



جامعة الجميع الذكية

كلية الإدارة

إدارة المشاريع

"آثار جائحة كورونا علي القطاع المصرفي في المملكة العربية السعودية

بنك البلاد أنموذجاً"

خطة بحث

إعداد:

رامي محمد عوض الصيعري

الرقم الجامعي: ٢١٣٠٠٠٥٩٧

ماجستير إدارة مشاريع

إشراف:

د. وليد سليمان

العام الجامعي: ٢٠٢٢-٢٠٢٣ م

المقدمة:

أصبح فيروس كورونا COVID 19 المتصدر الأساسي للعناوين وذلك بعد ظهوره في مدينه ووهان الصينية في ديسمبر ٢٠١٩، و حتى مارس ٢٠٢٠ عندما صنفته منظمة الصحة العالمية بالجائحة العالمية (شرف، ٢٠٢٠). فقد أصبح هذا الفيروس محط أنظار العالم وذلك لشدة خطورته وسرعة انتشاره. فهو من الفصيلة الفيروسية سريعة الانتشار ، أعراضه تتراوح من دور برد بسيط الي التهاب رئوي شديد و أزمات تنفسية شديدة تصل للوفاة. وقد اتخذت الحكومات العديد من الإجراءات الاحترازية للحد من الانتشار السريع للفيروس (عبد العليم والأحمد ، ٢٠٢٠).

ونظراً لقدرة الفيروس الهائلة على الانتشار ، أصبح من الضروري تطبيق شروط استثنائية غير مسبوقة. وتتطلب هذه الجهود تعاون جميع شرائح المجتمع بشكل منسق لتحقيق الأهداف المرجوة. فقد تفوق انتشار الفيروس في كثير من الدول على إمكانيات النظام الصحي التقليدي ، وأثر سلباً على خطط الحكومة للحد منه ، وأصبح واضحاً لصناع القرار أنه ضروري وحتمي تزويد المواطنين بالأدوات التي تساعد على مواجهة الفيروس. وتقليل خسائرهم وتحويلهم من ضحايا المرض إلى جهة فاعلة قادرة على اقتراح الحلول وتنفيذها. و بدأ العديد من العلماء البدء في المساهمة في إيجاد علاج أو لقاح لفيروس كورونا المستجد ، وسط جهود علمية عالمية تُبذل ضمن هذا السياق (عبد الحافظ ، ٢٠٢٠).

وكشفت أزمة كورونا عن اختلالات كبيرة في أنظمة الحوكمة الصحية والاقتصادية وحتى السياسية في العديد من دول العالم ، حتى بعض الدول الصناعية الغنية بالموارد المالية والمتقدمة علمياً وطبياً لم تنجو من هذا الوباء سريع الانتشار بسبب عدم قدرة أنظمتها في التعامل مع تلك الأزمات. بينما أثبتت بعض الدول الفقيرة

والتي لديها بنية تحتية متواضعة ، مهارتها في تنسيق وتعبئة طاقاتها البشرية لمواجهة خطر انتشار هذا الوباء(Parry, 2020).

وتأثرت جميع المجالات و القطاعات بسبب تلك الجائحة ، و من القطاعات التي تأثرت بشكل كبير القطاع الاقتصادي. فقد تمخض عن الأزمة الصحية لجائحة كورونا انعكاسات حادة على النشاط الاقتصادي للدول، وبسبب الإجراءات المتخذة للحد من انتشار الفيروس، تم توقيف مختلف النشاطات على كل من صعيد الاقتصاد والاستثمار والأنشطة التجارية والعلاقات الدولية، مما أدى إلى تعرض الاقتصاد العالمي إلى هزة قوية، استحضرت بتداعياتها إلى الأذهان ذكرى أزمة الكساد العظيم في نهاية عشرينيات القرن الماضي التي ضربت الاقتصاد العالمي. ونظرا لأهمية القطاع البنكي بالنسبة للاقتصاد العربي انصبحت اهتمامات المصارف العربية على اتخاذ الإجراءات والتدابير الوقائية لتخفيف أثر انتشار الفيروس على المصارف من جهة، وعلى عملائها من جهة أخرى، حيث اتخذت العديد من الإجراءات الاحترازية والاستعدادات الطارئة في المجالات المالية والمصرفية والنقدية لتخفيف أثر انتشار الفيروس على مختلف القطاعات الاقتصادية والأسواق المالية ومن بين الإجراءات الموافقة على إعادة الهيكلة أو تأجيل التمويل المقدم إلى العملاء دون رسوم إضافية، وإطلاق برامج تحفيزية تستهدف دعم القطاع الخاص وتمكنه من القيام بدوره في تعزيز النمو الاقتصادي(بن سيف ولفير ، ٢٠٢١).

