



Journal of

TANMIYAT AL-RAFIDAIN

(TANRA)

A scientific, quarterly, international, open access, and peer-reviewed journal

Vol. 45 , No. 150

June 2026

© University of Mosul |
College of Administration
and Economics, Mosul, Iraq.



TANRA retain the copyright of published articles, which is released under a “Creative Commons Attribution License for CC-BY-4.0” enabling the unrestricted use, distribution, and reproduction of an article in any medium, provided that the original work is properly cited.

Citation: Al-Hamdani. Rafiaa I. Al-Zaidi, Hussein L. Taher, Alyaa N. (2026). Enhancing digital transformation and its impact on activating electronic payment - a survey study at the Central Bank. *TANMIYAT AL-RAFIDAIN*, 45 (150), 144-163.

<https://doi.org/10.33899/tanra.v45i150.63495>

P-ISSN: 1609-591X

e-ISSN: 2664-276X

tanmiyat.uomosul.edu.iq

Research Paper

Enhancing Digital Transformation and Its Impact on Activating Electronic Payment : A Survey Study at the Central Bank

Rafiaa Ibrahim Al-Hamdani¹ , Hussein Lazem Al-Zaidi², Alyaa Niazi Taher³

¹Department of Financial and Banking Sciences, College of Administration and Economics, University of Mosul, Mosul, Iraq.

^{2,3}Central Bank of Iraq/Mosul Branch, Mosul, Iraq.

Corresponding author: Rafiaa Ibrahim Al-Hamdani

Rafea_ibrahem@uomosul.edu.iq

DOI: <https://doi.org/10.33899/tanra.v45i150.63495>

Article History: Received: 1/7/2025, Revised:15/9/2025,

Accepted: 15/10 /2025, Published: 1/6/2026

Abstract

As governmental and non-governmental institutions in Iraq still experience low levels of electronic payment activity, researchers and specialists have sought methods to activate electronic payment among members of Iraqi society. From this, the research problem can be understood through a set of research questions. The research aims to assess the feasibility of digital transformation for activating electronic payment operations, with the central question being: Do digital applications affect the activation of electronic payment operations? This study used a descriptive-analytical approach; a questionnaire was used for data collection. The sample size was (104) employees from the Central Bank of Iraq. Frequencies and ratios, arithmetic mean and deviation, and the regression line equation to measure the impact of the variables were used as statistical methods for the measurement process and reaching the research results, the most important of which was the impact of digital transformation on electronic payment, and this impact is direct and significant at a significance level of $(0.05 > \alpha)$, The research concluded with a set of recommendations, the most important of which was to enhance electronic payment operations through innovative methods in digital transformation, in addition to the necessity of relying on digital data and its analyses when making decisions related to the management of the institution.

Keywords:

Digitization, electronic payment, digital transformation

ورقة بحثية
تعزيز التحول الرقمي وأثره في تنشيط الدفع الإلكتروني - دراسة
استطلاعية في البنك المركزي

مجلة

تنمية الرافدين

(TANRA): مجلة علمية، فصلية،

دولية، مفتوحة الوصول، محكمة.

المجلد (45)، العدد (150)،

حزيران 2026

© جامعة الموصل |

كلية الإدارة والاقتصاد، الموصل، العراق.



تحفظ (TANRA) بحقوق الطبع والنشر للمقالات المنشورة، والتي يتم إصدارها بموجب ترخيص (Creative Commons Attribution) (CC-BY-4.0) الذي يتيح الاستخدام، والتوزيع، والاستنساخ غير المقيد وتوزيع للمقالة في أي وسط نقل، بشرط اقتباس العمل الأصلي بشكل صحيح.

الاقتباس: الحمداني، رافعة إبراهيم. الزيدي، حسن لازم. طاهر، علياء نيازي. (2026). تعزيز التحول الرقمي وأثره في تنشيط الدفع الإلكتروني - دراسة استطلاعية في البنك المركزي. تنمية الرافدين، 45 (150)، 144-163.

<https://doi.org/10.33899/tanra.v45i150.63495>

P-ISSN: 1609-591X

e-ISSN: 2664-276X

tanmiyat.uomosul.edu.iq

رافعة إبراهيم الحمداني¹، حسين لازم الزيدي²، علياء نيازي طاهر³

¹قسم العلوم المالية والمصرفية، كلية الإدارة والاقتصاد، جامعة الموصل، الموصل، العراق

^{2,1}البنك المركزي العراقي، فرع الموصل، الموصل، العراق

المؤلف المراسل: رافعة إبراهيم الحمداني (Rafea_ibrahem@uomosul.edu.iq)

DOI: <https://doi.org/10.33899/tanra.v45i150.63495>

تاريخ المقالة: الاستلام: 2025/7/1، التعديل، التنقيح: 2025/9/15، القبول: 2025/10/15،

النشر: 2026/6/1

المستخلص

ما زالت المؤسسات الحكومية وغير الحكومية في العراق تعاني بانخفاض مستويات عمليات الدفع الإلكتروني، مما أثار الباحثين والمتخصصين في السعي للوصول إلى أساليب تعمل على تنشيط عمليات الدفع الإلكتروني لدى أفراد المجتمع العراقي ومن ذلك يمكن فهم المشكلة البحثية من خلال مجموعة تساؤلات بحثية كان أهمها: هل تؤثر تطبيقات الرقمنة في تنشيط عمليات الدفع الإلكتروني، ويهدف إلى معرفة مدى امكانية التحول الرقمي في تنشيط عمليات الدفع الإلكتروني، واستخدم الباحثون المنهج الوصفي التحليلي عن طريق دراسة العلاقة بين المتغيرات والمشتقة من مجتمع البحث عبر جمع البيانات بموجب استمارة الاستبانة، تتمثل بحدود البحث بالعاملين في البنك المركزي، بلغ حجم عينة الدراسة (104) فرداً، وتم استخدام (التكرارات والنسب، الوسط الحسابي والانحراف، ومعادلة خط الإنحدار لقياس التأثير بين المتغيرين) بوصفها أساليب احصائية لعملية القياس والوصول إلى النتائج البحثية التي كانت من أهمها هناك تأثير التحول الرقمي في الدفع الإلكتروني، وهذا التأثير طردي ذو دلالة معنوية عند مستوى معنوية $(0.05) > \alpha$ ، وختم البحث بمجموعة توصيات كانت أهمها، القيام بتعزيز عمليات الدفع الإلكتروني من خلال الأساليب المتجددة في التحول الرقمي، فضلاً عن ضرورة الاعتماد على البيانات الرقمية والتحليلات الخاصة بها عند اتخاذ القرارات المتعلقة بإدارة المؤسسة.

الكلمات المفتاحية:

الرقمنة، الدفع الإلكتروني، التحول الرقمي، نظم الدفع الإلكتروني

تعد الرقمنة digitization من المواضيع المهمة التي تشغل العديد من الباحثين والمهتمين في هذا المجال، من أفراد و مؤسسات وحكومات على حد سواء في ضوء التطورات المهمة التي يشهدها الاقتصاد الرقمي في الفترات الاخيرة، فالرقمنة لها تأثيرات محورية على مستوى السياسات والاستراتيجيات التي تتبناها الحكومات في سياق برامجها التنموية وخططها التي تهدف للتحول الرقمي والاصلاح المالي، فهي عملية تمكين أو تحسين وتطوير الأنظمة القائمة من خلال الاستفادة من التقنيات والأساليب الإلكترونية الحديثة لتسهيل الوصول إلى المعلومات وتخزينها ومعالجتها وتحليلها، بما يعمل على زيادة الإنتاجية والكفاءة وزيادة الجودة وخفض التكاليف. والتحول إلى الرقمنة أصبح أمراً ضرورياً، والهدف الرئيس من الرقمنة هو ايجاد آليات تعمل على زيادة فعالية وكفاءة الأعمال خاصة تلك التي تعمل على تقديم الخدمات للزبائن، فهي تسعى إلى تبسيط اجراءات العمل وتسريع تقديمها، لحل كثير من المشكلات المعاصرة من أهمها القضاء علي الروتين الحكومي وتعقد الإجراءات في ظل التوجه إلى الحكومات الإلكترونية وبخاصة الوظائف المدعومة بشبكات الحواسيب. أي هي عملية تحويل الجوانب المادية في عمليات الأعمال، وتدفعات العمل إلى جوانب رقمية، بحيث يكون بإمكان نظام الكمبيوتر استخدام هذه المعلومات

