NTU Journal for Administrative and Human Sciences / Special Issue
DOI: https://doi.org/10.56286/ntujahs

IRAQI Academic Scientific Journals

JAHS NTU

P-ISSN: 2789-1240 E-ISSN:2789-1259

NTU Journal for Administrative and Human Sciences

Available online at: https://journals.ntu.edu.iq/index.php/NTU-JMS/index

Analysis Of Artificial Intelligence Indicators and Its Impact on Electronic Banking Services Indicators in Iraq for The Period (2021-2024) Monthly, Electronic Wallets as A Model

1) Dr.Mustafa mohammed Ibrahim [1st]
Central bank of Iraq/ Baghdad
2) Asst.lecturer Sattar jbarah kareem [2nd]
College of Administration and Economic/ University of Basra

Article Informations

Received : 15. 07. 2024
Accepted : 14. 09 . 2024
Published online : 01. 11. 2024

Corresponding author :
Name : dr..mostafa mohammed
Affiliation : Central bank of Iraq/ Baghdad
Email: mustafamohamad1986@gmail.com

Key Words:
Artificial Intelligence
Electronic Banking
Electronic Wallets

A B S T R A C T

Artificial intelligence has become the modern trend in business use, business management, and business practice, which requires studying this science from the theoretical side, analyzing its indicators, and showing the extent of its use in electronic banking services through electronic payments that achieve speed and accuracy. Therefore, the research problem asks what are the indicators of intelligence? Artificial intelligence and how it affects electronic banking services or products. The goal of the research is to clarify the harmonious relationship between the two variables through indicators and quantitative and standard data analysis. The research hypothesis was based on the existence of a specific effect between artificial intelligence with a statistically significant significance and electronic banking services. Therefore, the research concluded To a set of conclusions, the most important conclusion was that Iraqi public and private banks should use artificial intelligence indicators to keep pace with global banking developments. As for the most important recommendation that came out of the research, it was the necessity of adopting and applying modern programs in electronic banking payment methods.

©2023 NTU JOURNAL FOR ADMINISTRATIVE AND HUMAN SCIENCES, NORTHERN TECHNICAL UNIVERSITY. THIS IS AN OPEN ACCESS ARTICLE UNDER THE CC BY LICENSE: **https://creativecommons.org/licenses/by/4.0/**

تحليل مؤشرات الذكاء الاصطناعي وأثره على مؤشرات الخدمات المصرفية الإلكترونية في العراق للفترة (2021-2024) شهرياً، المحافظ الإلكترونية كنموذج

الدكتور	المدرس المساعد
مصطفى محمد إبراهيم	ستار جبارة كريم
البنك المركزي العراقي – بغداد	جامعة البصرة – كلية الإدارة والاقتصاد

المستخلص :

أصبح الذكاء الاصطناعي الاتجاه الحديث في استخدام الأعمال وإدارتها وممارستها، مما يستدعي دراسة هذا العلم من الجانب النظري، وتحليل مؤشراته، وإظهار مدى استخدامه في الخدمات المصرفية الإلكترونية من خلال المدفوعات الإلكترونية التي تحقق السرعة والدقة. لذلك، تتناول مشكلة البحث التساؤل حول ما هي مؤشرات الذكاء الاصطناعي وكيف تؤثر على الخدمات أو المنتجات المصرفية الإلكترونية. تهدف الدراسة إلى توضيح العلاقة المتناغمة بين المتغيرين من خلال تحليل البيانات الكمية والمؤشرات المعيارية. اذ استندت فرضية البحث إلى وجود تأثير معين بين الذكاء الاصطناعي بمدى معنوية إحصائية والخدمات المصرفية الإلكترونية. وقد توصل البحث إلى مجموعة من الاستنتاجات، وكان من أبرزها أنه ينبغي على البنوك العامة والخاصة العراقية استخدام مؤشرات الذكاء الاصطناعي لمواكبة التطورات المصرفية العالمية. أما التوصية الأهم التي خرج بها البحث، فكانت ضرورة تبني وتطبيق البرامج الحديثة في طرق الدفع المصرفية الإلكترونية.

المحور الأول
مقدمة ومنهجية البحث

مقدمة:

يعدّ الذكاء الاصطناعي من الأدوات الحديثة في تطوير العمل ولاسيما العمل المصرفي في ظل ضعف القطاع المصرفي العراقي لهذه التقنيات الحديثة اضف الى ذلك عدم ثقة الجمهور وضعف الوعي فيهم ادى الى تأخر استخدام الذكاء الاصطناعي في العمليات المصرفية ، فقد احتوى البحث على ثلاثة محاور ، تمثل المحور الاول مقدمة ومنهجية البحث، وتضمن المحور الثاني الاطار

النظري للذكاء الاصطناعي ومؤشراته وكذلك مؤشرات الخدمات المصرفية الالكترونية، اما الثالث فكان الاطار العملي التحليلي وقياسه واخيراً نتوصل الى الاستنتاجات والتوصيات.

اولاً: مشكلة البحث:

تكمن مشكلة البحث بالتساؤل الاتي:.

1- ماهي مؤشرات الذكاء الاصطناعي وماهي مؤشرات الخدمات المصرفية الالكترونية؟
2- ما هو الأثر بين الذكاء الاصطناعي والمحافظ الالكترونية؟
3- ماهي الافاق المستقبلية للمحافظ الالكترونية في العراق؟

ثانياً: هدف البحث:

تتضح العلاقة المتناغمة بين المتغيرين عن طريق المؤشرات وتحليل البيانات كمياً وقياسياً فضلاً عن وجود استراتيجيات ومؤشرات مهمة للذكاء الاصطناعي وهذا مايعمل عليه العراق لاحقاً.

ثالثاً: اهمية البحث:

يبين البحث ثلاثة مهام:.

1- مفهوم الذكاء الاصطناعي ومؤشراته وعلاقته بالخدمات المصرفية الالكترونية.
2- بيان اسباب عدم استخدام هذه المؤشرات في الفترة السابقة وماهي الاجراءات الحالية والمستقبلية لتطوير مؤشرات الذكاء الاصطناعي.
3- توضيح مؤشرات الذكاء الاصطناعي في العراق والاكثر اهمية.
4- اثر الذكاء الاصطناعي في استخدام المحافظ الالكترونية.

رابعاً: فرضية البحث:

تنطلق فرضية البحث من منطلق (يوجد اثر معنوي بين الذكاء الاصطناعي ومؤشرات الخدمات المصرفية الالكترونية في العراق).

خامساً: عينة البحث:

ينقسم البحث الى نوعين:

1- العينة الزمانية : 2021-1-2024-4 شهرياً.
2- العينة المكانية: محفظة زين كاش ، اسيا حوالة ، ناس باي

سادساً: اسلوب البحث:

استخدم الباحثون الاسلوب العلمي التحليلي في المتغير التابع والمستقل من خلال المؤشرات المطبقة في العراق فضلاً عن تقدير وتفسير النتائج قياسياً باستخدام نموذج الابطاء الاسي الموزع ARDL .

سابعاً:هيكلية البحث:

تقسم البحث الى ثلاثة محاور وهي:.

- المحور الاول: مقدمة ومنهجية البحث.
- المحور الثاني: الاطار النظري للذكاء الاصطناعي والخدمات المصرفية الالكترونية.
- المحور الثالث: الاطار العملي التحليلي والقياسي.
- الاستنتاجات والتوصيات.

المحور الثاني

الاطار النظري للذكاء الاصطناعي والخدمات المصرفية الالكترونية

اولاً: مفهوم الذكاء الاصطناعي:

هو نسخ الافكار البشرية والدورات النفسية للتعامل مع القضايا المعقدة نتيجة لذلك يستخدم الذكاء المحاكي طرقاً لتكوين رمز الكمبيوتر الشخصي لمعالجة المعلومات والتحكم فيها ، إذ تحاكي الاجراءات المختلفة الطرق التي يفكر بها الافراد ويفكرون بها[1].

