

جامعة الجميع الذكية – ميد أوشن



كلية الإدارة

برنامج ماجستير الإدارة

أثر الذكاء الاصطناعي على جودة التمويل العقاري

في مصرف الراجحي

**The impact of artificial intelligence on the quality of
real estate financing at Al Rajhi Bank**

مشرف المقرر

د. وليد سليمان

إعداد الطلاب

ثامر العنزي

العنود الشلهوب

غادة المهنا

العام الدراسي 2023

المحتويات:

مقدمة:

..... مشكلة البحث وتساؤلاته:

..... فرضيات البحث:

..... اهداف البحث:

..... متغيرات البحث:

..... منهج البحث:

..... حدود البحث:

..... التصور العام لبنية البحث:

..... القائمة المرجعية الأولية:

مقدمة:

لم تترك البشرية في بداية شهودها التحول العالمي نحو استخدام التكنولوجيا الرقمية، أن هذا الوليد الجديد، أو ما أطلق عليه آنذاك اسم المارد، قد غدا الخيار البديل لقضاء حوائج البشر المادية وتلبية رغباتهم الاستهلاكية وإنجاز الأعمال بعد أن كان حلم استخدام التكنولوجيا للتواصل فيما بين البشر حُلماً للغالبية العظمى منهم.

لقد استطاعت التكنولوجيا وتطوراتها المستمرة أن تغير حياة البشر عموماً، وأن تغير نشاطاتهم المهنية والحرفية على وجه الخصوص، فأعادت تنظيم العمل، بالإضافة إلى تغيير الهيكل التنظيمي للمنظمات والشركات العامة والخاصة، كما استطاعت أن تصل بالبشرية إلى الاعتماد الكلي على التكنولوجيا في إنجاز كافة المهام، وفق ما أطلق عليه الذكاء الاصطناعي¹.

وأصبح الذكاء الاصطناعي من أبرز المجالات الحديثة التي تجذب اهتمام البشر بكافة أطيافهم، لما يشهده من تطورات مستمرة تقوم على تصميم الأدوات التي تسلك بعض سلوكيات البشر بدقة لامتناهية، كما في قيام البشر بالأعمال عن طريق الآلة، ومن المتوقع أن يكون له دور مهم في مستقبل البشرية².

وقد ساهمت تطبيقات وبرامج الذكاء الاقتصادي في نقل الاقتصاد وأشكال الأعمال التجارية إلى مراحل متقدمة من التطور والرفاهية، حيث تمكن توظيف الذكاء الصناعي في مجال النشاط الاقتصادي والمالي من تطوير النشاط التمويلي للبنوك بالاعتماد على الجدارة الائتمانية وتقييم أداء المؤسسات والتوقع بمستقبلها، كما تمكن من تطوير التكنولوجيا المالية بالبنوك وارتباطاتها بقطاعات الائتمان والإيداعات والمدفوعات وعمليات المقاصة، وإدارة الاستثمارات، بالإضافة لقرارات إدارة المخاطر، وسوق الفائدة والتفاعل الذكي مع العملاء، وأسعار عقود التأمين، والكشف عن عمليات

¹ NURSKI. LAURA & HOFFMANN. MIA (2022). **THE IMPACT OF ARTIFICIAL INTELLIGENCE ON THE NATURE AND QUALITY OF JOBS.** Working Paper 14/2022, Bruegel.

² Sammari. Nouna & Almessabi. Saif Salem Mohsen Dahnann (2020). **The Impact of Applying Artificial Intelligence on the Quality of Decision-Making of Abu Dhabi Police General Headquarters.** Published by Canadian Center of Science and Education: (12)16, PP(101-107).

الغش والتحايل وتقنيات البلوكتشين¹، وقد نجم عنه انخفاض كبير في النفقات، بالإضافة إلى أنه من المتوقع أن تبلغ قيمة التخفيض بالنفقات بنهاية عام 2030 نتيجة توظيف تطبيقات الذكاء الصناعي في عالم الأعمال قرابة تريليون دولار².

