

أثر نظم المعلومات المصرفية والرقمنة المالية على الاداء المالي

لعدد من المصارف الاهلية العراقية

أ.د. احمد غربال

افتخار جبار عبد اليعكوبي

كلية العلوم الاقتصادية والتصرف/ جامعة صفاقس

كلية الادارة والاقتصاد/ جامعة القادسية

Ahmed.ghorbel@fsegs.usf.tn

كلية العلوم الاقتصادية والتصرف/ جامعة صفاقس

iftikarjabbar1977@gmail.com

الملخص:

يهدف البحث الى معرفة تأثير نظم المعلومات والرقمنة المالية على الاداء المالي للمصارف المدرجة في سوق العراق للأوراق المالية. ولتحقيق هذا الهدف فقد تناولت الدراسة أسلوب كمي للقوائم المالية السنوية للمصارف المدرجة في سوق العراق للأوراق المالية والبالغ عددها (٢٣) مصرف للسنة المالية ٢٠٢١، بالإضافة الى تصميم استمارة استبيان لدراسة خصائص العينة والمتغيرين الرقمنة المالية ونظم المعلومات المصرفية. اذ تم توزيع (٤٦٤) استمارة استبيان على (٢٣) مصرف. وقد تم استخدام الاسلوب الاحصائي النمذجة في المعادلات البنائية. وتوصلت الدراسة الى عدد من الاستنتاجات أهمها: وجود علاقة ارتباط بين المكونات الاساسية لأبعاد الدراسة . كما انه هنالك تأثير ايجابي مباشر وغير مباشر لنظم المعلومات المصرفية على الاداء المالي للمصارف، ويوجد ايضاً تأثير ايجابي مباشر للرقمنة المالية على الاداء المالي للمصارف. وانتهت الدراسة بتقديم مجموعة من التوصيات كان اهمها: على المصارف تبني استراتيجيات مالية مدروسة ومناسبة وتأخذ بنظر الاعتبار التكنولوجيا الحديثة التي تسهم في التقريب والتوافق الرقمي. والتخلص من الفجوات الناجمة من عدم القدرة وقصور المهارات بالتدريب والتطوير المستمر للعاملين وتحديث البنية التحتية لتكنولوجيا المعلومات بهدف تطوير اليات العمل المصرفي الالكتروني ومواكبة التجارة الالكترونية الحديثة.

الكلمات المفتاحية : (نظم المعلومات المصرفية، الرقمنة المالية، الاداء المالي).

The impact of banking information systems and financial digitization on financial performance

For a number of Iraqi private banks

Prof. Dr. Ahmed Ghorbal Iftikhar Jabbar Abdel-Yaqoubi

Faculty of Administration and Economics/University of Al-Qadisiyah

Faculty of Economic Sciences and Management/University of Sfax

Faculty of Economics and Management / University of Sfax

Abstracts:

The research aims to know the impact of information systems and financial digitization on the financial performance of banks listed in the Iraq Stock Exchange. To achieve this goal, the study dealt with a quantitative method for the annual financial statements of the banks listed in the Iraq Stock Exchange, which numbered (٢٣) banks for the fiscal year ٢٠٢١, in addition to designing a questionnaire to study the characteristics of the sample and the two variables, financial digitization and banking information systems. As (٤٦٤) questionnaires were distributed to (٢٣) banks. The statistical modeling method was used in the structural equations. The study reached a number of conclusions, the most important of which are: the existence of a correlation between the basic components of the dimensions of the study. There is also a direct and indirect positive impact of banking information systems on the financial performance of banks, and there is also a direct positive impact of financial digitization on the financial performance of banks. The study ended with a set of recommendations, the most important of which are: Banks should adopt well-thought-out and appropriate financial strategies that take into account modern technology that contributes to digital approximation and compatibility. And get rid of the gaps resulting from the inability and lack of skills through training and continuous development of workers and modernizing the information technology infrastructure in order to develop the mechanisms of electronic banking work and keep pace with modern electronic commerce.

Keywords: (banking information systems, financial digitization, financial performance).

المقدمة:

شهدت المؤسسات الاقتصادية على المستوى العالمي مجموعة من التحديات التي فرضتها بينتها نتيجة اتساع المعرفة في كافة المجالات الاجتماعية والاقتصادية والتكنولوجي، ساهم هذا الامر في ظهور ثورة المعلومات وقد ادت الزيادة الهائلة في كمية المعلومات الى انتاج نظم متكاملة لهذه المعلومات تستخدم فيها اساليب حديثة قادرة على التعامل مع احدث الاجهزة التكنولوجية .

وتعد تكنولوجيا المعلومات من اهم العوامل التي اثرت على المؤسسات المصرفية ومن امثلتها اجهزة الصراف الالي - الابتكارات المصرفية الهاتفية لتسهيل التعامل مع العملاء واصبح التعامل مع المصارف من خلال التكنولوجيا الالكترونية، كما ادت الرقمنة المالية الى امكانية التعامل مع المصرف من المنزل وامكانية العملاء الحصول على الخدمات المصرفية من أي مكان وقد اكتسبت الخدمات المصرفية عبر الانترنت قبولاً واسعاً دولياً ومحلياً. ويعد قطاع المال بكافة مؤسساته وعلى رأسها المصارف من اهم القطاعات التي شملتها الرقمنة المالية، اذ تبنى هذا القطاع استخدام الرقمنة المالية والابتكارات المالية والمصرفية على نطاق واسع لتحسين الاداء وزيادة القدرة التنافسية.

ومن هنا يمكن صياغة مشكلة البحث من خلال طرح التساؤلات التالية:

١- هل لنظم المعلومات المصرفية دور في تحسين الاداء المالي للمصارف الاهلية

المدرجة في سوق العراق للأوراق المالية؟

٢- هل للرقمنة المالية دور في تحسين الاداء المالي للمصارف الاهلية المدرجة في

سوق العراق للأوراق المالية؟

وتتبع اهمية هذا البحث يتناول المتغيرات الاساسية والمتمثلة بالرقمنة المالية ونظم المعلومات المصرفية اذ ان لهذه المتغيرات الاثر الكبير بتقديم افضل الخدمات المصرفية والتي تزيد من قدرة المصارف على جذب اكبر عدد ممكن من العملاء لتحقيق اكبر ما يمكن من العوائد. وتكمن اهمية هذا البحث بالكشف عن اثر استخدام الرقمنة المالية ونظم المعلومات المصرفية في المصارف الاهلية العراقية.

من خلال مشكلة البحث واهميته فإنه يمكن تحديد الاهداف التي يسعى البحث للوصول اليها وهي كالتالي:

١- تحديد اثر تطبيق الرقمنة المالية على الاداء المالي في المصارف المدرجة في سوق العراق للأوراق المالية عينة البحث.

