



**Tikrit Journal of Administrative
and Economics Sciences**
مجلة تكريت للعلوم الإدارية والاقتصادية

ISSN: 1813-1719 (Print)



A study of the impact of corporate governance of the Islamic banking sector on electronic banking services: An applied study of a sample of Iraqi banks

Jabbar Sehsn Issa*^A, Fadhil Abbas Dawood^A, Shatha Abdul Hussain Jabr^B

^A Ministry of Higher Education and Scientific Research

^B Middle University Technical Administrative College

Keywords:

Corporate governance in Islamic banking, electronic banking, Theoretical foundations of electronic banking services

ARTICLE INFO

Article history:

Received 04 Jul. 2023

Accepted 03 Aug. 2023

Available online 31 Dec. 2023

©2023 THIS IS AN OPEN ACCESS ARTICLE UNDER THE CC BY LICENSE

<http://creativecommons.org/licenses/by/4.0/>



***Corresponding author:**

Jabbar Sehsn Issa

Ministry of Higher Education
and Scientific Research



Abstract: At a time when the government can start with electronic governance in successive implementation stages, leading to the completion of the final product. Perhaps the most important pillars of e-government are the existence of an integrated electronic administration based on an electronic archive system. The most important factors for the success of e-government is the information awareness of its citizens and the integration of the infrastructure of information technology applications

The research aims to investigate the impact of corporate governance in Islamic banking services on electronic banking services in Iraq. The applied method and the descriptive survey method were used. As for the research community, it consists of all managers and senior employees in Islamic banks operating in Iraq. With regard to the research sample, a targeted sample was selected and the size of the sample was available. It consisted of managers and the questionnaire for the analysis was distributed to them. PLS tests were used to verify the effect of the independent variables on the dependent variable. The results of testing the research hypotheses indicated that there is a positive and significant impact of corporate governance in Islamic banking on electronic banking services. This means that with the increase in corporate governance mechanisms in Iraqi Islamic banking, the interest of Iraqi Islamic and commercial banks in electronic banking matters has increased.

دراسة تأثير حوكمة الشركات للقطاع المصرفي الإسلامي على الخدمات المصرفية الإلكترونية: دراسة تطبيقية لعينة من المصارف العراقية

شذى عبدالحسين جبر
عميد الكلية التقنية الادارية

فاضل عباس داود
وزارة التعليم العالي والبحث العلمي

جبار صحن عيسى
وزارة التعليم العالي والبحث العلمي

المستخلص

يهدف البحث إلى التحقق من تأثير حوكمة الشركات في الخدمات المصرفية الإسلامية على الخدمات المصرفية الإلكترونية في العراق. وقد تم استخدام المنهج التطبيقي والمنهج الوصفي المسحي. أما مجتمع البحث فتكون من جميع المديرين والموظفين الكبار في البنوك الإسلامية العاملة في العراق. وفيما يتعلق بعينة البحث فتم اختيار عينة مستهدفة والمتاحة لحجم العينة تكونت من المديرين وزع عليهم الاستبيان الخاص بالتحليل. وتم استخدام اختبارات PLS للتحقق من تأثير المتغيرات المستقلة على المتغير التابع. وأشارت نتائج اختبار فرضيات البحث إلى وجود تأثير ايجابي ومعنوي لحوكمة الشركات في الصيرفة الإسلامية على الخدمات المصرفية الإلكترونية. وهذا يعني أنه مع زيادة آليات حوكمة الشركات في الصيرفة الإسلامية العراقية، ازداد اهتمام البنوك الإسلامية والتجارية العراقية بأمور الصيرفة الإلكترونية.

الكلمات المفتاحية: حوكمة الشركات في الصيرفة الإسلامية، الصيرفة الإلكترونية، الاسس النظرية للخدمات المصرفية الإلكترونية.

المقدمة

إن الحوكمة كنظام وأداة تعمل على زيادة مقومات النجاح في المؤسسات المصرفية، وتحقق لها القدرة على التنمية والتوسع والاستمرار وذلك من خلال تطبيق كل أو بعض مبادئ الحوكمة من الشفافية الكلية والإفصاح والعدل والمحاسبة والمسئولية وهذه العناصر بحد ذاتها تعد الأدوات والوسائل التي تحقق الصحة والحيوية والسلامة المالية للمؤسسة وهذا ما يجعل أصحاب المصلحة في المقدمة من أجل فرض تطبيق الحوكمة حماية لهم وللإدارة، وبذلك ينصرف الجميع (المساهمين والإدارة) إلى ما هو أهم في حياة المؤسسة ألا وهي الصيانة والإصلاح والتحديث وبالتالي التنمية والتطوير من إعادة هيكلة وإعادة هندسة أو صياغة لكل العناصر المادية (الحرمة التقنية) والمالية (تدفق الأموال)، وصولاً إلى تفعيل الخدمات المصرفية الإلكترونية.

كما إن التطور الحاصل في قطاع الاتصالات وتكنولوجيا المعلومات أثر بصورة كبيرة ومتسارعة في شتى مجالات الحياة ولاسيما منها التقنية لدفع عجلة الاقتصاد، مما أدى إلى ظهور الاقتصاد الرقمي هذا الاقتصاد الذي يعتمد على التجارة الإلكترونية والحكومة الإلكترونية، والمصارف الإلكترونية، وعلى السوق المالي الإلكتروني والاستثمار الإلكتروني. ولقد أدركت المصارف أن زيادة قدرتها التنافسية وتعزيز أوضاعها في السوق لا يكون إلا بتقديم خدمات متنوعة ومتطورة ذات جودة عالية، والتي لا تحقق إلا بتوفير المعلومات عن مستويات الجودة من منظور الزبائن، ومحاولة قياس مدى إدراكهم لجودة الخدمة المصرفية وتقييمهم لها مما استلزم ضرورة

تطوير النظام المصرفي من خلال تطبيق المعلوماتية في مجال المصارف والقفز بالعمل المصرفي إلى اتجاهات معاصرة تتماشى مع وسائل التكنولوجيا المتطورة، وتقديم خدمات مصرفية جديدة، وتسويقها إلى مختلف الزبائن عبر مواقعها الإلكترونية، وتوفيرها قاعدة معلومات تساعدها في تحقيق جودة التعامل مع الزبائن والرفع من كفاءة وفعالية أداء خدماتها. قسم البحث على أربعة مباحث رئيسية المبحث الأول منهجية الدراسة والمبحث الثاني الجانب النظري والمبحث الثالث الجانب التطبيقي والمبحث الرابع الاستنتاجات والتوصيات.

المبحث الأول: الإطار المنهجي للبحث

تمهيد: يسعى البحث إلى التحقق من تأثير حوكمة الشركات في الخدمات المصرفية الإسلامية على الخدمات المصرفية الإلكترونية في العراق من خلال توفر الخدمات المصرفية الإلكترونية - القائمة على فرضية نمو الابتكار - وإمكانية قيام البنوك بتغيير الطريقة التي تقدم بها البنوك الخدمات المالية. وزيادة تنوع الخدمات المصرفية من خلال الابتكارات المالية وبالتالي، فإن الخدمات المصرفية الإلكترونية في ظل الابتكار المالي وبفضل تحسين الخدمة والتنوع وتقاسم المخاطر والكفاءة - تزيد من نمو البنوك. ومن خلال عرض منهجية البحث المتمثلة بمشكلة البحث، وأهمية البحث وبيان الأهداف المرجو تحقيقها من هذا البحث.

