



# The Peerian Journal

Open Access | Peer Reviewed

Volume 47, October 2025

ISSN (E): 2788-0303

Website: [www.peerianjournal.com](http://www.peerianjournal.com)

Email: [editor@peerianjournal.com](mailto:editor@peerianjournal.com)

## A research entitled Banking Risk Management for Digital Services in Iraqi Banks - An Applied Study in Rafidain and Rashid Banks

IbtSAM Ahmed Fattah

Senior Audit Manager

Ministry of Higher Education and Scientific Research - Scientific Research Authority

Ibitsam.a.fattah@gmail.com

### Abstract

The research aims to determine the readiness of technical and administrative personnel at Rafidain and Rasheed Banks in the event of a sudden cyber attack. The study's problem was the main challenges resulting from rapid changes in the field of financial technology and the risks associated with its use. Banks' reliance on digital technologies in their operations may open the door to the emergence of multiple risks.

The importance of the study lies in identifying the extent of the contribution of banking management in confronting the electronic banking risks that occur suddenly in AL-raafidayn and Al-Rasheed Banks.

The study used the descriptive analytical approach. To achieve this, a questionnaire was designed for all employees of the departments working in the Iraqi banks (Rafidain - Rashid) in Baghdad Governorate, which specialize in the nature of their work in managing electronic banking risks. Rafidain and Rashid banks have effective operating systems capable of managing electronic banking risks. However, there is a noticeable weakness in the availability of virus software.

The study emphasized the importance of increasing periodic testing of computer operating systems to avoid electronic banking risks.

**Keywords:** Risk management, electronic banking services - Al Rasheed Bank - Rafidain Bank

بحث بعنوان

اداره المخاطر المصرفية للخدمات الرقمية في البنوك العراقية - دراسة تطبيقية في مصافي (الرافدين - الرشيد)

إعداد الباحثة

ابتسام احمد فتاح

مدير تدقيق اول

وزارة التعليم العالي والبحث العلمي - هيئة البحث العلمي

Ibitsam .a.fattah@gmail.com

الملخص :-

58 | Page



# The Peerian Journal

Open Access | Peer Reviewed

Volume 47, October 2025

ISSN (E): 2788-0303

Website: [www.peerianjournal.com](http://www.peerianjournal.com)

Email: [editor@peerianjournal.com](mailto:editor@peerianjournal.com)

يهدف البحث الى معرفة مدى توفر الكادر الفني والإداري في مصرفي (الرافدين - الرشيد) في حالة تعرضهم الى مخاطر الاختراق بشكل مفاجئ تمثلت مشكلة الدراسة بالتحديات الكبيرة نتيجة التغيرات المتتسارعة في مجال التكنولوجيا المالية والمخاطر المرتبطة باستخدامها. فاعتماد المصارف على التقنيات الرقمية في عملياتها يمكن أن يفتح الباب أمام ظهور مخاطر متعددة تكمن أهمية الدراسة في التعرف على مدى مساهمة الادارة المصرفية في التصدي الى المخاطر المصرفية الالكترونية التي تحدث في شكل مفاجئ في مصرفي الرافدين والرشيد . استخدمت الدراسة المنهج الوصفي التحليلي ، ولتحقيق ذلك تم تصميم استماره استبيان من جميع موظفي الأقسام العاملين في المصارف العراقية (الرافدين - الرشيد) في محافظة بغداد والتي تختص في طبيعة عملها في اداره المخاطر المصرفية الالكترونية. تم سحب بصورة عشوائية عينة الدراسة تشمل (30) موظف. جرى جمع وتحليل البيانات واختبار الفرضيات باستخدام الاساليب الاحصائية (SPSS ) للعلوم الاجتماعية خرجت الدراسة بعدد من النتائج اهمها يتتوفر لدى البنك (الرافدين - الرشيد) الكادر الفني والإداري القادر على مواجهة ادارة المخاطر المصرفية الالكترونية . يتتوفر لدى المصارف (الرافدين - الرشيد) انظمة التشغيل فعالة قادرة على مواجهة ادارة المخاطر المصرفية الالكترونية وهناك ضعف محظوظ في توفير برامج الفيروسات . واصت الدراسة أهمية زيادة العمل على فحص الدورى الى انظمة تشغيل الحاسوب لتجنب المخاطر المصرفية الالكترونية . الكلمات المفتاحية :- ادارة المخاطر. الخدمات المصرفية الالكترونية - مصرف الرشيد - مصرف الرافدين .

## المقدمة

يعتبر القطاع المصرفي واحداً من أكثر القطاعات المالية والاقتصادية انتشاراً وتوسعاً، وذلك نظراً لأهميته الكبيرة في دعم عملية التنمية الاقتصادية وتعزيز الاستثمارات. يُسهم هذا القطاع من خلال استقبال المدخرات وتحويلها إلى موارد مالية تُستخدم لدعم المستثمرين. ولهذا السبب، يصبح على البنك ضرورة الحفاظ على ثقة المودعين وحماية أموالهم بشكل مستمر. من جهة أخرى، تُعد حماية الأموال الخاصة بالمستثمرين في البنك جانباً بالغ الأهمية أيضاً. وتسعى إدارات البنوك والسلطات التنظيمية باستمرار إلى تطوير الإجراءات والتشريعات التي تهدف إلى تعزيز استقرار الجهاز المالي وحمايته من المخاطر المحتملة. هذه الجهود تساهم في تفادي حدوث أزمات اقتصادية أو تأثيرات سلبية قد تؤثر على القطاع البنكي أو الاقتصاد الخطر هو جزء لا يتجزأ من العمل المصرفي. هناك مخاطر هيكلية تظل مرتبطة بطبعية عمل البنك ولا يمكن فصلها عنها. فطالما كانت مهمة البنك الرئيسية هي تقديم الائتمان، مثل الإقراض، ستبقى مخاطر الائتمان قائمة. وبالناظر إلى نمط التمويل المعتمد والذي يعتمد على مصادر قصيرة الأجل مثل الودائع الجارية، مقابل استثمارات البنك التي تمتد إلى المدى المتوسط والتمويل كالتمويل طويل الأجل، فإن مخاطر السيولة ستظل تشكل تحدياً مستمراً.

## اولاً :- مشكلة الدراسة

يشهد القطاع المصرفي مؤخراً مجموعة من التحديات الكبيرة نتيجة التغيرات المتتسارعة في مجال التكنولوجيا المالية والمخاطر المرتبطة باستخدامها. فاعتماد المصارف على التقنيات الرقمية في عملياتها يمكن أن يفتح الباب أمام ظهور مخاطر متعددة، وخاصة إذا كانت الإدارات التنظيمية والإشرافية غير مستعدة بشكل كافٍ للتعامل مع الأزمات التي قد ترافق عملية التحول الإلكتروني. وفي المقابل، عدم تبني المصارف للتكنولوجيا الرقمية قد يؤدي إلى خسارتها لجزء كبير من العملاء وحصتها في السوق.

