

**تطبيق الهندسة المالية باستخدام بطاقة الائتمان****دراسة تطبيقية في مصرف الاستقلال**

Application of the financial engineering by using the credit card
"An applied study in the bank of Al staklal"

ل. زينب شلال عكار

L. Zenab Sh. Akaar

قسم إدارة الأعمال / كلية الإدارة والاقتصاد
جامعة البصرة

المستخلص

- :

"

"



(2008-2003

)

Abstract

The Research aimed to find a mode for the contemporary fund systems . This will aim to attain the effectiveness in the contemporary finance products and develop then . Also it will take in to considerate to find new tools and financial paper in order to extract new financial tools and ways to satisfy the investors needs or their fund demands for their fund tools . Therefore , it will be used new financial methods which are not used in Banks such as The credit card and new kinds of stock and bonds . the credit cards contributes , as a tool to satisfy the monetary obligations , in selling and buying operation instead of carrying money . The study used the analytical mode depending on a questionnaire was prepared for that aim . The study got to some suggestions , such as the profit and loss indicators in The bank of Al staklal in Basrah . This Bank suffered from losses. Also , the card shows that it is a style for serving the society in reducing the unemployment and inflation .

المقدمة





المبحث الأول: منهجية البحث والدراسات السابقة

أولاً :- منهجية البحث

-1

-:

-
-

-2

-:

" "

-
-
-

-3

-4

-
-
-





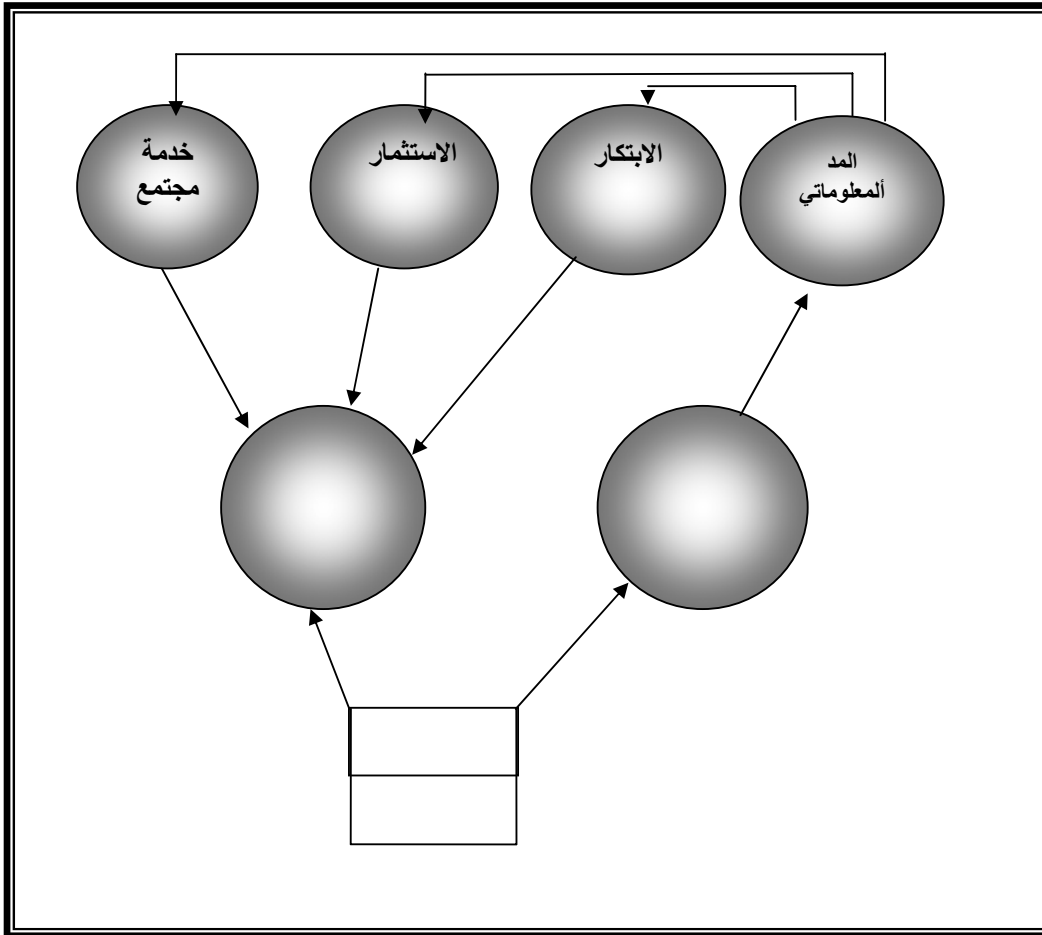
-:

جدول (1) تفاصيل العينة

النسبة	العدد	الخصائص
%91	78	عدد الاستثمارات المستلمة
%9	7	الاستثمارات غير المستلمة
%94	74	الاستثمارات الصالحة
%28	21	الذكور
%71	53	الاناث
%50	30	الشهادة بكالوريوس
%32	24	دبلوم
%27	20	اعدادية
%13	10	سنوات الخدمة اقل من خمسة
%44	33	10-5
%27	20	15-10
%14	11	20-15

-:





-:

ثانيا :- دراسات سابقة

" 2008

-1





(2008-2003)



" : " 2008 -2

" " 2008 -3

-:

-

-

-





المبحث الثاني :- نشأة وتطور الهندسة المالية
أولاً:- ماهية الهندسة المالية والعوامل التي اسهمت في ظهورها

) ()

(1987) . (

(Financial innovations)

- (2002) .

