



نشرة الرافدين المصرفية

أذار ٢٠١٨
العدد عشرين

نشرة فصلية تصدر عن مصرف الرافدين / شعبة الأبحاث والتسويق المصرفي

نشاطات المصرف ...



- مصرف الرافدين يمنح سلفة لموظفي وزارة التربية بدون كفيل (ابصم والبل).
- استناداً لتوجيهات الامانة العامة لمجلس الوزراء ولدعم مبادرة توظيف الرواتب لغرض دفعها إلكترونياً فقد وجه مصرف الرافدين كافة فروعها بمفاتيح الدوائر والمديريات المفتوحة حساباتها لديهم لغرض توظيف رواتب موظفيهم واصدار البطاقات الإلكترونية واعتبارها مؤشر اداء لكل فرع.

• افتتحت السيدة المدير العام الدكتورة خولة طالب جبار بناية فرع (الحزمة) الواقع في قضاء الحزمة الشرقي بمحافظة الديوانية بعد ان تم تأهيله وذلك لتقديم افضل الخدمات المصرفية للمواطنين وحضر الافتتاح عدد من المسؤولين ووجهاء وشيوخ العشائر واجتمعت بمدير الفرع وموظفيه ومندوب المنطقة الوسطى وعدد من مدراء منطقة الفرات الاوسط واستمعت الى شرح مفصل عن طبيعة العمل المصرفي وما يرافقه من مشاكل ومعوقات وصولها الى وضع حلول انية لها . حيث ان افتتاح الفرع في بنايته الجديدة يأتي ضمن جهود المصرف وخططه لهذا العام في توسيع عمله في كافة المحافظات وذلك لغرض تقديم خدمات وتسجيلات مالية للمواطنين والموظفين والمتقاعدين من صرف رواتب وفتح الحسابات الجارية والتوفير والودائع المصرفية ومنح السلف والقروض بكافة انواعها وبشكل متميز.



- افتتحت السيدة فكتوريا عزت جرجيس معلون المدير العام في مصرف الرافدين بناية فرع دور الضباط في منطقة زيونة / شارع الربيعي ببغداد بعد ان تم تأهيله بالكامل وادخال كافة التقنيات الحديثة له، حيث وضع المصرف آلية جديدة خلال العام الجاري تتمثل في افتتاح فروع جديدة واعادة تأهيل البعض منها بما يلائم عملها واطهارها بالشكل اللائق لمواكبة التقدم الحاصل في تقديم الخدمة الافضل للمواطنين.



• زارت الدكتورة خولة طالب جبار فروع مصرفنا في الموصل واطلعت على واقع وسير عمل تلك الفروع بعد ان تم تأهيلها نتيجة الاضرار التي تعرضت اليها ابان فترة سيطرة داعش الإرهابي وحثت الموظفين على بذل مزيد من الجهود والعمل على تطوير تلك الفروع وإظهارها بالشكل اللائق والإسراع بإنجاز طلبات المواطنين والموظفين والمتقاعدين واستئناف العمل فيما يتعلق بالنشاطات والتسهيلات المصرفية كافة، كما وجهت سيادتها فروعنا في الموصل باستقبال طلبات المواطنين وتقديم أفضل الخدمات المصرفية لهم.



- تماشياً مع السياسة العامة للدولة والبنك المركزي العراقي الهادفة الى دعم الموظفين والمواطنين العراقيين لإيجاد السكن المناسب لهم ولعوائدهم والتخفيف من أزمة السكن فقد قام المصرف بترويج معاملات قروض الاسكان في المشاريع السكنية الاستثمارية.
- قرر مصرف الرافدين تفعيل خدمة أوامر الدفع الإلكتروني (CT) بين الزبائن (بكافة شرائحهم) سواء كل لديهم حساب جاري او توفير.
- تبرع مصرف الرافدين بعدد 200 رحلة مدرسية لمدارس محافظة الأنبار، حيث زار وفد من المصرف المحافظة واشرف على عملية توزيع الرحلات المدرسية على (8) مدارس توزعت ما بين الفلوجة والرمابي . وتعتبر هذه خطوة مهمة لتذليل العقبات التي تواجه سير التعليم وتشجيع الطلبة على المشاركة والنجاح، علماً ان بعض المدارس تعاني من نقص حاد في الرحلات أو تحالك العدد الأكبر منها وبعض المدارس افتقرت تلاميذها الارض.

