مجلة الغري للعلوم الاقتصادية والادارية

مجلد (20) (عدد خاص) 2024

وقائع المؤتمر العلمي السابع لكلية الادرة والاقتصاد (تكامل العلوم الإدارية والاقتصادية في ظل التحول الرقمي لنماذج الاعمال وتحديات الابتكار)

18 نيسان 2024

دور الذكاء المالي في تحسين ادارة المخاطر الائتمانية في القطاع المصرفي العراقي (مصرف الطيف الاسلامي نموذجاً)

م.د.ولاء عبد النبي عبود جامعة واسط كلية الإدارة والاقتصادالعلوم المالية والمصرفية wabood@uowasit.edu.iq	م.د.كوثر كريم عبد الزراق جامعة واسط كلية الادارة والاقتصاد قسم العلوم المالية والمصرفية Kabdulrazak@uowasit.edu.iq	م.د.عادل بشير ظاهر جامعة واسط ، كلية الادارة والاقتصاد قسم العلوم المالية والمصرفية Adelbasheer@uowasit.edu.iq

المستخلص

يستهدف البحث قدرة المؤسسات على ادارة الاعمال واتخاذ القرارات المالية الذكية والمستنيرة ، والقدرة على تحليل البيانات المالية والتوصل الى استنتاجات منطقية واتخاذ القرارات المالية المناسبة استناداً الى المعرفة والتحليل ،اذ يلعب الذكاء المالي دوراً حاسماً في كشف وضع الأنشطة الاحتيالية داخل القطاع المصرفي خلال تحليل كميات كبيرة من البيانات المالية يمكن للأنظمة التي تعمل بالذكاء الاصطناعي تحديد الأنماط والحالات الشاذة التي قد تشير الى سلوك احتيالي، ان أدوات الذكاء المالي تساعد المصارف في تقييم مخاطر الائتمان بشكل اكثر دقة من خلال تحليل البيانات التاريخية واتجاهات السوق ومعلومات العملاء وكذلك يمكن الذكاء الاصطناعي انشاء درجات وتوقعات لمخاطر الائتمان وهذا يمكن المصارف من اتخاذ قرارات مستنيرة عند منح القروض وتحديد أسعار الفائدة وإدارة المحافظ الائتمانية ، ولهذا نلاحظ ان الذكاء المالي يعزز بشكل كبير إدارة المخاطر في القطاع المصرفي العراقي من خلال الكشف عن الاحتيال ، وتقييم مخاطر الائتمان ، وضمان الامتثال، واجراء اختبارات التحمل ، ومراقبة المخاطر في الوقت الحقيقي كذلك يمكن للذكاء المالي استخدام تقنيات التعلم الآلي والتحليل الاحصائي لتحسين قدرة المصارف على التنبؤ بالمخاطر المحتملة، ويمكن استخدام نماذج التنبؤ لتحديد العملاء المحتملين للتعثر في سداد القروض أو تحديد القروض ذات المخاطر العالية.

مجلة الغري للعلوم الاقتصادية والادارية

مجلد (20) (عدد خاص) 2024

وقائع المؤتمر العلمي السابع لكلية الادرة والاقتصاد (تكامل العلوم الإدارية والاقتصادية في ظل التحول الرقمي لنماذج الاعمال وتحديات الابتكار)

18 نيسان 2024

ويعبر الذكاء المالي عن منهج يقوم على تفكير ابتكاري يساعد على استيعاب الوضع السائد لبيئة الأعمال وذلك بمراقبة لحظية مستمرة ومحاولة توقع الاتجاه الذي يمكّن من تحديد الفرص التي يمكن استثمارها والتي من خلالها يتم تحقيق التميز والتجديد المستمر، أو المخاطر التي ينبغي تجنبها في السعي لمحاولة تحسين الأداء المالي للمؤسسة والقدرة على التعامل بكفاءة وفعالية مع البيئة المستهدفة، والقيام بالتحسينات الجذرية المستمرة بالاعتماد على أجهزة الاتصال المتطورة، من أجل تقديم الخدمات التي تفوق توقعات المنافسين والمستهلكين و تحقيق الريادة، وبناء على ذلك يلقي هذا البحث الضوء على أحد المواضيع الهامة والمتمثل أساساً في الذكاء المالي ودوره في إدارة المخاطر المالية من خلال متغيري الابتكار والتعلم الشبكي في المؤسسة ، من أجل تحقيق أهدافها المتمثلة في القدرة على جمع المعلومات الموثوقة واختصار الوقت، والتحسين من جود ة خدماتها وتحسين وظائفها وتحقيق الاستجابة السريعة لرغبات المستهلكين، وبالتالي تحقيق الريادة للتفوق على المنافسين، إذ تم إجراء دراسة ميدانية لمصرف الطيف الإسلامي.

الكلمات المفتاحية (الذكاء المالي، المخاطر الائتمانية، مصرف الطيف الاسلامي)

Abstract

The research targets the ability of institutions to manage business and make smart and informed financial decisions, and the ability to analyze financial data, reach logical conclusions and make appropriate financial decisions based on knowledge and analysis, as financial intelligence plays a crucial role in detecting the status of fraudulent activities within the banking sector through analyzing large quantities of Financial data: Systems that operate with artificial intelligence can identify patterns and anomalies that may indicate fraudulent behavior. Financial intelligence tools help banks assess credit risks more accurately by analyzing historical data, market trends, and

مجلة الغري للعلوم الاقتصادية والادارية

مجلد (20) (عدد خاص) 2024

وقائع المؤتمر العلمي السابع لكلية الادرة والاقتصاد (تكامل العلوم الإدارية والاقتصادية في ظل التحول الرقمي لنماذج الاعمال وتحديات الابتكار)

18 نيسان 2024

customer information. Artificial intelligence can also create credit risk scores and forecasts. This enables banks to make informed decisions when granting loans, setting interest rates, and managing credit portfolios. This is why we note that financial intelligence significantly enhances risk management in the Iraqi banking sector by detecting fraud, assessing credit risks, ensuring compliance, conducting stress tests, and monitoring risks. Real-time financial intelligence can also use machine learning and statistical analysis techniques to improve banks' ability to predict potential risks, and prediction models can be used to identify potential customers to default on loans or identify high-risk loans.

Financial intelligence expresses an approach based on innovative thinking that helps to understand the prevailing situation of the business environment through continuous real-time monitoring and attempts to anticipate the trend that enables identifying opportunities that can be invested through. Excellence and continuous innovation are not achieved, or the risks that should be avoided in the pursuit of trying to improve performance The financial stability of the organization and the ability to deal efficiently and effectively with the target environment, and to make continuous radical improvements by relying on advanced communication devices, in order to provide services that exceed the expectations of competitors and consumers and achieve leadership. Accordingly, this research sheds light on one of the important topics, which is essentially: Financial intelligence And its role in managing financial risks through the variables of innovation and networked learning in the institution, in order to achieve its goals represented in the

مجلة الغري للعلوم الاقتصادية والادارية

مجلد (20) (عدد خاص) 2024

وقائع المؤتمر العلمي السابع لكلية الادرة والاقتصاد (تكامل العلوم الإدارية والاقتصادية في ظل التحول الرقمي لنماذج الاعمال وتحديات الابتكار)

18 نيسان 2024

ability to collect reliable information, shorten time, improve the quality of its services, improve its functions, and achieve rapid response to the desires of consumers, and thus achieve leadership to outperform competitors, as it was Conducting a field study of Al-Tafif Islamic Bank.

key words (Financial intelligence, credit risks, Islamic taifib Bank**)**

المقدمة: introduction

تحتل المصارف مكانة متميزة جداً لكافة الاقتصاديات في العالم، إذ تعد أهم ركائز الاقتصاد المتطور التي لا يمكن الاستغناء عنها، ولأنها تمارس في الوقت الحالي أنشطتها وسط بيئة اقتصادية و تكنولوجية تمتاز بكونها شديدة التغير وعدم الاستقرار، لذلك فيتحتم عليها التغيير من توجهاتها الاستراتيجية، و التوجه إلى التفكير الريادي والتركيز على الإبداع والابتكار للطرق الفعالة و السباق للمعلومات ذات المغزى والمصداقية واكتشاف إمكانيات جديدة واستغلال القدرات الحالية و تحديث أنظمتها لتحقيق النجاح ومن ثمّ الاستمرارية.

ويعد موضوع الذكاء المالي واستراتيجياته من بين الموضوعات التي لقيت اهتماماً كبيراً لدى المتخصصين وغير المتخصصين في الآونة الأخيرة، كونه أصبح أحد المفاهيم الحديثة في حقل الإدارة المالية والمصرفية وفي البيانات المالية وما تتضمنه من معلومات وكيفية التعامل معها، وكذلك أيضا إدارة الأموال والأعمال والتجارة والمشاريع.