وقد قامت المملكة بإنشاء الهيئة السعودية للبيانات والاصطناعية، والمركز الوطني للذكاء الاصطناعي بموجب مرسوم ملكي في صيف العام 2019، من أجل ربط هذه المؤسسات الجديدة بالمكتب الوطني لإدارة البيانات ليكون بديلاً عن المركز للمعلومات الوطني، كما قامت المملكة بإنشاء مدينة تكنولوجية جديدة (نيوم) لتكون مقراً لمركز تكنولوجي عالمي، كما تعمل على توظيف تقنيات الذكاء الاصطناعي في كل مكان في الحياة اليومية³.

مشكلة البحث وتساؤلاته:

تبرز مشكلة البحث في التساؤل التالي:

ما مدى تأثير الذكاء الاصطناعي في جودة قرارات التمويل العقاري في بنك الراجحي وعليه يمكن إبراز التساؤلات التالية:

- ما هو تأثير الذكاء الاصطناعي على جودة قرارات التمويل العقاري المرتبطة بالمدة الزمنية اللازمة للتمويل في بنك الراجحي.
- ما مدى تأثير الذكاء الاصطناعي على أتمتة قرارات التمويل العقاري في بنك الراجحي.
- ما مدى تأثير الذكاء الاصطناعي على جودة قرارات التمويل العقاري المرتبطة بدرجة المخاطر في بنك الراجحي.

¹ اتحاد المصارف العربية (2018). التكنولوجيا المالية والذكاء الاصطناعي في القطاع المالي والمصرفي. تقرير الأمانة العامة، إدارة البحوث، ص (3).

² العابدي، دلال، وبنعزة، هشام (2022). تطبيقات الذكاء الاصطناعي في المؤسسات المالية كمدخل لتفعيل الشمول المالي الرقمي - دراسة تحليلية لتجارب دولية في مجال رقمنة البنوك. مجلة نماء للاقتصاد والتجارة: (2)6، ديسمبر، ص (211).

³ HASSAN. OZ (2020). **Artificial Intelligence, Neom and Saudi Arabia's Economic Diversification from Oil and Gas**. The Political Quarterly published by John Wiley & Sons Ltd on behalf of Political Quarterly Publishing Co (PQPC): (1)91.

فرضيات البحث:

تتمثل الفرضية الرئيسة للبحث بالصيغة التالية:

- لا يوجد فروقات جوهرية ذات دلالة بين تطبيق بنك الراجحي للذكاء الاصطناعي وجودة قرارات التمويل العقاري في البنك.

وينبثق عن الفرضية الرئيسة الفرضيات الفرعية التالية:

- لا يوجد فروقات جوهرية ذات دلالة بين تطبيق بنك الراجحي للذكاء الاصطناعي والمدة الزمنية اللازمة للتمويل في البنك.
- لا يوجد فروقات جوهرية ذات دلالة بين تطبيق بنك الراجحي للذكاء الاصطناعي وأتمتة قرارات التمويل العقاري في البنك.
- لا يوجد فروقات جوهرية ذات دلالة بين تطبيق بنك الراجحي للذكاء الاصطناعي ودرجة المخاطر في البنك.

اهداف البحث:

يهدف هذا البحث إلى ما يلي:

1- التعريف بتطبيقات الذكاء الاصطناعي المستخدمة في بنك الراجحي وتأثيراتها في:

- a. جودة قرارات التمويل العقاري المرتبطة بالمدة الزمنية اللازمة للتمويل في بنك الراجحي.
- b. أتمتة قرارات التمويل العقاري في بنك الراجحي.
- c. إدارة المخاطر في بنك الراجحي.

متغيرات البحث:

- المتغير التابع: جودة قرارات التمويل في بنك الراجحي بـ
(المدة الزمنية - إدارة المخاطر - أتمتة العمليات)
- المتغير المستقل: الذكاء الصناعي.