رئيس التحرير

د خولة طالب جبار

المدير العام

حسين عيسى عمران

نائب رئيس التحرير

هيئة التحرير

لمياء البيسر توفيق

أيمان جواد علي

جميلة حسون علي

زهراء جهاد رمضان

هالة صاحب إبراهيم

جلال أحمد منصور

محمد جيجان سلمان

عدوية عبيد عبد العباس



- نظم مصرف الرافدين حملته تبرع بالدم دعماً للقوات الامنية والحشد الشعبي وجرحاهم الذين انتصروا في معاركهم ضد الإرهابيين، حيث تواجد عدد كبير من الموظفين للمشاركة بالتبرع وهو جزء بسيط يقدمه هؤلاء الموظفين لمن ضحى بالغالي والنفيس من اجل الدفاع عن تربة الوطن .

• في يوم المرأة العالمي... تحية لكل السيدات العراقيات وبالخصوص... سيدات عراقيات رفعن راية البلد عاليا ووصلن الى أعلى المراتب وأثبتن جدارتهن وكفاءتهن . تحية اجلال وتقدير واحترام الى كل النساء العراقيات اللواتي برزن في الحياة العائلية والمهنية والاجتماعية والسياسية وغيرها. صحيح ان للنساء المتميزات في مجال العمل أهمية كبيرة،

ولكن لا يمكننا ان ننسى المرأة التي تبذل نفسها وتضحى في سبيل أولادها وعائلتها... المرأة العقل والقلب والروح... الام والاخت والابنة... فهذا الجواز آخر صعب ومهم ويستحق التقدير. ولن ننسى ايام المرأة العراقية التي ازديت في ظل الحروب والاضواء الامنية المتردية وما لحقها من خطف وقتل وتهجير... لكل تلك النساء ألف تحية في يوم المرأة العالمي وكل يوم. ولا يفوتنا ان نشيد بدور المرأة العاملة في مصرف الرافدين على رأسها السيدة الدكتورة خولة الاسدي المدير العام لمصرفنا، والحاصلة على شهادة الدكتوراه بتقدير امتياز، والتي تقود أكبر بنك حكومي في العراق وقد أثبتت جدارتها في هذا المجال وبعملها المتقن. وبحسب تصنيف شركة فوربس، احتلت د خولة الاسدي المرتبة العاشرة من بين قائمة أقوى 100 سيدة عربية لعام 2016. وتقدمت لتحزز المرتبة السابعة من القائمة نفسها لعام 2017.

اخيرة تمنى لكل السيدات العراقيات اياماً مليئة بالسعادة والنجاح على أمل أن تخففي الآلمن وتزادي الانجازات

SUCCESS AHEAD

3- مرحلة التحقيق والتنفيذ - يبدأ المبدع بتنفيذ ما يجول برأسه من أفكار على أرض الواقع سواء كانت أفكار قائمة على ما هو عملي يمكن تطبيقه أو قائمة على أفكار أدبية يمكن إنتاج عمل أدبي مبدع ومتميز منها.

الابتكار - هو القيام بشيء جديد ومختلف بدلاً من استخدام الشيء نفسه بما يتناسب مع متطلبات المستقبل واحتياجاته يمكن القول أن الابتكار هو الاختراع نفسه لكن مع إدخال جديد عليه يناسب ما وجد من أجله وارتبط الابتكار كثيراً بالابتعاد والصناعات بل وأصبح المحرك الأساسي والأكثر أهمية في النمو الاقتصادي. حيث أصبحت المنتجات والخدمات مبتكرة لتلعب دوراً كبيراً في حياة المواطنين وأصبح الاقتصاد يفضل إنتاج كميات أكثر من المنتجات الجديدة ذات القيمة المضافة بدلاً من إنتاج كميات أكبر من المنتجات القديمة والتقليدية ومن ثم طرحها في الأسواق إن ارتبط الابتكار بالاقتصاد فأنت على المنحسة التي تحصل بين الشركات المختلفة.