من هذا المنطلق يأتي الذكاء المالي كتعبير عن منهج يقوم على تفكير ابتكاري يساعد على استيعاب الوضع السائد للبيئة المصرفية وذلك بمراقبة لحظية مستمرة ومحاولة توقع الاتجاه الذي يمكن من تحديد الفرص التي يمكن استثمارها ومن خلالها تحقيق التميز والتجديد المستمر، أو المخاطر التي ينبغي تجنبها في السعي لمحاولة تحسين الأداء المالي للمصرف والقدرة على التعامل بكفاءة وفعالية مع البيئة المستهدفة، والقيام بالتحسينات الجذرية المستمرة بالاعتماد على أجهزة الاتصال المتطورة، التي تقودها لإنتاج خدمات تفوق توقعات المنافسين والمستهلكين و تحقيق الريادة، وبناءً على مع ذلك جاءت هذه الدراسة لتلقي الضوء على أحد المواضيع الهامة والمتمثل أساسا في الذكاء المالي ودوره في تحسين الأداء

مجلة الغري للعلوم الاقتصادية والادارية

مجلد (20) (عدد خاص) 2024

وقائع المؤتمر العلمي السابع لكلية الادرة والاقتصاد (تكامل العلوم الإدارية والاقتصادية في ظل التحول الرقمي لنماذج الاعمال وتحديات الابتكار)

18 نيسان 2024

المصرفي ويعد المستثمر المؤسسي عن مؤسسات مالية متخصصة في تجميع مدخرات الأفراد من صغار وكبار المستثمرين واستثمارها بهدف تعظيم الربحية في ظل مستويات مخاطرة منخفضة، وعند تميزها بالذكاء المالي تكون تلك المؤسسات التي يمكن أن تتقاسم وتحول وتستخدم البيانات والمعلومات بشكل موسع في أعمالها بما يؤدى إلى صنع أفضل القرارات الخاصة بالعمل من خلال التوسع في استعمال عناصر نظم إدارة البيانات والمعلومات والتطبيقات التكنولوجية عند مراحل التجميع والتخزين والتحليل وتوفير وتوسيع القدرة على نفاذ وانتقال البيانات والنتيجة هي صنع قرارات عمل أفضل من خلال استخدام المعلومات الدقيقة وبالوقت المناسب وبالنوعية المطلوبة، وتقوم فلسفة الذكاء المالي على أساس أن أي فرد في المؤسسة يصبح أفضل وأكثر ذكاء عندما يفهم مؤشرات قياس النجاح المالي من أجل تحقيق أهدافها المتمثلة في القدرة على جمع المعلومات الموثوقة واختصار الوقت، والتحسين من جودة خدماتها وتحسين وظائفها وتحقيق الاستجابة السريعة لرغبات المستهلكين، و تحقيق الريادة للتفوق على المنافسين.

مشكلة البحث:Research problem

يعد الذكاء المالي من أهم وأبرز التطبيقات في الوقت الحالي من أجل مواكبة التغيرات المتسارعة لذلك فأن تبني هذا التطبيق الحديث يفرض تحقيق التوافق بين الذكاء المالي وكيفية إدارة المخاطر المالية لتحقيق المستوى المنشود من الارباح، وضمان استمرارية نشاط المصارف وبناءً على ذلك انطلق البحث من إشكالية رئيسة مفادها:

ما مدى مساهمة الذكاء المالي في تحسين إدارة المخاطر المالية في المصارف؟

فرضية البحث: Research Hypothesis

يوجد تأثير معنوي على لأنظمة الذكاء المالي في ادارة المخاطر المالية للمصارف وتحسين أدائها المالي.

أهمية البحث: Research Importance

تكمن أهمية البحث من خلال أهمية المتغيرات المستخدمة فيه، إذ تشكل أنظمة الذكاء المالي إحدى أهم التطبيقات الحديثة والتي من الممكن أن يعتمد نجاح المنشأة واستمراريتها وعلى مدى قدرتها في الاستفادة من هذه التطبيقات، كما يحاول البحث أيضا التعرف على مدى إمكانية

مجلة الغري للعلوم الاقتصادية والادارية

مجلد (20) (عدد خاص) 2024

وقائع المؤتمر العلمي السابع لكلية الادرة والاقتصاد (تكامل العلوم الإدارية والاقتصادية في ظل التحول الرقمي لنماذج الاعمال وتحديات الابتكار)

18 نيسان 2024

الاستفادة من أنظمة الذكاء المالي في تحسين إدارة المخاطر في المصارف من خلال إجابات أفراد العينة التي تم البحث بها .

هدف البحث: Research objective

يهدف البحث الى إبراز دور الذكاء المالي في تحقيق أبعاد النجاح المالي للمصارف ودوره في تحسين إدارة المخاطر الائتمانية للمصارف بشكل عام ولمصرف الطيف الإسلامي بشكل خاص من خلال التعامل مع البيانات المالية وقدرة المصارف في اتخاذ القرارات الائتمانية والحد او التقليل من المخاطر المالية التي تتعرض لها المصارف خلال عملية منح الائتمان .

المبحث الأول

الذكاء المالي ودوره في تحسين الأداء المصرفي

أولاً- مفهوم الذكاء المالي:

تعد أنظمة الذكاء المالي بمثابة حجر الأساس للعديد من المؤسسات سواء الكبرى منها والصغرى في جميع أنحاء العالم، وخاصة تلك التي تملك كماً كبيراً من البيانات، كما أن صناع القرار في عصرنا الحالي بحاجة إلى معلومات دقيقة وتفصيلية، وهو ما تقدمه أنظمة الذكاء المالي التي تمكنهم من استخدام أدوات متقدمة ومتطورة لتحليل البيانات، فمن خلال استخدام الذكاء المالي يمكن للمؤسسة تنظيم نفسها فيما يتعلق بكشف نقاط قوتها وضعفها، ومن ثمّ وضع تحديد واضح للاستراتيجية من المنافسين مع رصد التغيرات في المواقف والسلوكيات من المستهلكين لاستباق التغير التكنولوجي ونشر البحوث المتعلقة بالسياسات وتطوير الأعمال، ويمكن تعريف الذكاء المالي كما يأتي: **الذكاء المالي**: عبارة عن مجموعة من الاستعدادات، والقدرات، والمهارات النفسية والعقلية ، وانجاح وتطوير المشاريع الربحية، من خلال توفير خدمة أو سلعة من أجل تلبية حاجة في سوق معينة[i]. **كما وتعرفه شركة الأبحاث (Gartner) ":**عبارة عن مصطلح عام يشبه المظلة يندرج تحته مجموعة التطبيقات والبنية التحتية والأدوات وأفضل الممارسات التي تمكن من الوصول إلى البيانات وتحليلها لاستخراج معلومات تهدف لتحسين عملية اتخاذ

مجلة الغري للعلوم الاقتصادية والادارية

مجلد (20) (عدد خاص) 2024

وقائع المؤتمر العلمي السابع لكلية الادرة والاقتصاد (تكامل العلوم الإدارية والاقتصادية في ظل التحول الرقمي لنماذج الاعمال وتحديات الابتكار)

18 نيسان 2024

القرارات والأداء لأقصى حد"[ii] ويمكن تعريفه على إنه: الاستنفار العاطفي للحصول على الحلول المبتكرة التي تعزز من الأداء المالي للمؤسسة، كما يتطلب هذا الاستنفار استخدام الأرقام والوسائل المالية وذلك للوصول إلى اتخاذ قرارات استثمارية سليمة[iii] .

ويتضح مما سبق أن الذكاء المالي يتمثل في القدرة على فهم، وتحليل، وتفسير المعلومات المالية من أجل الوصول لأفضل قرار مالي واستثماري إذ أنه يتمثل في النظر إلي البيانات لمالية بنظرة مختلفة عن النظرة التقليدية أي تخطي مسألة كون الأرقام الواردة في التقارير المالية مجرد رقم مالي فقط بل يتضمن مجموعة من الأبعاد المالية كما يتمثل بمجموعة من المقاييس التي تمكن متخذ القرار المالي من اتخاذ أفضل القرارات التمويلية والاستثمارية.

ثانياً: استراتيجيات الذكاء المالي:

تتحقق استراتيجية الذكاء المالي من خلال ما يأتي[iv]:

فهم أسس التمويل: وتعني معرفة المقاييس المالية الأساسية من خلال قراءة عميقة ومفصلة للقوائم المالية (الميزانية العمومية، كشف الدخل، قائمة التدفق النقدي)

1- براعة التعامل مع القوائم المالية: ويقصد به كيفية التعامل مع الأرقام المحاسبية والمالية بدقة عالية وكفاءة من أجل الوصول إلى استنتاجات تتناسب مع أداء المؤسسة الحالي والمستقبلي وعرضها على المستفيد بشكل مؤثر.

2- قابلية التحليل: و يقصد بها إمكانية التحليل العميق للأرقام والمعلومات المالية والمحاسبية وربطها في دالة تساعد على اتخاذ قرارات مالية دقيقة.

