



جامعة السودان للعلوم والتكنولوجيا  
كلية الدراسات العليا



بحث تكميلي لنيل درجة الماجستير في الاقتصاد التطبيقي ( اقتصاد عام )

## أثر التقنية المصرفية في الأداء المالي

دراسة حالة مصرف الراجحي 2012-2017

### Impact of Banking Technology in Financial Performance Case Study of Rafidain Bank 2012\_2017

اشراف : أ. د  
خالد حسن البيلي

اعداد الدارس  
محمد عبدالله جبير

2020م - 1441هـ

# الاستهلال



صدق الله العلي العظيم  
سورة المجادلة الآية (11)

# الإهداء

الى من رضا الله من رضاهم

والدي ووالدتي اطال الله بعمرهما

الى نصفى الآخر لظالما مدت الى يد العون وكانت سندني

زوجتي الغالية

اهدي جهدي المتواضع هذا

الدارس

## شُكر وتقدير

الحمد لله ذي المن والفضل والإحسان، حمداً يليق بجلالته وعظمته، وصلِّ اللهم على خاتم الرسل، من لا نبي بعده والله الشكر أولاً وأخيراً على حسن توفيقه على إنجاز هذه الرسالة لذا فأتقدم بالشكر الجزيل الى جامعة السودان للعلوم والتكنولوجيا - كلية الدراسات العليا، وأتقدم بالشكر الجزيل الى كلية الدراسات التجارية ممثله في أساتذة الكلية - واعضاء هيئة التدريس بالكلية وقسم الاقتصاد العام لأتاحتهم لي فرصة الدراسة والطلاب بالجامعة والكلية كافة .

وانتقدم بجزيل الشكر والتقدير الجميل الى الاستاذ الفاضل(أ.د.خالد حسن البيلي)، لإشرافه على هذه الرسالة وما قدمه لي من رعاية علمية وابدوية عالية وتوجيهات سديدة التي اسهمت في انجازها واخراجها بهذا الشكل والمضمون.

كما وانتقدم بفائق الشكر والتقدير الى السادة الخبراء لما قدموه من ملاحظات حول اداتي البحث وفي الختام انتقدم بفائق الشكر والتقدير الى افراد عائلتي لما قدموا لي من دعم ومساعدة طيلة ايام دراستي، والى كل من مدَّ يد العون لي في اتمام هذه الرسالة.

**جزاهم الله جميعا بكل خير**

الدارس

## قائمة المحتويات

| رقم الصفحة   | الموضوع   | رقم    |
|--|---|--------|
| أ  | الآية   | -      |
| ب  | الإهداء   | -      |
| ج  | الشكر والتقدير                                      | -      |
| د  | قائمة المحتويات                                     | -      |
| ز  | قائمة الجداول                                       | -      |
| ط  | قائمة الاشكال                                       | -      |
| ي  | المستخلص  | -      |
| ك  | Abstract  | -      |
| الفصل الاول : الاطار العام للدراسة والدراسات السابقة |   |        |
| 1  | المبحث الاول : الاطار العام للدراسة                 | 1-1    |
| 1  | المقدمة   | 1-1-1  |
| 2  | مشكلة الدراسة                                       | 2-1-1  |
| 3  | فرضيات الدراسة                                      | 3-1-1  |
| 3  | اهداف الدراسة                                       | 4-1-1  |
| 3  | اهمية الدراسة                                       | 5-1-1  |
| 3  | منهج الدراسة  | 6-1-1  |
| 3  | الحدود الزمانية والمكانية للدراسة                   | 7-1-1  |
| 4  | هيكل الدراسة  | 8-1-1  |
| 5  | نموذج الدراسة                                       | 9-1-1  |
| 5  | مصادر جمع بيانات ومعلومات الدراسة                   | 10-1-1 |
| 6  | المبحث الثاني : الدراسات السابقة                    | 2-1    |
| 8  | أوجه الاختلاف بين الدراسات السابقة والدراسة الحالية | 1-2-1  |
| 8  | مدى الإفادة من هذه الدراسات                         | 3-2-1  |

