

اثر استخدام التقنيات الحديثة في تخفيض التكاليف وزيادة الإيرادات المصرفية
The effect of using modern technologies to reduce costs and increase
Bank's Revenues

ل.م.ج. سهاح محمد جاسم
Assist. L. Suham. M. Jassam
قسم المحاسبة/ كلية الإدارة والاقتصاد
جامعة البصرة

ل.م.ج. فهاء عجب الخالو محمود
Lecture Fehaa. A. Mahmood
قسم المحاسبة/ كلية الإدارة والاقتصاد
جامعة البصرة

المستخلص

SPSS

(-)

()

....

..

.



مقدمة :





المبحث الأول : منهجية البحث

١-١ : مشكلة البحث

٢-١ : أهمية البحث :

(-) ()



٣-١: هدف البحث :

٤-١: فرضية البحث :

:

:

:

:

٥-١: أسلوب البحث :

-

-

:

-

-

Cronbach's Alpha

-

-

t-test

-





٦-١: متغيرات البحث

أولاً: المتغيرات المستقلة

ثانياً: المتغيرات التابعة

-

-

٧-١: الدراسات السابقة

الدراسة الأولى : دراسة طلبة جامعة سون ويسترن :٢٠٠٣

1,3

" student Journal, 2003 "

: Joy Eisbruck :

%

"Joy Eisbruck"

(Journal, 2007 www.siouxcity) .

K.B.M.G :

%

"K.B.M.G"

%

%



(-) ()



%

%

%

WWW.aLjaziarh.com .

"www.economic-com,March,2009 " :

" Mony gram International "





المبحث الثاني : الإطار العام للبطاقات الائتمانية

١-٢: تعريف بطاقة الائتمان

" () ()
()

().

" () "

" () . "

(Revolving credit)

" () "

(-) ()

()

().

" •

.() .

() ()
()
() .

٢-٢ : نشأة البطاقة الائتمانية وتطورها

:

المرحلة الأولى : مرحلة النشأة البسيطة

()



() .

المرحلة الثانية :

() ()

:

-

-

() ()

()

(www-alswaq-net).

المرحلة الثالثة :

:

()

(-)

(-) ()

()

()

()

()

المرحلة الرابعة :

()

<http://ar.wikipedia.org> .2010

(<http://www-alriyadh.com> .2008)

٣-٢ : اطراف البطاقة الائتمانية

(<http://almoslin.net/node>)





(visa)
(AMERICAN EXPRESS) (MASTER CARD)

: -

: -

: -

: -

٤-٢ : أنواع البطاقات الائتمانية :

:

Credit Card or Bank Card / -

(-) ()

()

Master Card, Visa

()

. (<http://ar.wikipedia.org>). Discover Card

Charge Card : -

()

()

American Express, Green card

Debit Card : -

()

"

"

()

"

"

(<http://www.ebdevelopers> Journal. Com)

Secured Credit Card : -

"

"

"

"





Smart Card

-

/

Prepaid Card :

-

(<http://credit and processing.com> 2008)

Affinity Card

/

-

/

:

/()

-

Rebare or Reward Card / Co-Branded Card



(-) ()

Current Account Card

-

() ()
: (Automated Teller Machines ATM)
:
:
)
() ()

. (-)

المبحث الثالث : مزايا استخدام البطاقات الائتمانية وسلبياتها

١-٣ : مزايا البطاقات الائتمانية :

:
:
:

:
-

(-) ()

$$\text{الربح} = \frac{\text{الزمن}}{365} \times \frac{\text{السعر}}{100} \times \text{المبلغ}$$

:

$$(6-100) \times \frac{48}{365} \times \frac{6}{100} = \text{دنانير} \quad 6$$

% =

:"

$$(6-100) \times \frac{18}{365} \times \frac{6}{100} = \text{دنانير} \quad 6$$

% 129,4 =

) . %48,5 %129,4
(:

ثانياً : بالنسبة لحامل البطاقة :

-

-

-

-

().

ثالثاً : بالنسبة لقابل البطاقة

:



(:).

رابعاً : بالنسبة للمجتمع

() :

(-) ()

٢-٣ : مشكلات استخدام البطاقات الائتمانية :

:

"

(SARAH,2007,P31).

(:)

(:)

(alameda paper.net news)

"

(www.ankawa.com)

"

"



٣-٣ : استخدام البطاقات الائتمانية في العراق

Smart Card

.%

)

(

()

) GPRS

(*) (P.C Pad 3)

تعريف البطاقة الذكية :

Micro

Processor

(-) ()

) www.Smartqi.com(.

+

(Team Leader)

(Regisitration, ENRO Lurent and Smart Card issuing).

()

(*).