1) Padallan, Jocelyn, (2022), Key Concept in Artificcial Intelligence, Arcler Press, P.12.

ثانياً: خصائص الذكاء الاصطناعي:

هنالك مجموعة كبيرة من خصائص او مزايا الذكاء الاصطناعي الا انه سيتم التركيز على خمس خصائص وهي[2]:.

1- التمثيل الرمزي: كانت هذه البرامج تتعامل مع رموز تعبر عن المعلومات المتوفرة مثل الجو ، اليوم حار ، السيارة خالية من الوقود وهو تمثيل يقترب من شكل تمثيل الانسان لمعلومات في حياته اليومية.
2- البحث التجريبي: يتبع اسلوب البحث التجريبي الخطوات المنطقية المحددة لحلول مشاكل الذكاء الاصطناعي التي لاتتوفر لها حلول كما هو حال الطبيب عندما يشخص المرض للمريض ولن يتمكن بمجرد رؤيته للمريض وسماع اهاته من الوصول الى الحل فأن حساب الخطوات التالية يتم بعد بحث احتمالات وافتراضات متعددة وهذا الاسلوب من البحث التجريبي.
3- احتضان المعرفة وتمثيلها: تعد الخصائص التي استخدمها الذكاء الاصطناعي هو اسلوب التمثيل الرمزي في التعبير عن المعلومات واتباع الطرق البحث التجريبي في ايجاد الحلول فان برامج الذكاء الاصطناعي يجب ان تمتلك في بنائها قاعدة كبيرة من المعرفة تحتوي على الربط بين الحالات والنتائج.
4- البيانات غير المؤكدة او غير المكتملة: على البرامج التي تصمم في هذا المجال ان تكون قادرة على اعطاء حلول اذا كانت البيانات غير مؤكدة او مكتملة وليس معنى ذلك ان تقوم باعطاء حلول مهما كانت الحلول خاطئة ام صحيحة وانما يجب لكي تقوم بادائها الجيد ان تكون قادرة على اعطاء الحلول المقبولة والا تصبح قاصرة.
5- القدرة على التعلم: القدرة على التعلم تعد احدى مميزات السلوك الذكي سواء كان التعلم في البشر يتم عن طريق الملاحظة او الاستفسار من اخطاء الماضي فان برامج الذكاء الاصطناعي يجب ان تعتمد على ستراتيجيات الالة.

2) الجنابي، سامر نور، الكيشوان، عبد المحسن جواد عبد الحسين، (2024)، تطبيقات الذكاء الاصطناعي ودورها في تحقيق التنمية السياحية المستدامة ، مجلة كلية الامام الجامعة/ القانون- الادارة-العلوم الاسلامية واللغة العربية، المجلد 1 ، العدد 5 ، ص113.

ثالثاً: انواع الذكاء الاصطناعي:

هنالك ثلاثة انواع رئيسة للذكاء الاصطناعي وهما[3]:.

1) الذكاء الاصطناعي الضيق: المعروف باسم التعلم الالي تتخصص حلول الذكاء الاصطناعي الضيق في مجال واحد ومشكلة واحدة في كل مرة ، وهذا هو شكل الذكاء الاصطناعي الذي نراه في السوق اليوم ويكمل المهام مثل التوصية بمنتج ما او التنبؤ بتوقعات الطقس ، ويقترب الذكاء الاصطناعي كثيراً من تقليد الطريقة التي ينفذ بها البشر المهام وفي بعض الاحيان يتجاوزها وهو الشكل الوحيد للذكاء الاصطناعي الموجود.
2) الذكاء الاصطناعي العام: هو المستوى التالي من الذكاء الاصطناعي والذي يتمتع بالمستوى البشري من الوظيفة المعرفية لكي يكون نظام الذكاء الاصطناعي ناجحاً سيحتاج الى ربط الالاف من الانظمة المحتملة معاً لتقليد السلوك البشري لوضع الامر في سياقه ، وقد استغرق نظام (IBM Watson) الرائد في السوق (40) دقيقة لمحاكاة ثانية واحدة فقط من النشاط العصبي وتسعى الشركات الكبرى جاهدة الى تحقيق الذكاء الاصطناعي العام.
3) الذكاء الاصطناعي الفائق: هذا النوع يبدأ فيها التفكير في الخيال العلمي وهو نظام يمكنه تجاوز اي نوع من الذكاء البشري تماماً ويمكنه ان يكون مبدعاً ويتخذ قرارات عقلانية ويبني علاقات ويقرر ما اذا كان يريد ان يكون جيداً ام شريراً .

رابعاً: تحديات الذكاء الاصطناعي:

يواجه الذكاء الاصطناعي مجموعة من التحديات وابرزها[4]:.

1) افتقار البلدان النامية الى البيانات والامكانيات التي لاتعرفها الا القليل بالفعل وهناك دراسات حول كيفية تطوير التقنيات الجديدة ذات التأثير مثل الاتحاد الاوربي والولايات المتحدة الامريكية هذه ذات اقتصاديات كبيرة على النقيض من ذلك في اليابان والصين لم تحظى باهتمام كبير علاوة على ذلك قامت مصر بادراج الذكاء الاصطناعي في المعلومات والبيانات التي تظهر الادلة وقد تم وضعها من البلدان النامية.

3) Sarmah,Simanta Shekhar, (2019), Concept of Artificial Intelligence, its Impact and Emerging Trends, International Research Journal of Engineering and Technology, Vol 06,Issue 11, P2164-2165.
4) El Hadi, Mohamed M, (2023), Artificial Intelligence Background,Definitions , Challenges and Benefits , CompuNet 31, P10-11.

2) عدم اتساق تأثير الذكاء الاصطناعي على اختيار الممثلين لعام 2013 بالنسبة للبلدان النامية في تلك الدراسات التي تقدرها جامعة اكسفورد من المحتمل ان تكون المهن في الولايات المتحدة النصف تقريباً.
3) الافتقار الى النقاش العام امر غير مؤكد ويستمر من غير المؤكد ما سيحدث في المستقبل وكيف يتعين على مجتمع اصحاب المصلحة جميعاً المشاركة الاساسية وموضوع الفهم لاتاحة الفرصة لمصر في النقاش العام.
4) تطوير سياسات الذكاء الاصطناعي صناع السياسات والمسؤولون في كثير من الاحيان هم صناع السياسات والمسؤولون الحكوميون لكي لايفعلوا ذلك فان الخبراء التقنيين في الذكاء الاصطناعي لايحتاجون الى المعرفة الكافية ولكن يمكن صياغة سياسات فعالة بحيث تحتاج الى حكومة رسمية القدرات والاتمتة.

خامساً: مؤشرات الذكاء الاصطناعي:

لكي تحقق انظمة الذكاء الاصطناعي المتطلبات السابقة الذكر لابد من وجود مؤشرات او ادوات لتطبيقها ومن هذه المؤشرات هي[5]:.

1) ان تكنولوجيا الاتصالات والالكترونيات (الفاكس والبريد الالكتروني) واجهزة النسخ الالكترونية باختلاف انواعها واحجامها وانظمة خزن المعلومات المتنوعة مثل المايكروفيلم وغيرها تكمن فائدتها في تسهيل الرجوع للبيانات عند الحاجة ومتابعة تحديثها بكل سهولة ويستخدم كذلك مجموعة من البرمجيات والتطبيقات الضرورية لعمل الادارات ومن امثلتها معالج الكلمات (Word Processing) تستخدم هذه البرمجيات لغرض طباعة الاشكال والنصوص عن طريق اجهزة الحاسوب واجهزة الادخال والاخراج وكذلك البريد الالكتروني من خلال هذه الاداة تقوم الادارة بتلقي الرسائل وابيصال الرسائل بطريقة الكترونية داخل وخارج العمل وذلك باستخدام اجهزة الادخال والاخراج اضافة الى الاجتماعات التلفزيونية والذي اثبت هذا التطبيق فاعليه استخدامه في الظروف الطارئة ، إذ يتم ربط من خلاله اعضاء الادارة كافة باجتماع مشترك على اختلاف الرقعة الجغرافية لكل منهم ولايتطلب هذا التطبيق اجهزة حاسوب كالاجتماع السماعي والاجتماعات الفيديوية

5) احمد، رشا محمد صائم، (2022)، تطبيقات الادارة للذكاء الاصطناعي في اتخاذ القرارات الادارية، رسالة ماجستير في القانون العام، جامعة الشرق الاوسط ، عمان- الاردن، ص 51-52.

