الأفاق للدراسات الإقتصادية ISSN: 2571-9769, EISSN: 2602-5051
الصفحات 89 ـ 107

العدد الثاني
المجلد 09 السنة 2024

دور الإدارة الرقمية في تقليل المخاطر المصرفية

دراسة تطبيقية بالبنك الوطني الجزائري - BNA- وكالات ولاية تبسة.

The role of digital management in reducing banking risks A case study at the National Bank of Algeria BNA - Tebessa State Agencies

فيروزبدري•	منجية بورحلة
مخبر المقاولاتية وإدارة المنظمات، جامعة الشهيد الشيخ العربي التبسي -تبسة، الجزائر.	جامعة الشهيد الشيخ العربي التبسي -تبسة، الجزائر.
fairouz.bedri@univ-tebessa.dz	mongia.bourahla@univ-tebessa.dz

تاريخ الاستلام: 2024/11/15 تاريخ القبول: 2024/12/18 تاريخ النشر : 2025/02/28

ملخص:

تهدف هذه الدراسة إلى التعرف على كلا من موضوع الإدارة الرقمية والمخاطر المصرفية، وكذلك دراسة مدى أهمية الإدارة الرقمية في تقليل المخاطر المصرفية، من خلال دراسة حالة البنك الوطني الجزائري –وكالات ولاية تبسة، ومن أجل بلوغ أهداف الدراسة تم الاعتماد على استمارة الاستبيان التي تم توزيعها على أفراد العينة والمكونة من موظفي الوكالات محل الدراسة من أجل جمع البيانات، حيث تم الاعتماد على البرنامج الإحصائي (SPSS) في تحليل البيانات. حيت توصلت الدراسة إلى وجود تأثير ذو دلالة إحصائية للإدارة الرقمية في تقليل المخاطر المصرفية في البنك الوطني الجزائري -وكالات ولاية تبسة وذلك بالاعتماد على كلا من التخطيط الرقمي، التنظيم الرقمي، التوجيه والرقابة الرقمية.

الكلمات المفتاحية: الإدارة الرقمية، المخاطر المصرفية، البنك الوطني الجزائري.

تصنيف JEL: I28، C23، G21.

Abstract:

This study aims to identify both the concept of digital management and banking risks, as well as to study the extent of the importance of digital management in reducing banking risks, through a case study of the National Bank of Algeria -Tebessa branches. In order to achieve the objectives of the study, a questionnaire was relied upon, which was distributed to the sample members consisting of employees of the studied branches to collect data, where the statistical program (SPSS) was relied upon in data analysis.The study concluded that there is a statistically significant effect of digital management in reducing banking risks in the National Bank of Algeria - Tebessa branches, depending on both digital planning, digital organization, and digital guidance and control.

Keywords: Digital management, Banking risks, National Bank of Algeria

Jel Classification Codes: I28, C23, G21.

•المؤلف المرسل: فيروزبدري

I. تمهيد:

تمر جميع القطاعات خلال العصر الحالي بمرحلة من التحول يعتمد فيها على التكنولوجيا، خاصة التي تقوم على أساس المعاملات السريعة وتقديم الخدمات كالقطاع المصرفي الذي يتميز بحركة كبيرة وسرعة تتطلب مجموعة من الأنظمة التي تسير هذه العمليات وهو الدور الذي تلعبه الإدارة الرقمية والتي تقوم أساسا على التطور التكنولوجي.

لهذا يعد القطاع المصرفي من القطاعات السباقة في الاعتماد على التكنولوجيا والتحول الرقمي لما له تأثير على تقليل المخاطر المصرفية التي تواجهها البنوك من خلال تبني أنظمة رقمية وأساليب الإدارة الرقمية من تخطيط رقمي، تنظيم رقمي، توجيه ورقابة رقمية قادرة على التصدي للمخاطر والتهديدات المتوقعة والتخفيف من شدة الأضرار، كما تساهم الأتمتة الذكية للعمليات المصرفية في تقليل الأخطاء البشرية التي يمكن أن تؤدي إلى خسائر مالية كبيرة للمصرف.

الإشكالية:

بناءا على ما سبق فإن معالم إشكالية البحث تبرز من خلال طرح التساؤل الرئيسي الأتي:

ما مدى تأثير الإدارة الرقمية على تقليل المخاطر المصرفية في البنك الوطني الجزائري - وكالات ولاية تبسة- ؟

ومنه نطرح الأسئلة الفرعية التالية من أجل الإجابة على التساؤل الرئيسي:

- ما مدى تأثير التخطيط الرقمي في تقليل المخاطر المصرفية في البنك الوطني الجزائري - وكالات ولاية تبسة- ؟
- ما مدى تأثير التنظيم الرقمي في تقليل المخاطر المصرفية في البنك الوطني الجزائري - وكالات ولاية تبسة- ؟
- ما مدى تأثير التوجيه الرقمي في تقليل المخاطر المصرفية في البنك الوطني الجزائري - وكالات ولاية تبسة -؟
- ما مدى تأثير الرقابة الرقمية في تقليل المخاطر المصرفية في البنك الوطني الجزائري - - وكالات ولاية تبسة- ؟

❖ **الفرضيات:** للإجابة عن التساؤل المطروح تم صياغة الفرضية الرئيسية التالية:

الفرضية الرئيسية: يوجد تأثير ذو دلالة إحصائية للإدارة الرقمية في تقليل المخاطر المصرفية في البنك الوطني الجزائري - وكالات ولاية تبسة- عند مستوى معنوية ($\alpha \leq 0.05$).

وتندرج منها الفرضيات الفرعية التالية:

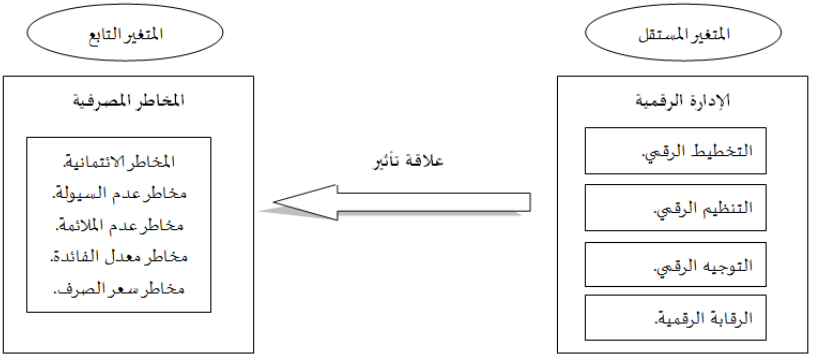
- يوجد تأثير ذو دلالة إحصائية عند مستوى ($\alpha \leq 0.05$) للتخطيط الرقمي في تقليل المخاطر المصرفية في البنك الوطني الجزائري -وكالات ولاية تبسة-.

- لا يوجد تأثير ذو دلالة إحصائية عند مستوى ($\alpha \leq 0.05$) للتنظيم الرقمي في تقليل المخاطر المصرفية في البنك الوطني الجزائري -وكالات ولاية تبسة-.
- يوجد تأثير ذو دلالة إحصائية عند مستوى ($\alpha \leq 0.05$) للتوجيه الرقمي في تقليل المخاطر المصرفية في البنك الوطني الجزائري -وكالات ولاية تبسة-.
- لا يوجد تأثير ذو دلالة إحصائية عند مستوى ($\alpha \leq 0.05$) للرقابة الرقمية في تقليل المخاطر المصرفية في البنك الوطني الجزائري -وكالات ولاية تبسة-.