:-

-1

(Risk Management Instruments)

-2

:

()





(2008-2003)



-:

(Arbitrage) -3

) -4

(abbesselamz @ yahoo. Fr). (

-:

" (IAFE)

(1 :2007) "

:

(www. Bltagi . com)

"

www. Majalisna. com.

-:

.1

.2





(1 :2001) .

ثانيا :- أسس الهندسة المالية الإسلامية ومتطلباتها
"

(www.kantakji . org\ figh)

-:

-: " " •

....

" " •

...

" " •

(34 :2007) .





(2008-2003

)



-:

-

-

(www. Banquecentrale.gov.sy)

ثالثا :- مداخل الهندسة المالية الإسلامية ومحدداتها

" " •

-:





-

-

-

(www.fenews. Com)

"

-:

•

www.badlah (. Com.2008) .





(2008-2003)



-:

-1

-

-2

-

-3

(finnerty, 1988) .

**المبحث الثالث :- دور البطاقة الائتمانية في المصرف
أولاً:- مفهوم البطاقة الائتمانية**

"

-

-

"

(www.aleppoeconomics.com)





"

() " (4 : 1412) "

"

(2 : 2004) .

-:

-1

-2

-3

ثانيا :- أنواع بطاقات الائتمان وحكم كل نوع

"

"

-:

الجدول (2) أنواع بطاقات الائتمان وحكم كل نوع

ت	المفهوم	بطاقة الحسم الفوري بطاقة السحب المباشر Debit card	بطاقة الائتمان والحسم الأجل " بطاقة الإقراض المؤقت من غير زيادة ربوية Charge card	بطاقة الائتمان المتجدد Credit card " بطاقة الإقراض الربويه والتسديد على إقساط
1		هي تلك التي يكون لحاملها رصيد بالمصرف، فيحسب منه مباشرة قيمة مشترياته وأجور الخدمات المقدمة له، بناء على السندات الموقعة منه	هي التي يمنح فيها المصرف حامل البطاقة قرضا في حدود معينة، وبحسب درجة البطاقة فضية أو ذهبية ولزمن معين، يجب تسديده كاملا	هي التي تمنحها المصارف المصدرة لها لعمالها، على إن يكون لهم حق الشراء والسحب نقدا في حدود مبلغ معين، ولهم تسهيلات في دفع قرض مؤجل على إقساط وهي صيغة قرض





(2008-2003)

)

<p>ممتد ومتجدد على فترات بفائدة محددة هي الزيادة الربوية</p>	<p>في وقت محدد ومتفق عليه عند الإصدار، ويترتب على حاملها لدى التأخير السداد زيادة مالية ربوية وهي الصورة الأصلية لبطاقة الائتمان</p>			
<p>- هي أداة حقيقية للإقراض في حدود سقف معين متجدد على فترات، يحددها مصدر البطاقة وهي أداة وفاء - يسدد حاملها إئتمان السلع والخدمات، والسحب نقدا في حدود سقف الائتمان " الإقراض الممنوح " - قد تمنح هذه البطاقة لمن ليس له رصيد في المصرف أو دون اعتبار لمدخلاتهم المالية - قد لا تفرض على إصدارها رسوم سنوية كما في بريطانيا، وتؤخذ رسوم متدنية كما في أمريكا</p>	<p>- تستعمل في تسديد إئتمان السلع والخدمات والسحب النقدي في حدود مبلغ معين، ولفترة محددة، ودون إقساط - ليس فيها تسهيلات ائتمانية متجددة لحاملها، وإنما عليه تسديد إئتمان مشترياته ومقابل خدماته من بعض التجار المقبولين لدى جهة الإصدار، ولفترة محددة بمجرد تسليمه الكشوف المرسله إليه . - لا تفرض على حامل البطاقة زيادة ربوية في الفترة المسموح بها، وإنما إذا تأخر حاملها عن السداد في الفترة المحددة ترتب عليها زيادة ربوية - يدفع العميل رسوم اشتراك مرة واحدة، ورسوم تجديد سنوية، وقد لا يدفع</p>	<p>- تمكين صاحبها من الحصول على النقود والسلع والخدمات بسهولة - تقليل من المخاطر الناجمة عن حمل النقود أو السفر بها</p>	<p>الخصائص</p>	<p>2</p>
<p>- يحرم التعامل بهذه البطاقة، لأنها تشتمل على عقد إقراض ربوي، يسدده حاملها على إقساط مؤجلة، بفوائد ربوية</p>	<p>- الايشترط على حاملها فائدة ربوية، إذا تأخر عن سداد المبلغ المستحق عليه - إلا يتعامل بها فيما حرّمته الشريعة، وإلا سحبت منه البطاقة. - في حالة إيداع حامل البطاقة مبلغا نقديا بصفة ضمان، يجب النص على إن المؤسسة تستثمره لصالحه بطريقة المضاربة، مع قسمة الربح بينه وبين المصرف بحسب نسبة معينة</p>	<p>- الجواز أو الإباحة ما دام حاملها يسحب من رصيده أو وديعته، ولا يترتب عليه أي فائدة ربوية : لأنه استيفاء من ماله . - يجوز إن يسحب من المصرف أكثر من رصيده إذا سمح له المصرف ما لم يشترط عليه فوائد ربوية، لأنه قرض مشروع من المصرف - يجوز للمصرف إن يتقاضى من حامل البطاقة نسبة معينة من إئتمان المبيعات</p>	<p>الحكم الشرعي</p>	<p>3</p>