2) المؤتمر الفيديوي: إذ يستند استخدام هذا البرنامج من خلال تنظيم اجتماع عن طريق ربط شبكة الحاسوب لسماح المشاركين بتبادل الحلول والمقترحات المتعلقة بموضوع معين فضلاً عن انه يستخدم الحاسوب يقوم كذلك باستخدام البريد الالكتروني وقناة الفيديو.
3) البريد الصوتي: تطبيق يشبه الى حد كبير البريد الالكتروني من ناحية العمل باستثناء ان يكون ارسال الرسالة عن طريق الصوت ويتطلب قدرات عالية من التخزين لتخزين الرسائل حتى يجري استعادتها عند الحاجة وتوجد الى جانبها العديد من التطبيقات الاخرى كالناشر المكتبي والتقويم الالكتروني ونظم ادارة الوثائق وغيره.

سادساً: مفهوم الخدمات المصرفية الالكترونية:

وهي الخدمات او المنتجات المصرفية الالكترونية الحديثة التي يقوم المصرف بتقديمها الى زبائنه من خلال استخدام تكنولوجيا المعلومات والاتصالات مثل استخدام الانترنت ، الموبايل بنك ، البطاقات المصرفية ، المحافظ الالكترونية (الرقمية)[6].

سابعاً: فوائد او مزايا الخدمات المصرفية الالكترونية:

هنالك فوائد عده للخدمات المصرفية الالكترونبية منها[7]:.

1) اداء العمليات المصرفية بسهولة دون الحاجة الى زيادة عدد فروع المصرف مثل سداد الفواتير، تحويل الاموال، شراء المنتجات وما الى ذلك.
2) اتمام التعاملات المصرفية من خلال المعدات المتاحة دون الحاجة الى موظفين في فروع المصرف.
3) استخدام الخدمات المصرفية الالكترونية براحة تامة والوصول اليها في اي وقت وفي اي مكان.
4) توفر السرية والامان عند استخدام الخدمات الالكترونية الحديثة.
5) تقليل التكاليف التي يتكبدها الزبون والمصرف عند اجراء المعاملات المصرفية الى ادنى حد.

6) جميل، سرور راقي محمد، (2022)، اثر جودة الخدمات الالكترونية في تعزيز كفاءة الاداء المصرفي في العراق دراسة حالة مصرف بغداد الاهلي للمدة (2008-2020)، رسالة ماجستير في العلوم المالية والمصرفية، كلية الادارة والاقتصاد، جامعة بابل ، ص12.
7) يدالله، نسرين عباس، (2021)، تأثير التقنيات الرقمية في الخدمات المصرفية الالكترونية دراسة استطلاعية في البنك المركزي العراقي، رسالة ماجستير في تقنيات المالية والمحاسبية ، الكلية التقنية الادارية / بغداد، ص58-59.

ثامناً:انواع الخدمات المصرفية الالكترونية:

هي استخدام الوسائل الالكترونية الحديثة كاجهزة الكمبيوتر والاتصالات او غير ذلك من الوسائل الالكترونية المتطورة لتمكين المعاملات المصرفية ومنها:.

1) اجهزة الصراف الالي (ATM): هو من اكثر اشكال الخدمات المصرفية الالكترونية شيوعاً ويقدم العديد من وظائف المصرف داخل جهاز الخدمة الذاتي الذي يمكن ان يكون موجوداً بالمتاجر والمستشفيات والكليات والمطارات...الخ.
2) موبايل بنك: هي اجراء المعاملات المصرفية والانشطة الاخرى ذات الصلة عبر الاجهزة المحمولة وتشمل الخدمات المقدمة كدفع الفواتير وتحويلات الاموال وادارة الحسابات وطلبات دفتر الشيكات والاستعلام عن الرصيد وكشوف الحساب والفائدة واسعار الصرف وما الى ذلك.
3) المصرف البيتي: مع انخفاض تكلفة الاتصالات طورت المصارف ابتكاراً مالياً جديداً وهو الخدمات المصرفية المنزلية الالكترونية ، واصبح من المفيد الان المصارف ان تنشئ مرفقاً مصرفياً الكترونياً يرتبط فيه زبون المصرف بجهاز كمبيوتر المصرف ويسمح له باجراء المعاملات باستخدام الهاتف الذكي او الجهاز اللوحي او الكمبيوتر الشخصي والان يمكن لزبائن المصرف باجراء العديد من معاملاتهم المصرفية دون مغادرة المنزل والميزة بالنسبة للزبون هي راحة الخدمات المصرفية المنزلية بينما تجد المصارف ان تكلفة المعاملات اقل بكثير من التكلفة المرتبطة بالخدمة المصرفية التقليدية[8].
4) البطاقات المصرفية الالكترونية: عبارة عن بطاقة بلاستيكية تحدد هوية حاملها ويمكن ان تستخدم في المعاملات المالية عبر الانترنت وتعرف على انها عقد يتعهد به مصدر البطاقة بفتح اعتماد بمبلغ معين لمصلحة شخص اخر هو حامل البطاقة الذي يفي بواسطتها بقيمة المشتريات لدى المحلات التجارية التي ترتبط مع مصدر البطاقة بعقد تتعهد فيه بقبولها الوفاء بمشتريات حاملي البطاقات عن الطرف الاول وذلك على ان تتم التسوية النهائية بعد كل مدة محددة وهذا النوع من البطاقات يقوم على مبدأ عدم الدفع المسبق لمصدر هذه البطاقة ، فالبطاقات الالكترونية تتيح لحاملها الحصول على السلع والخدمات لحظة تقديمها والدفع الاجل لقيمة تلك السلع والخدمات وذلك من خلال المصرف المصدر للبطاقة وايضاً يمكن لحامل هذه البطاقة ان لايدفع

8) القيسي، ابراهيم قيس ابراهيم، (2023)، دور تنويع الخدمات المصرفية في ربحية المصارف التجارية دراسة تحليلية لعينة من المصارف العراقية الخاصة، رسالة ماجستير في العلوم المالية والمصرفية، كلية الادارة والاقتصاد، الجامعة المستنصرية، ص26.

كل المستحقات في نهاية الشهر وانما بشكل اقساط دورية تتناسب مع دخله الشهري وعادة ما تكون هذه البطاقات برسوم سنوية للاصدار وفائدة على الرصيد غير المدفوع ومن اهم الجهات التي تصدر تلك البطاقات شركة فيزا وشركة ماستر كارد.

5) نقاط البيع الالكترونية: هي عبارة عن الات تنتشر في المصارف التجارية والخدمية بمختلف انواعها وانشطتها إذ يمكن للزبون استخدام بطاقات بلاستيكية ليقوم باداء مدفوعات من خلال الخصم على حسابه الكترونياً وذلك بتمرير البطاقة داخل الالات التي تكون متصلة الكترونياً بجهاز الصراف الالي.