3- فهم صورة أوسع للمؤسسة: إن الأرقام التي تنشر في القوائم المالية لا تكفي لوحدها في الفهم الكامل للوضع الالي للمؤسسة، لذلك تحتاج النتائج المالية إلى بعض العوامل الأخرى لفهم تلك النتائج ، إذ أن هذه العوامل تكون عوامل (اقتصادية، أو بيئة تنافسية ،أو تشريعية ، أو تكنولوجية، أو تغيير احتياجات الزبائن).

5-التمتع بمهارات الذكاء المالي: إن مهارات الذكاء المالي تعد الركيزة الأساسية للهندسة المالية، فالهندسة المالية هي أداة تصميم تعتمد على الابتكار المالي والذي يعتمد بدوره على المهارات

مجلة الغري للعلوم الاقتصادية والادارية

مجلد (20) (عدد خاص) 2024

وقائع المؤتمر العلمي السابع لكلية الادرة والاقتصاد (تكامل العلوم الإدارية والاقتصادية في ظل التحول الرقمي لنماذج الاعمال وتحديات الابتكار)

18 نيسان 2024

والخبرات المالية وقدرتها على توظيف النماذج الرياضية والإحصائية في تحليل المسائل المالية المعقدة من أجل الحصول على الابتكارات المالية المطلوبة[v].

6-التقديم الجيد للقوائم المالية: يساعد التقديم الجيد للقوائم المالية على تشجيع المستثمرين لتقديم رأس المال، بحيث نجد بأن العمليات المحاسبية تبتدئ في أي شركة في عملية التجميع الآني للبيانات ، فالتسجيل اليومي للمبيعات والمشتريات والمعاملات و إعادة تقديمها على شكل قوائم مالية رئيسة سواء كانت كشف الدخل أو حساب الأرباح والخسائر أو الميزانية العمومية وقائمة التدفق النقدي، فضلاً عن الموازنة التشغيلية، وتساعد هذه القوائم على المقارنة مع الأداء المالي السابق وتحديد المخاطر المالية المستقبلية ومن ثمّ تساعد على خلق الفرص لتحسين الأداء المالي من خلال كسب لثقة المستثمرين نسبياً[vi].

ثالثاً- أساليب الذكاء المالي وتجنب المخاطر المالية:

هناك العديد من أساليب الذكاء المالي يمكن ايضاحها فيما يأتي:

1-الأساليب السوقية:

هي تلك الأساليب التي تمكن صناع القرار المالي من شراء الموجودات المالية بأقل التكاليف، والتي اعتمدها المعهد الأمريكي للمحللين الماليين في منحه شهادة المحلل المالي الدولية وفق اختبار على ثلاثة مستويات يتضمن : المهارات العلمية (المعرفية)، المهارات المهنية والمهارات الفنية، وفيما يأتي نذكر أهم هذه الاساليب[vii]:

- القدرة على التنبؤ والاستنتاج في ظل الظروف البيئية المحيطة بالشركة سواءً الحالية منها والمستقبلية.

- إمكانية تحليل البيانات المتوفرة والمتوقعة من أجل الحصول على نتائج واقعية مفهومة تساعد في اتخاذ القرارات المالية .

- امتلاك قدر من الذكاء وسرعة البديهية والقدرة على التعامل مع مختلف المستويات واقناعها.

-التعامل مع المواقف الحرجة بدقة عالية، والهدوء والثقة بالنفس، وامتلاك شخصية قوية ومؤثرة تكسب ثقة الآخرين.

مجلة الغري للعلوم الاقتصادية والادارية

مجلد (20) (عدد خاص) 2024

وقائع المؤتمر العلمي السابع لكلية الادرة والاقتصاد (تكامل العلوم الإدارية والاقتصادية في ظل التحول الرقمي لنماذج الاعمال وتحديات الابتكار)

18 نيسان 2024

-الإلمام بالمبادئ والأصول المحاسبية، واللوائح التنظيمية، ومعرفة ما يصدر منها حديثاً وبشكل دوري.

2-الاساليب الإدارية[viii]:

وهي الأساليب التي تتمتع بها الإدارة المالية ذات العلاقة المباشرة بالموجودات المالية للشركة، والتي تساعد في زيادة رغبة المستثمرين لشراء جزء من تلك الموجودات، وفيما يأتي أهم تلك الأساليب:

أ- **أساليب التسعير:** والتي تتضمن تحديد السعر الأمثل للمنتج، وتحقيق أعلى قدر من الأرباح مع أكثر كمية من المبيعات ضمن ظروف المنافسة الموجودة.

ب- **أساليب إدارة حسابات المدينين والمبيعات الدائنة:** وتشمل الموازنة الدقيقة بين كمية المبيعات على الحساب مع سياسة استحصال تلك الديون.

ت- **الأساليب النقدية:** أي الحصول على السيولة النقدية في الوقت المناسب للإدارة المالية من العملاء، بالرغم من وجود الكثير من حالات عدم السداد.

ح-**أساليب التوظيف**: تتطلب هذه المهارة التنسيق بين عدد العاملين وعدد ساعات العمل الأسبوعية للعاملين، مع امكانية الموازنة بين قناعة العاملين ضمن النظم المعمول بها والمستوى المهاري من جهة إدارة الوقت بأقل التكاليف من جهة أخرى.

خ -**أساليب السجلات المحاسبية:** عند دخول المحاسبة إلى المجال التكنولوجي أصبح تسجيل العمليات المالية يتطلب أساليب أكثر مهارة من خلال البرامج الذكية التي تقوم بالتسجيل والتحليل الآني لكافة العمليات المالية، فضلاً عن التلاعب الذي يسمح به ضمن المعايير المحاسبية بعناصر القوائم المالية، وهو ما يدعى بالمحاسبة الإبداعية.

المبحث الثاني
المخاطر الائتمانية

اولاً : مفهوم المخاطر الائتمانية

تعد مخاطر الائتمان أقدم أنواع المخاطر التي تواجها المصارف كوسطاء ماليين والتي تنطوي على تخلف المقترض عن سداد الفائدة أو أصل الدين أو كلاهما مما يؤدي للقضاء على رأس مال

مجلة الغري للعلوم الاقتصادية والادارية

مجلد (20) (عدد خاص) 2024

وقائع المؤتمر العلمي السابع لكلية الادرة والاقتصاد (تكامل العلوم الإدارية والاقتصادية في ظل التحول الرقمي لنماذج الاعمال وتحديات الابتكار)

18 نيسان 2024

المصـــرف وتعرض المصـــرف للإفلاس. وقد عرف مخاطر الائتمان بأنها تلك الخســـارة التي من المحتمل ان يتعرض لها المقرض نتيجة لفشـــل الطرف المقابل في الوفاء بالتزاماته المتعاقد عليها. بينما عرفها اخرون مخاطر الائتمان بأنها المخاطر الحالية والمســـتقبلية (للأرباح أو لرأس المال الناتجة عن إخفاق الملتزم في استيفاء شروط أي عقد مع المصرف على بأن مخاطر الانتماء تحدث) النحو المتفق عليه, وأكد نتيجة لفشـــل الزبون في ســـداد.[ix] وهي المخاطر التي تنشـــأ عن إخفاق الطرف المقترض في تأدية الالتزامات التي عليه طبقاً لنصـــوص العقد الموقع معه، إما نتيجة إفلاسه، أو لأسباب أخرى، مسبباً بتصرفه هذا خسارة الطرف المقرض. و تعتبر هذه المخاطرة من أثر أنواع المخاطر التي توليها المصـــارف عنايتها المطلقة لما لها من أثر في نوعية موجوداتها، خاصة أن المصارف، بحكم مديونيتها العالية لا تستطيع أن تتحمل مخاطر تتجاوز 2-3% من قيمة أصـــولها.[x] المخاطر الائتمانية هي خســـارة محتملة يتضـــرر من جرائها المقرض ولا يواجها المقترض ولذلك فهي تصيب كل شخص يمنح قرضا سواء كان بنكا، أو مؤسسة مالية، أو منشأة أعمال تبيع لأجل.والسبب الرئيسي وراء المخاطر الائتمانية هو المقترض بسبب عدم استطاعته أوعدم التزامه أو عدم قيامه برد أصـــل القرض وفوائده .لا تقتصـــر المخاطر الائتمانية على نوع معين من القروض ، بل أن جميع ها يمكن أن تشـــكل خطر بالنســـبة للبنك ولكن بدرجات متفاوتة ، كما أنها لا تتعلق فقط بعملية تقديم القروض فحسب بل تستمر حتى انتهاء عملية التحصيل الكامل للمبلغ المتفق عليه. [xi]

ثانياً : انواع مخاطر الائتمانية

توجد عدة أنوا ع لمخاطر الائتمانية، والتي يمكن تحديدها كما يلي: [xii]

1. **مخاطر الزبون**: ينشأ هذا النوع من المخاطر بسبب السمعة الائتمانية للزبون ومدى ملاءته المالية وسمعته الاجتماعية ووضعه المالي وسبب حاجته للائتمان والغرض من من هذا الائتمان.
2. **مخاطر القطاع الاقتصادي الذي ينتمي إليه الزبون**: إذ ترتبط هذه المخاطر بطبيعة النشاط الذي ينتمي إليه الزبون، إذ أن لكل قطاع اقتصادي مخاطر تختلف باختلاف الظروف التشغيلية والإنتاجية والتنافسية لوحدات هذا القطاع.