ويتجه العالم العربي بصورة عامة والعراقي بخاصة إلى الاعتماد على تطبيقات الدفع الالكتروني في تعاملاته المختلفة، والتي اخذت ترتفع نسبة المتعاملين بها مقارنة بنسبة التعاملات التقليدية، نتيجة لأهمية الدفع الالكتروني لكلا الاتجاهين المؤسسة من جهة والمتعاملين (الزبائن) من جهة أخرى، من حيث تقليل التكاليف وتحسن تجربة الزبون في الشراء، كما أنها توفر الوقت والجهد وأكثر أماناً بالنسبة لكلا الطرفين، وتعد أنظمة الدفع الالكتروني من أهم عناصر الرقمنة المالية والتي لها الصلة الوثيقة بألية التحول الرقمي، ومن ذلك جاء البحث ليسلط الضوء على أنظمة الدفع الالكتروني وكيفية تنشيطه من خلال مدى امكانية تعزيز الرقمنة المالية بالشكل الذي يحقق الأهداف المرجوة، ومن ذلك تظهر أهمية البحث في تسليط الضوء على دور الرقمنة المالية في تنشيط عمليات الدفع الالكتروني و تعزيز قيمة الدينار العراقي .

أولاً : مشكلة البحث

على الرغم من التحولات الرقمية التي أخذت تطال كافة المجالات والعمليات، إلا أنه ما زالت المؤسسات الحكومية وغير الحكومية في العراق تعاني بانخفاض مستويات عمليات الدفع الالكتروني، مما أثار الباحثين والمتخصصين في السعي للوصول إلى أساليب تعمل على تنشيط عمليات الدفع الالكتروني لدى أفراد المجتمع العراقي، ومن ذلك يمكن فهم المشكلة البحثية من خلال التساؤلات البحثية الآتية :

- 1- كيف يمكن تنشيط عمليات الدفع الالكتروني بين أفراد المجتمع.
- 2- هل تؤثر تطبيقات الرقمنة في تنشيط عمليات الدفع الالكتروني .

ثانياً: أهمية البحث

تتمحور أهمية البحث علمياً وعملياً من جانبين وعلى النحو الآتي:

1- الأهمية المجتمعية (الزبائن الحاليين والمرقبين) من خلال العمل على زيادة توعيتهم التكنولوجية واستخداماتها في حياتهم وتعاملاتهم.

2- الأهمية الميدانية : إذ يعد البنك المركزي العراقي مؤسسة مالية عريقة ويمتلك من العاملين بمختلف المستويات الثقافية والمؤهلات التخصصية والتي لا بد من أن تواكب التطورات في طبيعة وآلية تقديم الخدمات للمجتمع ، فكان من الأهمية تشجيعهم على استخدام التقنيات الرقمية ودورها في تسهيل وتبسيط اجراءات العمل ، وحثهم على تقبل عمليات التغيير في أنماط العمل باتجاه التحول الرقمي

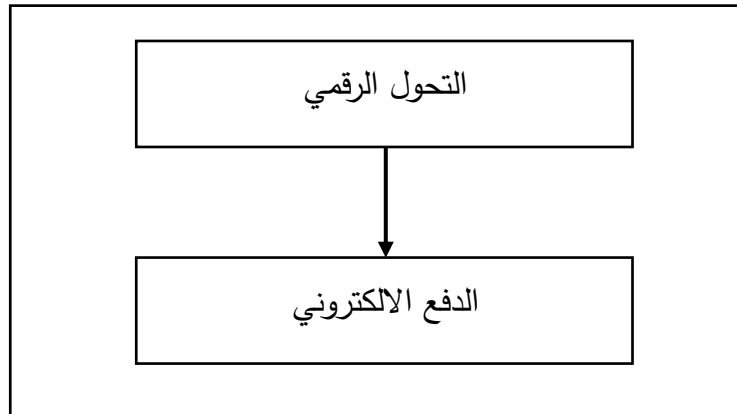
ثالثاً: أهداف البحث

يسعى البحث الوصول إلى مجموعة أهداف بحثية تتمثل في الآتي :

- 1- تسليط الضوء على المفاهيم الحديثة المتمثلة بتطبيقات الرقمنة والية التعامل بها و أنواعها.
- 2- التعرف على عمليات الدفع الإلكتروني وتحديات عملية تنفيذها، والية تنشيط العمل فيها.
- 3- الوصول إلى مدى امكانية مساهمة التطبيقات الرقمية في تنشيط عمليات الدفع الإلكتروني .

رابعاً: المخطط الفرضي للبحث وفرضياته

يوضح مخطط البحث الفرضي الطبيعة الحركية بين المتغيرين (المستقل) التحول الرقمي والمتغير (المعتمد) الدفع الإلكتروني، في ضوء مشكلة البحث والشكل (1) يوضح المخطط الفرضي للبحث.



الشكل (1). المخطط الفرضي للبحث

بغرض الوصول إلى الاجابة على التساؤلات المطروحة في المشكلة البحثية والوصول إلى تحقيق الأهداف البحثية تم الاعتماد على الفرضية الرئيسة الآتية: لا يوجد تأثير ذات دلالة معنوية للتحول الرقمي في الدفع الإلكتروني

خامساً: منهج البحث وتقاناته

أعتمد الباحثون المنهج الوصفي التحليلي عن طريق دراسة العلاقة بين المتغيرات والمشتقة من مجتمع البحث عبر جمع البيانات بموجب أستمارة الأستبانة الملحق (1) والتي تم تصميمها اعتماداً على أنموذج جاهز وفق المصادر ((Shumba, 2023) و(Lee, 2022)

سادساً: حدود البحث

- 1- الحدود المكانية: تتمثل الحدود للبحث بالعاملين في البنك المركزي، ولمختلف المستويات الادارية (العليا، الوسطى، التنفيذية) والذي تم توزيع استمارات الاستبانة عليهم وبواقع (104) أستمارة بتحديد حجم العينة بأعتماد جدول (Morgan, 1970) إذ بلغ حجم المجتمع (200) فرداً.
- 2- الفترة الزمانية: استغرقت المدة لأنجاز البحث من 2024/8/25 ولغاية 2024/9/12 بدءاً من الحصول على البيانات من المجتمع المبحوث ولغاية الانتهاء في جانبه العملي والميداني والتحليلي

سابعاً: الأساليب الإحصائية:

استخدمت الأساليب الإحصائية الآتية في الجانب الميداني متمثلة بـ (التكرارات والنسب، الوسط الحسابي والانحراف، ومعادلة خط الإنحدار لقياس التأثير بين المتغيرين).

المبحث الثاني/ الإطار النظري

المحور الاول - التحول الرقمي

أولاً: مفهوم التحول الرقمي وأهميته

أصبح التحول الرقمي من الضروريات بالنسبة لكافة المؤسسات والهيئات التي تسعى إلى التطوير وتحسين خدماتها وتسهيل وصولها للمستفيدين، والتحول الرقمي لا يعني فقط تطبيق التكنولوجيا داخل المؤسسة بل هو برنامج شامل ((Tran et.al., 2023) في صناعة الصيرفة (الخدمات المصرفية) يمكن أن يصنع التحول الرقمي تحدياً كبيراً؛ لأنه يحتاج من المصارف ادخال الاجزاء الصلبة وبرامجيات تكنولوجيا المعلومات التقليدية أول الأمر في عملياتها، ثم تطوير ما يسمى بالتمويل عبر الانترنت وكذلك وفي الآونة الاخيرة التعامل مع ظاهرة تسمى التقنيات المالية (Fintech) وما يرافقها من تغيرات في عمليات الاقراض وتمويل الحشود والعروض المختلفة والتي تؤثر تأثير كبير على طرق تنفيذ المصارف، لعملها وتحولها الرقمي في حياتها اليومية ((Porfírio et.al, 2024) والجدول (1) يشير إلى مجموعة مفاهيم وفقاً لآراء عدد من الباحثين وكالاتي :

الجدول (1). مفهوم التحول الرقمي وفقاً لآراء عدد من الباحثين

ت	الباحث	المفهوم
1	Bakrin, 2022	التدخلات الإستراتيجية التي تعزز القدرة الرقمية التنظيمية بهدف تحسين عمليات المنظمة ومنتجاتها وخدماتها ونماذج أعمالها لإرضاء زبائنها .
2	Hassan,2023	أسلوب استخدام التقنيات الحديثة التي تساعد المصرف على مواكبة التطورات الحديثة في هذا المجال وتساعد على تسويق الخدمات المصرفية.
3	Ajayi et.al., 2024	التكامل الشمولي للتكنولوجيا الرقمية لغرض التغيير الجذري في كيفية عمل المصارف وكيفية ايصالها للقيمة إلى الزبون حيث يشمل التحول استخدام واسع الانتشار لطرائق حديثة في تقديم الخدمات المصرفية والتي تقود إلى التجديد الاستراتيجي والتغير الثقافي في المنظمة.