❖ **أهداف الدراسة**: يمكن إبراز أهداف البحث وقيمته العلمية في النقاط الآتية:

- التعرف على مفهوم كلا من الإدارة الرقمية والمخاطر المصرفية.
- أثر تطبيق أساليب الإدارة الرقمية في تقليل المخاطر المصرفية.
- مدى تأثير تطبيق الإدارة الرقمية على تقليل المخاطر المصرفية في البنك الوطني الجزائري -وكالات ولاية تبسة-.

❖ **نموذج الدراسة:**



المصدر: من إعداد الباحثتين.

❖ **أهمية الدراسة:**

تكمن أهمية الدراسة في دراسة موضوع الإدارة الرقمية التي تعد من المواضيع الرائجة في جميع المجالات والقطاعات خاصة القطاع المصرفي، حيث تكمن أهمية البحث في معرفة مدى اعتماد الإدارة الرقمية في البنك الوطني الجزائري، وكذلك أهميته في الربط بين الإدارة الرقمية وتقليل المخاطر المصرفية، ومدى مساهمة الإدارة الرقمية في خفض الأضرار الناجمة عن المخاطر التي يمكن أن يتعر ض لها البنك.

❖ **منهج الدراسة:**

من أجل معالجة موضوع البحث من مختلف الجوانب، ومحاولة الإجابة على الإشكالية، تم اعتماد المنهج الوصفي التحليلي، عن طريق تحليل نتائج الاستبيان الموزع باستخدام البرنامج الإحصائي (SPSS)، وذلك من أجل الإجابة على الإشكالية والتحقق من صحة الفرضيات المطروحة.

أولا: الإدارة الرقمية

1. تعريف الإدارة الرقمية

هناك العديد من التعريفات للإدارة الرقمية منها ما يلي:

تعرف بأنها أسلوب إداري يقوم على استخدام تكنولوجيا المعلومات والاتصالات المتطورة في العمليات الإدارية إلكترونيا من خلال تبني أسس الإدارة الرقمية للوصول للأهداف المرجوة بكفاءة (زياده، 2021).

وتعرف بأنها كيان يتعامل بكفاءة وسلاسة، بالاعتماد على أنظمة وآليات تقنية المعلومات والاتصالات متطورة ومتقدمة لأداء الأعمال بشكل منظم ودقيق، والاعتماد على الأساليب التكنولوجية في جل عملياتها لتحقيق الأهداف المسطرة بفاعلية (البقعاوي، 2019).

كما يمكن تعريف الإدارة الرقمية على أنها تعد مدخلا إداريا حديثا أو منظومة إدارية رقمية، تعمل على سد الفجوة الرقمية في المجتمع، باستثمار تكنولوجيا المعلومات والاتصالات المتقدمة ونظم البرامج المتطورة لتوفير الخدمات (البطران، 2021).

ومنه يمكن تعريف الإدارة الرقمية على أنها انتقال من النمط التقليدي الورقي في التعامل مع الموارد والمعلومات إلى الاعتماد على أساليب رقمية للتعامل مع الموارد بنمط ناجع وبكفاءة من أجل أداء الأعمال بسلاسة وبلوغ الأهداف المسطرة من قبل الإدارة في مختلف المجالات والقطاعات.

2. أبعاد الإدارة الرقمية:

هناك مجموعة من الأبعاد التي تقوم على أساساها الإدارة الرقمية تتمثل فيما يلي: (الجعيد، 2024)

1.2 التخطيط الرقمي: يعد التخطيط الرقمي عملية نشطة ومتحركة في اتجاه الأهداف الواسعة والمرنة واللحظية والقابلة للتغيير والتطوير المستمر من تحديد وسائل تحقيقها، ويتيح توفير كم هائل من المعلومات مع إتاحة الوصول لها بيسر، مما يساهم في التعرف على الإمكانيات المتاحة للمؤسسة بمساعدة النظم المعلوماتية الرقمية، وتوفيرها لاتخاذ القرارات الاستراتيجية وتحديد الأهداف، الرؤية والرسالة، أي أن الإدارة الرقمية توفر تغيرات كبيرة في عملية التخطيط مما يجعله يختلف عن التخطيط التقليدي وهذا يستوجب قدرات بشرية وكفاءات فنية لإدارة وتنفيذ الأعمال الإدارية على نحو تنافسي.

2.2 التنظيم الرقمي: يتطلب التنظيم الرقمي إحداث تغيرات وتعديلات في الهياكل التنظيمية لتكوين وحدة متكاملة وربط الإدارات ببعضها من منظور إلكتروني، مما يساهم في ظهور الهيكل التنظيمي الشبكي الذي يسمح بالمشاركة التامة في المعلومات، يلي ذلك الهيكل التنظيمي الرقمي، وظهور وظائف إدارية جديدة منها إدارة علاقات العملاء رقميا، إدارة الدعم التقني،وإدارة قواعد البيانات والمعلومات والمعرفة الالكترونية.

3.2 **التوجيه الرقمي**: يساهم التوجيه الرقمي في عملية التواصل بين الموظفين والقادة وتوطيد العلاقات بين الإدارات، مما يسهل تطبيق ما تم التخطيط له بدقة طبقا لأسس علمية واضحة عن طريق التوجيهات، والتعليمات الصادرة عن القادة، لمتابعة الإنجاز للأعمال بروح الفريق، واكتشاف مواطن الخلل بشكل مباشر.

4.2 **الرقابة الرقمية:** تتميز الرقابة الرقمية بالتقارير الالكترونية التي تطبق الرقابة الدائمة وتعزز العلاقات التي تقوم على الثقة، أي تعد نظام مرن قابل للتغيير وفق الظروف ويساهم في تذليل الصعوبات واكتشاف مصدر القصور ومحاولة تداركها فهي تساعد على تحديد الانحراف وأسبابه واتخاذ إجراءات تصحيحية في الوقت المثالي.

ثانيا: المخاطر المصرفية

1. تعريف المخاطر المصرفية

يمكن تعريف المخاطر المصرفية على أنها عملية تتناول عدم التأكد من الأسواق المالية وتتضمن تقدير المخاطر المالية التي تواجه المنظمة ووضع استراتيجيات إدارية متفقة مع الأولويات والسياسات الداخلية (هورشر، 2008).

وتعرف المخاطر المصرفية على أنها الانحراف عن العائد المتوقع نتيجة أي عملية، أو قرار ائتماني ينطوي على حالة عدم التأكد فيما يتعلق بذلك العائد (العلاونة، 2016).

ومنه يمكن تعريفها على أنها الأضرار المالية المحتمل أن تتعرض لها البنوك وتتسبب في خسائر نتيجة لعدة عوامل قد تكون خارجية كالعوامل الاقتصادية، المالية والقانونية، أو عوامل داخلية بسبب سوء التخطيط أو التنفيذ للإستراتيجية المتبعة ويمكن أن تُحدث أزمة مالية إن لم يتم التعامل معها في الوقت المناسب وبالشكل الصحيح.

