

The Effect Of Electronic Payment Systems In Reducing Bank Credit Risks: A Prospective Study In A Sample Of Iraqi Private Banks

أ.د.محمد علي موسى المعموري²
A.Dr. Muhammad Ali Musa Al Maamouri²
الكلية التقنية الإدارية
Technical College of Management²
dr.mohammedalmamoory@mtu.edu.iq

بيداء غالي عليوي¹
Baida Ghaly Aliwi¹
الكلية التقنية الإدارية
Technical College of Management¹
dcc0003@mtu.edu.iq

المستخلص

تهدف الدراسة الى معرفة تأثير أنظمة الدفع الإلكتروني بمكوناتها الثلاثة (نظام التسوية الأجمالية الأنية ، نظام المقاصة الإلكترونية، نظام الحفظ المركزي)، في مخاطر الائتمان المصرفية

وتجسدت مشكلة الدراسة في ضعف تطبيق أنظمة الدفع الإلكتروني في مجموعة من المصارف وعدم تركيز هذه المصارف على تأثير أنظمة الدفع الإلكتروني في الحد من مخاطر الائتمان المصرفية وبالتالي فإن التساؤل الرئيسي للدراسة كان حول تأثير أنظمة الدفع الإلكتروني في الحد من مخاطر الائتمان المصرفية ، ولقد تم اختيار المصارف العراقية الخاصة كمجتمع للدراسة لكونها تتعامل مع فئات المجتمع المختلفة، وجرى استقصاء أفراد العينة التي بلغت (80)، فرداً من موظفي قسم المدفوعات وأدارة المخاطر كما أعتمدت الدراسة على منهج الدراسة الاستطلاعية والمنهج التحليلي والوصفي بأعتماد أستمارة استبانة لاستطلاع آراء عينة الدراسة والتي تضمنت أنظمة الدفع الإلكتروني بأبعادها الرئيسية الثلاثة (نظام التسوية الأجمالية الأنية، نظام المقاصة الإلكترونية، نظام الحفظ المركزي)، كمغيرات مستقلة، ومخاطر الائتمان المصرفية، كمغيرت تابع فضلاً عن إجراء المقابلات مع عينة من أفراد عينة الدراسة ، وجرى تحليل البيانات باستخدام البرنامج الإحصائي (SPSSv.24) ، لتحليل النتائج واستعمال عدد من الأساليب الإحصائية ومنها (الوسط الحسابي، والانحراف المعياري، ومعامل الاختلاف، ومعامل الارتباط سبيرمان، وتحليل الانحدار الخطي البسيط) ، وأكدت نتائج الدراسة الى انه يساهم نظام المدفوعات عند تطبيقه في التخفيف او الحد من مخاطر الائتمان المصرفية المتمثلة ولقد أوصت الدراسة بالنظر للمخاطر الكبيرة التي تتعرض لها المصارف في ظل أنظمة الدفع الإلكتروني توجب إيجاد سبل لتخفيض المخاطر الناتجة عن العمل المصرفي الإلكتروني والتصدي للتحديات التي تواجهه وذلك من خلال تقليل المخاطر المتعلقة بتشغيل النظام وتعزيز كفاءة النظام والأمان والموثوقية والسرعة في أدائه وتطوير بنيته التحتية

الكلمات المفتاحية: أنظمة الدفع الإلكتروني، مخاطر الائتمان المصرفية ، نظام التسوية الأجمالية الأنية ، نظام المقاصة الإلكترونية، نظام الحفظ المركزي

Abstract: The study aims to know the impact of electronic payment systems with their three components (the instant aggregate settlement system, the electronic clearing system, the central depository system) on the bank credit risks.

The problem of the study was embodied in the weak application of electronic payment systems in a group of banks and the lack of focus of these banks on the impact of electronic payment systems in reducing bank credit risks. Because it deals with different groups of society, and members of the sample, which amounted to (80), employees of the Payments and Risk Management Department were surveyed.

The study also relied on the exploratory study approach and the analytical and descriptive approach by adopting a questionnaire to explore the opinions of the study sample, which included electronic payment systems with its three main dimensions (the instant total settlement system, the electronic clearing system, the central depository system), as independent variables, and banking credit risks, as a

follow-up variable as well as a procedure Interviews with a sample of the study sample, and the data were analyzed using the statistical program (SPSSv.24), to analyze the results and using a number of statistical methods, including (arithmetic mean, standard deviation, coefficient of variation, Spearman correlation coefficient, and simple linear regression analysis), and confirmed the results of The study indicated that the payments system, when applied, contributes to mitigating or reducing the bank credit risks represented in the bank. The study recommended considering the great risks that banks are exposed to in light of electronic payment systems. It is necessary to find ways to reduce the risks resulting from electronic banking and to address the challenges it faces by reducing risks. related to system operation and enhance system efficiency, security, reliability and safety Splendor in its performance and development of its infrastructure

Keywords: electronic payment systems, bank credit risk, real-time gross settlement system, electronic clearing system, central depository system

1. المقدمة

بدأ تبادل المنتجات والخدمات الثنائي قبل السجلات المسجلة ومع ذلك ، نظرًا لأن تبادل المنتجات بين الأفراد أصبح أكثر تعقيدًا فإن قيمة المنتجات والخدمات تساوي بطريقة مفاهيمية والتي بدأت من خلال نظام المقايضة وانتقلت عبر سلسلة متصلة من الأموال المصرح بها ، إلى أوامر الدفع إلى البطاقات المختلفة شاملة من بطاقات الخصم أو الائتمان وطريقة الدفع السائدة تتم إلكترونيًا أو من خلال بوابة دفع إلكترونية إذ تواجه التقنية التقليدية للدفع مشاكل خاصة مثل التوقعات المزورة والأموال المزيفة والشيكات التي لا يمكن الوفاء بها. ومع ذلك فإن نظام الدفع الإلكتروني المنظم بدقة قد يحل هذه المخاوف الأمنية ويقدم فائدة إضافية مثل المرونة في الاستخدام وقد لقي أسلوب الدفع هذا استحسانًا وأوصى به نتيجة لقدرتها على تسريع تبادل العملة ، وضمان الأمن وسرعة الوصول إلى وسائل تأمين الثروة وقد أدى انخفاض حجم المعاملات من حيث القيم المالية إلى زيادة عكسية في تكلفة دعم النظام حسب حجم الاقتصاد ، وبالتالي أصبحت طرق الدفع عن طريق النقد أكثر تكلفة. بالإضافة إلى ذلك فإن القيمة التشغيلية لتشغيل آليات طريقة الدفع النقدي عبر الإنترنت أرخص بكثير مقارنة بالحد الأدنى من المعاملات النقدية عند إجرائها يدويًا لقد اعتاد عامة الناس على وضع الاتصال بالإنترنت من ناحية أخرى ظهرت بعض المشكلات أثناء المعاملات الجارية التي تنطوي على نفود تم توجيهها عبر الإنترنت والتي لا تستطيع تقنيات الدفع التقليدية حلها. ونتيجة لذلك بدأ المتخصصون في مجال التحقيق في تقنيات مختلفة للدفع الإلكتروني تركز على الاهتمامات المتعلقة بطرق الدفع في الأشكال الرقمية والإلكترونية. يمر كل إجراء فردي بإجراءات عبر ممرات الدفع التي تعمل كنقطة دخول إلى مختلف الكيانات المالية. إذ يتم التحقق من المعلومات الدقيقة المتعلقة بالدفع الذي تم بين الكيانات والمؤسسات المميزة التي تتعامل مع الأمور المالية عبر بوابات الدفع المعنية .