الفرق بين الإبداع والابتكار بعد ما تم شرحه عن كلا المفهومين أصبح الفرق واضحاً بل إن الابتكار هو جزء من الإبداع حيث إن الإبداع يشمل الابتكار والاختراع. فالإبداع هو تجسيد شيء مادي من شيء نظري بطريقة غير ملفوفة أما الابتكار فهو إضافة شيء مادي على شيء نظري كاستثمارات جديدة أو طرق جديدة للإستخدام بما يناسب المستقبل أو الجمهور.

اعداد : زهراء جهاد رمضان

ما الفرق بين الابداع والابتكار

الإبداع والابتكار - يظن البعض أن الإبداع والابتكار تعبيران مختلفان لنفس المعنى وهذا غير صحيح لكن كليهما مهم وخاصة في الأعمال والمؤسسات حيث إن الطرق التقليدية والقديمة لم تعد تنفع ولابد من وجود بدائل مبتكرة لتطوير المؤسسة والنموذج بها وضمان بقائها واستمرارها لتكون مؤثرة ومناهضة في مجال عملها. وأصبحت الطاقات البشرية الخارقة أهم وأنفع من الطاقات العاملة وهذا ما سنوضحه فيما يلي .

الإبداع - هو القدرة على رؤية ما لا يراه الآخرون بطريقة غير ملفوفة لإيجاد حلول للمشكلات المختلفة بأساليب مميزة وجديدة انطلاقاً من عناصر موجودة أصلاً. والإبداع حالة مميزة لبعض الناس يسعون المبدعون يستطيعون من خلالها إخراج الطاقات البشرية الهائلة والتي تكون نظرية تأتي مع الولادة ولكن تحتاج إلى إنمائها والاهتمام بها من أجل تطويرها والاستفادة منها للمساهمة ببناء المجتمع ومساعدة الناس لحل أهم مشكلاتهم والتي تعيق حياتهم.

مكونات الإبداع - العمل الإبداعي . العملية الإبداعية . الشخص المبدع . الموقف الإبداعي
مراحل الإبداع -

- 1- مرحلة جمع المعلومات- حيث يقوم المبدع بجمع معلوماته اللازمة لحل المشكلة وكل ما يتعلق بها
- 2- مرحلة التحليل وبدء الإبداع- يقوم المبدع بتحليل المعلومات التي تم جمعها والبدء بإطلاق الأفكار الكثيرة والمرتبطة بالحل.

النزاع بين السيولة والربحية في المصارف



$$2- \text{نسبة الاحتياطي القانوني} = \frac{\text{الرصيد لدى المركزي}}{\text{إودائع}} \times 100\%$$

وتتراوح هذه النسبة من (20-30%) مقترحة

$$3- \text{نسبة توظيف الأموال} = \frac{\text{القروض والسلف}}{\text{إودائع}} \times 100\%$$

وتتناسب عكسيا مع السيولة .

إن السيولة تزداد بزيادة كل من نسبة الرصيد النقدي والاحتياطي والسيولة القانونية وانخفاض نسب التوظيف. وقد أضاف البنك المركزي العراقي عام 2017 نسبتيين.

أولاً / معيار تغطية السيولة (LCR)

$$\text{وتحسب بالمعادلة التالية : } \frac{\text{قيمة الموجودات السائلة عالية الجودة}}{\text{صافي التدفقات النقدية الخارجة (30) يوم}} \times 100\%$$

1- قيمة البسط تتمثل في الزام المصرف الاحتفاظ بخزير من الموجودات السائلة عالية الجودة لتغطية صافي التدفقات النقدية التي ستدفع خلال 30 يوم وتعد هذه الموجودات عالية الجودة في إمكانية تحويلها إلى نقد سائل بشكل سريع ودون خسائر ممكنة. وتتكون عادة من النقد والذهب والمسكوكات وأرصدة أخرى مثل ادوات الدين الصادرة من البنك المركزي أو المؤسسات المالية الأخرى ذات التصنيف الائتماني وإن لا يقل ترتيبها حسب التصنيف الائتماني المعتمد حيث يمثل هذا التصنيف ضمن قائمة التصنيف ضمن قائمة وكالات التصنيف كرمز من رموز وصف الجدارة الائتمانية واستناداً إلى البيانات التاريخية المتاحة.

2- المقام يمثل إجمالي التدفقات النقدية الخارجة المتوقعة بعد أن تم تنزيله القيمة لادنى من إجمالي الأموال الداخلة المتوقعة .