٢- التعرف على اثر نظم المعلومات المصرفية على الاداء المالي في المصارف الاهلية المدرجة في سوق العراق للأوراق المالية عينة البحث.

ويستند البحث على الفرضيات التالية:

١- ترتبط الابعاد (كفاءة نظم المعلومات المصرفية و فاعلية نظم المعلومات المصرفية و

امن نظم المعلومات المصرفية و التدريب المستمر للموظفين في مجال نظم المعلومات

المصرفية) فيما بينها ارتباطا دالا احصائيا عند مستوى ($a= ٠.٠٥$) لتشكل بنية واحدة

تمثل نظم المعلومات المصرفية.

٢- ترتبط الابعاد (المعاملات عبر الانترنت و تطوير الخدمات المصرفية و استخدام

الصراف الالي و شبكات الاتصال) فيما بينها ارتباطا دالا احصائيا عند مستوى ($a=$

٠.٠٥) لتشكل بنية واحدة تمثل الرقمنة المالية.

٣- ترتبط الابعاد (مؤشر السيولة ومؤشر الربحية ومؤشر كفاية رأس المال ومؤشر

التوظيف) فيما بينها ارتباطا دالا احصائيا عند مستوى ($a= ٠.٠٥$) لتشكل بنية واحدة

تمثل الاداء المالي.

٤- ترتبط المتغيرات (نظم المعلومات والرقمنة المالية والاداء المالي وعدد الفروع ورأس

المال) فيما بينها ارتباطا دالا احصائيا عند مستوى ($a= ٠.٠٥$).

٥- يؤثر بعد نظم المعلومات المصرفية تأثيرا مباشرا وغير مباشر على الاداء المالي.

٦- تؤثر الرقمنة المالية تأثيرا مباشرا على الاداء المالي.

من اجل تحقيق اهداف البحث فإنه تم اعتماد الوسائل الاتية في جمع البيانات والمعلومات:

- ١- **الجانب النظري:** اعتمد البحث على المصادر والادبيات العربية والاجنبية المنبثقة من الكتب والرسائل والاطاريح الجامعية والبحوث والدراسات العلمية من المواقع الخاصة بالشبكة العالمية للمعلومات (الانترنت).
 - ٢- **الجانب العملي:** استمارات الاستبيان الموزعة على المصارف عينة البحث لغرض قياس مؤشرات الرقمنة المالية ونظم المعلومات المصرفية، والقوائم المالية للمصارف عينة البحث لسنة ٢٠٢١ بهدف تحديد مؤشرات الاداء المالي لهذه المصارف.
- ويتكون مجتمع البحث من جميع المصارف الاهلية المدرجة في سوق العراق للأوراق المالية ، وقد شملت عينة الدراسة (٢٣) أي ما نسبته (٥٢%)
- أولاً: الدراسات السابقة:**

- ١- **دراسة (Ankrah, ٢٠١٩):** هدفت الدراسة الى معرفة تأثير الاستثمار في نظم المعلومات على أداء البنوك في غانا. وتحديد أنواع التكنولوجيا التي تستثمر فيها البنوك اضافة الى معرفة مستوى استثمار نظم المعلومات في البنوك وكذلك تحديد العلاقة بين استثمارات نظم المعلومات وأداء البنك. وتكونت العينة من ستة مصارف تجارية مسجلة في بورصة غانا، وقد كشفت النتائج ان الاستثمار في نظم المعلومات له علاقة ايجابية مع اداء البنوك. واوصت الدراسة البنوك المحلية على الاستثمار أكثر في أمن تكنولوجيا المعلومات والبنية التحتية لتكنولوجيا المعلومات لتحقيق نتائج أفضل.
- ٢- **دراسة (قفايش ٢٠٢١)** هدفت هذه الدراسة إلى التعرف على أثر استخدام نظم المعلومات المحاسبية المحوسبة على الأداء المالي في بلدية الفحيص، اذ تم توزيع استمارة الاستبيان على عينة مكونة من (٢٥) عاملاً من العاملين في بلدية الفحيص. وتم استخدام معادلة الانحدار الخطي البسيط والانحدار الخطي المتعدد لتحقيق هدف الدراسة. وتوصلت الدراسة الى وجود أثر ذو دلالة إحصائية لكفاءة وفعالية نظم المعلومات المحاسبية المحوسبة على الأداء المالي في بلدية الفحيص.
- ٣- **دراسة (Kimboy, ٢٠١٨)** هدفت الدراسة الى تحديد تأثير التقنيات المالية على الأداء المالي للبنوك التجارية، وتكونت عينة البحث من ٤٣ بنكاً في كينيا ، وقد استخدم تحليل الانحدار المتعدد لتحقيق هدف الدراسة، ووجدت الدراسة أن اعتماد الخدمات المصرفية عبر الهاتف المحمول أو الخدمات المصرفية عبر

الإنترنت أو الإنترنت والخدمات المصرفية للوكالات أثرت بشكل إيجابي على الأداء المالي للبنوك. وأوصت الدراسة بضرورة قيام البنوك بتعبئة عملائها لتبني هذه التقنيات وكذلك توجيه الموارد لتعزيز البنية التحتية التكنولوجية.

٤- دراسة (Magaya & Wadesango) (٢٠٢٠) هدفت الدراسة الى التحقيق في تأثير الخدمات المصرفية الرقمية على الأداء المالي للبنوك التجارية، وكان عينة البحث هو بنك CBZ في زيمبابوي. ولتحقيق هدف البحث استخدم تحليل الانحدار المتعدد، وتوصلت الدراسة الى أن المعاملات المصرفية عبر الإنترنت تنبئ بشكل كبير وإيجابي بالعائد على الأصول وأن زيادة المعاملات المصرفية عبر الإنترنت أدت إلى زيادة العائد على الأصول. واوصت الدراسة بضرورة تعزيز إدارة البنوك للخدمات المصرفية الرقمية لتحسين الأداء المالي في البنوك التجارية.

٥- ثانياً: الجانب النظري:

١- نظم المعلومات المصرفية:

١-١- مفهوم نظم المعلومات المصرفية: عرفت نظم المعلومات المصرفية بأنها نظام فرعي من مجموعة أنظمة شاملة للمصرف تعمل على جمع البيانات ومعالجتها آلياً وتزويد الإدارة بمعلومات دقيقة في الوقت المناسب لاستخدامها في عملية اتخاذ القرارات المناسبة. (الصرن، ٢٠٠٧: ١٣٢)

كما عرفها (اسبر، ٢٠٠٩: ١٢٠) بأنها نظام يقوم يجمع الاحتياجات من البيانات والمعلومات واستخدم عناصرها (المادية والبشرية والبرمجية) في تجميع وخرن وتحليل واسترجاع وتوزيع المعلومات لخدمة الاعمال المصرفية والوفاء باحتياجاتها في مواعيد محددة وبالجودة المطلوبة.