6) البنوك المراسلة: هو البنك الذي يعتمد عليه المصرف فاتح الاعتماد في بلد المستفيد لابلاغه بخطاب الاعتماد ليبين فيه حقوق البائع والالتزامات الواجب تنفيذها وذلك لاستلام قيمة الاعتماد والبنك المراسل غير ملزم بالدفع فهو فقط وكيل عن المصرف فاتح الاعتماد بالتبليغ او هي شبكة من البنوك والمؤسسات المالية الاجنبية تقوم بتقديم الخدمات وتحويل الاموال والاعتمادات المستندية وتمويل التجارة في الخارج لزبائن المصرف المحليين او انشطة المصرف الدولية لانها تتعامل مع المصرف المحلي فتقوم بدورها وتقدم خدمات نيابة عنه وتقع خارج البلد واساس العلاقة بينهما تقوم على اتفاق ثنائي اي علاقة متبادلة عبر الحدود وبعملات محددة ، وترجع اهمية هذه البنوك بالنسبة للمصرف المحلي الى محدودية الوصول للاسواق المالية الاجنبية وعدم قدرة المصرف على خدمة حسابات الزبائن دون فتح فروع في الخارج ، إذ تعمل البنوك المراسلة كوسيط بين المصارف في مختلف البلدان[9].

7) المحافظ الالكترونية: وهي احدى طرق الدفع عبر الموبايل والاكثر شيوعاً كونها واحدة من احدث الطرق الدفع عبر الموبايل واكثرها ايداعاً كما يمكن استخدامها بأي وقت وفي اي مكان في عمليات الشراء التقليدي او عن طريق التجارة الالكترونية ، إذ تعد وعاء لادوات الدفع المختلفة التي توفر معلومات حساب الدفع وتستعمل عادة امر ادفع عبر تقنية ميزة الاتصال القريب NFC او رمز Q.R لتسهيل عملية الدفع عند الشراء[10]، وهذه الاداة التي سيتم التطرق لها بشكل مفصل وتحليلي في الجانب العملي وتفسير النتائج.

---

9) العنزي، زينب عبد الخالق مجيد، (2022)، تأثير الخدمات المصرفية الالكترونية في ربحية المصارف دراسة لعينة من المصارف المدرجة في سوق العراق للاوراق المالية ، رسالة ماجستير في العلوم المالية والمصرفية ، كلية الادارة والاقتصاد، جامعة البصرة، ص20-21.

10) خليل، امير علي، (2019)، دور محفظة الموبايل الرقمية في تعزيز حجم التجارة الالكترونية دراسة تحليلية العراق انموذجاً ، مجلة الادارة والاقتصاد، المجلد 8، العدد 30، ص267-268.

تاسعاً:متطلبات الخدمات المصرفية الالكترونية:

يتطلب تطبيق الخدمات المصرفية الالكترونية البيئة والظروف المناسبة والمؤاتية لغرض تحقيق الهدف المنشود من وراء هذه الخدمات والتي تحتاج الى متطلبات ومستلزمات من اجل تطبيقها وتختلف درجة توفر هذه المتطلبات من بلد لاخر ويمكن ايجازها بالاتي[11]:.

1) المتطلبات التقنية:
2) المتطلبات المعلوماتية والمعرفية:
3) المتطلبات التنظيمية والادارية:
4) المتطلبات البشرية:
5) المتطلبات المالية:
6) المتطلبات القانونية والتشريعية:
7) المتطلبات الامنية:

المحور الثالث

الاطار العملي التحليلي والقياسي

يسعى البحث الى بيان اثر مؤشرات الذكاء الاصطناعي على مؤشرات الخدمات المصرفية الالكترونية ولاسيما المحافظ الالكترونية المستخدمة في العراق في ظل وجود ثلاثة محافظ الكترونية عينة البحث تستخدم من خلال البطاقات المصرفية الالكترونية وكذلك الموبايل بنك وتنوعت المحافظ الالكترونية الى (زين كاش ، اسيا حوالة ، ناس باي) وللمدة 2021-1- 2024-4 اي البيانات شهرياً اي العينة الزمانية تمثلت (40) شهراً لكافة المحافظ الالكترونية المستخدمة في العراق ، وتم الحصول على البيانات من البنك المركزي العراقي ، إذ سيتطرق هذا المحور الى الجانب التحليلي لكل محفظة وثم تفسير النتائج واختبار الفرضيات قياسياً باستخدام نموذج الابطاء الاسي الموزع (ARDL).

11) رشيد، احمد هادي، (2022)، مدى انعكاس الخدمات المصرفية الالكترونية في الاداء المالي المصرفي دراسة تحليلية لعينة من المصارف التجارية المدرجة في سوق العراق للاوراق المالية للمدة من 2015-2020، رسالة ماجستير في العلوم المالية والمصرفية، كلية الادارة والاقتصاد، جامعة القادسية، ص22-26.

اولاً: محفظة زين كاش Zain Cash:

زين كاش شركة رائدة في مجال الدفع الإلكتروني انطلقت في عام 2016 بإجازة رقم 1 من البنك المركزي العراقي، وهي متخصصة بتقديم الخدمات المالية الالكترونية، واليوم تقوم بتنفيذ أكثر من مليون حركة مالية شهرياً بمعدل نمو هائل ، زين كاش حائزة على جائزة Telecom Lead innovation لعام 2019 وفي عام 2021/2020 تم ترشيحها كأفضل ابتكار لمساعدة الحالات الطارئة والحالات الإنسانية، نفذت زين كاش منذ انطلاقتها مليارات العمليات المالية الالكترونية للأفراد والشركات الصغيرة والمتوسطة والكبيرة بالإضافة إلى المؤسسات الحكومية والمنظمات، واستطاعت خلال هذه السنوات تطوير باقة واسعة من الخدمات والحلول الالكترونية لإدارة مختلف التعاملات المالية بطريقة فورية وسريعة وآمنة وفعالة ، إذ تعد زين كاش حساب مالي إلكتروني يوفر للمشتركين الأفراد امكانية تحويل الأموال النقدية (الكاش) الى أموال الكترونية للقيام بتحويل الأموال وشراء البطاقات الالكترونية وتعبئة رصيد خطوط الدفع المسبق ودفع فواتير خطوط الدفع الاجل وسحب وإيداع الأموال ودفع الفواتير والتسديد للتجار من خلال شبكة الوكلاء أو أي صراف آلي في العراق والعالم بواسطة الوالت كارد – ماستر كارد وغيرها من الحلول لتسهيل وتسريع وتبسيط التعاملات المالية ، تضع زين كاش في متناول الشركات والمنظمات والمؤسسات الحكومية باقة متنوعة من الحلول والخدمات كخدمة توزيع الأموال الكترونياً لعدد كبير من المستفيدين والموظفين في جميع أنحاء العراق حتى تجاوز عدد المستفيدين من هذه الخدمة 1 مليون مواطن عراقي، كما تتيح زين كاش لأصحاب الأعمال الفرصة لإضافة خدماتهم ومنتجاتهم الى تطبيق زين كاش مثل خدمات الانترنت والتجارة الالكترونية مع إمكانية استحصال الدفعات المالية والرسوم الخاصة بالخدمات والمنتجات بشكل فوري وبأكثر الطرق فعّالية وأمان وسرعة.

تبنت زين كاش منذ انطلاقتها منهج الابتكار لتطوير خدمات دفع الكتروني مواكبة وتلبي احتياجات المشتركين ومن ضمنها خدمة دفع واستحصال الأموال عن طريق رمز الاستجابة السريع الـ QR code وتوزيع الأموال الكترونياً عن طريق مسح قزحية العين ولوحة التحكم الخاصة بإدارة نظام التوزيع الالكتروني للأموال وغيرها من الحلول التي قدمتها للشركات والمنظمات والمؤسسات لتسيير أعمالها بسهولة ضمن بيئة تكنولوجية عصرية وآمنة ، زين كاش ليست فقط شركة الدفع الالكتروني المرخصة الأولى في العراق بل تعتبر اليوم الشركة الأكبر والأوسع تغطيةً لمناطق العراق، من خلال شبكة واسعة من الوكلاء تضم حوالي 8000 وكيل في جميع أنحاء العراق وما

تزال شبكة الوكلاء في نمو مستمر مع أكثر من 500 متجر تجزئة يقبل المدفوعات من خلال رمز الـ QR ومئات مواقع التجارة الإلكترونية التي تقبل المدفوعات عبر الإنترنت من خلال زين كاش، بالإضافة الى عشرات الشركات التي تدفع رواتب موظفيها عن طريق المحفظة[12].

