



وزارة التعليم العالي والبحث العلمي
جامعة ميسان / كلية الادارة والاقتصاد
قسم ادارة اعمال / الدراسة الصباحية



المصارف التجارية ودورها في عملية التنمية الاقتصادية دراسة استطلاعية لعينة من موظفي وداريي مصرف الرشيد

بحث تخرج مقدم الى مجلس كلية الادارة والاقتصاد في جامعة ميسان كجزء
من متطلبات نيل شهادة البكالوريوس في ادارة الاعمال

اعداد الطالبان

حسين عبد الله لعيبي

حسين وحيد خليفه

بأشراف الأستاذة

م . ريم صباح العنتاكي

٢٠٢٣ م

١٤٤٤ هـ

ملخص البحث :

تهدف الدراسة الحالية إلى فهم "دور البنوك التجارية في تحقيق التنمية الاقتصادية" ، وقد تم تطبيق هذه الدراسة على الأفراد من موظفي ومديري مصرف الرشيد في محافظة ميسان ، حيث وزع (٣٥) استبانة منها (٣٠) استبيانات تم تحليلها.

حيث يختبر الباحثون فرضيتين رئيسيتين ، الأولى تقول: "الفرضية الثانية: هناك علاقة ذات دلالة إحصائية بين البنوك التجارية في تحقيق التنمية الاقتصادية".

١. بخصوص الفرضية الثانية "الفرضية الرئيسية الثانية: البنوك التجارية لها علاقة ذات دلالة إحصائية في تحقيق التنمية الاقتصادية" ، وللإجابة على هذه الفرضيات ، استنتج الباحث الاستنتاج بمساعدة برنامج حزمة البرامج الإحصائية SPSS. من أبرز النتائج المعروضة أن هناك دورًا مهمًا إحصائيًا للبنوك التجارية في تعزيز التنمية الاقتصادية ، وهو أثر إحصائي ومعنوي إيجابي لهذه الفقرات على المستوى الكلي ، مما يوحي بأن البنوك التجارية تؤثر بشكل مباشر على البنوك لتحقيق التنمية الاقتصادية.

قائمة المحتويات

ت	الموضوع	رقم الصفحة
١	المقدمة	١
٢	الفصل الاول - منهجية البحث ودارسات السابقة	١١ - ٢
٣	المبحث الاول : منهجية البحث	٦ - ٢
٤	مشكلة البحث	٢
٥	اهمية البحث	٢
٦	اهداف البحث	٣
٧	فرضيات البحث	٣
٨	المخطط الفرضي للبحث	٦ - ٤
٩	التعريفات الاجرائية للبحث	٦
١٠	مجتمع وعينة البحث	٦
١١	نطاق حدود البحث	٦
١٢	المبحث الثاني - دراسات سابقة	١١ - ٧
١٣	الفصل الثاني - المدخل النظري للبحث	١٩ - ١٢
١٤	المبحث الاول _ المصارف التجارية	١٦ - ١٢
١٥	مفهوم المصارف التجارية	١٢
١٦	خصائص المصارف التجارية	١٣
١٧	انواع المصارف التجارية	١٥ - ١٤
١٨	الوظائف الحديثة للمصارف التجارية	١٦ - ١٥
١٩	المبحث الثاني - التنمية الاقتصادية	١٩ - ١٧
٢٠	مفهوم التنمية الاقتصادية	١٧
٢١	خصائص التنمية الاقتصادية	١٨ - ١٧
٢٢	أهداف التنمية الاقتصادية	١٩ - ١٨
٢٣	مؤشرات التنمية الاقتصادية	١٩

٢٤	الفصل الثالث: الجانب العملي للبحث	٢٠ - ٢٨
٢٥	وصف عينة البحث	٢٠ - ٢٢
٢٦	التحليل الاحصائي	٢٢ - ٢٦
٢٧	اختبار فرضيات الارتباط والاثـر	٢٧ - ٢٨
٢٨	الفصل الرابع: الاستنتاجات والتوصيات	٢٩ - ٣٠
٢٩	قائمة المصادر	٣١ - ٣٢
٣٠	قائمة الملاحق	٣٣ - ٣٩

قائمة الجداول

رقم الجدول	اسم الجدول	رقم الصفحة
١	خصائص افراد عينة البحث	٢١
٢	الانحراف المعياري والمتوسط الحسابي لأبعاد المتغيرات المستقلة (البنك التجاري)	٢٣
٣	الانحراف المعياري ومتوسط المتغير التابع (التنمية الاقتصادية)	٢٥
٤	علاقة الارتباط بين المصارف التجارية والتنمية الاقتصادية	٢٧
٥	علاقة تأثير المصارف التجارية في التنمية الاقتصادية على المستوى الكلي	٢٩

المقدمة :

تعتبر عملية الإقراض للبنوك التجارية أمراً حاسماً لتنمية الاقتصاد ووجودها في المجالات الاقتصادية والمالية أمر ضروري. تتطلب القطاعات الإنتاجية التمويل بالإضافة إلى تحقيق الأهداف المشتركة ، مما يجعل البنوك التجارية جزءاً لا يتجزأ من تحقيق الرفاهية الاقتصادية .

يجب أن تقي طلبات الائتمان في البنوك التجارية بالمعايير الصارمة التي تعتبر أساسية للإجراءات المصرفية. تبدأ هذه الخطوات بتقييم الغرض من القرض والتحقق في الجدارة الائتمانية لمقدم الطلب. كل هذا يتم مع الالتزام بالمبادئ المصرفية الراسخة. هذه هي الطريقة التي تتم بها الأعمال التجارية من خلال بنك تجاري.

في عملية التنمية الاقتصادية ، تعمل البنوك التجارية كمحفزات رئيسية بسبب مشاركتها في جميع جوانب الاقتصاد ،الخارجية والداخلية على حد سواء. تدخلها واسع المستوى ، ويشمل جميع القطاعات والأنشطة ، بغض النظر عن تأثيرها السلبي أو الايجابي على التجارة. تلعب البنوك دوراً حاسماً في الاقتصاد ، باعتبارها الممولين الرئيسيين للتنمية الاقتصادية...

الفصل الاول - منهجية البحث ودارسات السابقة

المبحث الاول : منهجية البحث

اولا : مشكلة البحث :

توفر البنوك التجارية سيولة نقدية رئيسية للمشاريع الاستثمارية ، ولها تأثير كبير على الاقتصاد الوطني. دورهم الحاسم في المعاملات المالية يسمح لهم باحتلال موقع مهم داخل الاقتصادات الحديثة. نتيجة لذلك ، تؤثر هذه المؤسسات بشكل مباشر على السياسة المالية والنقدية لأي بلد. هذا التأثير واضح بشكل خاص فيما يتعلق بالائتمان الداخلي والخارجي. إن جعل الأموال متاحة بسهولة للمستثمرين ، من خلال المشاركة في استثمارات الأسهم أو الإقراض ، هو هدفها الأساسي. بصفته وسيطاً لكلا المجموعتين ، فإنه يقترض أموالاً من المقرضين في شكل حسابات مراجعة وحسابات فائدة ويوزعها وفقاً لذلك .

بناءً على ما سبق ، يمكن ان تصاغ المشكلة على النحو التالي:

ما مدى مساهمة البنوك التجارية في عملية التنمية الاقتصادية؟

ثانيا : اهمية البحث :

تكمن أهمية هذه الدراسة في اللعبة ، لأنها تثبت أن البنوك التجارية الخاصة تلعب دوراً حيوياً في تنشيط الاقتصاد. في الأساس ، يتمثل سعيهم الأساسي في تمويل مخططات الاستثمار ، بينما تشارك البنوك العامة في العديد من التعهدات المرتبطة بالإدارة والتي تشمل أموراً مثل العلاقات التجارية الخارجية مع النظام ، والمحاسبة الحكومية ، والمعاملات البيروقراطية ، والمعاشات التقاعدية للمتقاعدين. في ضوء ذلك ، فإن الدور الأساسي للبنوك التجارية هو سحب الودائع وتوجيهها نحو تمويل خطط الاستثمار وليس توفير الائتمان .

ثالثا : اهداف البحث :

يهدف البحث الحالي الى :

١ - محاولة الإجابة على السؤال المطروح والتأكد من الفرضيات المقدمة.

٢ - المحاولة تسلط الضوء على أهمية البنوك التجارية.

٣- دور البنوك التجارية في تحقيق التنمية الاقتصادية.

رابعا : فرضيات البحث :

تستند الدراسة الحالية إلى فرضيتين رئيسيتين:

١ - الفرضية الرئيسية الأولى: توجد علاقة ارتباطية ذات دلالة إحصائية بين البنوك التجارية والتنمية الاقتصادية.

٢- الفرضية الثانية: توجد علاقة ذات دلالة إحصائية بين البنوك التجارية في تحقيق التنمية الاقتصادية.