<p>- تختلف البطاقة باختلاف المالكين لها فيمكن إن تكون بطاقة فضية وهي التي لا يتجاوز فيها القرض الممنوح لحاملها حدا اعلى كعشرة آلاف دولار وبطاقة ذهبية وهي التي يتجاوز فيها القرض لحاملها الحد السابق، وقد لا يحدد لها مبلغ وتمنح للأثرياء وبطاقة بلاتينية وهي ذات مواصفات ومزايا اضافيه بحسب كفاءة العميل المالية ومدى ثقة المصرف به .</p>	<p>- لا تشمل على التسهيلات أي لا يقسط المبلغ المستحق - أداة ائتمان في حدود سقف معين ولفترة محددة</p>	<p>- إن يسحب حاملها من رصيده أو وديعته - الا يترتب على التعامل بها فائدة ربوية</p>	<p>الشروط</p>	<p>4</p>
--	--	--	---------------	----------

-:

www.zuhayli.com

www.alepoeconomics.com

www.Syaiabusines.org

ثالثا :- مقومات نجاح البطاقة الائتمانية

:

-1

-2

-3





(2008-2003)

-4

-5

-6

(42 :2008) .

رابعاً :- فوائد بطاقة الأتمان

:-

-1

•

•

•

•

•

•

()





-2

-:

-
-
-

-3

-:

()

-
-
-

[www.rafed.Net/ book/ feqh / bohouth](http://www.rafed.Net/book/feqh/bohouth))

المبحث الثالث :- الجانب العملي

اولا :- تحليل عمليات مصرف الاستقلال الحكومي في البصرة

-1

" 2009 -2004"





(2008-2003)

جدول (3) صافي الربح او الخسارة في مصرف الاستقلال

ت	السنة	الإيرادات	المصروفات	صافي الربح او الخسارة
1	2004	83872111.464	485537746.057	401665634.5-
2	2005	131920922.797	446639678.432	314718755.7-
3	2006	349003095.600	444720458.324	95717362.7-
4	2007	1531868123.040	958427483.500	573440639.5
5	2008	1689731140.736	1634217312.328	55513828
6	2009	1716493013.031	1739578616.523	23035603-
صافي الربح او الخسارة = الإيرادات - المصروفات				

-:

(4)

(3)

(2009 2006 2005 2004)

(2008 2007)

"

2- تحليل معدل النمو او الانخفاض في الودائع

(2004)



جدول (4) معدل النمو أو الانخفاض في الودائع الجارية

معدل النمو أو الانخفاض	الودائع الجارية للسنوات الجديدة		ودائع جارية لسنة الأساس 2004	ت
	الودائع الجارية	السنة		
%55.651-	10576121656.335	2005	23847746717.727	1
%1389.063	355107902814.950	2006		2
%852.965	227260611038.294	2007		3
22.174-	18559797446.769	2008		4
%453.829	132075736234.0190	2009		5
معدل النمو أو الانخفاض - (السنة الجديدة - السنة الأساس) \ السنة الأساس				

-:

(251)

(2008 2005)

(2005)

(2511)

. (25112)

(25111)

(2521)

-:

جدول (5) معدل النمو أو الانخفاض في حساب التوفير

معدل النمو أو الانخفاض	ودائع التوفير للسنوات الجديدة		ودائع التوفير لسنة الأساس 2004	ت
	ودائع التوفير	السنة		
%10.059	6531351925.846	2005	5934433158.621	1
%99.879-	7156659053.9770	2006		2
%94.093	11518280156.793	2007		3
%197.522	17656217078.701	2008		4
%242.767	20341289480.440	2009		5
معدل النمو أو الانخفاض - (السنة الجديدة - السنة الأساس) \ السنة الأساس				