ثانياً:محفظة اسيا حوالة Asia Hawala:

هي محفظة رقمية قادرة على تحويل الاموال الورقية الى اموال الكترونية وبسرعة وسهولة وامان فضلاً عن خدمات شراء التبضع او تحويل شخصي او شراء سيارة او عند السفر ، وهو تطبيق يكون جهاز الهاتف ايضاً يوعمل في جميع الخدمات المصرفية الالكترونية من خلال QR والف مواقع التجارة الالكترونية ، وقد انطلق العمل بها في العراق منذ عام 2016 بعد منح الاجازة من قبل البنك المركزي العراقي برقم 2[13].

ثالثاً: محفظة ناس باي Nas Pay:

هي شركة رائده في مجال خدمات الدفع الاكترونى في العراق وتعمل على توفير حلول الدفع الموثوقة والآمنة والتي تمكن التجار من التواصل مع زبائنهم فى كافه انحاء العراق. فضلاً عن توفير حلول ماليه بديله لأفراد الذين لايملكون حساب مصرفية حيثما كانوا ، ومن مزايا هذه المحفظة لاتتطلب حساب مصرفي، ومقبولة في جميع انحاء العالم، التعامل بعملة الدولار الامريكي، يوفر لك الحد الاقصى للرصيد ، لاتوجد رسوم سنوية او خفية ، التمتع بتقنية Contactless EMV[14].

اولاً: تحليل محافظ الالكترونية: يفسر جدول (1) مع شكل (1) ادناه معدلات نمو محفظة الالكترونية لكل من (زين كاش، اسيا حوالة ، ناس باي) وللمدة من 2021-1-2024-4 وهذه معدلات النمو

---

1)https://www.google.com/search?q=%D9%85%D8%AD%D9%81%D8%B8%D8%A9+%D8%B2%D9%8A%D9%86+%D9%83%D8%A7%D8%B4+PDF&oq=%D9%85%D8%AD%D9%81%D8%B8%D8%A9+%D8%B2%D9%8A%D9%86+%D9%83%D8%A7%D8%B4+PDF&gs_lcrp=EgZjaHJvbWUyBggAEEUYOTIKCAEQABiABBiiBDIKCAIQABiABBiiBDIKCAMQABiiBBiJBTIKCAQQABiABBiiBDIKCAUQABiABBiiBNIBCTg2OTVqMGoxNagCCLACAQ&sourceid=chrome&ie=UTF-8#ip=

13) https://www.facebook.com/IraqAsiaPay/posts/%D8%A7%D9%84%D8%A3%D9%86-%D8%B9%D9%86-%D8%B7%D8%B1%D9%8A%D9%82-%D8%A2%D8%B3%D9%8A%D8%A7-%D8%AD%D9%88%D8%A7%D9%84%D8%A9-%D8%A7%D9%81%D8%AA%D8%AD-%D9%85%D8%AD%D9%81%D8%B8%D8%A9-%D8%A7%D9%84%D8%A7%D9%84%D9%83%D8%AA%D8%B1%D9%88%D9%86%D9%8A%D8%A9-%D9%88-%D9%82%D9%88%D9%85-%D8%A8%D8%A7%D9%8A%D8%AF%D8%A7%D8%B9-%D9%88-%D8%AA%D8%AD%D9%88%D9%8A%D9%84-%D8%A7%D9%84%D8%A7%D9%85%D9%88%D8%A7%D9%84-%D9%88-%D8%A3%D9%91/1176362599042124.

1)https://www.google.com/search?q=%D9%86%D8%A7%D8%B3+%D8%A8%D8%A7%D9%8A&oq=%D9%86%D8%A7%D8%B3+%D8%A8%D8%A7%D9%8A&gs_lcrp=EgZjaHJvbWUyBggAEEUYOTIICAEQABgWGB4yCggCEAAYDxgWGB4yCAgDEAAYFhgeMgoIBBAAGAoYFhgeMgoIBRAAGAoYFhgeMgoIBhAAGAoYFhgeMggIBxAAGBYYHjIKCAgQABgKGBYYHjIKCAkQABgKGBYYHtIBCTU1NzJqMGoxNagCCLACAQ&sourceid=chrome&ie=UTF-8

ناتجة من بيانات الملحق (1) من البحث ، اذ توضح معدلات النمو تذبذب في استخدام المحافظ الالكترونية بسبب عدم ثقة الجمهور بهذة التقنية الجديدة فضلاً عن ضعف الوعي المصرفي الالكتروني بهذه المحافظ الالكترونية مما ادى الى سوء استخدامها او فقدان الرقم السري لهذه المحافظ من قبل الجمهور ، إذْ يأتي استخدام هذه المحافظ الالكترونية بعد توجهات الحكومة نحو اتمتة التعاملات المصرفية فضلاً عن دخول عصر الذكاء الاصطناعي في كل شيء نتيجة مواكبة التطورات العالمية ولاسيما في المجال المالي والمصرفي ، مما يتضح من جدول (1) ادناه على البنك المركزي العراقي ان يدعم هذه المحافظ الالكترونية في الجوانب القانونية والتكنولوجية من اجل تحقيق الاستقرار المصرفي وزيادة اعداد المتعاملين في هذه التقنيات الرقمية التي تعد جزء من الذكاء الاصطناعي التي تحقق السرعة وسهولة والامان في اتمام التعاملات الشخصية والاعمال للبلد.

جدول (1) معدل نمو المحافظ الالكترونية في العراق للمدة 2021-1-2024-4 %

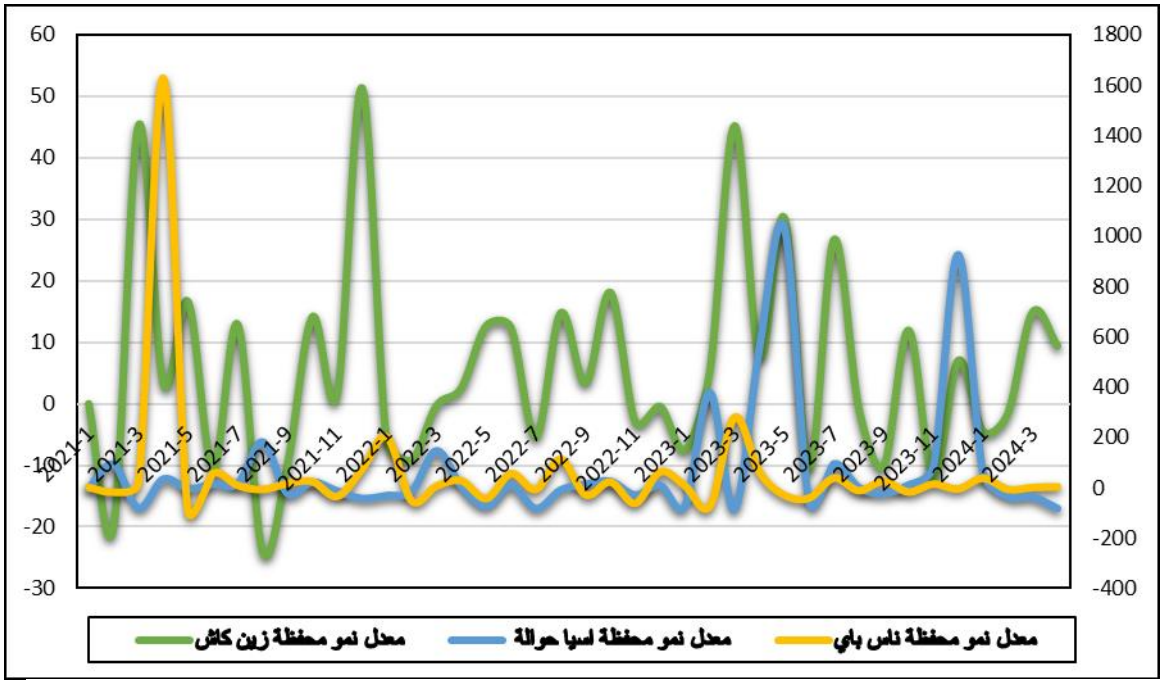
السنة / شهر	معدل نمو محفظة زين كاش	معدل نمو محفظة اسيا حوالة	معدل نمو محفظة ناس باي
1-2021	-	-	-
2-2021	(20.01)	94.49	(19.21)
3-2021	45.35	(79.42)	19.75
4-2021	3.35	36.11	1630.1
5-2021	16.64	(1.29)	(91.80)
6-2021	(10.58)	15.97	56.42
7-2021	12.95	18.10	8.03
8-2021	(24.07)	183.5	(8.15)
9-2021	(9.94)	(20.94)	15.81
10-2021	14.16	24.03	23.44
11-2021	1.55	(11.36)	(35.91)
12-2021	51.48	(40.57)	71.68
1-2022	(6.24)	(29.18)	201.1
2-2022	(9.26)	(12.49)	(53.56)
3-2022	(0.31)	148.7	5.38
4-2022	2.57	6.88	26.80
5-2022	12.71	(72.56)	(44.84)
6-2022	12.39	11.58	55.30
7-2022	(5.43)	(80.94)	(7.86)
8-2022	14.80	(7.24)	112.5
9-2022	3.39	15.82	(29.70)
10-2022	18.13	27.22	21.45
11-2022	(2.89)	(27.04)	(63.23)
12-2022	(0.43)	11.98	62.63