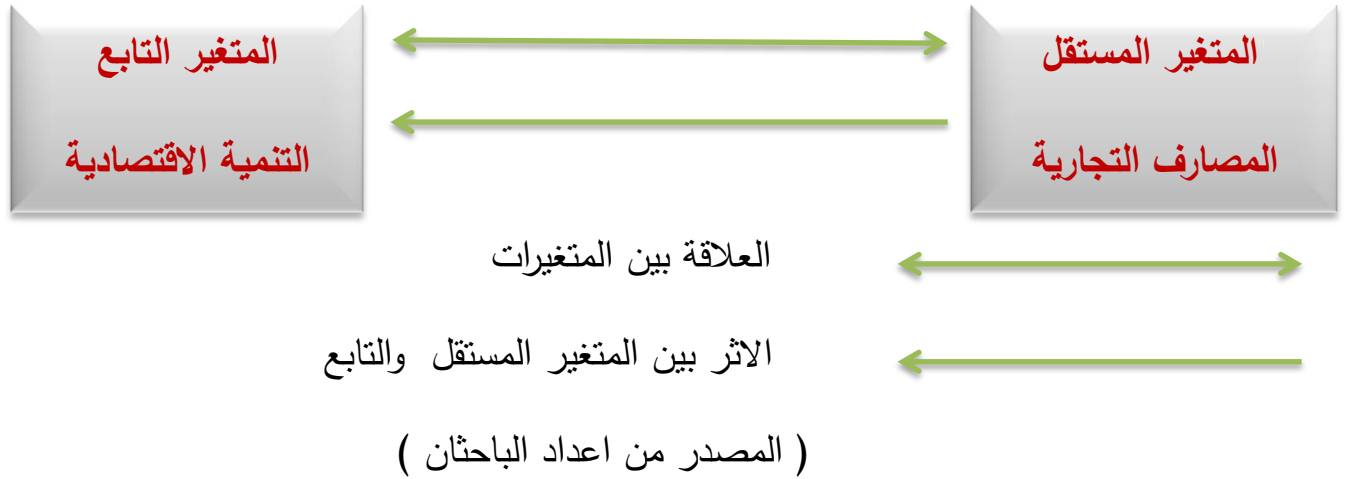
خامسا : المخطط الفرضي للبحث :

تُبنى مقترحات البحث الافتراضية على النتائج المعرفية للبحث في المؤلفات العلمية ذات الصلة بالموضوع (الأعمال المصرفية التجارية والتنمية الاقتصادية) وتنتم صياغتها بعد مراجعة الأبحاث الحديثة في هذا المجال. البنوك التجارية في التنمية الاقتصادية.

والمخطط الفرضي للبحث الذي هو استجابة حركية وسببية بين المتغيرين الرئيسيين والذي يمكن توضيحها بما يأتي :

- (المتغير المستقل للمخطط) هو المصارف التجارية .
- (المتغير التابع للمخطط) هو التنمية الاقتصادية .

شكل رقم (١) يوضح الخطط الفرضي للبحث



سادسا : التعريفات الاجرائية للبحث :

• المصرف :

١ - عرفها (عبد الرحيم ، ٢٠٠٠) هو " مؤسسة مالية، تعمل كوسيط بين الوحدات الاقتصادية ذات الفائض المالي والوحدات الاقتصادية ذات العجز المالي، كما تقوم بتقديم الخدمات المصرفية والاستثمار".

• المصارف التجارية :

١ - عرفها (عبد القادر ، ٢٠٠٣) " تقدم المؤسسات التي تأخذ الودائع وتمنح القروض أيضاً خيارات تكميلية لعملائها. وتشمل بيع او شراء الأوراق التجارية ، وقبول وخصم الكمبيالات ، والتعامل بالعملات الأجنبية ، وتقديم خطابات الضمانات والاعتمادات . بالإضافة إلى ذلك ، فإنها توفر أيضاً خزائن إيجار آمنة وتحصيل الاوراق والمدفوعات.

٢ - عرفها (الموسمي ، ٢٠٠٠) هي مؤسسة تمارس الأعمال الائتمانية (الإقراض) لأن البنوك التجارية تحصل على الأموال من العملاء ، وتفتح حسابات للعملاء ، وتتعهد بالدفع للعملاء في الوقت المحدد أو في الوقت المحدد، وتوفر تمويل القروض للباحثين .

أما التعريف الإجرائي للباحثان فهو (أي مؤسسة تقوم بمبادلة الودائع المصرفية بالنقد ، وتبادل النقد البنكي بالنقد ، تمامًا مثل البنوك التجارية التي تستبدل الودائع بالكمبيالات ، والسندات الوطنية، والتعهدات المضمونة بالتجارة. المؤسسات)

• التنمية :

١ - عرفها (عمر ، ١٩٨٥) بأنها: "عملية زيادة الدخل القومي الحقيقي و اضطراد هذه الزيادة خلال فترة زمنية طويلة؛ بحيث تكون هذه الزيادة أكبر من زيادة عدد السكان(أي معدل الزيادة في نمو الدخل أكبر من معدل زيادة عدد السكان) بحيث هناك تغيير في هيكل الاقتصاد في الدولة"

٢ - عرفها (مصطفى ، ١٩٩٥) بأنها: "الجهود المنظمة التي تبذل وفق تخطيط ورسوم للتنسيق بين الإمكانيات البشرية و المادية المتاحة في وسط اجتماعي معين؛ قصد تحقيق مستويات أعلى للدخل القومي والدخل الفردية، ومستويات أعلى للمعيشة والحياة الاقتصادية في نواحيها المختلفة كالعليم والصحة و من ثم الوصول إلى تحقيق أعلى مستوى ممكن من الرفاهية الاجتماعية"

• التنمية الاقتصادية :

١ - عرفها (القرشي ، ٢٠٠٧) " هذا انتقال من حالة متخلفة إلى حالة تقدمية ، مصحوبًا بالعديد من التغييرات الأساسية في هيكل الاقتصاد.

٢ - عرفها (خشيب جلال ، ٢٠١١) "هي عملية حصر لكافة الموارد المادية والمالية والبشرية على المستوى القومي ،ثم إيجاد الطرق الممكنة لاستخدام هذه الموارد أكفا استخدام ممكن بما يتفق اكبر معدل للتنمية ،والتقدم الاقتصادي وبما يعود عامة على الشعب بأخير والرفاهية وهي عملية تستهدف زيادة متوسط الدخل الحقيقي للفرد" .

اما تعريف الاجرائي للباحث (من أجل تحقيق زيادة الإنتاجية ، يجب القيام بالأنشطة المخططة لتعزيز التغييرات الفردية والجماعية والتنظيمية. ستأتي هذه التغييرات في شكل

معلومات وخبرات وأداء وأساليب عمل ومواقف وسلوكيات جديدة. يضمن هذا التدريب تزويد العمال بالمهارات اللازمة للقيام بمسؤوليات وظيفتهم بشكل فعال. (

سابعاً : مجتمع وعينة البحث :

مجتمع وعينة البحث بنوك عقلانية تتمثل في الموظفين والمدراء والموظفات.

ثامناً : نطاق حدود البحث :

١ - القيود المكانية للبحث: بنك الرشيد يجسد القيود المكانية للبحث

٢ - المهلة الزمنية للدراسة: الوقت المطلوب لإتمام الدراسة من ٢٠٢٣/٢/١٩ إلى / ٢٠٢٣/٥/١٩.

المبحث الثاني : دراسات سابقة

اولا - دراسات عربية :

الباحث والسنة	جمعون نوال , ٢٠٠٥
عنوان الدراسة	يمول النظام المصرفي الجزائري التنمية الاقتصادية بما يتماشى مع التحول الاقتصادي الحالي.
الهدف من الدراسة	محاولات للوقوف على المشاكل والتحديات التي يواجهها الجهاز المصرفي الجزائري في تحقيق التنمية الاقتصادية.
عينة الدراسة	موظفو القطاع الخاص والعام لبنك الجزائر ، عينة مختارة عشوائيا بناء على استبيان.
ابرز نتائج الدراسة	تتطلب عملية التنمية الاقتصادية معرفة جميع مصادر التمويل الضرورية، لأنها تحدد مصادر التمويل ، وليس العكس. ومن بين هذه المصادر التمويل المصرفي الذي يقوم به الجهاز المصرفي لتحقيق التنمية الاقتصادية في ظل غياب الأسواق المالية الجزائرية .