وهو عملية تكيف المؤسسات المصرفية إلى البيئة الخارجية من خلال استثمار التكنولوجيات الرقمية لابتكار مجالات جديدة لخلق القيمة.	Chao&Yang, 2024	4
--	-----------------	---

المصدر: الجدول من إعداد الباحثين بالرجوع إلى المصادر الواردة فيه.

فالتحول الرقمي هو عملية تغيير تظهر من خلال اعتماد أو تبني توليفة من تكنولوجيا المعلومات والحوسبة والاتصالات والترابط، إذ تبرز أهميته في تعزيز كفاءة العمليات والأداء التنظيمي بشكل واسع من خلال تقليل الكلفة التشغيلية وتحسين العمليات الإدارية وتمكين سرعة اتخاذ القرار وتحديث تجربة الزبون، (Loska, 2024) وتظهر أهمية التحول الرقمي من خلال مجموعة من النقاط وعلى النحو الآتي (Ajayi et.al., 2024) :

- 1- تمكين تحسينات كبيرة في مجال الأعمال، و تحقيق انسيابية في العمليات .
- 2- تعزيز تجربة الزبون .
- 3- صنع نماذج أعمال جديدة باختراعات ابتكارية تعدل وتغير من الممارسات المصرفية التقليدية، وتحديث العمليات المصرفية .
- 4- التطوير الاقتصادي .

ثانياً: عوامل التحول الرقمي

العوامل المهمة التي تدفع بالتحول الرقمي هي توسع ونمو استخدام أجهزة المحمول، وهناك عدة أدوات يمكن استخدامها في تقييم التقدم في التحول الرقمي متمثلة بالآتي (Shumba, 2023)

- 1- العقلية الرقمية.
- 2- الممارسات والعمليات الرقمية .
- 3- الممارسات والقرارات المدفوعة بالبيانات .
- 4- التعلم التعاوني .
- 5- المواهب المتمثلة بالخبرة التكنولوجية، والمواهب المهارات الرقمية.
- 6- الاندماج العالي .
- 7- الوصول إلى البيانات وأدوات التعاون، وبيانات العمليات المتكاملة.

ثالثاً: أنواع التكنولوجيا الأساسية التي تدفع بالتحول الرقمي في المصارف

يشهد القطاع المصرفي تحولاً جذرياً بفضل التقدم التكنولوجي المتسارع. هذه التقنيات الحديثة لا تغير فقط الطريقة التي تعمل بها المصارف، بل تغير أيضاً تجربة الزبائن بشكل جذر (الشكل (2) يوضح أهم أنواع التكنولوجيا التي تدفع نحو هذا التحول (Batchu, 2024) :



الشكل (2). أنواع التكنولوجيا التي تدفع نحو هذا التحول الرقمي

Batchu, R. K., (2024), Digital Transformation in Banking: Navigating the Technological Frontier, *International Machine learning journal and Computer Engineering*, 7 (7),9-20.

رابعاً: تحديات التحول الرقمي وفرصه

يواجه التحول الرقمي تحديات وفرصاً عديدة تبرز أهمها من خلال الآتي فالتحديات تتمثل بمجموعة نقاط

أهمها (Batchu, 2024) و (Shehadeh et.al., 2024)

1- المخاوف تجاه الأمن السيبراني (الأمن الإلكتروني) الذي يتطلب من المصارف ان تستثمر كثيراً في اجراءات أمنية قوية تحمي المعلومات المالية الحساسة .

2- الامتثال القانوني من التحديات الأخرى والذي يتطلب وجود تعليمات أو توجيهات واضحة في البيئة الرقمية سريعة التطوير .

3- الأمن الإلكتروني أو السيبراني .

4- الحصول على المواهب الرقمية .

5- تكامل الأدوات الرقمية .

أما الفرص التي يواجهها التحول الرقمي فهي صناعة فرص عديدة منها صنع منتجات مبتكرة وتوسيع بحوث السوق وتعزيز ولاء الزبون عبر القنوات الرقمية، ويمكن كذلك صنع شراكات استراتيجية مع شركات التقنيات المالية فنتيك كمجال رئيساً لاستثمار الخبرات الخارجية.

المحور الثاني - الدفع الإلكتروني

أولاً: مفهوم الدفع الإلكتروني وأهميته

أولى أشكال مفاهيم نظام الدفع الإلكتروني ظهرت عام 2044 على يد Dennis 2004 ، إذ اعتبره شكلاً من أشكال الالتزام المالي بين الشاري والبائع والذي يتم تسهيله من خلال الاتصالات الإلكترونية، وعليه فإن نظام الدفع الإلكتروني هو مجموعة لوائح تنظيمية تسمح للمستخدمين بتحويل الأموال ونظام الدفع الإلكتروني، أي أنه

نظام يسهل المعاملات التجارية الإلكترونية الآمنة بين المنظمات والأفراد، ويعتبر نظام الدفع الإلكتروني دفعاً غير ورقي؛ لأنه طريقة للدفع عبر الإنترنت من دون استخدام الأوراق النقدية (Purohit, 2023) والجدول (2) يشير إلى مجموعة مفاهيم وفقاً لآراء عدد من الباحثين وعلى النحو الآتي :

الجدول(2). مفهوم الدفع الإلكتروني وفقاً لآراء عدد من الباحثين

ت	الباحث	المفهوم
1	Fatima and Zeina, 2012	وسيلة دفع تتم عملياتها إلكترونياً، ولا وجود للحوالات ولا للقطع النقدية.
2	Lee, 2022	دفع من دون نقود ورقية ولا صكوك، وهو يستخدم في البيئة الرقمية مثل التسوق الإلكتروني أو الصيرفة الإلكترونية.
3	Ehiedu et.al., 2023	عملية مؤتمتة لتبادل القيمة النقدية بين الأطراف في معاملات الأعمال وتحويل هذه القيمة عبر تكنولوجيا المعلومات والاتصالات، فضلاً عن القيام بالمعاملات أو الدفع مقابل السلع والخدمات من خلال وسط الكتروني من دون استخدام السيولة النقدية أو الصكوك التي تستخدم في التعاملات المصرفية التقليدية.
4	Fijabi et.al., 2024	عملية المعاملة التي تجهز فيها الخدمات المالية إلكترونياً أو رقمياً ومن دون تدخل الانسان بين الطرفين، مما يقود إلى تسليم خدمة أسرع.
5	Batoul& Sulaiman, 2024	خدمة تحويل قيمة المدفوعات الكترونياً من المرسل إلى المستلم من خلال آلية الكترونية.

المصدر: الجدول من إعداد الباحثين بالرجوع إلى المصادر الواردة فيه.