1-2023	(7.56)	(70.92)	6.87
2-2023	5.24	379.2	(75.47)
3-2023	45.30	(83.65)	279.7
4-2023	7.60	557.6	61.31
5-2023	30.29	1034.1	(30.63)
6-2023	(10.61)	(56.81)	(42.87)
7-2023	26.77	96.38	37.82
8-2023	(0.73)	2.56	(13.01)
9-2023	(10.24)	(21.77)	25.30
10-2023	12.0	13.23	(18.13)
11-2023	(12.05)	87.25	13.39
12-2023	7.06	927.1	(5.63)
1-2024	(4.56)	60.94	36.89
2-2024	(1.57)	(33.16)	(7.71)
3-2024	14.98	(34.96)	4.22)
4-2024	9.43	(80.48)	2.59

المصدر: البنك المركزي العراقي، الموقع الاحصائي .

- () تعني القيمة سالبة.
- معدل نمو المحافظ الالكترونية من استخراج الباحثين.

شكل (1) المحافظ الالكترونية في العراق للمدة 2021-1-2024-4



من اعداد الباحثين بالاعتماد على بيانات جدول (1).

ثانياً: التحليل القياسي واختبار فرضيات البحث:

يوضح جدول (2) ادناه النتائج القياسية وتفسيرها وتحليل العلاقة بين المتغير المستقل والتابع في ضوء النموذج القياسي المستخدم وهو نموذج الابطاء الاسي الموزع (ARDL) من خلال استخراج استقرارية البيانات للمحافظ الالكترونية وهي (زين كاش ، اسيا حوالة ، ناس باي) وللمدة 2021-1-4-2024 ، ويبين اختبار الاستقرارية لديكي فولر الموسع بان هنالك ضعف في استخدام هذه المحافظ نتيجة عدم ثقة الجمهور بهذه التطورات المصرفية فضلاً عن دخول السريع لتقنيات الذكاء الاصطناعي في ظل التطورات العالمية التي يشهدها البلد ، مما يتضح من جدول (2) ان اختبار الاستقرارية عند المستوى كانت ضعيفة في بيان الاثر بين المحافظ الالكترونية والذكاء الاصطناعي وبدلالة معنوية (0.05) مع التقاطع ومع التقاطع والاتجاه وبدونهما ، اما في الفرق الاول نجد ان بيانات مستقرة احصائياً مقارنة مع درجة المعنوية (0.05) مع التقاطع والتقاطع والاتجاه وبدونهما اي بدرجه محسوبة (0.0000) مما يعني هنالك اثر بين المحافظ الالكترونية والذكاء الاصطناعي في تحقيق الخدمة المصرفية الالكترونية.

جدول (2) اختبار الاستقرارية ديكي فولر الموسع

UNIT ROOT TEST TABLE (ADF)				
	At Level			
		NO__ASIA_HAWLA	NO_NAS_PAY	NO_ZAIN_CASH
With Constant	t-Statistic	0.0032	-6.2821	0.1633
	Prob.	***0.9521***	***0.0000***	***0.9666***
		n0	***	n0
With Constant & Trend	t-Statistic	1.2037	-6.3461	-2.1746
	Prob.	***0.9999***	***0.0000***	***0.4898***
		n0	***	n0
Without Constant & Trend	t-Statistic	0.7250	-1.3012	1.7318
	Prob.	***0.8665***	***0.1750***	***0.9780***
		n0	n0	n0
	At First Difference			
		d(NO__ASIA_HAWLA)	d(NO_NAS_PAY)	d(NO_ZAIN_CASH)
With Constant	t-Statistic	0.3643	-10.2177	-8.1812
	Prob.	***0.9781***	***0.0000***	***0.0000***
		n0	***	***
With Constant & Trend	t-Statistic	-0.1822	-10.1016	-8.3041
	Prob.	***0.9907***	***0.0000***	***0.0000***
		n0	***	***
Without Constant & Trend	t-Statistic	0.4359	-10.3428	-7.2575
	Prob.	***0.8023***	***0.0000***	***0.0000***
		n0	***	***

المصدر: من استخراج الباحثين بالاعتماد على نتائج برنامج Eviwes.13 .

ويفسر جدول (3) ادناه اختبار الاستقرارية لفيلبس بيرون الذي يتضح ان بدأت النتائج تستقر في هذا النموذج ولاسيما في الفرق الاول لمعلمات النموذج الاحصائي ، مما يعني هنالك اثر بالغ لهذه المحافظ الالكترونية في تحويل الاموال فضلاً عن تعزيز الثقة للجمهور وخلق نظام مالي مرن ويسر التعامل وتحقيق الشمول المالي لابعد نقطة عن طريق تقنيات الذكاء الاصطناعي الذي يكون قريب لعقل البشر في متطلباته ، لذا يتطلب مواكبة هذه التغييرات واعداد كوادر وبرامج تعليمية على هذا العالم الجديد (الذكاء الاصطناعي) للوصول الى ابعد نقطة في العراق .

جدول (3) اختبار الاستقرارية فيلبس بيرون

UNIT ROOT TEST TABLE (PP)				
	At Level			
		NO__ASIA_HAWLA	NO_NAS_PAY	NO_ZAIN_CASH
With Constant	t-Statistic	-2.1542	-6.2881	0.4891
	Prob.	***0.2256***	***0.0000***	***0.9842***
		n0	***	n0
With Constant & Trend	t-Statistic	-2.0874	-6.3930	-2.1087
	Prob.	***0.5365***	***0.0000***	***0.5250***
		n0	***	n0
Without Constant & Trend	t-Statistic	-2.0879	-2.1008	2.2456
	Prob.	***0.0368***	***0.0358***	***0.9931***
		**	**	n0
	At First Difference			
		d(NO__ASIA_HAWLA)	d(NO_NAS_PAY)	d(NO_ZAIN_CASH)
With Constant	t-Statistic	-2.5580	-24.4110	-7.9982
	Prob.	***0.1105***	***0.0001***	***0.0000***
		n0	***	***
With Constant & Trend	t-Statistic	-2.5355	-30.4608	-8.2330
	Prob.	***0.3104***	***0.0000***	***0.0000***
		n0	***	***
Without Constant & Trend	t-Statistic	-2.6596	-22.5546	-7.1755
	Prob.	***0.0092***	***0.0000***	***0.0000***
		***	***	***

المصدر: من استخراج الباحثين بالاعتماد على نتائج برنامج Eviwes.13 .