الباحث والسنة	محمد خضر ياسين , ٢٠١٠
عنوان الدراسة	دور البنوك الخاصة في التنمية الاقتصادية للعراق
الهدف من الدراسة	تهدف الدراسة إلى توضيح دور البنوك الخاصة في توفير السيولة النقدية اللازمة للمشاريع الاستثمارية من خلال العمل كوسيط مالي بين الممولين والمستثمرين. ويتجلى هذا الدور في جذب الودائع واستثمارها في المشاريع الاقتصادية.
عينة الدراسة	ضباط وموظفو المصارف الخاصة العاملة في العراق.
ابرز نتائج الدراسة	تعتمد البنوك الخاصة على الحسابات الجارية وودائع العملاء كمصدر للتمويل ، وهناك فجوة كبيرة بين الحسابات الجارية والودائع ورأس المال ، خاصة اعتباراً من عام ٢٠٠٦ فصاعداً ، على الرغم من زيادة رأس المال خلال تلك الفترة ، مما يعني أن

زيادة رأس المال ليست كافية باعتبارها مصدر تمويل	
حلول شهيناز ، ٢٠١٦	الباحث والسنة
دور البنوك التجارية في التنمية الاقتصادية	عنوان الدراسة
تسعى الدراسة إلى عرض دور البنوك في تمويل القطاع الاقتصادي	الهدف من الدراسة
تشمل عينة الدراسة العاملين في القطاع الاقتصادي ويتم اختيار العينة بشكل عشوائي	عينة الدراسة
تلعب البنوك التجارية ، باعتبارها المصدر الرئيسي لتمويل المؤسسات الاقتصادية ، دوراً حيوياً بشكل مباشر في عملية التنمية الاقتصادية. يمول هذه المؤسسات الاقتصادية من خلال تقديم قروض قصيرة الأجل لأنشطتها التنموية وقروض متوسطة أو طويلة الأجل لأنشطتها الاستثمارية.	ابرز نتائج الدراسة

فرحان حلج ، فوزيرة عبدالله ، ٢٠٢٠	الباحث والسنة
دور البنوك التجارية في تحقيق التنمية الاقتصادية	عنوان الدراسة
خذ بنك عين تموشين الزراعي والتنمية الريفية كمثال	الهدف من الدراسة
تسعى الدراسة إلى فهم دور القروض التي تقدمها البنوك التجارية في تمويل التنمية الاقتصادية	عينة الدراسة
موظفو بنك التنمية الزراعية والريفية بمحافظة عين تموشين	ابرز نتائج الدراسة

ثانيا - دراسات اجنبية :

Ngango, Asia: ٢٠١٥	الباحث والسنة
الأعمال المصرفية التجارية والأداء المالي في رواندا: حالة بنك كيغالي	عنوان الدراسة
الغرض من هذه الدراسة هو فحص مساهمة استخدام البنوك التجارية في الخدمات المصرفية في الأداء المالي للمؤسسات المصرفية في رواندا	الهدف من الدراسة
المستثمرون في بنك كيغالي	عينة الدراسة
جدير بالذكر أن البنوك التجارية تلعب دورًا مهمًا في الأداء المالي للبنوك الرواندية. إن الأدوات المختلفة للبنوك التجارية مثل أجهزة الصراف الآلي ، والدفع المباشر ، والدفع الإلكتروني للخدمات المصرفية عبر الهاتف المحمول ، ودفع بطاقة الخصم ، والتحقق الإلكتروني لها تأثير كبير على أداء البنك لأنها تزيد الربحية ، والعائد على الاستثمار في الأسهم والقروض ، وتحسين تحسين جودة إدارة البنك ، وزيادة أصول البنوك ، وتعزيز تنمية البنوك ونموها.	ابرز نتائج الدراسة

Olawale , ٢٠١٧	الباحث والسنة
العوامل المؤثرة في تمويل المشاريع في البنوك التجارية في جنوب إفريقيا	عنوان الدراسة
كان الغرض من الدراسة هو أن الشركات الجديدة في جنوب إفريقيا لديها معدل فشل مرتفع للغاية بسبب عدم القدرة على الحصول على تمويل الديون من البنوك التجارية	الهدف من الدراسة
تكونت عينة البحث من مقابلات مع أربعة من كبار مسؤولي البنوك المعنيين بالجدارة الائتمانية لهذه الأقسام	عينة الدراسة
تتمثل إحدى نتائج هذا البحث في تطبيق سياسة نقدية سليمة ، وخلق فرص عمل من خلال توجيه الاستثمار إلى القطاع الخاص والتدريب ، والحد من البطالة من خلال دعم جميع هذه الشركات الصغيرة والمتوسطة وحمايتها بشكل مناسب ، والنمو من خلال إنشاء شركات وتدريبها باستمرار. يفترض المالك إدارة الأعمال ومهارات الإدارة المالية التي تمكن المالك من الحصول على تسهيلات ائتمانية من البنوك التجارية.	ابرز نتائج الدراسة

الباحث والسنة	SWIFT, ٢٠١٨
عنوان الدراسة	أنظمة الدفع الإلكتروني وأثرها على كفاءة البنوك التجارية (بحث تطبيقي على عينة (من البنوك
الهدف من الدراسة	بيان دور أنظمة الدفع الإلكتروني في فعالية البنوك التجارية لما لها من دور في تعزيز التنمية الاقتصادية.
عينة الدراسة	تضم العديد من البنوك في الولايات المتحدة الأمريكية
ابرز نتائج الدراسة	أدى توفر الكفاءات في أنظمة الدفع الإلكترونية إلى قيام البنوك بتقديم خدمات مصرفية عالية الجودة لعملائها بشكل فعال.

الباحث والسنة	Romain Buoy, ٢٠٢٠
عنوان الدراسة	الأوراق المالية والائتمان الحكومية التي تحتفظ بها البنوك التجارية للقطاع الخاص في الأسواق الناشئة والنامية
الهدف من الدراسة	تبحث هذه الدراسة في العلاقة بين حيازات البنوك التجارية من الأوراق المالية السيادية المحلية ونمو ائتمان القطاع الخاص في الأسواق الناشئة والاقتصادات النامية.
عينة الدراسة	العينة تشمل المديرين والموظفين في القطاع الخاص
ابرز نتائج الدراسة	تشير نتائج هذه الدراسة إلى أن العلاقة السلبية بين مطالبات البنوك على نمو ائتمان الحكومة والقطاع الخاص تعكس في المقام الأول إعادة توازن محافظ الأصول المصرفية.

أجرى الباحث دراسات سابقة وخلص في النهاية إلى أن البنوك التجارية لها تأثير مفيد على النمو الاقتصادي من خلال تنشيط النشاط الاقتصادي بشكل فعال من خلال التمويل المباشر. ينقسم التمويل إلى فئتين، اعتماداً على المشروع المطروح. وبالتالي، تقدم البنوك التجارية قروضاً طويلة ومتوسطة الأجل لتمويل استثمارات المؤسسات الاقتصادية، بالإضافة إلى القروض قصيرة الأجل. من خلال القيام بذلك تساهم البنوك التجارية في تنشيط اقتصاد الأمة.

يعتمد تنفيذ المشاريع الاستثمارية التي تعزز التنمية الاقتصادية بشكل أساسي على البحث لإثبات جدواها، كما هو موضح في قسم الاستثمار. في جوهره، هذا يعزز بشكل غير مباشر عملية الاستثمار ويسمح للأفراد بتحقيق أهدافهم الاستثمارية.

الفصل الثاني - المدخل النظري للبحث

يتضمن هذا الفصل مقدمة للإطار النظري لموضوع البحث ، أي تحديد المتغير المستقل والتنمية الاقتصادية المتغيرة التابعة التي تمثلها البنوك التجارية ، من أجل تكوين خلفية موضوعية مناسبة ، لذلك ينقسم هذا الفصل إلى المحتويات التالية:

المبحث الاول : المصارف التجارية

أولاً: مفهوم المصارف التجارية:

لعدة قرون ، كانت البنوك حاسمة للعالم المالي لأنها تعمل كوسيط للأموال. يؤدون دوراً حيوياً من خلال جمع الودائع من الأفراد والشركات والحكومة ثم استخدام هذه الأموال لتقديم القروض والخدمات المالية الأخرى لمن يحتاجون إليها. تعمل البنوك أيضاً كوسطاء ، وتتوسط في الصفقات بين طرفين: أحدهما لديه أموال إضافية والآخر يحتاجها لأسباب مختلفة (مندور ، ٢٠١٣ ، ص ٢٠). الخصومات والوحدات الأخرى ليست سوى عدد قليل من الخيارات المتاحة.

يكشف استكشاف التعريف السابق أن البنوك التجارية تسعى إلى جني الأرباح من خلال تقديم مجموعة من الخدمات المصرفية مع قبول الودائع وتجنب التخصص في أي نشاط معين. تحمل مؤسسات الائتمان هذه حداً أدنى مقبولاً من المخاطر وتقع ضمن تعريف البنوك التجارية.

١ - يتم توفير خيارات استثمارية متعددة للمودعين من قبل البنوك التجارية عند قبول الودائع من أي نوع.

تخدم البنوك التجارية جميع العملاء ، وتقدم خدمات مصرفية لا تقتصر على قطاعات أو فئات معينة من الأفراد.

من خلال توفير الفرص للمقترضين ، تقدم البنوك التجارية مجموعة متنوعة من القروض لفترات مختلفة ، تتراوح من قصيرة الأجل إلى طويلة الأجل. (الامين، ١٩٨٧ ، ص ٣).

ثانيا : خصائص المصارف التجارية :

تتمتع البنوك التجارية بعدة خصائص تميزها عن البنوك الأخرى والمؤسسات المالية الأخرى وهي كالتالي:

١- البنوك التجارية ، تسمح الصكوك للبنوك التجارية بالاحتفاظ بالودائع في شكل ودائع تحت الطلب ، والتي يمكن أيضاً تحويلها إلى أطراف ثالثة. يتلقى البنك الودائع من العملاء ، بأي شكل من الأشكال ، ويعاملها كالالتزامات نقدية. على عكس المؤسسات المالية الأخرى ، تسمح البنوك التجارية التي تتمتع بقدرات الصكوك للعملاء بسحب ودائعهم من خلال الصكوك ، مما يجعلها جزءاً من المعروض النقدي. (Lartash، ٢٠٠٣، p. ١٢).