ويعرف نظام المعلومات المصرفية بأنه مجموعة من المكونات المترابطة التي تعمل مع بعضها البعض في جمع البيانات ومعالجتها وتخزينها ونشر المعلومات من اجل دعم اتخاذ القرارات، والتنسيق، والرقابة، والتحليل في المصرف (Alter ٢٠١٣: ٤)، كما عرفت ايضاً بأنها نظام يعمل على جمع وتحول وارسال المعلومات في المصرف، ويمكن أن تستخدم أنواع متعددة من النظم لمعالجة المعلومات وتوفيرها حسب احتياجات المستفيدين. (هلاي، ٢٠٠٧: ٢)

١-٢- أهمية نظم المعلومات المصرفية

تعد المصارف والمؤسسات المالية المرآة العاكسة للحركة المالية والوضع الاقتصادي والاجتماعي وبالتالي فهي تمثل مصادر غنية بالمعطيات الاساسية

اللازمة لتخطيط وتوجيه السياسات المالية والاقتصادية والاجتماعية وتتجلى أهمية نظم المعلومات المصرفية في تبسيط المعاملات المالية ومعالجة وتطوير العمليات المصرفية للأسهام في عمليات اتخاذ القرارات الخاصة بالشؤون الاقتصادية والاجتماعية، ويعد قطاع المعلومات المالية والمصرفية قطاع ذو نفع عام. (نسرين، ٢٠١٥: ٢٠)

اذ اصبح من الضروري تطوير الخدمات المصرفية فهذه الضرورة نبعت من الظروف المتغيرة التي يشهدها العالم الان ومن اهمها المنافسة الشرسة من جانب المصارف والكيانات المالية التي دخلت إلى الاسواق في ظل تطبيق الاتفاقية التجارية في الخدمات المالية، وكذلك ظهرت مفاهيم حديثة مثل (محاسبة المسؤولية و الحوكمة المؤسسية) اضافة إلى وجود العديد من المحفزات للتطوير منها التهديدات والفرص المرتبطة بالتطور الهائل في مجال الاتصالات والمعلومات وارتفاع طلبات العملاء، اذ اصبحت جودة الخدمة هي المعيار بين المصارف بالنسبة للعملاء وليس ولاء العميل للمصرف. (السالمي، ٢٠٠٢: ٦٠)

١-٣- خصائص نظام المعلومات المصرفية

يتميز نظام المعلومات المصرفي بمجموعة من الخصائص التي تعطيها مصداقية واعتمادية أعلى وتمكن المستفيدين من الحصول على معلومات دقيقة وصادقة وشاملة، بسهولة وفي وقت مناسب ومن أهم هذه الخصائص هي ما يلي: (غسان، ٢٠٢٠: ٢٧)

(١) الدقة والصدق في تقديم المعلومة: تكون المعلومات المزودة للعملاء دقيقة والتي تشمل العمولات وأسعار الفائدة التي يحصلها المصرف وكذلك عند تقديم البيانات المطلوبة لدائرة الضرائب.

(٢) كمال المعلومة: يكون توفير المعلومات تامة وغير متحيزة او مجزأة وبدون حذف أو إضافة غير مبررة.

(٣) توقيت المعلومة: يجب أن تصل المعلومة في وقت مناسب للجهة الطالبة، اذ يكون عنصر الوقت مهم في الكثير من العمليات، ولا يعني هذا إيصالها قبل الموعد المحدد بوقت كبير فقد يعرضها للإهمال والنسيان و كما أن وصولها في الوقت المتأخر قد يفقدها قيمتها.

(٤) سهولة الوصول للمعلومة: يجب أن يكون مقدار الجهد الذي يبذل مؤشرا يدل على سهولة الوصول للمعلومات.

(٥) سعة الانتشار: هو عدد الشرائح او الجهات التي يمكن أن تصلها التقارير والمعلومات وكذلك تنوع قنوات إيصالها.

٢- الرقمنة المالية:

١-٢- مفهوم الرقمنة المالية: وردت تعاريف عديدة للرقمنة المالية منها الابتكار المالي التقني الذي قد يؤدي إلى ابتكار جديد في نماذج الأعمال أو التطبيقات أو العمليات أو المنتجات أو الخدمات المرتبطة بها ما سينعكس مالياً على الأسواق والمؤسسات المالية وتوفير التمويل (schindler & ohira, ٢٠١٧: ٢) وعرفت كذلك على أنها صناعة اقتصادية تتكون من شركات تستخدم في نشاطها التكنولوجيا من أجل صنع أنظمة مالية أكثر كفاءة. فهي جزء حيوي ناجم عن تقاطع الخدمات المالية وقطاع التكنولوجيا. حيث تركز هذه الشركات على التكنولوجيا ودخول السوق من خلال منتجات وخدمات مبتكرة لا يقدمها المنافسون التقليديون (Giodana, ٢٠١٨: ١٤)

ويراها KPMG من منظور آخر عبارة عن تطور في الخدمات المالية بقيادة التكنولوجيا حيث هنالك تغيرات في توقعات العملاء. وتوافر التمويل مع زيادة دعم الحكومات والهيئات التنظيمية. (KPMG, ٢٠١٧: ٦)

٢-٢- أهمية الرقمنة المالية

اصبحت الرقمنة أكثر أهمية في الأوقات الحالية خاصة بعد ظهور وباء كورونا مما سرّع تحويل المزيد والمزيد من العمليات إلى الإنترنت بما في ذلك العمليات المصرفية. وثبت ان تبني التحول الرقمي مفيد للغاية للبنوك لتلبية طلب العملاء الحاليين والجدد على حد سواء. ويذكر (رضوان ، ٢٠١٦: ٣٦) أهمية الرقمنة لقاعدة عملاء البنك الحاليين كما يأتي:

(١) تساعد الرقمنة في تحسين جودة الخدمات التي تقدمها البنوك لعملائها تعد خدمة العملاء جانباً مهماً جداً من الخدمات المصرفية لا يمكن لأي بنك أن يعيش بدون عملائه اذ أجبرت الرقمنة البنوك على إعادة تنظيم هيكلها وتغيير طريقة عملياتها لتقديم خدمات عالية الجودة لعملائها وأصبحت الخدمات التي تقدمها البنوك الآن أكثر كفاءة.