| الفصل الثاني : الاطار النظري للدراسة |  |        |
|--------------------------------------|--|--------|
| 9                                    | المبحث الاول : مدخل الى تكنولوجيا المعلومات              | 1-2    |
| 9                                    | مفهوم تكنولوجيا المعلومات                                | 1-1-2  |
| 10                                   | مراحل تطور تكنولوجيا المعلومات                           | 2-1-2  |
| 12                                   | اهمية تكنولوجيا المعلومات                                | 3-1-2  |
| 13                                   | خصائص تكنولوجيا المعلومات                                | 4-1-2  |
| 14                                   | مكونات تكنولوجيا المعلومات                               | 5-1-2  |
| 18                                   | مفهوم التقنية المصرفية                                   | 6-1-2  |
| 18                                   | الاثار السلبية للتقنيات المصرفية                         | 7-1-2  |
| 19                                   | الاثار الايجابية للتقنيات المصرفية                       | 8-1-2  |
| 20                                   | المبحث الثاني: مفهوم الاداء المالي                       | 2-2    |
| 20                                   | الأداء المالي : المفهوم والأهمية والمجالات               | 1-2-2  |
| 20                                   | مفهوم الأداء المالي وأهميته                              | 2-2-2  |
| 22                                   | الاداء المالي المصرفي (العوامل المؤثرة في الاداء المالي) | 3-2-2  |
| 24                                   | التحليل المالي   | 4-2-2  |
| 26                                   | أهم المؤشرات المالية المستخدمة في قياس الاداء المالي     | 5-2-2  |
| 31                                   | المبحث الثالث : اتفاقية بازل                             | 3-2    |
| 31                                   | ماهية اتفاقية بازل                                       | 1-3-2  |
| 32                                   | مبررات اتفاقية بازل                                      | 2-3-2  |
| 34                                   | السمات الرئيسية لمقررات اتفاقية بازل 1988                | 3-3-2  |
| 35                                   | الآثار الايجابية لاتفاقية بازل                           | 4-3-2  |
| 36                                   | الآثار السلبية لاتفاقية بازل:                            | 5-3-2  |
| 37                                   | الانتقادات الموجهة لاتفاقية بازل 1988                    | 6-3-2  |
| 38                                   | العلاقة بين مؤشرات الاداء المالي واتفاقية بازل           | 7-3-2  |
| 39                                   | خصائص مقررات لجنة بازل                                   | 8-3-2  |
| 40                                   | اتفاقية بازل 1   | 9-3-2  |
| 41                                   | اتفاقية بازل 2   | 10-3-2 |

|   |  |        |
|---|--|--------|
| 42  | التطورات الأخيرة لمقررات لجنة بازل   | 11-3-2 |
| <b>الفصل الثالث : نشأة وتطور القطاع المصرفي العراقي</b> |  |        |
| 44  | المبحث الاول: نشأة وتطور القطاع المصرفي العراقي                                  | 1-3    |
| 44  | البنك المركزي العراقي  | 1-1-3  |
| 47  | تطور المصارف التجارية والمتخصصة في العراق.                                       | 2-1-3  |
| 50  | المصارف الاجنبية في العراق   | 3-1-3  |
| 50  | تقسيم المصارف العراقية   | 4-1-3  |
| 53  | الاداء المالي للجهاز المصرفي   | 5-1-3  |
| 56  | معوقات الاداء المصرفي في العراق  | 6-1-3  |
| 60  | المبحث الثاني : واقع التقنيات المصرفية في المصارف العراقية                       | 2-3    |
| 60  | التقنيات المصرفية المقدمة وفق تكنولوجيا لخدمة العملاء                            | 1-2-3  |
| 65  | مزايا العمل المصرفي الالكتروني   | 2-2-3  |
| 66  | متطلبات إنشاء المصارف الالكترونيه  | 3-2-3  |
| 66  | المشاكل التي تواجه المصارف لتطبيق التكنولوجيا المصرفيه والانترنت                 | 4-2-3  |
| <b>الفصل الرابع : الدراسة التطبيقية</b>                 |  |        |
| 68  | المبحث الاول: واقع تطبيق التقنيات المصرفية ومستوى الاداء المالي في مصرف الرافدين | 1-4    |
| 68  | عينة الدراسة   | 1-1-4  |
| 68  | استمارة الاستبانة  | 2-1-4  |
| 69  | واقع تطبيق التقنيات المصرفية في مصرف الرافدين                                    | 3-1-4  |
| 74  | نتائج الإحصاء الوصفي لواقع تطبيق المتغير الثاني الاداء المالي                    | 4-1-4  |
| 78  | المبحث الثاني : التحليل الاحصائي ومناقشة الفرضيات                                | 2-4    |
| 78  | العلاقات الارتباطية  | 1-2-4  |
| 81  | تحليل علاقة الاثر والارتباط  | 2-2-4  |
| <b>الفصل الخامس : النتائج والتوصيات</b>                 |  |        |
| 86  | النتائج  | 1-5    |
| 87  | التوصيات   | 2-5    |

