

الفصل الرابع: الدراسة التطبيقية

1-4 المبحث الاول: واقع تطبيق التقنيات المصرفية ومستوى الاداء المالي في مصرف الرافدين 1-1-4 عينة الدراسة :

هي مجموعة من الأفراد تمثل جزءا من المجتمع الذي تجري عليه الدراسة (داوود ، 1990 : 67) ، أو هي الجزء الذي يستخدم في الحكم على الكل، ومن أجل أن تكون العينة ممثلة لمجتمعها يجب اعتماد الطرائق والوسائل الصحيحة في اختيار العينة، كما أن الصفات العديدة التي يحتويها مجتمع ما لا بد أن تضمن في العينة التي يتم اختيارها من ذلك المجتمع، وأن كل صفة من هذه الصفات تمثل طبقة، وبهذا فإن العينة العشوائية تعد خير وسيلة يمكن استعمالها في مثل هذا النوع من المجتمعات (ملحم ، 2012: 251)، وتألفت عينة البحث من (120)، موظف بنسبة (100%) من مجتمع البحث ، وبعد جمع البيانات تم استبعاد مصرف الرافدين / فرع زرباطية ذو الرمز (412) لعدم توفير البيانات الكاملة وبهذا فان عينة البحث اصبحت 100 موظف بنسبة (83.33%) من العينة الكلية وكما مبين في الجدول .

جدول (8): عينة الدراسة

ت	رمز المصرف	اسم الفرع	عدد العينة	النسبة المئوية
1.	18	الكوت	20	16.66%
2.	34	الحي	20	16.66%
3.	141	الصويرة	20	16.66%
4.	305	المشروع	20	16.66%
5.	344	قرطبة	20	16.66%
6.	412	زرباطية	20	16.66%
		المجموع	120	100%

المصدر: من اعداد الباحث من الدراسة الميدانية

2-1-4 استمارة الاستبانة

تم اعداد استمارة خاصة لجمع البيانات الخاصة بمتغيري الدراسة (التقنيات المصرفية – الاداء المالي بعد اجراء كافة الخطوات العلمية اللازمة لأعداد هذه الاستمارة بالاعتماد على الدراسات السابقة وعرضها على الخبراء والمختصين (*) مع اجراء التعديلات عليها من خصائص سايكومترية وتحليل احصائي (**). لتصبح الفقرات الخاصة بمتغير التقنيات المصرفية بخمسة ابعاد { تكنولوجيا المعلومات (المكونات المادية – البرامجات - الموارد البشرية) - شبكات الاتصال – المحتوى- الوقت – الشكل } موزعه بـ (31) فقرة وفق مدرج خماسي (اتفق بشدة – اتفق - محايد - لا اتفق- لا اتفق بشدة) بمفتاح تصحيح (0،1،2،3،4،5) .

(*) ينظر ملحق (1) اسماء الخبراء والمختصين الذين تم عرض عليهم استمارة الاستبيان .
(**) ينظر ملحق (4) اعداد استمارة الاستبيان .

اما متغير الاداء المالي فتضمن اربع ابعاد (المؤشرات الربحية - مخاطر الاستثمار - السيولة - ملاءمة راس المال) موزعه بـ(17) محور يتم ملئها من قبل ادارة المصرف وفق مفتاح تصحيح النسب المئوية.

3-1-4 واقع تطبيق التقنيات المصرفية في مصرف الرافدين :

تم ترتيب وتصنيف متغيرات الدراسة وفق الأسئلة الخاصة بكل متغير، وباستعمال المؤشرات الإحصائية (المتوسطات الحسابية والانحرافات المعيارية وواقع تطبيق للبعد الرئيسي التقنيات المصرفية والأبعاد الفرعية له حسب استجابات أفراد عينة الدراسة) .

1. واقع تطبيق المتغير الرئيسي التقنيات المصرفية للبعد الاول تكنولوجيا المعلومات:

أ- واقع تطبيق المتغير الرئيسي التقنيات المصرفية للبعد الاول تكنولوجيا المعلومات الفرع الاول (المكونات المادية) :

جدول (9): المتوسطات الحسابية والانحرافات المعيارية لفقرات البعد الاول تكنولوجيا المعلومات الفرع الاول (المكونات المادية)

ت	الفقرات	المتوسط الحسابي	الانحراف المعياري	واقع تطبيق
1	يساهم استخدام الحاسوب وملحقاته في المصرف الى تقليل النفقات المالية	2.45	0.552	متوسط
2	يساهم استخدام الحاسوب وملحقاته في سرعة الحصول على المعلومات	3.69	0.536	مرتفع
3	يساهم استخدام الحاسوب وملحقاته في المديرية الى تحسين جودة الخدمات المقدمة للزبائن والمراجعين	3.46	0.715	متوسط
4	الاجهزة والمعدات من حاسبات وملحقاته المتوافرة في المديرية تكفي لتطبيق الحكومة الالكترونية	3.83	0.677	مرتفع
	البُعد الكلي	3.57	0.485	مرتفع

المصدر: من اعداد الباحث من الدراسة الميدانية

يبين الجدول(9) أن المتوسط الحسابي الكلي لاستجابات عينة الدراسة في المنظمة المبحوثة فيما يتعلق بالمتغير الرئيسي التقنيات المصرفية بالبعد الاول تكنولوجيا المعلومات الفرع الاول المكونات المادية (الحاسوب وملحقاته) قد بلغ(3.57) على مقياس ليكرت الخماسي ، وهو أعلى من الوسط الفرضي البالغ (3) وبانحراف معياري (0.485) ، وعند واقع تطبيق مرتفع.

وقد حققت الفقرة الرابعة أعلى متوسط حسابي بلغ (3.83) ، وبانحراف معياري (0.677) ، وعند واقع تطبيق مرتفع ، تلتها الفقرة الثانية بمتوسط حسابي (3.69) ، وانحراف معياري (0.536) ، وعند واقع تطبيق مرتفع أيضاً.

تلتها الفقرة الثالثة بمتوسط حسابي (3.46) ، وانحراف معياري (0.715) ، وعند واقع تطبيق متوسط ، فيما حققت الفقرة الاولى ادنى نسبة بمتوسط حسابي (2.45) ، وانحراف معياري (0.552) ، وعند واقع تطبيق متوسط أيضاً.