(٢) جعلت الرقمنة المعاملات المصرفية أسهل وأقل استهلاكاً للوقت للعملاء لقد غيرت الرقمنة الطريقة التي يتم بها تنفيذ المعاملات المصرفية فقبل ظهور الرقمنة كان يتعين على المقترض المحتمل تقديم مئات الصفحات من المستندات لطلب ائتمان والانتظار لأشهر للحصول على إجابة. ولكن في العصر الرقمي لا يُطلب من العملاء زيارة البنك لإجراء المعاملات المالية واصبح بإمكانهم تحويل

الأموال من حساباتهم ودفع فواتيرهم والتحقق من رصيد حساباتهم باعتماد الخدمات المصرفية التي تقدمها البنوك باستخدام الهاتف المحمول والإنترنت واصبح بإمكانهم الاقتراض دون الدخول الى فرع البنك وقد جعل هذا المعاملات المصرفية اكثر سهولة وأقل استهلاكاً للوقت للعملاء.

(٣) ساعدت الرقمنة العملاء في الحصول على خدمات شخصية حسب احتياجاتهم من البنك . اذ يوجد اختلاف في احتياجات وتوقعات كل عميل من البنك لذلك قد لا تكون الخدمة المصرفية أو العرض الذي يمكن أن يكون مفيداً لشخص واحد مفيداً للآخرين ومع ظهور الرقمنة يمكن للبنوك الآن تقديم خدمات مخصصة لعملائها ويمكن تخصيص الجودة والمحتوى وطريقة تقديم الخدمات وفقاً لاحتياجات العملاء.

٣- الاداء المالي

٣-١- مفهوم الاداء المالي:

هناك تباين في آراء المختصين حول مفهوم الأداء المالي المصرفي. الا انهم متفقون على انه انعكاس لإمكانية المصرف في تحقيق الاهداف التي يسعى لها.

(الخفاجي ، ٢٠١٨ : ٣٤)

فقد عرف (السيسي، ٢٠١٠ : ٣٥) الاداء المالي المصرفي على انه انعكاس لمدى نجاح او فشل المصرف في تحقيق اهدافه. وذلك وفق المعايير المحددة التي وضعها المصرف. وفقا الى متطلبات عمله وطبيعته.

بينما يعرفه (Neely & Beneattinl, ٢٠١٧ : ١٢٧) بأنه القيام بجميع الاعمال بوقت معين. بحيث تمثل في الوقت الحالي مخرجاته بقيمه تقاس مستقبلاً.

في حين يرى (البدران ، ٢٠١٥ : ٨١) هو وصف وضع المصرف الحالي. وتحديد الاتجاهات المستخدمة. والوصول إليها من خلال دراسة الموجودات ، الايرادات ، المطلوبات ، المبيعات وصافي الثروة.

وعرفه (Apatachioae , ٢٠١٥ : ٣٧) بأنه يمثل وسيلة مهمة تُعبر عن نقاط الضعف والقوة في أداء أنشطة المصرف. وبعد ذلك توفير المعلومات اللازمة من اجل اتخاذ تدابير تصحيحية. تُمكن المصرف من البقاء في اسوق المنافسة. ومن ثم

تحقيق إيرادات وارباج. إن التفوق بالأداء المصرفي يُمكن المصرف من ضمان مركز تنافسي من أجل تطوير مركزه المالي.

وذكر (الكعبي و الدليمي، ٢٠١٦: ١٤٦) هي عملية يتم عن طريقها استكشاف واشتقاق مجموعة من المؤشرات الكمية والنوعية حول نشاط المصرف. تهتم في تحديد أهمية وخواص الأنشطة التشغيلية والمالية في المصرف. وذلك من خلال المعلومات المستخرجة من القوائم المالية والمصادر الأخرى. ويتم اعتماد هذه المؤشرات كمقاييس في عمليات تقييم الأداء المالي للمصارف.

بينما عرف (الجليحوي، ٢٠١٠: ٨٥) الأداء المالي المصرفي على أنه نشاط تقوم به المصارف من خلال التكيف مع البيئة الخارجية واستغلال الموارد بفاعلية وكفاءة. من أجل تحقيق أهدافه في البقاء والنمو والأمان والربحية والسيولة. بينما ينظر (العامري والغالي، ٢٠١١: ٦٦٢) إلى الأداء المالي المصرفي على أنه انعكاس إلى قدرة المصرف وقابليته على تحقيق أهدافه الطويلة الأجل.

٣-٢- أهمية الاداء المالي

يحتل الأداء المالي المصرفي مكانة مهمة في أغلب الاقتصاديات. لكونه الداعم الرئيسي في الأعمال المختلفة التي تمارسها المنظمات. في توفير الموارد المالية وتوفير للمصرف فرص الاستثمار في كافة مجالات الأداء التي تساعد على تلبية احتياجات وتحقيق أهداف أصحاب المصلحة. إذ ركزت العديد من البحوث و الدراسات في العلوم المالية والاقتصادية والإدارية بسبب الندرة النسبية للموارد المالية التي تعتمد عليها المصارف بالنسبة لحجمها. بعبارة أخرى يعتبر الأداء المالي إجراء مالي يستخدم من أجل تحقيق أعلى مبيعات وبالتالي تحقيق الربحية وزيادة قيمة المصرف عن طريق إدارة الموجودات المتداولة وغير المتداولة وحقوق الملكية والتمويل والمصرفات والإيرادات بكفاءة وفعالية.

(Vaz et al. , ٢٠١٦: ٨٢)

وتبرز أهمية الأداء المالي في المصارف من خلال النقاط التالية :

(Mwangi, M., ٢٠١٨: ٣٧٦)

أ- ان عملية الاداء المالي تساعد في توضيح المركز الاستراتيجي في المصرف ضمن اطار بيئي يعمل فيه. ويساعد ايضاً في تعزيز مركز المصرف عن طريق التطوير واجراء التغييرات.

ب- يعد مقياس مهم لمدى نجاح المصارف من خلال سعيها في مواصلة انشطتها من اجل تحقيق الاهداف.

ت- تحقق التنسيق بين كافة الانشطة المصرفية وكذلك التنسيق بين الادارة وكافة المستويات الادارية.

ث- الكشف عن مساوئ الاسراف في استخدام الاموال اضافة عن شكليات العمل التي تتنافى مع الاسس والقواعد السليمة للأداء.

ج- يعد المقياس لمدى نجاح المصرف في تحقيق اهدافه.

ح- يعمل على معرفة نقاط الضعف في المصرف وتشخيصها ومعالجتها وتحديد نقاط القوة وتعزيزها.

خ- اعداد ارضية مناسبة تساعد المصرف في عملية اتخاذ القرارات المناسبة.

د- تعتبر وسيلة اقناع الدائنين بتقديم الوسائل المناسبة في التمويل وبشروط مناسبة.