|    |               |   |
|----|---------------|---|
| 88 | قائمة المصادر | - |
| 97 | الملاحق       | - |

| قائمة الجداول |   |            |
|---------------|---|------------|
| الصفحة        | عنوان الجدول  | رقم الجدول |
| 11            | مراحل التطور التاريخي لتكنولوجيا المعلومات  | 1          |
| 12            | التطور التاريخي لتكنولوجيا المعلومات في القرن العشرين   | 2          |
| 17            | خصائص الانترنت ، الانترنت ، والاكسترنات   | 3          |
| 53            | متغيرات المؤشرات الربحية  | 4          |
| 54            | متغيرات المخاطر الاستثمارية   | 5          |
| 54            | متغيرات مؤشر السيولة  | 6          |
| 55            | ملائمة راس المال  | 7          |
| 68            | عينة الدراسة  | 8          |
| 69            | المتوسطات الحسابية والانحرافات المعيارية لفقرات البعد الاول تكنولوجيا المعلومات الفرع الاول (المكونات المادية)                                    | 9          |
| 70            | المتوسطات الحسابية والانحرافات المعيارية وواقع فقرات البعد الاول تكنولوجيا المعلومات الفرع الثاني (البرامجيات) له حسب استجابات افراد عينة الدراسة | 10         |
| 71            | المتوسطات الحسابية والانحرافات المعيارية والترتيب لفقرات البعد الاول تكنولوجيا المعلومات الفرع الثالث (الموارد البشرية)                           | 11         |
| 72            | المتوسطات الحسابية والانحرافات المعيارية وواقع تطبيق البعد الثاني شبكات الاتصال ويعرف له حسب استجابات افراد عينة الدراسة                          | 12         |
| 72            | المتوسطات الحسابية والانحرافات المعيارية لفقرات البعد الثالث (المحتوى)  | 13         |
| 73            | المتوسطات الحسابية والانحرافات المعيارية والترتيب وواقع تطبيق لفقرات البعد الرابع (الوقت) حسب استجابات افراد عينة الدراسة                         | 14         |
| 74            | المتوسطات الحسابية والانحرافات المعيارية والترتيب وواقع تطبيق لفقرات البعد الخامس (الشكل) له حسب استجابات افراد عينة الدراسة                      | 15         |