أولاً. مشكلة البحث: لا شك أن العالم يشهد تطورات هائلة في مجال التكنولوجيا والمعلومات. ومن المفترض أن تكنولوجيا المعلومات هو أكثر المجالات من حيث سرعة التغيير. وأدت التغييرات التي لوحظت في هذا المجال إلى زيادة الاعتماد على مرافق تكنولوجيا المعلومات في جميع مجالات الحياة والأعمال تقريباً. ربما يُعزى هذا إلى حقيقة أن الاعتماد المتزايد على تكنولوجيا المعلومات يزيد من التميز والجودة والكفاءة والفعالية. ويعتبر استخدام الحاسب الآلي في معالجة البيانات وفرزها وتصنيفها من خلال الأجهزة أو البرامج أو الشبكات أو الإنترنت أو رأس المال الفكري، بمثابة تقنية معلومات (Al-Sartawi, 2020). وبناءً على ما قيل ومن خلال مشكلة البحث، نتوقع أن يكون لحوكمة الشركات في البنوك الإسلامية العراقية، تأثير إيجابي وذات دلالة على الصيرفة الإلكترونية. **ثانياً. أهداف البحث:** تهدف هذه الدراسة إلى اكتساب البنوك العراقية ميزة تنافسية من خلال تطبيق الحوكمة الإلكترونية في المصارف محل البحث انطلاقاً من جودة الخدمات المصرفية الإلكترونية متمثلة بما يأتي:

- ❖ معرفة الميزة التنافسية للبنوك في ظل تبني الصيرفة الإلكترونية.
- ❖ تحديد أبعاد جودة الخدمات المصرفية الإلكترونية المقدمة للزبائن من خلال تطبيق الحوكمة الإلكترونية وأثرها في تطلعات ورضا العملاء.

ثالثاً. أهمية البحث: قد تساعد هذه الدراسة في إيجاد مؤشرات موضوعية يعتمد عليها في بناء برامج لتدريب المديرين والعاملين على تبيان نقاط القوة والضعف في جودة الخدمات المصرفية الإلكترونية ومحاولة مساعدة إدارات تلك المصارف لتحسين أدائها والحفاظ على رضا وولاء وكسب عملاء جدد وتدعيم تنافسيتها. كما قد تسهم التوصيات في القاء الضوء على بعض الإجراءات والممارسات التي يمكن أن تقوم بها الإدارة من أجل تدعيم الميزة التنافسية وتحسين جودة الخدمات المصرفية.

رابعاً. فرضيات البحث:

الفرضية الأولى: يوجد تأثير ذات دلالة معنوية لحوكمة الشركات في الصيرفة الالكترونية.
الفرضية الثانية: يوجد تأثير ذات دلالة معنوية لحوكمة الشركات المصرفية في التعاملات المصرفية الالكترونية **الفرضية الثالثة:** يوجد تأثير ذات دلالة معنوية لحوكمة شركات الصيرفة الاسلامية في الخدمات المصرفية الالكترونية.

خامساً. أدوات جمع المعلومات والبيانات ومجال التطبيق: تنقسم المعلومات على فئتين وقد ضمت الآتي:

القسم الأول: وتضمن المعلومات المتعلقة بالأسس النظرية والدراسات السابقة من خلال دراسة المصادر المحلية والأجنبية.

القسم الثاني: ويضم المعلومات التي تم جمعها من خلال الاستبيان الذي تشكل وفق الآتي:

1. فيما يتعلق باسئلة الخدمات المصرفية فقد تم اعتماد استبيان الخدمات المصرفية الالكترونية المعياري (بوساكورن وديتر، 2005).

2. فيما يتعلق بحوكمة الشركات فقد قام الباحثين بتكيف الاستبيان بما يتوافق مع ظروف العراق بسبب كثرة الاسئلة وعدم توافق بعضها مع البيئة العراقية.

وقد وزعت الاستبانة على عينة مكونة من (60) مستجيب، وقسمت الاستبانة على مجموعتين:

- ❖ المجموعة الأولى: تكونت من البيانات الشخصية وفقاً لما موجود في الجدول رقم (1).
- ❖ المجموعة الثانية: وتناولت مستويات الاجابة على اسئلة الاستبانة لمحوري حوكمة الشركات المصرفية الاسلامية ومحور الخدمات المصرفية الالكترونية، وقد تم اعتماد مقياس (ليكارث الخماسي) للإجابة عن الفقرات وفق الجدول الآتي:

مرتفع للغاية	مرتفع	متوسط	منخفض	منخفض للغاية
5	4	3	2	1

وقد خضعت الاستبانة لقياس الصدق والثبات وفقاً لمقياس (الفا كرنباخ)، حيث اتبع البحث أسلوب الصدق الظاهري (صدق المحكمين) فقد عرضت على (5) من المحكمين المختصين في المجال المصرفي والأكاديمي للتأكد من صدق الأداة ودقة صياغة الأسئلة والعبارات وشموليتها لضمان ملائمتها للمعالجة الاحصائية.

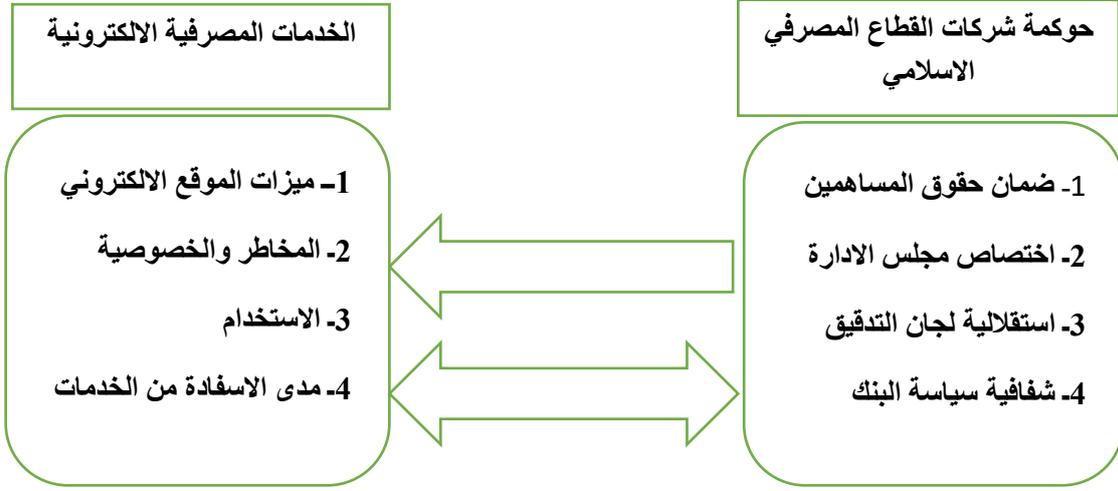
كما تم استخدام طريقة التجزئة النصفية Split-Half Coefficient للاستبانة لغرض احتساب معدل ارتباط بيرسون للأسئلة الفردية والزوجية الرتب لكل محور ومن ثم تصحيح معامل الارتباط باستخدام سبيرمان للتصحيح وذلك عند مستوى دلالة (0.05)، كما أظهر نتائج عامل الثبات إنها كانت كبيرة لمحوري الاستبانة وبلغ متوسطها (889%)

سادساً. الحدود الزمانية والمكانية للبحث:

- الحدود الزمانية للبحث فشملت عام/2022

- الحدود المكانية فسيتم تطبيق البحث في شركات القطاع المصرفي المدرجة في سوق العراق للأوراق المالية.

سابعاً. نموذج البحث: وفقاً لخلفية البحث، والدراسات السابقة تم استخدام النموذج المفاهيمي الآتي لاختبار الفرضيات:



الشكل (1): نموذج البحث

المصدر: من اعداد الباحثين.