## أسئلة البحث

### السؤال الأصلي

هل تتتوفر الكادر الفني والرقيبي اللازم لإدارة مخاطر العمليات المصرفية الإلكترونية في البنك العارقية ( مصرف الرافدين والرشيد ) ؟ ينبع منها الاسئلة الفرعية الآتية :-

- 1- ما توفر الكادر الفني والإداري القادر على مواجهه المخاطر الطارئة ؟
- 2- ما مدى كفاءه انظمة التشغيل الفعالة لمواجهه المخاطر المصرفية الالكترونية؟

## ثانياً :- اهمية البحث



# The Peerian Journal

Open Access | Peer Reviewed

Volume 47, October 2025

ISSN (E): 2788-0303

Website: [www.peerianjournal.com](http://www.peerianjournal.com)

Email: [editor@peerianjournal.com](mailto:editor@peerianjournal.com)

- تكمن أهمية الدراسة في التعرف على مدى مساهمة الادارة المصرفية في التصدي الى المخاطر المصرفية الالكترونية التي تحدث في شكل مفاجئ في مصرفي الرافدين والرشيد .
- تفادي المخاطر التي تقف عائق امام تقديم الخدمات المصرفية الالكترونية .
- تمكن الادارة المصرفية من التنبؤ بالمخاطر المحتملة في مصرفي (الرافدين والرشيد) .

## ثالثاً : اهداف الدراسة

- تركز الدراسة بشكل رئيسي على التعرف على مخاطر العمليات المصرفية الالكترونية التي تواجه المصارف المحلية ( الرافدين - الرشيد ) .
- معرفة انواع الخدمات المصرفية التي تقدمها المصارف العراقية .
- معرفة مدى توفر الكادر الفني والاداري في حالة ل تعرض الى مخاطر الاختراق بشكل مفاجئ .
- تحليل المخاطر المصرفية والاثار المترتبة عليها .

## رابعاً :- الفرضيات البحثية الرئيسية للدراسة :-

- يوجد علاقة ارتباط ذات دلالة احصائية بين توفر الكادر الفني والاداري في المصارف العراقية واداره مخاطر العمليات المصرفية الالكترونية .
- الفرضيات الفرعية :-
- يوجد علاقة ارتباط ذات دلالة احصائية بين توفير انظمة التشغيل الفعالة في البنوك العراقية وادارة المخاطر التكنولوجية المصرفية .
  - يوجد علاقة ارتباط ذات دلالة احصائية بين الاطار الرقابي في البنوك العراقية وادارة مخاطر العمليات المصرفية الالكترونية .

## خامساً :- مصطلحات البحث

- ### 1- مفهوم اداره المخاطر
- تعتبر إدارة المخاطر من المجالات الحديثة في علم الإدارة، وتتضمن أنشطة التنبؤ بالأزمات والتهديدات المحتملة، ووضع الخطط للتعامل معها بهدف تقليل الخسائر الناتجة عنها. ويشير مفهوم إدارة المخاطر التكنولوجية إلى العملية التي يتم من خلالها قياس وتقدير التهديدات الإلكترونية التي تواجه المؤسسات، مع السعي لمواجهتها أو الحد من آثارها السلبية. كما تشمل هذه الإدارة الإجراءات الوقائية التي تنظم استخدام المعاملات المالية الرقمية بهدف تقليل المخاطر التقنية والحد من احتمالات تعرض البيانات والمعلومات المصرفية الخاصة بالمؤسسات أو العملاء للاختراق. (بريس، 2022 ص15).

- ### 2- مفهوم الخدمات المصرفية الالكترونية
- أنها أنشطة أو فعاليات غير ملموسة نسبياً، تُقدم من خلال عملية تفاعل تهدف إلى تلبية توقعات العملاء وتحقيق رضاهem. ومع ذلك، تتميز هذه الخدمات بأنها سريعة الزوال، حيث تأتي على هيئة نشاط مرتبط بعملية الاستهلاك الفعلي دون أن يُشترط أن ينتج عنها انتقال الملكية. (Yaseen. 2018)

- ### 3- مصرف الرافدين
- "مؤسسة مالية عامة تعنى بقبول الودائع وتقديم القروض والتسهيلات الائتمانية وخدمة افراد المجتمع والمؤسسات بالإضافة الى تمويل المشاريع الحكومية والخاصة للدولة وتعزيز الاستقرار النقدي من خلال ممارسة انشطة مصرفية متواقة مع اللوائح والأنظمة المعتمدة".



# The Peerian Journal

Open Access | Peer Reviewed

Volume 47, October 2025

ISSN (E): 2788-0303

Website: [www.peerianjournal.com](http://www.peerianjournal.com)

Email: [editor@peerianjournal.com](mailto:editor@peerianjournal.com)

٤- مصرف الرشيد  
هو مصرف حكومي عراقي تأسس عام 1988 ويقدم خدمات مصرفية متعددة مثل فتح الحسابات وتقديم القروض والسلف وتمويل المشاريع بهدف المصرف الى دعم الاقتصاد الوطني ومساعدة المواطنين من خلال توفير خدمات مالية سهلة وآمنة يعمل تحت اشراف البنك المركزي العراقي".

سادسا : منهجية الدراسة  
تم اعتماد المنهج الوصفي التحليلي وذلك باستخدام الاسلوب التطبيقي حيث تعد هذه الدراسة تطبيقية بهدف جمع المعلومات والبيانات وتحليلها واختبار الفرضيات. اذ ان المنهج الوصفي التحليلي يعد طريرا يعتمد عليه الباحثون في الحصول على معلومات وافية ودقيقة تصور الواقع الاجتماعي .

سابعاً :- مجتمع الدراسة وعينة البحث  
يتكون مجتمع الدراسة من جميع موظفي الاقسام العاملين في المصادر العراقية في محافظة بغداد والتي تختص في طبيعة عملها في اداره المخاطر المصرفية الالكترونية وتم اختيار عينه عشوائية ( 30 ) موظف باختصاصات ذات خبرات وكفاءات في مجال ادارة المخاطر تم توزيع استماره استبيان على عينه الدراسة وحسب الجدول الاتي .

جدول رقم (1) عينة الدراسة

ت	اسم البنك	عدد الاستثمارات
1	الرافدين - فرع الزوية	15
2	الرشيد	15
	المجموع	30

ثامناً : أداة جمع البيانات والمعلومات :  
لغرض الحصول على البيانات والمعلومات اللازمة لتنفيذ أهداف الدراسة استخدمت الباحثة مصدرين اساسيين للمعلومات وهما:-  
الجانب النظري :- استخدمت الباحثة في :الاطار النظري للدراسة مصادر البيانات الثانوية والتي تشمل الكتب والمراجع العربية والاجنبية ذات العلاقة بالموضوع".  
الجانب العملي :- لمعالجة الجوانب التحليلية لموضوع الدراسة تم اللجوء الى جمع البيانات والمعلومات الاولية من خلال الاستبانة كأداة رئيسية للدراسة حيث تم تصميم استبانة المتعلقة بالدراسة والتي تكونت من ثلاثة اجزاء واعتمدت على مقياس ليكرت الخمسي،  
تاسعاً :- الأساليب الإحصائية المعتمدة:  
لغرض الاجابة عن الأسئلة الفرعية التي بنيت عليها الدراسة واختبار فرضياتها تم اعتماد الرزمة الاحصائية للعلوم الاجتماعية ومن خلاله قامت الباحثة باستخدام الأساليب الإحصائية الآتية :-  
1- التكرارات والنسب المئوية .  
2- معامل كرونباخ Cronbach Alpha للتأكد من درجة ثبات المقياس المستخدم.  
3- المتوسط الحسابي والانحراف المعياري ومستوى الاهمية .  
4- اختبار بيرسون لاختبار الفرضيات .