-:

(2006)

(25212)

. (7156659053.9770)

(25211)





ثانيا :- تحليل النتائج ومناقشتها

-:

-1

-:

جدول (6) يمثل علاقات الارتباط بين المتغيرات

اصحاب المصالح	خدمة المصارف	الزبائن		المتغيرات
0.84**	0.72**	0.78**	معامل الارتباط	المد المعلوماتي
0.00	0.00	0.00	p – value	
0.56**	0.43**	0.52**	معامل الارتباط	الابتكار
0.00	0.00	0.00	p – value	
0.84**	0.72**	0.78**	معامل الارتباط	الاستثمار
0.00	0.00	0.00	p – value	
0.51**	0.52**	0.50**	معامل الارتباط	خدمة المجتمع
0.00	0.00	0.00	p - value	

p-value <0.01

0.01

p-value <0.05 0.05

0.05

0.01

**

0.05

*



(260 – 210) 2012₂ (29)



(6)

(0.78)

(0,72)

(0.84)

(6)

(052)

(0.43)

(0.56)

(6)

(0.78)

(0,72)

(0.84)

(6)

(0.50)

(0.52)

(0.51)





(2008-2003)

)

2- تحليل المسار لتطبيق الهندسة المالية بشكل مباشر وغير مباشر

-:

الجدول رقم (7) نتائج تحليل المسار لتأثير تطبيق الهندسة المالية بشكل مباشر وغير مباشر (عبر متغيرات وسيطة).

المتغير المستقل	المتغير المعتمد	حجم التأثير الكلي	التأثير المباشر	التأثير غير المباشر	المتغير الوسيط الذي يتم عبره التأثير
المد المعلوماتي	الزبائن	0.778136	0.308		
					النمو -0.02319
					الاستثمار 0.415864
					خدمة المجتمع 0.077463
النمو	الزبائن	0.517941	-0.0354		
					المد المعلوماتي 0.20177
					الاستثمار 0.291365
					خدمة المجتمع 0.060207
الاستثمار	الزبائن	0.780613	0.4211		
					المد المعلوماتي 0.30417
					النمو -0.02449
					خدمة المجتمع 0.079836
خدمة المجتمع	الزبائن	0.498121	0.1673		
					المد المعلوماتي 0.142609
					النمو -0.01274
					لاستثمار 0.200951

:



(260 – 210) 2012₂ (29)

(7)

.(0.308)

(-0.02319)

(0.415864)

. (0.077463)

(7)

.(-0.0354)

(0.20177)

(0.291365)

(0.060207)

(7)

.(0.4211)

(0.30417)

(-0.02449)





(2008-2003

)

. (0.079836)

(7)

.(0.1673)

(0.142609)

(-0.01274)

(0.200951)

الجدول رقم (8) نتائج تحليل المسار لتأثير تطبيق الهندسة المالية بشكل مباشر وغير مباشر

(عبر متغيرات وسيطة).

المتغير المستقل	المتغير المعتمد	حجم التأثير الكلي	التأثير المباشر	التأثير غير المباشر	المتغير الوسيط الذي يتم عبارة التأثير
المد المعلوماتي	خدمة المصرف	0.717681	0.3883		
				-0.07652	النمو
				0.296763	الاستثمار
				0.109133	خدمة المجتمع
النمو	خدمة المصرف	0.430316	-0.1168		
				0.254374	المد المعلوماتي
				0.20792	الاستثمار
				0.084822	خدمة المجتمع
الاستثمار	خدمة المصرف	0.715634	0.3005		



(260 – 210) 2012₂

(29)

..... .

				المد المعلوماتي	0.383472
				النمو	-0.08082
				خدمة المجتمع	0.112477
		0.2357	0.516856	خدمة المصرف	خدمة المجتمع
المد المعلوماتي	0.179789				
النمو	-0.04203				
لاستثمار	0.1434				

:

(8)

.(0.3883)

(-0.07652)

(0.296763)

. (0.109133)

(8)

.(-0.1168)

(0.254374)

(0.20792)





(2008-2003

)



. (0.084822)

(8)

.(0.3005)

(0.383472)

(-0.08082)

. (0.112477)

(8)

.(0.2357)

(0.179789)

(0.1434)

. (-0.04203)



الجدول رقم (9) نتائج تحليل المسار لتأثير تطبيق الهندسة المالية بشكل مباشر وغير مباشر

(عبر متغيرات وسيطة).