ثانياً/ صافي التمويل المستقر (NSFR) :

$$\text{المعيار} = \frac{\text{إجمالي التمويل المستقر المتاح}}{\text{إجمالي التمويل المستقر المطلوب}} \times 100\%$$

ويمثل البسط الالتزامات وادوات رأس المال وإودائع أما المقام فيمثل احتساب مخاطر السيولة وإنكشافات المتوقعة خارج الميكانية وشمول الادوات المالية والعملات تالاجنية وقد لزم البنك المركزي العراقي المصرف تطبيق النسبة (LCR) خلال الاعوام (2017:2018 2019) بنسب (80%؛ 90% 100%) على التوالي ونسبة NSFR لنفس السنوات ونسبة 100% حيث ستكون المصارف ملزمة بالتطبيق ابتداءً من 2017/1/1 .

أعداد / جلال احمد منصور

تعد السيولة من المواضيع الهامة في عمل المصارف والمؤسسات المالية وتعرف بأنها قدرة الوحدة الاقتصادية على الوفاء بالالتزامات بشكل سريع من خلال تحويل موجوداتها المالية إلى نقد سائل وبأقل الخسائر الممكنة . ويرتبط توفير السيولة باستخدامها في وقت قياسي مع الإخذ بنظر الاعتبار لإرباح المتوقع تحقيقها باحتمالية ادخلها بمجالات مربحة وضمن دائرة الأمان والار السيولة المتوفرة ترتبط بتحقيق ربحية ضمن منطقة الأمان محاطة بقدر واسع من المخاطر حيث إن توفر هذه السيولة لإربان المصرف في حال طلبهم المفاجئ أو المخطط لإموالهم المعدة لذلك وهذا يبرز دور الإدارة في السيطرة على النقد والموجودات ذات الربحية العالية وبعبارة أخرى إن أولى واجبات مدير المصرف وضمن أهدافه وسياسته إن يكون قادراً ومستعداً بشكل دائم على تأمين السيولة ضمن المركز المالي لمواجهة متطلبات السحب المتوقع من الزبائن وإصدار جودة مناسبة.

وبشكل عام فإن السيولة تعني النقد الحاضر أو الموجودات سريعة التحول إلى نقد وبكثف مقبولة للوفاء بالالتزامات في المديونية أو الاستثمارات وغيرها وهذا يبرز دور المدير المالي وقدراته وخبراته في استخدام أموال المصرف في الاستثمار بأمان وبدرجة مخاطرة محسوبة أو منخفضة .

وبناءً على ذلك فإن للسيولة أربع أبعاد هي :-

- 1- سرعة تحول الموجود إلى نقد (استثمار الوقت)
- 2- احتمال هبوط قيمة الموجود المراد تسهيله ضمن الفترة الزمنية المطلوب مواجهة المتطلبات الفعلية (حساب المخاطرة).
- 3- الخسارة أو التضحية المالية أو تعارض عملية التحول إلى نقد سائل مع حساب المخاطر المتعلقة (الكلفة) بها.

4- بعد كل ذلك يتم اتخاذ القرار بشأن تنفيذ الشرايط الثلاث في اختيار البدائل المتاحة وهناك مؤشرات هامة تستخدمها المصارف بقياس سيولة المصرف وبما يعني أن يتوجب على المدير قياس وتلبية الاحتياطات من السيولة واحتساب المخاطر فيها إذا ما حاز المصرف على مصادر جديدة من السيولة بأرباح منخفضة فإنه وفر السيولة وإن انخفاضها بالمقابل سوف يعرض المصرف إلى مشاكل كبيرة وإن التوازن بين الحالتين هو الحفة المثالية لإدارة.