المبحث الثاني: الإطار النظري للبحث

أولاً. **حوكمة الشركات:** في هذا البحث، تناولنا موضوع تأثير حوكمة الشركات على الخدمات المصرفية الإلكترونية في العراق. وبحسب مراجعة أدبيات البحث والدراسات السابقة، فقد تقرر أنه حتى الآن لم يتم التحقيق في هذا الموضوع في العراق، وبالتالي هناك فجوة بحثية في الدراسات السابقة حول هذا الموضوع، وبالتالي فإن البحث الحالي - من خلال فحص مثل هذا الموضوع - في الدراسات السابقة يعمل على إصلاح هذه الفجوة البحثية. أيضاً، من خلال مراجعة الأدبيات في هذا الموضوع، وجدنا أن البحث الرئيسي الذي تم إجراؤه حول حوكمة الشركات والخدمات المصرفية الإلكترونية كان على النحو الآتي: حوكمة الشركات والابتكار المالي وأداء البنوك (Cao و Wang, 2022)؛ الابتكار المالي وربحية البنوك (Chang, 2017)؛ الابتكارات المصرفية والمالية الإلكترونية (Karyani, 2021; Cho and Chen 2021; Lee et al. 2021; Beck et al. 2016) وأبحاث مثل: (Park H. & Kim J.D (2020) و Monem et al (2021)؛ E. and Obrien V.V(2020)، التي ركزت بشكل أساسي على أهمية وتأثير حوكمة الشركات، لكن لم يتم إجراء أي بحث حول تأثير حوكمة الشركات على الخدمات المصرفية الإلكترونية في العراق، ومن هنا فإنّ البحث الحالي يمكن أن يساعد في تطوير العلم والمعرفة في هذا المجال.

ثانياً. **الصيرفة الإلكترونية:** كان للتطور السريع للتكنولوجيا المالية تأثير عميق على الصناعة المصرفية (Hasan et al., 2020: 45) (Cruz-García et al., 2021; 23) وقد تطورت الخدمات المصرفية على مدار العقد الماضي من خلال التقنيات المالية، بما في ذلك الخدمات المصرفية الإلكترونية. يمكن تحسين أداء البنوك من خلال توليد دخل من الرسوم، مقابل توفير خدمات مالية مبتكرة أو عن طريق زيادة خدمات القيمة المضافة للعملاء.

توفّر الخدمات المصرفية الإلكترونية - القائمة على فرضية نمو الابتكار - إمكانية قيام البنوك بتغيير الطريقة التي تقدم بها البنوك الخدمات المالية. وزيادة تنوع الخدمات المصرفية من خلال الابتكارات

المالية (Merton, 1992: 65) (Berger, 2003: 3). وبالتالي، فإن الخدمات المصرفية الإلكترونية - في ظل الابتكار المالي وبفضل تحسين الخدمة والتنوع وتقاسم المخاطر والكفاءة - تزيد من نمو البنوك (Cho and Chen, 2021: 41) (Lee et al., 2021: 77) (Beck et al., 2016: 5). يُظهر البحث الذي تم إجراؤه حول هذه المسألة، أن البنوك الموجودة في البلدان ذات المستوى الأعلى من الابتكار المالي تظهر نمواً أفضل للأصول والقروض والأرباح. فمن المهم أن يسعى أي بلد إلى تطويره المالي باستخدام التقنيات المالية الجديدة من خلال تعزيز أداء البنوك وتقديم خدمات مالية أكثر تنوعاً. وأصبحت أهمية ذلك أكثر وضوحاً خاصة في السنوات القليلة الماضية التي أعقبت وباء فيروس كورونا، لأنه خلال أزمة كورونا، ازدادت الحاجة إلى الخدمات الإلكترونية والخدمات عبر الإنترنت. وعندما تم استخدام الحجر الصحي وإغلاق الأعمال والتباعد الاجتماعي للسيطرة على الوضع، أدى وجود النظام المصرفي الإلكتروني إلى تقليل القلق الكثير من الناس. بالإضافة إلى ذلك، فإن نسبة أعلى من المديرين المستقلين لها تأثير أكبر على أنشطة التكنولوجيا المالية، بما في ذلك الأعمال التجارية الإلكترونية (Balsmeier et al., 2017: 22). أظهرت الأبحاث أيضاً أن التقنيات المالية الجديدة - بما في ذلك الخدمات المصرفية الإلكترونية - لها علاقة إيجابية بأداء البنوك، (El-Chaarani and El-Abiad, 2018: 70) (Cheng, 2018: 32)، (Liu, 2019: 12).

ثالثاً. الأسس النظرية للخدمات المصرفية الإلكترونية: يتأثر القطاع المصرفي بشكل كبير وديناميكي بتقنية المعلومات. تكنولوجيا المعلومات هي واحدة من أهم الأصول، لأنه بدون تكنولوجيا المعلومات ستكون هناك قرارات سيئة لا نهاية لها وقد تؤدي في النهاية إلى فشل الأعمال. فيمكن للبنوك توسيع خدماتها ومنتجاتها وقنوات التسليم، باستخدام تكنولوجيا المعلومات. تشمل الخدمات التي تُنسب مباشرة إلى استخدام تكنولوجيا المعلومات في الأعمال المصرفية، الخدمات المصرفية الإلكترونية، والخدمات المصرفية المحمول، والخدمات المصرفية عبر الإنترنت. فضلاً عن ذلك، فإن تكنولوجيا المعلومات هي العمود الذي يمكن الصناعة المصرفية من مواجهة التحديات المختلفة التي يفرضها الاقتصاد الجديد. (Al-Sartawi, 2018). أن أحدث الابتكارات والتطورات في القطاع المصرفي، تنسب إلى تكنولوجيا المعلومات. لأنها تلعب دوراً مهماً للغاية في تقليل الوقت اللازم لكل معاملة وزيادة الثقة في الأنظمة والعمليات المالية والمعاملات المصرفية (Al-Sartawi, 2018: 7). الأهم من ذلك كله، أن الخدمات المصرفية الإلكترونية تسهل عمليات تحويل الأموال وتقلل من التكاليف المتكبدة في مثل هذه التحويلات. إن (Dangolania, 2011) (Al-Sartawi and Sanad, 2019: 32). (and Huang, et al., 2011: 122) أظهروا أن حوكمة الشركات وتكنولوجيا المعلومات (الخدمات المصرفية الإلكترونية) تتم من خلال تطبيق العوامل الرئيسية للتحكم في الأنشطة مثل الأمن السيبراني والخصوصية وغيرها من القضايا المتعلقة بالمخاطر. ووجدوا أن تعريف العملاء بحوكمة الشركات وحوكمة تكنولوجيا المعلومات له تأثير إيجابي وهام على الخدمات المصرفية الإلكترونية. فضلاً عن ذلك، احتج، (Mushtaque, et al., 2015: 134)، بأن البنوك حالياً تعتمد اعتماداً كبيراً على أداء تقنية المعلومات وبنيتها التحتية لإنتاج خدمات تتسم بالكفاءة والفعالية فضلاً عن الحفاظ على قدرتها التنافسية العالية. وبدلاً من هذه التغييرات، تميل عناصر القيادة القوية وحوكمة الشركات في البنوك إلى إعطاء الأولوية لتكنولوجيا المعلومات، بما في ذلك الخدمات المصرفية الإلكترونية والنظر في قيمته الكاملة. بما أن الخدمات المصرفية الإلكترونية تساعد القطاعات المختلفة، فعلى البنوك تنسيق مهامها الرئيسية من خلالها، لأن الصيرفة الإلكترونية يمكن أن تقلل المخاطر، وهو

أحد أهم التهديدات للبنوك. وفي هذه الاثناء، يتمثل دور حوكمة الشركات في تحديد المخاطر المتعلقة بالصيرفة الإلكترونية والحد منها وإدارة أداء البنوك الإلكترونية

المبحث الثالث: الإطار العملي للبحث

هذا البحث تطبيقي من حيث الغرض والنوع ويستند إلى تحليل المعلومات التي تم جمعها بطريقة المسح. في هذه الطريقة، والتي تسمى أيضا الطريقة الميدانية، يقوم الباحث بجمع البيانات والمعلومات من خلال التواجد على مستوى المجتمع الإحصائي واستخدام الأدوات المختلفة، بما في ذلك الاستبيانات. يستخدم البحث المسحي للتحقق من توزيع خصائص المجتمع الإحصائي لفحص الوضع الحالي واكتشاف العلاقة بين الأحداث. يتم تحليل البيانات التي تم جمعها من خلال البرنامج الإحصائي PLS. وباستخدام المعلومات التي تم جمعها وتحليلها، سيتم اختبار صحة افتراضات البحث وسيتم تعميم النتائج على المجتمع الإحصائي بأكمله.