و يعد الاداء المالي من أكثر الميادين استخداماً لمقاييس الاداء في المصارف وذلك لما يتميز به من الثبات والتطور. وتوجه المصارف نحو قياس الاداء المالي بسبب سعيها في تحقيق اداء مالي جيد. ويعتبر من أهم المؤشرات في نجاح المصارف فقد تكمن أهمية الاداء المالي الجيد في المصارف وعلى اختلاف انواعها وطبيعة أعمالها. باعتباره الهدف الاساسي للمصارف والذي من خلال تحقيقه سيتم التمكن

من إنجاز الاهداف الأخرى. (Kange & Achoki, ٢٠١٦: ٣٤)

٣-٣- أهداف الاداء المالي

هنالك العديد من الأهداف التي تجعل المصارف مهتمة في مؤشرات الأداء المالي، فهي توفر عملية موثوقة في تحديد ما إذا كان نظام المصرف الحالي يعمل بشكل جيد أم لا. في اقتصاد اليوم هنالك طلب متزايد على الشفافية والتدقيق في ممارسة الأعمال. وهذه الأهداف تعزز استخدام المصرف للبيانات والنتائج التشغيلية كوسيلة لإثبات أدائها. فيما يأتي بعض النقاط التي توضح أهم أهداف هذه المؤشرات :

(Felizardo et al. , ٢٠١٧: ٤-٥)

أ- تقديم ملاحظات على جودة وكفاءة العمل.

ب- دعم عملية اتخاذ القرار وزيادة قدرة الإدارة على التركيز على أهم الأمور.

ت- المساعدة في زيادة قدرة المديرين على فهم وقياس الأداء.

ث- دعم وتحديد المسؤولية والتشجيع على المساءلة والإسناد .

ج- خلق تواصل فعال بين الموظفين والمديرين من خلال توفير لغة مشتركة بينهم.

ح- توفير طريقة في معرفة ما إذا كانت الخطة استراتيجية تعمل بشكل جيد أم لا.

خ- يوفر أساساً للمصارف لتقييم مدى تقدم نتائجها نحو الأهداف المحددة مسبقاً ، وقياس

فعاليتها وكفاءتها بشكل مستمر. وفق استراتيجية التشغيلية والموارد البشرية

والمعلومات والتسويق والأنظمة المالية.

د- تقديم دعم وتعزيز للمصارف من أجل تخصيص مواردها في أنشطة محسنة وجذابة.

يتركز الاهتمام على قدرة المصرف على توفير السيولة والربحية والاقتراض مع

الأخذ بنظر الاعتبار قرارات الاستثمار والمخاطر المرتبطة بها.

ثالثاً: الجانب التطبيقي:

١- منهج البحث:

سعى البحث وباعتماد منهجية النمذجة بالمعادلات البنائية (التحليل العاملي

التوكيدي) في إطار المنهج الوصفي الذي يصف الظاهرة المدروسة وصفاً كمياً

وكيفياً من خلال جمع المعلومات وتصنيفها، ومن ثم تحليلها وكشف العلاقة بين أبعادها المختلفة من أجل تفسيرها تفسيراً كافياً والوصول إلى استنتاجات عامة تسهم في فهم الحاضر وتشخيص الواقع وأسبابه و وضع نموذج نظري لتنظيم المعلومات المصرفية والرقمنة المالية والاداء المالي من خلال تحديد المقومات الأساسية التي ينبغي أن تقوم عليها بهدف الوصول إلى تطوير حقيقي في الواقع المصرفي، من خلال مقابلة النموذج النظري المدروس ببيانات الدراسة والبحث في مدى مطابقته للواقع. لذلك وبهدف معالجة الجوانب التحليلية لموضوع البحث لجأت الدراسة إلى جمع البيانات الأولية من خلال مقياس صمم خصيصاً لهذا الغرض، وحاولنا التحقق من صدقه البنائي عن طريق منهجية النمذجة بالمعادلات البنائية (SEM) وباستخدام التحليل العاملي التوكيدي عن طريق برمجيات (spss)

٢- دراسة وتحليل النموذج من خلال المعادلة البنائية:

بعد ما قمنا بتحويل ابعاد المتغيرات الى المكونات الرئيسية المركبة اذ تكونت لدينا خمس مكونات رئيسية تمثل بعد نظم المعلومات المصرفية. وخمس مكونات رئيسية تمثل بعد الرقمنة المالية. وثلاث مكونات تمثل الاداء المالي . قمنا لاجراء اختبار Bartlett للتأكد من عينة الدراسة. بعد ذلك تم اختبار مدى صحة النموذج البنائي المفترض بالاستناد الى اجابات افراد العينة. على المتغيرات المشاهدة ودراسة حسن المطابقة بين النموذج النظري (المفترض) والبيانات المجمعة.

(١) تقييم نموذج القياس:

كانت الخطوة الاولى في نمذجة المعادلات البنائية . هي تقدير نموذج القياس (القياس الخارجي). وتستند الدراسة الحالية على مرحلتين. يتألف البناء ذو الترتيب الأدنى (LOC) من ثلاث عشرة تركيب. بينما تضمن بناء (HOC) خمسة ابعاد رئيسية. ويمكن التحقق من

صحة نموذج القياس من خلال فحص (تناسقه الداخلي CA ، والموثوقية المركبة CR ، ومتوسط التباين المستخرج AVE ، والانحراف والتفرطح) . والمبينة في الجدول التالي:

جدول (١)
تقييم نموذج القياس

A.V.E	C.R	التفرطح	الانحراف	معدلات الثقة C.A	تحميلات SEM	LOC	
٠.٥٥٤	٠.٨٥٩	١.٨٩٤	٠.٧٦٠	٠.٦٤٣	٠.٦٤٣	الرقمنة ١.٢	الرقمنة
			٠.٥٢٤	٠.٨٥١	٠.٨٥١	رقمنة ٢.١	
			٠.٧٦٧	٠.٦٤١	٠.٦٤١	رقمنة ٣.١	
			٠.٧٤٧	٠.٦٦٤	٠.٦٦٤	رقمنة ٤.١	
			٠.٤٦٧	٠.٨٨٥	٠.٨٨٥	رقمنة	
٠.٥٦٨	٠.٨٦٧	١.٨٩٤	٠.٦٣١	٠.٧٧٦	٠.٧٧٦	نظم ١	نظم المعلومات المصرفية
			٠.٦٧٥	٠.٧٣٨	٠.٧٣٨	نظم ٢.١	
			٠.٦٣٥	٠.٧٥٧	٠.٧٥٧	نظم ٣.١	
			٠.٥٨٥	٠.٨١١	٠.٨١١	نظم ٤.١	
			٠.٧٣٤	٠.٦٨٠	٠.٦٨٠	نظم ٤	
١.٠٠٠	١.٠٠٠	-٠.٩٠٤	٠.٠٠٠	١.٠٠٠	١.٠٠٠	الإداء	
١.٠٠٠	١.٠٠٠	-١.١١١	٠.٠٠٠	١.٠٠٠	١.٠٠٠	عدد الفروع	
١.٠٠٠	١.٠٠٠	١٨.٣٨٢	٠.٠٠٠	١.٠٠٠	١.٠٠٠	رأس المال	

يبين الجدول (١) ان البيانات التي تم فحصها على اساس قيم الانحراف والتفرطح بانه لا توجد مشكلات تتعلق بالحالة الطبيعية لمجموعة البيانات نظرا لان الانحراف والتفرطح . كانا ضمن القيمة المطلقة .