2. أنواع المخاطر المصرفية

هناك العديد من تصنيفات وأنواع المخاطر المصرفية التي تواجهها المصارف منها ما يلي: (Mohamed, 2018)

1.2 **المخاطر الائتمانية:** تعرف بأنها احتمال الخسارة بسبب فشل المدين في سداد الدين. ويعد خطر الائتمان من أكثر المخاطر أهمية بالنسبة للمصارف لارتباطه القوي بربحية البنوك والنمو الاقتصادي. وهو المتغير الرئيسي الذي يؤثر على صافي الدخل والقيمة السوقية لحقوق الملكية الناشئة عن القروض المتعثرة. وكلما زاد استحواذ البنك على أصل مربح، زاد خطر تخلف المقرض عن سداد أصل الدين والفائدة وفقً التواريخ المحددة. وتوجد مخاطر التخلف عن سداد الائتمان في أنشطة البنك، سواء

داخل الميزانية العمومية أو خارجها. ويساعد تحديد مخاطر الائتمان بدقة وتطوير المؤشرات والبيانات التي يمكن قياسها في إدارة هذه المخاطر والإحاطة بها وبالتالي تقليل الأضرار الإجمالية للمصارف.

2.2 **مخاطر عدم السيولة:** إن مخاطر عدم المواءمة بين عمليا تسحب النقود من العملاء وسداد أقساط المقترضين تسمى مخاطر السيولة. وعدم قدرة البنك على تسهيل الأصول بتكلفة مقبولة يؤثر على ربحيته وفيما يلي بعض أسباب مخاطر السيولة:

- ضعف تخطيط السيولة لدى المصرف، مما يؤدي إلى عدم التوافق بين الأصول والخصوم من حيث الاستحقاق.
- اختلال توزيع الأصول عند الاستخدام والتي يصعب تحويلها إلى أرصدة سائلة.
- التغيير السريع لبعض الالتزامات غير المتوقعة إلى التزامات فعلية.
- تأثير الظروف الخارجية كالركود الاقتصادي والأزمات الشديدة في الأسواق المالية.

ومن أجل تقليل مخاطر السيولة لدى البنوك، يجب على البنوك الاحتفاظ بمخزون سيولة لتوفير المتطلبات قصيرة المدى.

3.2 **مخاطر معدل الفائدة:** مخاطر أسعار الفائدة تُعرَّف بأنها الخسارة أو الضرر المتوقع الذي ينجم عن التغيرات غير المواتية في أسعار الفائدة على ربحية البنك والقيمة السوقية لحقوق الملكية. كما تتمثل فجوة أسعار الفائدة في مقياس منتظم للتعرض لمخاطر أسعار الفائدة وتقيس تعرض البنك لسعر الفائدة من خلال تخصيص الأصول والخصوم والعناصر خارج الميزانية العمومية لفئات زمنية وفقً خصائص إعادة التسعير الخاصة بها. يستكشف الفرق الصافي في فئة معينة التعرض الصافي للتغيرات في أسعار الفائدة. وهناك نوعان من الفجوات، فجوة أسعار الفائدة الثابتة والتي تُعرَّف بأنها الفرق بين الأصول ذات الأسعار الثابتة والخصوم ذات الأسعار الثابتة، والنوع الآخر هو فجوة أسعار الفائدة المتبدلة والتي هي الفرق بين الأصول الحساسة للفائدة والخصوم الحساسة للفائدة.

4.2 **مخاطر سعر الصرف:** تسفر مخاطر العملة عن نتيجة عكسية أو إيجابية على قيمة الشركة. وقد نشأت هذه المخاطر نتيجة للاختلاف المتوقع في أسعار الصرف بين العملة التي تعد التقارير المالية للشركة والعملات الأجنبية الأخرى. وهي مخاطر التباين بسبب عدم التطابق بين قيمة الأصول وقيمة رأس المال والمطلوبات المقومة بالعملة الأجنبية، أو بسبب عدم التطابق بين المستحقات بالعملة الأجنبية والمستحقات بالعملة الأجنبية المسجلة التي تعد التقارير المالية. ويحدث عدم التطابق أيضًا بين جانبي الميزانية العمومية للبنوك على جانب الأصول (أي مبادئ الفائدة والقروض) وجانب المطلوبات (أي الودائع والافتراضات من جانب البنوك). وقد تؤدي الاختلافات في أسعار الصرف إلى مكاسب أو خسائر لعمليات البنوك عندما يكون لدى البنوك مراكز صافية مفتوحة وغير محمية داخل أو خارج التوازن

بعملة أجنبية معينة. ويتم تسجيل خسارة الصرف في المراكز المالية للبنوك إذا كان لدى البنوك مراكز صافية طويلة بالعملة الأجنبية والتي قد تنخفض قيمتها مقابل العملة التي تعد التقارير المالية. ومن ناحية أخرى تحقق البنوك أرباحًا من ارتفاع قيمة العملات الأجنبية مقابل العملة المبلغ عنها.

5.2 **مخاطر عدم الملائمة:** أو كما يطلق عليها بالخطر القانوني الذي يعتمد على الوضعية القانونية ونوع النشاط الذي تمارسه المؤسسة ومدى علاقتها بالمساهمين، وهناك مجموعة من المعلومات التي يجب على البنك أن يأخذها بعين الاعتبار كالنظام القانوني للمؤسسة، السجل التجاري، ووثائق الإيجار والملكية، مدى صلاحية وسلطة المديرين في المؤسسة، كذلك طبيعة العلاقة بين المديرين والمساهمين (سلمان، 2013).

II. الطرق والأدوات

1. نبذة عن البنك محل الدراسة:

أنشئ البنك الوطني الجزائري في 13 يونيو 1966 بعد تأميم بعض البنوك الأجنبية، حيث يقوم بدور رئيسي في تمويل مختلف القطاعات الاقتصادية في الجزائر، كما يقدم العديد من الخدمات المصرفية والتأمينية لتلبية احتياجات العملاء من الأفراد والشركات. ويتمتع البنك بتواجد قوي في جميع أنحاء الجزائر حيث يسعى البنك إلى مواكبة التطورات التكنولوجية في مجال الخدمات المصرفية (التعريف بالبنك).

2. مجتمع وعينة البحث:

يتمثل مجتمع الدراسة في وكالات البنك الوطني الجزائري بولاية تبسة حيث تم اختيار موظفي البنك الوطني الجزائري في فروع وكالات ولاية تبسة كعينة، حيث تم اختيار عينة عشوائية بلغ عددها 49، من أجل الإجابة على الاستبيان والوصول إلى المعلومات المطلوبة من أجل استكمال هذه الدراسة والحصول على النتائج المرجوة، حيث تم توزيع 49 استمارة وتم استرجاع 36 استمارة قابلة للتحليل.

3. أداة البحث وبنائها:

تم الاستناد على الاستبيان كأداة للدراسة، وهذا للوصول إلى المعلومات الضرورية لإكمال البحث، والإجابة على الإشكالية المطروحة والتحقق من صحة الفرضيات، حيث ضمت الاستبانة مجموعة من الأسئلة مقسمة على محاور، حيث تكونت من قسمين كالتالي في:

- القسم الأول ويخص المعلومات الشخصية (الجنس و السن)، والوظيفية (الخبرة).
- القسم الثاني ويضم محاور الاستمارة حيث تمثلا في محورين وكل محور يضم مجموعة من الأبعاد تضم عددا من الأسئلة بلغ عددها 36 سؤال.