1- نسبة الرصيد النقدي (m.f.r)

$$\text{نسبة الرصيد} = \frac{\text{النقد لدى المركزي} + \text{النقد في الصندوق} + \text{أرصدة سائلة أخرى}}{\text{مجموع الإودائع}} \times 100\%$$

كلما زادت هذه النسبة زادت قدرة المصرف على الوفاء بالتزاماته في مواعيدها

التدقيق الداخلي



تعد وظيفة التدقيق الداخلي من الوظائف الهامة في شركاتها لما من أثر في تصميم وتطوير نظام الرقابة الداخلية وقياس وتقييم كفاءة استخدام الموارد المتاحة وتدعيم ما يسمى بحكومة الشركة وكذلك المساهمة في تقييم وإدارة المخاطر، مما يعزز فرص المؤسسات في الاستغلال الأمثل للموارد والوصول إلى الجودة الشاملة وبالتالي الصمود في وجه المنافسة وقد عرف التدقيق الداخلي من قبل الاتحاد الدولي للمحاسبين (IFAC) في معيار التدقيق الدولي المعدل بأنه نشاط تقيمي يتم تقديمه كخدمة للمؤسسة، وتشمل وظائفه (من بين أمور أخرى) على فحص وتقييم ومراقبة كفاءة وفعاليتها الرقابة الداخلية.

ويمكن اجمال الأهداف ومهام التدقيق الداخلي بما يلي :

1. التأكد من مدى ملائمة وفعالية السياسات وإجراءات الضبط الداخلي المعتمدة لبنية وظروف العمل والتحقق من تطبيقها.
 2. التأكد من التزام الإدارات والدوائر من خلال ممارسة أعمالها بتحقيق الأهداف والسياسات والإجراءات المعتمدة خلال فترة زمنية أو مالية معينة .
 3. اقتراح الإجراءات اللازمة لزيادة كفاءة وفعالية الدوائر التنفيذية وإلّا أنشطة تأكيداً للمحافظة على الممتلكات والموجودات .
 4. التأكد من صحة البيانات ومدى اعتماد العمليات ودراسة الضبط والفحص عليهما من خلال مراجعة وتقييم إدارة المخاطر الداخلي وتدقيق البيانات .
 5. مراجعة إجراءات إدارة المخاطر وما اشتملت عليه من مراكز الخطر .
 6. مراجعة فعالية الراسيب المعتمدة لتقييم تلك المخاطر .
 7. التأكد من الالتزام بالقوانين والأنظمة المعمول بها .
 8. اعداد تقارير مفصلة ودرورية بنتيجة التدقيق ورغبة إلى أعلى سلطة تنفيذية .
- في ضوء ما تقدم ، يظهر دور التدقيق الداخلي على جميع أوجه نشاط المنشأة إذ يستطيع المدقق الداخلي من خلال عمله الحكم على كفاءة وفعالية إدارة المشروع وتقييم جودة ادائه وذلك عبر قسم مختص ومستقل في المنشأة وهذا ما يعزز أهمية هذه الوظيفة التي تركز الدول المتقدمة على تدعيمها وتتم ممارسة التدقيق الداخلي وفق صور متعددة يمكن توضيحها بالاتي :
- **التدقيق المالي** : وهو المجال التقليدي للتدقيق الداخلي ويهتم أساساً بتتبع القيود المحاسبية للإحداث التي تحصل داخل المؤسسة والعمل على تدقيقها حسابياً ومستندياً ، كما يتناول التدقيق المالي التحقق من وجود الموجودات مع توافر الإجراءات المناسبة لحملتها والحد من اختلاسها. كما يشمل على فحص النظام المحاسبي ومدى فعاليته .
 - **تدقيق الالتزام** : إن هذا النوع من التدقيق يوسع مجال التدقيق الداخلي بحيث يشمل على نشاطات

المؤسسة المالية وغير المالية كافة، ولا يقف الأمر عند التدقيق المالي ، فعلى سبيل المثال إن تدقيق الإيرادات لا يتوقف عند حد تدقيق حساب النقدية في الصندوق والمصرف فحسب بل يتعداه إلى تقديم العائد من الإيرادات النقدية ومجال الاستثمار الأفضل للنقدية المعطلة.

• **التدقيق التشغيلي** : هي مراجعة شاملة للوظائف المختلفة للتأكد من كفاءتها وفعاليتها وملائمتها في تحقيق أهداف الوحدة الاقتصادية وهو اصطلاح يعبر عن أهمية دور التدقيق الداخلي في جعل خدمة الإدارة فعلى سبيل المثال عند قيام المدقق الداخلي بتدقيق نشاط قسم المشتريات في المؤسسة فهولاً يكثفي بالاساليب الكمية فقط لتقويم كفاءة الشراء .

• **التدقيق الإداري** : عبارة عن مراجعة الضوابط للتأكد من الالتزام بالأنظمة والتشريعات والسياسة والإجراءات الموضوعة من قبل الإدارة .