المتغير المستقل	المتغير المعتمد	حجم التأثير الكلي	التأثير المباشر	التأثير غير المباشر	المتغير الوسيط الذي يتم عبره التأثير
المد المعلوماتي	اصحاب المصالح	0.835974	0.4005		
					النمو -0.01022
					الاستثمار 0.376658
					خدمة المجتمع 0.069036
النمو	اصحاب المصالح	0.564319	-0.0156		
					المد المعلوماتي 0.262366
					الاستثمار 0.263896
					خدمة المجتمع 0.053657
الاستثمار	اصحاب المصالح	0.837278	0.3814		
					المد المعلوماتي 0.39552
					النمو -0.01079
					خدمة المجتمع 0.071151
خدمة المجتمع	اصحاب المصالح	0.51093	0.1491		
					المد المعلوماتي 0.185438
					النمو -0.00561
					الاستثمار 0.182006

:





اختبار الفرضية الأولى:

)

(

-(H0)

-(H1)

(10)

(10)

معامل التفسير (R ²) المصحح	قيمة (t) الجدولية	قيمة (F)		المد المعلوماتي	constant	المتغير المستقل
		الجدولية	المحسوبة	β_1	β_0	المتغير المعتمد
0.79	2.492	7.82	280.693	1.029	-0.057	الزبائن
				16.753	-0.237	قيمة (t) المحسوبة

$p \leq 0.01$, $N=26$, $df(1.24)$.

:

-(10)

(16.753)

(t)

-

(%99)

(%1)

(2.492)

(t)

($\beta_1=1.029$)

(280.693)

(F)

-

(%1)

(7.82)

(F)

(H1)

(H0)

(%1)



(260 – 210) 2012₂ (29)
 (0.79) (R²) -
 (%79)
 (%21)

اختبار الفرضية الثانية:

)

(

-(H0)

-(H1)

(11)

الجدول رقم (11)

تقدير معاملات نموذج الانحدار الخطي البسيط لقياس تأثير المد المعلوماتي في خدمة المصرف

معامل التفسير (R ²) المصحح	قيمة (t) الجدولية	قيمة (F)		المد المعلوماتي	constant	المتغير المستقل
		الجدولية	المحسوبة	β_1	β_0	المتغير المعتمد
.745	2.492	7.82	214.504	.994	.093	خدمة المصرف
				14.646	.349	قيمة (t) المحسوبة

$p \leq 0.01$, N=26 , df(1.24).

:

-(11)

(14.646)

(t)

-

(%99)

(%1)

(2.49)

(t)

($\beta_1=0.994$)





(2008-2003

)

(214.504)

(F)

-

(%1)

(7.82)

(F)

(H1)

(H0)

. (%1)

(0.745)

(R²)

-

(%745)

(%265)

اختبار الفرضية الثالثة:

)

(

-(H0)

-(H1)

(12)

الجدول رقم (12)

تقدير معلمات نموذج الانحدار الخطي البسيط لقياس تأثير المد المعلوماتي في خدمة المصرف

معامل التفسير (R ²) المصحح	قيمة (t) الجدولية	قيمة (F)		المد المعلوماتي	constant	المتغير المستقل
		الجدولية	المحسوبة			المتغير المعتمد
.830	2.492	7.82	357.901	.895	.436	خدمة المصرف
				18.918	2.291	قيمة (t) المحسوبة

p≤0.01 , N=26 , df(1.24).

:



(260 – 210) 2012₂ (29)



-: (12)

(18.918) (t) -
 (%99) (%1) (2.49) (t)

(β1=.895)

(357.901) (F) -

(%1) (7.82) (F)

(H1) (H0)

. (%1)

(.830) (R²) -

(%830)

(%17)

اختبار الفرضية الرابعة:

)

(

-(H0)

-(H1)

(13)





الجدول رقم (13)

تقدير معالم نموذج الانحدار الخطي البسيط لقياس تأثير الابتكار في الزبائن

معامل التفسير (R ²) المصحح	قيمة (t) الجدولية	قيمة (F)		الابتكار	constant	المتغير المستقل
		الجدولية	المحسوبة	β_1	β_0	المتغير المعتمد
.735	2.492	7.82	203.067	.874	.301	الزبائن
				14.250	1.186	قيمة (t) المحسوبة

$p \leq 0.01$, $N=26$, $df(1.24)$.

:

-: (13)

(14.250) (t) -
(%99) (%1) (2.49) (t)
(%1) (F)
(203.067) (F) -
(%1) (7.82) (F)
(H1) (H0)
(%1)
(.735) (R²) -
(%735)
(%275)



اختبار الفرضية الخامسة:

)

(

-:(H0)

-:(H1)

(14)

الجدول رقم (14)

تقدير معاملات نموذج الانحدار الخطي البسيط لقياس تأثير النمو في خدمة المصرف

معامل التفسير (R ²) المصحح	قيمة (t) الجدولية	قيمة (F)		النمو	constant	المتغير المستقل
		الجدولية	المحسوبة	β_1	β_0	المتغير المعتمد
.674	2.492	7.82	152.142	.842	.416	خدمة المصرف
				12.335	1.475	قيمة (t) المحسوبة

p≤0.01 , N=26 , df(1.24).