|    |  |    |
|----|--|----|
| 75 | المتوسطات الحسابية والانحرافات المعيارية لفقرات البعد الاول (المؤشرات الربحية) له حسب تقرير النسب المئوية لإدارة المصرف  | 16 |
| 75 | المتوسطات الحسابية والانحرافات المعيارية لفقرات البعد الثاني (مخاطر الاستثمار) له حسب تقرير النسب المئوية لإدارة المصرف  | 17 |
| 76 | المتوسطات الحسابية والانحرافات المعيارية لفقرات البعد الثالث (السيولة)   | 18 |
| 76 | المتوسطات الحسابية والانحرافات المعيارية لفقرات البعد الرابع (ملائمة راس المال) له حسب تقرير النسب المئوية لإدارة المصرف | 19 |
| 78 | العلاقة الارتباطية بين ايعاد التقنيات المصرفية والاداء المالي وبعده (المؤشرات الربحية)                                   | 20 |
| 78 | العلاقة الارتباطية بين ايعاد التقنيات المصرفية والاداء المالي وبعده (مخاطر الاستثمار)                                    | 21 |
| 79 | العلاقة الارتباطية بين ايعاد التقنيات المصرفية والاداء المالي وبعده (السيولة)  | 22 |
| 80 | العلاقة الارتباطية بين ايعاد التقنيات المصرفية والاداء المالي وبعده (ملائمة راس المال)                                   | 23 |
| 81 | علاقة الارتباط بين التقنيات المصرفية والاداء المالي  | 24 |
| 81 | علاقة الاثر والارتباط بين التقنيات المصرفية والمؤشرات الربحية  | 25 |
| 82 | علاقة الاثر والارتباط بين التقنيات المصرفية ومؤشر مخاطر الاستثمار  | 26 |
| 83 | علاقة الاثر والارتباط بين التقنيات المصرفية ومؤشر السيولة  | 27 |
| 84 | علاقة الاثر والارتباط بين التقنيات المصرفية ومؤشر ملائمة راس المال   | 28 |
| 85 | علاقة الاثر والارتباط لأبعاد التقنيات المصرفية والاداء المالي  | 29 |

| قائمة الأشكال |                                       |             |
|---------------|---------------------------------------|-------------|
| الصفحة        | عنوان الشكل                           | الرقم الشكل |
| 5             | نموذج الدراسة                         | 1           |
| 15            | مكونات تكنولوجيا المعلومات            | 2           |
| 23            | العوامل المؤثرة في الاداء المالي      | 3           |
| 43            | التعديلات التي اجريت على اتفاقية بازل | 4           |
| 52            | الجهاز المصرفي العراقي                | 5           |

## المستخلص

هدفت الدراسة لتحديد طبيعة العلاقة والاثـر بين متغيرات التقنيات المصرفية ومتغيرات الاداء المالي. وقد استخدمت الدراسة المنهج الوصفي على عينة بلغ عددها (100) موظف موزعين على خمسة افرع تابعة لمصرف الرافدين ، وكما تم استخدام الاستبانة كأداة لجمع البيانات وبرنامج الحزم الاحصائية لمعالجة البيانات . وتوصلت الدراسة للعديد من النتائج ومن اهمها .وجود علاقة اثر وارتباط ذات دلالة معنوية بين التقنيات المصرفية ومتغير المؤشرات الربحية. وجود علاقة اثر وارتباط ذات دلالة معنوية بين التقنيات المصرفية ومخاطرة الاستثمار. وجود علاقة اثر وارتباط ذات دلالة معنوية بين التقنيات المصرفية ومتغير السيولة . وجود علاقة اثر وارتباط ذات دلالة معنوية بين التقنيات المصرفية وملاءمة راس المال. واوصت الدراسة بالعديد من التوصيات ومن اهمها :  
على الجهات المعنية في مصرف الرافدين العمل على تطوير التقنيات المصرفية وذلك لزيادة الاداء المالي وذلك لوجود علاقة اثر وارتباط قوي بين المتغيرين.  
تدعيم التقنيات المصرفية مجال المكونات المادية( الحاسوب وملحقاته) لغرض زيادة المؤشرات الربحية وذلك لوجود علاقة ارتباط قوية بينهما.

## Abstract

The study aims to determine the nature of the relation and effect between the banking techniques variables and financial performance variables. The study has used the descriptive approach on a sample of 100 employees distributed at five branches of Rafidain bank . A questionnaire was used as a tool to collect the data , and statistical packages program were used to process the data. **The study has reached many results the most important ones include.** There is a significant relation in term of effect and correlation between the banking techniques and profitability indicators variables. There is a significant relation in term of effect and correlation between the banking techniques and investment risk. There is a significant relation in term of effect and correlation between the banking techniques and liquidity variables. There is a significant relation in term of effect and correlation between the banking techniques and capital adequacy. **The study has recommended many recommendations the most important ones include :**The concerned authorities in Rafidain bank should work on developing the banking techniques in order to increase the financial performance because there is a strong significant relation in term of effect and correlation between the two variables. There should be support from banking techniques for field of material hardware components (computer and accessories) in order to increase the profitability indicators because there is a strong correlation relation between them