ب- واقع تطبيق للمتغير الرئيسي للتقنيات المصرفية لفقرات البعد الاول تكنولوجيا المعلومات
الفرع الثاني البرامجيات

جدول (10) المتوسطات الحسابية والانحرافات المعيارية والرتب وواقع فقرات البعد الاول تكنولوجيا
المعلومات الفرع الثاني (البرامجيات) له حسب استجابات أفراد عينة الدراسة

الرقم	الفقرة	المتوسط الحسابي	الانحراف المعياري	واقع تطبيق
1	البرامجيات المستخدمة من افضل واحدد البرامجيات المتوافرة في الاسواق وهي تلائم الغرض	3.32	0.635	متوسط
2	يساهم استخدام البرامجيات ونظم المعلومات في الحصول على دقة عالية للمعلومات	3.65	0.746	مرتفع
3	يساهم استخدام البرامجيات ونظم المعلومات في زيادة كفاءة العمليات الادارية في المصرف	3.64	0.640	مرتفع
4	البرامجيات ونظم المعلومات المتوافرة في المديرية تكفي لتطبيق الحكومة الالكترونية	3.42	0.783	متوسط
	البُعد الكلي	3.51	0.612	متوسط

المصدر: من اعداد الباحث من الدراسة الميدانية

يبين الجدول(10) إن المتوسط الحسابي الكلي لاستجابات عينة الدراسة في المؤسسة المبحوثة فيما يتعلق بالمتغير الرئيسي البعد الاول تكنولوجيا المعلومات الفرع الثاني البرامجيات قد بلغ (3.51) وبانحراف معياري (0.612) ، وعند واقع تطبيق مرتفع. وقد حققت الفقرة الثانية أعلى متوسط حسابي لاستجابات عينة الدراسة بلغ (3.65) ، وبانحراف معياري (0.746) ، وعند واقع تطبيق مرتفع . تلتها الفقرة الثالثة فقد جاءت بمتوسط حسابي (3.64) ، وانحراف معياري (0.640) ، وعند واقع تطبيق متوسط أيضا. تلتها الفقرة الرابعة بمتوسط حسابي بلغ (3.42) ، وبانحراف معياري (0.783) ، وعند واقع تطبيق متوسط . فيما حققت الفقرة الاولى ادنى متوسط حسابي لاستجابات عينة الدراسة (3.36)، وانحراف معياري (0.635) ، وعند واقع تطبيق متوسط أيضا.

ج- واقع تطبيق البُعد الرئيسي للتقنيات المصرفية للبعد الاول تكنولوجيا المعلومات الفرع الثالث (الموارد البشرية) وفقاً للمتوسط الحسابي :
جدول (11) المتوسطات الحسابية والانحرافات المعيارية والترتيب لفقرات الاول تكنولوجيا المعلومات الفرع الثالث (الموارد البشرية)

الرقم	الفقرات	المتوسط الحسابي	الانحراف المعياري	واقع تطبيق
1	تهتم المصرف في مشاركة الموظفين بالدورات التدريبية في مجال عمل تكنولوجيا المعلومات	3.05	0.552	متوسط
2	يستجيب الموظفين لأستخدام اساليب حديثة في تقديم الخدمات للزبائن	3.29	0.536	مرتفع
3	يساهم استخدام تكنولوجيا المعلومات في تحقيق التواصل المستمر بين الموظفين في المصرف	3.06	0.715	متوسط
4	يوجد في المصرف كادر وظيفي يتمتع بالخبرة اللازمة في تطبيق الحكومة الالكترونية	3.23	0.677	مرتفع
	البُعد الكلي	3.26	0.543	متوسط

المصدر: من اعداد الباحث من الدراسة الميدانية

يبين الجدول(11) أن المتوسط الحسابي الكلي لاستجابات عينة الدراسة في المنظمة المبحوثة فيما يتعلق بالمتغير الرئيسي للبعد الاول تكنولوجيا المعلومات الفرع الثالث (الموارد البشرية) قد بلغ(3.26)، وهو أعلى من الوسط الفرضي البالغ (3) وانحراف معياري (0.543) ، وعند واقع تطبيق متوسط. وقد حققت الفقرة الثانية أعلى متوسط حسابي (3.29) ، وانحراف معياري (0.536) ، وعند واقع تطبيق مرتفع أيضاً.

فيما حققت الفقرة الثالثة أدنى متوسط حسابي لاستجابات عينة الدراسة بلغ (3.29) ، وانحراف معياري (0.536) ، وعند واقع تطبيق متوسط. تلتها الفقرة الاولى بمتوسط حسابي (3.05)، وانحراف معياري (0.552) ، وعند واقع تطبيق متوسط أيضاً.

2- واقع تطبيق للمتغير الرئيسي للتقنيات المصرفية لفقرات البعد الثاني شبكات الاتصال:
جدول (12):_المتوسطات الحسابية والانحرافات المعيارية وواقع تطبيق البعد الثاني شبكات الاتصال
ويعرف له حسب استجابات أفراد عينة الدراسة

الرقم	الفقرات	المتوسط الحسابي	الانحراف المعياري	واقع تطبيق
1	يساهم استخدام وسائل الاتصال المتوفرة في تحقيق مرونة اكبر في العمل	3.29	0.728	متوسط
2	تساهم وسائل الاتصال في توسيع المشاركة في صنع القرار في المصرف	3.97	0.787	مرتفع
3	يستخدم المصرف وسائل الاتصال المناسبة في تقديم الخدمات للزبائن	3.03	0.707	متوسط
4	وسائل الاتصال المتوفرة في المديرية تكفي لتطبيق الحكومة الالكترونية	3.65	0.803	مرتفع
	البُعد الكلي	3.316	0.690	متوسط

المصدر: من اعداد الباحث من الدراسة الميدانية

يبين الجدول (12) إن المتوسط الحسابي الكلي لاستجابات عينة الدراسة في المنظمة المبحوثة فيما يتعلق بالمتغير الرئيسي البعد الثاني شبكات الاتصال فقد بلغ متوسط الحسابي (3.316) وبانحراف معياري (0.690) ، وعند واقع تطبيق متوسط . وقد حققت الفقرة الثانية أعلى متوسط حسابي لاستجابات عينة الدراسة بلغ (2.97) ، وبانحراف معياري (0.787) تلتها الفقرة الرابعة بمتوسط حسابي (3.65) ، وبانحراف معياري (0.803) عند درجة اهمية مرتفع، فيما حققت الفقرة الاولى أدنى متوسط حسابي لاستجابات عينة الدراسة بلغ (3.29) ، وانحراف معياري (0.728) ، وعند واقع تطبيق متوسط .