ومن اجل تحديد موثوقية يجب ان تكون تحميلات المؤشر الانعكاسي التي تم الوصول اليها في SEM اعلى من ٠.٦٠٠ . لذلك تم اسقاط مجموعة من المتغيرات بسبب انخفاض الاحمال. وبالتالي زيادة موثوقية البناء وصلاحيته. اذ اظهر LOC و HOC ان التركيبات تتمتع موثوقية كافية. وكانت قيم CR اعلى من عتبة ٠.٧٠٠ . بينما كان AVE اعلى من ٠.٥ لجميع LOC و HOC.

جدول (٢)

مصفوفة ارتباط العناصر (LOC)

رأس المال	عدد الفروع	الاداء	نظم ٤	نظم ٤.١	نظم ٣.١	نظم ٢.١	نظم ١	رقمنة ٤.١	رقمنة ٣.١	رقمنة ٢.١	الرقمنة ١.٢	
											١.٠٠	الرقمنة ١.٢
										١.٠٠	٠.٦١	رقمنة ٢.١
									١.٠٠	٠.٠٣	٠.٢٣	رقمنة ٣.١
								١.٠٠	٠.٢٤	٠.٣٠	٠.١٧	رقمنة ٤.١
								١.٠٠	٠.٠٢	٠.٠٢	٠.١٨٢	رقمنة
								٠.٠١	٠.٠٢	٠.٠١	٠.٣٥	نظم ١
							٠.٠١	٠.٠٢	٠.٠١	٠.١٦		

											٧	٨	
						١.٠	-	٠.٠	-	٠.١	٠.٠٧	٠.٠٣	٢.١ نظم
						٠٠	٠.٤	٩٤	٠.٣	٦٩	٩	٢	
							١٨		٧٠				
					١.٠	٠.٠	-	-	-	٠.٢	٠.٢١	-	٣.١ نظم
					٠٠	١١	٠.٣	٠.٠٠	٠.٢	٠٠	٦	٠.١٣	
							٥١	٢	٤٩			٣	
				١.٠	-	-	٠.١	-	٠.١	-	٠.٤١	-	٤.١ نظم
				٠٠	٠.٣	٠.٣٠	٢٤	٠.٠	٦٧	٠.٢	٧	٠.٢٦٠	
					٧٤	٩		٣٤		٦٣			
			١.٠	-	-	-	-	-	٠.٢	-	-	٠.٥٥	نظم ٤
			٠٠	٠.١	٠.٤	٠.٣	٠.١	٠.١	٤٧	٠.٣٠	٠.٤٤	٥	
				٤٢	٦١	٩٠	٢٣	٧٦		٥	٧		
		١.٠	٠.٢	-	-	٠.١	-	٠.١	٠.١	-	-	٠.١٦	الاداء
		٠٠	٤٤	٠.٣	٠.٠	١٣	٠.٠	٦١	٩٣	٠.٢	٠.٢٨	٤	
				٠.٢	٧٥		٨٤			٧٠	٠		
	١.٠	٠.٤	٠.٠	-	٠.٢	-	٠.٠	-	٠.٢	٠.١	٠.٠٦	٠.٢٦	عدد الفروع
	٠٠	٦٦	٦٦	٠.٣	٢٠	٠.٠	١١	٠.١	٢١	٨٢	٢	٥	
				٠.٩		٨٢		٤٣					
١.٠	٠.٠	٠.٠	٠.٠	٠.٠	٠.٠	٠.٠	٠.٠	٠.٠	٠.٠	٠.٠	٠.٠٠	٠.٠٠	رأس المال
٠٠	٠٠	٠٠	٠٠	٠٠	٠٠	٠٠	٠٠	٠٠	٠٠	٠٠	٠	٠	

يبين الجدول (٢) مصفوفة الارتباط بين مكونات (LOC) تبين وجود علاقات بين العناصر. اذ كانت اعلى علاقة ارتباط بين الاداء المالي وعدد الفروع بلغت (٠.٤٦٦) ، في حين كانت اقل علاقة ارتباط بين رقمنا ٢.١ ورقمنا ١.٢ بلغت (٠.٦١٤).

جدول (٣)

مصفوفة ارتباط العناصر (HOC)

اداء	رأس المال	نظم المعلومات	رقمنا	عدد الفروع	
				١.٠٠٠	عدد الفروع
			١.٠٠٠	٠.١٨٢	رقمنا
		١.٠٠٠	٠.٩٨١	٠.١٨٦	نظم المعلومات

	١.٠٠٠	٠.١٩٥	٠.٢٦٠	٠.٣٠٠	رأس المال
١.٠٠٠	٠.٠٩٤	٠.٢٧٩	٠.٤٠٩	٠.٤٦٦	اداء

يبين الجدول (٣) مصفوفة الارتباط بين مكونات (HOC) تبين وجود علاقات بين العناصر. اذ كانت اعلى علاقة ارتباط بين الرقمنة ونظم المعلومات المصرفية بلغت (٠.٩٨١) ، في حين كانت اقل علاقة ارتباط بين الاداء المالي ورأس المال بلغت (٠.٠٩٤).

جدول (٤)

الفا كرونباخ - المتوسط - STDEV - قيم T - قيم P

قيم P	الاحصاء (STDEVI)	الانحراف المعياري (STDEV)	متوسط العينة	العينة الاصلية	
٠.٠٠٠	٠.٠٠٠	٠.٠٠٠	١.٠٠٠	١.٠٠٠	عدد الفروع
٠.٠٠٠	٧.٦٣٤	٠.١٠٤	٠.٧٦٥	٠.٧٩٣	رقمنة
٠.٠٠٠	١٤.٣٠٦	٠.٠٥٧	٠.٨٠٢	٠.٨٠٩	نظم المعلومات
٠.٠٠٠	٠.٠٠٠	٠.٠٠٠	١.٠٠٠	١.٠٠٠	رأس المال
٠.٠٠٠	٠.٠٠٠	٠.٠٠٠	١.٠٠٠	١.٠٠٠	اداء

ولقياس ثبات المقياس تم استخدام اختبار كرونباخ والذي يعد مقياسا لموثوقية الاختبارات الاحصائية والذي يجب ان تكون نتائجه اكبر من (٠.٧٠٠) ويوضح الجدول رقم (٤) ان مؤشر كرونباخ ولجميع المتغيرات هو < ٠.٧٠٠ وهذا يدل على حسن اختيار النموذج.