٢- من خلال الإقراض والاستثمار في الأوراق المالية المختلفة ، تمتلك البنوك التجارية القدرة على توليد ودائع جديدة بناءً على طلب عملائها. يمكن أن تأخذ هذه الودائع شكل عملة مطبوعة حديثاً أو يتم إنشاؤها ببساطة من خلال عمليات البنوك. بغض النظر عن الطريقة المستخدمة ، فإن الخصائص الفريدة للعملة هي التي تحددها في النهاية. تعتبر الأموال من الصكوك جانباً مهماً من ودائع البنوك التجارية التي يتم تداولها مثل النقود. وتجدر الإشارة إلى أن الودائع تحت الطلب هي مكون رئيسي للعرض النقدي ، حيث يعتبر حجمها الأكبر في الدول الصناعية المتقدمة. وبالتالي ، فإن أي ارتفاع في الودائع يشير إلى زيادة في الطلب ، باستثناء الكمية الإجمالية للضخ النقدي. الودائع الأخرى ، ومع ذلك ، لا تزال ثابتة. ومن ثم ، فإن دور البنوك التجارية في تشكيل عرض النقود مهم للغاية. على الرغم من أن البنوك التجارية والمؤسسات المالية الأخرى تقبل الودائع وتقدم القروض ، فإن تأثير القروض التي تصدرها على المعروض النقدي ضئيل للغاية. (شاويش، ٢٠١١ ، ص ٥٣).

ثالثا : انواع المصارف التجارية :

تختلف الدول من حيث نظمها الاقتصادية، وتختلف تبعاً لذلك النظم المصرفية من دولة لأخرى، ويتكون الجهاز المصرفي في أي دولة من الدول من عدد من المصارف، يمكن تقسيم التجارية إلى أنواع مختلفة وفقاً لمعايير مختلفة ومنها :-

١ - **المصارف المركزية:** إدارة احتياطات الذهب والعملات الأجنبية وتنفيذ السياسة النقدية والإشراف على جميع البنوك الأخرى بمنحها لقب "بنك البنوك". مع القدرة على إصدار الأموال ، يُعرف أيضًا باسم البنك المصدر ، وكذلك بنك الدولة. (سمحان ، ٢٠١٠ ، ص ٦٥).

٢ - **مصارف الاستثمار:** يستثمر في المشاريع التجارية والصناعية على المدى الطويل ، ويشارك في تأسيس الشركات ، ويقترض الأموال على المدى الطويل. - الشركات المساهمة وتقديم المشورة والمشورة لإدارة الشركات المساهمة والبورصات والمستثمرين والدولة بشأن تطوير البورصة.

٣ - **المصارف الإسلامية:** على عكس البنوك التجارية ، تقبل البنوك الإسلامية الودائع تحت الطلب والودائع الثابتة وتستخدم طرق تمويل مختلفة لاستثمار أموالها ، بدلاً من الاعتماد فقط على أسعار الفائدة. يعني عدم وجود أسعار فائدة في البنوك الإسلامية أن العوائد يتم تحديدها من خلال صيغ محددة سلفاً مثل المشاركة والمربحة والمضاربة والاستصناع. تلعب البنوك الإسلامية ، كمؤسسات مالية ، دوراً مهماً في دعم المستثمرين في الاقتصاد.. (الشيخ ، ٢٠٠٨ ، ص ١٢٦).

٤ - **المصارف الصناعية:** المساهمة في تأسيس الشركات الصناعية ، ينصب تركيز البنك على تقديم تسهيلات مباشرة وغير مباشرة لفترات متوسطة وطويلة الأجل. ينحرف هذا النهج عن ممارسات البنوك التجارية النموذجية التي تعتمد غالباً على الإقراض قصير الأجل ، مما يزيد من نسب المخاطر الإجمالية.

٥ - **المصارف العقارية :** في مقابل الرهون العقارية ، ركزت هذه البنوك أنظارها على تمويل صناعة البناء والإسكان. يعتمدون بشكل كبير على التمويل طويل الأجل ، وهو أمر ضروري نظراً لأن فترات تمويلهم طويلة نسبياً..

٦ - **المصارف الزراعية:** في سوريا ، أحد الأمثلة على التعاونيات التي تدعم القطاع الزراعي هو البنك. تساعد خدمات تمويلهم المزارعين في شراء الإمدادات مثل البذور والأسمدة ومبيدات الآفات ، فضلاً عن المعدات مثل الآلات الزراعية. كما يساهم البنك في

النهوض بالثروة الحيوانية. بما أن النشاط الزراعي يتبع الدورات الموسمية ، فإن فترات التمويل متوسطة الأجل ومرتبطة بالموسم الزراعي. (الصيرفي ، ٢٠١٤ ، ص ٧٦).

رابعاً : الوظائف الحديثة للمصارف التجارية :

لقد تغير تصور المجتمع للبنوك التجارية من مجرد أداء الوظائف التقليدية إلى القيام بوظائف أكثر حداثة تتفق مع توجيهات المجتمع وتطلعاته في محاولة لتحقيق هدفين: الأول هو تحقيق الربح ، والثاني هو تقديم الخدمات بأسرع ما يمكن. قدر الإمكان وبأكبر قدر من الكفاءة. وهذه الوظائف مذكورة على النحو التالي: (الحسين ، ٢٠١١ ، ص ١٧).

١ - تقديم المشورة للعملاء في القضايا: تقدم البنوك التجارية دراسات وتحضر تقارير الجدوى ، كما تستعين بخبراء في هذه المجالات لتنفيذ الدراسات المالية والمصرفية التي يطلبها العملاء.

٢- استرجاع وخصم الأوراق التجارية: تعتبر الأوراق التجارية أدوات ائتمانية مثل الكمبيالات أو الكمبيالات أو أذون الخزانة ، ويقوم البنك بتحصيلها مقابل أخذ نسبة منها كرسوم. تسهل البنوك التجارية سداد الديون للعملاء لأطراف أخرى.

٣ - تقديم ائتمان متوسط وطويل الأجل: تعتبر هذه الوظيفة حديثة بطبيعتها لأنه تم إنشاء البنوك فقط لتقديم الائتمان قصير الأجل.

٤ - إصدار الشيكات السياحية: يقوم البنك بإنشاء هذه الشيكات وتحويلها للعملاء داخلياً وخارجياً.

٥ - إصدار بطاقات الائتمان: تعتبر من أشهر الخدمات المصرفية وخاصة في الدول المتقدمة ، ولأصحاب البطاقات فوائد عديدة منها استخدامها كوسيلة للدفع وتحويل الأموال بين الأفراد.

٦ - تنفيذ معاملات التوريق: ظهرت هذه الوظيفة لأول مرة في الثمانينيات ، وبشكل أساسي في الولايات المتحدة ، والغرض منها هو تحويل ديون الرهن العقاري غير السائلة والأصول المالية إلى السيولة الحالية للمشاركين في السوق من خلال البنوك أو المؤسسات المالية الأخرى في الأوراق المالية الجنسية. المؤسسات التي تبيع الديون للبنوك أو المؤسسات

الأخرى المتخصصة في إصدار الأوراق المالية هي نتيجة لعدم وجود سيولة كافية في أوقات الحاجة إلى سداد التزامات للعملاء أو لتوسيع عملياتها. تلجأ هذه المؤسسات إلى البنوك بسبب تخصصها. ربح كاف (إيمان، ٢٠٠٧، ص ٦).

المبحث الثاني _ التنمية الاقتصادية

أولاً : مفهوم التنمية الاقتصادية التنمية الاقتصادية:

إنها إحدى الأساليب الاقتصادية القائمة على التكنولوجيا ، والانتقال من حالة اقتصادية إلى حالة اقتصادية جديدة أخرى ؛ من أجل تحسينه ، على سبيل المثال: من حالة اقتصادية زراعية إلى حالة اقتصادية صناعية ، أو من حالة اقتصادية تجارية إلى حالة اقتصادية تكنولوجية. حالة الاقتصاد. (محمد ١٩٩٠ ص ٤٣).

يعد النمو الاقتصادي تطوراً عندما تزداد الدولة، ويتحقق ذلك من خلال تنفيذ خطط اقتصادية متعددة لها تأثير إيجابي على المجتمع.

كما تتميز بأنها سعي المجتمعات لزيادة قدرتها على تحقيق مكاسب اقتصادية من الموارد الموجودة في بيئاتها ، وتحديدًا المناطق التي تفتقر إلى التنوع البيئي الذي يؤثر سلباً على البيئة العامة. (اشواق , ٢٠٠٠ , ص ٨٩).

ثانياً : خصائص التنمية الاقتصادية :

التنمية الاقتصادية لها عدد من الخصائص ، بما في ذلك:

١ - يهتم بتحقيق أهداف التنمية بناءً على منهج عمل استراتيجي يهدف إلى تحقيق معدل النمو الاقتصادي المنشود.

٢ - العمل على تحسين البيئة الداخلية للمجتمع والقطاعات الاقتصادية المحلية في الدولة وتعزيزها. ان الدفاع عن التنمية الاقتصادية من خلال جهود الفرد هو أمر مناسب للمنظمات الاقتصادية والحكومية التي تسعى إلى زيادة النمو الاقتصادي باستمرار .