3- قياس واقع تطبيق المتغير الرئيسي للتقنيات المصرفية للبعد الثالث (المحتوى) وفقاً للمتوسط الحسابي:

جدول (13) المتوسطات الحسابية والانحرافات المعيارية لفقرات البعد الثالث(المحتوى)

ت	الفقرات	المتوسط الحسابي	الانحراف المعياري	واقع تطبيق
1.	المعلومات المتوفرة دقيقة فهي خالية من الأخطاء وذات صلة بالمشكلة موضوع الحل.	3.83	0.677	متوسط
2.	تتوفر المعلومات بكمية كافية بما يسمح لموظف المصرف بالتقدير الجيد لمختلف المواقف.	3.69	0.536	مرتفع
3.	المعلومات المتوفرة متوازنة في التفصيل والإيجاز بما يزيد من وضوحها والاعتماد عليها.	3.46	0.715	متوسط
4.	المعلومات المتوفرة غير واضحة بسبب احتوائها على أخطاء وعدم تكاملها مع بعضها البعض .	3.32	0.552	مرتفع

متوسط	0.731	3.37	تعكس المعلومات المتوفرة درجة احتوائها للموقف من حيث تركيزها على حالة معينة أو تقديم نظرة .
متوسط	0.485	3.57	البُعد الكلي

المصدر: من اعداد الباحث من الدراسة الميدانية

يبين الجدول (13) أن المتوسط الحسابي الكلي لاستجابات عينة الدراسة في المنظمة المبحوثة فيما يتعلق بالمتغير الرئيسي للتقنيات المصرفية للبعد الثالث (المحتوى) قد بلغ (3.57) على مقياس ليكرت الخماسي ، وهو أعلى من الوسط الفرضي البالغ (3) وبانحراف معياري (0.485) ، وعند واقع تطبيق متوسط . وقد حققت الفقرة الرابعة أعلى متوسط حسابي بلغ (3.83) ، وبانحراف معياري (0.677) ، وعند واقع تطبيق مرتفع. تلتها الفقرة الثانية بمتوسط حسابي (3.69) ، وانحراف معياري (0.536)، وعند واقع تطبيق مرتفع أيضا. فيما حققت الفقرة الأولى أدنى متوسط حسابي لاستجابات عينة الدراسة بلغ (3.23) ، وبانحراف معياري (0.552) ، وعند واقع تطبيق متوسط. تلتها الفقرة السادسة بمتوسط حسابي (3.06)، وانحراف معياري (0.715) ، وعند واقع تطبيق متوسط أيضا.

4- واقع تطبيق للمتغير الرئيسي للتقنيات المصرفية لفقرات البعد الرابع (الوقت) وفقاً للمتوسط الحسابي :

جدول (14): المتوسطات الحسابية والانحرافات المعيارية والرتب وواقع تطبيق لفقرات البعد الرابع (الوقت) له حسب استجابات أفراد عينة الدراسة

الرقم	الفقرات	المتوسط الحسابي	الانحراف المعياري	واقع تطبيق
1	يتم تجهيز المعلومات بأسرع وقت ممكن لتتناغم مع حاجة الموظفين.	3.32	0.635	متوسط
2	تعكس المعلومات الظروف الحالية والتي يهتم بها موظفوا المصرف.	3.65	0.746	مرتفع
3	تُحدث المعلومات بشكل دوري ومستمر.	3.64	0.640	مرتفع
4	تتوفر المعلومات بشكل متكرر ومستمر بحيث يمكن للموظفين من اتخاذ القرارات الصحيحة في الوقت المناسب.	3.42	0.783	متوسط
5	تمنح المعلومات المخزونة الفرصة لمعرفة مجريات الأمور في الماضي لفهم الحاضر.	3.64	0.640	مرتفع
	البُعد الكلي	3.48	0.651	متوسط

المصدر: من اعداد الباحث من الدراسة الميدانية

يبين الجدول (14) إن المتوسط الحسابي الكلي لاستجابات عينة الدراسة في المؤسسة المبحوثة فيما يتعلق بالمتغير التقنيات المصرفية البعد الرابع (الوقت) فقد بلغ (3.48) وبانحراف معياري (0.651) ، وعند واقع تطبيق متوسط. وقد حققت الفقرة الثانية أعلى متوسط حسابي لاستجابات عينة الدراسة بلغ (3.65) ،

وبانحراف معياري (0.746) ، وعند واقع تطبيق مرتفع .تلتها الفقرة الثالثة بمتوسط حسابي (3.64) ، وانحراف معياري (0.640) ، وعند واقع تطبيق مرتفع أيضا .
فيما حققت الاولى أدنى متوسط حسابي لاستجابات عينة الدراسة بلغ (3.32) ، وبانحراف معياري (0.635) ، وعند واقع تطبيق متوسط . تلتها الفقرة الخامسة بمتوسط حسابي (3.23) ، وانحراف معياري (0.677) ، وعند واقع تطبيق متوسط أيضا .

5- واقع تطبيق للمتغير الرئيسي للتقنيات المصرفية لفقرات البعد الخامس(الشكل)
جدول (15): المتوسطات الحسابية والانحرافات المعيارية والترتب وواقع تطبيق لفقرات البعد الخامس(الشكل) له حسب استجابات أفراد عينة الدراسة

الرقم	الفقرات	المتوسط الحسابي	الانحراف المعياري	واقع تطبيق
1	طريقة عرض المعلومات المتوفرة يصعب فهمها من قبل متخذ القرار.	3.43	0.683	مرتفع
2	يتم استخدام وسيلة العرض المألوفة لزيادة وضوح المعلومات المختصرة	3.53	0.531	مرتفع
3	المعلومات المتوفرة دقيقة ومتكاملة ويتم عرضها بشكل يفهمه الموظف.	3.98	0.611	مرتفع
4	يتم عرض المعلومات بطرائق وأساليب حديثة ومتطورة.	3.21	0.679	متوسط
5	يتم عرض المعلومات وفقاً للطريقة التي يراها المستفيد مناسبة له ويفهمها.	4.03	0.535	متوسط
	البعد الكلي	3.636	0.612	مرتفع

المصدر: من اعداد الباحث من الدراسة الميدانية

يبين الجدول(15) إن المتوسط الحسابي الكلي لاستجابات عينة الدراسة في المؤسسة المبحوثة فيما يتعلق بالمتغير الرئيسي للتقنيات المصرفية للبعد الخامس(الشكل) قد بلغ (3.636) وبانحراف معياري (0.612) ، وعند واقع تطبيق متوسط .