ثالثاً: النموذج القياسي الابطاء الاسي الموزع (ARDL):

يفهم هذا النموذج تحديد الابطاءات في المتغيرات المختارة من خلال قيمة F المحتسبة والظاهرة في جدول (4) ادناه هنالك اثر كبير لتكنولوجيا الدفع الالكتروني في هذه المحافظ من خلال الذكاء الاصطناعي في تحسين جودة الخدمة المصرفية الالكترونية وكذلك تحقيق عنصر الامان فضلاً عن

سهولة والسرعة في تحويل الاموال ، إذ اظهرت النتائج ان قيمة Prob(F-statistic) هي (0.000000) مما يعني هنالك اثر كبير للمحافظ الالكترونية في تقديم خدمة مصرفية الكترونية ممتازة ورغبة كبيرة لدى الجمهور في اعتماد هذه المحافظ والتي تكون على شكل تطبيق الكتروني في اجهزة الهواتف المحمولة بدلاً من الذهاب الى المصرف وتعمل على مدار (24) ساعة ، ونجد ان قيمة R-squared بلغت (0.62) مما يوضح علاقة طردية بين مؤشرات الذكاء الاصطناعي والمحافظ الالكترونية وفق المعايير الثلاثة (Akaike info criterion و Schwarz criterion و Hannan-Quinn criter) وباثبات احصائية Durbin-Watson stat البالغة (1.07) بالمقارنة مع قيمة المعيارية (0.05) وهي اكبر من المعيارية مما يعني اثر كبير للمحافظ الالكترونية في تطوير الخدمات المصرفية الالكترونية.

جدول (4) نموذج الابطاء الاسي الموزع (ARDL)

Dependent Variable: NO__ASIA_HAWLA				
Method: ARDL				
Date: 06/28/24 Time: 09:34				
Sample: 2021M02 2024M04				
Included observations: 39				
Dependent lags: 1 (Automatic)				
Automatic-lag linear regressors (0 max. lags): NO_NAS_PAY				
NO_ZAIN_CASH				
Deterministics: Restricted constant and no trend (Case 2)				
Model selection method: Akaike info criterion (AIC)				
Number of models evaluated: 1				
Selected model: ARDL(1,0,0)				
Variable	Coefficient	Std. Error	t-Statistic	Prob.*
NO__ASIA_HAWLA(-1)	0.730747	0.117227	6.233597	0.0000
NO_NAS_PAY	-0.953567	12.39429	-0.076936	0.9391
NO_ZAIN_CASH	0.107852	0.113453	0.950635	0.3483
C	-20033.10	93300.08	-0.214717	0.8312
R-squared	0.624250	Mean dependent var		153500.4
Adjusted R-squared	0.592042	S.D. dependent var		366008.9
S.E. of regression	233775.6	Akaike info criterion		27.65903
Sum squared resid	1.91E+12	Schwarz criterion		27.82965
Log likelihood	-535.3510	Hannan-Quinn criter.		27.72024
F-statistic	19.38232	Durbin-Watson stat		1.079239
Prob(F-statistic)	0.000000			
*Note: p-values and any subsequent test results do not account for model				
selection.				

المصدر: من استخراج الباحثين بالاعتماد على نتائج برنامج Eviwes.13 .

رابعاً:اختبار الحدود:

يتضح من جدول (5) ادناه ان قيمة F-statistic هي (1.32) مما يعني هنالك اثر معنوي بين الذكاء الاصطناعي والخدمات المصرفية الالكترونية المتمثلة بالمحافظ الالكترونية بالمقارنة مع قيمة المعيارية (0.05) ، وهذا يطابق فرضية البحث وكذلك النظرية الاقتصادية وتؤكد بان العلاقة طردية.

جدول (5) اختبار الحدود للمتغير التابع والمستقل

Null hypothesis: No levels relationship		
Number of cointegrating variables: 2		
Trend type: Rest. constant (Case 2)		
Sample size: 39		
Test Statistic		Value
F-statistic		1.327716

المصدر: من استخراج الباحثين بالاعتماد على نتائج برنامج Eviwes.13 .

خامساً: Heteroskedasticity Test :

يفسر جدول (6) ادناه اختبار Breusch-Pagan-Godfrey والذي يعني سلامة وكفاءة النموذج المستخدم في تحليل بيانات البحث وتفسير النتائج من خلال قيمة F-statistic والبالغة (2.97) وان قيمة R-squared (0.20) مما يعني صحة فرضية البحث بوجود علاقة طردية بين الذكاء الاصطناعي والمحافظ الالكترونية للمدة المبحوثة .

جدول (6) Heteroskedasticity Test

Heteroskedasticity Test: Breusch-Pagan-Godfrey				
Null hypothesis: Homoskedasticity				
F-statistic	2.976679	Prob. F(3,35)		0.0447
Obs*R-squared	7.927866	Prob. Chi-Square(3)		0.0475
Scaled explained SS	37.59456	Prob. Chi-Square(3)		0.0000
Test Equation:				
Dependent Variable: RESID^2				
Method: Least Squares				
Date: 06/28/24 Time: 09:42				
Sample (adjusted): 2021M02 2024M04				
Included observations: 39 after adjustments				
Variable	Coefficient	Std. Error	t-Statistic	Prob.
C	-4.90E+10	6.33E+10	-0.774325	0.4439
NO__ASIA_HAWLA(-1)	103367.2	79520.40	1.299883	0.2021
NO_NAS_PAY	-661752.3	8407595.	-0.078709	0.9377
NO_ZAIN_CASH	135701.2	76960.13	1.763266	0.0866
R-squared	0.203279	Mean dependent var		4.90E+10
Adjusted R-squared	0.134988	S.D. dependent var		1.71E+11
S.E. of regression	1.59E+11	Akaike info criterion		54.51385
Sum squared resid	8.80E+23	Schwarz criterion		54.68447
Log likelihood	-1059.020	Hannan-Quinn criter.		54.57506
F-statistic	2.976679	Durbin-Watson stat		1.403625
Prob(F-statistic)	0.044709			

المصدر: من استخراج الباحثين بالاعتماد على نتائج برنامج Eviwes.13 .

الاستنتاجات والتوصيات

اولاً: الاستنتاجات:

1) ان الذكاء الاصطناعي له دور كبير في ممارسة العمليات المصرفية وتحسين جودة الخدمة المصرفية لدى الزبائن من خلال تحقيق عنصر السرعة والامان والسهولة.
2) ان الخدمات المصرفية الالكترونية بتفرعاتها ضرورة مواكبة هذا العالم الجديد وبكافة تقنياته من خلال الاستعداد بتهيئة الكوادر والبنى التحتية والمعلومات والبيانات التي يطلبها الذكاء الاصطناعي.
3) ان العمل في هذه التقنيات يجعل القطاع المصرفي العراقي في محل ثقة ودعم من قبل الجمهور لتحقيق الهدف المنشود للمصرف وهو الربح.
4) تعمل المحافظ الالكترونية على مدار (24) ساعة وجميع ايام الاسبوع وللاجهزة كافة وبمختلف انواع المصارف بهدف الحفاظ على نظام مصرفي سليم وامن.
5) ان هنالك اثر كبير للمحافظ الالكترونية في تحسين جودة الخدمة المصرفية وهما (زين كاش ، اسيا حوالة ، ناس باي).

ثانياً: التوصيات:

1) على البنك المركزي العراقي ان يدعم هذه المحافظ الالكترونية في الجوانب القانونية والتكنولوجية من اجل تحقيق الاستقرار المصرفي وزيادة اعداد المتعاملين في هذه التقنيات الرقمية التي تعد جزء من الذكاء الاصطناعي التي تحقق السرعة وسهولة والامان في اتمام التعاملات الشخصية والاعمال للبلد.
2) الترويج والاعلان عن هذه المحافظ الالكترونية في كافة وسائل الاعلام سواء كانت صوتية او مرئية او وسائل التواصل الاجتماعي.
3) الاسراع في مواكبة تطورات الذكاء الاصطناعي والذي جعل العمل المصرفي التقليدي الى الالكتروني فضلاً عن سرعة الابتكارات التكنولوجية لهذا العالم ولاسيما في القطاع المصرفي العراقي.