مجلة الغري للعلوم الاقتصادية والادارية

مجلد (20) (عدد خاص) 2024

وقائع المؤتمر العلمي السابع لكلية الادرة والاقتصاد (تكامل العلوم الإدارية والاقتصادية في ظل التحول الرقمي لنماذج الاعمال وتحديات الابتكار)

18 نيسان 2024

3. **مخاطر الظروف العامة:** ترتبط هذه الظروف بالمخاطر الاقتصادية والتطورات السياسية والاجتماعية .[xiii]
4. **مخاطر مرتبطة بأخطاء إدارية :** ترتبط هذه المخاطر بمدى كفاءة إدارة الائتمان في البنك في متابعة الائتمان المقدم للزبون، والتحقق من قيام الزبون بالشروط المتفق عليها في اتفاقية منح الائتمان، ومن بين هذه الأخطاء هي عدم قيام البنك بحجز ودائه الزبون، والتي وضعها كضمان للتسهيلات الائتمانية وسحب الزبون لهذه الودائع[xiv]

ثانياً : آثار مخاطر الائتمانية

من بين آثار تحقيق مخاطر الائتمانية:

1. تعثر الائتمان: نظرًا لأن المخاطر تهدف إلى أن لا يجوز للمدين سداد قروضه للبنك بموجب شروط العقد بين الطرفين ، فإن فشل الائتمان هو فشل المدين في سداد قروضه. لذلك ، فإن المخاطر التي قد حدثت قد حدثت بالفعل ، وكانت مشكلة عدم الدفع موجودة بالفعل ، كما لو أن جميع البنوك ، دون حتى النجاح ، معرضة لخطر حدود المصرفية لحساب الديون المعدومة.
2. فشل البنك: أظهرت الدراسات المصرفية أن معظم العوامل التي تؤدي إلى عدد متزايد من البنوك الفاشلة هي معاملات مخاطر الائتمان التي يوفرها البنك لعملائه ، وإذا أردنا أن نضع أسبابًا لفشل البنوك ، فهذه هي نفس الأسباب لفشل الائتمان.[xv]
3. انخفاض معدل دوران القروض التي يقوم البنك بتوظيفها مما يؤثر على صـــافي دخل البنك والقيمة السوقية لحقوق الملكية ، وحرمان البنوك من عوائد الاستثمارات البديلة.
4. إحجام البنوك عن منح قروض جديدة تخوفاً من تعســـر الشـــركات ونحوه المقترضـــة في المستقبل وهذا يؤدي بدوره إلى زيادة نسبة السيولة لدى البنك وانخفاض معدل العائد
5. زيادة احتمال عجز البنك عن الوفاء بحقوق أو بودائع المودعين مما يؤدي في النهاية إلى الفشـــل المالي للبنك وانهياره . كما يتطلب إدارة الديون المتعثرة مســـتويات إدارية على مســـتوى عال من الكفاءة والخبرة وهؤلاء كان من الممكن الاســـتفادة منهم في أعمال أكثر

مجلة الغري للعلوم الاقتصادية والادارية

مجلد (20) (عدد خاص) 2024

وقائع المؤتمر العلمي السابع لكلية الادرة والاقتصاد (تكامل العلوم الإدارية والاقتصادية في ظل التحول الرقمي لنماذج الاعمال وتحديات الابتكار)

18 نيسان 2024

فائدة للبنك . وتنعكس هذه المخاطر بالسالب على نفسية وإنتاجية موظفي البنك ،وهو ما يؤدي إلى أن تنخفض الربحية ونمو البنك .[xvi]

ثالثاً : أسباب مخاطر الائتمانية

ترجع أسباب نشوء مخاطر الائتمانية لاتم الأسباب التالية:

1. عدم التطابق المعلوماتي بين المقرض والمقترض : يقصد به أحدهما يملك من المعلومات ما تفوق به معلومات الآخر.
2. عدم التزام المقترض بأخلاقيات عقد الاتفاق المبرم مع المقترض : هذا يعبر عن مشكلة أخلاقيات المقترض حيال القروض الممنوحة لو، فمنها ما يرتبط بعوامل ذاتية كالإحجام عن تسديد مستحقات الدين، ومنها ما يرتبط بعوامل موضوعية تتعلق أساسا بالظروف الاقتصادية.[xvii]
3. تراجع الأوضاع الاقتصادية العامة في البلد وحصول ظروف طارئة غير متوقعة، بصرف النظر عن ظروف الزبائن يصعب التحكم بها مثل البطالة والكساد والتضخم
4. المنافسة بين المصارف إذ ينبغي على المصارف تقديم خدمات ممتازة وبأسعار أقل من نظيرها في السوق وهذا ما يؤثر سلباً على عوائد المصرف إذ تجبر المصارف على تقديم الكثير من التسهيلات لكي يجذب الزبائن وهذا يؤدي إلى ازدياد المخاطر، ولا ريب أن للمنافسة مخاطر الثمانية على الدخل والادارة، بسبب تضييق هامش الربح .[xviii]

رابعاً : عوامل مخاطر الائتمانية

تتحقق المخاطر الائتمانية نتيجة لعوامل خارجية وعوامل داخلية بالنسبة لبنك منها : [xix]

أ. العوامل الداخلية وتشمل:

ضعف إدارة الائتمان أو الاستثمار بالبنك سواء لعدم الخبرة أو لعدم التدريب الكافي وضعف إجراءات متابعة المخاطر والرقابة عليها.

ب. العوامل الخارجية تشمل :

المخاطر الائتمانية الخارجية توصف المحددات الخارجية لربحية المصرف بأنها عوامل خارجة عن سيطرة إدارة المصرف، وهي تمثل أحداثاً خارجة عن نفوذ المصرف، والعنصران الرئيسان للمحددات الخارجية هما العوامل الخاصة بكل قطاع والعوامل الاقتصادية الكلية اذ تتمثل العوامل

مجلة الغري للعلوم الاقتصادية والادارية

مجلد (20) (عدد خاص) 2024

وقائع المؤتمر العلمي السابع لكلية الادرة والاقتصاد (تكامل العلوم الإدارية والاقتصادية في ظل التحول الرقمي لنماذج الاعمال وتحديات الابتكار)

18 نيسان 2024

الخاصة بهيكل السوق، وهيكل السلوك، ونموذج الأداء المصرفي، والهيكل المالي، واستحقاق القطاع المصرفي، وحجم المصرف، أما العوامل الاقتصادية الكلية التي تتمثل بالنمو الاقتصادي والتضخم وأن المحددات الخارجية هي التي تتعلق بإدارة المصرف ولكنها تعكس البيئة الاقتصادية والقانونية التي تؤثر في أداء المصارف.[xx]

المبحث الثالث

الجانب التطبيقي اعتمد الباحث نموذج استبيان صمم لهذا الغرض

(دور الذكاء المالي في تحسين ادارة المخاطر الائتمانية في القطاع المصرفي العراقي).

شمل هذا المبحث على عرض لنتائج البحث عن طريق استخدام استمارة الاستبيان المقسمة الى محورين اذ يمثل المحور الاول على (دور الذكاء المالي) اما المحور الثاني (المخاطر الائتمانية المصرفية) بالاستعانة بمقياس ليكارت الخماسي.

ولتحديد اجابات أفراد عينة الدراسة تجاه الفقرات الرئيسة التي ضمنتها أداة الدراسة تم استخدام الوسط الحسابي والانحراف المعياي والنسبة المئوية واتجاه العينة للفقرات على الشكل الآتي:

المتوسط الحسابي: (Mean)، وذلك لمعرفة مدى ارتفاع أو انخفاض اجابات أفراد الدراسة عن كل فقرة من فقرات الدراسة.

الانحراف المعياري: (Standard Deviation)، لمعرفه مدى انحراف اجابات أفراد الدراسة لكل فقرة من فقرات الدراسة عن وسطها الحسابي، فنلاحظ أن الانحراف المعياري يوضح التشتت في اجابات أفراد الدراسة للفقرات إلى جانب المحاور الرئيسية، فكلما تقربت القيمه من الصفر كلما تركزت الاجابات وانخفض تشتتها بين المقياس.

حساب المدى، وهو في هذه الحالة عبارة عن (أكبر قيمة- أصغر قيمة)، في مقياس ليكارت الخماسي أي (5-1=4).

ثم يتم تحديد طول الخلية عن طريق (قسمة المدى على عدد حقول مقياس ليكارت)، أي (5/4=0.80).