أصبح الدفع الإلكتروني طريقة دفع شائعة في التسوق الإلكتروني في يومنا هذا فقد دفع تطور الإنترنت إلى تعزيز شعبية هذه الأداة مع ظهور التجارة الإلكترونية التي صنعت متطلبات مالية جديدة، ولم تعد نظم الدفع التقليدية قادرة على أن تلبي هذه الاحتياجات، (Lee, 2022) وتظهر أهمية الدفع الإلكتروني من خلال الآتي (Fijabi& Kareem,2024) :

- 1- من أهم عناصر التنمية الاقتصادية.
- 2- تعزيز قدرات الخدمات المالية وتوفيرها بشكل كبير .
- 3- عملة بيع وشراء السلع والخدمات عبر المنصة الكترونية أو عبر الإنترنت.
- 4- أتمتة العمليات.

ثانياً: عوامل استخدام الدفع الإلكتروني

هناك مجموعة من العوامل المحفزة لاستخدام واعتماد نظام الدفع الإلكتروني تؤثر في الاستخدام تتمثل بالآتي (Parmar&Purohit, 2023) :

- 1- سهولة الاستخدام: سهل الاستخدام وقليل التعقيد يساعد على الوصول إلى المعلومات التي تتعلق بتاريخ المدفوعات ووقت استحقاق السداد والمساعدة في تعزيز أداء نظام الصيرفة .

- 2- الفائدة: يعزز من الأداء ويتلاءم مع احتياجات واسلوب المستهلك ويكمل الخدمات التي يقدمها، ويقلل الكلفة، ويساعد في إكمال المهام بسرعة ويحسن الجودة والسيطرة وتقديم الدعم.
- 3- الأمان: غالبية المستهلكين لا يودون المخاطرة أثناء الدفع الإلكتروني، وعليه فإن الأمان في الدفع الإلكتروني هو حماية تفاصيل المعاملة والزبون من أي محاولات داخلية أو خارجية للغش والخداع، وهذا النظام موفر للسلامة والموثوقية والتحويلات الضرورية مع التشفير ويحمي خصوصية الزبون .
- 4- الثقة: يجب أن يثق الزبون بأن أمواله ومعلوماته الشخصية لن تستخدم ضده، وهذا عامل مهم في اعتماد نظام الدفع الإلكتروني حيث أعتبرت الثقة أهم من مجال الأمان .
- 5- ختم الضمان الإلكتروني: ويقصد به العلامة أو البصمة الخاصة واعتماد طرف ثالث للتحقق من المعاملات من خلال تقليل امكانية المخترقين والخداع وسرقة البيانات الشخصية مثل استخدام برامجيات تمنع الاختراقات .
- 6- الوعي: بامتلاك المعرفة تجاه اعتماد التكنولوجيا ومدى خبرة الشخص السابقة في استخدام نظم الدفع الإلكتروني ومدى توفير نظام الدفع الإلكتروني للمعلومات حول كيفية استخدام النظام .
- 7- توقعات الأداء: المنفعة المتوقعة والآمال التي يضعها للمستخدم على النظام من حيث سهولة الاستخدام وتقليل الحاجة إلى ملء الاستمارات المتكررة، مما يساعد عملية الدفع في اي زمان ومكان .
- 8- ظروف التسهيل: درجة اعتقاد الفرد بأن المنظمة تمتلك البنية التحتية التكنولوجية لتدعم استخدام نظام الدفع الإلكتروني معتمدة على عوامل داخلية وخارجية تساعد الأفراد على استخدام التكنولوجيا وتوفر الأدوات والمهارات الداعمة لها .
- 9- التأثير الاجتماعي: درجة ادراك الشخص بأن الآخرين يرون ضرورة استخدام الدفع الإلكتروني، وهذا التأثير الاجتماعي يسمى المعيار الذاتي، حيث يعتمده المستخدمين بعد شعورهم بالثقة فيه وتأثرهم بآخرين من أصدقاء ومعارف .
- 10- التصميم: انجذاب المستخدم تجاه نظام الدفع الإلكتروني لأمتلاكه خصائص وميزات مختلفة منها ارتباطه بمنصة واحدة متعددة الوظائف والدخول إليه مرة واحدة من مكان واحد بتطبيقات ايصائية .

رابعاً: نظم الدفع الإلكترونية الرئيسية

هناك مدى واسع من نظم الدفع الإلكترونية تم تطويرها عبر السنوات وتصنف من خلال الآتي :

(Bezovski, 2016)

- 1- بطاقة الائتمان: وهي من أكثر بطاقات الدفع الإلكتروني استخداما في المعاملات الكبيرة؛ ولكنها قد لا تكون مناسبة لمدفوعات صغيرة؛ لأن بطاقة الائتمان تفرض رسوم استخدام عالية، وتتميز بسهولة استخدامها في أي وقت.
- 2- بطاقات الدين: وهي بطاقات دفع واسعة الانتشار تساعد في السحب من الحساب الشخصي المصرفي للمستخدم مباشرة دون الحاجة إلى وسيط .

- 3- الدفع عن طريق المحمول: الدفع عن طريق أجهزة مثل المحمول والهواتف الذكية يزيد سهولة المعاملات، ويقلل كلفتها وأجورها، كما يساعد المنظمة في الوصول إلى المعلومات المطلوبة حول الزبون وعملية الشراء، ويستخدم هذا النوع من الدفع الإلكتروني في الشراء عبر الإنترنت .
- 4- المحفظة المحمولة: المحفظة المحمولة هي إحدى استخدامات الهاتف كمحفظة، وتستخدم تكنولوجيا اتصالات المجالات القريبة NFC والموجات الصوتية ورموز QR وحلولاً مستندة على السحابة وتوفر حلول دفع سهلة للزبون في المستقبل .

خامساً: معوقات الدفع الإلكتروني

على الرغم من أهمية استخدام الدفع الإلكتروني، إلا أنه تظهر معوقات تعتبر مثبطة لعملية استخدام الدفع الإلكتروني تتمثل بالآتي (Parmar&Purohit, 2023) :

- 1- فقدان الامان.
- 2- عدم الارتياح وهو شعور المستخدم بأنه لن يستطيع أن يستخدم التكنولوجيا الجديدة أو يتحكم بها لصالحه .
- 3- المخاطر المدركة بعدم التأكد حول جدية الخدمات التي تقدمها طريقة الدفع الإلكتروني .
- 4- التعقيد من خلال صعوبة فهم أو استخدام التكنولوجيا أو نظام الدفع الإلكتروني، أو أنه صعب الاستدامة ويتطلب جهداً كبيراً .
- 5- ارتفاع الكلفة عندما ترتبط بعمليات الدفع الإلكتروني مثل أجور اشتراك أو أجور تحويل، فهذا يقود إلى تراجع في اعتماد نظام الدفع الإلكتروني .

المبحث الثالث/ الجانب الميداني

يركز المبحث على عدة تطبيقات منها وصف الأفراد المبحوثين، ووصف متغيرات الدراسة وتشخيصها في ضوء تحليل اجابات المبحوثين، بإعتماد البرنامج الإحصائي (SPSS V26) للاستدلال على النسب المئوية والأوساط الحسابية والانحرافات المعيارية والأهمية النسبية، فضلاً عن تحليل علاقة التأثير وعلى النحو الآتي:

أولاً: وصف الأفراد المبحوثين

اتسمت عينة الدراسة وفقاً للبيانات التي قدمها أفرادها من خلال إجاباتهم عن الجزء الأول (بيانات ديمغرافية) وفقاً للجدول (3) وصف الأفراد المبحوثين وعلى النحو الآتي:

الجدول (3). وصف الأفراد المبحوثين

ت	بيانات عامة	الفئات	العدد	%
1	الجنس	ذكر	41	39
		أنثى	63	61
2	الفئة العمرية	30-20	16	15
		40-31	24	23
		50-41	31	30

32	33	51 فأكثر		
4	4	دكتوراه	التحصيل الدراسي	3
14	15	ماجستير		
7	7	دبلوم عالٍ		
69	72	بكالوريوس		
4	4	دبلوم		
2	2	إعدادية		
29	30	5-1		
5	5	10-6		
17	18	20-11		
26	27	30-21		
23	24	31 فأكثر		
42	44	5-1	الدورات التدريبية	5
6	6	10-6		
22	23	20-11		
30	31	21 فأكثر		