أولاً. تحليل البيانات: كما هو مبين في الجدول رقم (1)، المتعلق بتكرار البيانات الديموغرافية، إن معظم المستجيبين على الاستبيان (أكثر من 50 بالمائة منهم) من إجمالي 60 شخصا، كانوا من الرجال. تتراوح أعمار معظم المستجيبين بين 26 و30 عاما، ويتمتع معظمهم بأكثر من 10 سنوات من الخبرة العملية. ومعظمهم (أكثر من 40 في المائة منهم) حاصلون على درجة البكالوريوس وجميع المستجيبين حاصلون على شهادة جامعية. فضلا عن ذلك، فإن معظم المستجيبين حاصلين على شهادة جامعية في المحاسبة والمراجعة، و80٪ منهم يشغلون مناصب عليا وموظفون في البنك. الغرض من هذا البحث هو دراسة تأثير حوكمة الشركات في الصيرفة الإسلامية في البنوك العراقية على الخدمات المصرفية الإلكترونية. ويتكون استبيان البحث في القسم التخصصي من جزأين: الجزء الأول، الصيرفة الإلكترونية؛ يحتوى على 16 سؤالاً، والجزء الثاني، حوكمة الشركات في البنوك الإسلامية في العراق يحتوى على 43 سؤالاً.

الجدول (1): تواتر البيانات الديموغرافية

النسبة المئوية	العدد	المسمى الوظيفي:	النسبة المئوية	العدد	جنس:
8/33	5	رئيس الفرع	41/67	25	أنثى
11/67	7	النائب	58/33	35	ذكر
35	21	موظف كبير			
45	27	موظف			سنوات الخدمة:
		المجال الدراسي:	8/33	5	أقل من خمس سنوات
46/67	28	المحاسبة والتدقيق	67/26	16	من 6 إلى 10 سنوات
13/33	8	الاقتصاد	33/33	20	من 11 إلى 15 سنوات
30	18	ادارة مالية	31/67	19	أكثر من 15 سنة
10	10	الأخرى			سن:
		مستوى التعليم:	5	3	25-20
0	0	بكالوريا	40	24	30-26
45	27	بكالوريوس	31/67	19	35-31
31/67	19	ماجستير	23/33	14	35 وما فوق
23/33	14	دكتوراه وما فوق	100	60	المجموع

المصدر: اعداد الباحثين بالاعتماد على الاستبيان.

يقدم الجدولان رقم 2 و3 إحصائيات وصفية للبيانات المتعلقة بكل قسم من قسمي الخدمات المصرفية الإلكترونية وأسئلة حوكمة الشركات بشكل منفصل. تشمل الخيارات المقدمة والقابلة للتحديد لكل سؤال (في جميع أقسام الاستبيان) الخيارات: 1 - غير موافق تماماً، 2 - غير موافق، 3 - محايد، 4 - موافق، 5 - موافق تماماً. والذي تم ترميزه من الأرقام من 1 إلى 5. وفي الجدول رقم 2، يتم عرض الإحصائيات الوصفية للبيانات المتعلقة بالقطاع المصرفي الإلكتروني، (المتوسط والوسيط والمنوال) لجميع الإجابات. ومتوسط كل الإجابات هو خيار (4) أي "موافق". بالنظر إلى أن هذا الجزء من الأسئلة يتعلق بالخدمات المصرفية الإلكترونية، فإن اختيار خيار "موافق" من قبل المستجيبين يشير إلى أن ميزات الخدمات الإلكترونية للبنك - ومستوى الرضا عن الأنشطة الإلكترونية للبنك - تكون في مستوى مقبول.

الجدول (2): الإحصاء الوصفي للبيانات المتعلقة بقطاع البنوك الإلكترونية

السؤال	المتوسط	الوسيط	المنوال	السؤال	المتوسط	الوسيط	المنوال
الاستخدام				المتوسط والوسيط والمنوال			
Q1	3.28	3	4	Q9	4.15	4	5
Q2	3.42	4	4	Q10	4.25	4	4
Q3	3.48	4	4	Q11	4.23	4	5
Q4	2.73	3	3	Q12	3.77	4	4
المخاطر والخصوصية				مدى كون الخدمات مفيدة			
Q5	4.32	4	4	Q13	4.57	5	5
Q6	3.73	4	4	Q14	4.55	5	5
Q7	3.97	4	4	Q15	4.02	4	4
Q8	4.13	4	4	Q16	3.60	4	4

المصدر: اعداد الباحثين بالاعتماد على نتائج التحليل الإحصائي.

كما هو موضح في الجدول رقم 3 فإن في "المتوسط، الوسيط والمنوال" لجميع الإجابات، يكون الخيار (4) (أي "موافق") في المتوسط. بالنظر إلى أن هذا الجزء من الأسئلة يتعلق بحوكمة الشركات في البنوك الإسلامية العراقية، فإن اختيار خيار "موافق" من قبل المستجيبين يشير إلى حقيقة أن البنوك المدروسة تهتم بأمور مثل: الاهتمام بحقوق المساهمين والمستفيدين، وكفاءة واستقلالية مجلس الإدارة، وقدرة واستقلالية لجنة التدقيق والشفافية، ولذلك تكون في وضع مقبول ولديهم تدابير مقبولة في هذا المجال.

الجدول (3): الإحصاء الوصفي للبيانات المتعلقة بحوكمة الشركات في البنوك الإسلامية العراقية

السؤال	المتوسط	الوسيط	المنوال	السؤال	المتوسط	الوسيط	المنوال
المحور الثالث: قدرة واستقلالية لجان التدقيق (مراجعة الحسابات)				المحور الأول: إجراءات البنك فيما يتعلق بضمان حقوق المساهمين والمستفيدين			
Q17	4.40	4	5	Q41	4.25	4	5
Q18	4.37	4	4	Q42	4.47	4	4
Q19	3.28	3	3	Q43	4.18	4	4

السؤال	المتوسط	الوسيط	المنوال	السؤال	المتوسط	الوسيط	المنوال
Q20	4.38	4	4	Q44	4.28	4	4
Q21	4.50	4	5	Q45	4.35	4	4
Q22	4.22	4	4	Q46	4.30	4	4
Q23	4.68	5	5	Q47	3.67	4	4
Q24	4.55	5	5	Q48	4.27	4	5
Q25	4.13	4	4	Q49	3.57	4	4
Q26	3.92	4	4	Q50	3.58	4	4
المحور الثاني: الاختصاص واستقلالية مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية				المحور الرابع: سياسة الشفافة في البنك			
Q27	4.12	4	4	Q51	3.95	4	4
Q28	3.85	4	4	Q52	3.68	4	4
Q29	4.07	4	4	Q53	4.37	4	5
Q30	4.37	5	5	Q54	4.13	4	4
Q31	4.23	4	4	Q55	3.88	4	4
Q32	3.92	4	4	Q56	3.85	4	4
Q33	4.45	5	5	Q57	4.43	4	5
Q34	3.78	4	4	Q58	4.02	4	4
Q35	4.27	4	4	Q59	4.30	4	4
Q36	4.32	4	5				
Q37	4.07	4	4				
Q38	3.12	3	3				
Q39	3.55	3	3				
Q40	4.17	4	4				

المصدر: اعداد الباحثين بالاعتماد على نتائج التحليل الاحصائي.