الجدول الموالي يوضح محاور وأبعاد الاستبانة:

الجدول 1: توزيع محاور وأبعاد الاستبانة.

المحاور	الأبعاد	عدد العبارات
المحور الأول: الإدارة الرقمية	التخطيط الرقمي	4
	التنظيم الرقمي	4
	التوجيه الرقمي	4
	الرقابة الرقمية	4
المحور الثاني: المخاطر المصرفية	المخاطرالائتمانية	4
	مخاطر عدم السيولة	4
	مخاطر عدم الملائمة	4
	مخاطر معدل الفائدة	4
	مخاطر سعر الصرف	4
المجموع		36

المصدر: من إعداد الباحثتين

تم الاعتماد على مقياس ليكارت(LIKERT) الخماسي كأسلوب للإجابة على عبارات الاستبانة وكانت بدائل الإجابة كالتالي: (أوافق بشدة، أوافق، محايد، لا أوافق، لا أوافق بشدة).

- **صدق وثبات الاستمارة:** للتحقق من ثبات الاستمارة تم الاعتماد على معامل (**ألفا كرونباخ**)، حيث يوضح الجدول النتائج المتحصل عليها كالتالي:

الجدول 2: معاملات ألفا كرونباخ لثبات محاور الاستمارة

المحاور	عدد العبارات	ألفا كرونباخ
المحور الأول: الإدارة الرقمية	16	0.980
المحور الثاني: المخاطر المصرفية	20	0.895

المصدر: من إعداد الباحثتين بناءا على بيانات الاستمارة.

توضح نتائج الجدول أن معامل الثبات للمحاور مرتفع يتجاوز 0.6، حيث نلاحظ أن أعلى قيمة لمعامل الثبات كانت (0.98) للحور الأول. وبالتالي تعتبر جل هذه القيم مقبولة وتدل على ثبات الاستمارة.

III. نتائج الدراسة

1. عرض وتحليل نتائج محاور الدراسة

سيتم عرض تقييم الإدارة الرقمية، وأثرها على تقليل المخاطر المصرفية في البنك الوطني الجزائري وكالات ولاية تبسة، وذلك من خلال إجابات أفراد عيّنة الدراسة.

1.1 النتائج الإحصائية لآراء أفراد عيّنة الدراسة حول مدى اعتماد الإدارة الرقمية في البنك الوطني الجزائري وكالات ولاية تبسة:

يمكن عرض النتائج الإحصائية لإجابات أفراد عّينة الدراسة، فيما يتعلق بمدى تبني الإدارة الرقمية في البنك الوطني الجزائري وكالات ولاية تبسة، من خلال الجدول الآتي:

الجدول 3: تقييم مدى تبني الإدارة الرقمية في البنك الوطني الجزائري وكالات ولاية تبسة.

رقم العبارة	العبارات	المتوسط الحسابي	الانحراف المعياري	اتجاه الموافقة
البعد الأول: التخطيط الرقمي				
01	يملك البنك رؤية رقمية طويلة الأجل.	1.722	0.659	أوافق
02	يملك البنك إستراتيجية رقمية ترتبط بالأهداف العامة للبنك.	1.777	0.831	أوافق
03	يعتمد البنك على التكنولوجيا الحديثة والتقنيات مثل الذكاء الاصطناعي والتعلم الآلي وسلسلة الكتل في عملية التخطيط.	2.305	0.920	أوافق
04	يعقد البنك شراكات مع شركات التكنولوجيا لتطوير حلوله الرقمية.	2.083	0.691	أوافق
	إجمالي البعد الأول	1.972	0.726	أوافق
البعد الثاني: التنظيم الرقمي				
05	قام البنك بالاستثمار في البنية التحتية الرقمية.	1.944	0.714	أوافق
06	يعتمد البنك على أنظمة رقمية من أجل حماية أمن البيانات من	1.638	0.487	أوافق
07	جميع الإدارات في البنك مترابطة من منظور إلكتروني لتسهيل تبادل المعلومات.	1.333	0.478	أوافق بشدة
08	جميع الإدارات في البنك مترابطة من منظور إلكتروني لتسهيل تبادل المعلومات.	1.833	0.654	أوافق
	إجمالي البعد الثاني	1.687	0.525	أوافق
البعد الثالث: التوجيه الرقمي				
09	سهولة التواصل بين المدراء وباقي الموظفين.	1.694	0.821	أوافق
10	تنفيذ ما تم التخطيط له بسلاسة وبشكل دقيق.	1.833	0.654	أوافق
11	الاعتماد على المنصات الرقمية في عقد الاجتماعات بصورة مستمرة	2.194	0.821	أوافق

12	التعرف على مواطن الخلل بشكل مباشر.	1.888	0.854	أوافق
	إجمالي البعد الثالث	1.902	0.737	أوافق
البعد الرابع: الرقابة الرقمية				
13	اعتماد التقارير الالكترونية لتحقيق الرقابة المستمرة.	1.861	0.761	أوافق
14	نظام مرن قابل للتعديل حسب الظروف	2.055	0.790	أوافق
15	يساهم في تحديد الانحراف وتداركه بسرعة وتصحيحه.	1.861	0.682	أوافق
16	خلق جو من المشاركة من أجل تقوية العلاقات وتخلق الثقة بين الموظفين	1.777	0.796	أوافق بشدة
	إجمالي البعد الرابع	1.888	0.647	أوافق
	إجمالي المحور	1.862	0.644	أوافق

المصدر: من إعداد الباحثتين بناءا على نتائج البرنامج الإحصائي SPSS. V 30.

- **البعد الأول:** يظهر من خلال الجدول أعلاه أن أغلبية درجة الاتجاه كانت "أوافق"، وهذا يدل على أن البنك الوطني الجزائري وكالات ولاية تبسة يعتمد على التخطيط الرقمي. حيث يوضح الجدول أن قيمة المتوسط الحسابي الكلي للبعد هو (1.972) بانحراف معياري (0.726)، أما أعلى قيمة للمتوسط الحسابي للعبارات كانت (2.305) بانحراف معياري (0.92) للعبارة رقم 02، وأقل قيمة للمتوسط الحسابي كانت (1.722) بانحراف معياري (0.659) للعبارة رقم 01.
- **البعد الثاني:** تبين نتائج الجدول أن قيمة المتوسط الحسابي الكلي للبعد الثاني "التنظيم الرقمي" هي (1.687) بانحراف معياري (0.525) وباتجاه "أوافق بشدة" وهذا يدل على أن البنك الوطني الجزائري وكالات ولاية تبسة يعتمد على أسلوب التنظيم الرقمي، بينما أعلى قيمة للمتوسط الحسابي للعبارات كانت (1.944) بانحراف معياري (0.714) للعبارة رقم 05 وأقل قيمة للمتوسط الحسابي (1.333) بانحراف معياري (0.478) .
- **البعد الثالث:** يظهر من خلال الجدول أن أغلبية الاتجاه كانت "أوافق"، وهذا يدل على وجود توجيه رقمي في البنك. كما يتبين من الجدول أن قيمة المتوسط الحسابي الكلي للبعد الثالث هي (1.902) بانحراف معياري (0.737)، كما أن أعلى قيمة للمتوسط الحسابي (2.194) كانت للعبارة رقم (11) بانحراف معياري (0.821)، وأقل قيمة للمتوسط الحسابي (1.694) للعبارة رقم 09 بانحراف معياري (0.821).
- **البعد الرابع:** يوضح الجدول أن أغلبية الاتجاه للبعد الرابع "الرقابة الرقمية" كانت "أوافق"، وهذا يدل على تبني الرقابة الرقمية في البنك الوطني الجزائري. حيث يظهر الجدول أن قيمة المتوسط الحسابي الكلي للبعد هي (1.888) بانحراف معياري (0.647)، كما أن أعلى قيمة للمتوسط الحسابي (2.055) كانت للعبارة رقم 14 بانحراف معياري (0.790)، وأقل قيمة للمتوسط الحسابي (1.777) للعبارة رقم 16 بانحراف معياري (0.796).