ومن أهم المبررات التي كانت وراء القيام بهذه الدراسة هي :

1. تساهم أنظمة الدفع الإلكتروني في الحد من مخاطر الائتمان المصرفية وبالتالي تحسين الاداء المالي
2. ضرورة الحد على زيادة وعي الزبائن بأهمية استخدام أنظمة الدفع الإلكتروني في التعاملات المصرفية
3. التشجيع نحو تبني أنظمة الدفع الإلكتروني في كافة مفاصل الاقتصاد لاسيما القطاعات المصرفية والمؤسسات المالية

2. منهجية البحث

2-1 مشكلة البحث

على الرغم من التطورات التكنولوجية الملحوظة التي يشهدها القطاع المصرفي في السنوات الأخيرة ، ولا سيما في مجال التكنولوجيا متمثلة باستخدام أنظمة الدفع الإلكترونية التي تؤدي إلى الدقة والسرعة في إنجاز المعاملات المصرفية فضلا عن تخفيض تكاليفها وزيادة كفاءتها، فإن مشكلة الدراسة تجسدت في ضعف تطبيق أنظمة الدفع الإلكترونية فيها وعدم تركيز هذه المصارف على دور أنظمة الدفع الإلكترونية في تقليل المخاطر المصرفية، ومن ثم يمكن صياغة التساؤل الرئيس للدراسة بما يأتي: (ما دور أنظمة الدفع الإلكترونية في الحد من المخاطر المصرفية؟)

وتتفرع من التساؤل الرئيس تساؤلات فرعية يمكن بيانها كالآتي:

- 1- هل يؤدي تطبيق نظام التسوية الاجمالية إلى الحد من المخاطر الائتمان المصرفية.
- 2- هل يؤدي تطبيق نظام المقاصة الإلكترونية إلى الحد من المخاطر الائتمان المصرفية.
- 3- هل يؤدي تطبيق نظام الحفظ المركزي إلى الحد من المخاطر الائتمان المصرفية

2-2 أهداف البحث

تسعى الدراسة إلى تحديد اهدافها الموسومة وفقاً لمعالجاتها للأسئلة المطروحة في مشكلة الدراسة والتي يمكن إجمالها بالآتي:

1. معرفة مدى تطبيق المصارف الخاصة لأنظمة الدفع الالكتروني .
2. التعرف على الاجراءات المتبعة في المصارف الخاصة في الحد من مخاطر الائتمان المصرفية .
3. تحديد دور أنظمة الدفع الالكتروني في الحد من مخاطر الائتمان المصرفية في المصارف المبحوثة

2-3 أهمية البحث

- أ- ترسيخ القناعات لدى الادارة العليا في المصارف عن جدوى تطبيق، واهمية أنظمة الدفع الالكتروني ، ودورها في الحد من مخاطر الائتمان المصرفية.
- ب- تستمد الدراسة أهميتها من أهمية القطاع الذي تنتمي اليه المصارف المبحوثة، والذي يساهم في دعم الاقتصاد الوطني، وبما يحقق أهداف خطط التنمية.
- ج- التوصل الى توصيات مفيدة والتي ستمكن المسؤولين في المصارف المبحوثة في التعرف على أهمية أنظمة الدفع الالكتروني في الحد من مخاطر الائتمان المصرفي

2-4 منهج البحث

اعتمدت الباحثة على المنهج الوصفي التحليلي في جمع البيانات وتحليلها واثبات فرضيات الدراسة ووضع الإستنتاجات التي على أساسها تبنى التوصيات

2-5 فرضيات البحث :

1. الفرضية الرئيسية الاولى(H1) الفرضية الرئيسية الاولى:- توجد علاقة ارتباط ذات دلالة احصائية معنوية بين أنظمة الدفع الالكتروني بابعادها الفرعية والمخاطر الائتمان المصرفية
2. الفرضية الرئيسية الثانية(H2) الفرضية الرئيسية الثانية:- يوجد تأثير ذو دلالة معنوية لأنظمة الدفع الالكتروني بابعادها الفرعية ومخاطر الائتمان المصرفية

2-6 أبعاد أنظمة الدفع الإلكترونية والمخاطر المصرفية.

حدد الباحثين عدد من ابعاد أنظمة الدفع الإلكترونية والمخاطر المصرفية والجدول (1) يوضح الدراسات التي تناولت أكثر أبعاد أنظمة الدفع الإلكتروني والمخاطر المصرفية .

الجدول (1) ابعاد أنظمة الدفع الإلكترونية والمخاطر المصرفية وفق آراء بعض الكتاب والباحثين

المتغير المستقل : أنظمة الدفع الإلكترونية					
ت	الباحث	الابعاد	نظام التسوية الاجمالية الانية	نظام المقاصة الإلكترونية	نظام الحفظ المركزي
1	Sabbath,2020,	✓	✓	✓	
2	Jasem,2021	✓	✓	✓	✓
3	Hussein,2022	✓	✓	✓	

✓	✓	✓	Khazraji,2012	4
✓	✓	✓	Mohammed,2019	5
	✓		Rahdy,2019	6
3	6	5	المجموع	
المتغير التابع : المخاطر المصرفية				
مخاطر الائتمان		الابعاد	الباحث	ت
	✓		Ismail et al,2013	1
	✓		Hassan,2019	2
	✓		Ali,2018	3
	✓		AL-Kafaji,2020	4
	✓		AL-Shammari,2020	5

2-6 مجتمع وعينة البحث

حدد مجتمع الدراسة بالقطاع المصرفي العراقي متمثل بالمصارف الخاصة واختيار عينة من (4) مصارف وهي :- (مصرف التنمية الدولي ، مصرف الخليج التجاري، مصرف اشور الدولي ، مصرف المنصور للاستثمار). وذلك لاستيفاء هذه المصارف لمتطلبات الدراسة وابداء تعاونهم مع الباحثة وتمثلت الفئة المستهدفة في الدراسة من موظفي قسم المدفوعات وأدارة المخاطر التي تخص الدراسة، وقد أستهدفت الدراسة (80)، فردا من العاملين في الاقسام المستهدفة ، بواقع (20)، استبانة لكل مصرف .

3. الجانب النظري

3-1 مفهوم أنظمة الدفع الالكتروني

يعرف النظام بمعناه العام بأنه مجموعة من الأجزاء التي ترتبط مع بعضها البعض لتشكل حلقة متكاملة لأنجاز بعض الوظائف , كما ويشير مصطلح الدفع الى عملية تسوية المدفوعات التي تجري بين الأطراف المعنية مقابل التبادل المالي للسلع والخدمات (Hassoun,2002:138). فيما عرف نظام الدفع الإلكتروني أيضاً على أنه مجموعة من الأدوات والإجراءات المصرفية التي تتضمن وتداولاً وتحويلاً للأموال الكترونياً ، باعتباره وسيطاً بين الطرف الدافع والطرف المستفيد (Awais & Abdul Aziz, 2019 : 2)، وقد تعددت مفاهيم أنظمة الدفع الإلكتروني وكما موضح في الجدول رقم (1)

الجدول (2)، مفاهيم أنظمة الدفع الإلكتروني طبقاً لآراء بعض الباحثين والكتاب

المفهوم	الباحث	ت
هي مجموعة من الادوات المالية الرقمية التي تسهل عملية التبادل المالي بين المؤسسات المالية مثل بطاقات الائتمان المشفرة ، والشيكات الالكترونية	Aigbe&Akpojaro,2014 :10	-1
هي مجموعة من انظمة التحويل التي تتضمن الادوات والقواعد والاجراءات التي تعد بمثابة الطرف الثالث اذ تسهل عملية تحويل الاموال وتلقي الاموال على التوالي	Ahmed et al,2019:17	-2
هي شكل من اشكال نظام المعلومات بين المنظمات للتبادل النقدي ويربط بين العديد من المؤسسات والمستخدمين الفرديين وقد يتطلب هذا تفاعلات معقدة بين اصحاب المصلحة والتكنولوجيا	Briggs&Brooks,2011:4	-3