ثانياً. نتائج البيانات: قبل فحص فروض البحث يتم فحص موثوقية وصلاحية استبيان البحث.¹ عندما يتم الحصول على أدلة كافية على موثوقية وصلاحية الاستبيانات، يمكن تقييم فرضيات البحث بشكل صحيح. تظهر نتائج هذه الحالات في الجدول رقم (3) على شكل معامل ألفا كرونباخ، "معامل الموثوقية المركبة" و"متوسط التباين المستخرج"². أولاً، يتم استخدام ألفا كرونباخ³ لحساب صلاحية الاستبيان. إن ألفا كرونباخ هو مؤشر لقياس الاتساق الداخلي.⁴ من خلال هذا المعيار، يتم حساب متوسط ارتباط الأسئلة في أداة المسح ويستخدم لقياس مصداقية الاستبيان. يتراوح معامل ألفا من 0 إلى 1. ومعامل ألفا للاستبيان المصمم يساوي 0/889 وهو في النطاق المناسب.

¹ روائى و پایائى: الصلاحية (Validity) والموثوقية (Reliability).

² Average Variance Extracted

³ Cronbach's Alpha

⁴ Internal Consistency

في هذا البحث، لتقييم صلاحية الاستبيان، تم فحص صلاحية محتوى الاستبيان وهيكله. لتقييم صلاحية البناء، تم استخراج متوسط مؤشر التباين واستخدم معايير Fornell و Larcker. يوضح مؤشر AVE في الجدول رقم (4) أن متوسط التباين المستخرج في كل بُعد من أبعاد النموذج له قيمة أكبر من 0.5؛ لذلك، تم تأكيد صحة تقارب الاستبيان. وفقا للجدول رقم (4)، تكون قيمة AVE لمتغيرات النموذج أعلى من 0.5 وبالتالي يمكن القول إنه تم استخدام صلاحية التقارب لنموذج القياس باستخدام مؤشر المشاركة.

الجدول (4): نتائج موثوقية وصلاحية البحث

AVE	معامل الموثوقية المركبة	ألفا كرونباخ
0/637	0/847	0/889

المصدر: اعداد الباحثين بالاعتماد على نتائج التحليل الاحصائي.

يستخدم الباحثون "جودة مؤشرات الملاءمة" للتقييم العام للنموذج الافتراضي المجهز بالبيانات المرصودة. المؤشر الأكثر شيوعا هو مؤشر مربع كاي، والذي يعبر عن أهمية الفرق بين مصفوفة التغيرات للنموذج المجهز ومصفوفة التغيرات للعينة المرصودة. في الواقع، تشير الفرضية الصفرية هنا إلى أنه لا يوجد فرق بين النموذج المجهز وعينة مصفوفة التغيرات. النقطة المهمة هي أن هذا المؤشر يتأثر بحجم العينة. لذلك، عندما يكون حجم العينة كبيرا، سيظهر اختلافا بسيطا، مما يشير إلى ملاءمة جيدة. لذلك، يتم استخدام بعض من المؤشرات المعدلة، أي مربع كاي، على درجة الحرية جنبا إلى جنب مع غيرها من مؤشرات الملاءمة، والتي تشمل 1 - مؤشر جودة الملاءمة (GFI) و 2 - مؤشر الملاءمة المعدل 3 (AGFI) - مؤشر الملاءمة المقارن (CFI) و 4 - مؤشر Tucker-Lewis (TLI) و 5 - مربع متوسط الجذر للأخطاء المعيارية (SRMR) و 6 - متوسط الخطأ التربيعي الجذر للتقريب (RMSEA) الذي تقل قيمته عن 0.08 وإنه يمثل أخطاء معقولة في المجتمع. وتم الإبلاغ عن جودة مؤشرات ملاءمة نماذج القياس بشكل منفصل في الجدول رقم (5). ويمكن استنتاج أن ملاءمة النموذج مناسبة للبيانات ويمكن أن تكون النتائج موثوقة.

الجدول (5): معايير جودة الملاءمة في الاستبيان

اسم المؤشر	رمز	حسابي	مقبول	مثالي
الدالة χ^2	χ^2	<0.002	$0.05 < p \leq 1.00$	$0.01 < p \leq 0.05$
إختبار كاي تربيع محسن (Chi-Square)	χ^2/df	1.528	$0 < \chi^2/df \leq 5$	$0 \leq \chi^2/df \leq 3$
جودة الملاءمة	GFI	0.906	$0.80 \leq GFI < 0.95$	$0.95 \leq GFI \leq 1.00$
مؤشر الملاءمة المعدل	AGFI	0.887	$0.80 \leq GFI < 0.95$	$0.95 \leq GFI \leq 1.00$
الجذر المتوسط المربع المتبقي	RMR	0.029	$0 < RMR \leq 0.10$	$0 \leq RMR \leq 0.05$
مؤشر الملاءمة المقارن	CFI	0.907	$0.90 \leq CFI < 0.97$	$0.97 \leq CFI \leq 1.00$
مربع متوسط الجذر للأخطاء المعيارية	RMSEA	0.048	$0.05 < RMSEA \leq 0.08$	$0 \leq RMSEA \leq 0.05$

المصدر: اعداد الباحثين بالاعتماد على نتائج التحليل الاحصائي.

كما ذكرنا سابقاً، من أجل دراسة تأثير حوكمة الشركات في الصيرفة الإسلامية على الخدمات المصرفية الإلكترونية للمصارف العراقية، تم تقييم 59 سؤالاً رئيسياً في شكل 8 مواضيع. يوضح الجدول رقم (6) المكونات المسماة وعدد الأسئلة التي يتكون منها كل منها. فضلاً عن ذلك، تم أيضاً حساب ألفا كرونباخ لكل جزء من الاستبيان. بالنظر إلى أن ألفا كرونباخ قد تم حسابه بين 0.807 و0.941، ونتيجة لذلك، فإن الاستبيانات لها هيكل داخلي مناسب.

الجدول (6): المكونات؛ عدد الأسئلة، ألفا كرونباخ ونتائج تحليل العوامل

المكونات	الأسئلة	ألفا كرونباخ	تحليل العوامل
الصيرفة الإلكترونية	24	0.896	0.942-0.748
الجزء أ: ميزات الموقع الإلكتروني	4	0.907	0.958-0.715
الجزء ب: المخاطر والخصوصية	4	0.847	0.915-0.708
الجزء ج: الاستخدام	4	0.911	0.947-0.881
الجزء د: مدى كون الخدمات مفيدة	4	0.807	0.907-0.714
حوكمة الشركات	43	0.847	0.898-0.705
المحور الأول: ضمان حقوق المساهمين	10	0.889	0.911-0.762
المحور الثاني: اختصاص مجلس الإدارة	14	0.941	0.928-0.883
المحور الثالث: استقلالية لجان التدقيق	10	0.902	0.917-0.835
المحور الرابع: شفافية البنك	9	0.899	0.815-0.805

المصدر: اعداد الباحثين بالاعتماد على نتائج التحليل الاحصائي.

يبين الجدول رقم (7) الإحصاء الوصفي لمتغيرات البحث. كما ذكرنا سابقاً، أكمل 60 شخصا استبيان هذا البحث. حسب الجدول رقم (6)، يتكون المكون المصرفي الإلكتروني من أربعة مؤشرات. يتم جمع معلومات كل مؤشر من خلال أربعة أسئلة. باستخدام أسلوب "التحليل العاملي الاستكشافي" و "متوسط موزون" الأسئلة، تم الحصول على مؤشرات البنوك الإلكترونية، وهي المتغيرات الخفية للبحث. بعد ذلك، ومن خلال هذه العوامل الأربعة، ومرة أخرى باستخدام طريقة "التحليل العاملي الاستكشافي"، تم إنشاء متغير الخدمات المصرفية الإلكترونية. تم فعل الشيء نفسه بالنسبة لحوكمة الشركات؛ أولاً، يتم إنشاء كل من المحاور الأربعة بواسطة الأسئلة المطروحة في كل جزء، ثم باستخدام طريقة "التحليل العاملي الاستكشافي" من خلال "متوسط موزون"، يتم الحصول على مؤشر حوكمة الشركات.