الفصل الاول :  
الجانب النظري



# The Peerian Journal

Open Access | Peer Reviewed

Volume 47, October 2025

ISSN (E): 2788-0303

Website: [www.peerianjournal.com](http://www.peerianjournal.com)

Email: [editor@peerianjournal.com](mailto:editor@peerianjournal.com)

## المبحث الأول :- مفهوم إدارة المخاطر

تعرف المخاطر المصرفية على أنها احتمال تعرض المصرف لخسائر غير متوقعة وغير مخطط لها، مثل تذبذب العائد المتوقع من استثمار معين، مما يؤدي إلى آثار سلبية تؤثر على قدرة المصرف في تحقيق أهدافه المرجوة وتتنفيذ استراتيجياته بنجاح. تعتبر المخاطر احتمال وقوع انحراف معاكس عن الأنشطة المخطط لها، مما ينتج عنه نتائج غير مرغوبه أو غير متوقعة (الشيب، 2012، ص 231). بعبارة أخرى، تُعبر المخاطر عن عدم اليقين بشأن التدفقات النقدية المستقبلية، حيث تفضل المصارف التدفقات المؤكدة على تلك المتقلبة حتى وإن كان العائد يتناسب مع درجة المخاطرة.

تعد إدارة المخاطر المصرفية عملية محورية في تحقيق التوازن بين الربحية والأمان المالي. فالمصرف يسعى إلى زيادة عوائده من خلال تحمل مخاطر أعلى، في حين أن السعي نحو الأمان المالي قد يتطلب التضحية جزءاً من هذه الأرباح. من هنا تأتي أهمية الإدارة السليمة للمخاطر، التي تهدف إلى التوفيق بين متطلبات تحقيق الربحية العالمية وبين ضمان الاستقرار المالي. ويتجلى هذا التحدي في كيفية تحقيق أقصى عائد ممكن مع الحفاظ على مستويات سلية من الأمان والاستقرار. فالمالك يبحث دائماً عن تحقيق الأرباح، بينما المودع يهتم بشكل أساسي بالأمان وضمان أمواله (الشمرى، 2013، ص 40).

## المطلب الأول :- أهمية وأهداف إدارة مخاطر العمليات المصرفية الإلكترونية:

تمثل إدارة المخاطر عملية مهمة تهدف إلى تحقيق العائد الأمثل من خلال تحقيق التوازن بين مستوى العائد ودرجة المخاطرة (Henring, 2004, p54). وتعد إدارة المخاطر المصرفية منها عملياً يقوم على توقع الخسائر المحتملة وغير المتوقعة وتصميم وتنفيذ إجراءات تهدف إلى تقليل احتمالية حدوث هذه الخسائر أو تخفيف تأثيرها المالي. ويتم هذا ضمن نظام متكامل يستند إلى أساسيات شاملة، مثل توفير البيئة المناسبة والأدوات اللازمة لتوقع المخاطر ودراستها وتحديدها وقياس آثارها المحتملة على الأعمال المصرفية وأرباحها. وتشمل الإدارة أيضاً وضع الخطط المناسبة والإجراءات الوقائية لتجنب هذه المخاطر والسيطرة عليها والحد من تأثيرها السلبي. ومع ذلك، فإنه من المستحيل القضاء بشكل كامل على مصادر المخاطر. (فوج، 2014، ص 77)،

إدارة المخاطر في المصارف تشير إلى التعامل مع المخاطر المحتملة بهدف تقليل تأثيرها السلبي والحد من خسارة العائد المتوقع. يتطلب هذا النهج أن تُعرف إدارة المخاطر كعملية تهدف إلى حماية الأصول المالية وتطوير استجابة فعالة للانحرافات؛ وذلك بعرض تقليل تأثير هذه المخاطر على الأداء المالي. ومع ذلك، لا يجب أن تتم مراجعة وتقدير المخاطر المصرفية بمعدل عن بعضها البعض، بل ينبغي تحليلها بطريقة متكاملة، نظراً لوجود ارتباطات وتآثرات متبادلة بين أنواع المخاطر المختلفة، حيث يمكن أن يؤثر كل نوع منها على الآخر بشكل ملحوظ. (Financial Services Committee, U.S, P3)

تستند استراتيجيات إدارة المخاطر إلى نظريات علمية تُستخدم كأسس لدراسة وتحليل المخاطر بهدف تقليلها أو التحكم بها. الركيزة الأساسية في هذا المجال هي تحقيق التوازن بين العائد والمخاطرة، حيث يزداد العائد عادةً مع ارتفاع مستوى المخاطر. وبما أن المؤسسات المالية تسعى إلى زيادة العائد، فإنه يتبعها إدارة المخاطر المرتبطة بهذه العملية بعناية لضمان تحقيق أهدافها بأكبر قدر ممكن من الأمان والفعالية.

## الفرع الأول :- اهداف إدارة المخاطر المصرفية

فيما يتعلق بإدارة المخاطر المصرفية، يتمحور الهدف الأساسي حول حماية مصالح المصرف وضمان الحفاظ على أصوله من التعرض لأي خسائر محتملة أثناء تقديم الخدمات المصرفية للعملاء. إلى جانب ذلك، تركز إدارة المخاطر على تعزيز جودة الأداء بكفاءة وفعالية لتحقيق أهداف المؤسسة بشكل مستدام، كما ورد في المصدر (الراوى خالد، 2009، ص 12).

1- تعزيز الرقابة وإدارة المخاطر في الأنشطة والأعمال المرتبطة بالقرارات المالية مثل التسهيلات الائتمانية وغيرها من أدوات الاستثمار، حيث تواجه هذه الاستثمارات مخاطر متعددة رغم كونها مصدر أرباح رئيسي البنك.

2- وضع حلول وإجراءات فعالة لتقديم معالجة مناسبة لكل نوع من أنواع المخاطر، على جميع المستويات، بحيث تكون هذه الحلول فعالة في حل المشكلة دون التسبب في تأجيلها.

3- العمل على تقليل الخسائر إلى أدنى حد ممكن من خلال الإشراف المُحكم والإجراءات الفكرية، أو اللجوء إلى جهات خارجية لحل النزاعات. يمكن تحقيق ذلك عن طريق التخلص من الأصول المرتبطة بالخسائر بشكل مدروس ومنظم.

## الفرع الثاني :- أنواع المخاطر التكنولوجية المصرفية:



# The Peerian Journal

Open Access | Peer Reviewed

Volume 47, October 2025

ISSN (E): 2788-0303

Website: [www.peerianjournal.com](http://www.peerianjournal.com)

Email: [editor@peerianjournal.com](mailto:editor@peerianjournal.com)

تتشا المخاطر التكنولوجية في القطاع المصرفي نتيجة الاعتماد المتزايد على التكنولوجيا الرقمية، وزيادة عدد الأجهزة والتقنيات المستخدمة في العمليات المصرفية الإلكترونية. كما تظهر هذه المخاطر بسبب عمليات الدمج بين نظم تكنولوجيا المعلومات التقليدية والأنظمة الرقمية وتتمثل أنواع المخاطر المصرفية كما يلي :-.

**1- المخاطر الائتمانية:** تشير المخاطر الائتمانية إلى التحديات التي تواجهها المصارف، والتي تتجلّى في تقلب الأرباح الناتج عن احتمال عدم قدرة أو رغبة المفترض في الوفاء بالتزاماته المالية في الوقت المحدد للسداد. يؤدي هذا الأمر إلى خسائر اقتصادية للمصرف. وتعود هذه المخاطر من أقدم أنواع المخاطر وأكثرها تأثيراً، حيث تُعتبر القروض أحد العناصر الأكثر أهمية في مجال الائتمان.