المصدر من أعداد الباحثان بالاعتماد على المصادر اعلاه

على الرغم من تعدد المفاهيم من قبل الباحثين والمهتمين الا أنه يمكن دمج هذه المفاهيم لصياغة مفهوم واحد لأنظمة الدفع الالكتروني هو نظام يتكون مجموعة من القواعد ،والاجراءات،والادوات التي تسهل عملية تحويل الأموال بين المؤسسات المالية ،والمصارف المشاركة في النظام وكذلك تسهيل تسوية المدفوعات

تتبع أهمية أنظمة الدفع الإلكتروني أساساً من أثرها في القطاع المالي، ولقد تغيرت أنظمة الدفع الإلكتروني بدرجة كبيرة بسبب الإصلاحات التي شهدتها القطاع المالي والتي استهدفت الحد من المخاطر المالية وزيادة المصداقية والسرعة. مما حفز السلطات النقدية للعمل على تبني أنظمة دفع قوية وفعالة لاستخدامها في اتخاذ القرارات المتعلقة بالسياسة النقدية، وكذلك لتفادي المخاطر التي يتعرض لها النظام المالي كلة (Sakanko&David,2019:145)، كما تمثل أنظمة الدفع الآمنة والفعالة آلية مهمة تدعم وظائف الأسواق المالية والنظام المالي وتمكن أنظمة الدفع الإلكتروني من تسهيل إنجاز المعاملات المالية بين المصارف بسهولة وسرعة عالية أد تقلل أنظمة الدفع نسبة النقد المتداول وكذلك تضمن توفر معلومات كاملة عن إدارة النقد (Toriki,2020:119)، وكذلك تتضح أهمية أنظمة الدفع الإلكتروني من خلال دورها في زيادة معدلات النمو الاقتصادي للدول عبر جذب رؤوس الأموال والاستثمارات الأجنبية (AL-Baroudi,2012:21)، إضافة إلى تخفيفه من المخاطر المتعلقة بحمل النقود والإجراءات التقليدية كافة والتعاملات اللازمة لمعالجة المدفوعات، وزيادة رضا الزبائن من خلال إنجاز المعاملات المالية والمصرفية ووصول الخدمات إليهم في أي مكان أو زمان

وترى الباحثة أن أهمية أنظمة الدفع الإلكتروني تتجسد في تمكين المصارف وبقوة من خلال تسهيل إنجاز المعاملات بكفاءة عالية ويساهم في تحقيق التنمية الاقتصادية من خلال زيادة عدد الزبائن وبالتالي زيادة العمولة على تحويل الأموال وهذا بدوره يؤدي إلى زيادة الأرباح وفي السياق نفسه تحد أنظمة الدفع الإلكتروني من المخاطر المتعلقة بحمل النقود وكذلك تقليل المخاطر الناتجة عن العمل اليدوي مثل التلف والضياع

3-3 خصائص أنظمة الدفع الإلكتروني: (Ali,2019:4826-4838) (Mohsen&Wahbaz,2019:23)

1- الخصوصية وأخفاء الهوية: تحقق هذه الخاصية رغبة المستهلكين في حماية خصوصيتهم، وهويتهم في المعلومات الشخصية في بعض المعاملات، ففي بعض التحولات تكون حماية هوية الأطراف بواسطة إخفاء الاسم. أي عندما يدفع الزبون بالبطاقة المدينة يتم تسجيل الشراء في قواعد بيانات البائع، والمصرف من الممكن معرفة المبلغ الذي تم دفعه وماتم شراؤه بالفعل، فعندما يدفع الزبون في السوق فلا يستطيع احد القول من خلال فحص النقود بأن النقود جاءت من البائع، لعدم وجود معلومات مباشرة عن الدافع، لذلك للمستخدمين حق في اختيار كيفية كشف أو عرض معلوماتهم الشخصية

2- القابلية للتطبيق: أن قابلية التطبيق أو القبول كما يشار إليها غالباً في أنظمة الدفع الإلكتروني معرفة المدى الذي يتم قبوله للمدفوعات في نقاط البيع أو مواقع التجارة الإلكترونية، يتم قبول النقد على نطاق واسع في كل مكان في العالم، وبذلك تتمتع النقود بمستوى عالٍ من قابلية التطبيق، تتمتع بطاقات الخصم، وبطاقة الائتمان بمستوى عالٍ من التطبيق إذ يمكن للزبون الدفع باستخدامها في مجموعة متنوعة من الأماكن

3- الطبيعة الدولية لأنظمة الدفع الإلكتروني: تتمتع أنظمة الدفع الإلكتروني بخاصية القبول دولياً فعند تسوية الحسابات في المعاملات المالية، التي تتم عبر فضاء الكتروني واسع تكون مقبولة دولياً

4- سهولة الاستخدام وملائمة الدائن والمدين .

5- تمتاز أنظمة الدفع الإلكتروني بسهولة التشغيل الآلي، أي مرونة عالية عند إجراء عمليات نقل وتحويل الأموال بين المؤسسات المالية

3-4 اطراف أنظمة الدفع الإلكتروني (AL-Saji,2019:9)

على الرغم من اختلاف وسائل الدفع الإلكتروني أنها تحتوي جميعها على أربعة عناصر .

- المشتري والدافع وحامل البطاقة: هو الشخص أو الأشخاص الذين حصلوا على البطاقة بعد تقديم طلب إلى المصدر ووافق المصدر على منحها، لهم لتمكينهم من الشراء أو الحصول على خدمة أو سحب نقدي أو مالي
- التاجر والبائع والمستفيد: الطرف الذي يسلم قيمة السداد الإلكتروني لسعر البضاعة أو الخدمة المقدمة للمشتري.
- البنك: أو المؤسسة المالية أو المصارف: الذي يصدر طرق الدفع الإلكتروني التي يتم الدفع خلالها .

• المنظم (وورد كارد سنتر): هي مؤسسة عالمية تقوم بعملية أنشاء البطاقات , ورعايتها وأصدار التراخيص لجميع البنوك حول العالم , للموافقة على الدخول في عضوية هذه البطاقات والقيام بالتسوية المالية المستحقة

3-5 مفهوم مخاطر الائتمان

الائتمان المصرفي هو أكثر المجالات أهمية , ويظهر بصفة أساسية بالقروض التي تمنحها المصارف لربائنها , (منظمات وأفراد), ويقصد بالائتمان الثقة التي تمنحها المصارف لربائنها بتوفيرها مبلغ مالي لاستعماله في مشاريع معينة , ويتم الالتزام بشروط السداد مقابل عائد مادي متفق عليه مسبقاً , وكذلك تؤدي وظيفة الائتمان المصرفي دوراً هاماً في انجاز وظائف المصارف التجارية , إذ يسيطر الائتمان على معظم موجودات هذه المصارف , ويساهم الائتمان في تحقيق النصيب الأكبر من الدخل التشغيلي لها , إذا تعمل المصارف على منح الائتمان والتسهيلات الائتمانية الى ربائنها , ويمثل مخاطر هذا النوع من النشاط بمخاطر الائتمان المصرفي وتنشأ من احتمال عدم قيام الزبون بتسديد المبالغ المقرضة , (Oraby,2018:74-81).