وفقاً للمعلومات الواردة في الجدول رقم (7)، فإن أعلى متوسط لمكونات الخدمات المصرفية الإلكترونية مرتبط بمتغير "مدى كون الخدمات مفيدة"؛ وأقل متوسط يتعلق بميزات الموقع الإلكتروني. لذلك، من المتوقع أن يكون لمتغير الفائدة (كون الخدمات مفيدة) تأثير أكبر من المتغيرات الأخرى على الخدمات المصرفية الإلكترونية، ويكون لمتغير ميزات موقع الاللكتروني أقل تأثير. ومن بين محاور حوكمة الشركات، يتعلق أدنى متوسط بالمحور الثاني. لذلك، من المتوقع أن يكون لكفاءة مجلس الإدارة التأثير الأكبر على حوكمة الشركات. بالإضافة إلى ذلك، وبالنظر إلى أن أعلى متوسط يتعلق بالمحور الأول، فمن المتوقع أن يكون لضمان حقوق المساهمين التأثير الأكبر على متغير حوكمة الشركات مقارنة بالمكونات الثلاثة الأخرى. والمعلومات الأخرى عن المتغيرات المذكورة، موضحة في الجدول رقم (7).

الجدول (7): الإحصاء الوصفي لمتغيرات البحث الخفية

الحد الأعلى	الحد الأدنى	الانحراف المعياري	متوسط	الملاحظات	العبرة اللاتينية	المتغير
4.875	2.875	0.435	3.888	60	bag	الصيرفة الإلكترونية
4.5	2	0.640	3.229	60	wbp	مميزات الموقع الإلكتروني
5	2.75	0.573	4.038	60	rap	المخاطر والخصوصية
5	3	0.507	4.1	60	use	الاستخدام
5	3.25	0.489	4.183	60	hlp	كون الخدمات مفيدة
4.836	3.346	0.313	4.106	60	lsb	حوكمة الشركات
4.9	3.7	0.292	4.243	60	psr	المحور الأول: ضمان حقوق المساهمين
4.857	3.286	0.399	4.019	60	mbm	المحور الثاني: اختصاص مجلس الإدارة
4.8	3	0.375	4.092	60	ica	المحور الثالث: استقلالية لجان التدقيق
5	3	0.388	4.069	60	trb	المحور الرابع: شفافية البنك

المصدر: اعداد الباحثين بالاعتماد على نتائج التحليل الإحصائي.

بعد ذلك في الجدول رقم (8) تم حساب الارتباط بين المكونات الخفية للبحث والمصرفية الإلكترونية. جميع المكونات الأربعة للخدمات المصرفية الإلكترونية لها تأثير إيجابي وذات دلالة على متغير BAG عند مستوى ثقة 99%. وفقا للارتباط المعروض، فإن الأكثر فاعلية بين المتغيرات الأربعة هو متغير مميزات موقع الويب. بعد ذلك، متغيرات الاستخدام والمخاطر والخصوصية. وتجدر الإشارة إلى أن متغير (كون الخدمات مفيدة) له أقل ارتباط بمتغير الخدمات المصرفية الإلكترونية. كما أن للمحاور الأربعة لحوكمة الشركات تأثير إيجابي وذات دلالة على حوكمة الشركات بمستوى ثقة يبلغ 99%. ومن بين هؤلاء الأربعة، الأكثر فاعلية وفقا لمعامل ارتباط بيرسون يتعلق بالمحور الرابع. بعد ذلك، يتعلق التأثير الأعلى بالمحورين الثاني والثالث، والأقل يتعلق بالمحور الأول. الجدير بالذكر أن حوكمة الشركات لها علاقة ارتباطية إيجابية وثقة كبيرة بمتغير الصيرفة الإلكترونية 99%. ومعامل هذا الارتباط يساوي 0.747.

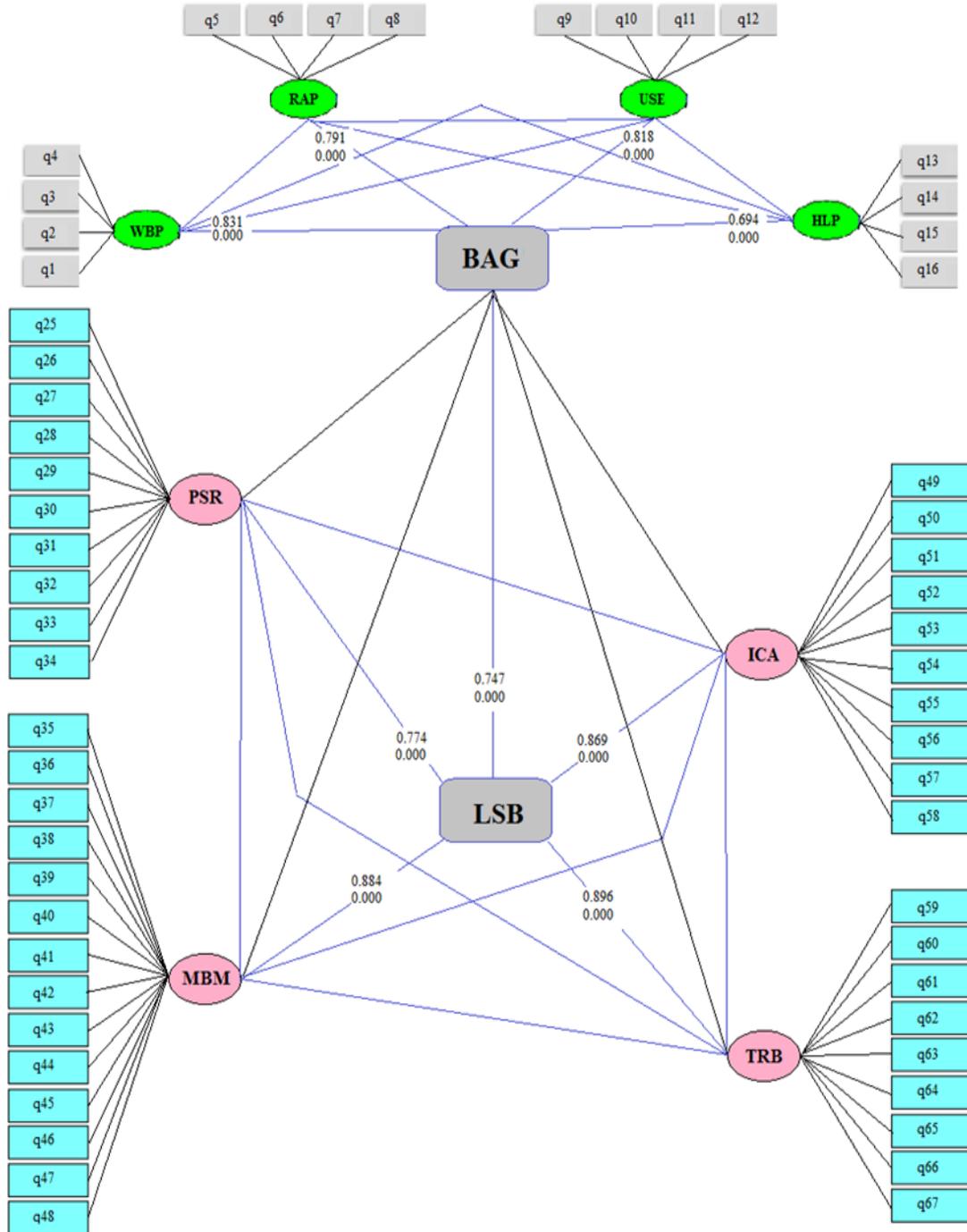
الجدول (8): مصفوفة ارتباط متغيرات البحث، الخفية

	wbp	rap	use	hlp	bag	Psr	mbm	Ica	trb	Lsb
wbp	1.000									
rap	0.488***	1.000								
use	0.595***	0.593***	1.000							
hlp	0.459***	0.387***	0.399***	1.000						
bag	0.831***	0.791***	0.818***	0.694***	1.000					
psr	0.418***	0.492***	0.609***	0.326**	0.585***	1.000				
mbm	0.569***	0.482***	0.579***	0.460***	0.666***	0.611***	1.000			
ica	0.467***	0.429***	0.568***	0.452***	0.606***	0.499***	0.707***	1.000		
trb	0.574***	0.446***	0.683***	0.513***	0.702***	0.637***	0.683***	0.736***	1.000	
isb	0.597***	0.535***	0.708***	0.517***	0.747***	0.774***	0.884***	0.869***	0.896***	1.000

ملاحظة: يشير ** و*** إلى مستوى دلالة 95 و99 بالمائة، على التوالي.