**2-المخاطر التنظيمية** تتمثل في أن التحول الرقمي المصرفي يؤدي إلى زيادة تعقيد النظم المالية، خاصة في إطار بيئة الخدمات المصرفية المفتوحة التي تعتمد على برمجة تطبيقات خدمات الدفع. هذا الوضع يتوجه لطرف ثالث، لا ينتمي مباشرة إلى المصرف أو العميل، الحق في الوصول إلى أرصدة وحسابات العملاء. نتيجة لذلك، يتأثر تنظيم سلسلة قيمة الخدمات المصرفية، مما يلزم المصارف بتنبئ دور جديد ك وسيط بين العملاء و مقدمي خدمات الدفع. (العنزي، 2020. ص)

**3-مخاطر السيولة** تُعرَّف بأنها احتمال عدم قدرة المصرف على توفير النقد اللازم للوفاء بالالتزاماته قصيرة الأجل عند حلول موعد استحقاقها، أو عدم قدرته على تلبية المطالب المالية المترتبة عليه في الوقت المحدد. وتشمل هذه المخاطر عمليات السحب من الودائع الفوريه، التمويلات، التمويلات ذات الأجل القصير. تتطلب إدارة مخاطر السيولة تحقيق توازن دقيق بين استخدام الأصول المالية للمصرف واستغلال مصادر الاقتراض لتلبية احتياجات العملاء المودعين. تكتسب إدارة السيولة أهمية كبيرة؛ إذ إن الفشل في التعامل معها بشكل صحيح قد يؤدي إلى انهيار المصرف. ولذلك تهتم المصارف بوضع استراتيجيات فعالة لإدارة السيولة لتجنب عدم القدرة على الوفاء بالالتزامات المالية في الوقت المحدد، مما يقيها من التعرض لخسائر غير متوقعة (الشمرى، 2013، ص 198).

**4-مخاطر وسائل الاتصال** تتمثل في تعرضها للهجمات السيبرانية واختراق البيانات الإلكترونية، مما قد يؤثر على خصوصية العملاء عبر القنوات المصرفية ويقلل من مستوى الثقة لديهم في الخدمات المصرفية.

**المطلب الثاني :- مفهوم الخدمات الإلكترونية (الرقمية )** تُعرَّف على أنها أنشطة مميزة وغير ملموسة تهدف إلى تلبية احتياجات ورغبات العملاء دون أن تكون مرتبطة بالضرورة ببيع منتج أو خدمة أخرى. أما تسويق هذه الخدمات المصرفية فيعتبر نشاطاً غير ملموس يتم تقديمها من طرف إلى آخر بهدف تحقيق رغبات العملاء عبر عمليات التبادل. أما الخدمات المصرفية الإلكترونية، فتُعرَّف بأنها القدرة على القيام بالعمليات المصرفية مع البنك الذي تتعامل معه في أي وقت ومن أي مكان، مع توفير خدمات مبتكرة تعتمد على شبكات الاتصال الإلكترونية. تُتيح هذه الخدمات الوصول المباشر والمُشاركة، لكنها عادةً ما تكون محدودة للأشخاص الذين يستوفون شروط العضوية التي يحددها البنك، ويتم تفعيلها عبر نقاط بيع أو منافذ تخصصها المؤسسة للتواصل مع عملائه (خفر وأخرون، 2015 . ص 56 ).

بعض يُعرف الخدمات المصرفية الإلكترونية بأنها عملية تقديم الخدمات المالية عبر وسائل الاتصال الرقمية، مثل الإنترنٌت والهواتف المحمولة. (بن موسى. 2019. ص 399)

وفقاً (البحث عام 2013 الذي أجراه Koo وآخرون)، تُعد القنوات والمنافذ الإلكترونية وسيلة تمثل المصرف وتقدم خدمات مصرفية متنوعة للزبائن. توفر هذه الخدمات درجة عالية من الراحة، حيث تمكن العملاء من الوصول إلى حساباتهم في أي وقت وأي مكان يناسبهم. كما وأشار (Jazani وآخرون في عام 2012) إلى أن هذه الخدمات تتيح للزبائن تنفيذ عمليات مالية متعددة تشمل السحب والإيداع، تحويل الأموال، دفع الفواتير، طلب القروض، والتحقق من أرصدة الحسابات وغيرها، وذلك على مدار الساعة عبر الإنترنٌت.



# The Peerian Journal

Open Access | Peer Reviewed

Volume 47, October 2025

ISSN (E): 2788-0303

Website: [www.peerianjournal.com](http://www.peerianjournal.com)

Email: [editor@peerianjournal.com](mailto:editor@peerianjournal.com)

## الفرع الأول :- وسائل الخدمات الرقمية (الإلكترونية) أولاً: أجهزة الصرف الآلي

تعتبر من أبرز وسائل الصيرفة الإلكترونية وأكثرها انتشاراً، حيث تلعب دوراً مهماً في توزيع الخدمات والمنتجات المصرفية. تقوم المصارف بتوفير هذه الأجهزة في أغلب فروعها بهدف تقليل الضغط على العمليات اليومية، تحجب الإجراءات الإدارية الروتينية، والاستجابة لاحتياجات الزبائن المالية خارج أوقات العمل وأثناء الإجازات. يُعرف جهاز الصرف الآلي (ATM) بأنه نظام يتيح للزبائن الوصول إلى خدماتهم المصرفية بسهولة ويسهل من حملة البطاقات التعامل مع حساباتهم المصرفية في أي وقت سواء كان في موعد العمل الرسمي أو غيرها من العطل والإجازات وعلى مدار 24 ساعة (عادل, 2014: ص 34).

## ثانياً - خدمة الرسائل النصية القصيرة

تُعد هذه الخدمة التقنية واحدة من الحلول المبتكرة التي تمكّن العميل من متابعة جميع العمليات المصرفية التي تُجرى على حساباته الشخصية بشكل مباشر. يتم ذلك عبر استلام العميل رسالة نصية من المصرف على هاتفه المحمول تحتوي على تفاصيل العملية المصرفية التي تم تنفيذها، خلال دقائق من حدوثها. (نشرة معهد الدراسات، 2013: العدد 12).

## ثالثاً- الخدمات المصرفية عبر الإنترنٌت

توفر هذه الخدمة للعملاء إمكانية إجراء المعاملات المالية بسهولة من خلال الوصول إلى الصفحة الإلكترونية التابعة للمؤسسة المصرفية عبر الشبكة العنكبوتية، ومن أي مكان وفي أي وقت. تشمل هذه الخدمة مجموعة واسعة من العمليات المالية، مثل الاطلاع على أرصدة الحسابات، دفع الفواتير بشكل إلكتروني، تسديد مستحقات بطاقات الائتمان، شراء وبيع الاستثمارات، إلى جانب المعاملات المتعلقة بالقروض وغيرها من الخدمات المالية المتنوعة (نشرة معهد الدراسات، 2013: العدد 12).

## رابعاً : تطبيقات الهاتف الذكي المصرفية

تطبيقات الهاتف الذكي المصرفية هي برامج مخصصة تتبع للمستخدمين تنفيذ معاملاتهم البنكية إلكترونياً عبر أجهزتهم المحمولة، معتمدة على الاتصالات المتنقلة (Rashid and Saleem, 2011). ومع تزايد تطور الخدمات المصرفية على مستوى العالم، بدأت البنوك في تقديم خدمة "الهاتف المصرفي"، التي تهدف إلى تسهيل إدارة العملاء لعملياتهم المالية وتقليل الازدحام داخل الفروع البنكية الناتج عن استفسارات الحسابات. تعمل هذه الخدمة على مدار الساعة، حتى خلال الإجازات والعطلات الرسمية. وتعتمد على الإنترنٌت المرتبط بفروع البنك، مما يتيح للعملاء الوصول إلى خدمات معينة بسهولة، بمجرد إدخال الرقم السري الخاص به.