١- اختبار الفرضيات بالنموذج الهيكلي

لتقييم النموذج الهيكلي قام هير واخرون باقتراح نهج bootstrapping وتقييم R². وبينما وقيم t المقابلة حيث يكون المعيار (القيمة < او = ١.٠٦ او وقيمة > ٠.٠٥). وسنوضحها في الجداول الاتية.

جدول (٥)

الارتباطات المتغيرة الكامنة وقيم P

قيم P	العينة الاصلية	
٠.٠٠٠	-٠.٠٥٤	رقمنة- عدد الفروع

٠.٠٠٠	-٠.١٣٦	نظم معلومات- عدد الفروع
٠.٠٠٠	٠.٧٣٤	نظم معلومات - رقمئة
٠.٠٠٠	٠.٣٠٠	رأس المال- عدد الفروع
٠.٠٠٠	٠.١١٢	رأس المال - رقمئة
٠.٠٠٠	-٠.٠٣١	رأس المال- نظم معلومات
٠.٠٠٠	٠.٤٦٦	اداء - عدد الفروع
٠.٠٠٠	٠.٣٦٨	اداء - رقمئة
٠.٠٠٠	٠.٢٥٨	اداء- نظم معلومات
٠.٠٠٠	-٠.٠٩٣	اداء - رأس المال

يبين الجدول اعلاه الارتباطات الكامنة المتغيرة بين ابعاد الدراسة اذ كانت قيمة P اصغر من (٠.٠٠١) أي اقل من (٠.٠٥) بكثير وهذا يدل على وجود علاقة ارتباط بين المكونات وهذا يثبت صحة الفرضية الرابعة.

جدول (٦)

اجمالي التأثيرات غير المباشرة و قيم P

قيم P	العينة الاصلية	
٠.٠٠٠	٠.٣١٢	نظم المعلومات- الاداء
٠.٠٠٠	٠.٠٥٧	رأس المال - الاداء

يبين الجدول (٦) التأثيرات غير المباشرة على الاداء اذ كانت قيمة P اصغر من (٠.٠٠١) أي اقل من (٠.٠٥) بكثير وهذا يدل على وجود تأثير غير مباشر لنظم المعلومات المصرفية

ورأس المال على الاداء المالي. وايضا يوجد تأثيرات محددة على الاداء المالي. كما يوضحه الجدول (٧) وهذا يثبت صحة الفرضية الخامسة.

جدول (٧)

تأثيرات محددة غير مباشرة- قيم P

قيم P	العينة الاصلية	
٠.٠٠٠٠	٠.٣١٢	نظم - رقمنة - اداء
٠.٠٠٠٠	٠.٠٥٧	رأس المال- رقمنة - اداء

جدول (٨)

اجمالي متوسط التأثيرات وقيم P

قيم P	العينة الاصلية	
٠.٠٠٠٠	٠.٥٨٦	عدد الفروع - الاداء
٠.٠٠٠٠	٠.٤٢٣	الرقمنة - الاداء
٠.٠٠٠٠	٠.٧٣٨	نظم المعلومات - الاداء
٠.٠٠٠٠	٠.٣٢٩	نظم المعلومات- الرقمنة
٠.٠٠٠٠	٠.١٣٥	رأس المال - رقمنة
٠.٠٠٠٠	-٠.٢٥٩	رأس المال - الاداء

يبين الجدول (٨) التأثيرات المباشرة على الاداء اذ كانت قيمة P اصغر من (٠.٠٠١) أي اقل من (٠.٠٥) بكثير وهذا يدل على وجود تأثير مباشر لعدد الفروع والرقمنة ونظم المعلومات المصرفية على الاداء المالي تأثيرا ايجابيا ونلاحظ ايضا وجود تأثير ايجابي لرأس المال على الرقمنة بمستوى معنوية (٠.٠٠٠). بما ان جميع التأثيرات ايجابية وقيمة P اقل من (٠.٠٥) هذا يدل على صحة الفرضية السادسة. ونلاحظ ايضا ان تأثير رأس المال على الاداء المالي كان تأثيراً سلبياً ويكون هذا طبيعي لان هناك مؤشرات لقياس الاداء المالي تعتمد على ان يكون رأس المال بالمقام عند حسابها.

٢- مناقشة النتائج:

كان الهدف الرئيسي من هذه الدراسة هو معرفة تأثير نظم المعلومات المصرفية والرقمنة المالية على الاداء المالي في المصارف العراقية. وبعد التحليل بالاعتماد على نمذجة المعادلات البنائية توصلنا الى النتائج التالية:

(١) هناك ارتباط كبير بين العناصر الخمسة لنظم المعلومات مع مؤشرات الاداء المالي. اذ اظهرت النتائج ان نظم المعلومات تعزز من اداء المصارف. مما يؤكد الدراسات السابقة التي قام بها (عبد العزيز ، حسين، قاقيش، Ankrah ،Hendraserlyna ، Khalid&Kot ، Winarngsih & Anggraeni) فجميع هذه الدراسات اثبت وجود تأثير لنظم المعلومات على الاداء المالي للمؤسسات. وكشفت الدراسة الحالية ان المصارف العراقية تعتمد في اعمالها على تبني نظم معلومات قادرة على تعزيز المكانة السوقية للمصرف وتساعد على التقدم والتوسع في تقديم خدمات مصرفية متطورة وتعود بالفائدة الى المصرف والعملاء.

(٢) كان واضحا في هذه الدراسة ان الرقمنة المالية لعبت دوراً اساسيا في زيادة الاداء المالي للمصارف. وقامت بتعزيز الدور الذي تلعبه المصارف في تقديم الخدمات المالية للعملاء بشكل اسرع الى حد كبير.. بما في ذلك الوصول الى الائتمانات. ويمكن رؤية نماذج مماثلة في الدراسات السابقة التي قدمها كل من (ريان، وعبد الامير، الهاشمي وصادق ، Siddik.etal. ، و Magaye & Wadesango) والتي جاءت تأكيدا الى ان تأثير الكفاءة في استخدام الخدمات الالكترونية المصرفية في العائد على الموجودات يؤدي الى زيادة الوصول الى الخدمات المصرفية. لكنها عكس ما توصل اليه يوسف وقاسم في دراستهما عام ٢٠١٦ في سوريا.