المصدر: إعداد الباحثين بالاستناد إلى مخرجات برنامج SPSS V.26) n=104

ثانياً: وصف متغيرات الدراسة وتشخيصها

1- وصف وتشخيص إجابات المبحوثين عن متغير التحول الرقمي

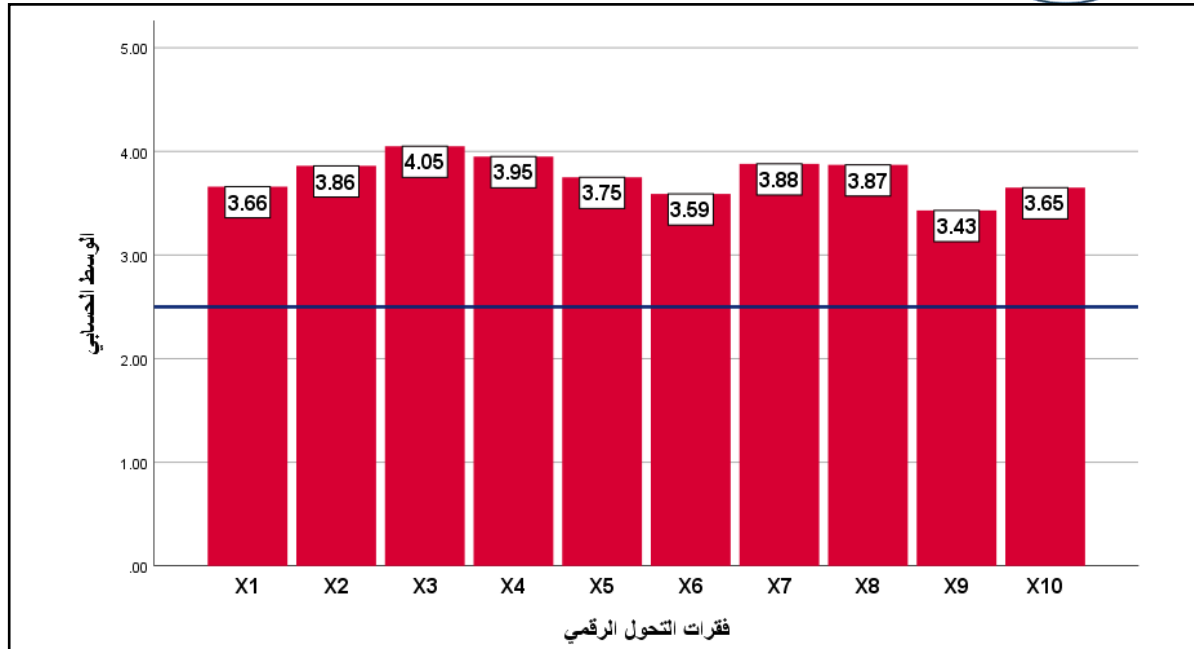
في ضوء وصف نتائج متغير التحول الرقمي يتبين لدينا وكما هو مؤشر في الجدول (5) وجود اتفاق بين آراء الأفراد المبحوثين بشأن فقرات متغير التحول الرقمي للعبارة (X1-X10)، إذ بلغ معدل الاتفاق العام لإجابات الأفراد المبحوثين بالاتفاق (اتفق بشدة، أتفق) (66.44%) وهذا يدل على أن هناك درجة اتفاق لإجابات الأفراد المبحوثين على فقرات التحول الرقمي، مما يعني "أن العاملين يعيشون في عصر يعتمد بشكل كبير على التكنولوجيا، مما يشكل تجارب مشتركة تؤثر على تصوراتهم حول التحول الرقمي، فضلاً عن أهميته في زيادة كفاءة العمليات داخل المؤسسة" أي ان آراء الأفراد المبحوثين تتجه نحو الإيجاب بالاعتماد على مقياس (ليكرت) الخماسي، "في حين بلغت درجة عدم الاتفاق العام لإجابات الأفراد المبحوثين على فقرات متغير التحول الرقمي (5.66%)، أما عن نسبة إجابات المتفقين إلى حدٍ ما فهي (27.60%)، وكان الوسط الحسابي (3.77) والانحراف المعياري (0.80)، وبلغ معدل الأهمية النسبية لمتغير التحول الرقمي (75.35%)، وهي أهمية نسبية جيدة، مما يعني اتفاق الأفراد المبحوثين بدرجة واضحة حول هذه الفقرات وفقاً لوجهة نظرهم الشخصية، ويمكننا ومن خلال قيم الوسط الحسابي ملاحظة أن جميع القيم كانت أعلى من الوسط الحسابي الفرضي البالغ قيمته (3) وكما هو موضح في الشكل (3)

وعلى المستوى الجزئي فإن فقرة (X3) والتي تُمثل إدارة البنك المركزي تُتخذ القرارات بالاعتماد على البيانات والتحليلات، مما يدل "أن القرارات لم تعد تعتمد فقط على الحدس أو الخبرة الشخصية، بل يتم دعمها بأدلة واقعية مستمدة من البيانات والتحليلات" إذ حصلت على أعلى أهمية نسبية بلغت (80.96%) وبوسط حسابي (4.05) وانحراف معياري قدره (0.71)، في حين إن فقرة (X9) حققت أقل أهمية نسبية ما قدره (71.73%) والذي يُمثل "يمتلك الموظفون خبرة في استخدام الذكاء الاصطناعي"، مما يدل على "وجود عدة تحديات تواجه المؤسسات في تبني الذكاء الاصطناعي منها تعقيد التقنيات أو الخوف من التغيير" بوسط حسابي (3.43) وانحراف معياري (1.06)

الجدول (5). التوزيعات التكرارية والاوساط الحسابية والانحرافات المعيارية والأهمية النسبية لمتغير التحول الرقمي

ترتيب الفقرات	الأهمية النسبية %	الانحراف المعياري	الوسط الحسابي	مقياس الاستجابة										الفقرات
				لا أتفق بشدة (1)		لا أتفق (2)		أتفق إلى حد ما (3)		أتفق (4)		أتفق بشدة (5)		
				%	عدد	%	عدد	%	عدد	%	عدد	%	عدد	
7	73.27	0.67	3.66	5.77	6	5.77	6	21.15	22	50.96	53	16.35	17	X1
5	77.12	0.68	3.86	5.77	6	0.00	0	13.46	14	64.42	67	16.35	17	X2
1	80.96	0.71	4.05	0.00	0	0.00	0	20.19	21	54.81	57	25.00	26	X3
2	79.04	0.80	3.95	0.00	0	6.73	7	19.23	20	46.15	48	27.88	29	X4
6	75.00	1.00	3.75	0.00	0	0.00	0	40.38	42	44.23	46	15.38	16	X5
9	71.73	0.97	3.59	0.00	0	4.81	5	47.12	49	32.69	34	15.38	16	X6
3	77.50	0.70	3.88	0.96	0	2.88	3	29.81	31	45.19	47	22.12	23	X7
4	77.31	0.68	3.87	0.00	0	4.81	5	19.23	20	60.58	63	15.38	16	X8
10	68.65	1.06	3.43	0.00	0	14.42	15	40.38	42	32.69	34	12.50	13	X9
8	73.08	0.76	3.65	3.85	4	4.81	5	25.00	26	54.81	57	11.54	12	X10
	75.35	0.80	3.77	1.54		4.42		27.60		48.65		17.79		المعدل العام
				5.96				27.60		66.44				المجموع

المصدر: إعداد الباحثين بالاستناد إلى مخرجات برنامج n=104 (SPSS V.26)