• **التدقيق البيئي** : يهدف هذا النوع إلى قياس مدى التزام بالأنظمة الخاصة ببيئة العمل والتلوث وما يمكن أن يواجه الوحدة الاقتصادية والحفاظ على البيئة وحمايتها من مختلف المصادر التي تؤدي إلى تدهور الأنظمة البيئية .

أعداد / سما زهير عبد الصمد

ملخصات ترجمة

بعض الحقائق المثيرة عن الدولار الاميركي



يعد الدولار الاميركي العملة النقدية المسيطرة على الاحتياطات النقدية في العالم والاكثر استخداماً في المعاملات الدولية حتى ان دولاراً عدة خارج الولايات المتحدة تتخذها كعملة رسمية لها ويساوي للدولار الاميركي 100 سنت رمزه \$ وتوسع على اساسه جميع السلع الرئيسية حول العالم على راسها الذهبين الاضفر والاسود. ومن هذه الحقائق :-

- 1- اول عملة اميركية معدنية تم اصدارها عام 1792.
- 2- اول عملة ورقية اميركية تمت طباعتها عام 1862 لتغطية النقص في النقود المعدنية آنذاك.
- 3- اكبر قيمة لفئة نقدية من الدولار تمت طباعتها هي (100000) دولار (مئة الف دولار) عام 1934 وكانت عليها صورة وودرو ويلسون رئيس الولايات المتحدة الاميركية الثامن والعشرين وتمت طباعتها باللون الذهبي للمعاملات بين البنوك الفدرالية حصراً وليس للتداول بين الاشخاص.
- 4- مارثا جورج واشنطن زوجة اول رئيس للولايات المتحدة الاميركية اول امرأة تظهر صورتها على ورقة نقدية فضية من فئة 1 دولار .
- 5- ان الساعة التي على ظهر ورقة 100 دولار تشير للساعة 4:10 دقائق ولا يمكن رؤيتها دون استخدام مكبر .
- 6- ظهرت صورة جورج واشنطن اول رئيس للولايات المتحدة الاميركية على العملة الاميركية فئة 1 دولار عام 1869 .
- 7- لم تظهر اي شخصية من الاميركيين السود على العملة الورقية مطلقاً على مدى التاريخ الاميركي .
- 8- عبارة (IN GOD WE TRUST) (نثقنا بالله) اضيفت لعملة الدولار خلال فترة الحرب العالمية الثانية .
- 9- تم تقسيم العملة الاميركية الى عدة فئات من (3 , 5 , 10 , 15 , 25 , 50) سنتات لاول

مرة بعد اندلاع الحرب العالمية الاهلية الاميركية .
10- العمر الافتراضي لورقة من فئة 100 دولار يصل الى 18 سنة فيما قد تصمد العملات المعدنية امام حركة التداول لفترة تفوق 30 سنة .
11- اكثر من ثلثي العملات الاميركية فئة 100 دولار توجد خارج الولايات المتحدة الاميركية نظراً لانها العملة المفضلة في الاحتياطات الاجنبية وفي التجارة .

ترجمة واعاداد / غيد منفر نجم الدين

أنظمة المدفوعات المحلية : محركات لمنافع اقتصادية واجتماعية

ترجمة
علي صاحب نور
ندي نوزاد مجيد

التعامل بها عالمياً، ولكن أنظمة الدفع الدولية تتطلب رسوم تبلغ 100% من هذه المعاملات وهذا لا يعد أنصافاً .

تتشأ الكلفة الأقل لأنظمة المدفوعات المحلية من خلال عدد من الحقائق : حيث تمتلك نهج يراعي التكاليف ونظام ميني لإعداد الميزانية وضبط التكاليف ولا يتعاملون مع الإعلانات الباهظة الثمن التي تفضلها أنظمة المدفوعات العالمية وناهدراً ما يشار كون في الأنشطة الاندماج والاستحواذ والكلفة والابتكار القائم على المضاربة.

كما وان لبنات البناء والإنشاء الخاصة بأنظمة المدفوعات المحلية جاهزة من قبل مقدمي الخدمات المختصة.