المصدر: اعداد الباحثين بالاعتماد على نتائج التحليل الإحصائي.

في الشكل رقم 2، يظهر تأثير محاور حوكمة الشركات على الخدمات المصرفية الإلكترونية. كما هو مبين في الشكل، جميع المتغيرات الأربعة لحوكمة الشركات لها تأثير إيجابي وذات دلالة على الخدمات المصرفية الإلكترونية. وأيضا جميع المحاور الأربعة لها تأثير إيجابي وذات دلالة على حوكمة الشركات. فضلا عن ذلك، فإن متغير حوكمة الشركات له أيضا تأثير إيجابي وذات دلالة على الخدمات المصرفية الإلكترونية.



الشكل (2): اثر المتغيرات الكامنة والملاحظة للبحث

المصدر: اعداد الباحثين بالاعتماد على نتائج التحليل الاحصائي.

بعد ذلك، من أجل التحقيق في العلاقة بين حوكمة الشركات والمتغيرات الديموغرافية للاستبيان والخدمات المصرفية الإلكترونية، يتم استخدام انحدار متغير BAG على حوكمة الشركات ومكوناتها، وكذلك متغيرات الجنس والعمر والتعليم والخبرة العملية والموقف الوظيفي. نتائج هذه الملاءمة معروضة في الجدول رقم (9). في النموذج الأول، تم قياس تأثير متغير حوكمة الشركات على الخدمات المصرفية الإلكترونية. المعامل المتغير لـ ISB يساوي 1.013، وهو ذات دلالة وعند مستوى ثقة 99% لذلك، فإن حوكمة الشركات لها تأثير إيجابي وذات دلالة على الخدمات المصرفية الإلكترونية.

الجدول (9): ملاءمة نماذج البحث الرئيسية

Model 2		Model 1		المتغير
P-Value	معامل	P-Value	معامل	
		0.000	1.013	ISB
0.000	1.032			PSR
0.077	0.276			MBM
0.000	0.954			ICA
0.012	0.440			TRB
0.752	-0.014	0.538	-0.027	Position
0.905	0.006	0.724	0.017	Age
0.564	-0.028	0.459	-0.037	Education
0.057	0.078	0.072	0.070	Major
0.927	-0.004	0.919	-0.004	Experience
0.053	-0.181	0.067	-0.168	Gender
60		60		Obs
99.46		99.48		R ² Adj.

اعداد الباحثين بالاعتماد على نتائج التحليل الاحصائي.

في النموذج الثاني، تم قياس تأثير كل مكون من مكونات حوكمة الشركات على الخدمات المصرفية الإلكترونية بشكل منفصل. بالنظر إلى أن معامل المتغير PSR يقدر بـ 1.032 وهو ذات دلالة وعند مستوى ثقة 99%، لذلك فإن المحور الأول لحوكمة الشركات له تأثير إيجابي وذات دلالة على الخدمات المصرفية الإلكترونية. والمعامل المتغير لـ MBM يساوي أيضاً 0.276. لذلك، فإن المحور الثاني لحوكمة الشركات له تأثير إيجابي على الخدمات المصرفية الإلكترونية وهو ذات دلالة وعند مستوى ثقة 90%. ويُقدر المعامل المتغير لـ ICA بـ 0.954، وهو أيضاً ذات دلالة وعند مستوى ثقة 90%.

لذلك، فإن المحور الثالث لحوكمة الشركات له تأثير إيجابي وذات دلالة على الخدمات المصرفية الإلكترونية. أيضاً، يقدر معامل متغير TRB بـ 0.440. لذلك، فإن المحور الرابع لحوكمة الشركات له تأثير إيجابي على الخدمات المصرفية الإلكترونية وهو ذات دلالة وعند مستوى ثقة

95% فضلا عن ذلك، يؤثر الجنس على الخدمات المصرفية الإلكترونية، بحيث تتمتع الخدمات المصرفية الإلكترونية بمكانة أعلى من ناحية المرأة.

المبحث الرابع: الاستنتاجات والتوصيات

أولاً. **الاستنتاجات:** يعد إنشاء شبكة نقدية ومالية آمنة وتعزيز صحة النظام المصرفي أحد الموضوعات المهمة في الأدبيات المصرفية اليوم؛ من أجل تحقيق هذه الأهداف.

1. تأسيس حوكمة الشركات في المنظمات النشطة في النظام المصرفي، إلى جانب عوامل أخرى فعالة، أمر في غاية الأهمية.
2. توسع نشاط البنوك والمؤسسات المالية، وزيادة عدد المستفيدين، فضلا عن حجم المعلومات غير المتماثلة، تشير إلى ضرورة إرساء حوكمة الشركات في النظام المصرفي اليوم.
3. إن حوكمة الشركات في النظام المصرفي واجب ثقيل للغاية لترتيب آلية تدافع عن جميع حقوق المستفيدين في هذا المجال. وفي الوقت نفسه، تتمتع الصيرفة الإسلامية بقدرة عالية على تنفيذ مبادئ حوكمة الشركات.
4. هذا النظام، الذي يحتوي على حوافز مثل التنافسية، والقواعد واللوائح الخاصة في الصيرفة الإسلامية، والتي تتطلب من الناس الامتثال للأخلاق الإسلامية والشروط الأخلاقية للبيئة الاجتماعية والسياسية للمجتمع الإسلامي، يمكن أن يكون منصة مناسبة لتحقيق حوكمة الشركات في النظام المصرفي.
5. تعد المراقبة وإدارة المخاطر وتطبيق الشفافية، من بين أدوات النظام المصرفي الإسلامي في تنفيذ حوكمة الشركات، والتي أوجدت أدوارا ومسؤوليات محددة للجهات الفاعلة الرئيسية في هذه الحوكمة، بما في ذلك مجلس الإدارة والإدارة العليا والمساهمين والمودعين، حتى يتمكنوا من المساعدة في تحقيق هذه المسألة المهمة على أفضل وجه ممكن في هيكل النظام المصرفي.
6. تلعب البنوك، كمؤسسات مالية وخدمية، دورا حاسما في تداول الأموال والثروة في المجتمع، وبالتالي لها مكانة خاصة في اقتصاد كل بلد. لذلك، فإن النشاط الإيجابي والفعال للبنوك يمكن أن يترك أثرا مهما على نمو القطاعات الاقتصادية المختلفة وزيادة المستوى الكمي والنوعي للإنتاج. وتتطلب الخدمات المصرفية الإسلامية اليوم أساليب جديدة، وتوجيه فعال للعملاء.