ولقد عرفه (Corredor&Martinez, 2020:265) ، بانها المخاطر تتعرض لها المصارف بسبب عدم قدرة المقرض على سداد جزء او كل التزاماته بالوقت المتفق عليه. كما وذكرت دراسة (Hull,2010:516)، على أنها احتمال فشل المصرف المقرض أو الطرف المقابل في الوفاء بالالتزامات في تاريخ الاستحقاق تنشأ عن عدم القدرة أو عدم الرغبة في الاداء بالطريقة التعاقدية المتلزم بها مسبقاً. وأشارت دراسة (AL-abadallat,2016:308) ، الى المخاطر المصرفية هي مخاطر تنشأ عند عدم قدرة المدينين على سداد قروضهم وفوائدها , والسبب الرئيسي لعدم قدرة السداد الديون المعدومة. وتناولت دراسة (Catherine,2020:31) ، المخاطر المصرفية على أنها خسائر محتملة ناتجة عن عدم قدرة المقرض على سداد القرض وفوائده للمصرف في تاريخ الاستحقاق المحدد في شروط العقد بالرغم من تعدد المفاهيم من قبل الباحثين والمهتمين الا أنه يمكن دمج المفاهيم وصياغة مفهوم واحد لمخاطر الائتمان المصرفي هو أنها (هي المخاطر التي تلزم طرفي العقد بالوفاء بالتزاماته اتجاه الطرف الثاني سواء كان مبلغ القرض أو الفوائد المترتبة عليه والتي تؤدي الى خسائر للطرف الثاني

3-6 محددات مخاطر الائتمان (Mohammed,2011:9)

أن المخاطر الائتمانية ترتبط ارتباطاً مباشراً بمخاطر محفظة القروض والسلف التي قد تنشأ نتيجة عوامل داخلية , وخارجية والتي يمكن بيانها على النحو الآتي:

1. عوامل خارجية : وتشمل الاوضاع الاقتصادية والتغيرات التي تطرأ عليها سواء كان ركود او تضخم , أو انهيار غير متوقع في أسواق المال .
2. عوامل داخلية : تتمثل في ضعف إدارة الائتمان , بمعنى عدم مقدرة جهاز التسليف الناتجة عن ضعف التدريب , وكذلك انعدام الخبرة , وعدم وجود سياسة رشيدة لمنح الائتمان أو الرقابة عليه.
3. عوامل تتعلق بالزبون وتتمثل كما يأتي (Kamal,2007:79)
4. عدم فهم المشروع بصورة جيدة بالإضافة الى عدم توفر إدارة قوية وجيدة لتسليم المشروع
5. استخدام القروض لغير الاغراض المسحوبة

3-7 صور وأنواع المخاطر الائتمانية (Jaber,2020:14)

إن أساس عملية تحليل مخاطر الائتمان الفعالة هو تحديد وتحليل المخاطر الحالية والمحتملة الملازمة لأي نشاط أو منتج , لذا يجب على البنوك تحديد مخاطر الائتمان الملازمة للمنتجات جميعها التي تقدمها والأنشطة المصرفية التي تشارك فيها; لان ذلك يساعد البنوك على استرداد الأموال التي قامت بإقراضها والحصول على الفوائد المرتبطة بها, وينشأ هذا التحديد من مراجعة دقيقة لصور الائتمان الحالية والمحتملة للمنتج

المخاطر المتعلقة بالزبون : هذا النوع من المخاطر تنشأ أما بسبب أهلية المقرض السلوك الاجتماعي ووضعته المالي ومقدرته على سداد القرض لأن شخصية الزبون تشكل حجر الزاوية أو الأساس الذي تستند عليه الدراسة الائتمانية, وقد يكون الزبون شركة وليس فرداً وهنا تتمثل الشخصية الاعتبارية بإدارة المنشأة , وأمد سلامة الرؤيا والاهداف والقيم التي رسمتها ودرجة المصادقية في اعتمادها كواقع عملي, فضلاً عن دراسة بيئتها والمناخ التنظيمي

المخاطر المتعلقة بالمحيط الذي ينتمي اليه الزبون - : هذه المخاطر ترتبط ارتباطاً وثيقاً بطبيعة النشاط الاقتصادي الذي يعمل فيه العميل والظروف الإنتاجية والتسويقية المختلفة بين القطاعات المتنوعة ؛ لأن البنك قد يواجه صعوبات في تقدير المخاطر التي تختلف باختلاف أذواق المستهلكين وعاداتهم الاستهلاكية وتنوع الأسواق والتطورات التكنولوجية والصناعية تم تحديد مصدر غير صحيح

المخاطر المتعلقة بطبيعة العملية المطلوب تمويلها : تختلف درجة المخاطر بين عملية - وأخرى بسبب الظروف المحيطة بالائتمان المطلوب والضمانات المقدمة، والتطورات المستقبلية ، ومثال ذلك: إن الإقراض بضمان أوراق تجارية يختلف عن مخاطر الإقراض بضمان رهن عقاري، ومثالاً آخر : عملية تمويل بضمان بضائع، وهذه القروض تتعرض لكثير من المخاطر بسبب تعرضها للتلف أو الهلاك أو عدم استقرار الاسعار للبضائع المقدمة كضمان تم تحديد مصدر غير صحيح

لمخاطر المتعلقة بالظروف العامة : هذه المخاطر يصعب التنبؤ بها وهي خارج إرادة الزبون والبنك، إذ ترتبط بالظروف السياسية والاجتماعية والقانونية المحيطة بالنشاط الاقتصادي ومثلاً : إن الإضرابات السياسية تزيد من درجة مخاطرة بينما الاستقرار السياسي يحد من مخاطر الائتمان

المخاطر المتعلقة بأعمال البنك معظم المشاكل المصرفية الرئيسية أما بنحو مباشر أو غير مباشر سببها الرئيسي نقاط الضعف في إدارة مخاطر الائتمان عادة ما تعكس خسائر الائتمان الشديدة في النظام المصرفي مشاكل متزامنة في العديد من المجالات ، مثل التركيز ، وفشل العناية الواجبة وعدم كفاية الرقابة ، ومن الأمثلة المهمة على هذه الأخطاء : أن يقوم العميل بسحب ودیعة له مع ان هذه الودیعة هي ضمان لقرض عميل

اخر والخطأ الذي ورد هنا عدم قيام البنك بالحجز على هذه الودیعة بما يتناسب مع مقدار القرض والتسهيل الممنوح، ومن الأخطاء الأخرى قيام البنك بتسليم مستندات الشحن للعميل قبل استعماله قيمة المستندات . تم تحديد مصدر غير صحيح

3-8 اسباب حدوث المخاطر الائتمانية.

يمكن تلخيص أهم الأسباب التي تؤدي إلى حدوث المخاطر الائتمانية بالآتي : (AL-Bayati,2017:81)

1- تراجع الأوضاع الاقتصادية العامة في البلد وحصول ظروف طارئة غير متوقعة، بصرف النظر عن ظروف الزبائن يصعب التحكم بها مثل

البطالة والكساد والتضخم

2- المنافسة بين المصارف إذ ينبغي على المصارف تقديم خدمات ممتازة وبأسعار أقل من نظيرها في السوق وهذا ما يؤثر سلباً على عوائد المصرف إذ تجبر المصارف على تقديم الكثير من التسهيلات لكي يجذب الزبائن وهذا يؤدي إلى ازدياد المخاطر، ولا ريب أن للمنافسة مخاطر ائتمانية على الدخل والادارة، بسبب تضيق هامش الربح

3- عدم دقة الدراسات الائتمانية التي يقوم بها موظفو الائتمان، سواء أنه كان ناتجاً عن ضعف تأهيل الموظفين أو ناتجاً عن ضغوط إدارة المصرف في مجال التوسع في منح القروض بهدف زيادة الأرباح بصرف النظر عن المخاطر التي تتضمنها هذه العملية، القدرة -عدم امتلاك المصرف نظام معلومات فعال، إذ ينبغي أن تحصل الإدارة باستمرار على تقارير دقيقة وشاملة همال إدارة المصرف لموظفي المصرف وخاصة المسؤولين منهم عن الإقراض والائتمان بعدم صرف حوافز مالية مثلاً، هؤلاء إذا لم يتم الاهتمام بهم ربما يميلون إلى إعطاء القروض لعملاء لا يملكون الجدارة الائتمانية مما يؤدي إلى حدوث مخاطر الائتمان