مشكلة البحث وأسئلتها:

تمثل جائحة كوفيد -١٩ أكبر اختبار للنظام المصرفي حتى الآن. فقد شكل هذا الوباء صدمة عالمية غير مسبوقة للاقتصاد العالمي بشكل عام و المصرفي بشكل خاص مما دفع بالاقتصاد العالمي إلى ركود ذو حجم

ومدة غير مؤكدة، مع زيادة كبيرة في المخاطر. ووضعت هذه الجائحة النظام المصرفي تحت الضغط ، وأدت المراجعات الهيكلية للنشاط الاقتصادي المتوقع وزيادة النفور من المخاطرة إلى إعادة تسعير كبيرة وإعادة تنظيم في الأسواق المالية العالمية. وارتفعت مخاطر الائتمان بشكل حاد. ونتيجة لذلك ، زاد الطلب على رأس المال وسيولة النظام المالي ، مما زاد من المخاطر التشغيلية الناجمة عن نقاط الضعف التي حدثت في القطاع المصرفي (Board, 2020). ومن هنا استشعر الباحث مشكلة البحث من حيث إلقاء الضوء على أثر جائحة كورونا على القطاع المصرفي في المملكة العربية السعودية. وتمثلت مشكلة البحث في الإجابة على السؤال الرئيسي التالي " ما هو أثر جائحة كورونا على القطاع المصرفي في المملكة العربية السعودية؟" و يتفرع منه الاسئلة الفرعية التالية:

١. ما تأثير جائحة كورونا على القطاع الاقتصادي في المملكة العربية السعودية؟
٢. ما تأثير جائحة كورونا على القطاع المصرفي السعودي؟
٣. ما هي أهم التحديات التي واجهت القطاع المصرفي السعودي نتيجة جائحة كورونا؟
٤. ما تأثير جائحة كورونا على بنك البلاد أنموذجاً في المملكة العربية السعودية؟
٥. هل تأثرت مؤشرات السلامة المالية (السيولة وجودة الائتمان) في بنك البلاد نتيجة جائحة كورونا؟

أهداف البحث:

هدف البحث إلى التعرف على:

١. التعرف على تأثيرات جائحة كورونا على القطاع الاقتصادي في المملكة العربية السعودية.
٢. التعرف على تأثيرات جائحة كورونا على القطاع المصرفي السعودي.

٣. التعرف على التحديات التي واجهت القطاع المصرفي السعودي نتيجة جائحة كورونا.

٤. التعرف على تأثير جائحة كورونا على بنك البلاد في المملكة العربية السعودية.

٥. تحديد هل هناك تأثير على مؤشرات السلامة المالية (السيولة و جودة الائتمان) في بنك البلاد نتيجة

جائحة كورونا.

أهمية البحث :

الأهمية النظرية :

- تستمد الدراسة أهميتها من كونها تعالج أحد الموضوعات الحديثة الجوهرية و هي مشكلة جائحة كورونا و تأثيرها على القطاع المصرفي.

- التأصيل العلمي الدقيق لجائحة كورونا و تأثيرها على القطاع المصرفي السعودي.

- أهمية البحث العلمي المرتبط بدراسات الازمات الاقتصادية بسبب جائحة كورونا و التي اثرت على السلامة المالية للقطاع المصرفي.

- معرفة التحديات التي واجهت القطاع المصرفي بشكل عام و بنك البلاد بشكل خاص بسبب جائحة كورونا وذلك لوضع بعض المقترحات للتصدي و لمواجهة تلك التحديات.

الأهمية التطبيقية:

- القطاع المصرفي هو أحد أهم المصادر التي تؤثر على الاقتصاد ولذلك دراسته ووضع الحلول له يدفع بعجلة الاقتصاد.