٣ - التسهيل في القدرات والموارد ، وتعزيز دور الزراعة والصناعة والتجارة المحلية ، والوسائل والأدوات المستخدمة مصممة لتطوير مجموعة متنوعة من المشاريع ، وفقاً لمتطلبات الواقع الاقتصادي .

٤ - الحصول على مزايا التكنولوجيا المتقدمة والأجهزة الإلكترونية ، فهذه الأجهزة تعزز التنمية الاقتصادية من خلال الاستثمار في مختلف القدرات الفكرية والعلمية التي لها تأثير كبير في مختلف المجالات. ومن أهم هذه القدرات: التعليم والبحث. (قويدري ، ٢٠١٠ ، ص ٥٣).

ثالثا : أهداف التنمية الاقتصادية:

تسعى التنمية الاقتصادية إلى تحقيق عدد من الأهداف ، على النحو التالي:

١. زيادة الدخل القومي: هذا هو الهدف الرئيسي والأساسي للتنمية الاقتصادية، فهو يساعد على تحسين نوعية الحياة للأفراد وزيادة التكوين الهيكلي للصناعة والتجارة ، هذا سوف يساعد على معالجة القضايا ذات الصلة بهشاشة الاقتصاد المحلي.

٢. الاستثمار في الموارد الطبيعية: هذا الهدف يشجع الاستثمار الدولي والمحلي في الموارد الطبيعية على أراضي الدولة. من خلال تمويل البنية التحتية العامة وتوفير الوسائل لدعم الخدمات العامة والانتاج.

٣. دعم رأس المال: يهدف هذا الهدف الى تقديم الدعم المساعدة بشكل كافي لرأس المال العام الضعيف أو الذي يعاني من عجز. بما أن البنك المركزي يفتقر إلى الودائع المرتبطة بالاحتياجات المالية ، فإن البنوك التجارية عادة ما تخزن الاوراق المالية او الاموال الأخرى ، مثل السندات، في مستوياتها المعتادة (Saleh، ٢٠٠٥ ، p. ٨٦).

٤. على التدفقات التجارية: يرتبط هذا الهدف بتعزيز التجارة وزيادة تبادل السلع بين البلدان النامية والبلدان الأخرى. تساعد البلدان التي تشتري الصادرات بتكلفة معقولة على وجه الخصوص في دعم الاحتياجات الأساسية للناس.

٥. معالجة موضوع الفساد الإداري: من خلال التركيز على تطوير الانظمة والقوانين التي تقلل من انتشار الفساد الإداري ، والذي له تأثير سلبي على استقرار القطاع الاقتصادي ،

ويستغل موارده . هذا الإجراء له تأثير إيجابي على الاقتصاد المحلي ويتوسع ويزدهر في جميع المجالات (البخاري ، ٢٠٠٤ ، ص ٨٢).

٦. إدارة الدين الخارجي: هذا الهدف مرتبط بالالتزام بمتابعة الأموال التي تدين بها للدول النامية من قبل الحكومات وإيجاد الطرق المناسبة. لسداد هذه الديون مما يساعد على زيادة الإنفاق الإنتاجي وتعزيز النمو الاقتصادي .

رابعاً : مؤشرات التنمية الاقتصادية:

تستخدم مجموعة من المنهجيات والمؤشرات لقياس نجاح التنمية الاجتماعية والاقتصادية ، وأهمها (حنفي ، ٢٠٠٢ ، ص ٣١):

- ١ - الناتج القومي الإجمالي: تعتبر قيمة هذا الناتج أحد المقاييس لقياس تطور الدولة ، وذلك لأنه يمثل قيمة الخدمات والسلع المنتجة خلال فترة محددة استجابة لتأثير العوامل الاقتصادية المختلفة ، وهذه العوامل جزء منها من إجمالي إنتاج البلاد.
- ٢ - يتم احتساب الناتج المحلي الكلي بجمع قيم جميع السلع والخدمات التي تنتج داخل البلد. ثم تتم مقارنة هذه المعلومات بالقيمة الكلية لجميع الخدمات والسلع المنتجة من أجل تحديد التنمية الاقتصادية للبلاد. (عبد المجيد ، ٢٠٠٧ ، ص ٦٣).

الفصل الثالث: الجانب العملي للبحث

استخدم الباحثان المنهج الوصفي التحليلي الذي يقوم على وصف وعرض ما تم تناوله في المؤلفات البحثية وتحليل الاستبيانات التي تم جمعها لتحقيق أهداف البحث . الاستفادة من الأدبيات السابقة وبعد جمع البيانات يتم تصنيفها وإدخالها في الحاسب تمهيداً لتحليلها بواسطة برنامج الحزمة الاجتماعية (SPSS لاستخراج النتائج وبيان أهم التوصيات) ..

• اداة البحث

ولتحقيق أهداف البحث قام الباحثان ببناء استبيان يتكون من استبيانات تتناول كل من متغير بُعد البنوك التجارية ومتغير بُعد التنمية الاقتصادية ..

• عينة ومجتمع البحث

تم اختيار عينة البحث عشوائياً ، من بينها (٣٥) استبانة وزعت على آراء عينة من موظفي بنك الرشيد بمحافظة ميسان ، وأعيد (٣٠) استبانة للتحليل ، وفيما يلي أهم خصائص المشاركة في المسح. المستجيبين بواسطة.

اولاً: وصف عينة البحث

المتغير	الفئة	التكرار	النسبة المئوية
الجنس	ذكور	١٨	٦٠%
	اناث	١٢	٤٠%
	المجموع	٣٠	١٠٠%
العمر	٣٠ سنة فأقل	١٠	٣٣.٣%
	٣١ - ٣٥	١٥	٥٠%

٤٠ - ٣٦	٤	%١٣.٣	
٤١ سنة فاكثر	١	%٣.٤	
المجموع	٣٠	%١٠٠	
بكالوريوس فاقل	١٥	%٥٠	التحصيل الدراسي
دبلوم عالي	١٣	%٤٣.٣	
ماجستير	١	%٣.٣	
دكتوراه	١	%٣.٣	
المجموع	٣٠	%١٠٠	
٥ - ١	٩	%٣٠	الخدمة
١٠ - ٦	١٦	%٥٣.٣	
١٥ - ١١	٣	%١٠	
١٦ سنة فاكثر	٢	%٦.٧	
المجموع	٣٠	%١٠٠	

جدول رقم (١) خصائص افراد عينة البحث

المصدر: من إعداد الباحثان في ضوء نتائج البرنامج الاحصائي SPSS

يوضح الجدول رقم (١) خصائص عينة البحث كالتالي:

١. الجنس: كما يتضح من الجدول فإن نسبة الرجال كبيرة نسبياً تصل إلى (٦٠٪) بينما

تصل نسبة النساء إلى (٤٠٪) مما يدل على إمكانات المرأة في هذا المجال ورغبتها في

ذلك. البنوك لتوظيف الرجال.

٢. العمر: يتبين من خلال الجدول ان اكثر الافراد المستجابين كانت اعمارهم بين (٣٠

سنة فاقل) اذ بلغت نسبتهم (٣٣.٣ %) , اما فئة (٣١-٣٥) بلغت نسبتها ٥٠% ثم

تليها فئة (٣٦-٤٠ سنة) بنسبة ١٣.٣%، وان اقل مشاركة من فئة (٤١ سنة فاكثر) بنسبة ٣.٤%.

٣. **التحصيل الدراسي** : يشير الجدول الى ان نسبة (٥٠%) هم من حملة شهادات البكالوريوس فاقل بينما مثلت النسبة ٤٣.٣% لحملة شهادة دبلوم عالي تليها حملة شهادة بلغت نسبتهم (٣.٣%)، اما حملة شهادة الدكتوراه بلغت نسبتها ٣.٣% .

٤. **الخدمة** : يظهر من خلال الجدول ان نسبة (٥٣.٣%) من الافراد المبحوثين الاعلى مشاركة هم من الذين كانت خدمتهم تتراوح بين (٦-١٠ سنة) ، كما ان نسبة (٣٠%) من الافراد المبحوثين كانت مدة خدمتهم (١-٥ سنوات) تليها فئة (١١-١٥) بنسبة ١٠% واخيرا اقل فئة مشاركة بنسبة ٦.٧% هم الافراد التي تبلغ ندة خدمتهم ١٦ سنة فاكثر.