يوضح جدول (3) توزيع عينة الدراسة حسب المتغيرات الاجتماعية

المتغير الاجتماعي	الفئات	العدد	النسبة %
النوع الاجتماعي	ذكور	38	47.5
	اناث	42	52.5
	المجموع	80	100
الفئة العمرية (سنة)	اقل من 30	28	35
	31 - 39	32	40
	40 - 49	18	22.5
	50 - 59	2	2.5
	المجموع	80	100
المؤهل العلمي	اعدادية فما دون	-	-
	دبلوم تقني	4	5
	بكلوريوس	66	82.5
	دبلوم عالي	2	2.5
	ماجستير	8	10
	المجموع	80	100
سنوات الخدمة الوظيفية (سنة)	اقل من 5	14	17.5
	5 - 9	24	30
	10 - 14	30	37.5
	15 - 19	8	10
	20 فأكثر	4	5
	المجموع	80	100
التخصص	هندسية	14	17.5
	اجتماعية	-	-
	اقتصادية وادارية	46	57.5
	اخرى	20	25
	المجموع	80	100

- أ. ان نسبة الذكور ضمن عينة الدراسة بلغت (47.5%) وهي اقل من نسبة الاناث (52.5%).
- ب. بلغت نسبة اعمار المبحوثين ضمن عينة البحث (31 - 39) سنة (40%) وهي اعلى من باقي فئات الاعمار الأخرى تليها نسبة اللذين أعمارهم (اقل من 30) سنة بنسبة (35%) وتاتي باقي الاعمار تباعا.
- ت. ان اغلب افراد العينة من حملت شهادة البكالوريوس بنسبة (82.5%) يليهم حملة شهادة الماجستير بنسبة (10%) وباقي الافراد تباعا.
- ث. يتضح من خلال فئات مدة الخدمة لعينة الدراسة ان اغلبهم من اللذين لديه خبره (10 - 14) سنة اذ بلغ عددهم (30) بنسبة (37.5%) يليهم اللذين لديهم خدمة (5 - 9) سنة بنسبة (30%) وباقي الفئات تباعا.
- ج. ان اغلب افراد العين كانوا من التخصصات الإدارية والاقتصادية بنسبة (57.5%) يليهم التخصصات المختلفة بنسبة (25%) وتاتي باقي التخصصات تباعا

4-2 اختبار الصدق والثبات باستخدام معامل الفا كرونباخ

أن معامل الفا كرونباخ (Cronbach's alpha) هو أحد مقاييس الثبات الأكثر شيوعاً في الدراسات السابقة، ويتم استخدامه لتقييم ثبات الإتساق الداخلي لإجابات أفراد العينة من حيث فقرات الاستبانة، وأن قيمة الفا كرونباخ تكون موجبة إذ تتراوح من 0 إلى 1، وهناك إجماعاً من قبل الكتاب بأن القيمة المقبولة تكون أكبر أو يساوي (0.60)، من خلال نتائج الاستبانة وضحت صدقها وثباتها في متغير أنظمة الدفع الإلكتروني والمخاطر المصرفية ويوضح جدول رقم (4) معامل الفا كرونباخ لثبات وصدق مقياس الاستبانة

جدول رقم (4) معامل الفا كرونباخ لثبات وصدق مقياس الاستبانة

عدد الفقرات	$\sqrt{\alpha}$ معامل الثبات	قيمة الفا كرونباخ α	المتغيرات
6	0.800	0.640	نظام التسوية الاجمالية
7	0.787	0.619	نظام المقاصة الالكترونية
10	0.833	0.694	نظام الحفظ المركزي
23	0.861	0.741	أنظمة الدفع الالكتروني
5	0.806	0.650	مخاطر الائتمان المصرفي
18	0.806	0.650	المخاطر المصرفية
41	0.873	0.763	الإجمالي

المصدر: إعداد الباحثان باستخدام برنامج SPSS-24

استناد إلى الجدول رقم (4) تبين أن جميع نتائج قيم الفا كرونباخ هي قيم مقبولة وذلك لأنها أكبر من (0.60)، إذ تراوحت بين (0.619 - 0.694) لمتغيرات أنظمة الدفع الإلكتروني والمخاطر المصرفية، وأن القيمة الإجمالية لهذا المقياس هي (0.763)، ووفقاً لهذه القيمة العالية يتضح لنا أن الاستبانة صادقة وثابتة المقياس في متغيراتها

4-3 اختبار التوزيع الطبيعي باستخدام قيم الالتواء Skewness والتفرطح: أن اختبار التوزيع الطبيعي يحدد توزيع البيانات، ويتم إجرائه باستخدام الأساليب الإحصائية وهي: قي (Skewness) التفرطح (Kurtosis) ويوضح جدول رقم (4) اختبار التوزيع الطبيعي لبيانات الدراسة باستخدام التفرطح والالتواء

الإنواء Skewness	التفرطح Kurtosis	الأبعاد	متغيرات الدراسة
0.332	0.159	نظام التسوية الاجمالية	المتغير المستقل أنظمة الدفع الالكتروني
0.226	0.127	نظام المقاصة الالكترونية	
-0.128	-0.096	نظام الحفظ المركزي	
-0.330	-0.642	مخاطر الائتمان المصرفي	المتغير التابع مخاطر الائتمان المصرفية

المصدر: إعداد الباحثان باستخدام برنامج SPSS-24.

وتظهر النتائج في الجدول رقم (5) بان جميع نتائج قيم التفرطح (Kurtosis) والإنواء (Skewness) لبيانات الدراسة ضمن قيم الحد المعياري وهو $(1.96 \pm)$ ، وهذا يؤكد أن توزيع البيانات لكافة أبعاد متغيرات الدراسة موزعة بشكل طبيعي.

4-4 التحليل الوصفي الاحصائي لمتغيرات الدراسة

1- التحليل الوصفي الاحصائي للمتغير المستقل

الجدول (6) المتوسط والانحراف المعياري ومعامل الاختلاف للمتغير المستقل وأبعاده

ت	المتغير المستقل وأبعاده	المتوسط	الانحراف المعياري	معامل الاختلاف %	الاهمية
X1	نظام التسوية الاجمالية	4.31	0.672	15.6	الثالث
X2	نظام المقاصة الالكترونية	4.38	0.669	15.3	الثاني
X3	نظام الحفظ المركزي	4.39	0.643	14.6	الأول
X	أنظمة الدفع الالكتروني	4.36	0.661	15.2	n=80

المصدر: من إعداد الباحثة باستخدام برنامج SPSS-24.

ويخصص الجدول رقم 6 ترتيب مستوى الأهمية لأبعاد المتغير المستقل (أنظمة الدفع الالكتروني)، إذ بلغ المتوسط (4.36) وهو أكبر من الوسط الفرضي البالغ قيمته (3)، وهذا ما يشير إلى أن إجابات أفراد عينة الدراسة لهذا المتغير اتجهت أغلبها بأن أنظمة الدفع الالكتروني واضحة ومفهومة بالنسبة لعينة الدراسة، وتعمل باستمرار على رفع مستوى أدائها بالشكل المناسب من خلال أبعادها الثلاثة، والانحراف المعياري الذي سجل (0.661) يدل على وجود درجة تشتت متوسط بين إجابات أفراد عينة الدراسة لأبعاد المتغير المستقل، وكلما كان الانحراف المعياري للإجابات متقارباً كلما كان الانحراف صغيراً والتشتت قليلاً، وبمعامل الاختلاف بنسبة (15.2%)، ويؤكد هذا عدم وجود اختلافات كبيرة بين إجابات أفراد عينة الدراسة للمتغير المستقل، وتم ترتيب أهمية كل بُعد لمتغير أنظمة الدفع الالكتروني، إذ جاء بالمرتبة الأولى (نظام الحفظ المركزي) وفي الترتيب الأخير (نظام التسوية الاجمالية).

2- التحليل الوصفي للمتغير التابع (مخاطر الائتمان المصرفي).