- يمكن ان تقدم الدراسة بعض النتائج و التي قد يستفيد بها القائمين على القطاع المصرفي السعودي للتصدي لأزمات أخرى مماثلة لجائحة كورونا.

مصطلحات البحث

فيروس كورونا:

عرفت الأمم المتحدة (د.ت.) فيروس كورونا بأنه : عائلة كبيرة من فيروسات الجهاز التنفسي، ويسبب بعضها أمراضاً أقل من غيرها، مثل نزلات البرد، وأمراض أخرى أشد مثل متلازمة الشرق الأوسط التنفسية والمتلازمة التنفسية الحادة الوخيمة، وتنتقل بعض هذه الفيروسات بسهولة من شخص لآخر، عكس فيروسات أخرى.

عرفت منظمة الصحة العالمية (٢٠٢٠) فيروس كورونا بأنه "من فصيلة فيروسات واسعة الانتشار، يُعرف أنها تسبب أمراضاً تتراوح من نزلات البرد الشائعة إلى الأمراض الأشد حدة، مثل متلازمة الشرق الأوسط التنفسية (MERS) ومتلازمة التهاب الرئوي الحاد الوخيم (السارس)، ويعتبر فيروس كورونا المستجد؛ سلالة جديدة لم يسبق اكتشافها لدى البشر، وهي حيوانية المنشأ، أي أنها تنتقل بين الحيوانات والبشر". ومن علامات العدوى الشائعة للشخص المصاب بهذا الفيروس، السعال أو الزفير والأعراض التنفسية والحمى والسعال أو الزفير وضيق النفس وصعوبات التنفس، وقد تتطور الأعراض أحياناً إلى التهاب الرئوي والمتلازمة

التنفسية الحادة الوخيمة والفشل الكلوي وحتى الوفاة، وقد تسبب العدوى مضاعفات حادة لمن يعانون ضعفا في الجهاز المناعي، أو أمراضا مزمنة، وكبار السن .

السلامة المالية:

قدرة البنوك على تحمل المواقف العدائية مثل التغيرات الجوهرية في سياسات البنك والتحرير المالي والكوارث الطبيعية ، ومن ثم تعكس قدرة البنك على الوفاء بالتزاماته في ظل ظروف اقتصادية صعبة بمساعدة رأس ماله واحتياطياته (Tomuleasa, 2017) .

التعريف الإجرائي:

يعرف الباحث السلامة المالية إجرائياً بأنها قدرة البنك على التعامل مع التغيرات المرتبطة بالمشكلات و الازمات الاقتصادية و التي قد تؤثر على نسبة السيولة و جودة الائتمان في البنك.

حدود البحث:

الحد الموضوعي: آثار جائحة كورونا علي القطاع المصرفي في المملكة العربية السعودية ، بنك البلاد أنموذجاً

الحد الزمني: في الفترة ما بين ٢٠٢٠-٢٠٢١

الحد المكاني: بنك البلاد في المملكة العربية السعودية

منهجية البحث:

المنهج:

سيتم استخدام المنهج الوصفي التحليلي بسبب ملاءمته لموضوع البحث. يُعرّف المنهج الوصفي التحليلي بأنه:

المنهج الذي يقوم على وصف ظاهرة ما للوصول إلى أسباب هذه الظاهرة والعوامل التي تتحكم فيها

واستخلاص النتائج للتعميم. (الزغبى و الوادى، ٢٠١١).

الأداة:

سوف يتم استخدام الاستبيان كأداة لجمع المعلومات ، ويتم تعريف الاستبيان على أنه: مجموعة من الأسئلة

المتنوعة التي ترتبط ببعضها البعض بما يحقق الهدف الذي يسعى إليه الباحث من خلال المشكلة التي

يطرحها بحثه ، بحيث يكون عدد الأسئلة الواردة في الاستبيان كافية لتحقيق هدف البحث. (النوايسة،

٢٠١٥).

الدراسات السابقة:

دراسة القحطاني (٢٠٢٢) بعنوان "أثر جائحة كورونا على القطاع المصرفي السعودي: دراسة مطبقة على

البنوك السعودية". الذي استهدف التعرف على تأثير جائحة كورونا على القطاع المصرفي. واعتمد الباحث على

المنهج الوصفي في جانبه النظري ، وذلك للتعرف على جوانب الدراسة المختلفة والمنهج التحليلي للقوائم المالية

للمصارف السعودية خلال الأشهر التسعة والربع الرابع من عام ٢٠٢٠ مقارنة بالربع الأول من عام ٢٠٢٠.