## خامساً : خدمة البطاقات الإلكترونية

تعد البطاقات المدفوعة مسبقاً واحدة من الوسائل المالية الحديثة، حيث تحتوي على قيمة نقدية مخزنة يمكن استخدامها للدفع عبر الإنترنٌت. بالإضافة إلى ذلك، توفر هذه البطاقات ميزة الدفع في نقاط البيع التقليدية، مما يجعلها خياراً متعدد الاستخدامات وملائماً لمختلف احتياجات المستخدمين (أرتيمة والطالب، 2011 . ص 30).

## الفرع الثاني :- فوائد الخدمات المصرفية الرقمية

الخدمات المصرفية التي يقدمها البنك، سواء كانت تقليدية أو متطرورة، عبر القنوات الإلكترونية. يتطلب استخدام القنوات استيفاء شروط العضوية التي يتم تحديدها من قبل البنك، مما يعود عليه بالعديد من الفوائد، كخفض تكاليف التشغيل وتحسين الكفاءة المعلوماتية ومستويات الجودة.

تشمل مزايا العمليات المصرفية الإلكترونية النقاط التالية:

- قدرة البنك على الوصول إلى شريحة أوسع من العملاء، سواء المودعين أو المقرضين، بالإضافة إلى طالبي الخدمات المصرفية.
- إمكانية تقديم خدمات مصرفية مبتكرة وجديدة.
- تخفيض تكاليف التشغيل وكذلك تكاليف إنجاز العمليات المالية على المستوى المحلي والدولي.
- تعزيز كفاءة أداء البنك وتحقيق مستويات أعلى من الفعالية (شعبان. 2014. ص65).



# The Peerian Journal

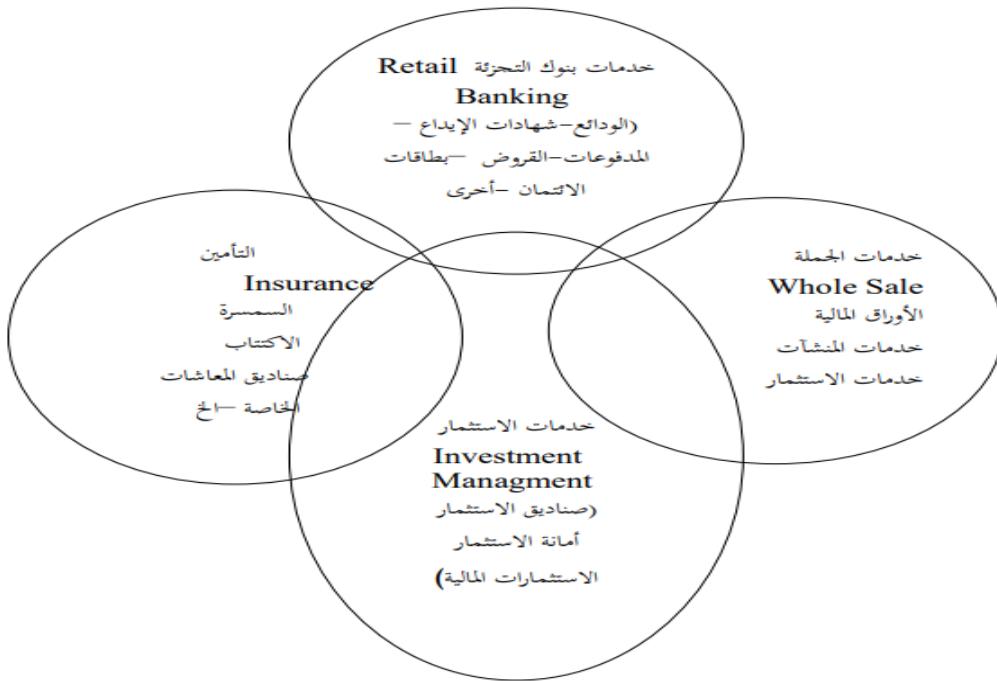
Open Access | Peer Reviewed

Volume 47, October 2025

ISSN (E): 2788-0303

Website: [www.peerianjournal.com](http://www.peerianjournal.com)

Email: [editor@peerianjournal.com](mailto:editor@peerianjournal.com)



شكل رقم (1) يوضح الوظائف المتعددة للبنوك الشاملة

Ac  
Go

## الجانب العملي المتغيرات الديمografية لأفراد عينة الدراسة

اولاً :- المتغيرات الديمografية لأفراد عينة الدراسة  
توضيح المتغيرات الديمografية لأفراد عينة الدراسة (الجنس، المستوى التعليمي، العمر ، مدة سنوات الخدمة)  
جدول رقم (2)

### وصف المتغيرات الديمografية لأفراد عينة الدراسة

نسبة المئوية	النكرار	الفئة	المتغير	ت
16.7	5	ذكر	الجنس	1
83.3	25	انثى		
100	30	المجموع		
43.3	13	دبلوم		2



# The Peerian Journal

Open Access | Peer Reviewed

Volume 47, October 2025

ISSN (E): 2788-0303

Website: [www.peerianjournal.com](http://www.peerianjournal.com)

Email: [editor@peerianjournal.com](mailto:editor@peerianjournal.com)

<b>53.3</b>	<b>16</b>	بكالوريوس	المستوى التعليمي	
<b>0</b>	<b>0</b>	ماجستير		
<b>3.3</b>	<b>1</b>	دكتوراه		
<b>100</b>	<b>30</b>	مج	العمر	3
<b>0</b>	<b>0</b>	سن 30-20		
<b>40</b>	<b>12</b>	40-31		
<b>46.7</b>	<b>14</b>	50-41		
<b>13.3</b>	<b>4</b>	من 51 فأكثر		
<b>100</b>	<b>30</b>	مج		
<b>10</b>	<b>3</b>	5 - 1	مدة الخدمة سنوات	4
<b>10</b>	<b>3</b>	10 - 6		
<b>80</b>	<b>24</b>	فأكثـر 15 - 11		
<b>100</b>	<b>30</b>	مج		

يشير الجدول (2) الى نتائج التحليل الوصفي (الاحصائي) للمتغيرات الديمغرافية للمستجيبين من أفراد عينة الدراسة حيث يتضح ان (16.7%) من أفراد عينة الدراسة هم من الذكور والنسبة (83.3) هم من الاناث وهذا يبين ان اغلب مجتمع الدراسة هم من الاناث .

فيما يتعلق المستوى التعليمي بينت النتائج نسبة ( 43.3 % ) هم من حملة البليوم وان ( 53.3 % ) من أفراد العينة هم من حملة شهادة البكالوريوس في اختصاصات مختلفة ونسبة ( 3.3 % ) هم من حملة الدكتوراه مما يعني ان اغلب افراد عينة الدراسة هم من حملة البكالوريوس

فيما يتعلق بالعمر ( 40 % ) من افراد العينة هم ممن تتراوح اعمارهم من ( 40-31 سن ) ومن تراوح اعمارهم ( 50-41 ) ( بنسبة 46.7%) ونسبة (13.3) هم من تراوحت اعمارهم من (من-51 سن ) . مما يفسر ان اغلب عينة الدراسة هم تراوحت اعمارهم من ( 40-50 سن ) .