:

-:(14)

(12.335)

(t) -

(%99)

(%1)

(2.49)

(t)

(β1=.842)

(152.142)

(F)

-

(%1)

(7.82)

(F)

(H1)

(H0)

. (%1)





(2008-2003)

(.674) (R²)

(%674)

(%336)

اختبار الفرضية السادسة:-

)

(

-:(H0)

-: (H1)

(15)

الجدول رقم (15)

تقدير معاملات نموذج الانحدار الخطي البسيط لقياس تأثير النمو في خدمة المصرف

معامل التفسير (R ²) المصحح	قيمة (t) الجدولية	قيمة (F)		النمو	constant	المتغير المستقل
		الجدولية	المحسوبة	β_1	β_0	المتغير المعتمد
.645	2.492	7.82	133.441	.928	.166	خدمة المصرف
				11.552	.500	قيمة (t) المحسوبة

 $p \leq 0.01$, N=26 , df(1.24).

:

-: (15)

(11.552)

(t)

(%99)

(%1)

(2.49)

(t)

($\beta_1=0.928$)

(260 – 210)	2012 ₂	(29)
(133.441)			(F) -
	(%1)	(7.82)	(F)
		(H1)	(H0)
	(%1)		
		(.645)	(R ²) -
			(%645)
			(%365)

اختبار الفرضية السابعة:-

)

(

-(H0)

-(H1)

(16)

الجدول رقم (16)

تقدير معلمات نموذج الانحدار الخطي البسيط لقياس تأثير للاستثمار في الزبائن

معامل التفسير (R ²) المصحح	قيمة (t) الجدولية	قيمة (F)		الاستثمار	constant	المتغير المستقل
		الجدولية	المحسوبة	$\beta 1$	B0	المتغير المعتمد
.812	2.492	7.82	317.037	.797	.702	الزبائن
				17.806	3.867	قيمة (t) المحسوبة

$p \leq 0.01$, N=26 , df(1.24).

:





(2008-2003)



∴ (16)

(17.806) (t) -
 (%99) (%1) (2.49) (t)
 . (β1=.797)
 (317.037) (F) -
 (%1) (7.82) (F)
 (H1) (H0)
 . (%1)
 (.812) (R²) -
 (%812)
 (%198)

اختبار الفرضية الثامنة:-

)

(
 -:(H0)
 -: (H1)
 (17)



الجدول رقم (17)

تقدير معالم نموذج الانحدار الخطي البسيط لقياس تأثير الاستثمار في خدمة المصرف

معامل التفسير (R ²) المصحح	قيمة (t) الجدولية	قيمة (F)		الاستثمار	constant	المتغير المستقل
		الجدولية	المحسوبة	β_1	β_0	المتغير المعتمد
.764	2.492	7.82	237.816	.777	.766	خدمة المصرف
				15.421	3.748	قيمة (t) المحسوبة

$p \leq 0.01$, $N=26$, $df(1.24)$.

:

-(17)

(15.421)

(t)

(%99)

(%1)

(2.49)

(t)

 $(\beta_1=.777)$

(237.816)

(F)

(%1)

(7.82)

(F)

(H1)

(H0)

. (%1)

(.764)

(R²)

(%764)

(%246)





اختبار الفرضية التاسعة:-

)

(

-(H0)

-(H1)

(18)

الجدول رقم (18)

تقدير معاملات نموذج الانحدار الخطي البسيط لقياس تأثير الاستثمار في اصحاب المصالح

معامل التفسير (R ²) المصحح	قيمة (t) الجدولية	قيمة (F)		الاستثمار	constant	المتغير المستقل
		الجدولية	المحسوبة	β_1	β_0	المتغير المعتمد
.836	2.494	7.82	373.538	.322	.322	خدمة المصرف
				19.327	1.676	قيمة (t) المحسوبة

p≤0.01 , N=26 , df(1.24).

:

-(18)

(19.327)

(t) -

(%99)

(%1)

(2.49)

(t)

($\beta_1=.322$)

(373.538)

(F)

-

(%1)

(7.82)

(F)

(H1)

(H0)

. (%1)

(.836)

(R²)

-

(%836)



اختبار الفرضية العاشرة:-

(
 -: (H0)
 -: (H1)
 (19)

الجدول رقم (19)

تقدير معاملات نموذج الانحدار الخطي البسيط لقياس تأثير خدمة المجتمع في الزبائن

معامل التفسير (R ²) المصحح	قيمة الجدولية (t)	قيمة (F)		خدمة المجتمع	constant	المتغير المستقل
		الجدولية	المحسوبة	β_1	β_0	المتغير المعتمد
.698	2.492	7.82	169.854	.850	.477	الزبائن
				13.033	1.809	قيمة (t) المحسوبة

$p \leq 0.01$, $N=26$, $df(1.24)$.