ومن خلال النتائج الإجمالية للمحور ككل نتوصل إلى أن البنك الوطني الجزائري -وكالات ولاية تبسة تتبنى الإدارة الرقمية وهذا من خلال اتجاه إجابات عينة الدراسة نحو "أوافق"، ونتائج كلا من المتوسط الحسابي الكلي للمحور كان (1.862) وكذلك قيمة الانحراف المعياري (0.644) .

2.1 النتائج الإحصائية لآراء أفراد عيّنة الدراسة حول المخاطر المصرفية في البنك الوطني الجزائري وكالات ولاية تبسة:

يتم إظهار النتائج الإحصائية لإجابات أفراد عّينة الدراسة، فيما يتعلق بمدى تقليل المخاطر المصرفية في البنك الوطني الجزائري وكالات ولاية تبسة،من خلال الجدول الآتي:

الجدول 4: تقييم المخاطر الصرفية في البنك الوطني الجزائري وكالات ولاية تبسة.

رقم العبارة	العبارات	المتوسط الحسابي	الانحراف المعياري	اتجاه الموافقة
البعد الأول: المخاطر الائتمانية				
17	يركز البنك على التعامل مع عميل واحد أو مجموعة من العملاء وعدم التنويع.	3.666	1.309	لا أوافق
18	لا يعتمد البنك على إجراءات محددة قبل منح القروض أو في حالة تعثر العميل عن السداد.	3.583	1.259	لا أوافق
19	يركز البنك على الأنشطة التي تعتمد على الربح من الطرف المقابل.	2.444	1.205	أوافق
20	لا يستخدم البنك أدوات لقياس ومتابعة مخاطر الائتمان.	3.444	1.106	لا أوافق
	إجمالي البعد الأول	3.284	0.914	محايد
البعد الثاني مخاطر عدم السيولة				
21	لا يتم متابعة وتقييم مستوى السيولة بشكل دوري في البنك.	3.916	1.024	لا أوافق
22	لا يتم الاعتماد على الأدوات والنماذج الرقمية في تحليل مخاطر السيولة.	3.722	1.136	لا أوافق
23	الاعتماد على الوسائل التقليدية للتواصل مع العملاء في حالة مخاطر عدم السيولة.	3.055	1.372	محايد
24	لا يوفر البنك برامج التدريب للموظفين للتعامل مع مخاطر عدم السيولة.	3.750	1.105	لا أوافق
	إجمالي البعد الثاني	3.611	0.771	لا أوافق
البعد الثالث: مخاطر عدم الملائمة				
25	لا يهتم البنك بمراقبة كفاية رأس المال.	4.027	0.877	لا أوافق
26	لا يتم الاعتماد على الأدوات التكنولوجية للكشف عن النشاط غير القانوني كالاحتيال وغسيل الأموال.	3.694	0.980	لا أوافق
27	عدم تحديث سياسات وإجراءات البنك لمواكبة التطور الرقمي.	3.394	0.860	محايد

28	لا يمتلك الموظفون المعرفة الكافية للتعامل مع النشاط غير القانوني.	3.916	0.937	لا أوافق
	إجمالي البعد الثالث	3.895	0.866	لا أوافق
البعد الرابع: مخاطر معدل الفائدة				
29	لا يعتمد البنك على التقنيات التكنولوجية لمراقبة معدل الفائدة في السوق.	3.694	1.064	لا أوافق
30	عدم توافر البنك على نظام معلومات يقف على تغييرات معدلات الفائدة.	3.722	1.161	لا أوافق
31	لا يمتلك البنك إستراتيجية للحد من مخاطر تغير معدل الفائدة.	3.777	1.045	لا أوافق
32	لا يملك البنك الإمكانية على تصحيح أوضاعه في الوقت المناسب.	3.777	1.197	لا أوافق
	إجمالي البعد الرابع	3.743	1.046	لا أوافق
البعد الخامس: مخاطر سعر الصرف.				
33	لا يعتمد البنك على التقنيات التكنولوجيا الحديثة لمتابعة تقلبات سعر الصرف.	3.944	0.954	لا أوافق
34	لا يمتلك البنك نظام تقييم لتحديد حجم مخاطر سعر الصرف.	3.916	0.967	لا أوافق
35	لا يعتمد البنك على إجراءات محددة للحد من المخاطر وحماية أصوله.	3.916	0.937	لا أوافق
36	لا يوفر البنك برامج تدريب للموظفين للتعامل مع مخاطر الصرف.	3.916	0.967	لا أوافق
	إجمالي البعد الخامس	3.923	0.935	لا أوافق
	إجمالي المحور	3.961	0.627	لا أوافق

المصدر: من إعداد الباحثتين بناءا على نتائج البرنامج الإحصائي SPSS. V 30.

- **البعد الأول:** توضح إجابات العينة من خلال الجدول أعلاه أن أغلبية درجة الاتجاه كانت "لا أوافق"، وهذا يدل على أن البنك الوطني الجزائري -وكالات ولاية تبسة يعتمد على مجموعة من الإجراءات والأدوات الرقمية من أجل التقليل من المخاطر الائتمانية. حيث يوضح الجدول أن قيمة المتوسط الحسابي الكلي للبعد هو (3.284) بانحراف معياري (0.914)، أما أعلى قيمة للمتوسط الحسابي للعبارات كانت (3.666) بانحراف معياري (1.309) للعبارة رقم 17، وأقل قيمة للمتوسط الحسابي كانت (2.444) بانحراف معياري (1.205) للعبارة رقم 19.
- **البعد الثاني:** تبين نتائج الجدول أن قيمة المتوسط الحسابي الكلي للبعد الثاني "مخاطر عدم السيولة" هي (3.611) بانحراف معياري (0.771) أما أغلبية درجة الاتجاه كانت "لا أوافق" وهذا يدل على أن البنك الوطني الجزائري وكالات ولاية تبسة يعتمد على مجموعة من النماذج الرقمية وبرامج التدريب للموظفين من أجل تحليل مخاطر عدم السيولة والتخفيف من أضرارها، بينما أعلى قيمة للمتوسط الحسابي

للعبارات كانت (3.916) بانحراف معياري (1.024) للعبارة رقم 21 وأقل قيمة للمتوسط الحسابي (3.055) بانحراف معياري (1.372) .