فيما يتعلق مدة سنوات الخبرة فان نسبة ( 10 % ) تتراوح من (1-5سن) وان نسبة (10 %) هم من تراوحت خبرتهم ( 6 - 10 سن ) ونسبة ( 80 % ) هم خبرتهم ( 11 - 15) فأكثـر مما يعني اغلب افراد العينة هم من لديهم خبره من ( 11-15 سن فأكثـر ) .

## ثانياً - ثبات اداة الدراسة

قامت الباحثة "بتطبيق صيغة Cronbach Alpha لغرض التتحقق من ثبات اداة الدراسة على درجات افراد العينة وعلى الرغم من ان قواعد القياس في القيمة الواجب الحصول عليها غير محددة الا ان الحصول على ( $\alpha \geq 0.60$ ) يعتبر في الناحية التطبيقية للعلوم الادارية والانسانية بشكل عام امراً مقبولاً (2003,Sekaran) وبعد افراغ المعلومات والبيانات التي حصلت عليها الباحثة واستبعاد الاستماره الغير صالحة للاختبار تم الحصول على نتائج معامل الثبات الداخلي والجدول رقم (3) يبين هذه نتائج .

جدول رقم (3)



# The Peerian Journal

Open Access | Peer Reviewed

Volume 47, October 2025

ISSN (E): 2788-0303

Website: [www.peerianjournal.com](http://www.peerianjournal.com)

Email: [editor@peerianjournal.com](mailto:editor@peerianjournal.com)

## معامل الثبات الداخلي (معامل كرونباخ)

قيمة ( $\alpha$ ) الفا	البعد	ت
<b>0.893</b>	الاطار الفني	<b>1</b>
<b>0.901</b>	الاطار الرقابي	<b>2</b>
<b>0.808</b>	انظمه التشغيل	<b>3</b>
<b>0.929</b>	الاستيانة ككل	

وتدل مؤشرات كرونباخ الفا اعلاه على تمنع اداة الدراسة بصورة عامة بمعامل ثبات عالي وبقدرها على تحقيق اغراض الدراسة وفقاً ( Sekara ) .

ثالثاً :- تحليل نتائج الدراسة التحليل الاحصائي لإجابات عينة الدراسة عن متغيرات الدراسة وحسب المعلومات التي تم الحصول عليها من استمار الاستبيان

المحور الاول :- يتوفّر لدى البنك إطار فني اداري لضمان تطبيق إدارة لمخاطر المصرفية الإلكترونية.

جدول رقم (4) المتوسطات الحسابية والانحرافات المعيارية المتعلقة بالمحور الاول

المرتبة	مستوى الأهمية	الانحراف المعياري	المتوسط	الفقرات	ت
2	مرتفع	0.43	4.8	لدى الموظفين مفهوم واضح و كامل حول المخاطر الإلكترونية	1
2	مرتفع	0.52	4.8	تعمل الادارة على تقديم العمل الى المحاسب المالي لتفادي المخاطر	2
1	مرتفع	0.52	5	يتم مراجعة سياسات العمل الخاصة بالمخاطر بشكل دوري	3
3	مرتفع	0.52	4.7	لدى البنك سياسه واجراءات واضحة في تقييم المخاطر	4
2	مرتفع	0.48	4.8	لدى البنك استراتيجية وسياسات معتمده لأدائه المخاطر الإلكترونية	5
المتوسط الحسابي والانحراف المعياري العام					
			4.82		

من الجدول رقم (4) يتضح بأن المتوسطات الحسابية تراوحت ما بين (4.7 - 5) بالمقارنة مع المتوسط الحسابي العام اذ بلغ (4.82) وان أعلى متوسط حسابي كان للفقرة (3) حيث احتلت المرتبة الاولى حيث نصت على ( يتم مراجعة سياسات العمل الخاصة بالمخاطر بشكل دوري ) اذ بلغ متوسطها الحسابي (5) وهو أعلى من المتوسط الحسابي العام وبانحراف معياري (0.52) وهذا يشير الى ان البنك تقوم بعملية مراجعة سياسات العمل الخاصة بالمخاطر بشكل دوري .

وان أقل متوسط حسابي كان للفقرة (4) التي نصت ( لدى البنك سياسه واجراءات واضحة في تقييم المخاطر ) حيث احتلت المرتبة الثالثة اذ بلغ متوسطها الحسابي (4.7) وبانحراف معياري (0.52) وبشكل عام نلاحظ أن مستوى الاهتمام لجميع الفقرات كانت المرتفعة ويبين



# The Peerian Journal

Open Access | Peer Reviewed

Volume 47, October 2025

ISSN (E): 2788-0303

Website: [www.peerianjournal.com](http://www.peerianjournal.com)

Email: [editor@peerianjournal.com](mailto:editor@peerianjournal.com)

الجدول ان التشتت مرتفع في استجابات افراد عينة الدراسة حول متغير اطار فني اداري بفقراته وهو ما يعكس التقارب في وجهات نظر افراد عينة الدراسة حول الاطار الفني ، ويشير الجدول ايضا التقارب في قيم المتوسطات الحسابية .

**المحور الثاني :** يتتوفر لدى البنك إطار رقابي فعال لضمان تطبيق إدارة المخاطر الأنشطة المصرفية الإلكترونية

جدول رقم (5) المتوسطات الحسابية والانحرافات المعيارية المتعلقة بالمحور الثاني

المرتبة	مستوى الأهمية	الانحراف المعياري	المتوسط	الفقرات	ت
2	مرتفع	0.52	4.7	تخضع أعمال إدارة المخاطر لتدقيق داخلي فعال ومستقل وتتفذ من قبل موظفين مؤهلين في البنك	1
2	مرتفع	.54	4.7	يقوم المدقق الداخلي بدور فاعل في متابعة وضبط المخاطر والابلاغ عنها في حال حصولها	2
2	مرتفع	0.46	4.7	يقوم البنك بالإفصاح عن المخاطر التي تواجهه وفق تعليمات سلطه النقد	3
3	مرتفع	0.46	4.6	يعتمد البنك على الرقابة الداخلية التي تشمل الفصل بين مهام الرقابة عن عمل المدقق الداخلي	4
1	مرتفع	0.55	4.8	يتم فحص وتقدير اجراءات ووسائل البنك لمواجهة المخاطر الطارئة	5
			4.7	المتوسط الحسابي والانحراف المعياري العام	

من الجدول رقم (5) يتضح بأن المتوسطات الحسابية تراوحت ما بين (4.6 – 4.8) بالمقارنة مع المتوسط الحسابي العام اذ بلغ (4.7) وان أعلى متوسط حسابي كان للفقرة (5) حيث احتلت المرتبة الاولى حيث نصت على ( يتم فحص وتقدير اجراءات ووسائل البنك لمواجهة المخاطر الطارئة) اذ بلغ متوسطها الحسابي (4.8) وهو أعلى من المتوسط الحسابي العام وبانحراف معياري (0.55) وهذا يشير الى ان البنك تقوم بفحص وتقدير اجراءات ووسائل البنك لمواجهة المخاطر الطارئة.

وان أقل متوسط حسابي كان للفقرة (4) التي نصت ( يعتمد البنك على الرقابة الداخلية التي تشمل الفصل بين مهام الرقابة عن عمل المدقق الداخلي ) حيث احتلت المرتبة الثالثة اذ بلغ متوسطها الحسابي (4.6) وبانحراف معياري (0.46) وبشكل عام نلاحظ أن مستوى الاهمية لجميع الفقرات كانت المرتفعة وبين الجدول ان التشتت مرتفع في استجابات افراد عينة الدراسة حول متغير إطار رقابي بفقراته وهو ما يعكس التقارب في وجهات نظر افراد عينة الدراسة حول الاطار الرقابي ، ويشير الجدول ايضا التقارب في قيم المتوسطات الحسابية .