ثانياً : التحليل الاحصائي

لقد اعتمد الباحثان لغرض تحليل البيانات على برنامج الحزمة الإحصائية للعلوم الاجتماعية SPSS ولقد استخدمنا في استخراج ، المتوسطات الحسابية والانحرافات المعيارية لعبارات الاستبيان المختلفة ، وكما موضح في الجدول ادناه:

جدول رقم (٢) الانحراف المعياري والمتوسط الحسابي لأبعاد المتغيرات المستقلة (البنك التجاري)

ت	الفقرات	الوسط الحسابي	الانحراف المعياري
أ. الملموسية			
١	مظهر الموظفين في المصرف لائق وانيق	٣.٧٣٣٣	٠.٨٦٨٣٤
٢	التصميم والتنظيم الداخلي للمصرف مرتب ومريح	٢.٦	١.٠٦٩٩٧
٣	المظهر العام يتلاءم مع طبيعة الخدمة المقدمة وجذاب ويستجيبون لمطالبهم.	٣.٤	٠.٩٣٢١٨
٤	يوجد لدى المصرف اجهزة ومعدات حديثة	٣.٢٣٣٣	١.١٦٥١١
٥	يحتفظ المصرف بسجلات دقيقة وخالية من الاخطاء.	٤.١	٠.٨٠٣٠١
ب. الاعتمادية			
٦	يمكن الاعتماد على موظفي المصرف بانجاز الخدمة بالدقة المطلوبة	٣.١٦٦٧	١.٣١٥٢٥
٧	يتعاطف المصرف معي عندما تواجهني مشكلة ما، ويولي اهتماما كبيرا لحلها.	٢.٣٦٦٧	١.٤٠١٥٦
٨	يلتزم المصرف باداء الخدمات في الاوقات التي يعد فيها	٣.٨٣٣٣	١.٠٥٣١٨
٩	يؤدي موظفو المصرف الخدمة في الموعد المحدد	٢.٤٣٣٣	١.٥٤٦٥٩
١٠	يتم اعتماد منهج التخطيط المسبق لعملية تقديم الخدمات المصرفية غير المربحة لتحقيق اهدافه	٣.٣٣٣٣	١.١٨٤١٩
ت. الاستجابة			
١١	يستجيب العاملون في المصرف لاحتياجات الزبائن بشكل فوري	٣.٥٦٦٧	١.١٦٥١١
١٢	العاملون في المصرف يلبنون طلبات الزبائن فورا مهما كانت درجة انشغالهم	٣.٤٣٣٣	١.٠٤
١٣	يقوم موظفي المصرف بابلاغ الزبائن عن الوقت الذي يستغرقه لانجاز	٣.٢٦٦٧	١.١٧٢٤٨

الخدمة		
١٤	لدى موظفي المصرف الاستعداد الدائم لمساعدة الزبائن	٣.٨٣٣٣ ٠.٩١٢٨٧
١٥	يتمتع موظفي المصرف بالمعرفة التامة للإجابة على اسئلة واستفسارات الزبائن	٣.٤ ١.١٦٢٦٤
المتغير ككل		٣.٣١٣٣ ٠.٧٣٠٩ ٦

يتضح من نتائج الجدول ٢ أن البنوك التجارية ودورها في تعزيز التنمية الاقتصادية للأفراد العاملين في مصرف الرشيد في ميسان كان متوسطاً ، حيث بلغ المتوسط الحسابي الكلي (٣.٣١٣٣) وهو أعلى من المتوسط المتوقع. من (٣) ومعيار الانحراف هو (٠.٧٣٠٩٦). كان المتوسط الحسابي للمتغير المستقل (البنك التجاري) بين (٢.٣٦٦٧-٤.١) ، ونلاحظ أيضاً الفقرة الخامسة التي تنص على أن البنك لديه سجلات وأخطاء دقيقة ، وحصل على أعلى متوسط حسابي ، مع التركيز على أهمية المركز الأول في الفقرة بعد الملموسة ، إذا وصل الحساب إلى متوسط الفقرة الرابعة (٤.١) وانحراف معياري قدره ٠.٨٠٣٠١ ، حيث تم الحصول على ارتفاع يشير إلى أن عينة البحث حسب رأي الباحث هي يدرك أهمية مسك السجلات المحاسبية والفحوصات اليدوية من قبل موظفي البنك عند استخدام جداول البيانات. يتضح خلال الدراسة مما يدل على أهمية مشاركة العضو في البعد (الحقيقي). يتضح هذا في متوسط درجات المستجيبين الأعلى على هذا البعد مقارنة بالأبعاد الأخرى ، حيث كان أدنى متوسط هو الفقرة ٧ التي تنص على ما يلي: البنك يعاني من مشكلة. بلغ الاهتمام بالآخرين والتعاطف معهم متوسط ٢.٣٦٦٧ دون المتوسط المفترض والانحراف المعياري ١.٤٠١٥٦ ، مما يدل على عدم اهتمام البنك بمشاكل العملاء..

جدول رقم (٣) الانحراف المعياري ومتوسط المتغير التابع (التنمية الاقتصادية)

ت	الفقرات	الوسط الحسابي	الانحراف المعياري
	أ. البعد التقني		
١٦	يسهم البعد التقني في دعم المشروعات الصناعية والخدمية في المصارف وتطوير معيشة العاملين في المصرف.	٣.٥٦٦٧	١.١٠٤٣٣
١٧	يوفر قنوات اتصال بين الادارات في المصارف لتطوير ونجاح خطط التنمية الاقتصادية	٣.٤	١.٣٢٨٧٣
١٨	يتم الاعتماد على برامج تطوير حديثة لتحسين الخدمات المقدمة للمراجعين في المصارف	٣.٥٣٣٣	١.٠٧٤٢٥
١٩	تقديم في تقديم حلول في معالجة المشكلات وتلافي الاخطاء	٣.٢٣٣٣	١.١٩٤٣٤
٢٠	يلبي البعد التقني احتياجات الافراد بصورة اسرع وبعدالة وموضوعية	٣.٣٣٣٣	١.٢١٢٩٦
	ب. البعد الاقتصادي		
٢١	يحقق استدام نمو الدخل القومي الإجمالي بجوانبه الكمية والنوعية	٣.٢٣٣٣	١.٠٠٦٣
٢٢	تعزز وتشجع البعد الاقتصادي عن طريق دعم صناع المعرفة.	٣.٩٣٣٣	٠.٨٦٨٣٤
٢٣	يهتم البعد الاقتصادي في تحسين الاداء الموظفين في المصارف.	٣.١٣٣٣	١.٢٥٢١٢
٢٤	تكثيف استخدام الموارد فهو النمو الذي يعمل على برقيق الكفاءة الاقتصادية	٣.٧٦٦٧	٠.٦٧٨٩١
٢٥	يولد البعد الاقتصادي الرغبة في المساهمة بأعمال تطوعية وبرامج لتحسين بيئة العمل في المصرف	٣.٤٣٣٣	١.١٣٥١٢
	ت. البعد البيئي		
٢٦	تنمية الوعي بحسن استغلال المصادر الطبيعية وصيانتها.	٣.٩٦٦٧	١.٠٦٦٢
٢٧	لها القدرة على التنبؤ والتعرف على الاتجاهات والفرص المتاحة والتحديات في المديرية.	٢.٦٦٦٧	١.٧٦٨١٧
٢٨	تعمل على استثمار جمع الموارد المتاحة واعادة تصميم العملية وسرعة التعامل لمواجهة التحديات والتغيرات الناشئة.	٣.٩٤٤٤	٠.٨٨٩٩٢
٢٩	دراسة العوامل المحلية والقومية والدولية التي تؤثر في البيئة	٣.٧٣٣٣	١.٠٤٨٢٦

		والحياة البشرية.
٣٠	٣.٩	يوفر البعد البيئي قنوات اتصال بين ادارات المصارف لتعزيز وظائف التنمية الاقتصادية ومهامها بشفافية.
	٣.٥٢	المتغير ككل
	٠.٥١٥٠٣	

يتضح من نتائج الجدول ٦ أن متوسطات كل مكون من مكونات أبعاد التنمية الاقتصادية لموظفي مصرف راشد هي متوسط ، كمتوسط عام ، القيمة الإجمالية (٣.٥٢) وهي أعلى من المتوسط الافتراضي ، والانحراف المعياري (٣) وهو (٠.٥١٥٠٣) والمدى هو المتوسط الحسابي بين (٢.٦٦٦٧ - ٣.٩٦٦٧).

كما نلاحظ من الجدول أن أعلى متوسط حسابي لفقرات المتغير التابع (التنمية الاقتصادية) في البعد التكنولوجي هو الفقرة السادسة عشرة ، وهذا يشير إلى أن البعد التكنولوجي يدعم مشاريع البنك الصناعية والخدمية ويعزز مصدر الموظفين. من الدخل. متوسط السعة ٣.٥٦٦٧ ، مع انحراف معياري قدره ١.١٠٤٣٣.

يوضح الرسم البياني أن أكبر قيمة متوسطة للمتوسط الحسابي لفقرات المتغير التابع (التنمية الاقتصادية) في البعد الاقتصادي هي الفقرة ٢٢: فهي تعزز وتسهل البعد الاقتصادي من خلال دعم منتجي المعرفة. المتوسط الحسابي هو ٣.٩٣٣٣ ، بانحراف معياري قدره ٠.٨٦٨٣٤.

يتضح أيضاً من الجدول أنه من بين فقرات المتغير التابع (التنمية الاقتصادية) للبعد البيئي ، الفقرة ذات الوسيلة الحسابية الأكبر هي ٢٦ ، وهي تنمية الوعي بشأن الحفاظ على الموارد الطبيعية والحفاظ عليها بشكل سليم. . متوسط حسابي يبلغ حوالي ٣.٩٦٦٧ مع انحراف معياري ١.٠٦٦٢.