وقد حققت الفقرة الخامسة أعلى متوسط حسابي لاستجابات عينة الدراسة بلغ (4.03) ، وبانحراف معياري (0.535) ، وعند واقع تطبيق مرتفع .فيما تلتها الفقرة الثالثة بمتوسط حسابي (3.98) ، وانحراف معياري (0.611) ، وعند واقع تطبيق مرتفع أيضا . فيما حققت الفقرة الاولى أدنى متوسط حسابي لاستجابات عينة الدراسة بلغ (3.43) ، وبانحراف معياري (0.683) ، وعند واقع تطبيق متوسط . تلتها الفقرة الرابعة بمتوسط حسابي (3.21) ، وانحراف معياري (0.679) ، وعند واقع تطبيق متوسط أيضا .

4-1-4 - نتائج الإحصاء الوصفي لواقع تطبيق المتغير الثاني الاداء المالي:

تم ترتيب وتصنيف متغيرات الدراسة وفقرات الاستبيان الخاصة بكل متغير، وباستعمال المؤشرات الإحصائية (النسب المئوية للمتغير الثاني الاداء المالي والأبعاد الفرعية له حسب استجابات أفراد عينة الدراسة) .

1- واقع تطبيق للمتغير الثاني الاداء المالي للبعد الاول (المؤشرات الربحية) وفقاً للنسب المئوية: جدول (16): المتوسطات الحسابية والانحرافات المعيارية لفقرات البعد الاول(المؤشرات الربحية) له حسب تقرير النسب المئوية لإدارة المصرف

ت	الفقرات	النسب المئوية	الانحراف المعياري
1	معدل العائد بحق الملكية	102.47	0.592
2	معدل العائد على الموجودات	119.65	0.501
3	معدل استخدام الموجودات	87.94	0.62
4	معدل العائد بالاحوال المتاحة	102.43	0.45
5	نسبة هامش الربح	120.01	6.91
	البعد الكلي	106.5	8.47

المصدر: من اعداد الباحث من الدراسة الميدانية

يبين الجدول(16) أن المتوسط الحسابي الكلي لاستجابات عينة الدراسة في المنظمة المبحوثة فيما يتعلق بالمتغير للمتغير الثاني الاداء المالي للبعد الاول (المؤشرات الربحية) قد بلغ(106.5)، وهو أعلى من الوسط الفرضي البالغ (96) وبانحراف معياري (8.47) ، وعند واقع تطبيق مرتفع. وقد حققت الفقرة الخامسة أعلى متوسط حسابي بلغ (120.01) ، وبانحراف معياري (6.91) ، وعند واقع تطبيق مرتفع. تلتها الفقرة الثانية بمتوسط حسابي (119.65) ، وانحراف معياري (0.501) ، وعند واقع تطبيق مرتفع أيضاً. فيما حققت الفقرة الثالثة أدنى متوسط حسابي لاستجابات عينة الدراسة بلغ (87.94) ، وبانحراف معياري (0.711) ، وعند واقع تطبيق متوسط. تلتها الفقرة الرابعة بمتوسط حسابي (102.43) ، وانحراف معياري (0.764) ، وعند واقع تطبيق متوسط أيضاً.

2- واقع تطبيق للمتغير الثاني الاداء المالي للبعد الثاني (مخاطر الاستثمار) وفقاً للنسب المئوية: جدول (17): المتوسطات الحسابية والانحرافات المعيارية وواقع تطبيق لفقرات البعد الثاني(مخاطر الاستثمار) له حسب تقرير النسب المئوية لإدارة المصرف

ت	الفقرات	النسبة المئوية	الانحراف المعياري
1	المخاطر الائتمانية	32.45	3.642
2	اجمال الودائع /راس المال +الاحتياطي	130.98	7.633
3	الموجودات /راس المال المدفوع	85.3	0.673
	البعد الكلي	82.58	5.98

المصدر: من اعداد الباحث من الدراسة الميدانية

يبين الجدول(17) إن المتوسط الحسابي الكلي لاستجابات عينة الدراسة في المؤسسة المبحوثة فيما يتعلق بالمتغير للمتغير الثاني الاداء المالي للبعد الثاني (مخاطر الاستثمار) قد بلغ (82.58) وبانحراف معياري

(5.98) وهو أعلى من الوسط الفرضي البالغ (96) ، وعند واقع تطبيق متوسط. وقد حققت الفقرة الثانية أعلى متوسط حسابي لاستجابات عينة الدراسة بلغ (130.98) ، وبانحراف معياري (7.633) ، وعند واقع تطبيق متوسط . تلتها الفقرة الثالثة بمتوسط حسابي (85.3) ، وانحراف معياري (0.673) ، وعند واقع تطبيق متوسط أيضا. فيما حققت الفقرة الاولى أدنى متوسط حسابي لاستجابات عينة الدراسة بلغ (32.45) ، وبانحراف معياري (3.642) ، وعند واقع تطبيق متوسط .

3- قياس واقع تطبيق للمتغير الثاني الاداء المالي فقرات البعد الثالث (السيولة) وفقاً للنسب المئوية:

جدول (18): المتوسطات الحسابية والانحرافات المعيارية وواقع تطبيق البعد الثالث (السيولة) له حسب تقرير النسب المئوية لإدارة المصرف

ت	الفقرات	النسب المئوية	الانحراف المعياري
1	نسبة الرصيد النقدي	85.5	10.716
2	نسبة السيولة القانونية	100	3.633
3	نسبة التوظيف	15	7.673
4	النقدية /اجمالي الموجودات	130	3.16
	البعد الكلي	82.625	7.53

المصدر: من اعداد الباحث من الدراسة الميدانية

يبين الجدول (18) إن المتوسط الحسابي الكلي لاستجابات عينة الدراسة في المنظمة المبحوثة فيما يتعلق بالمتغير الرئيسي للمتغير الثاني (الاداء المالي) فقرات البعد الثالث (السيولة) من خلال بُعد قد بلغ (82.625) وبانحراف معياري (7.53) ، وهو أعلى من الوسط الفرضي البالغ (96) ، وعند واقع تطبيق متوسط . وقد حققت الفقرة الرابعة أعلى متوسط حسابي لاستجابات عينة الدراسة بلغ (130) ، وبانحراف معياري (3.16) تلتها الفقرة الثانية بمتوسط حسابي لاستجابات عينة الدراسة بلغ (100) ، وبانحراف معياري (3.633) ، وعند واقع تطبيق متوسط . فيما حققت الفقرة الثالثة أدنى متوسط حسابي لاستجابات عينة الدراسة بلغ (15) ، وانحراف معياري (7.673) .