**المحور الثالث :** يتتوفر لدى البنك أنظمة تشغيل فعالة لضمان تطبيق إدارة المخاطر الأنشطة المصرفية الإلكترونية

جدول رقم (6) المتوسطات الحسابية والانحرافات المعيارية المتعلقة بالمحور الثالث

المرتبة	مستوى الأهمية	الانحراف المعياري	المتوسط	الفقرات	ت
1	مرتفع	0.67	4.8	يوجد فحص دوري للمكونات المادية أنظمة التشغيل وصيانتها من قبل مختصين بالنظام الشبكي	1



# The Peerian Journal

Open Access | Peer Reviewed

Volume 47, October 2025

ISSN (E): 2788-0303

Website: [www.peerianjournal.com](http://www.peerianjournal.com)

Email: [editor@peerianjournal.com](mailto:editor@peerianjournal.com)

2	مرتفع	0.52	4.7	يوجد فحص دوري للبرامج وحمايتها من الفيروسات وتحديث لبرامج مكافحة الفيروسات التي قد تخترق النظام وتتلفه.	2
1	مرتفع	0.47	4.8	يقوم المحاسب بحفظ نسخ الالكترونية احتياطية عن العمليات المحاسبية التي يقوم بها البنك	3
1	مرتفع	0.37	4.8	يتم فحص توصيات التمديدات الكهربائية لأجهزه التخزين الالكترونية لضمان استمرار الطاقة من خلال الوسائل البديلة.	4
2	مرتفع	0.47	4.7	يقوم البنك بوضع برامج مخصصة لمنع اختراق المعلومات المحاسبية المخزونة	5
المتوسط الحسابي والانحراف المعياري العام					

من الجدول (6) يتضح بأن المتوسطات الحسابية تراوحت ما بين (4.7 - 4.8) بالمقارنة مع المتوسط الحسابي العام اذ بلغ (4.7) وان أعلى متوسط حسابي كان لفقرات (4-3-1) حيث احتلت المرتبة الاولى حيث نصت على (يوجد فحص دوري للمكونات المادية أنظمة التشغيل وصيانتها من قبل مختصين بالنظام الشبكي). يقوم المحاسب بحفظ نسخ الالكترونية احتياطية عن العمليات المحاسبية التي يقوم بها البنك. يتم فحص توصيات التمديدات الكهربائية لأجهزه التخزين الالكترونية لضمان استمرار الطاقة من خلال الوسائل البديلة (اذ بلغ متوسطها الحسابي لجميع الفقرات المذكورة (4.8) وهو أعلى من المتوسط الحسابي العام وبانحراف معياري ( 0.67-0.47-0.37 ) وهذا يشير إلى ان البنك تقوم بفحص الدوري للمكونات المادية بشكل جيد حيث يتم الاحتفاظ بنسخ من العمليات المحاسبية من قبل المحاسب . وان أقل متوسط حسابي كان للفترتين (5-2) التي نصت ( يوجد فحص دوري للبرامج وحمايتها من الفيروسات وتحديث لبرامج مكافحة الفيروسات التي قد تخترق النظام وتتلفه. يقوم البنك بوضع برامج مخصصة لمنع اختراق المعلومات المحاسبية المخزونة ) حيث احتلت المرتبة الثانية اذ بلغ متوسطها الحسابي (4.7) وبانحراف معياري ( 0.47-0.52 ) وبشكل عام نلاحظ أن مستوى الاهمية لجميع الفقرات كانت المرتفعة ويبين الجدول ان التشتت مرتفع في استجابات افراد عينة الدراسة حول متغير أنظمة تشغيل بفارائه وهو ما يعكس التقارب في وجهات نظر افراد عينة الدراسة حول أنظمة تشغيل ، ويشير الجدول ايضا التقارب في قيم المتوسطات الحسابية .

#### رابعاً - اختبار الفرضيات

"تناولت هذه الفقرة اختبار فرضيات الدراسة باستخدام الاساليب الاحصائية المناسبة لاختبار مدى قبول أو رفض فرضيات الدراسة من خلال اختبار بيرسون من خلال الاستعانة ببرنامج الحزمة الاحصائية "SPSS" وذلك كما يلي:

#### اختبار الفرضية الرئيسية

يوجد علاقة ارتباط ذات دالة احصائية بين توفر الكادر الفني والاداري في البنك العراقي (مصرف الرافدين والرشيد) وتطبيق اداره محكمه لمخاطر العمليات المصرفية الالكترونية .

تم استخدام اختبار بيرسون لتحديد العلاقة بين توفر الكادر الفني والاداري في البنك العراقي في محافظة بغداد كوسيلة لتطبيق إدارة محكمة لمخاطر العمليات المصرفية الإلكترونية وفقاً . النتائج الموضحة في الجدول رقم ( 7 ) أظهرت قيمة معامل الارتباط عند مستوى دلالة  $\alpha = 0.05$

أن قيمة معامل الارتباط تساوي ( 1.000 ) ، والقيمة الاحتمالية بلغت ( 0.000 )، وهي أقل من 0.05 ، مما يدل على وجود علاقة ارتباط طردية تامة بين توفر الكادر الفني والاداري في البنك العراقي في محافظة بغداد وفعالية تطبيق إدارة محكمه لمخاطر العمليات المصرفية الإلكترونية عند مستوى دلالة  $\alpha = 0.05$ . اعتمدت الدراسة على قبول الفرضية المذكورة ، جدول رقم ( 7 ) يبين توفر الكادر الفني والاداري في البنك العراقي مصرف الرافدين والرشيد) وتطبيق اداره حكيمه لعمليات المصرفية الالكترونية

المحور	الاحصاءات	اداره المخاطر العمليات المصرفية الالكترونية
	معامل الارتباط	1.000
	القيمة الاحتمالية	0.000



# The Peerian Journal

Open Access | Peer Reviewed

Volume 47, October 2025

ISSN (E): 2788-0303

Website: [www.peerianjournal.com](http://www.peerianjournal.com)

Email: [editor@peerianjournal.com](mailto:editor@peerianjournal.com)

30	حجم العينة	توفر الكادر الفني والإداري في المصارف العراقية ( مصرفي الرافدين والرشيد )
----	------------	---

**اختبار النظرية الفرعية الاولى**  
 يوجد علاقة ارتباط ذات دلالة احصائية بين توفير انظمة تشغيل فعالة في المصارف العراقية ( مصرفي الرافدين والرشيد ) وتطبيق اداره محكمه لمخاطر العمليات المصرفية الالكترونية .  
 تم استخدام اختبار بيرسون لتحديد العلاقة بين توفير انظمة تشغيل الفعالة في البنوك العراقية ( مصرفي الرافدين والرشيد ) في محافظة بغداد وتطبيق إداره محكمة لمخاطر العمليات المصرفية الإلكترونية وفقاً . النتائج الموضحة في الجدول رقم ( 8 ) أظهرت قيمة معامل الارتباط عند مستوى دلالة  $\alpha = 0.05$ .  
 أن قيمة معامل الارتباط تساوي ( 0.595 ) ، والقيمة الاحتمالية بلغت ( 0.01 ) ، وهي أقل من 0.05 ، مما يدل على وجود علاقة ارتباط طردية بين توفير انظمة تشغيل الفعالة في البنوك العراقية في محافظة بغداد وتطبيق إداره مخاطر العمليات المصرفية الإلكترونية عند مستوى دلالة  $\alpha = 0.05$ . اعتمدت الدراسة على قبول الفرضية المذكورة ،