- **البعد الثالث**: يتضح من إجابات أفراد العينة أن أغلبية الاتجاه كانت "لا أوافق"، وهذا يدل على أن البنك يعتمد على الأدوات التكنولوجية ومواكبة التطور الرقمي لتقليل مخاطر عدم الملائمة. ويتبين من الجدول أعلاه أن قيمة المتوسط الحسابي للبعد هي (3.895) بانحراف معياري (0.866)، وأعلى قيمة للمتوسط الحسابي (4.027) كانت للعبارة رقم 25 بانحراف معياري (0.877)، وأقل قيمة للمتوسط الحسابي (3.394) للعبارة رقم 27 بانحراف معياري (0.860).
- **البعد الرابع**: يظهر الجدول أن أغلبية الاتجاه لإجابات العينة "لا أوافق"، وهذا يدل على أن البنك الوطني الجزائري -وكالات ولاية تبسة يعمل على مواجهة مخاطر معدل الفائدة من خلال الاعتماد على التقنيات التكنولوجية ونظم المعلومات لمراقبة تغيرات معدل الفائدة. حيث يظهر الجدول أن قيمة المتوسط الحسابي الكلي للبعد هي (3.743) بانحراف معياري (1.046)، كما أن أعلى قيمة للمتوسط الحسابي (3.777) كانت للعبارتين رقم 31 و32 بانحراف معياري على التوالي (1.045) و(1.197)، وأقل قيمة للمتوسط الحسابي (3.694) للعبارة رقم 29 بانحراف معياري (1.064).
- **البعد الخامس**: تبين إجابات العينة من خلال الجدول أن أغلبية الاتجاه كانت نحو "لا أوافق"، وهذا يدل على أن البنك الوطني الجزائري -وكالات ولاية تبسة يعمل على التصدي لمخاطر سعر الصرف من خلال متابعة تقلبات سعر الصرف بالاعتماد على نظم حديثة لتحديد المخاطر وخفض الأضرار. حيث يظهر الجدول أن قيمة المتوسط الحسابي الكلي هي (3.923) بانحراف معياري (0.935)، كما أن أعلى قيمة للمتوسط الحسابي (3.944) كانت للعبارة رقم 33 بانحراف معياري (0.954)، أما العبارات 34، 35 و العبارة 36 فكانت قيمة للمتوسط الحسابي متساوية بلغت (3.916) بانحراف معياري (0.967).

أما النتائج الإجمالية للمحور ككل فتظهر أن البنك الوطني الجزائري -وكالات ولاية تبسة يعمل على تقليل المخاطر المصرفية والأضرار الناجمة عنها من خلال دعمه وتبنه للتقنيات التكنولوجيا وهذا من خلال اتجاه إجابات عينة الدراسة نحو "لا أوافق"، ونتائج كلا من المتوسط الحسابي الكلي للمحور كانت (3.961) وكذلك قيمة الانحراف المعياري (0.627) .

2. عرض وتحليل نتائج اختبار فرضيات البحث:

تم استخدام الاختبارات التي تتطلب استخدام التوزيع الطبيعي لاختبار الفرضيات.

1.2 **اختبار التوزيع الطبيعي.**

من أجل التأكد ما إذا كانت البيانات التي تضمها الاستمارة تتبع التوزيع الطبيعي، قمنا باختبار التوزيع الطبيعي باستخدام اختبار كولموغوروف- سميرنوف (Kolmogorov-Smirnov)، وهذا باعتبار أن أغلبية الاختبارات التي يتم استخدامها من أجل التحقق من صحة الفرضيات تستوجب أن تكون البيانات تتبع التوزيع الطبيعي.

الجدول 5: نتائج اختبار التوزيع الطبيعي

محاور الاستبيان	عنوان المحور	قيمة z	مستوى الدلالة (sig)
المحور الأول	الإدارة الرقمية	0.968	0.304
المحور الثاني	المخاطر المصرفية	1.050	0.218
الاستبيان ككل		1.103	0.174

المصدر: من إعداد الباحثتين بناءا على نتائج البرنامج الإحصائي SPSS. V 30.

يشير الجدول أعلاه إلى أن قيمة مستوى الدلالة لكل محور من محاور الدراسة أكبر من مستوى الدلالة (0.05) أي (sig>0.05)، وهذا يثبت أن البيانات تتبع التوزيع الطبيعي، ومنه يمكن الاستناد على الاختبارات التي تتطلب استخدام التوزيع الطبيعي للتأكد من صحة الفرضيات.

2.2 عرض وتحليل نتائج اختبار الفرضيات الفرعية للدراسة

الجدول 6:نتائج اختبار الفرضيات الفرعية.

المتغير المستقل	المتغير التابع	ثابت الانحدار (β)	معامل الانحدار (α)	معامل الارتباط (R)	معامل التحديد (R^2)	قيمة (t)	القيمة المحسوبة (F)	مستوى الدلالة (sig)
التخطيط الرقمي	المخاطر المصرفية	1.170	0.567	0.619	0.383	4.469	19.980	0.000
التنظيم الرقمي		1.021	0.669	0.687	0.473	5.368	28.836	0.000
التوجيه الرقمي		1.742	0.317	0.475	0.226	3.072	9.445	0.030
الرقابة الرقمية		1.739	0.298	0.390	0.152	2.467	6.084	0.019

المصدر: من إعداد الباحثتين بناءا على نتائج البرنامج الإحصائي SPSS. V 30 .

1. اختبار الفرضية الفرعية الأولى:

- **الفرضية الصفرية (H_0):** لا يوجد تأثير ذو دلالة إحصائية عند مستوى ($\alpha \leq 0.05$) للتخطيط الرقمي في تقليل المخاطر المصرفية في البنك الوطني الجزائري وكالات ولاية تبسة.
- **الفرضية البديلة(H_1):** يوجد تأثير ذو دلالة إحصائية عند مستوى دلالة ($\alpha \geq 0.05$) للتخطيط الرقمي في تقليل المخاطر المصرفية في البنك الوطني الجزائري وكالات ولاية تبسة.

يتبين من نتائج الانحدار الخطي البسيط بالجدول أعلاه، والذي تم الاعتماد عليه من أجل معرفة مدى تأثير التخطيط الرقمي في تقليل المخاطر المصرفية في البنك الوطني الجزائري وكالات ولاية تبسة، أن هناك دور للتخطيط الرقمي في تقليل المخاطر المصرفية التي تواجه البنك، إذ بلغت قيمة معامل الانحدار (0.567) كما بلغ معامل الارتباط (0.619) وهي قيم إيجابية تدل على وجود دلالة إحصائية عند مستوى معنوية ($\alpha \geq 0.05$)، كما يبين معامل التحديد (R^2) الذي بلغ (0.383) أي نسبة (38.3%) من التخطيط الرقمي تؤثر على المخاطر المصرفية من خلال تقليلها وهذا يدل على أنه توجد عوامل أخرى تؤثر أيضا في تقليل المخاطر المصرفية، كما يظهر اختبار (F) بأن نموذج الانحدار بشكل عام ذو دلالة إحصائية.

- كما أن مستوى الدلالة كان (0.000) وهو أقل من مستوى المعنوية (0.05)، ومن خلال هذه النتائج نقبل الفرضية البديلة التالية: "يوجد تأثير ذو دلالة إحصائية عند مستوى دلالة ($\alpha \geq 0.05$) للتخطيط الرقمي على المخاطر المصرفية في البنك الوطني الجزائري وكالات ولاية تبسة.