4- قياس واقع تطبيق للمتغير الثاني الاداء المالي البعد الرابع (مأمة راس المال) وفقاً للنسب المئوية:

جدول (19): المتوسطات الحسابية والانحرافات المعيارية لفقرات البعد الرابع مألمة راس المال له حسب تقرير النسب المئوية لإدارة المصرف

ت	الفقرات	النسب المئوية	الانحراف المعياري
1	راس المال الممتلك / مجموع الموجودات	125	3.312
2	راس المال الممتلك /اجمالي الموجودات	33.5	0.743
3	راس المال الممتلك /الودائع	75	3.81
4	راس المال الممتلك /استثمار الاوراق المالية	102.47	0.522

0.756	103	راس المال الممتلك / القروض والسلف	5
6.81	87.794	البعد الكلي	

المصدر: من اعداد الباحث من الدراسة الميدانية

يبين الجدول (19) أن المتوسط الحسابي الكلي لاستجابات عينة الدراسة في المنظمة المبحوثة فيما يتعلق بالمتغير الثاني الاداء المالي البعد الرابع (ملازمة راس المال) قد بلغ (87.794) وهو أقل من الوسط الفرضي البالغ (96) وبانحراف معياري (0.743) ، وعند واقع تطبيق متوسط. وقد حققت الفقرة الرابعة أعلى متوسط حسابي بلغ (102.47) ، وبانحراف معياري (0.522) ، وعند واقع تطبيق مرتفع. تلتها الفقرة الاولى بمتوسط حسابي (125) ، وانحراف معياري (3.312) ، وعند واقع تطبيق متوسط أيضا. فيما حققت الفقرة الثالثة متوسط حسابي (75) ، وانحراف معياري (3.81) ، وعند واقع تطبيق متوسط أيضا. تلتها الفقرة الثانية بأدنى متوسط حسابي لاستجابات عينة الدراسة بلغ (33.5) ، وبانحراف معياري (0.743) ، وعند واقع تطبيق متوسط.

المبحث الثاني: التحليل الاحصائي ومناقشة الفرضيات

4-2 التحليل الاحصائي ومناقشة الفرضيات:

4-2-1 العلاقات الارتباطية :

1- العلاقة الارتباطية بين ابعاد التقنيات المصرفية والاداء المالي وبعد (المؤشرات الربحية)

جدول (20): العلاقة الارتباطية بين ابعاد التقنيات المصرفية والاداء المالي وبعد (المؤشرات الربحية)

ت	ابعاد الاداء المالي			
	معدل العائد بالاحوال المتاحة	معدل استخدام الموجودات	معدل العائد على الموجودات	معدل بحق الملكية
1	0.225	0.928	0.641	0.737
	0.92	0.940	0.451	0.627
	0.938	0.934	0.854	0.906
2	0.251	0.789	0.317	0.791
3	0.423	0.718	0.484	0.765
4	0.227	0.982	0.46	0.841
5	0.186	0.802	0.264	0.527

المصدر: من اعداد الباحث من الدراسة الميدانية

يبين الجدول(20) أن العلاقات الارتباطية بين ابعاد التقنيات المصرفية ومؤشرات (الربحية) المتعلقة بالمتغير الثاني (الاداء المالي) لاستجابات المنظمة المبحوثة فقد جاءت اعلى نسبة ارتباط بمؤشر (العائد بحق الملكية) ، حيث جاءت اعلى نسبة ارتباط بالموارد البشرية (0.906) واقل نسبة في متغير الشكل(0.527) ، اما معدل العائد على الموجودات فكانت اعلى نسبة ارتباط بالموارد البشرية (0.854) وادنى نسبة ارتباط بمتغير شبكات الاتصال بمعامل ارتباط(0.317) ، وفي معدل استخدام الموجودات بلغت اعلى نسبة ارتباط بمتغير الوقت (0.982) وادنى نسبة لمتغير الشكل (0.718) اما متغير معدل العائد بالاحوال المتاحة فجاءت اعلى نسبة ارتباط بمتغير الموارد البشرية بقيمة ارتباطية(0.938) وادنى نسبة ارتباط بلغت عند متغير الشكل (0.186)

2- العلاقة الارتباطية بين ابعاد التقنيات المصرفية والاداء المالي وبعد مخاطر الاستثمار

جدول (21): العلاقة الارتباطية بين ابعاد التقنيات المصرفية والاداء المالي وبعد مخاطر الاستثمار

ت	ابعاد الاداء المالي		
	مخاطر الاستثمار	اجمال الودائع /راس المال +الاحتياطي	المخاطر الانتمائية
1	0.62	0.245	0.242
	0.803	0.326	0.180
	0.625	0.225	0.188
2	0.90	0.198	0.199

3	المحتوى	0.210	0.451	0.75
4	الوقت	0.906	0.238	0.54
5	الشكل	0.180	0.223	0.72

المصدر: من اعداد الباحث من الدراسة الميدانية

يبين الجدول (21) أن العلاقات الارتباطية بين ابعاد التقنيات المصرفية ومؤشرات الاداء المالي مؤشر (مخاطر الاستثمار) لاستجابات المنظمة المبحوثة فقد جاءت اعلى نسبة ارتباط بمؤشر (المخاطر الانتمائية) حيث جاءت اعلى نسبة ارتباط بالوقت(0.906) واقل نسبة في متغير الشكل (0.180) ، اما متغير (اجمالي الودائع /راس المال +الاحتياطي على الموجودات) فكانت اعلى نسبة ارتباط بالمحتوى (0.451) وادنى نسبة ارتباط بمتغير شبكات الاتصال بمعامل ارتباط(0.198) ، وفي مخاطر الاستثمار بلغت اعلى نسبة ارتباط بمتغير الشبكات(0.90) وادنى نسبة لمتغير الوقت (0.62)