يتضمن التحليل الوصفي إجابات أفراد عينة الدراسة عن المتغير التابع (مخاطر الائتمان المصرفي) ويوضح الجدول رقم (7) نتائج تحليل إجابات أفراد العينة في (موقع الدراسة الحالية) عن بعد مخاطر الائتمان المصرفي، وهي كالآتي:

جدول (7) تحليل إجابات أفراد العينة عن بعد مخاطر الائتمان المصرفي

ت	الفقرات	المتوسط	الانحراف المعياري	معامل الاختلاف %	الأهمية
1	يمتلك المصرف تصورا عن المخاطر والعوائد المتحققة من الائتمان	4.24	0.661	15.6	الأول
2	يعمل المصرف عند منحه الائتمان على التركيز الائتمان جغرافيا أو قطاعيا أي ان محفظته الائتمانية تتسم بدرجة كبيرة من التنوع.	4.26	0.742	17.4	الرابع
3	تمتلك إدارة المصرف نظام معلومات يسمح بتحديد ومراقبة المخاطر الائتمانية.	4.21	0.822	19.5	الخامس
4	يقوم المصرف بإجراء تقييم دوري للضمانات المقدمة من قبل الزبائن للتأكد من ان الضمانات لازالت مستمرة في قدرتها على تدعيم القرض	4.29	0.715	16.7	الثاني
5	لدى المصرف المقومات اللازمة لتطبيق الأساليب المعاصرة الواردة بمقررات بازل لإدارة وقياس مخاطر الائتمان المصرفي	4.35	0.731	16.8	الثالث
Y1	مخاطر الائتمان المصرفي	4.27	0.734	17.2	n=80

المصدر: إعداد الباحثة بالاعتماد على برنامج SPSS-24.

يشير الجدول رقم (7) أن قيمة المتوسط العام لبعده مخاطر الائتمان المصرفي بلغ (4.27)، وكان الاتفاق العام على الإجابات بمستوى عالٍ، وتراوحت فقرات هذا البعد للمتوسط بين (4.21-4.35) في حين تراوحت فقرات هذا المتغير للانحراف المعياري (0.661-0.822) وهذا يبين وجود تشتت قليل في الإجابات، ومعامل الاختلاف تراوحت فقراته بين (15.6%-19.5%)، والنسب متفاوتة تشير إلى أن الاختلافات في إجابات العينة كانت نوعا ما قليلة إذ حصل في المرتبة الأولى أقل معامل اختلاف (15.6%) للفقرة الأولى وقيمة المتوسط (4.24) والانحراف المعياري (0.661) والذي يدل على امتلاك المصارف تصورا عن المخاطر والعوائد المتحققة من الائتمان. في حين بلغ أعلى قيمة لمعامل اختلاف بين إجابات أفراد العينة للدراسة (19.5%) للفقرة الثالثة إذ بلغت قيمة المتوسط (4.21) وانحراف معياري (0.822) والذي يؤشر إلى عدم امتلاك إدارة المصرف نظام معلومات كافي يسمح بتحديد ومراقبة المخاطر الائتمانية

4-5 اختبار فرضيات علاقة الارتباط بين متغيرات البحث

يتم تحديد نوع وقوة العلاقة بين المتغير المستقل (أنظمة الدفع الإلكتروني) والمتغير التابع (مخاطر الائتمان المصرفية) من خلال قيمة معامل الارتباط (r) (Correlation Coefficient)، ويوجد نوعان للارتباط هما: (الارتباط الموجب) وهو سير المتغيرين بنفس الإتجاه، والارتباط (الارتباط السالب) حيث يمثل سير المتغيرين بالإتجاه المعاكس، مع العلم ان قيمة معامل الارتباط تتراوح بين (±1) ولمعرفة درجة قوة الارتباط بين المتغير المستقل والمتغير التابع، فإن القيمة الموجبة القريبة من (+1) تبين وجود علاقة طردية قوية بمعنى أن درجة الارتباط قوي، أما القيمة السالبة القريبة من (-1) فتعني وجود علاقة عكسية سلبية قوية بمعنى أن درجة الارتباط قوي، أما القيمة التي تقترب من (الصفر) فهذا يعني عدم وجود ارتباط بين المتغيرين، وهناك مستويان لقبول معامل الارتباط وقبول الفرضية المستوي الأول عند مستوى ثقة (95%) ومستوى معنوية (0.05) والمستوى الثاني عند مستوى ثقة (99%) ومستوى معنوية (0.01)، أما إذا كانت أكبر من مستوى 0.05 أو أقل من مستوى ثقة 95% تكون العلاقة ضعيفة بمعنى الفرضية سوف يتم رفضها لعدم وجود علاقة بين المتغيرين، وتم أستعمال معامل الارتباط الرتبي وهو (Spearman's Rho)، هو مؤشر إحصائي هدفه قياس علاقة الارتباط (الرتب) بين متغيرين وصفيين،

أولاً: وفيما يأتي إختبار فرضيات الدراسة إختبار الفرضية الرئيسية الأولى والتي تنص (توجد علاقة ارتباط ذات دلالة معنوية بين أنظمة الدفع الإلكتروني وأبعاده ومخاطر الائتمان المصرفية) وتتفرع منها فرضيات فرعية .

الجدول رقم (8) علاقة الارتباط بين أبعاد أنظمة الدفع الإلكتروني ومخاطر الائتمان المصرفية

المخاطر المصرفية Y	المتغير التابع المتغير المستقل
**0.742	نظام التسوية الاجمالية
**0.822	نظام المقاصة الالكترونية
**0.720	نظام الحفظ المركزي
**0.779	أنظمة الدفع الالكتروني

**تمثل القيمة معنوية عالية بثقة (99%)

المصدر: إعداد الباحثان باستخدام برنامج SPSS-24.

ومن خلال النتائج المعروضة في جدول رقم (8) يتبين ان هنالك علاقة ارتباط طردية قوية بدلالة معنوية عالية بين المتغير المستقل (أنظمة الدفع الالكتروني) والمتغير التابع (ومخاطر الائتمان المصرفية) معامل الارتباط (0.779) عند مستوى ثقة (99%)، مما يشير إلى صحة الفرضية الرئيسية الأولى التي مفادها (توجد علاقة ارتباط ذات دلالة معنوية بين أنظمة الدفع الالكتروني ومخاطر الائتمان المصرفية)

4-6 اختبار فرضيات تأثير المتغير المستقل (أنظمة الدفع الالكتروني) وأبعاده في المتغير التابع (مخاطر الائتمان المصرفية)،

يتطلب اختبار فرضيات التأثير الرئيسية والفرعية لتحديد قوة تأثير المتغير المستقل في المتغير التابع، وذلك عن طريق تطبيق بعض الأساليب الإحصائية تتمثل بمعامل الانحدار (التأثير) (β) ، ومعامل التحديد (R^2) حيث يفسر نسبة التأثير للمتغير المستقل في المتغير التابع، ومقارنة قيمة (F) المحسوبة مع قيمتها الجدولية لبيان قبول أو عدم قبول الفرضية

1- تأثير أنظمة الدفع الالكتروني في مخاطر الائتمان المصرفية

يوضح جدول رقم (9) تأثير أنظمة الدفع الالكتروني في مخاطر الائتمان المصرفية

المتغير المستقل	المتغير التابع	معامل التحديد R^2	معامل الانحدار (التأثير) B	الحد الثابت α	قيمة t المحسوبة	قيمة F المحسوبة	مستوى الدلالة P	طبيعة العلاقة
أنظمة الدفع الالكتروني X	مخاطر الائتمان المصرفي Y1	0.523	0.707	1.204	**3.621	**13.115	0.001	معنوية عالية
علاقة التأثير								صحة الفرضية الرئيسية الثانية بمعنوية عالية عند مستوى ثقة 99%

المصدر: إعداد الباحثان باستخدام برنامج

*تعني ان القيمة معنوية بثقة 95%

يبين الجدول رقم (9) نتائج التأثير لانظمة الدفع الالكتروني في مخاطر الائتمان المصرفية ، إذ بلغ معامل الإنحداب β (0.707)، ومعامل التحديد (R^2) (0.523) وهو ما يفسر بنسبة (4.%) من إلتغيرات التي تحدث في المخاطر المصرفية سببها أنظمة الدفع الالكتروني والنسبة الباقية (54.0%) تعود لعوامل لم تؤخذ في هذه الدراسة.