2. اختبار الفرضية الفرعية الثانية:

- **الفرضية الصفرية (H_0):** لا يوجد تأثير ذو دلالة إحصائية عند مستوى ($\alpha \leq 0.05$) للتنظيم الرقمي في تقليل المخاطر المصرفية في البنك الوطني الجزائري وكالات ولاية تبسة.
- **الفرضية البديلة(H_1):** يوجد تأثير ذو دلالة إحصائية عند مستوى دلالة ($\alpha \geq 0.05$) للتنظيم الرقمي في تقليل المخاطر المصرفية في البنك الوطني الجزائري وكالات ولاية تبسة.

تشير نتائج الانحدار الخطي البسيط بالجدول أعلاه، والذي تم الاعتماد عليه من أجل معرفة مدى تأثير التنظيم الرقمي في تقليل المخاطر المصرفية في البنك الوطني الجزائري وكالات ولاية تبسة، أن هناك دور للتنظيم الرقمي في تقليل المخاطر المصرفية التي تواجه البنك، إذ بلغت قيمة معامل الانحدار (0.669) كما بلغ معامل الارتباط (0.687) وهي قيم إيجابية تدل على وجود دلالة إحصائية عند مستوى معنوية ($\alpha \geq 0.05$)، كما يبين معامل التحديد (R^2) الذي بلغ (0.473) أي نسبة (47.3%) من التنظيم الرقمي تؤثر على المخاطر المصرفية من خلال تقليلها وهذا يدل على أنه توجد عوامل أخرى تؤثر أيضا في تقليل المخاطر المصرفية، كما يبين اختبار (F) بأن نموذج الانحدار بشكل عام ذو دلالة إحصائية.

- كما أن مستوى الدلالة كان (0.000) وهو أقل من مستوى المعنوية (0.05)، ومن خلال هذه النتائج نقبل الفرضية البديلة التالية: "يوجد تأثير ذو دلالة إحصائية عند مستوى دلالة ($\alpha \geq 0.05$) للتنظيم الرقمي على المخاطر المصرفية في البنك الوطني الجزائري وكالات ولاية تبسة.

3. اختبار الفرضية الفرعية الثالثة:

- **الفرضية الصفرية (H_0):** لا يوجد تأثير ذو دلالة إحصائية عند مستوى ($\alpha \leq 0.05$) للتوجيه الرقمي في تقليل المخاطر المصرفية في البنك الوطني الجزائري وكالات ولاية تبسة.
- **الفرضية البديلة(H_1):** يوجد تأثير ذو دلالة إحصائية عند مستوى دلالة ($\alpha \geq 0.05$) للتوجيه الرقمي في تقليل المخاطر المصرفية في البنك الوطني الجزائري وكالات ولاية تبسة.

تؤكد نتائج الانحدار الخطي البسيط في الجدول أعلاه، والذي تم الاعتماد عليه من أجل معرفة مدى تأثير التوجيه الرقمي في تقليل المخاطر المصرفية في البنك الوطني الجزائري وكالات ولاية تبسة، أن هناك دور للتوجيه الرقمي في تقليل المخاطر المصرفية التي تواجه البنك، إذ بلغت قيمة معامل الانحدار (0.317) كما بلغ معامل الارتباط (0.475) وهي قيم إيجابية تدل على وجود دلالة إحصائية عند مستوى معنوية ($\alpha \geq 0.05$)، كما يبين معامل التحديد (R^2) الذي بلغ (0.226) أي نسبة (22.6%) من التوجيه الرقمي تؤثر على المخاطر المصرفية من خلال تقليلها وهذا يدل على أنه توجد عوامل أخرى تؤثر أيضا في تقليل المخاطر المصرفية، كما يثبت اختبار (F) بأن نموذج الانحدار بشكل عام ذو دلالة إحصائية.

- كما أن مستوى الدلالة كان (0.030) وهو أقل من مستوى المعنوية (0.05)، ومن خلال هذه النتائج نقبل الفرضية البديلة التالية: "يوجد تأثير ذو دلالة إحصائية عند مستوى دلالة ($\alpha \geq 0.05$) للتوجيه الرقمي على المخاطر المصرفية في البنك الوطني الجزائري وكالات ولاية تبسة.

4. اختبار الفرضية الفرعية الرابعة:

- **الفرضية الصفرية (H_0):** لا يوجد تأثير ذو دلالة إحصائية عند مستوى ($\alpha \leq 0.05$) للرقابة الرقمية في تقليل المخاطر المصرفية في البنك الوطني الجزائري وكالات ولاية تبسة.
- **الفرضية البديلة(H_1):** يوجد تأثير ذو دلالة إحصائية عند مستوى دلالة ($\alpha \geq 0.05$) للرقابة الرقمية في تقليل المخاطر المصرفية في البنك الوطني الجزائري وكالات ولاية تبسة.

يتبين من نتائج الانحدار الخطي البسيط بالجدول السابق، والذي تم الاعتماد عليه من أجل معرفة مدى تأثير الرقابة الرقمية في تقليل المخاطر المصرفية في البنك الوطني الجزائري وكالات ولاية تبسة، أن هناك دور للرقابة الرقمية في تقليل المخاطر المصرفية التي يتعرض لها البنك، إذ بلغت قيمة معامل الانحدار (0.298) كما بلغ معامل الارتباط (0.390) وهي قيم موجبة تدل على وجود دلالة إحصائية عند مستوى معنوية ($\alpha \geq 0.05$)، كما يبين معامل التحديد (R^2) الذي بلغ (0.152) أي نسبة (15.2%) من الرقابة الرقمية تقلل المخاطر المصرفية وهذا يبين وجود عوامل أخرى تؤثر كذلك في تقليل المخاطر المصرفية، كما أظهر اختبار (F) بأن نموذج الانحدار بشكل عام ذو دلالة إحصائية.

- كما أن مستوى الدلالة كان (0.019) وهو أقل من مستوى المعنوية (0.05)، ومن خلال هذه النتائج نقبل الفرضية البديلة التالية: "يوجد تأثير ذو دلالة إحصائية عند مستوى دلالة ($\alpha \geq 0.05$) للرقابة الرقمية في تقليل المخاطر المصرفية في البنك الوطني الجزائري وكالات ولاية تبسة".

3.2 عرض وتحليل نتائج الفرضية الرئيسية للدراسة

من أجل دراسة العلاقة والأثر الموجودين بين المتغير المستقل (الإدارة الرقمية)، والمتغير التابع (المخاطر المصرفية) في البنك الوطني الجزائري وكالات ولاية تبسة، تم الاعتماد على نتائج الانحدار الخطي البسيط، بالإضافة إلى الاعتماد على معامل الارتباط بيرسون (Pearson) للتأكد من طبيعة العلاقة ما إذا كانت (طردية أو عكسية) بين المتغيرين، وكذا معامل التحديد (R^2) لمعرفة نسبة التغير في المتغير التابع نتيجة للتغير في المتغير المستقل، حيث تم الاستناد إلى مستوى الدلالة ($\alpha \leq 0.05$) عند تحليل فرضيات الدراسة. ويمكن توضيح من خلال الجدول الموالي نتائج اختبار الفرضية الرئيسية للدراسة، حيث أن:

- **الفرضية الصفرية (H_0)**: لا يوجد تأثير ذو دلالة إحصائية للإدارة الرقمية في تقليل المخاطر المصرفية في البنك الوطني الجزائري وكالات ولاية تبسة عند مستوى معنوية ($\alpha \leq 0.05$).
- **الفرضية البديلة (H_1):** يوجد تأثير ذو دلالة إحصائية للإدارة الرقمية في تقليل المخاطر المصرفية في البنك الوطني الجزائري وكالات ولاية تبسة عند مستوى معنوية ($\alpha \leq 0.05$).