:- (19)

(13.033) (t) -
 (%1) (2.49) (t)
 ($\beta_1=.850$) (%99)

(169.854) (F) -
 (%1) (7.82) (F)





(2008-2003

)

(H1)

(H0)

. (%1)

(.698) (R²)

(%698)

(%312)

اختبار الفرضية الحادية عشرة:-

)

(

-(H0)

-(H1)

(20)

الجدول رقم (20)

تقدير معاملات نموذج الانحدار الخطي البسيط لقياس تأثير لخدمة المجتمع في خدمة المصرف

معامل التفسير (R ²) المصحح	قيمة الجدولية (t)	قيمة (F)		خدمة المجتمع	constant	المتغير المستقل
		الجدولية	المحسوبة	β_1	β_0	المتغير المعتمد
.736	2.492	7.82	204.995	.876	.358	خدمة المصرف
				14.318	1.446	قيمة (t) المحسوبة

$p \leq 0.01$, $N=26$, $df(1.24)$.

:



-: (20)
 (14.318) (t) -
 (%1) (2.49) (t)
 ($\beta_1=.876$) (%99)
 (204.995) (F) -
 (%1) (7.82) (F)
 (H1) (H0)
 . (%1)
 (.736) (R^2) -
 (%736)
 (%274)

اختبار الفرضية الثانية عشرة:-

)

(

-(H0)

-(H1)

(21)





الجدول رقم (21)

تقدير معلمات نموذج الانحدار الخطي البسيط لقياس تأثير خدمة المجتمع في خدمة المصرف

معامل التفسير (R ²) المصحح	قيمة (t) الجدولية	قيمة (F)		خدمة المجتمع	constant	المتغير المستقل
		الجدولية	المحسوبة	β_1	β_0	المتغير المعتمد
.644	2.492	7.82	133.136	.925	.265	خدمة المصرف
				11.538	.817	قيمة (t) المحسوبة

$p \leq 0.01$, $N=26$, $df(1.24)$.

:

-: (21)

(11.538) (t) -
(%) (2.49) (t)
($\beta_1=0.925$) (%99)
(133.136) (F) -
(%) (7.82) (F)
(H1) (H0)
(%)
(.644) (R²) -
(%644)
(%366)



3- الانحدار المتعدد

:

جدول رقم (22) نتائج تحليل الانحدار المتعدد لمتغير الزبائن

القرار	الجدولية f		معامل التحديد	الجدولية t		المحسوبة t	معالم لنموذج		
	0.01	0.05		0.01	0.05				
العلاقة معنوية	3.48	2.53	105.924	0.852	2.508	1.717	1.031	0.201	B0
							0.770	0.269	B1
							1.563	0.173	B2
							0.542	0.210	B3
							2.969	0.269	B4

:

(22)

(B₃=0.210) (B₂=0.173) (B₁=0.269) (B₀=0.201)(B₄=0.269)(0.852) (R²)

(%852)

(%158)

(6,49)

(f)

(0.01) (0.05)





:

جدول رقم (23) نتائج تحليل الانحدار المتعدد لتغير خدمة المصرف

القرار	الجدولية f		معامل التحديد	الجدولية t		معالم لنموذج			
	0.01	0.05		0.01	0.05				
العلاقة معنوية	3.48	2.53	91.963	0.833	2.508	1.717	1.034	0.216	B0
							0.663	0.247	B1
							-0.093	-0.011	B2
							0.502	0.208	B3
							4.905	0.474	B4

:

(23)

(B₃=0.208) (B₂=-0.011) (B₁=0.247) (B₀=0.216)

(B₄=0.474)

(0.833) (R²)

(%833)

(%177)



(260 – 210) 2012₂ (29)

(6,49)

(f)

(0.01) (0.05)

:

جدول رقم (24) نتائج تحليل الانحدار المتعدد لمتغير خدمة المصرف

القرار	الجدولية f		f المحسوبة	معامل التحديد	الجدولية t		t المحسوبة	معالم لنموذج	
	0.01	0.05			0.01	0.05			
العلاقة معنوية	3.48	2.53	105.832	0.852	2.508	1.717	0.295	0.065	B0
							1.241	0.491	B1
							-0.571	-0.072	B2
							0.592	0.260	B3
							2.992	0.307	B4

:

(24)

(B₃=0.260) (B₂=-0.072) (B₁=0.491) (B₀=0.065)

(B₄=0.307)

(0.852) (R²)

(%852)





(2008-2003

)

(%158)

(6,49)

(f)

(0.01) (0.05)

الاستنتاجات

-1

"

"

-2

. 0.01

-3

-4

(-0.1168)

-5

(0.3005)

. (0.383472)