مجلة الغري للعلوم الاقتصادية والادارية

مجلد (20) (عدد خاص) 2024

وقائع المؤتمر العلمي السابع لكلية الادرة والاقتصاد (تكامل العلوم الإدارية والاقتصادية في ظل التحول الرقمي لنماذج الاعمال وتحديات الابتكار)

18 نيسان 2024

بعد ذلك يتم إضافة طول الخلية إلى اقل قيمة في المقياس وهي (1) للحصول على الحد الأعلى وهو (لا اتفق بشدة) وهكذا حتى نصل إلى الحدود الدنيا والعليا لكل خلية وتكون كالتالي:

أي وسط تقع قيمته بين (1- 1,79)، يصنف في الخلية (لا اتفق بشدة). وهو ما يشكل نسبة أقل من (20%).

أي وسط حسابي قيمته أكبر من (1.80 وحتى 2.59) يصنف في الخلية (لا اتفق). وهو ما يشكل نسبة ما بين (21%) إلى (40%).

أي وسط قيمته أكبر من (2.60 وحتى 3.39) يصنف في خلية (محايد). وهو ما يشكل نسبة ما بين (41%) الى (60%).

أي وسط حسابي قيمته أكبر من (3.40 وحتى 4.19) يصنف في الخلية (اتفق). وهو ما يشكل نسبة ما بين (61%) إلى (80%).

أي وسط حسابي قيمته أكبر من (4.20 وحتى 5) يصنف في الخلية (اتفق بشدة). وهو ما يشكل نسبة أكثر من (81 %). والذي يوضحه الجدول رقم (1).

الجدول رقم (1)، مقياس الاجابات.

الدرجة	1	2	3	4	5
التصنيف	لا اتفق بشدة	لا اتفق	محايد	اتفق	اتفق بشدة
المدى	1_1.79	1.80_2.59	2.60_3.39	3.40_4.19	4.20_5
النسبة	20%	40%	60%	80%	80_100%

اولا: وصف استجابات العينة للمحور الاول.

اظهرت نتائجها الاحصائية حصول المحور الاول (2) على متوسط حسابي (3.67) وهو أكبر من المتوسط الفرضي (3) اذ ان الانحراف المعياري والذي يبين تجانس اراء عينة البحث اذ بلغ (0.77) وبنسبة مئوية بلغت (73.4 %) بمعنى أن اتجاه ألعينة نحو (أتفق) وهذا يدل الى اتفاق عينة البحث على فقرات المحور وفيما يلي الوصف التحليلي كما مبين في الجدول رقم (2):

مجلة الغري للعلوم الاقتصادية والادارية

مجلد (20) (عدد خاص) 2024

وقائع المؤتمر العلمي السابع لكلية الادرة والاقتصاد (تكامل العلوم الإدارية والاقتصادية في ظل التحول الرقمي لنماذج الاعمال وتحديات الابتكار)

18 نيسان 2024

جدول (2) يبين النتائج الإحصائية (المتوسط الحسابي - الانحراف المعياري - النسبة المئوية)

ت	الفقرات	الوسط الحسابي	الانحراف المعياري	النسبة المئوية	اتجاه العينة
1	الذكاء المالي له دورا" فاعل في تحسين المخاطر الائتمانية.	3.83	0.7	76.6	اتفق
2	بإمكان تقارير الذكاء المالي المفصح عنها بشكل دوري للبنوك ان تساهم من تجنب المخاطر الائتمانية .	3.63	0.72	72.6	اتفق
3	بيانات الذكاء المالي تساعد في تصنيف درجة المخاطرة الائتمانية من حيث نوع الخطورة وفترات الاسترداد للدين.	3.59	0.76	71.8	اتفق
4	توجد مؤسسات ذكاء مالية متخصصة مثل المنصات الالكترونية في هذا المجال تساهم في مساعدة البنوك في تصنيف درجة خطورة القروض للمقترضين .	3.51	0.74	70.2	اتفق
5	مدى مساهمة البنك المركزي العراقي في تبنى مبادرات في مجال الذكاء المالي التي من شئنها تقليل المخاطر الائتمانية للجهاز المالي والمصرفي .	3.76	0.76	75.2	اتفق
6	الأليات والسياسات المتبعة من قبل البنك المركزي تساهم في تحسين ودعم مجالات الذكاء والمالي وعمليات التكنولوجيا المالية.	3.49	0.77	69.8	اتفق
7	ملائمة القوانين والتشريعات الخاصة لجهاز المالي والمصرفي العراقي مع مجالات الذكاء المالي .	3.29	0.89	65.8	محايد
8	شفافية التقارير الدورية للمخاطر الائتمانية الناجمة عن استخدام الذكاء المالي تساعد المصارف معالجة الديون والمتعثرة	3.54	0.8	70.8	اتفق
	للمحور الاول ككل	3.67	0.77	73.4	اتفق

❖ إعداد ألباحث باستعمال برنامج (APSS 1.0)

مجلة الغري للعلوم الاقتصادية والادارية

مجلد (20) (عدد خاص) 2024

وقائع المؤتمر العلمي السابع لكلية الادرة والاقتصاد (تكامل العلوم الإدارية والاقتصادية في ظل التحول الرقمي لنماذج الاعمال وتحديات الابتكار)

18 نيسان 2024

- **التحليل للفقرة الأولى:** أن الفقرة رقم (1) والتي تنص على (**الذكاء المالي له دورا" فاعل في تحسين المخاطر الائتمانية.**) اذ بلغ وسطها الحسابي (3.83) وهو اعلى من (3.40) وأقل من (4.19) اذ يبين أن العينه تنظر نظرة (موافق) لهذه العبارة ، ولمعرفة انحرافات موافقات الأفراد للفقرة (1) عن وسطها الحسابي نلاحظ أن الانحراف المعياري بلغ (0.7) بمعنى أنها اقل تشتت واكثر تجانس ، اذ تبلغ النسبة المئوية (76.6%) والتي تعني إن اتجاه العينة نحو (اتفق) .
- **تحليل للفقرة الثانية:** أن الفقرة رقم (2) والتي تنص على (**بإمكان تقارير الذكاء المالي المفصح عنها بشكل دوري للبنوك ان تساهم من تجنب المخاطر الائتمانية .**) اذ بلغ الوسط الحسابي (3.63) أكبر من (3.40) وأقل من (4.19) مما يرمز الى أن العينه تتجه نحو (موافق) لهذه العبارة ، وللتعرف على مدى ميلان اجابات الأفراد للفقرة (2) عن وسطها الحسابي ونلاحظ ان الانحراف المعياري بلغ (0.72) اي بمعنى انها اقل تشتت واكثر تجانس ، اذ بلغت النسبة المئوية (72.6%) والتي تعني ان اتجاه العينة نحو (اتفق) .
- **تحليل للفقرة الثالثة:** أن الفقرة رقم (3) والتي تنص على(**بيانات الذكاء المالي تساعد في تصنيف درجة المخاطرة الائتمانية من حيث نوع الخطورة وفترات الاسترداد للدين.**) اذ بلغ الوسط الحسابي (3.59)
- وهو أكبر من (3.40) وأقل من (4.19) والذي يوضح أن العينة تنظر نظرة (موافق) لهذه العبارة، ولمعرفة مدى انحرافات اجابات الأفراد للفقرة (3) عن المتوسط الحسابي تبين أن الانحراف المعياري بلغ (0.76) اي بمعنى انها اقل تشتت وأكثر تجانس، كما تبلغ النسبة المئوية (71.8%) والتي تعني ان اتجاه العينة نحو (اتفق).
- **تحليل للفقرة الرابعة:** أن الفقرة رقم (4) والتي تنص على (**توجد مؤسسات ذكاء مالية متخصصة مثل المنصات الالكترونية في هذا المجال تساهم في مساعدة البنوك في تصنيف درجة خطورة القروض للمقترضين**) اذ بلغ المتوسط الحسابي (3.51) وهو أكبر من (3.40) وأقل من (4.19) والذي دل بأن العينة تتجه نحو (موافق) لهذه العبارة ، وللتعرف على مدى انحراف اجابات الأفراد للفقرة (4) عن وسطها الحسابي نلاحظ أن الانحراف المعياري بلغ (

مجلة الغري للعلوم الاقتصادية والادارية

مجلد (20) (عدد خاص) 2024

وقائع المؤتمر العلمي السابع لكلية الادرة والاقتصاد (تكامل العلوم الإدارية والاقتصادية في ظل التحول الرقمي لنماذج الاعمال وتحديات الابتكار)

18 نيسان 2024

0.74) اي بمعنى انها اقل تشتت واكثر تجانس ، كما تبلغ النسبة المئوية (70.2%) والتي تعني ان اتجاه العينة نحو (اتفق) .