-
-
-

(*)





-

- كيفية سحب المستحقات :

" "

(Point of sell POS)

WWW.Smartqi.com .

أنواع البطاقات :

USN

MRN

.(WWW.smartqi.com) .

"

"



(-) ()

()

:(*)

:

-

)

-

(POS

-

)

.(

(*)





المبحث الرابع
تحليل النتائج وتفسيرها :

.(*)

:

جدول رقم (١)

| % | | |
|---|--|--|

:

جدول رقم (٢)

| النسبة المئوية | العدد | المؤهل العلمي |
|----------------|-------|---------------|
| % | | |
| % | | |
| % | | |
| % | | |

%

%

%

.

- (*)

(-)

()

....

.

جدول (٣)

| | | |
|---|--|---|
| | | |
| % | | - |
| % | | - |
| % | | - |
| % | | - |
| % | | |
| % | | |

%

• المعالجة الإحصائية:

()

جدول (٤)

| | | | | |
|--|--|--|--|--|
| | | | | |
| | | | | |

• الصدق والثبات

Cronbach's Alpha

(-)

.()





جدول (٥)

| / | |
|---|--|
| / | |
| / | |
| / | |
| / | |
| / | |
| / | |
| / | |
| / | |
| / | |
| / | |
| / | |
| / | |
| / | |
| / | |
| / | |
| / | |
| / | |
| / | |
| / | |

.(Cronbach's Alpha)



(-) ()

• المؤشرات الإحصائية :

.()

جدول (٦)

المؤشرات الإحصائية لإجابات أفراد العينة

| % | , | , | , | |
|---|---|---|---|--|
| % | , | , | , | |
| % | , | , | , | |
| % | , | , | , | |
| % | , | , | , | |
| % | , | , | , | |
| % | , | , | , | |
| % | , | , | , | |
| % | , | , | , | |
| % | , | , | , | |
| % | , | , | , | |
| % | , | , | , | |
| % | , | , | , | |
| % | , | , | , | |
| % | , | , | , | |
| % | , | , | , | |
| % | , | , | , | |



| | | | | |
|---|---|---|---|--|
| % | , | , | , | |
| % | , | , | , | |

جدول (٧)

التكرارات والنسب المئوية لإجابات أفراد العينة

| الفقرة | اتفق تماماً | النسبة | اتفق | النسبة | اتفق نوعاً ما | النسبة | لا اتفق | النسبة | لا اتفق تماماً | النسبة |
|--------|-------------|----------|------|--------|---------------|---------|---------|---------|----------------|---------|
| ١ | ١٤٧ | %٧٠,٠٠ | ٤٩ | %٢٣,٣٣ | ١٤ | %٦,٦٧ | - | %٠,٠٠ | - | %٠,٠٠ |
| ٢ | ١١٢ | %٥٣,٣٣ | ٩١ | %٤٣,٣٣ | ٧ | %٣,٣٣ | - | %٠,٠٠ | - | %٠,٠٠ |
| ٣ | ١١٩ | %٥٦,٧٦ | ٧٠ | %٣٣,٣٣ | ٢١ | ١٠,٠٠ % | - | %٠,٠٠ | - | %٠,٠٠ |
| ٤ | ١١٢ | %٥٣,٣٣ | ٦٣ | %٣٠,٠٠ | ١٤ | %٦,٧٦ | ٢١ | ١٠,٠٠ % | - | %٠,٠٠ |
| ٥ | ١٠٥ | %٥٠,٠٠ | ٥٦ | %٢٦,٦٧ | ١٤ | %٦,٧٦ | ٣٥ | ١٦,٦٧ % | - | %٠,٠٠ |
| ٦ | ٦٣ | %٣٠,٠٠ | ٦٣ | %٣٠,٠٠ | ٢٨ | ١٣,٣٣ % | ٥٦ | ٢٦,٦٧ % | - | %٠,٠٠ |
| ٧ | ١١٩ | %٥٦,٧٦ | ٨٤ | %٤٠,٠٠ | ٧ | %٣,٣٣ | - | %٠,٠٠ | - | %٠,٠٠ |
| ٨ | ١٠٥ | %٥٠,٠٠ | ٤٢ | %٢٠,٠٠ | ٤٩ | ٢٣,٣٣ % | ١٤ | %٦,٦٧ | - | %٠,٠٠ |
| ٩ | ١١٩ | %٥٦,٧٦ | ٤٢ | %٢٠,٠٠ | - | %٠,٠٠ | ٤٩ | ٢٣,٣٣ % | - | %٠,٠٠ |
| ١٠ | ٩٨ | ٤٦,٠٦٧ % | ٢٨ | %١٣,٣٣ | ١٤ | %٦,٦٧ | ٦٣ | ٣٠,٠٠ % | ٧ | %٣,٣٣ |
| ١١ | ٦٣ | %٣٠,٠٠ | ٧٧ | %٣٦,٦٧ | ٢٨ | ١٣,٣٣ % | ٤٢ | ٢٠,٠٠ % | - | %٠,٠٠ |
| ١٢ | ٣٥ | %١٦,٦٧ | ٤٢ | %٢٠,٠٠ | ٤٩ | ٢٣,٣٣ % | ٦٣ | ٣٠,٠٠ % | ٢١ | ١٠,٠٠ % |
| ١٣ | ٧٧ | %٣٦,٦٧ | ٩٨ | %٤٦,٦٧ | ٢١ | ١٠,٠٠ % | ١٤ | %٦,٦٧ | - | %٠,٠٠ |
| ١٤ | ٤٢ | %٢٠,٠٠ | ٢٨ | %١٣,٣٣ | ٤٢ | ٢٠,٠٠ % | ٩٨ | ٤٦,٦٧ % | - | %٠,٠٠ |
| ١٥ | ٢١ | %١٠,٠٠ | ٦٣ | %٣٠,٠٠ | ٢١ | ١٠,٠٠ % | ١٠ | ٥٠,٠٠ % | - | %٠,٠٠ |
| ١٦ | ٦٣ | %٣٠,٠٠ | ٩١ | %٤٣,٣٣ | - | %٠,٠٠ | ٥٦ | ٢٦,٦٧ % | - | %٠,٠٠ |
| ١٧ | ٧٧ | %٣٦,٦٧ | ٨٤ | %٤٠,٠٠ | ٣٥ | ١٦,٦٧ % | ٧ | %٣,٣٣ | ٧ | %٣,٣٣ |
| ١٨ | ١٤٠ | %٦٦,٦٧ | ٢١ | %١٠,٠٠ | - | %٠,٠٠ | ١٤ | %٦,٦٧ | ٣٥ | ١٦,٧٦ % |