جدول رقم ( 8 ) بين توفير انظمة تشغيل فعالة في البنوك العراقية ( مصرفي الرافدين والرشيد ) وتطبيق اداره حكيمه لعمليات المصرفية الالكترونية

اداره المخاطر العمليات المصرفية الالكترونية	الاحصاءات	المحور
0.595	معامل الارتباط	توفير انظمة تشغيل الفعالة
0.01	القيمة الاحتمالية	
30	حجم العينة	

**اختبار الفرضية الفرعية الثانية**  
 يوجد علاقة ارتباط ذات دلالة احصائية بين الاطار الرقابي في المصارف العراقية ( مصرفي الرافدين والرشيد ) واداره مخاطر العمليات المصرفية الإلكترونية .  
 تم استخدام اختبار بيرسون لتحديد العلاقة بين توفير الاطار الرقابي في المصارف العراقية في محافظة بغداد و إدارة محكمة لمخاطر العمليات المصرفية الإلكترونية وفقاً النتائج الموضحة في الجدول رقم ( 9 ) أظهرت قيمة معامل الارتباط عند مستوى دلالة  $\alpha = 0.05$ .  
 أن قيمة معامل الارتباط تساوي ( 0.888 ) ، والقيمة الاحتمالية بلغت ( 0.00 ) ، وهي أقل من 0.05 ، مما يدل على وجود علاقة ارتباط طردية بين توفير الاطار الرقابي في البنوك العراقية في محافظة بغداد وتطبيق إداره مخاطر العمليات المصرفية الإلكترونية عند مستوى دلالة  $\alpha = 0.05$ . اعتمدت الدراسة على قبول الفرضية المذكورة ،

جدول رقم ( 9 ) بين توفير الاطار الرقابي في البنوك العراقية ( مصرفي الرافدين والرشيد ) وتطبيق اداره حكيمه لعمليات المصرفية الالكترونية

اداره المخاطر العمليات المصرفية الالكترونية	الاحصاءات	المحور
0.888	معامل الارتباط	الاطار الرقابي
0.00	القيمة الاحتمالية	
30	حجم العينة	



# The Peerian Journal

Open Access | Peer Reviewed

Volume 47, October 2025

ISSN (E): 2788-0303

Website: [www.peerianjournal.com](http://www.peerianjournal.com)

Email: [editor@peerianjournal.com](mailto:editor@peerianjournal.com)

## النتائج والتوصيات

### اولاً :- النتائج

- 1- يتوفر لدى مصرفي (الرافدين - الرشيد) الكادر الفني والإداري قادر على مواجهة ادارة المخاطر المصرفية الالكترونية .
- 2- يتوفر لدى مصرفي (الرافدين - الرشيد) انظمة التشغيل فعالة قادرة على مواجهة ادارة المخاطر المصرفية الالكترونية .
- 3- هنالك علاقة ارتباط طردية قوية بين الاطار القانوني و ادارة المخاطر المصرفية الالكترونية .
- 4- هنالك ضعف ملحوظ في جانب الاهتمام بتوفير برامج الفيروسات لمواجهة المخاطر الالكترونية المحتملة لدى المصرفيين .

### ثانياً :- التوصيات

- 1- العمل على زيادة اقامة الدورات التدريبية والورش الى العاملين في مجال اداره المخاطر المصرفية الالكترونية .
- 2- توفير برامج فيروسات لحماية الخدمات الالكترونية المقدمة الى العملاء من الهجمات الالكترونية .
- 3- زيادة العمل على فحص الدوري الى الانظمة تشغيل لحسابات لتجنب المخاطر المصرفية الالكترونية .

## المصادر

### اولاً :- المصادر العربية

1. ارتيمة، هاني جزاع، والطالب، غسان (2011)، تحسين الخدمات الإلكترونية المصرفية ودورها في تطوير الميزة التنافسية للبنوك الإسلامية (دراسة تطبيقية على البنوك الإسلامية الأردنية في إقليم الشمال)،الأردن: مجلة الزرقاء للبحوث والدراسات الإنسانية، مج (11)، ع (2).
2. آل شبيب ، دريد كامل ، (2012). " إدارة البنوك المعاصرة " عمان ، دار المسيرة للنشر والتوزيع .
3. بريس ، احمد كاظم ، وجبر ، ورود قاسم (2020). تكنولوجيا التحول الرقمي وتأثيرها
4. بن موسى اعمرا ، جودة الخدمات المصرفية الإلكترونية كمدخل لبناء مزايا تنافسية للبنوك الجزائرية ، بحث منشور في مجلة دراسات اقتصادية ، العدد ، 38 ، 2019 ، ص . 399.
5. خفر، اياد، والعساف، خالد، والعزام، عبدالفتاح. (2015). التسويق المصرفى: مدخل معاصر. ط 4 ، عمان: دار وائل.
6. دراسة ميدانية على البنوك الكويتية، المجلة العلمية للدراسات والبحوث المالية والإدارية، (1)، 127-150.
7. شعبان . فرج . (2014). عمليات المصرفية وإدارة المخاطر.
8. الشمري ، صادق راشد . ( 2013 ) " استراتيجية إدارة المخاطر المصرفية واثرها في الأداء المالي لمصارف التجارية " عمان ، دار اليابوري العلمية للنشر والتوزيع .
9. العنزي، سالم محمد معطش جمعان (2020) دور التحول الرقمي في تفعيل اليات ضبط في تحسين الأداء الاستراتيجي للمصارف دراسة استطلاعية الآراء عينة من مديرى مخاطر التكنولوجيا المالية واثرها على الخدمات المصرفية الإلكترونية في ظل ازمة كوفيد 19 المصارف الخاصة في محافظة كربلاء، المجلة العراقية للعلوم الادارية، 16(65). 204-230.



# The Peerian Journal

Open Access | Peer Reviewed

Volume 47, October 2025

ISSN (E): 2788-0303

Website: [www.peerianjournal.com](http://www.peerianjournal.com)

Email: [editor@peerianjournal.com](mailto:editor@peerianjournal.com)

العدد 10 - نشرة معهد الدراسات المصرفية الكويتية السلسلة الخامسة - 2013 يوليو

ثانياً : المصادر الأجنبية

- 1- Arens,A., Randal, E., & Mark, B. (2014) Auditing & Assurance -39 .An Integrated Approach, 14th ed., Prentice-Hall, Inc., New Jersey, US Inal, H., et.al. (2017): Cronbach's Coefficient Alpha: A Meta-Analysis Study, H.U. Journal of Ed
- 2- Koo, Chulmo; Wati, Yulia, Chung, Namho (2013), A Study of Mobile and Internet Banking Service: Applying for IS success Model, Asia Pacific Journal of Information Systems, Vol. 23, No. 1.
- 3- Markos Z., & Pinar O., (2017), The API economy and digital -34 transformation in financial services: The case of open banking. SWIFT Institute Working papers, 1-28
- 4- Saleem, Zohra, and Rashid, Kashif (2011), Relationship between Customer Satisfaction and Mobile Banking Adoption in Pakistan, International Journal of Trade, Economics and Finance, Vol. 2, No. 6.
- 5- Yaseen .S.G & El A .I ,Qirem .(2018 ). Intention to use e- banking services in the Jordanian commercial banks International Journal of Bank Marketing Vol 36 . No3, pp 571 .