الشكل (3). الوسط الحسابي لفقرات متغير التحول الرقمي

المصدر: إعداد الباحثين بالاستناد إلى مخرجات برنامج SPSS V.26) n=104

2- وصف وتشخيص إجابات المبحوثين عن متغير الدفع الإلكتروني

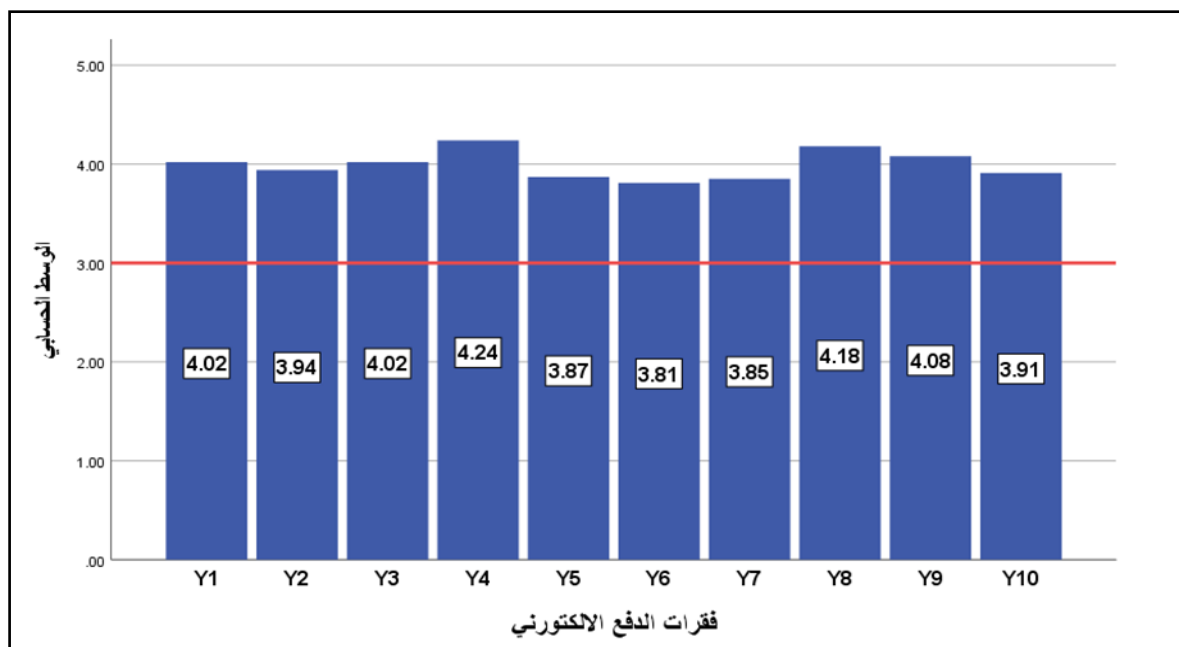
في ضوء وصف نتائج متغير الدفع الإلكتروني يتبين لدينا وكما هو مؤشر في الجدول (6) وجود اتفاق بين آراء الأفراد المبحوثين بشأن فقرات متغير التحول الرقمي للعبارة (Y1-Y10)، إذ بلغ معدل الاتفاق العام لإجابات الأفراد المبحوثين بالاتفاق (اتفق بشدة، اتفق) (66.44%) وهذا يدل على أن هناك درجة اتفاق لإجابات الأفراد المبحوثين على فقرات الدفع الإلكتروني، أي إن آراء الأفراد المبحوثين تتجه نحو الإيجاب بالاعتماد على مقياس (ليكرت) الخماسي، في حين بلغت درجة عدم الاتفاق العام لإجابات الأفراد المبحوثين على فقرات متغير الدفع الإلكتروني (5.96%)، أما عن نسبة إجابات المتفقين إلى حد ما فهي (27.60%)، وكان الوسط الحسابي (3.77) والانحراف المعياري (0.80). وبلغ معدل الأهمية النسبية لمتغير الدفع الإلكتروني (75.35%)، وهي أهمية نسبية جيدة، مما يعني اتفاق الأفراد المبحوثين وبدرجة واضحة حول هذه الفقرات وفقاً لوجهة نظرهم الشخصية، كما يمكننا ومن خلال قيم الوسط الحسابي ملاحظة أن جميع قيمه كانت أعلى من الوسط الحسابي الفرضي البالغة قيمته (3) وكما هو موضح في الشكل (4).

على المستوى الجزئي فإن فقرة (Y4) والتي تمثل "يتمتع نظام الدفع الإلكتروني بالدقة في عمليات إصدار الفواتير والمعاملات"، حصلت على أعلى أهمية نسبية بلغت (84.81%) وبوسط حسابي (4.24) وانحراف معياري قدره (0.80)، والذي يفسر "اعتماد هذه الأنظمة بشكل كبير على البرمجيات والحواسيب، مما يقلل من فرص حدوث أخطاء بشرية شائعة في العمليات اليدوية" في حين إن فقرة (Y6) حققت أقل أهمية نسبية ما قدره (76.15%) والذي يُمثل الشعور أن المخاطر المرافقة لنظام الدفع الإلكتروني قليلة، بوسط حسابي (3.81) وانحراف معياري (0.97)، مما يفسر "أن الإجراءات الأمنية مشددة."

الجدول (6). التوزيعات التكرارية والايوساط الحسابية والانحرافات المعيارية والأهمية النسبية لمتغير الدفع الإلكتروني

ترتيب الفقرات	الأهمية النسبية %	الانحراف المعياري	الوسط الحسابي	مقياس الاستجابة										الفقرات
				لا أتفق بشدة (1)		لا أتفق (2)		أتفق إلى حد ما (3)		أتفق (4)		أتفق بشدة (5)		
				%	عدد	%	عدد	%	عدد	%	عدد	%	عدد	
4	80.38	0.67	4.02	1.92	2	0.00	0	18.27	19	53.85	56	25.96	27	Y1
6	78.85	0.68	3.94	0.00	0	3.85	4	19.23	20	55.77	58	21.15	22	Y2
5	80.38	0.71	4.02	1.92	2	0.00	0	18.27	19	53.85	56	25.96	27	Y3
1	84.81	0.80	4.24	0.00	0	1.92	2	7.69	8	54.81	57	35.58	37	Y4
8	77.31	1.00	3.87	0.00	0	2.88	3	28.85	30	47.12	49	21.15	22	Y5
10	76.15	0.97	3.81	0.00	0	8.65	9	24.04	25	45.19	47	22.12	23	Y6
9	76.92	0.70	3.85	3.85	4	12.50	13	9.62	10	43.27	45	30.77	32	Y7
2	83.65	0.68	4.18	0.00	0	1.92	2	14.42	15	47.12	49	36.54	38	Y8
3	81.54	1.06	4.08	0.00	0	1.92	2	18.27	19	50.00	52	29.81	31	Y9
7	78.27	0.76	3.91	0.00	0	1.92	2	19.23	20	64.42	67	14.42	15	Y10
	79.83	0.80	3.99	0.77		3.56		17.79		51.54		26.35		المعدل العام
						4.33		17.79		77.88				المجموع

المصدر: إعداد الباحثين بالاستناد إلى مخرجات برنامج SPSS V.26) n=104



الشكل (4). الوسط الحسابي لفقرات متغير الدفع الإلكتروني

المصدر: إعداد الباحثين بالاستناد إلى مخرجات برنامج SPSS V.26) n=104

3- خلاصة وصف متغيري الدراسة

تأسيساً على ما تقدم يمكن القول إن جميع الإجابات ولكل من متغيري التحول الرقمي والدفع الإلكتروني كانت أعلى من الوسط الحسابي الفرضي البالغ (3) ، وأن الجدول (7) يوضح الأهمية النسبية لمتغيري التحول الرقمي والدفع الإلكتروني من وجهة نظر عينة من موظفي البنك المركزي العراقي، عن طريق قيم الوسط الحسابي والانحراف المعياري والأهمية النسبية، إذ تبين لنا أن أهم المتغيرات نسبياً هو متغير الدفع الإلكتروني، وذلك بدلالة قيمة الوسط الحسابي البالغ (4.00) والانحراف المعياري (0.80) وبأهمية نسبية بلغت (79.74%)، وتلاه في الأهمية متغير التحول الرقمي، وذلك بدلالة قيمة الوسط الحسابي التي بلغت (3.77) وانحراف معياري (0.80) وبأهمية نسبية قدرها (75.35%)

الجدول (7). خلاصة وصف متغيري الدراسة

الترتيب	الأهمية النسبية %	الانحراف المعياري	الوسط الحسابي	المتغيرات	ت
الثاني	75.35	0.80	3.77	التحول الرقمي	1
الأول	79.94	0.80	4.00	الدفع الإلكتروني	2

المصدر: إعداد الباحثين بالاستناد إلى مخرجات برنامج SPSS V.26) n=104

رابعاً: التحقق من فرضيات البحث - تحليل علاقة التأثير

يعكس مضمون التحليل اختبار علاقات تأثير كل من المتغير المستقل في المتغير التابع وعلى النحو

الآتي:

الفرضية الأولى: لا يوجد تأثير ذات دلالة معنوية للتحول الرقمي في الدفع الإلكتروني عند مستوى دلالة احصائية ($\alpha \leq 0.05$) من وجهة نظر عينة من موظفي البنك المركزي العراقي/ فرع الموصل.