ان البنوك المركزية والمنظمين فيها يأخذون بنظر الاعتبار قلة التكلفة حيث يعتبرونها كوسيلة مساعداً للفعاليات الاقتصادية وبهذا الأساس تعتبر أنظمة المدفوعات المحلية أقل كلفة.

وهناك بعض وجهات النظر مفادها ان أنظمة الدفع ومقدمي هذه الخدمات لابد من تحقيق عائد كافي للاستثمار في مجالات متخصصة كما في الهواتف الخليوية.

ونستنتج مما سبق ان أنظمة المدفوعات والبنى التحتية لها تمتلك تكلفة أقل بشكل ملحوظ بالنسبة للسوق على وجه العموم من الحلول العالمية الأخرى ولذلك فهي أداة ايجابية لزيادة الكفاءة الاقتصادية الوطنية ومع ذلك فلن هذه النتيجة تخضع للتحدير المهم الذي نتحدث عنه في السوق بشكل اجمالي ونظراً لان سلسلة قيمة سداد مدفوعات البطاقة معقدة وتتضمن دفعات التحويل (في حالة التبادل) فمن الممكن ان يكون الحل الأقل كلفة هو الأكثر فائدة من الناحية المالية لكل صاحب مصلحة ستكون هنالك موافق حيث اصحاب المصلحة (وخاصة مصر البطاقة) يفضلون الحل الذي هو بون المستوى الأمثل لجميع الأسواق ومن الواضح ان هذا يؤدي الى النظر في كيفية قيام الجهات اصحاب المصلحة باختيارهم وحسب مستوى القرض المتكافئة ونظام المراقبة المقبول لقيادة لاسوق للمنتج المثلئ .



تعتبر مسألة حمل البطاقات الائتمانية (الماستر كارد وفيزا كارد) هي الوسيلة الأقل كلفة والاسهل للمنتجات العالمية حيث تمتلك معالجات هائلة للقيم الاقتصادية حيث أنها في المقام الاول جزء من حلول للدفع المنصوص عليها في أي من الأسواق المالية وتختلف الآراء وتتباين حول هذه الوسيلة حيث يعتبرها البعض وسيلة ذات كلفة منخفضة وهي من الصفات المهمة. ولاضفاء الموضوعية بالنسبة لهذه القضية فتم دراسة الكلفة الحقيقية لأنظمة المدفوعات المحلية للبطاقات الائتمانية والبنى التحتية لها من خلال (5) دول بمناطق مختلفة من العالم حيث أثبتت التحليلات الاقتصادية استناداً، إلى البيانات الواردة من الأسواق الخمسة انخفاض لتكلفة أنظمة المدفوعات المحلية مقارنة بتكاليف استخدام إحدى أنظمة المدفوعات العالمية تتراوح بمعدل الحد الأدنى (25%) والحد الأعلى (75%) وبمعدل (45%).

وتحليلات أخرى أثبتت لتقييم أنظمة المدفوعات المحلية بالنسبة لحجم السوق، حيث ان المفهوم العام لأنظمة المدفوعات المحلية هو انه بإمكان أقل من 10% من حاملي البطاقات

غسل الاموال وتأثيره على التنمية الاقتصادية في العراق



اعداد/محمد رشيد حمزة

الخلاصة:
ان جريمة غسل الاموال هي مجموعة العمليات المتداخلة لإخفاء المصادر غير الشرعية للاموال ولهذه العمليات عناصر ثلاثة هي الغاسل والمغسول والغسل وهي على التتبع، المنظمة التي تمتلك الاموال الغير شرعية ولاموال غير الشرعية المراد غسلها والغسل المؤسسة التي تقوم بإجراءات مخلفة للقانون. كما تمر هذه العملية بمراحل وقنوات لتحويلها وتحويل الاملال. وقد اتخذت المنظومة الدولية عدد من الإجراءات للحد من هذه الظاهرة من خلال اتفاقياتها التي برمت كالاتفاقيات المنبثقة عن الامم المتحدة ومجلس الامن الدولي. وهناك عدد من الاستنتاجات والتوصيات التي خرج بها البحث لمكافحة الحد من هذه الجريمة التي طالبت اكثر الدول اجراءات امنية وقائية اما بالنسبة للعراق فقد كان لها تأثير كبير على الاقتصاد العراقي وتنميته كونها نمت بسرعة كبيرة لكن الاجراءات القانونية لمكافحة فعاليتها ولها تأثير كبير في محاصرة عطية غسل الاموال.