- **تحليل للفقرة الخامسة:** أن الفقرة رقم (5) والتي تنص على (**مدى مساهمة البنك المركزي العراقي في تبني مبادرات في مجال الذكاء المالي التي من شئنها تقليل المخاطر الائتمانية للجهاز المالي والمصرفي**) اذ بلغ الوسط الحسابي (3.76) وهو أكبر من (3.40) وأقل من (4.19) مما يدل أن العينة تتجه نحو (موافق) لهذه العبارة، ولمعرفة ميلان اجابات الأفراد للفقرة (5) عن وسطها الحسابي ونلاحظ أن الانحراف المعياري بلغ (0.76) اي بمعنى انها اقل تشتت وأكثر تجانس، كما تبلغ النسبة المئوية (75.2%) والتي تعني ان أتجاه العينة نحو (اتفق).
- **تحليل للفقرة السادسة:** أن الفقرة رقم (6) والتي تنص على (**الأليات والسياسات المتبعة من قبل البنك المركزي تساهم في تحسين ودعم مجالات الذكاء والمالي وعمليات التكنولوجيا المالية.**) اذ بلغ الوسط الحسابي (3.49) أكبر من (3.40) وأقل من (4.19) وهذا يدل بأن العينة تنظر نظرة (اتفق) ولهذه العبارة ، ولمعرفة مدى انحرافات اجابات الأفراد للفقرة (6) عن وسطها الحسابي ويتبين بأن الانحراف بلغ (0.77) اي انها اقل تشتت واكثر تجانس ، كما تبلغ النسبة المئوية (69.8%) والتي تعني ان اتجاه العينة نحو (اتفق) .
- **تحليل للفقرة السابعة:** أن الفقرة رقم (7) والتي تنص على (**ملائمة القوانين والتشريعات الخاصة لجهاز المالي والمصرفي العراقي مع مجالات الذكاء المالي .**) اذ بلغ المتوسط الحسابي (3.29) وهو أكبر من (2.60) وأقل من (3.39) مما يدل على أن العينة تنظر نظرة (محايد) لهذه العبارة، وللتعرف على مدى انحراف ميلان الأفراد للفقرة (7) عن وسطها الحسابي نلاحظ أن الانحراف بلغ (0.89) اي بمعنى انها اقل تشتت واكثر تجانس ، كما تبلغ النسبة المئوية (65.8%) والتي تعني ان اتجاه العينة نحو (محايد) .
- **تحليل للفقرة الثامنة:** أن الفقرة رقم (8) والتي تنص على (**شفافية التقارير الدورية للمخاطر الائتمانية الناجمة عن استخدام الذكاء المالي تساعد المصارف معالجة الديون والمتعثرة**) اذ بلغ المتوسط الحسابي (3.54) وهو أكبر من (3.40) وأقل من (4.19) و يدل على أن العينة ترى بأن نظرة (اتفق) لهذه العبارة، وللتعرف على مدى انحراف اجابات الأفراد للفقرة (8) عن

مجلة الغري للعلوم الاقتصادية والادارية

مجلد (20) (عدد خاص) 2024

وقائع المؤتمر العلمي السابع لكلية الادرة والاقتصاد (تكامل العلوم الإدارية والاقتصادية في ظل التحول الرقمي لنماذج الاعمال وتحديات الابتكار)

18 نيسان 2024

وسطها الحسابي يلاحظ أن الانحراف المعياري بلغ (0.8) اي بمعنى انها اقل تشتت واكثر تجانس، كما تبلغ النسبة المئوية (70.8%) والتي تعني ان اتجاه العينة نحو (اتفق) .

ثانيا: **1: بيان الاستجابات لعينة البحث للمحور الثاني.**

تشير النتائج الاحصائية الى حصول المحور الثاني على وسط حسابي (**3.42**) وهو اعلى من الوسط الفرضي (3) وان الانحراف المعياري دل على تجانس اراء عينة البحث و بلغ (0.82) بنسبة مئوية بلغت (67.9 %) اي بمعنى ان اتجاه العينة نحو (اتفق) وهذا ويشير الى اتفاق عينة البحث على الفقرات الواردة في المحور الثاني وفي ما يلي الوصف التحليلي لفقرات المحور كما مبين في الجدول رقم (3):

جدول (3) يبين النتائج الاحصائية (المتوسط الحسابي - الانحراف المعياري - النسب المئوية)

ت	الفقرات	الوسط الحسابي	الانحراف المعياري	النسبة المئوية	اتجاه العينة
1	هناك علاقة إيجابية في النتائج المرجوة من تطبيق برنامج الذكاء المالي في تحسين إدارة المخاطر.	3.58	0.81	71.8	اتفق
2	تخلق برنامج الذكاء اداء اثر دقة لأداره المخاطر الائتمانية في المؤسسات المالية المصرفية المانحة للقروض المغامرة	3.30	0.82	66.7	محايد
3	موثوقية التقارير الذكاء المالي لإدارة المخاطر المالية	3.39	0.85	69.5	اتفق
4	الشمولية في البيانات التقارير الذكاء المالي تساعد في تغطية كافة متطلبات إدارة المخاطر .	53.4	50.8	68.8	اتفق
5	جودة التقارير ذكاء المالي لها دور في تحليل العناصر ادرة المخاطر الائتمانية .	3.49	0.77	69.8	اتفق
6	الاعتماد على مخرجات الذكاء المالي تساعد الجهاز المصرفي في تفادي وتجنب الأزمات المالية مع الأخذ بنظر الاعتبار المتغيرات الحديثة التي تعتمد كمؤشرات للأداء المصرفي وضبط السياسات المصرفية في الائتمان والاستثمار والسيولة وراس المال.	03.2	20.8	60.8	محايد
	للمحور الثاني ككل	423.	0.87	9.67	اتفق

الجدول * اعداد الباحث باستخدام البرنامج الاحصائي (APSS 1.0)

❖ **تحليل للفقرة الأولى:** تبين الفقرة رقم (1) والتي تنص على (**هناك علاقة إيجابية في النتائج المرجوة من تطبيق برنامج الذكاء المالي في تحسين إدارة المخاطر.**) اذ بلغ المتوسط الحسابي

مجلة الغري للعلوم الاقتصادية والادارية

مجلد (20) (عدد خاص) 2024

وقائع المؤتمر العلمي السابع لكلية الادرة والاقتصاد (تكامل العلوم الإدارية والاقتصادية في ظل التحول الرقمي لنماذج الاعمال وتحديات الابتكار)

18 نيسان 2024

(3.58) وهو أكبر من (3.40) وأقل من (4.19) مما يدل على أن العينة ترى ان نظرة (اتفق) لهذه العبارة ، وللتعرف على مدى انحراف اجابات الأفراد للفقرة (1) عن وسطها الحسابي ونلاحظ أن انحرافها بلغ (0.81) اي بمعنى انها اقل تشتت واكثر تجانس ، كما تبلغ النسبة المئوية (71.8%) والتي تعني ان اتجاه العينة نحو (اتفق) .

- **تحليل للفقرة الثانية**: أن الفقرة رقم (2) والتي تنص على (**تخلق برنامج الذكاء اداء اثر دقة لأداره المخاطر الائتمانية في المؤسسات المالية المصرفية المانحة للقروض المغامرة**) اذ بلغ المتوسط الحسابي (3.30) أكبر من (2.60) وأقل من (3.39) مما يدل على أن العينة ترى ان نظرة (محايد) لهذه العبارة ، وللتعرف على مدى ميلان الأفراد للفقرة (2) عن وسطها الحسابي نلاحظ أن الانحراف المعياري بلغ (0.82) اي بمعنى انها اقل تشتت واكثر تجانس ، كما تبلغ النسبة المئوية (66.7%) والتي تعني ان اتجاه العينة نحو (محايد) .
- **تحليل للفقرة الثالثة:** أن الفقرة رقم (3) والتي تنص على (**موثوقية التقارير الذكاء المالي لإدارة المخاطر المالية**) اذ بلغ متوسطها الحسابي (3.39) وهو أكبر من (3.40) وأقل من (4.19) مما دل الا أن العينة ترى ان نظرة (موافق) لهذه العبارة ، وللتعرف على درجة انحراف استجابات الأفراد للفقرة (3) عن وسطها الحسابي يلاحظ أن انحرافها المعياري بلغ (0.85) اي بمعنى انها اقل تشتت واكثر تجانس ، كما تبلغ النسبة المئوية (69.5%) والتي تعني ان اتجاه العينة نحو (اتفق) .
- **تحليل للفقرة الرابعة:** أن الفقرة رقم (4) والتي تنص على (**الشمولية في البيانات التقارير الذكاء المالي تساعد في تغطية كافة متطلبات إدارة المخاطر .**) اذ بلغ متوسطها الحسابي (3.45) أكبر من (3.40) وأقل من (4.19) مما يدل على أن العينة ترى ان نظرة (موافق) لهذه العبارة، وللتعرف على مدى انحراف استجابات الأفراد للفقرة (4) عن وسطها الحسابي نلاحظ أن الانحراف المعياري بلغ (0.85) اي بمعنى انها اقل تشتت وأكثر تجانس، كما تبلغ النسبة المئوية (68.8%) والتي تعني ان اتجاه العينة نحو (اتفق).
- **تحليل للفقرة الخامسة:** أن الفقرة رقم (5) والتي تنص على (**جودة التقارير ذكاء المالي لها دور في تحليل العناصر ادرة المخاطر الائتمانية** .) اذ بلغ المتوسط الحسابي (3.49) وهو أكبر

مجلة الغري للعلوم الاقتصادية والادارية

مجلد (20) (عدد خاص) 2024

وقائع المؤتمر العلمي السابع لكلية الادرة والاقتصاد (تكامل العلوم الإدارية والاقتصادية في ظل التحول الرقمي لنماذج الاعمال وتحديات الابتكار)

18 نيسان 2024

من (3.40) وأقل من (4.19) مما يدل على أن العينــة ترى ان نظرة (اتفق) لهذه العبارة، وللتعرف على مدى انحراف اجابات الأفراد للفقرة (5) عن وسطها الحسابي نلاحظ أن الانحراف بلغ (0.77) بمعنى انها أقل تشتت وأكثر تجانس، كما تبلغ النسبة المئوية (69.8%) والتي تعني ان اتجاه العينة نحو (اتفق).

