3 - الاستفادة من خدمة المصارف الالكترونية ولاسيما Pay Pal لتسهيل الأعمال المصرفية وسرعة تنفيذها والاستفادة من مكاسبها المذهلة على المستوى الشخصي والتجاري .



## اثر التعاملات المصرفية الالكترونية على زيادة الإيرادات الصافية لمصرف paypal في الولايات المتحدة الامريكية للعدة [2010-2016]

4- التأكيد على عدم إجراء أي تعامل مع المصارف الوهمية وتعزيز إجراءات الحيطة والحذر تجاه العملاء الذين يتعاملون مع المصرف المراسل وتحديث ملفات المصرف عميل المصرف المراسل ومراقبة وتقديم التقارير الخاصة بالأنشطة المشكوك فيها والتكامل مع برنامج مكافحة غسيل الأموال .

### المصادر

- أ- الكتب العربية:-
1. إبراهيم ، د.خالد ممدوح ، (2008) ، أمن الحكومة الالكترونية ، الدار الجامعية .
2. اقبال ، اشرف السيد حامد، (2013) ، المعاملات المصرفية والمدفوعات الالكترونية ، دار الفكر الجامعي ، الاسكندرية .
3. حافظ، محمد عبده (2009): التسويق عبر الانترنت ، مصر : دار الفجر للنشر والتوزيع .
4. حماد، طارق عبد العال، (2003)، التجارة الالكترونية : المفاهيم- التجارب - التحديات، الدار الجامعية، الإسكندرية .
5. راضي، عبد المنعم ، فرج عزت، (2001)، اقتصاديات النقود والبنوك، البيان للطباعة والنشر، الإسكندرية .
6. رضوان، رأفت، (1999)، عالم التجارة الالكترونية، المنظمة العربية للتنمية الإدارية .
7. الشمري، ناظم محمد نوري، العبدلات، عبد الفتاح زهير، (2007)، الصيرفة الالكترونية الادوات والتطبيقات ، دار وائل للنشر والتوزيع .
8. شنايدر، جاري، (2008)، التجارة الالكترونية ، السعودية ، الرياض ، دار المريخ للنشر .
9. الغريب، أفصل سعيد، (2005)، التوقيع الالكتروني وحجته في الإثبات، المنظمة العربية للتنمية الإدارية، مصر .
10. الفيل، علي عدنان، (2011)، المسؤولية الجزائية عن إساءة استخدام بطاقة الائتمان الالكترونية ، المؤسسة الحديثة ، لبنان .
11. كنانة، خيرى مصطفى (2009): التجارة الالكترونية، الطبعة الاولى، الاردن، دار المسيرة للنشر والتوزيع.
12. مصباح، د. خضر، (2008)، التجارة الالكترونية والأعمال الالكترونية ، دار الحامد للنشر والتوزيع، الأردن.
13. النجار، فريد، (2006)، وليد النجار وآخرون، وسائل المدفوعات الالكترونية - التجارة والأعمال الالكترونية المتكاملة - الدار الجامعية، الإسكندرية .
14. نصير ، د.محمد طاهر (2005): التسويق الالكتروني، الاردن، دار الحامد للنشر والتوزيع
- ب- الدوريات العربية
- 15- حنان، سلاوتي (2013): دور تكنولوجيا المعلومات والاتصال في ترقية المنتجات المالية والمصرفية، مجلة الاقتصاد والتنمية، العدد (1)
- ج- المواقع الالكترونية

15. [www.statista.com/statistics](http://www.statista.com/statistics)

16. <http://www.bigmoneyptc.com/index.php>

17. [www.traidnt.net/Portal/web-commerce-business-finance/e-commerce/demonstrate-the-use-of-paypal.html](http://www.traidnt.net/Portal/web-commerce-business-finance/e-commerce/demonstrate-the-use-of-paypal.html)

18. <http://www.souqalmal.com/blog/arabic/>

19. <http://www.boosla.com/articlesList.php?Sec=Misc&menu=Misc>

20. <http://www.statisticbrain.com/bain-capital-company-statistics>

21. [www.boosla.com/articlesList.php?Sec=Misc&menu=Misc](http://www.boosla.com/articlesList.php?Sec=Misc&menu=Misc)

22. <http://www.dijlh.net/showthread.php/881570>

د- الدوريات الاجنبية

23. Ailemen, I .O(2007):Money Transfer services in banks,A case study of western union money transfer in Nigerian banks, Nigerian Journal of banking and financial Issues,Vol.7



**The impact of electronic banking transactions to increase the net  
revenue of the Bank of paypal in United States of America  
for Period ( 2016-2010 )**

**Abstract**

It is clear to everyone how important it is to implement transactions electronically, as it facilitates the provision of services to beneficiaries, whether individuals or institutions, to achieve many benefits that are not exclusive to the beneficiary or the applicant, but extends to the governmental and international bodies. And the number of users has reached millions since its emergence in 1995, because the concepts of electronic transactions have great advantages for the economy in general and the banking sector in particular, so cooperation in various fields with the aim of becoming an information society has become paramount, It allows customers to pay money to any company they want to invest in, to withdraw profits from profit companies to their own account, to shop online, and to send money to and from anyone in the world who has an account in an electronic bank using simple linear regression (The number of subscribers) and that the greater the volume of transactions through the increase in the number of subscribers, especially in the bank paypal directly led to an increase in net revenue, which adds to the increase in subscriber profits and increase in electronic transactions, and by uses least squares method to test the dynamic joint integration, as interpreted by the independent variable (99%) of the changes in the net income changes for the period (2010-2016) Bank paypal in electronic dealings in the United States of America..

**key words/** E-banking, e-investment, credit cards, bank paypal , cointegration .