الجدول 7:نتائج اختبار الفرضية الرئيسية.

المتغير المستقل	المتغير التابع	ثابت الانحدار (β)	معامل الانحدار (α)	معامل الارتباط (R)	معامل التحديد(R^2)	قيمة (t)	القيمة المحسوبة (F)	مستوى الدلالة (sig)
الإدارة الرقمية	المخاطر المصرفية	1.240	0.540	0.614	0.378	4.421	19.575	0.000

المصدر: من إعداد الباحثتين بالاعتماد على نتائج البرنامج الإحصائيSPSS. V 30.

يتضح من نتائج الانحدار الخطي البسيط بالجدول أعلاه، والذي تم استخدامه لمعرفة العلاقة بين الإدارة الرقمية وتقليل المخاطر المصرفية في البنك الوطني الجزائري وكالات ولاية تبسة، أن هناك دور للإدارة الرقمية في تقليل المخاطر المصرفية بالبنك، إذ بلغت قيمة معامل الانحدار (0.540) كما بلغ معامل الارتباط (0.614) وهي قيم إيجابية تدل على وجود دلالة إحصائية عند مستوى معنوية ($\alpha \geq 0.05$)، كما يبين معامل التحديد (R^2) الذي بلغ (0.378) أي نسبة (37.8%) من الإدارة الرقمية تؤثر على المخاطر المصرفية من خلال تقليلها، كما أظهر اختبار (F) بأن نموذج الانحدار بشكل عام ذو دلالة إحصائية.

كما أن مستوى الدلالة بلغ (0.000)؛ وهو أقل من مستوى المعنوية (0.05)، ومن خلال هذه النتائج نقبل الفرضية البديلة الآتية: "يوجد تأثير ذو دلالة إحصائية للإدارة الرقمية في تقليل المخاطر المصرفية في البنك الوطني الجزائري وكالات ولاية تبسة عند مستوى معنوية ($\alpha \leq 0.05$).

IV. الخلاصة:

في ختام هذه الدراسة يمكن التوصل إلى أن الإدارة الرقمية أصبحت ضرورة لجميع القطاعات خاصة القطاع المصرفي وذلك لمواكبة التحول الرقمي،باعتبارها تساهم في التقليل من المخاطر المصرفية التي يمكن أن تواجه البنوك من خلال تبني التقنيات التكنولوجية الحديثة حيث أصبحت البنوك تتنبأ بالمخاطر قبل حدوثها وتتجنبها.

ومن خلال الدراسة التطبيقية في البنك الوطني الجزائري -وكالات ولاية تبسة، أن للإدارة الرقمية دور بارز في التقليل من المخاطر المصرفية وأضرارها التي يتعرض لها البنك، وهذا لكون البنك يتجه بخطوات ثابتة نحو تعميم الإدارة الرقمية في جميع العمليات والوظائف والجدير بالذكر أن التحديات لا تزال قائمة، تتطلب من البنك مواصلة الجهود في تطوير إستراتيجيته الرقمية، وتبني أحدث التقنيات، وزيادة وعي الموظفين بأهمية تبني الإدارة الرقمية.

ومن أبرز النتائج التي تم التوصل إليها:

- يوجد تأثير ذو دلالة إحصائية عند مستوى ($\alpha \leq 0.05$) للتخطيط الرقمي في تقليل المخاطر المصرفية في البنك الوطني الجزائري وكالات ولاية تبسة.
- يوجد تأثير ذو دلالة إحصائية عند مستوى ($\alpha \leq 0.05$) للتنظيم الرقمي في تقليل المخاطر المصرفية في البنك الوطني الجزائري وكالات ولاية تبسة.
- يوجد تأثير ذو دلالة إحصائية عند مستوى ($\alpha \leq 0.05$) للتوجيه الرقمي في تقليل المخاطر المصرفية في البنك الوطني الجزائري وكالات ولاية تبسة.
- يوجد تأثير ذو دلالة إحصائية عند مستوى ($\alpha \leq 0.05$) للرقابة الرقمية في تقليل المخاطر المصرفية في البنك الوطني الجزائري وكالات ولاية تبسة.
- يعمل البنك الوطني الجزائري على مواكبة التحول الرقمي من خلال تبنيه للإدارة الرقمية في التقليل من المخاطر المصرفية.

التوصيات:

- العمل على زيادة الاستمارات في التكنولوجيا وتقوية البنية التحتية.
- زيادة برامج التدريب في مجال الرقمنة للموظفين من أجل رفع مستوى تبني الإدارة الرقمية والاستفادة منها في جميع المعاملات البنكية .

- العمل على تنظيم حملات توعية حول فوائد الرقمنة واعتماد الإدارة الرقمية في البنوك موجهة للموظفين والعملاء على حد السواء من أجل جعل المجتمع رقمي.

- **الإحالات والمراجع:**

- Mohamed, W. M. (2018, January). Difference between Conventional Banks and Islamic Banks in the Middle East Region: A Risk Management Approach. *JRL of the Faculty of Commerce for Scientific Research , 55* (1), pp. 3-6.
- *التعريف بالبنك*. (بلا تاريخ). تاريخ الاسترداد 22 10, 2024، من البنك الوطني الجزائري: https://www.bna.dz/%d8%a7%d9%84%d8%aa%d8%b9%d8%b1%d9%8a%d9%81-%d8%a8%d8%a7%d9%84%d8%a8%d9%86%d9%83/
- رانيا محمد محمود زياده. (ماي, 2021). دور الإدارة الرقمية في تنمية مهارات القيادات الإبداعية دراسة حالة جامعة الملك خالد. *مجلة تطوير الأداء الجامعي ، 14* (02)، صفحة 90.
- رانية زيدان شحادة العلاونة. (2016). *إدارة المخاطر في المصارف الإسلامية*. عمان: الوراق للنشر والتوزيع.
- زيدان سلمان. (2013). *إدارة الخطر والتأمين*. عمان، الأردن: دار المناهج للنشر والتوزيع.
- سامية عائض سائر الجعيد. (جوان, 2024). واقع الإدارة الرقمية وأهميتها في تحقيق النجاح الاستراتيجي من وجهة نظر قادة المنظمات الصغيرة والمتوسطة في مدينة الطائف. *مجلة البحوث التجارية المعاصرة ، 38* (2)، الصفحات 108-109.
- شيماء عبد الله عبد العال البطران. (أكتوبر, 2021). الإدارة الرقمية كآلية لتنمية رأس المال البشري الإداري في الجامعات المصرية (دراسة ميدانية على موظفي الادارة بجامعة الفيوم). *المجلة العلمية للدراسات التجارية والبيئية ، 12* (4)، صفحة 602.
- كارين أ. هورشر. (2008). *اساسيات إدارة المخاطر المالية*. (عطا الله وارد خليل، و محمد عبد الفاتح العشماوي، المترجمون) القاهرة: مكتبة الحرية للنشر والتوزيع.
- موضي بنت مشرف بن صبر البقعاوي. (30 أكتوبر, 2019). دور الإدارة الرقمية في تفعيل الاتصال الاداري لدى الاداريات في المرحلة الثانوية بمدينة حائل. *مجلة العلوم التربوية والنفسية ، 03* (24)، صفحة 5.