4) ان قيمة F-statistic هي (1.32) مما يعني هنالك اثر معنوي بين الذكاء الاصطناعي والخدمات المصرفية الالكترونية المتمثلة بالمحافظ الالكترونية بالمقارنة مع قيمة المعيارية (0.05) ، وهذا يطابق فرضية البحث وكذلك النظرية الاقتصادية وتؤكد بان العلاقة طردية.

المصـــــــادر:

1- الجنابي، سامر نور، الكيشوان، عبد المحسن جواد عبد الحسين، (2024)، **تطبيقات الذكاء الاصطناعي ودورها في تحقيق التنمية السياحية المستدامة** ، مجلة كلية الامام الجامعة/ القانون-الادارة-العلوم الاسلامية واللغة العربية، المجلد 1 ، العدد 5 .

[2]- احمد، رشا محمد صائم، (2022)، **تطبيقات الادارة للذكاء الاصطناعي في اتخاذ القرارات الادارية**، رسالة ماجستير في القانون العام، جامعة الشرق الاوسط ، عمان- الاردن.

[3]- جميل، سرور راقي محمد، (2022)، **اثر جودة الخدمات الالكترونية في تعزيز كفاءة الاداء المصرفي في العراق دراسة حالة مصرف بغداد الاهلي للمدة (2008-2020)**، رسالة ماجستير في العلوم المالية والمصرفية، كلية الادارة والاقتصاد، جامعة بابل .

[4]- يدالله، نسرين عباس، (2021)، **تأثير التقنيات الرقمية في الخدمات المصرفية الالكترونية دراسة استطلاعية في البنك المركزي العراقي، رسالة ماجستير في تقنيات المالية والمحاسبية** ، الكلية التقنية الادارية / بغداد.

[5]- القيسي، ابراهيم قيس ابراهيم، (2023)، **دور تنويع الخدمات المصرفية في ربحية المصارف التجارية دراسة تحليلية لعينة من المصارف العراقية الخاصة**، رسالة ماجستير في العلوم المالية والمصرفية، كلية الادارة والاقتصاد، الجامعة المستنصرية.

[6]- العنزي، زينب عبد الخالق مجيد، (2022)، **تأثير الخدمات المصرفية الالكترونية في ربحية المصارف دراسة لعينة من المصارف المدرجة في سوق العراق للاوراق المالية** ، رسالة ماجستير في العلوم المالية والمصرفية ، كلية الادارة والاقتصاد، جامعة البصرة.

[7]- خليل، امير علي، (2019)، **دور محفظة الموبايل الرقمية في تعزيز حجم التجارة الالكترونية دراسة تحليلية العراق انموذجاً** ، مجلة الادارة والاقتصاد، المجلد 8، العدد 30.

[8]- رشيد، احمد هادي، (2022)، **مدى انعكاس الخدمات المصرفية الالكترونية في الاداء المالي المصرفي دراسة تحليلية لعينة من المصارف التجارية المدرجة في سوق العراق للاوراق المالية**

للمدة من 2015-2020، رسالة ماجستير في العلوم المالية والمصرفية، كلية الادارة والاقتصاد، جامعة القادسية.

9- Padallan, Jocelyn, (2022), **Key Concept in Artificcial Intelligence**, Arcler Press.

10- Sarmah,Simanta Shekhar, (2019), **Concept of Artificial Intelligence, its Impact and Emerging Trends**, International Research Journal of Engineering and Technology, Vol 06,Issue 11.

11- El Hadi, Mohamed M, (2023), **Artificial Intelligence Background**,Definitions , Challenges and Benefits , CompuNet 31.

-12

https://www.google.com/search?q=%D9%85%D8%AD%D9%81%D8%B8%D8%A9+%D8%B2%D9%8A%D9%86+%D9%83%D8%A7%D8%B4+PDF&oq=%D9%85%D8%AD%D9%81%D8%B8%D8%A9+%D8%B2%D9%8A%D9%86+%D9%83%D8%A7%D8%B4+PDF&gs_lcrp=EgZjaHJvbWUyBggAEEUYOTIKCAEQABiABBiiBDIKCAIQABiABBiiBDIKCAMQABiiBBiJBTIKCAQQABiABBiiBDIKCAUQABiABBiiBNIBCTg2OTVqMGoxNagCCLACAQ&sourceid=chrome&ie=UTF-8#ip=

13-

https://www.facebook.com/IraqAsiaPay/posts/%D8%A7%D9%84%D8%A3%D9%86-%D8%B9%D9%86-%D8%B7%D8%B1%D9%8A%D9%82-D8%A2%D8%B3%D9%8A%D8%A7-%D8%AD%D9%88%D8%A7%D9%84%D8%A9-%D8%A7%D9%81%D8%AA%D8%AD-%D9%85%D8%AD%D9%81%D8%B8%D8%A9-%D8%A7%D9%84%D8%A7%D9%84%D9%83%D8%AA%D8%B1%D9%88%D9%86%D9%8A%D8%A9-%D9%88-%D9%82%D9%88%D9%85-%D8%A8%D8%A7%D9%8A%D8%AF%D8%A7%D8%B9-%D9%88-%D8%AA%D8%AD%D9%88%D9%8A%D9%84-

%D8%A7%D9%84%D8%A7%D9%85%D9%88%D8%A7%D9%84-%D9%88-%D8%A3%D9%91/1176362599042124.

14-

https://www.google.com/search?q=%D9%86%D8%A7%D8%B3+%D8%A8%D8%A7%D9%8A&oq=%D9%86%D8%A7%D8%B3+%D8%A8%D8%A7%D9%8A&gs_lcrp=EgZjaHJvbWUyBggAEEUYOTIICAEQABgWGB4yCggCEAAYDxgWGB4yCAgDEAAYFhgeMgoIBBAAGAoYFhgeMgoIBRAAGAoYFhgeMgoIBhAAGAoYFhgeMggIBxAAGBYYHjIKCAgQABgKGBYYHjIKCAkQABgKGBYYHtIBCTU1NzJqMGoxNagCCLACAQ&sourceid=chrome&ie=UTF-8.

الملحق (1)

	NO__ASIA_HAWLA	NO_NAS_PAY	NO_ZAIN_CASH
2021M01	36497	1015	227546
2021M02	70985	820	182010
2021M03	14605	982	264569
2021M04	19879	16989	273439
2021M05	19621	1393	318959
2021M06	22756	2179	285199
2021M07	26876	2354	322146
2021M08	76198	2162	244584
2021M09	60235	2504	220250
2021M10	74713	3091	251458
2021M11	66223	1981	255356
2021M12	39356	3401	386818
2022M01	27868	10238	362678
2022M02	24386	4754	329073
2022M03	60650	5010	328045
2022M04	64824	6353	336492
2022M05	17787	3504	379293
2022M06	19848	5442	426289
2022M07	3782	5014	403112
2022M08	3508	10657	462794
2022M09	4063	7491	478498
2022M10	5169	9098	565279
2022M11	3771	3345	548915

2022M12	4223	5440	546505
2023M01	1228	5814	505155
2023M02	5885	1426	531662
2023M03	962	5415	772558
2023M04	6327	8735	831321
2023M05	71758	6059	1083211
2023M06	30989	3461	968241
2023M07	60858	4770	1227514
2023M08	62418	4149	1218517
2023M09	48824	5199	1093668
2023M10	55284	4256	1225880
2023M11	103523	4826	1078063
2023M12	1063292	4554	1154182
2024M01	1711267	6234	1101501
2024M02	1143678	5753	1084182
2024M03	743769	5510	1246682
2024M04	145126	5653	1364347