ثانياً. التوصيات:

1. توفير تقنيات جديدة، وخدمة العملاء المتوقعة. وأي بنك أكثر نجاحا في هذه الأمور سيكون قادرا على جذب المزيد من الموارد في السوق التنافسي، ونتيجة لذلك، سيكون أكثر ديمومة ويحافظ على الإنتاجية العالية. فتعد الخدمات المصرفية الإلكترونية من أهم الخيارات أمام البنوك لتحقيق هذه الأهداف. اليوم، في الصناعة المصرفية،
2. تسويق الخدمة لتوليد شعور قوي بالحاجة إلى استخدام الدفع الإلكتروني ليس فقط من قبل البنوك ولكن أيضا من قبل عملاء البنوك، وسيطلب العملاء استخدام هذا النوع من الخدمات.
3. تعريف الخدمات المصرفية الإلكترونية على أنها استخدام وعرض تقنيات مختلفة،
4. وتوسيع أجهزة الصراف الآلي، والتوفير المباشر لبيانات الدفع التلقائي، والتحويل الإلكتروني للأموال والخدمات المصرفية المنزلية. لذلك
5. التحقيق في دراسة تأثير حوكمة الشركات في البنوك الإسلامية على الخدمات المصرفية الإلكترونية في العراق وتظهر نتائج اختبار الفرضية أن حوكمة الشركات كان لها تأثير إيجابي وذات دلالة على

الخدمات المصرفية الإلكترونية. وهذا يتماشى مع نتائج أبحاث Al Hila, et al., (2017), Sanad Al-Sartawi, 2020 and Al-Sartawi (2016) and Al-Sartawi (2015) الذين ذكروا أن حوكمة الشركات لها تأثير إيجابي على تكنولوجيا المعلومات، بما في ذلك الخدمات المصرفية الإلكترونية. لذلك، في هذا الصدد،

6. نوصي الهيئات الحاكمة للمصارف التجارية والإسلامية في العراق بإيلاء اهتمام خاص للصيرفة الإلكترونية وتأثير حوكمة الشركات عليها، لأنه في الوقت الحاضر، هناك حاجة إلى تقديم خدمات الكترونية، وقد تم الشعور بذلك بالفعل، مع الأخذ في الاعتبار أن نتائج البحث أظهرت أيضا أن حوكمة الشركات كان لها تأثير إيجابي على الصيرفة الإلكترونية، فيجب على البنوك الإسلامية والتجارية في العراق أن تكون على دراية بالصيرفة الإلكترونية، من أجل مواكبة المنافسة العالمية.

Sources

1. Al-Sartawi A., (2018), Corporate Governance and Intellectual Capital: Evidence from Gulf Cooperation Council Countries. Academy of Accounting and Financial Studies Journal.
2. Al-Sartawi A., (2018), Does Institutional Ownership Affect the Level of Online Financial Disclosure?. Academy of Accounting and Financial Studies Journal. b
3. Al-Sartawi A., (2020), Does it pay to be socially responsible? Empirical evidence from the GCC countries. International Journal of Law and Management.
4. Al-Sartawi A., (2020), Information technology governance and cybersecurity at the board level, International Journal of Critical Infrastructures.
5. Al-Sartawi A., (2018), Ownership structure and intellectual capital: evidence from the GCC countries. International Journal of Learning and Intellectual Capital.
6. Al-Sartawi A., (2020), Shariah Disclosure and the Performance of Islamic Financial Institutions. Asian Journal of Business and Accounting.
7. Al Hila A, Eitedal MS, Alhelou M., (2017), The Impact of Applying the Dimensions of IT Governance in Improving e-training -Case Study of the Ministry of Telecommunications and Information Technology in Gaza Governorate. International Journal of Engineering and Information Systems.
8. Dangolania S., (2011), The Impact of Information Technology in Banking System (A Case Study in Bank Keshavarzi IRAN). Procedia - Social and Behavioral Sciences,
9. Singh S, Mishra M, Agrawal A., (2015), Information Technology: Past, Present and Future. In 2015 Bilingual International Conference on Information Technology Tomorrow, Today and in the Past.,
10. Huang SM, Shen WC, Yen DC, Chou LY. IT., (2011), governance: Objectives and assurances in internet banking. Advances in Accounting.
11. Al-Sartawi A, Sanad Z., (2019), Institutional ownership and corporate governance: evidence from Bahrain, Afro-Asian Journal of Finance and Accounting.
12. Mushtaque K, Ahsan K, Umer A., (2015)., IT Governance Issues in Banking Sector of Pakistan. Research Journal of Recent Sciences.

13. Sanad Z Al-Sartawi A., (2016), Investigating the Relationship between Corporate Governance and Internet Financial Reporting (IFR): Evidence from Bahrain Bourse. *Jordan Journal of Business Administration*.
14. Hasan, Rashedul, Mohammad Kabir Hassan, and Sirajo Aliyu. Fintech and Islamic finance, (2020), Literature review and Research agenda. *International Journal Islamic Economics and Finance Studies*
15. Cruz-García, Paula, Juan Fernández de., (2021), Guevara, and Joaquín Maudos Bank competition and multimarket contact intensity. *Journal of International Money and Finance*.
16. Berger, Allen N., (2003), The economic effects of technological progress: Evidence from the banking industry. *Journal of Money, Credit, and Banking*.
17. Merton, Robert C., (2012), Financial innovation and economic performance. *The Journal of Applied Corporate Finance*.
18. Beck, Thorsten, Tao Chen, Chen Lin, and Frank M., (2015), Song. Financial innovation: The bright and the dark sides. *Journal of Banking and Finance*
19. Cho, Tsui-Yueh, and Yi-Shuan Chen, (2021), The impact of financial technology on China's banking industry: An application of the metafrontier cost Malmquist productivity index. *North American Journal of Economics and Finance*.
20. Lee, Chi-Chuan, Xinrui Li, Chin-Hsien Yu, and Jinsong Zhao, (2022), Does FinTech innovation improve bank efficiency? Evidence from China's banking industry. *International Review of Economics and Finance*,
21. Balsmeier, Benjamin, Lee Fleming, and Gustavo Manso, (2017), Independent boards and innovation. *Journal of Financial Economics*.
22. Chi, Chen- (2017), Yen The Effect of Corporate Governance on Financial Innovation—Taiwan's Financial Industry as an Example. Master's thesis, Department of Industrial Management and Information, Southern Taiwan University Science and Technology, Tainan, Taiwan,
23. Xiao, Sheng, and Shan Zhao, (2018), Financial development, government ownership of banks and firm innovation. *Journal of International Money and Finance* (31: 880–906)
24. El-Chaarani, Hani, and Zouhour El-Abiad, (2012), The impact of technological innovation on bank performance. *Journal of Internet Banking and Commerce*
25. Cheng, Chi-Feng, (2018), The Effect of Financial Innovation on Bank's Management Efficiency and Productivity. Master's thesis, Department of Finance, Nanhua University, Chia-yi, Taiwan.
26. Liu, Li-Ling, (2019), A Study on the Determinants of Taiwan Commercial banks' Performance. Master's thesis, Department of Finance, National Taipei University of Business, Taipei, Taiwan.
27. Sudarsono, H. Nuri , I. Nugrohowati, I. and Tumewang, Y., (2020), The Effect of Covid-19 Pandemic on the Adoption of Internet Banking in Indonesia: Islamic Bank and Conventional Bank”, *Journal of Asian Finance, Economics and Business*,

28. Chang, Ruei-Fen, (2017), The Analysis of the Relationship of Financial Innovation and Bank Profitability. Master's thesis, Department of Wealth and Taxation Management, National Kaohsiung University of Applied Sciences, Kaohsiung, Taiwan.
29. Park H. & Kim J.D, (2020), Transition Towards Green Banking: Role of Financial Regulators and Financial Institutions" Asian Journal of Sustainability and Social Responsibility\
30. Karyani E. and Obrien V.V., (2020), Green Banking and Performance: The Role of Foreign and Public Ownership" Journal Dinamika Akuntansi dan Bisnis,
31. Monem et al., (2021), Does Green Banking Performance Pay Off? Evidence From a Unique Regulatory Setting in Bangladesh" Corporate Governance: An International Review,
32. Wang, L.H., and Cao, X.Y., (2022), Corporate Governance, Financial Innovation and Performance: Evidence from Taiwan's Banking Industry, Int. J. Financial Stud,<https://doi.org/10.3390/ijfs10020032>.