وبلغت قيمة (t) المحسوب (3.621) وإنها أكبر من القيمة الجدولية (2.326) عند مستوى معنوية (0.01)، بينما سجلت قيمة (F) المحسوبة (13.115) أنها أكبر من نظيرتها الجدولية التي بلغت (6.85)، وذات معنوية عالية بمستوى ثقة (99%)، وهذا يدل إحصائياً على قوة تأثير المتغير المستقل في المتغير التابع، وبذلك يتم قبول الفرضية الرئيسية الثانية التي مفادها (توجد علاقة تأثير ذات دلالة معنوية بين أنظمة الدفع الالكتروني ومخاطر الائتمان المصرفية)

5- الاستنتاجات والتوصيات

• الاستنتاجات

1. أن استخدام أنظمة الدفع الالكتروني اصبح واقعا لا مفر منه مما يستلزم تطوير الكادر وتدريب العاملين للإرتقاء بمستوى الخدمات المقدمة
2. لا تتحقق كفاءة وسلامة أنظمة الدفع الإلكتروني الا من خلال دور السلطات النقدية والإشرافية المتمثلة بالبنك المركزي في تشغيل هذه الأنظمة والإشراف عليها.
3. يساهم نظام المدفوعات العراقي في معالجة الكثير من الأخطاء في العمل المصرفي من خلال اكتشاف ثغرات العمل المتعمدة وغير المتعمدة، وبالتالي اتخاذ الإجراءات الملائمة لكل حالة مما يؤدي الى تهيئة الفرص لتدعيم مراكز الثقة في عمل المصارف.

4- عدم امتلاك إدارة المصرف نظام معلومات كافي يسمح بتحديد ومراقبة المخاطر الائتمانية

2. التوصيات

1. مواكبة التطورات واستخدام الاساليب التكنولوجية المتقدمة والمعتمدة لمنح التسهيلات الائتمانية وتدريب العاملين من خلال الدورات والندوات المحلية والدولية
2. دعم البحوث تطوير أنظمة الدفع الالكتروني بهدف ضمان وتوسع انتشار وسائل الخدمات التي تقدمها أنظمة الدفع وأيجاد السبل التي ترتقي للحد من مخاطر الائتمان
3. ينبغي للمصارف عينة الدراسة من الاهتمام بالمخاطر الائتمانية التي تتعرض لها من دور واضح في تقليل الازمات التي تتعرض لها المصارف من خلال أتباع الاسس المنهجية في الحد من مخاطر الائتمان
4. ضرورة تطوير الامكانيات الداخلية للمصارف عينة الدراسة من خلال تجهيزها بأحدث أنظمة الدفع الالكتروني واعتماد الانظمة الحديثة وخاصة بما يخص قسم إدارة المخاطر المصرفية

Sources

Arabic Sources

- 1-Al-Baroudi, Sherine Badri, innovations in modern electronic payment systems and the effectiveness of monetary policy with special reference to the experience of the Central Bank of Iraq, published research, Central Bank Journal, Volume 8, Issue 31, 2012
- 2-Al-Bayati, Muhammad Talaat Muhammad, 2017, The role of the accounting information system in developing credit risk management, a field study on the Iraqi banking sector, Master's thesis, Egypt
- 3-Jaber, Ammar Ahmed Jaber, 2020, Analysis of Credit Risk Standards, Master's Thesis, College of Administration and Economics, Al-Mustansiriya University, Iraq
- 4-Hassoun, Sobhi, 2002, The development of electronic payments technology and its effects on monetary policy, published research, Journal of the College of Administration and Economics, Al-Mustansiriya University, Issue 38, Iraq, Baghdad.

5-Kamal, Mervat Ali Abu Kamal, 2007, Modern Management of Bank Credit Risks in accordance with Basel International Standards, an applied study on banks operating in Palestine, Master's thesis, Faculty of Commerce, Islamic University, Gazar.

6-Mohsen Shaima bin Mohsen Wahbaz, Afaf Habaz, 2019, The role of payment systems in improving the performance of commercial banks, a case study for the National Bank of Algeria and the Falah and Rural Development Bank, Master's thesis, Faculty of Economic Sciences, Commercial Sciences and Facilitation Sciences, Kasdi Merih University, Algeria.

7-Muhammad, Muhammad Jassim Muhammad, 2011, Credit risk management and its impact on preventing organizational collapse, a comparative exploratory study in a sample of Iraqi government and private banks, Master's thesis, College of Administration and Economics, University of Karbala, Iraq.

English Sources •

1. Afriyie ,H.O,(2013), Credit Risk Management And Profitability Of Rural Banks In The Brong Ahafo Region Of Ghana, European Journal Of Business And Management, Vol 5, No.24.
2. Ahmed ,A A& Aziz, A, Aziz, M. M. M, (2019), Electronic Payment System: A Complete Guide, Journal Of Multidisciplinary Sciences,Vol.1,No.2.
3. Aigbe,P. &Akpojar, ,(2014), Analysis Of Security Issues In Electronic Payment Systems International Journal Of Computer Applications, Volume108-No.10.
4. Al-Abedallat,A ,(2016)," Effect Of Credit Risk Management On Financial Performance Deposit Money Banks, "Articles Schleitge International Journal Of Business Polity & Governance,Vol 12,No
5. Ali , M. A. A, Hussin, N. H, And. Abed, I A. A, (2019), Electronic Payment Systems: Architecture, Elements, Challenges And Security Concepts: An Overview, Journal Of Computational And Theoretical Nanosc V 16, 1-42
6. Al-Saji ,D. A. ,(2019), The Role Of Electronic Payment Methods In Facilitating Money Transactions In Erbil City, Cihan University-Erbil Journal Of Humanities And Social Sciences,Vol3,No.1.
7. Boudriga ,A., (2009),"Banking Supervision And Nonperforming Loans: A Cross Country Analysis", Journal Of Financial Economic Policy,Vol. 1, No.4,Pp 286-290
8. Briggs , A&Brooks, L ,(2011), Electronic Payment Systems Development In A Developing Country The Role Of Institutional Arrangements, The Electronic
9. Catherine ,N. ,(2020)," Credit Risk Management And Financial Performance: A Case Of Bank Of Africa (U) Limited", Open Journal Of Business And Management , Vol.8, No.1
10. Corredor&Martinez,(2020)," Measuring Credit Risk In Family Firms"Business Research Quarterly, Vol. 25(3) 265–282
11. Oraby,S.A.,(2018) ," The Credit Quality And The Market- Based Performance Of Banksa Comparative Study"International Journal Of Accounting And Taxation June 2018, Vol. 6, No. 1, Pp. 74-81
12. Sakanko, M. A & David, J. ,(2019),"The Effect Of Electronic Payment Systems On Financial Performance Of Microfinance Banks In Niger State", Journal Bissnis Dan Manajemen,Vol. 9,No- 2
13. Torki Et Al,(2020)," The Effects Of Electronic Payment Systems On The Performance Of The Financial Sector In Selected Islamic Countries",International Journal Of Economics And Politics Vol .1,No. 1. Pp117-125



وزارة التعليم العالي والبحث العلمي
الجامعة التقنية الوسطى
الكلية التقنية الادارية / بغداد
ماجستير تقنيات إدارة الأعمال