يبين الجدول (8) والشكل (5) كل مما يأتي:

1- وجود تأثير طردي للتحول الرقمي في الدفع الإلكتروني ، وذلك بدلالة قيمة معامل الانحدار (β) التي بلغت (1.03) وهذا التأثير ذو دلالة معنوية بدلالة القيمة الاحتمالية (P-value) والتي بلغت (0.003) وهي أقل من (0.05)، كما تؤثر النتيجة نفسها القيمة المطلقة للقيمة المحسوبة (tCal) والتي بلغت (2.82) وهي أكبر من قيمة (tTab) الجدولية والبالغة (1.96) . وهذا يقودنا إلى رفض فرضية العدم وقبول الفرضية البديلة القائلة بان هناك تأثير للتحول الرقمي في الدفع الإلكتروني، وهذا التأثير طردي ذو دلالة معنوية عند مستوى معنوية ($\alpha < 0.05$)

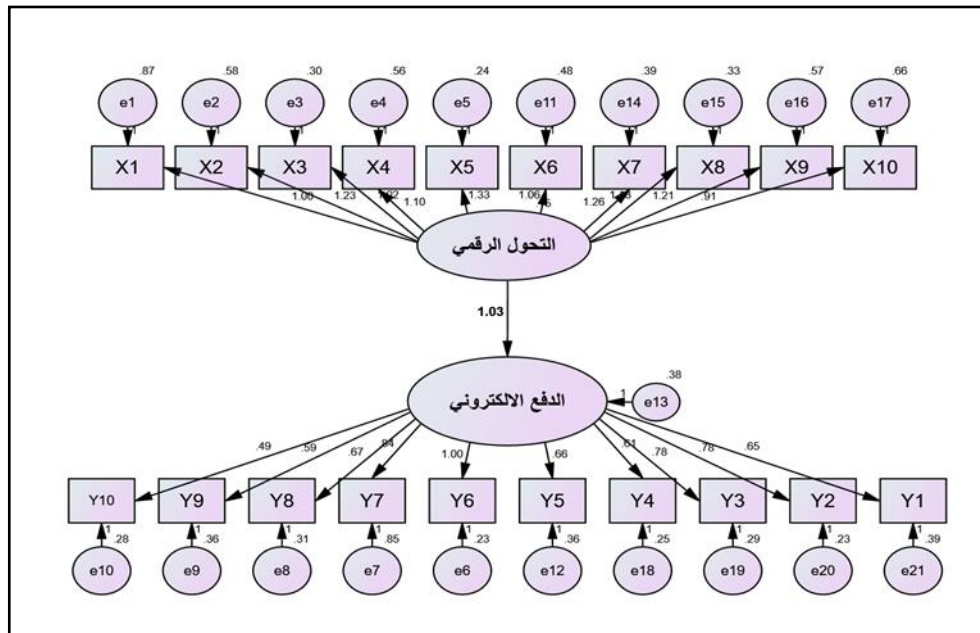
2- تؤثر قيمة معامل التحديد (R-Square) أن (47%) من التغيرات الحاصلة في (الدفع الإلكتروني) سببه (التحول الرقمي) وأن النسبة المتبقية والبالغة (53%) تعزى إلى متغيرات أخرى لم تُضمن في نموذج الانحدار.

الجدول (8). نتائج تأثير التحول الرقمي في الدفع الإلكتروني

P-value	القيمة المحسوبة tCal	معامل التحديد	الخطأ المعياري لمعامل الانحدار Ste.(β)	معامل الانحدار (β)	المتغير التابع	اتجاه التأثير	المتغير المستقل
		R-square					
0.003	2.82	0.47	0.365	1.03	الدفع الإلكتروني	←	التحول الرقمي

القيمة الجدولية (tTab=1.96)

المصدر: إعداد الباحثين بالاستناد إلى مخرجات برنامج (SPSS V.26) n=104



الشكل (5). تأثير التحول الرقمي في الدفع الإلكتروني

المبحث الرابع/ الاستنتاجات والمقترحات

أولاً: الإستنتاجات

- 1- يوجد تأثير طردي ذو دلالة معنوية للتحول الرقمي في عمليات الدفع الإلكتروني.
- 2- نتيجة للتعقيدات التقنية المستخدمة في عمليات الدفع الإلكتروني ، تواجه عملية التحول الرقمي مخاوف بعض العاملين من عمليات التغيير تبني .

- 3- إن العاملين يعيشون في عصر يعتمد بشكل كبير على التكنولوجيا، مما يشكل تجارب مشتركة تؤثر على تصوراتهم حول التحول الرقمي، فضلاً عن أهميته في زيادة كفاءة العمليات داخل المؤسسة
- 4- إن القرارات لم تعد تعتمد فقط على الحدس أو الخبرة الشخصية، بل يتم دعمها بأدلة واقعية مستمدة من البيانات والتحليلات.
- 5- تعد التعقيدات التقنية والخوف من التغيير من أهم التحديات التي تواجه المؤسسات في تبني الذكاء الاصطناعي.
- 6- إن اعتماد أنظمة الدفع الإلكتروني بشكل كبير على البرمجيات والحواسيب ينعكس بالدقة في عمليات إصدار الفواتير والمعاملات.
- 7- إن اعتماد أنظمة الدفع الإلكتروني على البرمجيات والحواسيب يقلل من فرص حدوث أخطاء بشرية شائعة في العمليات اليدوية .
- 8- إن الإجراءات الأمنية المشددة تعطي شعوراً آمناً في عدم مواجهة المخاطر المرافقة لأنظمة الدفع الإلكتروني.

ثانياً: المقترحات وآلية التنفيذ:

- 1- من الأهمية الأخذ بنظر الاعتبار للتطورات التكنولوجية الحاصلة في مجال تقديم الخدمات ومنها التحولات الرقمية والذكاء الصناعي بغرض تعزيز عمليات الدفع الإلكتروني .
- 2- من الأهمية القصوى حث العاملين على التغيير وتشجيعهم على أهمية استخدام أساليب التحول الرقمي والذكاء الصناعي .
- 3- ضرورة تبني أساليب توعوية لأهمية التكنولوجيا واستخداماتها في العمل
- 4- ضرورة الاعتماد على البيانات الرقمية والتحليلات الخاصة بها عند اتخاذ القرارات المتعلقة بإدارة المؤسسة .
- 5- تشجيع العاملين على استخدام التقنيات الرقمية وتسهيلها عليهم من خلال اقامة دورات تدريبية و ورش عملية بغية حل التعقيدات التي تواجههم.
- 6- ضرورة تشجيع العاملين على تقبل التغيير نحو التحول الرقمي وأهميته في سرعة انجاز العمل وتبسيط الاجراءت.
- 7- ضرورة الاستثمار في اجراءات أمنية قوية تحمي المعلومات المالية الحساسة وتعزيز الأمن الإلكتروني او السيبراني .
- 8- ضرورة وجود تعليمات أو توجيهات واضحة في البيئة الرقمية سريعة التطوير وسن القوانين الخاصة بها بالشكل الذي يسهل العمل من جهة ويحافظ على حقوق مستخدميها .
- 9- ضرورة صناعة فرص عديدة منها صنع منتجات مبتكرة وتوسيع بحوث السوق وتعزيز ولاء الزبون عبر القنوات الرقمية، ويمكن كذلك صنع شراكات استراتيجية مع شركات التقنيات المالية بوصفها مجالاً رئيساً لاستثمار الخبرات الخارجية.