3- العلاقة الارتباطية بين ابعاد التقنيات المصرفية والاداء المالي وبعد السيولة

جدول (22): العلاقة الارتباطية بين ابعاد التقنيات المصرفية والاداء المالي وبعد السيولة

ت	ابعاد الاداء المالي		نسبة الرصيد النقدي	نسبة السيولة القانونية	نسبة التوظيف	النقدية /اجمالي الموجودات
	ابعاد التقنيات المصرفية					
1	المكونات المادية	0,595	0.30	0,45	0,600	تكنولوجيا المعلومات
	البرامجيات	0,423	0.45	0,51	0,559	
	الموارد البشرية	0,613	0.64	0,38	0,798	
2	شبكات الاتصال		0,67	0.62	0,64	0,566
3	المحتوى		0,706	0.85	0,591	0,535
4	الوقت		0,65	0.6	0,67	0,65
5	الشكل		0,83	0.56	0,82	0,62

المصدر: من اعداد الباحث من الدراسة الميدانية

يبين الجدول (22) أن العلاقات الارتباطية بين ابعاد التقنيات المصرفية ومؤشرات الاداء المالي مؤشر (السيولة) لاستجابات المنظمة المبحوثة فقد جاءت اعلى نسبة ارتباط بمؤشر (المخاطر الانتمائية) حيث جاءت اعلى نسبة ارتباط بالمحتوى (0,706) واقل نسبة في متغير الوقت (0,65) ، اما متغير (نسبة السيولة القانونية) فكانت اعلى نسبة ارتباط بالمحتوى (0.85) وادنى نسبة ارتباط بمتغير المكونات المادية(الحاسوب وملحقته) بمعامل ارتباط(0.3) ، وفي النقدية /اجمالي الموجودات بلغت اعلى نسبة ارتباط بمتغير الوقت (0,798) وادنى نسبة لمتغير البرامجيات(0,559) .

4- العلاقة الارتباطية بين ابعاد التقنيات المصرفية والاداء المالي وبعد ملامة رأس المال بصورة كلية
جدول (23): العلاقة الارتباطية بين ابعاد التقنيات المصرفية والاداء المالي وبعد ملامة رأس المال

ت	ابعاد الاداء المالي		راس المال الممتلك / مجموع الموجودات	راس المال الممتلك / اجمالي الموجودات	راس المال الممتلك / استثمارات الاوراق المالية	راس المال الممتلك / القروض والسلف
1	تكنولوجيا المعلومات	المكونات المادية	0,798	0,503	0,583	0,664
		البرامجيات	0,790	0,714	0,697	0,678
		الموارد البشرية	0,47	0,47	0,683	0,794
2	شبكات الاتصال		0,818	0,672	0,766	0,76
3	المحتوى		0,751	0,567	0,569	0,751
4	الوقت		0,646	0,88	0,988	0,88
5	الشكل		0,47	0,812	0,761	0,673

المصدر: من اعداد الباحث من الدراسة الميدانية

يبين الجدول (23) أن العلاقات الارتباطية بين ابعاد التقنيات المصرفية ومؤشرات ملامة رأس المال المتعلقة بالمتغير الثاني الاداء المالي لاستجابات المنظمة المبحوثة فقد جاءت اعلى نسبة ارتباط بمؤشر (راس المال الممتلك / مجموع الموجودات) متغير شبكات الاتصال (0,818) واقل نسبة في متغير الشكل (0,47) ، اما (راس المال الممتلك / اجمالي الموجودات) فكانت اعلى نسبة ارتباط بالمحتوى (0,88) وادنى نسبة ارتباط بمتغير المكونات المادية (الحاسوب وملحقاته) بمعامل ارتباط (0,503) ، وفي (راس المال الممتلك / الودائع) بلغت اعلى نسبة ارتباط بمتغير الوقت (0,988) وادنى نسبة لمتغير المكونات المادية (الحاسوب وملحقاته) بقيمة (0,583) اما (راس المال الممتلك / استثمارات الاوراق المالية) فجاءت اعلى نسبة ارتباط بمتغير المحتوى بقيمة ارتباطية (0,938) وادنى نسبة ارتباط بلغت عند متغير المكونات المادية (الحاسوب وملحقاته) (0,664) .

5- اختبار فرضيات البحث

يبين الجدول (24) علاقات الارتباط التي افترضتها الفرضية الرئيسية ، إذ يؤكد الجدول المذكور إلى وجود علاقة ارتباط إيجابية ومعنوية بين التقنيات المصرفية الذي يمثل المحور الأفقي من الجدول، وبين الاداء المالي المتمثل بالمحور العمودي، إذ بلغت قيمة معامل الارتباط (**0,677)، مما يشير إلى إثبات الفرضية الرئيسية التي مفادها (يوجد أثر ذو دلالة معنوية لمتغيرات التقنيات المصرفية على الاداء المالي). ويتضح من خلال نتائج تحليل علاقات الارتباط بين التقنيات المصرفية وبين الاداء المالي والموضحة في الجدول رقم (24).

جدول (24) علاقات الارتباط بين التقنيات المصرفية والاداء المالي					
الاداء المالي				المتغيرات المفحوصة	
ملازمة رأس المال	السيولة	مخاطر الاستثمار	المؤشرات الربحية	وأبعادها	**0,677
**0,323	**0,292	**0,447	**0,633	تكنولوجيا المعلومات	ت.م.م
**0,446	**0,401	**0,553	**0,446	شبكات الاتصال	ت.م.م
**0,402	**0,383	**0,438	0,138	الوقت	ت.م.م
**0,335	**0,357	**0,533	**0,581	المحتوى	ت.م.م
**0,335	**0,357	**0,533	**0,581	الشكل	ت.م.م
N=100					
(**) ارتباط ذا دلالة معنوية عند مستوى دلالة 0.01					
(*) ارتباط ذا دلالة معنوية عند مستوى دلالة 0.05					

• المصدر : اعداد الباحث بالاعتماد على نتائج برنامج SPSS

4-2-2 تحليل علاقة الاثر والارتباط

أ- علاقة الاثر والارتباط بين التقنيات المصرفية والمؤشرات الربحية :

جدول (25) علاقة الاثر والارتباط بين التقنيات المصرفية والمؤشرات الربحية

ت	المتغير	الوسط الحسابي	الانحراف المعياري	R	R ²	F	sig	T.test	sig
1	التقنيات المصرفية	3.477	0.582	0.77**	0.62	39.78	0.00	5.21	0.00
2	المؤشرات الربحية	106.5	8.47						

*قيمة (T.test) معنوية عند درجة حرية (98) ومستوى دلالة (0.05) .