- **تحليل للفقرة السادسة:** أن الفقرة رقم (6) والتي تنص على (**الاعتماد على مخرجات الذكاء المالي تساعد الجهاز المصرفي في تفادي وتجنب الأزمات المالية مع الأخذ بنظر الاعتبار المتغيرات الحديثة التي تعتمد كمؤشرات للأداء المصرفي وضبط السياسات المصرفية في الائتمان والاستثمار والسيولة وراس المال)** اذ بلغ المتوسط الحسابي (3.20) أكبر من (2.60) وأقل من (3.39) مما يدل على أن العينة ترى ان نظرة (محايد) لهذه العبارة ، وللتعرف على مدى انحراف اجابات الأفراد للفقرة (6) عن وسطها الحسابي يلاحظ بأن الانحراف المعياري بلغ (0.80) اي بمعنى انها اقل تشتت واكثر تجانس ، كما تبلغ النسبة المئوية (60.8%) والتي تعني ان اتجاه العينة نحو (محايد) .

الاستنتاجات:

1- التقارير الذكاء المالي المعلنة بصفة دورية تبين وضع درجة المخاطرة الائتمانية المصرفية تؤثر في الأداء المالي للمصارف وبالتالي فأن التأثير سلبي (عالي المخاطرة) أو ايجابي (منخفض المخاطرة).

2- وخلال تحليل فقرات الاستبانة التي صممت للبحث والخاصة بالمحور الأول الخاص دور الذكاء المالية حيث كانت النتائج الإحصائية. (الوسط الحسابي والانحراف المعياري والنسب المئوية (3.6، 0.77، 73.4) والتي تعني إن اتجاه العينة نحو (اتفق) ويدلل على ان هناك اجماع تحكيم على الموافقة.

3- و تشير النتائج الاحصائية حصول المحور الثاني على والوسط حسابي (3.42) وهو اعلى من الوسط الفرضي (3) الا ان الانحراف المعياري يدل على تجانس اراء عينة البحث اذ بلغ (0.82) وبنسبة مئوية بلغت (67.9 %) اي بمعنى ان اتجاه العينة نحو (اتفق) وهذا يشير الى اتفاق عينة البحث.

مجلة الغري للعلوم الاقتصادية والادارية

مجلد (20) (عدد خاص) 2024

وقائع المؤتمر العلمي السابع لكلية الادرة والاقتصاد (تكامل العلوم الإدارية والاقتصادية في ظل التحول الرقمي لنماذج الاعمال وتحديات الابتكار)

18 نيسان 2024

4- ان عملية بيانات وتقارير الذكاء المالي الدقيق عن المخاطر الائتمانية في القوائم المالية المصرفية يمثل صورة حقيقة وواقعية المركز المالي للمصرف.

5- تعد التقارير الذكاء المالي لكل مصرف معيار من معايير الشفافية والنزاهة في الاداء المالي والمحاسبي.

التوصيات:

1. حث المصارف والمؤسسات المالية في استخدام برامج الذكاء المالي جميع أنشطة وتقارير المصفح عنها بشكل دوري.
2. ان دور الذكاء المالي يجعل عملية منح المخاطر الائتمانية محل اهتمامها وتطويرها كي تساعد على رفع مستوى الأداء المالي للمصارف ومما تجعل المصارف تحقق أهدافها وتصل إلى أعلى معدلات أرباح لان المخاطر الائتمانية أكثر الأنشطة المصرفية تحقيقا للأرباح.
3. نشر القوائم المالية المصرفية في المواقع الالكتروني الخاصة في كل مصرف بصفة مستمرة يسهل على زبائنها التي تخص منح المخاطر الائتمانية
4. توجيه برامج الذكاء المالي بما يوائم المعايير المصرفية الدولية والمحلية التي تساعد القطاع المالي والمصرفي العراقي على مواكبة التطورات العالمية في العمل المالي والمصرفي .
5. تكوين دراسة أكثر توسعا لدراسة في إمكانية تبني كافة اليات الذكاء المالي للمخاطر الائتمانية في المصارف العراقية ومقارنتها بمصارف أخرى تكون ناجحة في منح المخاطر الائتمانية للوقوف على الأسباب التي تتسبب في احباط المصارف من الاستفادة الكاملة من عملية منح المخاطر الائتمانية والتمكن من إدارة المخاطر الائتمانية بصورة متطورة.

المصادر:

المصادر العربية

الرسائل والأطاريح

1. محمد منير، عودة بشير، دور أنظمة ذكاء الأعمال في تنمية رأس المال البشري في القطاع المصرفي الفلسطيني، مذكرة ماجستير في إدارة الأعمال، إدارة الموارد البشرية، الجامعة الإسلامية، غزة، 2014-2015 .

مجلة الغري للعلوم الاقتصادية والادارية

مجلد (20) (عدد خاص) 2024

وقائع المؤتمر العلمي السابع لكلية الادرة والاقتصاد (تكامل العلوم الإدارية والاقتصادية في ظل التحول الرقمي لنماذج الاعمال وتحديات الابتكار)

18 نيسان 2024

الأبحاث والدراسات

1. عبد الزهرة سلمان الروازق وآخرون، أثر مؤهلات الذكاء المالي على التنمية الرأسمالية للمشاريع المتوسطة و الصغيرة في العراق، مجلة تنمية الرافدين، المجلد 39، العدد 127، جامعة الموصل، العراق، 2020 .
2. جهاد فيصل جهاد ، سيماء حسن محمد علي ، تحليل المخاطرة الائتمانية واثرها في السلامة المالية (دراسة تحليلية لمصرف بغداد في العراق للمدة (2005-2019)، كلية الادارة والاقتصاد ، جامعة كربلاء ، مجلة اقتصاد المال والاعمال ، المجلد 5 ، العدد 1.
3. احمد العلي ، ادارة المخاطر الائتمانية ، الجامعة الافتراضية السورية ، 2021 .
4. أحمد حسن وسمي ، شاكر نوري اسماعيل ، مخاطر منح الائتمان من قبل المصارف التجارية ، مجلة جامعة بابل للعلوم الإنسانية ، المجلد 29 ، العدد 7 ، العراق ، 2021 .
5. لعروسي قرين زهرة ، بوقرة رابح ، دور ادارة مخاطر الائتمان المصرفي في تقليل المخاطر لدى البنوك التجارية دراسة حالة بنك الفلاحة والتنمية الريفية وكالة البليدة ، جامعة زيان عاشور بالجلفة ، مجلة الحقوق والعلوم الانسانية ، المجلد 26 ، العدد 2 ، الجزائر ، 2012.
6. زميت زينب ، المخاطر الائتمانية ودور تقنية التنويع وعقود المبادلة والتعثر الائتماني في التخفيف منها ، جامعة الاغواط ، مجلة المقريزي للدراسات الاقتصادية والمالية ، المجلد 2 ، العدد 1 ، الجزائر ، 2018.
7. بوعزيز أزهر ، بوعمرة حسن ، حسيني وسام ، أثر مخاطر الائتمان على ربحية البنوك التجارية (دراسة قياسية على البنوك التجارية العاملة في الجزائر) خلال الفترة 2010 – 2018 ، جامعة أدرار ، مجلة الدراسات الأكاديمية ، المجلد 4، العدد1، الجزائر ، 2022 .
8. بشرى يحيي منصور ، تقييم اثر مخاطر الائتمان والسيولة على الاستقرار المصرفي اليمني : دراسة قياسية على البنوك التجارية اليمنية خلال الفترة 2001-2013) ، المجلة العلمية للدراسات التجارية والبيئية ، المجلد 9 ، العدد 1 ، 2018 .
9. نورة زبيري ، حسين بلعجوز ، النماذج الرياضية لقياس مخاطر الائتمان بالبنوك التجارية ، جامعة المسيلة ، مجلة دراسات العدد الاقتصادي ، المجلد 8 ، العدد 2 ، الجزائر ، 2017 .