ثالثاً: اختبار فرضيات الارتباط والاثـر

١. الارتباط بين المتغير المستقل والمتغير التابع على المستوى الكلي

يمثل محتوى هذه العلاقة السعي وراء مدى اختبار الفرضية الرئيسية الأولى ، أي أن هناك علاقة ارتباط ذات دلالة إحصائية بين البنوك التجارية والتنمية الاقتصادية ، كما توضح البيانات الواردة في الجدول (٤) ، ارتباط إيجابي إحصائيًا وأخلاقيًا. وبمعامل ارتباط (٠.٧٨٠) ومستوى (٠.٠٠٥) تشير هذه النتائج إلى قوة العلاقة..

الجدول رقم (٤)

علاقة الارتباط بين المصارف التجارية والتنمية الاقتصادية

المتغير	المصارف التجارية
المستقل	
المتغير التابع	
التنمية الاقتصادية	0.780*

*: $p \leq 0.005$

N: ٣٠

المصدر: من إعداد الباحثان في ضوء نتائج البرنامج الإحصائي SPSS

٢ . تحليل علاقة التأثير بين متغيرات البحث

محتوى هذه العلاقة هو اختبار للفرضية الرئيسية الثانية ، والتي تشير إلى "وجود تأثير إحصائي للبنوك التجارية على التنمية الاقتصادية". يتضح من الجدول رقم (٦) أن هناك

تأثيراً إحصائياً ومعنوياً للمتغير المستقل على المتغير التابع بقيمة معامل تحديد (٠.٦٠٩).
(ودرجتين من الحرية (٢٨،١)

F		R2	المصارف التجارية		المتغير المستقل
الجدولية	المحسوبة		B1	B0	المتغير التابع
4.1960	43.638	0.609	0.550	0.780	التنمية الاقتصادية

*: $p \leq 0.05$

N: ٣٠

df:(١,٢٨)

الجدول رقم (٥) علاقة تأثير المصارف التجارية في التنمية الاقتصادية على المستوى الكلي

المصدر: من إعداد الباحثان في ضوء نتائج البرنامج الاحصائي SPSS

الفصل الرابع: الاستنتاجات والتوصيات

المبحث الاول: الاستنتاجات

١. هناك علاقة ارتباط بين متغيري البحث: ارتباط إيجابي كبير بين البنوك التجارية كمتغير مستقل والتنمية الاقتصادية كمتغير تابع ، وهذا الارتباط يتيح لنا الاعتماد على البنك المعني والتأكيد على أهمية تطوير برامج التدريب. التي تعزز قدرة موظفي البنك على استخدام طرق متعددة للاستفادة من موارد البنوك التجارية.
٢. وجود تأثير ذي دلالة إحصائية للمصارف التجارية على التنمية الاقتصادية ، وهو أثر إيجابي على المستوى العام للفقرات ، وهذا يدل على أن البنوك التجارية لها تأثير مباشر على تحقيق التنمية الاقتصادية في البنك المعني .
٣. الإقراض المصرفي التجاري هو وسيلة مهمة لتحسين نوعية حياة السكان وزيادة مواردهم وقدراتهم ، ومن ثم تسهيل مساعيهم الاقتصادية.
٤. للبنوك التجارية دور في تحقيق تنمية اقتصادية مستدامة وتحد من الفقر.
٥. تفعيل أجزاء البنوك التجارية (الموثوقية، غير الملموسة ، الاستجابة)، لدى البنوك مبلغ كبير من المال للاستثمار .

المبحث الثاني: التوصيات

بناءً على النتائج التي توصل إليها البحث ، تم وضع مجموعة من التوصيات للاستفادة منها:

- ١ يجب زيادة النمو الاقتصادي لمصرف الرشيد في محافظة ميسان لأهميته وأهميته في جعل البنوك قادرة على مواكبة التغيرات البيئية والتنافسية على المدى الطويل ، مما يؤثر على الأداء ويؤدي إلى النمو الاقتصادي في مصر. البنك.
- ٢ التعرف على الأفكار الجديدة المبتكرة من الموظفين وتبنيها والترويج لها.
- ٣ يجب أن يتبنى مصرف الرشيد أبعاد البنوك التجارية ، وتحديدًا الموثوقية ، وأن يستجيب لأهميتها في تعزيز وتنمية القدرات الثقافية التي تسهل التنمية الاقتصادية. هذا يعزز القدرة التنافسية للبنك.
- ٤ - ضرورة قياس فعالية كل مكون من مكونات البنوك التجارية ، مثل الملموسة والموثوقة والاستجابة ، من أجل تحديد العيوب وتصحيحها.
٦. ضرورة قيام البنوك التجارية في محافظة ميسان بإجراء البحوث الاستكشافية بشكل منتظم ودوري ومستمر لتقييم فاعلية البنوك التجارية في التنمية الاقتصادية.

قائمة المصادر

١. أشواق بن قدور، تطور النظام المالي والنمو الاقتصادي، دار الادارية للنشر و التوزيع، عمان، الأردن، سنة ٢٠٠٠ .
٢. الامين طلعت أسعد عبد الحمي ، ١٩٨٧ ، أساسيات إدارة البنوك - المكتبة المركزية جامعة عين شمس .
٣. الحسين أحمد حسين ، ٢٠١١ ، تقييم دور المصارف الإسلامية في التنمية الاقتصادية ، الجامعة الإسلامية، فلسطين، نوفمبر.
٤. حسين سمحان ، ٢٠١٠ ، النقود والمصارف ، الطبعة الاولى ، دار المسيرة ، الاردن.
٥. حنفي عبدالغفار قرياقص : مدخل معاصر في الإدارة المالية ، الإسكندرية ، الدار الجامعية ، ٢٠٠٢.
٦. خشيب جلال ، ٢٠١١ ، النمو الاقتصادي ،شبكة الالوكة .
٧. الخفاجي ، ايمان جواد ، ٢٠٠٧ ، " قياس اداء الشركات المساهمة ، جامعة كربلاء العراق.
٨. صالح مفتاح، النقود و السياسة النقدية، دار الفجر للنشر و التوزيع، مصر، ٢٠٠٥.
٩. الطاهر لطرش ، ٢٠٠٣ ، تقنيات البنوك ،الطبعة السابعة، ديوان المطبوعات الجامعية، بن عكنون، الجزائر.
١٠. عبد القادر عطية ، ٢٠٠٣ ، اتجاهات حديثة في التنمية ،الدار الجامعية ،الإسكندرية .
١١. عبد المطلب عبد الحميد، البنوك الشاملة عملياتها وإدارتها، الدار الجامعية، الإسكندرية، ٢٠٠٠.

١٢. فواد سالم الشيخ وآخرون ، ٢٠٠٨ ، المفاهيم الإدارية الحديثة ، دار المستقبل للنشر والتوزيع ، عمان.
١٣. قويدري كريمة، الاستثمار الاجنبي المباشر والنمو الاقتصادي في الجزائر، مذكرة مقدمة ضمن متطلبات ، نيل شهادة الماجستير في العلوم الاقتصادية، جامعة أبي بكر بلقايد، تلمسان، كلية العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير، ٢٠١٠ .
١٤. لجلو موسى بوخاري، سياسة الصرف الأجنبي وعلاقتها بالسياسة النقدية، مكتبة حسين العصرية ، للطباعة و النشر و التوزيع، لبنان، ٢٠٠٤.
١٥. لطرش الطاهر ، ٢٠٠٣ ، "تقنيات البنوك" ، الطبعة الثانية، ديوان المطبوعات الجامعية، الجزائر.
١٦. محمد عبد الفتاح الصيرفي ، ٢٠١٤ ، إدارة البنوك ، دار المناهج للنشر والتوزيع، عمان، الأردن.
١٧. محمد مدحت مصطفى ، سهير عبد الظاهر أحمد: النماذج الرياضية للتخطيط و التنمية الاقتصادية، مكتبة و مطبعة الاشعاع الفنية ، مصر ، ١٩٩٠.
١٨. مدحت القرشي ،التنمية الاقتصادية ، ٢٠٠٧ ، (نظريات وسياسات وموضوعات)،دار وائل للنشر والتوزيع.
١٩. مصطفى محمود أبوبكر، ١٩٩٥ ، دليل إعداد دراسة جدوى المشروعات، الدار الجامعية، مصر.
٢٠. مندور قحف، التمويل الإسلامي بديل المسلم الربوي، مجلة الاقتصاد الإسلامي، العدد ١٤٣ ، ٢٠١٣.
٢١. الموسمي ضياء مجيد ، ٢٠٠٠ ، الاقتصاد النقدي-المؤسسات النقدية -البنوك التجارية -البنوك المركزية ،مؤسسة شباب الجامعة ،الإسكندرية .



ملحق رقم (١)

وزارة التعليم العالي والبحث العلمي

جامعة ميسان / كلية الادارة والاقتصاد

قسم / ادارة الاعمال

م / استثمارة استبيان

تمثل استثمارة الاستبانة هذه المقدمة لشخصكم الكريم جزء من متطلبات اعداد بحث تخرج لنيل شهادة البكالوريوس في ادارة الاعمال والموسوم .

(المصارف التجارية ودورها في عملية التنمية الاقتصادية)

وان تفضلكم بالاجابة بموضوعية واقعية على جميع العبارات يسهم في الحصول على نتائج دقيقة وبما يعزز تحقيق اهداف البحث علما ان الاجابات تستخدم الاغراض البحث العلمي حصرا لذا لا داعي لذكر الاسم او العنوان او الى ما يشير الى الشخصية بعد تفضلكم بقراءة الملاحظات الاتية :

١ - الراي الموضوعي الدقيق هو المطلوب اذ ليس هناك اجابات صحيحة او خاطئة .