(تأثير برامج التدريب على اداء المصرف)

اعداد/سمية عبد الهادي صالح

ملخص بحث:
يعد موضوع برامج تدريب الموارد البشرية من اهم المواضيع التي تحظى باهتمام كبير من المختصين في مجال ادارة الموارد البشرية والتي من خلالها تستطيع المنظمات تحقيق اهدافها الاستراتيجية التي ترم لها. ويتضمن مفهوم التدريب تعلم الفرد واكتسابه القدرات العقلية والعاطفية وتمثل في المعرفة والمهارة مع تنمية السلوك وال اتجاهات نحو حب العمل والا خلاص فيه وهذه تمثل قيمة يجب التركيز عليها عند اعداد البرامج التدريبية. اذا ان هناك علاقة ارتباط قوية وموجبة وذات دلالة معنوية ما بين البرامج التدريبية واداء العاملين أي ان للبرامج التدريبية التي تلقاها العاملين دور فاعل وجوهري في اداء العاملين وغالباً ما تساهم تلك الدورات التدريبية في النهوض بمستوى ونجاح اداء العاملين.



بحوث ودراسات

هي العاصمة العراقية وكبرى مدن العراق ومركز محافظة بغداد يبلغ عدد سكانها حوالي (7,6) مليون نسمة اما مساحتها فهي (204,2) كم وتقع على نهر دجلة. أنشأت بغداد على الأغلب في العصر الساساني ومرت عليها العديد من الحضارات والعهود مثل الدولة السلجوقية والارغونية والفرارسية وسميت مدينة بغداد بمدينة الخفاء دليل ذلك كثرة الظباء الذين حكموا المدينة ومنها العباسية التي استمرت حكماً طويلاً ومن أشهر الخفاء ابو جعفر المنصور وهارون الرشيد وغيرهم وتوسعت بغداد على اسمها وحافظ البغداديون على تربيده الى زماننا الحاضر. حيث لعب الموقع الجغرافي للمدينة أهمية كبيرة لتكون مركز حضاري مهم منذ القدم تتوسط بغداد مدن عديدة تمتد من شمالها حتى جنوبها وهذا ما سهل تواصلها مع غيرها من المناطق وجعلها ملائمة لعيش الانسان واستقرار له ومعظم سكان بغداد من العرب المسلمين الى جانب الاركان والقبائل مثل المسيحية وغيرهم وقد قُسمت لعاصمة بغداد الى جزئين هما الكرخ على الجانب الغربي لنهر دجلة والرصافة على الجانب الشرقي لنهر دجلة. وهي من اهم مراكز العلم على تنوعه ومتلقي العلماء والدارسين ويكون شكل بغداد بيضاوية كمنعاه ولعل السبب في ذلك يرجع الى ان هذه المدن نشأت بجوار المرتفعات حالت دون استدارتها ويعتبر تخطيط المدينة المدورة ظاهرة جديدة في الفن المعماري الاسلامي ولاسيما في المدن الأخرى التي شيدها العباسيون مثل مدينة سامراء حيث تشهد بغداد بمتاحفها ودور العبادة ومدارسها القديمة مثل المتحف البغدادي والمتحف العراقي والمدرسة المستنصرية ومسجد الامام الاعظم والخضرة الكاظمية وعبد القادر الكيلاني وكذلك المحطة العلمية في بغداد وكذلك تميز بغداد بجسورها وصناعتها وزراعتها وغيرها مما جعل لمصرف الراشدين الدور الكبير لتسهيل مهمة المواطنين في انشاء فروع في جاني الكرخ والرصافة حيث يبلغ عدد فروع مصرفنا في جانب الرصافة (40) فرعاً، اما في جانب الكرخ (20) فرعاً.

اعداد/ خولة رحيم جاسم



emailcenter9@yahoo.com
www.rafidain-bank.gov.iq
raf-nashra@rafidain-bank.gov.iq

البريد الإلكتروني للمصرف :
الموقع الإلكتروني للمصرف :
البريد الإلكتروني للنشرة المصرفية :

هاتف : 8807245
8807236

مصرف الرافدين / الادارة العامة
العراق - بغداد - شارع الرشيد
ص. ب : 11360