مجلة الغري للعلوم الاقتصادية والادارية

مجلد (20) (عدد خاص) 2024

وقائع المؤتمر العلمي السابع لكلية الادرة والاقتصاد (تكامل العلوم الإدارية والاقتصادية في ظل التحول الرقمي لنماذج الاعمال وتحديات الابتكار)

18 نيسان 2024

10.أياد طاهر محمد ، احمد طالب حميد ، تأثير المخاطر الائتمانية على التسهيلات الائتمانية النقدية والتعهدية ، مجلة الاقتصاد والعلوم الادارية ، المجلد 26 ، العدد 119 ، العراق ، 2020

11.جعفر ايمان ، بدروني عيسى ، دور إدارة المخاطر الائتمانية في الحد من مشكلة التعثر الائتمانية (دراسة حالة مجموعة البنوك التجارية العاملة في الجزائر) ، جامعة محمد بوضياف – المسيلة ، مجلة دفاتر اقتصادية ، المجلد 13، العدد 1، الجزائر ، 2022 .

12.وسام خلف نجرس ، المخاطر الائتمانية وربحية المصارف التجارية العراقية - العلاقة والأثر دراسة نظرية تحليلية لعينة من المصارف العراقية) ، جامعة كركوك ، كلية الإدارة والاقتصاد ، مجلة جامعة كركوك للعلوم الإدارية والاقتصادية ، المجلد 10 ، العدد 1 ، العراق ، 2020 .

المصادر الأجنبية

books

1. Berman, K., Knight, J. and Case, J., Financial Intelligence, A managers Guide to Knowing What the Numbers Really Mean, 2nd Edition, 2013, P10.
2. Alaaridhy J., Aljiboree A., Financial Engineering and Its Derivative Tools, Theoretical and Applied Concepts, Dar Al-Manhijiah for Publishing and Distribution, Amman, Jordan, 1st Edition, 2015, P32.
3. Julie P., Bryn S. and Irene G., Financial intelligence a guide to for social Enterprise, the Demonstrating Value Initiative, www.demonstratingvalue.org , 2013, P02.

Foreign References

4. · Ibraheem A., & Alrawee A., Financial intelligence between the argument of the analyst's qualifications and the emerging Financial market efficiency, Jordan as a model, Tenmiettalrafidain, No. 115, 2014, P74.

مجلة الغري للعلوم الاقتصادية والادارية

مجلد (20) (عدد خاص) 2024

وقائع المؤتمر العلمي السابع لكلية الادرة والاقتصاد (تكامل العلوم الإدارية والاقتصادية في ظل التحول الرقمي لنماذج الاعمال وتحديات الابتكار)

18 نيسان 2024

5. Samkin G., Pitu, A. & Low, M., Identifying the Financial Literacy Skills Necessary to Run a Small New Zealand Business, e-Journal of Business Education & Scholarship of Teaching, Vol. 8, Iss. 1, 2014, P 53
6. Lakhdar Louglaithi, Hadjira Ghanem, Abdelkarim Ghellab , The impact of modern credit risk management methods on loan reduction Troubled Banking , University of M'sila (Algeria) , Algerian Journal of Management and Economics , V15,N1, 2021,p937.

[1] Ibraheem A., & Alrawee A., Financial intelligence between the argument of the analyst's qualifications and the emerging Financial market efficiency, Jordan as a model, Tenmiettalrafidain, No. 115, 2014, P74

[ii] . محمد منير، عودة بشير، دور أنظمة ذكاء الأعمال في تنمية رأس المال البشري في القطاع المصرفي الفلسطيني، مذكرة ماجستير في إدارة الأعمال، إدارة الموارد البشرية، الجامعة الإسلامية، غزة، 2014-2015، ص 1.

2. Berman, K., Knight, J. and Case, J., Financial Intelligence, A managers Guide to Knowing What the Numbers Really Mean, 2nd Edition, 2013, P10

[iv] . عبد الزهرة سلمان الروازق وآخرون، أثر مؤهلات الذكاء المالي على التنمية الرأسمالية للمشاريع المتوسطة و الصغيرة في العراق، مجلة تنمية الرافدين، المجلد 39، العدد 127، جامعة الموصل، العراق، 2020، ص 53.

1. Alaaridhy J., Aljiboree A., Financial Engineering and Its Derivative Tools, Theoretical and Applied Concepts, Dar Al-Manhijiah for Publishing and Distribution, Amman, Jordan, 1st Edition, 2015, P32.
2. Julie P., Bryn S. and Irene G., Financial intelligence a guide to for social Enterprise, the Demonstrating Value Initiative, www.demonstratingvalue.org, 2013, P02.
3. Ibraheem A., & Alrawee A., Financial intelligence between the argument of the analyst's qualifications and the emerging financial market efficiency, Op. cit, P 74.

1 . Samkin G., Pitu, A. & Low, M., Identifying the Financial Literacy Skills Necessary to Run a Small New Zealand Business, e-Journal of Business Education & Scholarship of Teaching, Vol. 8, Iss. 1, 2014, P 53..

[ix] جهاد فيصل جهاد ، سيماء حسن محمد علي ، تحليل المخاطرة الائتمانية واثرها في السلامة المالية (دراسة تحليلية لمصرف بغداد في العراق للمدة (2005-2019)، كلية الادارة والاقتصاد ، جامعة كربلاء ، مجلة اقتصاد المال والاعمال ، المجلد 5 ، العدد 1، ص82.

مجلة الغري للعلوم الاقتصادية والادارية

مجلد (20) (عدد خاص) 2024

وقائع المؤتمر العلمي السابع لكلية الادرة والاقتصاد (تكامل العلوم الإدارية والاقتصادية في ظل التحول الرقمي لنماذج الاعمال وتحديات الابتكار)

18 نيسان 2024

[x] احمد العلي ، ادارة المخاطر الائتمانية ، الجامعة الافتراضية السورية ، 2021 ، ص85.

[xi] أحمد حسن وسمي ، شاكر نوري اسماعيل ، مخاطر منح الائتمان من قبل المصارف التجارية ، مجلة جامعة بابل للعلوم الإنسانية ، المجلد 29 ، العدد 7 ، العراق ، 2021 ، ص10 .

[xii] لعروسي قرين زهرة ، بوقرة رابح ، دور ادارة مخاطر الائتمان المصرفي في تقليل المخاطر لدى البنوك التجارية دراسة حالة بنك الفلاحة والتنمية الريفية وكالة البليدة ، جامعة زيان عاشور بالجلفة ، مجلة الحقوق والعلوم الانسانية ، المجلد 26 ، العدد 2 ، الجزائر ، ص299-300.

[xiii] زميت زينب ، المخاطر الائتمانية ودور تقنية التنويع وعقود المبادلة والتعثر الائتماني في التخفيف منها ، جامعة الاغواط ، مجلة المقريزي للدراسات الاقتصادية والمالية ، المجلد 2 ، العدد 1 ، الجزائر ، ص53.

[xiv] بوعزيز أزهر ، بوعمرة حسن ، حسيني وسام ، أثر مخاطر الائتمان على ربحية البنوك التجارية (دراسة قياسية على البنوك التجارية العاملة في الجزائر) خلال الفترة 2010 – 2018 ، جامعة أدرار ، مجلة الدراسات الأكاديمية ، المجلد 4، العدد1، الجزائر ، 2022 ، ص190.

[xv] Lakhdar Louglaithi, Hadjira Ghanem, Abdelkarim Ghellab , The impact of modern credit risk management methods on loan reduction Troubled Banking , University of M'sila (Algeria) , Algerian Journal of Management and Economics , V15,N1, 2021,p937.

[xvi] بشرى يحيي منصور ، تقييم اثر مخاطر الائتمان والسيولة على الاستقرار المصرفي اليمني : دراسة قياسية على البنوك التجارية اليمنية خلال الفترة 2001-2013) ، المجلة العلمية للدراسات التجارية والبيئية ، المجلد 9 ، العدد 1 ، 2018 ، ص 391.

[xvii] نورة زبيري ، حسين بلعجوز ، النماذج الرياضية لقياس مخاطر الائتمان بالبنوك التجارية ، جامعة المسيلة ، مجلة دراسات العدد الاقتصادي ، المجلد 8 ، العدد 2 ، الجزائر ، 2017 ، ص106-107.

[xviii] أياد طاهر محمد ، احمد طالب حميد ، تأثير المخاطر الائتمانية على التسهيلات الائتمانية النقدية والتعهدية ، مجلة الاقتصاد والعلوم الادارية ، المجلد 26 ، العدد 119 ، العراق ، 2020 ، ص124.

[xix] جعفر ايمان ، بدروني عيسى ، دور إدارة المخاطر الائتمانية في الحد من مشكلة التعثر الائتمانية (دراسة حالة مجموعة البنوك التجارية العاملة في الجزائر) ، جامعة محمد بوضياف – المسيلة ، مجلة دفاتر اقتصادية ، المجلد 13، العدد 1، الجزائر ، 2022 ، ص19.

[xx] وسام خلف نجرس ، المخاطر الائتمانية وربحية المصارف التجارية العراقية - العلاقة والأثر دراسة نظرية تحليلية لعينة من المصارف العراقية) ، جامعة كركوك ، كلية الإدارة والاقتصاد ، مجلة جامعة كركوك للعلوم الإدارية والاقتصادية ، المجلد 10 ، العدد 1 ، العراق ، 2020 ، ص228.