(-) ()

() (")
()

(,)
(,)
) " (,)
(%) (

()
17.47 , (,)
()

(92%)
)

.(
()
(,)
) % () ,
)

.(





استخدام اختبار t-test لاختبار فرضيات البحث

(جدول ٨)

| القرار | P-value مستوى الدلالة | t المحسوبة | الانحراف المعياري | الوسط الحسابي | الفقرة | | |
|------------|-----------------------------|------------|----------------------|------------------|--------|------|------|
| | | | | | | ٠.٠١ | ٠.٠٥ |
| معنوية | معنوية | ٠,٠٠ | ١٤,٥٥ | ٠,٦١ | ٤,٦٣ | ١ | () |
| معنوية | معنوية | ٠,٠٠ | ١٤,٣٥ | ٠,٥٧ | ٤,٥٠ | ٢ | () |
| معنوية | معنوية | ٠,٠٠ | ١١,٧٩ | ٠,٦٨ | ٤,٤٧ | ٣ | () |
| معنوية | معنوية | ٠,٠٠ | ٧,٠٨ | ٠,٩٨ | ٤,٢٧ | ٤ | () |
| معنوية | معنوية | ٠,٠٠ | ٥,٣٦ | ١,١٢ | ٤,١٠ | ٥ | () |
| معنوية | معنوية | ٠,٠١ | ٢,٩٢ | ١,١٩ | ٣,٦٣ | ٦ | () |
| معنوية | معنوية | ٠,٠٠ | ١٤,٧٠ | ٠,٥٧ | ٤,٥٣ | ٧ | () |
| معنوية | معنوية | ٠,٠٠ | ٦,١٦ | ١,٠١ | ٤,١٣ | ٨ | () |
| معنوية | معنوية | ٠,٠٠ | ٤,٨٥ | ١,٢٤ | ٤,١٠ | ٩ | () |
| معنوية | معنوية | ٠,٠١ | ٢,٧٠ | ٠,٨٩ | ٣,٧٠ | ١٠ | () |
| معنوية | معنوية | ٠,٠٠ | ٣,٨٠ | ١,١٠ | ٣,٧٧ | ١١ | () |
| غير معنوية | غير معنوية | ٠,٨٩ | ٠,١٤ | ١,٢٧ | ٣,٠٣ | ١٢ | () |
| معنوية | معنوية | ٠,٠٠ | ٧,٢١ | ٠,٨٦ | ٤,١٣ | ١٣ | () |
| غير معنوية | غير معنوية | ٠,٧٦ | ٠,٣٠ | ١,٢٠ | ٣,٠٧ | ١٤ | () |
| غير معنوية | غير معنوية | ١,٠٠ | ٠,٠٠ | ١,١١ | ٣,٠٠ | ١٥ | () |
| معنوية | معنوية | ٠,٠٠ | ٣,٦٠ | ١,١٧ | ٣,٧٧ | ١٦ | () |
| معنوية | معنوية | ٠,٠٠ | ٥,٦٦ | ١,٠٠ | ٤,٠٣ | ١٧ | () |
| معنوية | معنوية | ٠,٠٠ | ٣,٥٧ | ١,٥٩ | ٤,٠٣ | ١٨ | () |