خلال الأشهر التسعة والربع الرابع من عام ٢٠١٩. واختتمت الدراسة بعدد من النتائج والتوصيات منها:

الطلب على القروض الممنوحة من البنوك في قطاع الشركات ، من أجل السيطرة على تداعيات وباء كورونا ،

وانخفضت أرباح معظم البنوك السعودية المكونة لعينة الدراسة ، باستثناء البنك الأهلي التجاري. مصرف

الراجحي والبنك السعودي للاستثمار) وصافي دخلهما من العمليات المختلفة بشكل واضح في الأشهر التسعة من عام ٢٠٢٠ مقارنة بالأشهر التسعة من العام الماضي ، كما ارتفع مخصص خسائر الائتمان لمعظم البنوك عينة الدراسة. وذلك لتداعيات وباء كورونا على الاقتصاد العالمي بشكل عام ٢٠٢٠ ، والاقتصاد السعودي ككل ، والقطاع المصرفي السعودي بشكل خاص. كما أنه من الضروري العمل على تطوير التشريعات والأطر القانونية والتنظيمية من مؤسسة النقد العربي السعودي ، والتي تعمل على استفادة البنوك من حزم الإنقاذ وتدابير الدعم التي تتخذها المؤسسة لدعم القطاع المصرفي السعودي ، والعمل على أخذها في الاعتبار. مقترحات لجنة بازل بشأن التغلب على الآثار السلبية للمخاطر المصرفية ، خاصة في هذه الأزمة والانتشار السريع للفيروس ، في محاولة للحفاظ على الاستقرار المالي.

دراسة أبو النصر (٢٠٢١) والتي كانت بعنوان تداعيات فيروس كورونا (كوفيد - ١٩) على القطاع المصرفي و آثارها على الاقتصاد السعودي. وقد هدفت الدراسة إلى بيان تأثير جائحة كورونا على الاقتصاد السعودي بشكل عام والقطاع المصرفي بشكل خاص. تم اعتماد المنهج الوصفي عند عرض الآثار المباشرة لهذا الوباء ، والمنهج التحليلي عند التعرض لمراكز وقوائم البنوك السعودية للأشهر التسعة الأولى من عام ٢٠٢٠ ، ومقارنتها مع نفس الفترة من العام السابق لتحليلها. تداعيات الوباء على مواقف البنوك المسجلة لدى مؤسسة النقد (ساما). جمع البيانات الثانوية من مصادرها والمتمثلة في تقارير فحص المراجعين وتحليل البيانات بالطرق الإحصائية الوصفية ممثلة بالجداول والنسب المئوية. واختتمت الدراسة بعدد من النتائج والتوصيات ، لعل أهمها انخفاض صافي أرباح القطاع المصرفي وصافي الدخل من العمليات المختلفة خلال الأشهر التسعة الأولى من عام ٢٠٢٠ مقارنة بنفس الفترة من العام السابق. فيما زاد مخصص خسائر الائتمان نتيجة الانعكاسات السلبية للوباء على القطاع المصرفي. على الدولة في ظل هذه الظروف الاستثنائية توفير سياسات وإجراءات

إضافية من شأنها أن تدعم قدرة القطاع المصرفي على مواجهة هذا الوباء العالمي ، الذي قد تستمر تداعياته لفترة زمنية قصيرة نسبيًا ، ويدعم أيضًا قدرة البنوك السعودية على مواجهة هذا الوباء. منافسة البنوك الأجنبية ودعم وجودها في الأسواق المستقلة لهذه البنوك. والتقارير الصادرة عن مؤسسة النقد (ساما) ، وهيئة السوق المالية السعودية ، ثم المصرفية العالمية.