** قيمة (R) معنوية عند درجة حرية (98) ومستوى دلالة (0.05) .

المصدر: من اعداد الباحث من الدراسة الميدانية

يتبين من جدول (25) بالنسبة للأوساط الحسابية والانحرافات المعيارية لاستجابات عينة الدراسة في المؤسسة المبحوثة فيما يتعلق بالمتغير التقنيات المصرفية ، بلغ الوسط الحسابي (3.477) وانحراف معياري (0.582) فيما بلغ الوسط الحسابي لمتغير الاداء المالي (106.5) بانحراف معياري (8.47) .

كما يتبين لنا ايضا من الجدول (25) علاقة الارتباط والاثر بالنسبة للمتغير المستقل (التقنيات المصرفية) في المتغير المعتمد (الاداء المالي ، المؤشرات الربحية) اذ بلغت قيمة معامل التحديد (R2) (0.62) ما يعني ان(62%) من المتغيرات الحاصلة في مستوى الاداء المالي سببها التقنيات المصرفية ، اما باقي التأثير سببه عوامل اخرى لم تتناوله الدراسة ، كما بلغت قيمة معامل الارتباط (R) (0.77) ما يدل على وجود علاقة ارتباط ذات دلالة معنوية بين متغيري الدراسة .

كما ان قيمة (F) المحسوبة والمستخرجة من جدول (ANOVA) بلغت (39.78) وبمستوى معنوي اقل من (0.05) ما يشير الى وجود علاقة ذات دلالة احصائية ، كما بلغت قيمة (T.test) (5.21) وبمستوى معنوي اقل من (0.05) ايضا ، وهذا يبين مدى تاثير المتغير المستقل المتمثل بالتقنيات المصرفية على المتغير المعتمد المتمثل بالاداء المالي المؤشرات الربحية . ويثبت صحة الفرضية الفرعية الاولى (يوجد أثر ذو دلالة معنوية لمتغيرات التقنيات المصرفية على متغير المؤشرات الربحية)

ب- علاقة الاثر والارتباط بين التقنيات المصرفية و مؤشر مخاطر الاستثمار

جدول (26): علاقة الاثر والارتباط بين التقنيات المصرفية و مؤشر مخاطر الاستثمار

ت	المتغير	الوسط الحسابي	الانحراف المعياري	R2	R**	F	sig	*T. test	sig
1	التقنيات المصرفية	3.477	0.582	0.51	0.71	24.08	0.00	4.90	0.00
2	مخاطر الاستثمار	82.58	5.98						

*قيمة (T. test) معنوية عند درجة حرية (48) ومستوى دلالة (0.05).

** قيمة (R) معنوية عند درجة حرية (48) ومستوى دلالة (0.05).

المصدر: من اعداد الباحث من الدراسة الميدانية

يتبين لنا من جدول (26) بالنسبة للأوساط الحسابية والانحرافات المعيارية لاستجابات عينة الدراسة في المؤسسة المبحوثة فيما يتعلق بالمتغير التقنيات المصرفية بلغ الوسط الحسابي (3.477) وانحراف معياري (0.582) فيما بلغ الوسط الحسابي لمتغير الاداء المالي مؤشر مخاطر الاستثمار (82.58) بانحراف معياري (5.98) .

كما نلاحظ من الجدول المذكور ان علاقة الارتباط والاثر بالنسبة لمتغير التقنيات المصرفية في متغير الاداء المالي، اذ بلغت قيمة معامل التحديد (R2) (0.51) ما يعني ان (51%) من المتغيرات الحاصلة في مستوى الاداء المالي سببها التقنيات المصرفية ، اما باقي التأثير سببه عوامل اخرى لم تتناوله الدراسة ، كما بلغت قيمة معامل الارتباط (R) (0.71) ما يدل على وجود علاقة ارتباط ذات دلالة معنوية بين متغيري الدراسة .

بلغت قيمة (F) المحسوبة (24.08) والمستخرجة من جدول (ANOVA) بمستوى معنوي اقل من (0.05) ما يشير الى وجود علاقة ذات دلالة احصائية ، كما بلغت قيمة (T. test) (4.90) وبمستوى معنوي اقل من (0.05) ايضا ، وهذا يبين مدى تأثير المتغير المستقل المتمثل بالتقنيات المصرفية على

المتغير المعتمد المتمثل بالاداء المالي مؤشر مخاطر الاستثمار ، ويثبت صحة الفرضية الفرعية الثانية (يوجد أثر ذو دلالة معنوية لمتغيرات التقنيات المصرفية على متغير مخاطرة الاستثمار)

ت- علاقة الاثر والارتباط بين التقنيات المصرفية و السيولة

جدول (27): علاقة الاثر والارتباط بين التقنيات المصرفية و مؤشر السيولة

ت	المتغير	الوسط الحسابي	الانحراف المعياري	R2	R**	F	sig	T.test*	sig
1	التقنيات المصرفية	3.477	0.582	0.61	0.78**	36.08	0.00	6.00	0.00
2	السيولة	136.48	6.26						

*قيمة (T.test) معنوية عند درجة حرية (48) ومستوى دلالة (0.05) .

** قيمة (R) معنوية عند درجة حرية (48) ومستوى دلالة (0.05) .

المصدر: من اعداد الباحث من الدراسة الميدانية

يتبين من الجدول(27) بالنسبة للأوساط الحسابية والانحرافات المعيارية لاستجابات عينة الدراسة في المؤسسة المبحوثة فيما يتعلق بالمتغير التقنيات المصرفية بلغ الوسط الحسابي (188.88) وبانحراف معياري (29.28) فيما بلغ الوسط الحسابي لمتغير الاداء المالي مؤشر السيولة (136.48) بانحراف معياري (6.26) .