()

()

(p-value)

(,)

t

(p-value)

(p-value)

()

(,)

(p-value)

(,)

t

(p-value)

(p-value)

(-) ()

)
.(
()
t , (,)
, (p-value) (,)
(p-value)
) , ,

.(

الاستنتاجات:

:

()





التوصيات :

"

:

"

"

(-)

()

....

..

.



"

المصادر:

أولاً: الكتب العربية

"

"

"

"

"

"

"

"

"

"





"

"

"

"

"

"

"

"

ثانياً : الدوريات

"

"

Sarah, Manglo , "The safest credit card", Money ,Nov ,2007. .

ثالثاً : المواقع الالكترونية

1. WWW.commerce.Journal, "Credit Card attitudes and behaviors of college student ,2003.
2. WWW.Siouxcity journal , "credit card, default rate soars," Moods investors service. Assets – Backed ,Finance Grap. August ,2007.
3. WWW.economic.com , "prepaid visa card can be funded through money gram ," March,2009.
4. [Http://Web](http://Web) developers Journal.com , "credit card frudad ,articles /card-fraud-htm.
5. [Http://credit](http://credit) and processing.com , "knowing your ouigations when your business accepts credit card", credit card processing Journal,jan, 2008.



(-) ()



6. WWW.aljazarh-com,2009.
7. WWW.Islamic-com. "
8. WWW.alaswaq-net.
9. <http://almoslim.net/node>.
10. Almadaper-net /news.
11. WWW.ankawa.com ,cgi-bin/.topic-cgi
12. [http://www](http://www.alriyadh.com) alriyadh.com.21/05/2001.





ملحق استمارة الاستبانة

...

.



(-)

()

.... ..

:



| الرقم | الفقرة | اتفق تماماً | اتفق | اتفق نوعاً ما | لا اتفق | لا اتفق إطلاقاً |
|-------|---|-------------|------|---------------|---------|-----------------|
| ١- | اعتماد بطاقة الائتمان يمثل استجابة المصرف للتغيرات البيئية الحديثة | | | | | |
| ٢- | بطاقة الائتمان تمكن من الحصول على المال بشكل أسرع من الأسلوب التقليدي | | | | | |
| ٣- | استخدام بطاقة الائتمان يضمن عدم سرقة النقود | | | | | |
| ٤- | استخدام بطاقة الائتمان يمكن من الحصول على النقود في أي وقت | | | | | |
| ٥- | استخدام بطاقة الائتمان يوفر الوقت اللازم للذهاب للمصرف وسحب النقود | | | | | |
| 6- | اعتماد بطاقة الائتمان يضمن لمستخدمها الحصول على التسهيلات الائتمانية التي يوفرها المصرف | | | | | |
| 7- | بطاقة الائتمان تعد بديل متطور للنقود والشيكات | | | | | |
| 8- | زيادة عدد حاملي بطاقة الائتمان يؤدي إلى توسيع سوق التجارة الإلكترونية | | | | | |
| 9- | تكلفة الحصول على بطاقة الائتمان منخفضة | | | | | |
| 10- | تعد عمولة المصرف منخفضة نتيجة السحب الآلي | | | | | |
| 11- | تعد خدمة البطاقات الائتمانية ميزة تنافسية للمصرف | | | | | |
| 12- | يؤدي استخدام بطاقة الائتمان إلى تحويل أي شخص بسحب النقود | | | | | |
| 13- | مخاطر استخدام بطاقة الائتمان منخفضة | | | | | |
| 14- | استخدام بطاقة الائتمان يؤثر على استثمارات المصرف في مجالات منح القروض | | | | | |
| 15- | استخدام بطاقة الائتمان يزيد من رغبة شراء أشياء غير ضرورية | | | | | |
| 16- | استخدام بطاقة الائتمان يشجع على سحب مبالغ كبيرة من قبل حامل البطاقة أو أقربائه | | | | | |
| 17- | اعتماد بطاقة الائتمان من قبل المصارف يؤدي إلى تخفيض المصاريف الصناعية غير المباشرة | | | | | |
| 18- | استخدام البطاقة الائتمانية يقلل من عبء العمل لموظفي المصرف | | | | | |