- الإقرار بالشكر (Acknowledgements):
نتقدم بخالص شكرنا و تقديرنا للبنك المركزي العراقي فرع الموصل لتقديمه الدعم العلمي خلال انجاز مدة انجاز البحث، وتسهيل مهمة الباحثين في توفير البيانات والمعلومات، فضلا أخذ آراء العاملين فيه .
- التمويل (Funding):
أقر بأنه لم يتم تمويل هذه الدراسة من قبل أي جهة كانت سواء حكومية أو خاصة، وتم الاعتماد على التمويل الذاتي من قبل الباحث.
- إفصاحات المؤلف (Author Disclosures):
تضارب المصالح (Conflict of interest)
يُقر المؤلفان بعدم وجود أي تضارب في المصالح أو إفصاحات ذات صلة بهذا البحث.
- اسهامات المؤلفين (Author contributions)
أنجزت الباحثة رافعة ابراهيم الحمداني إعداد البحث وإرساء المنهجية والتحليل وكتابة المسودات، في حين ساهم الدكتور لازم في توفير البيانات بينما الباحثة علياء نيازي قامت بكتابة تحليلات البحث والنتائج إضافة الى الاستنتاجات والمقترحات
- توافر البيانات (Data availability).
البيانات متوفرة في البنك المركزي العراقي.
- الموافقة الأخلاقية والموافقة على المشاركة (Ethical Approval and Consent to Participate)
لا ينطبق Not applicable
- الموافقة على النشر (Consent for Publication)
يوافق الباحثان على النشر.

References

-Arabic References

- النصيري سمير . (2022). البنك المركزي العراقي : مسيرة التحديات والإنجازات 2003-2022، الطبعة الأولى، دار باليت للطباعة والنشر. بغداد، العراق.
- بكري. أسماء مبارك إبراهيم. (2022). دور تطبيق التحول الرقمي في ترشيد تكاليف الخدمات المصرفية في البنوك التجارية المصرية. المجلة العلمية للدراسات والبحوث المالية والإدارية. 13(2) 471 - 499.
<https://doi.org/10.21608/masf.2022.240107>

حسن. مصطفى هاشم. (2023). تأثير استراتيجية الرسلة في التحول الرقمي : دراسة تحليلية في البنك المركزي العراقي (رسالة ماجستير غير منشورة)، جامعة كربلاء، العراق.
طاهر. علياء نيازي. (2017). مستوى تعهيد تقانة المعلومات والاتصالات وإسهامها في تعزيز العمليات المصرفية الإلكترونية: دراسة استطلاعية في البنك المركزي العراقي (رسالة ماجستير غير منشورة)، جامعة الموصل، العراق.

فاطمة. مصفح وزينة بيت علي. (2012). مفهوم الدفع الإلكتروني وتمييزه عن الدفع الإلكتروني. مجلة البحوث والدراسات القانونية، 11(2)، 224-234. <https://asjp.cerist.dz/en/article/190419>

- Arabic References are presented in Roman script (translated)

- Al-Nassiri, Samir. (2022). The Central Bank of Iraq: A Journey of Challenges and Achievements 2003-2022. First Edition. Palit Printing and Publishing House. Baghdad, Iraq.
- Bakri. A. M. I. (2022). The role of applying digital transformation in cost rationalization of banking services in Egyptian commercial banks. *Scientific Journal of Financial and Administrative Studies and Research*, 13(2), 471-499. <https://doi.org/10.21608/masf.2022.240107>
- Hassan. Mustafa Hashim. (2023). *The impact of the capitalization strategy on digital transformation: An analytical study in the Central Bank of Iraq* (Unpublished Master's thesis). University of Karbala, Iraq.
- Taher, Alia Niazi. (2017). *The level of information and communication technology outsourcing and its contribution to enhancing electronic banking operations: an exploratory study in the Central Bank of Iraq* (Unpublished Master's Thesis). University of Mosul, Iraq.
- Fatima, M., and Zeina A, A. (2012). The concept of electronic payment and its distinction from tradit. *Journal of Legal Research and Studies*. 11(2), 224-234 <https://asjp.cerist.dz/en/article/190419>

- English References

- Ajayi-Nifise, A. O., Odeyemi, O., Mhlongo, N. Z., Ibeh, C. V., Elufioye, O. A., & Falaiye, T. (2024). Digital transformation in banking: The HR perspective on managing change and cultivating digital talent. *International Journal of Science and Research Archive*, 11(1), 1452-1459. <https://doi.org/10.30574/ijrsra.2024.11.1.0237>
- Alsayed Suliman, B., & Mouselli, S. (2024). The quality of e-payment services offered by mobile companies: the Syrian evidence. *Cogent Business & Management*. 11(1), 2365998. <https://doi.org/10.1080/23311975.2024.2365998>
- Batchu, R. K. (2024). Digital transformation in banking: Navigating the technological frontier. *International Machine learning journal and Computer Engineering*, 7(7), 1-13. <https://mljce.in/index.php/Imljce/article/view/21>

- Bezovski, Z. (2016). The future of the mobile payment as electronic payment system. *European Journal of Business and Management*, 8(8), 127-132.
<http://iiste.org/Journals/index.php/EJBM/article/v...>
- Chao, N., Zhou, Y., & Yang, H. (2024). How does digital transformation affect the profitability of rural commercial banks?. *Heliyon*, 10(8).1452-1467
[https://www.cell.com/heliyon/fulltext/S2405-8440\(24\)05443-4](https://www.cell.com/heliyon/fulltext/S2405-8440(24)05443-4)
- Ehiedu, V. C., Onuorah, A. C., & Chiejina, J. O. (2023). E-payment system (EPS) and efficiency of banks in Nigeria. *International Journal of Applied Research in Social Sciences*, 5(1), 1-13. <https://doi.org/10.51594/ijarss.v5i1.440>
- Fijabi, K. L., Oladapo, J. T., & Kareem, O. B. (2024). E-Payment Systems, Competitive Advantage, and Customer Satisfaction in Nigerian Banking Industry. *International Journal of Research and Innovation in Social Science*, 8, 1451-1468.
<https://dx.doi.org/10.47772/IJRIS.2024.807119>
- Lee, F. M., (2022), Factors that impact the level of acceptance of end-user on using epayment system in Malaysia (Unpublished Doctoral dissertation, UTAR).P 56
- Parmar, N. J., Machhar, S. P., & Purohit, D. V. A Systematic Literature Review Of Factors Impacting The Adoption Of An E-Payment System. *Department of Economics Sardar Patel University, Vallabh Vidyanagar*, 49.
- Porfirio, J. A., Felício, J. A., & Carrilho, T. (2024). Factors affecting digital transformation in banking. *Journal of Business Research*, 171, 114393.
<https://doi.org/10.1016/j.jbusres.2023.114393>
- Shehadeh, M., Atta, A., Barrak, T., Lutfi, A., & Alrawad, M. (2024). Digital transformation: An empirical analysis of operational efficiency, customer experience, and competitive advantage in Jordanian Islamic banks. *Uncertain Supply Chain Management*, 12(2), 695-708.
- Shumba, B. (2023). An evaluation of the drivers of digital transformation of the banking sector in South Africa. *Faculty of Business and Media, Selinus University*.
- Tran, P. T. T., Le, T. T. H., & Hang, N. P. T. (2023). Digital transformation of the banking industry in developing countries. *International Journal of Professional Business Review: Int. J. Prof. Bus. Rev.*, 8(5), 8. 3-15.
<https://dialnet.unirioja.es/se>

السيرة الذاتية المختصرة للمؤلفين (Authors' Biographies)

د. لازم حسين لازم الزبيدي، متخصص في المصارف ويعمل في البنك المركزي العراقي فرع الموصل، وله العديد من المشاركات في المؤتمرات التخصصية.
علياء نيازي طاهر، مدير اقدم في البنك المركزي العراق

د. رافعة إبراهيم الحمداني : أستاذ المالية المصرفية في قسم المالية والمصرفية في كلية الادارة والاقتصاد، يتمتع بخبرة أكاديمية وبحثية واسعة في مجالات الادارة المالية ولها العديد من الدراسات العلمية الرصينة التي أسهمت في إثراء المعرفة في حقل اختصاص.