م/ استمارة استبيان

أولاً-البيانات الشخصية

ضع علامة (✓) امام الفقرة المناسبة

1-	اسم القسم	
2-	النوع الاجتماعي	<input type="radio"/> ذكر <input type="radio"/> انثى
3-	العمر	<input type="radio"/> اقل من 30 سنة <input type="radio"/> 31 – 39 سنة <input type="radio"/> 40 – 49 سنة <input type="radio"/> 50 – 59 سنة <input type="radio"/> 60 سنة فأكثر
4-	المؤهل العلمي	<input type="radio"/> إعدادية فما دون <input type="radio"/> دبلوم تقني <input type="radio"/> بكالوريوس <input type="radio"/> دبلوم عالي <input type="radio"/> ماجستير <input type="radio"/> دكتوراه
5-	الوظيفة الحالية	

<input type="radio"/> <input type="radio"/>	5 - 9 سنوات 15 - 19 سنة	<input type="radio"/> <input type="radio"/> <input type="radio"/>	اقل من 5 سنوات 10 - 14 سنة من 20 فأكثر	سنوات الخدمة	-6
<input type="radio"/> <input type="radio"/>	اقتصادي وادارية اخرى	<input type="radio"/> <input type="radio"/>	هندسية اجتماعية	التخصص	-7

ثانياً - محاور الاستبانة

المتغير الأول- أنظمة الدفع الإلكتروني (Electronic payment system)
 أنظمة تسهل معاملات التجارة الالكترونية الامنة بين المؤسسات والافراد وتعد من اهم مؤشرات النجاح بالنسبة للمؤسسات المالية .

أولاً- نظام التسوية الاجمالية الانية (Real –time gross settle ment system)
 وهو النظام الذي يعمل على ضمان تسوية اوامر الدفع عالية القيمة الصادرة من قبل المشاركين والمتبادلة بينهم بصورة فعلية ومستمرة خلال يوم العمل

ت	الفقرات	تتفق تماماً	تتفق	محايد	لا أتفق	لا أتفق تماماً
1-	يقوم نظام التسوية الاجمالية الانية بتسوية ومعالجة التحويلات عالية القيمة بسرعة ودقة وامن تام ويزيل مخاطر التسوية غير المؤتمتة					
2-	يؤدي نظام التسوية الاجمالية الانية الى تحسين ادارة سيولة المصرف على مستوى عال من المرونة والكفاءة وتقليل مخاطرها					
3-	يؤدي استخدام نظام التسوية الاجمالية الانية الى تحسين الاداء المالي للمصارف					
4-	يسمح نظام التسوية الاجمالية الانية بموثوقية التدفق النقدي وسرعة تحول الاموال					
5-	يساهم نظام التسوية الاجمالية الانية في تحقيق ارباح للمصرف					
6-	يمتلك المصرف البنية التحتية لتطبيق نظام التسوية الاجمالية الانية ويتابع تطورها					

ثانياً- نظام المقاصة الالكترونية (Automated Clearing House)

هو نظام يمكن المصارف المشاركة وفروعها من تبادل اوامر الدفع منخفضة القيمة فيما بينهم بطريقة الية وتتم المعالجة وارسال صافي التسوية النهائي الى نظام التسوية الاجمالية وكذلك يتم من خلال النظام تبادل الصكوك الالكترونية

ت	الفقرات	أنفق تماماً	أتفق	محايد	لا أتفق	لا أنفق تماماً
1-	يؤدي استخدام نظام المقاصة الالكترونية الى تحسين عمليات التسوية من خلال تقليص وقت وجهد واجراءات تحصيل الصكوك واتمام عملية التحويل					
2-	يؤدي استخدام نظام المقاصة الالكترونية الى تحسين خدمة الزبائن والارتقاء بها وتحقيق رضاهم					
3-	يؤدي نظام المقاصة الالكترونية الى الدقة والامان والحد من التلاعب عند انجاز المعاملات					
4-	يؤدي نظام المقاصة الالكترونية الى زيادة حجم العمليات التحويلية وتحصيل الصكوك المصدرة التي يقوم بها المصرف اثناء يوم العمل					
5-	تعامل المصرف بالمقاصة الالكترونية يعزز دور الرقابة المصرفية					
6-	تحقق المقاصة الالكترونية مكاسب كبيرة لجميع الاطراف المتعاملة بها اذا انها تزيد من ثقة المتعاملين بالصكوك عن طريق الرجوع الى بيانات الصك وصورته وجمع اجراءات عملية التحصيل					
7-	تؤدي كفاءة وفاعلية خدمة المقاصة الالكترونية المقدمة من قبل المصرف الى زيادة اقبال الزبائن على الخدمات المصرفية الالكترونية					

ثالثاً:- نظام الحفظ المركزي: يعد نظام الحفظ المركزي للأوراق المالية من أهم مكونات البنية في الاسواق المالية الحديثة , حيث يقدم خدمات اساسية والتي تتضمن تسجيل وحفظ الأوراق المالية وتسوية الاوراق المالية , فضلاً عن خدمات ادارة الضمانات والمخاطر التي ترتبط بالتعاملات في أسواق المال

ت	الفقرات	اتفق تماماً	أتفق	محايد	لا أتفق	لا أنفق تماماً
1-	تؤمن المصارف بضرورة وجود وعي وظيفي بأهمية نظام الحفظ المركزي بأنجاز المعاملات المصرفية					
2-	تمتلك المصارف الأجهزة والمعدات اللازمة للعمل بنظام الحفظ المركزي لأتمام العمليات المصرفية					
3-	تعتمد المصارف الأنظمة والتطبيقات المحدثة والمتجددة في ادامة أعمال نظام الحفظ المركزي					
4-	تعتمد المصارف نظاما للاتصالات مطور ومحدث يوازي التطور في نظام الحفظ المركزي					
5-	تراعي المصارف الربط بين عمل أنظمة وأدوات الدفع الالكترونية مع نظام الحفظ المركزي					

					6- تراعي المصارف اختيار التخصصات المالية والمصرفية المعتمدة على تقانة المعلومات والاتصالات وتعمل على تطويرها
					7- تؤمن المصارف بأن اعتماد نظام الحفظ المركزي سيساهم في كسب رضا الزبون الحالي والمستقبلي وتوجة سلوكيات نحو استدامة العمل معها
					8- يحقق نظام الحفظ المركزي زيادة كفاءة وفاعلية الأداء وبناء صورة ذهنية للعاملين والزبائن عن المصارف
					9- تؤمن المصارف أن اعتماد نظام الحفظ المركزي يزيد من استثمار الوقت وتقليل الروتين
					10- يسهم النظام في تقديم خدمات إدارة الضمانات والمخاطر المرتبطة بمعاملات سوق المال

المتغير الثاني –

أولاً: مخاطر الائتمان المصرفي (Gredit Risk)

وهي خسائر محتملة ناتجة عن عدم قدرة المقترض على سداد القرض وفائدة للمصرف في تاريخ الاستحقاق المحدد في شروط العقد

ت	الفقرات	أتفق تماماً	أتفق	محايد	لا أتفق	لا أتفق تماماً
1-	يمتلك المصرف تصورا عن المخاطر والعوائد المتحققه من الائتمان					
2-	يعمل المصرف عند منحه الامتحان على عدم التركيز الائتمان جغرافيا او قطاعيا أي ان محفظته الائتمانية تتسم بدرجة كبيرة من التنوع					
3-	تمتلك ادارة المصرف نظام معلومات يسمح بتحديد ومراقبة المخاطر الائتمانية					
4-	يقوم المصرف باجراء تقييم دوري للضمانات المقدمة من قبل الزبائن للتأكد من ان الضمانات لازالت مستمرة في قدرتها على تدعيم القرض					
5-	لدى المصرف المقومات اللازمة لتطبيق الاساليب المعاصرة الواردة بمقررات بازل لادارة وقياس مخاطر الائتمان المصرفي					