(٣) يتيح نمو الرقمنة المالية والتكنولوجيا المتطورة للعملاء استخدام اجهزة الكمبيوتر والهواتف المحمولة لتوسيع متطلبات اعمالهم. اضافة الى ذلك فان استخدام مثل هذه الاجهزة من شأنه ان يفيد في تسريع الخدمات المالية. ويقلل من عبء عمليات التوثيق المعقدة. وفي النهاية يجعل الاعمال المصرفية اسرع. مع متابعة طلب

السوق. وجاءت هذه النتيجة مع الدراستين التي قدمها (٢٠١٧). Harelimana ،
(Kimboy. ٢٠١٨)

(٤) عند ادراج نظم المعلومات المصرفية في عملية التأثير الوسيط بين الرقمنة والاداء
كان لها اثر ايجابي كبير على الاداء.

(٥) انعكست استخدام الرقمنة المالية الى الوصول بشكل اسرع الى الخدمات المصرفية
وجودة تلك الخدمات.

المصادر:

اولا:- المصادر العربية

اسبر -لمى فيصل ، (٢٠٠٩)، مدخل مقترح لرفع الكفاءة والفعالية المصرفية من منظور
إدارة الجودة الشاملة ، اطروجة لنيل شهادة الماجستير ، كلية العلوم الاقتصادية – جامعة
تشرين، اللاذقية.

البدران عبد الخالق ياسين زاير(٢٠١٥) النظام التقليدي ونظام CAMEL لتقييم

أداء المصارف دراسة مقارنة في مصرف سومر التجاري للمدة (٢٠٠٧-٢٠١٣)

الجليحاوي ، زينب جواد عبيد غالي (٢٠١٠) أثر الخدمات المصرفية غير المربحة
على الأداء المصرفي دراسة تطبيقية في عينة من المصارف التجارية الحكومية
في العراق.

الخفاجي ، رسل صالح مهدي ، (٢٠١٨) " تحليل العلاقة بين ادارة المخاطرة
المصرفية والأداء المالي المصرفي (دراسة تحليلية لعينة من المصارف المدرجة
في سوق العراق لأوراق المالية) " ، رسالة ماجستير ، جامعة كربلاء ، كلية
الادارة والاقتصاد قسم العلوم مالية المصرفية.

السالمي، علي ، (٢٠٠٢)، الإدارة بالمعرفة ، دار قباء للطباعة والنشر ، القاهرة – مصر.

الصرن رعد حسن ، (٢٠٠٧)، عولمة جودة الخدمات المصرفية ، دار الوراق للنشر ،
عمان – الأردن .

الكعبي، إسراء مسلم أهدية والدليمي، حيدر حمزة جودي. (٢٠١٦). إدارة علاقات الزبون وأثرها في الأداء المالي دراسة تحليلية في عينة من المصارف الحكومية العراقية. مجلة الإدارة والاقتصاد (١٠٨)، ١٤٣-١٦١ .
العامري صالح مهدي محسن، (٢٠١١) الغالي طاهر محسن منصور ، الإدارة والاعمال، دار وائل للنشر و التوزيع /عمان -الاردن /ط٣ .

رضوان، مساعد، (٢٠١٦) واقع استخدام ونظم معلومات الموارد البشرية في المؤسسة الاقتصادية البشرية"، دراسة حاله مؤسسه الزجاج الجديد بالشلف، مجله الإدارة والتنمية للبحوث والدراسات، جامعه الشلف، العدد (٩) .

غسان ساكت ، (٢٠٢٠) ، مفهوم الإدارة الدولية وتصنيف الشركات – نظم المعلومات المصرفية ، جامعة حلب ، سوريا.
قاقيش، عدي أيمن شكري (٢٠٢١) " أثر استخدام نظم المعلومات المحاسبية المحوسبة على الأداء المالي في بلدية الفحيص " مجلة العربية للنشر العلمي، العدد ٢٩ (٢) .

نسرین ،حيواني (٢٠١٥) دور نظام المعلومات في تسيير المخاطر البنكية دراسة تطبيقية لعينة من البنوك العاملة في الية أم البواقي، مذكرة مكملة ضمن متطلبات نيل شهادة ماستر أكاديمي في علوم التسيير، كلية العلوم الاقتصادية و العلوم التجارية وعلوم التسيير، جامعة أم البواقي.
هلالی ، حسين مصطفى، (نوفمبر ٢٠٠٧) نظم المعلومات البنكية ودعم اتخاذ القرار ، ندوة الخدمات البنكية الشاملة، القاهرة ٢٥- ٢٩ .

ثانياً:- المصدر الاجنبية

Alter (٢٠١٣) " Work System Theory : Overview of core concepts, Extensions and challenges for the future " . Journal of the Association for Information Systems.

Ankrah ,Ebenezer,(٢٠١٩). THE IMPACT OF INFORMATION SYSTEMS INVESTMENT ON BANK PERFORMANCE IN GHANA. International Journal of Management Technology, Vol.٦, No ١,

Apătăchioae, A. (٢٠١٥). The performance, banking risks and their regulation. Procedia Economics and Finance, ٢٠, ٣٥-٤٣.

Benedettini, O., & Neely, A. (٢٠١٧). Does buyers' dependence Translate into Financial Performance? An Empirical Analysis of Manufacturer-Service Provider Relationships. Service Alliance of University Cambridge.

Felizardo, A., Elisabete, F., & Thomaz, J. (٢٠١٧). Organizational Performance Measurement and Evaluation Systems in Smes: the case of the transforming industry in Portugal. Centro de Estudos e Formação avançada em Gestão e Economia (CEFAGE).

Kanga, & Achoki. (٢٠١٦). Relating Company size and financial performance in Agricultural Firms Listed in the Nairobi Securities Exchange

KPMG, "value of fintech", octobre (٢٠١٧), p ٠٦, online: <https://assets.kpmg/content/dam/kpmg/uk/pdf/٢٠١٧/١٠/value-of-fintech.pdf>

Marco Giodana, "fintech sector: Business model analysis in the mobile payment area", Master thesis, april (٢٠١٨), p١٤, online: <https://webthesis.biblio.polito.it/٧٢٦٩/١/tesi.pd>

Mwangi, M. (٢٠١٨). The Effect of Size on Financial Performance of Commercial Banks in Kenya. European Scientific Journal, ١٤(٧), ٣٧٣-٣٨٥

Naz, F., Ijaz, F., & Naqvi, F. (٢٠١٦). Financial performance of firms: evidence from Pakistan cement industry. *Journal of Teaching and Education*, ٥(٠١), ٨١-٩٤.

Schindler, A. C., & Ohira, Y. (٢٠١٧). Collaborative Approaches to Digital Projects: Enhancing Collections Through Effective Access and Promotion. In ٢٠١٧ Brick & Click Conference Proceedings (p. ٣٨).