(260 – 210) 2012₂ (29)

-6

(0.2357)

(280.693) F -7
0.01 (7.82) F

%79 R²
%79

(214.504) F -7
%1 (7.82) F

%75 R²
%75
%25

-8

-9

"

"

-10

"

"

"

-11





(2008-2003

)

التوصيات

-1

-2

-3

-5

-6

-7

-8

المصادر

المصادر العربية :-

:-

-1

:

. 2008

.2001

-2

.2006

-3





ثانيا :- الدوريات

	-1
.2008	
.2004	-2
.2004	-3
.2001	-4
"	-5
2008	
	-6
..2007	
296	-7
.2002	

-:

1- Finnerty, J,financial Engineering in corporate finance : An overview financial Management , vol , 7 , 1988 .

-:

- 1- [http // www. Bltagi . com](http://www.Bltagi.com)
- 2- [http// www. Majalisna. Com](http://www.Majalisna.Com)
- 3- [http// www. kantakji . org](http://www.kantakji.org)
- 4- [http// www. Banquecentrale.gov.sy](http://www.Banquecentrale.gov.sy)
- 5- [http// www.fenews. Com](http://www.fenews.Com)
- 6-[www.badlah](http://www.badlah.com) 6-[http// . Com.2008](http://www.badlah.com)
- 7- [http// www.aleppoeconomics.com](http://www.aleppoeconomics.com)
- 8- [http// www.zuhayli.com](http://www.zuhayli.com)
- 9-[http// www. Syai abusness . org](http://www.Syaiabusness.org)
- 10 –[http// www.rafed. Net/ book/ feqh / bohouth](http://www.rafed.Net/book/feqh/bohouth)
- 11- [abbesselamz @ yahoo. F](mailto:abbesselamz@yahoo.F)





(2008-2003

)

-:

-:

-----	-1
-----	-2
-----	-3
-----	-4

-:

ت	المعايير	الأسئلة	اتفق بشدة	اتفق	محايد	لا اتفق بشدة	لا اتفق
1	المد المعلوماتي	يحتاج المصرف إلى معلومات كافية للوصول إلى أحدث الأدوات المصرفية					
2		تمتاز المعلومات بالحدثة والدقة وخلوها من الأخطاء					
3		التركيز على جودة المعلومات المستخدمة واستخدام الأساليب الكمية كالأحصاءيات					
4		تطبيق تقنيات عالية كالأنظمة الخبيرة المصرفية					
5	النمو	تطوير الأساليب التقنية والفنية اللازمة لارتقاء المصرف وتحقيق النمو					
6		تركيز اهتمام الإدارة على النمو والانتعاش المالي					
7		توفير الاحتياجات الفعلية للعملاء وتنميتها باتجاه النمو للمصرف					
8		جعل المصرف فعالاً في السوق المصرفية					
9		توفير أدوات بأقل كلفة وأكثر فاعلية					
10	الاستثمار	تعدد أدوات الاستثمار المتاحة في المصارف					
11		تقديم فرص استثمارية جديدة للباحثين عن التمويل					
12		تنوع المحفظة المالية طبقاً لتفضيلات المستثمرين للمخاطر					
13		تعدد وتنوع إستراتيجيات الاستثمار					



					زيادة العوائد والانفتاح على المصارف	14
					القيام بمشاريع تقلل البطالة والتضخم	15
					التركيز على القيم الدينية والأخلاقية	16
					تقليل التركيز على المردودات الاقتصادية	17
					الوعي بمتطلبات المصرف من أدوات وأوراق مالية	18

-:

ت	المعايير	الأسئلة	اتفق بشدة	اتفق	محايد	لا اتفق بشدة	لا اتفق بشدة
1	الزبائن	تحقق للزبائن سهولة في حمل الأموال وحماية من السرقة					
2		تمكن الزبائن من الشراء في الظروف المفاجئة					
3		تمكن الزبائن من الدفع بأي عملة					
4		تمنح صاحب البطاقة التامين على الحياة					
5		تدفع البطاقات للزبائن هدايا وجوائز					
6	خدمة المصرف	استيفاء رسوم إصدار البطاقة					
7		رسم تبديل البطاقة في حالة الضياع أو التالف أو السرقة					
8		تعد البطاقة أداة إعلانية للمصرف					
9		اضطرار المحلات التجارية والشركات إلى فتح حساب ودائع لدى المصرف					
10		ارتفاع حدود توظيف لدى المصرف					
11	أصحاب المصالح	يستقطب التاجر عملاء جدد، بجودة وثقافة عالية					
12	" الشركات والمحللات التجارية	تخفف على المستثمر (المستفيد) مخاطر الاحتفاظ بمبالغ نقدية كبيرة					
13		سهولة التعامل مع الزبائن					
14	"	تحقق الشركات زيادة في حجم المبيعات باستخدام البطاقة					