منهج البحث:

تم الاعتماد في هذا البحث على المنهج الوصفي التحليلي من خلال جمع المعلومات عن الذكاء الاصطناعي ومؤشرات جودة قرارات التمويل وفق ما أوردته التقارير الرسمية والدراسات السابقة، بالإضافة إلى المعلومات والبيانات المتعلقة بمجتمع الدراسة المتمثلة بالموظفين ببنك الراجحي، ومن ثم تحليل مخرجات الاستبيان الذي تم تصميمه لتحقيق هدف الدراسة.

حدود البحث:

الحدود البشرية: اقتصرت الدراسة على مدراء وموظفي بنك الراجحي
الحدود المكانية: أجريت الدراسة في المملكة العربية السعودية بمدينة الرياض
الحدود الزمانية: امتدت هذه الدراسة لسنة 2023 م
الحدود الموضوعية: اقتصرت الدراسة على أثر تطبيق الذكاء الاصطناعي على جودة قرارات التمويل العقاري

التصور العام لبنية البحث:

الفصل الأول: الإطار العام للبحث

مقدمة

مشكلة البحث

تساؤلات البحث

أهداف البحث

اهمية البحث

فرضيات البحث

منهجية البحث

حدود البحث

مصطلحات البحث

الفصل الثاني: الإطار النظري والدراسات السابقة

المبحث الأول: ماهية الذكاء الاصطناعي

المبحث الثاني: التمويل العقاري في المملكة العربية السعودية

المبحث الثالث: الدراسات السابقة والتعقيب عليها

الفصل الثالث: الدراسة التطبيقية

القائمة المرجعية الأولوية:

- 1- سامي، مراد، (2019)، نحو منظور متكامل لتفعيل دور الذكاء الاصطناعي وذكاء الأعمال في دعم وتمكين القطاع العام في ظل رؤية 2030، (2) 6، ديسمبر، مجلة دراسات اقتصادية، ص (1-22).
- 2- صابر، شيماء عبد العاطي سعيد (2022). اتجاهات ممارسي العلاقات العامة نحو توظيف تطبيقات الذكاء الاصطناعي في البنوك المصرية - دراسة تطبيقية: ع (12)، يوليو - ديسمبر، المجلة العلمية لبحوث الإعلام وتكنولوجيا الاتصال، ص (304 - 367).
- 3- العابدي، دلال، وبن عزة، هشام (2022). تطبيقات الذكاء الاصطناعي في المؤسسات المالية كمدخل لتفعيل الشمول المالي الرقمي - دراسة تحليلية لتجارب دولية في مجال رقمنة البنوك: (2)6، ديسمبر، مجلة نماء للاقتصاد والتجارة، ص (202-216).
- 4- محمد، محمد سعد أحمد (2021). دور التأمين في مواجهة المخاطر الناشئة عن الذكاء الاصطناعي وتكنولوجيا المعلومات "دراسة تحليلية": ع (542) يوليو، السنة (112)، مجلة مصر المعاصرة، ص (459 - 504).
- 5- مهدي، مراد (2022). واقع استخدام البنوك الإسلامية لتطبيقات الذكاء الاصطناعي في التسويق الرقمي - دراسة حالة بنك السلام الجزائري أنموذجاً: (2)12، مجلة أبعاد اقتصادية، ص (239-263).

- 1- Alhawil, Abdulaziz Saud & Suhong li(2020). **Analysis of the Influencing Factors of Housing Price in Saudi Arabia:** (11)2. Business and Economics Journal: <https://www.hilarispublisher.com/open-access/analysis-of-the-influencing-factors-of-housing-price-in-saudi-arabia.pdf>
- 2- Fraisse. panelHenri & Laporte. Matthias (2022). **Return on investment on artificial intelligence: The case of bank capital requirement:** Volume 138, May, Journal of Banking & Finance.
- 3- HASSAN. OZ (2020). **Artificial Intelligence, Neom and Saudi Arabia's Economic Diversification from Oil and Gas:** (1)91, The Political Quarterly published by John Wiley & Sons Ltd on behalf of Political Quarterly Publishing Co (PQPC).
- 4- Pannu. Avneet M (2015). **Artificial Intelligence and its Application in Different Areas:** (10)4, April, International Journal of Engineering and Innovative Technology (IJEIT), PP (79-84),