٢ - يرجى وضع علامة (✓) تحت واحدة منها والتي تعبر عن وجهة نظرك.

٣ - الباحث على استعداد تام لاجابة عن استفساراتكم حول عبارات الاستبانة .

مع فائق الشكر والتقدير.....

بأشرف الاستاذة

م . ريم صباح العنتاكي

الباحث

حسين وحيد خليفة

حسين عبدالله العيبي

المعلومات التعريفية : يرجى وضع علامة (✓) في المربع المناسب.

اولا - الجنس :

ذكر

☐

انثى

☐

ثانيا الفئة العمرية :

٣٠ فأقل

☐

٣١ - ٤٠

☐

٤١ - ٥٠

☐

ثالثا - سنوات الخدمة :

١٠ فما دون

☐

١١ - ٢٠

☐

٢١ - ٣٠

☐

٣٠ فأكثر

☐

رابعا - التحصيل الدراسي :

بكالوريوس فأقل

☐

دبلوم عالي

☐

ماجستير

☐

دكتوراه

☐

أولاً - المصارف التجارية : هي المؤسسات التي تتخصص في تلقي الودائع، ومنح القروض بجانب تقديم مجموعة أخرى من الخدمات المكملية مثل شراء أو بيع أوراق تجارية وتحصيل كبنونها، وتحصيل الأوراق التجارية، وخصم الكمبيالات وقبولها، وشراء وبيع العملة الأجنبية، وفتح اعتمادات مستنديه وإصدار خطابات الضمان، وتأجير الخزائن الحديدية.

١ - الملموسية : وتمثل الجوانب الملموسة والمتعلقة بالخدمة مثل المباني والتقنيات الحديثة المستخدمة والتسهيلات الداخلية للأبنية، والتجهيزات اللازمة لتقديم الخدمة، ومظهر الموظفين .

ت	الفقرات	اتفق تماماً	اتفق	محايد	لا اتفق	لا اتفق تماماً
١	مظهر الموظفين في المصرف لائق وانيق					
٢	التصميم والتنظيم الداخلي للمصرف مرتب ومريح					
٣	المظهر العام للمصرف يتلاءم مع طبيعة الخدمة المقدمة وجذاب ويستجيبون لمطالبهم.					
٤	يوجد لدى المصرف اجهزة ومعدات حديثة					
٥	يحتفظ المصرف بسجلات دقيقة وخالية من الاخطاء					

٢ - الاعتمادية : والتي تعبر عن درجة ثقة الزبون بالمصرف، وعن مدى قدرة المصرف على الوفاء بالوعد، و عن قدرة المصرف على تقديم الخدمات .

ت	الفقرات	اتفق تماما	اتفق	محا يد	لا اتفق	لا اتفق تماما
٦	يمكن الاعتماد على موظفي المصرف بانجاز الخدمة بالدقة المطلوبة					
٧	يتعاطف المصرف معي عندما تواجهني مشكلة ما، ويولي اهتماما كبيرا لحلها.					
٨	يلتزم المصرف باداء الخدمات في الاوقات التي يعد فيها					
٩	يؤدي موظفو المصرف الخدمة في الموعد المحدد					
١٠	يتم اعتماد منهج التخطيط المسبق لعملية تقديم الخدمات المصرفية غير المربحة لتحقيق اهدافه					

٣ - الاستجابة : تعني قدرة ورغبة المصرف في المبادرة إلى مساعدة الزبائن والرد الصريح على استفساراتهم، من خلال القدرة على التعامل الفعال مع كل متطلبات الزبائن والاستجابة لشكاويهم.

ت	الفقرات	اتفق تماما	اتفق	محا يد	لا اتفق	لا اتفق تماما
١١	يستجيب العاملون في المصرف لاحتياجات الزبائن بشكل فوري					
١٢	العاملون في المصرف يلبنون طلبات الزبائن فورا مهما كانت درجة انشغالهم					
١٣	يقوم موظفي المصرف بإبلاغ الزبائن عن الوقت الذي يستغرقه لانجاز الخدمة					
١٤	لدى موظفي المصرف الاستعداد الدائم لمساعدة الزبائن					
١٥	يتمتع موظفي المصرف بالمعرفة التامة للاستجابة على اسئلة واستفسارات الزبائن					

ثانيا - التنمية الاقتصادية: بأنها العملية التي بمقتضاها يجري الانتقال من حالة التخلف إلى التقدم وبصاحب ذلك العديد من التغيرات الجذرية والجوهرية في البنيان الاقتصادي.

١ - البعد التقني : يعمل على مساعدة الشركات المصرفية على إدارة التقنيات المستحدثة والتي تساعد على إنشاء علاقات تربط الوسائل بين العاملين ، وعلى أن يتم من خلالها التعاون من أجل الحصول على عناصر اتصالية مختلفة.

ت	الفقرات	اتفق تماما	اتفق	محايد	لا اتفق	لا اتفق تماما
١٦	يسهم البعد التقني في دعم المشروعات الصناعية والخدمية في المصارف وتطوير معيشة العاملين في المصرف.					
١٧	يوفر قنوات اتصال بين الادارات في المصارف لتطوير ونجاح خطط التنمية الاقتصادية					
١٨	يتم الاعتماد على برامج تطوير حديثة لتحسين الخدمات المقدمة للمراجعين في المصارف					
١٩	تقديم في تقديم حلول في معالجة المشكلات وتلافي الاخطاء					
٢٠	يلبي البعد التقني احتياجات الافراد بصورة اسرع وبعذالة وموضوعية					

٢- البعد الاقتصادي : هي التي تسعى لتحسين مستوى الرفاهية للإنسان , وذلك من خلال زيادة نصيبه من المواد والخدمات الضرورية من خلال توفير عناصر الإنتاج .

ت	الفقرات	اتفق تماما	اتفق	محايد	لا اتفق	لا اتفق تماما
٢١	يحقق استدام نمو الدخل القومي الإجمالي بجوانبه الكمية والنوعية					
٢٢	تعزز وتشجع البعد الاقتصادي عن طريق دعم صناعات المعرفة.					
٢٣	يهتم البعد الاقتصادي في تحسين الاداء الموظفين في المصارف.					
٢٤	تكثيف استخدام الموارد فهو النمو الذي يعمل على برقيق الكفاءة الاقتصادية					
٢٥	يولد البعد الاقتصادي الرغبة في المساهمة بأعمال تطوعية وبرامج لتحسين بيئة العمل في المصرف					

٣- البعد البيئي : والتي هي مجموعة المعارف والمهارات والأدوات والمعدات المستخدمة في إنتاج السلع والخدمات والتي تمثل ثلاثة جوانب للتنمية.

ت	الفقرات	اتفق تماما	اتفق	محايد	لا اتفق	لا اتفق تماما
٢٦	تنمية الوعي بحسن استغلال المصادر الطبيعية					
٢٧	لها القدرة على التنبؤ والتعرف على الاتجاهات والفرص المتاحة والتحديات في المديرية.					
٢٨	استثمار جمع الموارد المتاحة واعادة تصميم العملية .					
٢٩	دراسة العوامل المحلية والقومية والدولية التي تؤثر في البيئة والحياة البشرية.					
٣٠	يوفر قنوات اتصال بين ادارات المصارف لتعزيز وظائف التنمية الاقتصادية .					

Ministry of Higher Education and
Scientific Research
Misran University
College of Administration &
Economics
Higher Studies & Scientific Affairs

بسمه تعالى
جمهورية العراق



وزارة التعليم العالي والبحث العلمي
جامعة ميسان
كلية الإدارة والاقتصاد
الشؤون العلمية والدراسات العليا

العدد : ٤١٤/٤٧ / ٢
التاريخ : ٢٠٢٣/٥/٨

إلى / مصرف الرشيد / العمارة
م / تسهيل مهمة

نهديكم أطيب التحيات ...

يرجى تسهيل مهمة الطلبة المدرجة أسماؤهم أدناه ، قسم إدارة الأعمال / المرحلة الرابعة - الدراسة الصباحية ، وذلك من خلال تزويدهم بالمعلومات اللازمة لانجاز مشروع بحث التخرج الموسوم (مصارف التجارية ودورها في عملية التنمية الاقتصادية) شاكرين تعاونكم معنا خدمة لبلدنا العزيز ... مع التقدير .

- ١- حسين وحيد خليفة .
- ٢- حسين عبد الله لعبي .

المرکز (المرکز)
علي خالد عبد الله
معاون العميد للشؤون العلمية والدراسات العليا
٢٠٢٣/٥/٨

نسخة منه إلى :

- ❖ مكتب السيد العميد / للحفظ ... مع التقدير .
- ❖ مكتب السيد معاون العميد للشؤون العلمية / للتفضل بالإطلاع ... مع التقدير .
- ❖ قسم إدارة الأعمال / إشارة إلى الطلب المقدم من قبل الطلبة أعلاه بتاريخ ٢٠٢٣/٥/٨ ... مع التقدير .
- ❖ الشؤون العلمية ... مع الأوليات .