كما يتبين ايضا من الجدول (27) علاقة الارتباط والاثر بالنسبة للمتغير المستقل (التقنيات المصرفية) في المتغير المعتمد (الاداء المالي السيولة) اذ بلغت قيمة معامل التحديد (R2) (0.61) ما يعني ان(61%) من المتغيرات الحاصلة في مستوى الاداء المالي سببها التقنيات المصرفية ، اما باقي التأثير سببه عوامل اخرى لم تتناوله الدراسة ، كما بلغت قيمة معامل الارتباط (R) (0.78) ما يدل على وجود علاقة ارتباط ذات دلالة معنوية بين متغيري الدراسة .

كما ان قيمة (F) المحسوبة والمستخرجة من جدول (ANOVA) بلغت (36.08) وبمستوى معنوي اقل من (0.05) ما يشير الى وجود علاقة ذات دلالة احصائية ، كما بلغت قيمة (T.test) (6.00) وبمستوى معنوي اقل من (0.05) ايضا وهذا يبين مدى تأثير المتغير المستقل المتمثل بالتقنيات المصرفية على المتغير المعتمد المتمثل بالاداء المالي مؤشر السيولة ، ويثبت صحة الفرضية الفرعية الثالثة (يوجد أثر ذو دلالة معنوية لمتغيرات التقنيات المصرفية على متغير السيولة)

ث- علاقة الاثر والارتباط بين التقنيات المصرفية وملازمة رأس المال :-

جدول (28): علاقة الاثر والارتباط بين التقنيات المصرفية ومؤشر ملازمة رأس المال

ت	المتغير	الوسط الحسابي	الانحراف المعياري	R	R2	F	sig	T.test	sig
1	التقنيات المصرفية	3.477	0.582	0.61**	0.52	42.07	0.00	5.12	0.00
2	ملازمة رأس المال	87.794	6.81						

*قيمة (T.test) معنوية عند درجة حرية (98) ومستوى دلالة (0.05) .

** قيمة (R) معنوية عند درجة حرية (98) ومستوى دلالة (0.05) .

المصدر: من اعداد الباحث من الدراسة الميدانية

يتبين من الجدول (28) بالنسبة للأوساط الحسابية والانحرافات المعيارية لاستجابات عينة الدراسة في المؤسسة المبحوثة فيما يتعلق بالمتغير التقنيات المصرفية بلغ الوسط الحسابي (3.477) و بانحراف معياري (0.582) فيما بلغ الوسط الحسابي لمتغير الاداء المالي لمؤشر ملازمة رأس المال (87.794) بانحراف معياري (6.81) .

كما يتبين ايضا من الجدول (28) علاقة الارتباط والاثـر بالنسبة للمتغير المستقل (التقنيات المصرفية) في المتغير المعتمد (الاداء المالي ملازمة رأس المال) اذ بلغت قيمة معامل التحديد (R2) (0.52) ما يعني ان(52%) من المتغيرات الحاصلة في مستوى الاداء المالي سببها التقنيات المصرفية ، اما باقي التأثير سببه عوامل اخرى لم تتناوله الدراسة ، كما بلغت قيمة معامل الارتباط (R) (0.61) ما يدل على وجود علاقة ارتباط ذات دلالة معنوية بين متغيري الدراسة .

كما ان قيمة (F) المحسوبة والمستخرجة من جدول (ANOVA) بلغت (42.07) وبمستوى معنوي اقل من (0.05) ما يشير الى وجود علاقة ذات دلالة احصائية ، كما بلغت قيمة (T.test) (5.12) وبمستوى معنوي اقل من (0.05) ايضا وهذا يبين مدى تاثير المتغير المستقل المتمثل بالتقنيات المصرفية على المتغير المعتمد المتمثل بالاداء المالي مؤشر ملازمة رأس المال ، ويثبت صحة الفرضية الفرعية الرابعة (يوجد أثر ذو دلالة معنوية لمتغيرات التقنيات المصرفية على متغير مؤشرات ملازمة راس المال)

ج_ علاقة الاثر والارتباط بين التقنيات المصرفية والاداء المالي
جدول (29): علاقة الاثر والارتباط لأبعاد التقنيات المصرفية والاداء المالي

ت	المتغير	الوسط الحسابي	الانحراف المعياري	R2	R**	F	sig	T.test*	sig
1	التقنيات المصرفية	3.477	0.582	0.61	0.78**	36.08	0.00	6.00	0.00
2	الاداء المالي	89.87	4.98						

*قيمة (T.test) معنوية عند درجة حرية (48) ومستوى دلالة (0.05) .
** قيمة (R) معنوية عند درجة حرية (48) ومستوى دلالة (0.05) .
المصدر: من اعداد الباحث من الدراسة الميدانية

يتبين من الجدول (29) بالنسبة للأوساط الحسابية والانحرافات المعيارية لاستجابات عينة الدراسة في المؤسسة المبحوثة فيما يتعلق بالمتغير التقنيات المصرفية ، بلغ الوسط الحسابي (3.477) وانحراف معياري (0.582) فيما بلغ الوسط الحسابي لمتغير الاداء المالي (89.87) وانحراف معياري (4.98) . كما يتبين لنا ايضا من الجدول (29) علاقة الارتباط والاثـر بالنسبة للمتغير المستقل (التقنيات المصرفية) في المتغير المعتمد (الاداء المالي) ، اذ بلغت قيمة معامل التحديد (R2) (0.61) ما يعني ان (61%) من المتغيرات الحاصلة في مستوى الاداء المالي سببها التقنيات المصرفية ، اما باقي التأثير سببه عوامل اخرى لم تتناوله الدراسة ، كما بلغت قيمة معامل الارتباط (R) (0.78) ما يدل على وجود علاقة ارتباط ذات دلالة معنوية بين متغيري الدراسة .
كما ان قيمة (F) المحسوبة والمستخرجة من جدول (ANOVA) بلغت (36.08) وبمستوى معنوي اقل من (0.05) ما يشير الى وجود علاقة ذات دلالة احصائية ، كما بلغت قيمة (T.test) (6.00) وبمستوى معنوي اقل من (0.05) ، وهذا يبين مدى تأثير المتغير المستقل المتمثل بالتقنيات المصرفية على المتغير المعتمد المتمثل بالاداء المالي.
وبناءً على ما تقدم وبعد تحليل ومناقشة نتائج علاقة الاثر والارتباط بالنسبة للمتغير المستقل (التقنيات المصرفية) في المتغير المعتمد (الاداء المالي) نقبل فرضية الوجود والتي مفادها (وجود علاقة اثر وارتباط ذي دلالة معنوية بين التقنيات المصرفية والاداء المالي).