دراسة عفانة (٢٠٢٠) تحت عنوان " أثر جائحة كورونا "كوفيد- ١٩" على القطاع المصرفي السعودي". و التي هدفت إلى بيان أثر وباء كورونا (كوفيد ١٩) على الاقتصاد السعودي بشكل عام وعلى البنوك السعودية بشكل خاص ، واعتمد الباحث المنهج الوصفي عند الحديث عن الآثار المباشرة لهذه الأزمة ، والمنهج التحليلي للمؤسسات المالية). بيانات البنوك السعودية للنصف الأول من عام ٢٠٢٠ ومقارنتها بالنصف الأول من عام ٢٠٢٠ م. عام ٢٠١٩ لتحليل تداعيات هذا الوباء على أرباح البنوك ومخصصات الخسائر الائتمانية لها ، واختتمت هذه الدراسة ببيان: عدد التوصيات والنتائج أولاً: صافي أرباح البنوك السعودية التي تمت دراستها في عينة البحث ، وانخفض صافي دخلها من العمليات المختلفة بشكل واضح في النصف الأول من عام ٢٠٢٠ مقارنة بالنصف الأول من العام ٢٠١٩. كما ارتفع مخصص الخسائر الائتمانية لجميع البنوك عينة الدراسة بسبب تداعيات وباء كورونا ، وعلى الاقتصاد السعودي ككل ، وعلى القطاع المصرفي السعودي. تور على وجه الخصوص. ثانيًا: تقديم الدعم اللوجستي والتدريب الفني لموظفي البنك السعودي على تقنيات العمل عن بعد في ظل الظروف الحالية لوباء كورونا الذي قد يمتد لسنوات عديدة. ثالثًا: على المملكة العربية السعودية تنفيذ سياسات وإجراءات إضافية تعزز قدرة البنوك على الأسعار الودية لمواجهة هذا الوباء العالمي من أجل تعزيز قدرتها على التغلب على تداعيات هذا الوباء ، خاصة في مجال القروض المتعثرة ، وجعل القطاع أكثر تنافسية بين البنوك الأجنبية في الأسواق العالمية.

دراسة سيد و علي (٢٠٢٠) تحت عنوان " أثر انتشار فيروس كورونا على اسواق الاسهم في دول مجلس التعاون الخليجي". و التي هدفت إلى توضيح أثر انتشار فيروس كورونا المستجد على أداء أسواق الأسهم في دول مجلس التعاون الخليجي ، وتم استخدام المنهج الوصفي التحليلي وباستخدام منهجية لوحة البيانات لجمع البيانات، خلال الفترة من ١ مارس ٢٠٢٠ إلى ٣٠ أبريل ٢٠٢٠. والدراسة باستخدام المعدل الأقل استنتجت منهجية المربعات الخاصة بالبيانات المدمجة (FMOLS) والمربعات الصغرى الديناميكية (DOLS) للبيانات المدمجة ، أن هناك تأثيرًا سلبيًا وهامًا لانتشار الفيروس على أداء أسواق الأسهم في دول مجلس التعاون الخليجي. وكلما زاد معدل انتشار الفيروس بنسبة ١٪ ، تأثرت أسواق الأسهم بالاتجاه المعاكس بنسبة ٠.٦٪.

التعليق على الدراسات السابقة

من حيث العينة

اتفقت الدراسة الحالية من حيث العينة مع كل من دراسة القحطاني (٢٠٢٢) و دراسة أبو النصر (٢٠٢١) و دراسة عفانة (٢٠٢٠) من حيث دراسة القطاع المصرفي السعودي و البنوك السعودية. و اختلفت من حيث الهدف مع دراسة سيد و علي (٢٠٢٠) و التي اهتمت بدول الخليج و اسهم البورصة الخليجية.

من حيث الهدف

اتفقت الدراسة الحالية من حيث الهدف مع دراسة القحطاني (٢٠٢٢) و دراسة أبو النصر (٢٠٢١) و دراسة عفانة (٢٠٢٠) من حيث دراسة اثر جائحة كورونا على القطاع المصرفي السعودي. و اختلفت من حيث الهدف مع دراسة سيد و علي (٢٠٢٠) و التي قامت بدراسة دول الخليج .

من حيث الأداة

اختلفت الدراسة الحالية مع جميع الدراسات السابقة من حيث الأداة، حيث سيتم استخدام الاستبيان كأداة لجمع معلومات الخطة الحالية بينما تم استخدام القوائم وقوائم البيانات لجمع المعلومات فب الدراسات السابقة.

من حيث المنهج

اتفقت الدراسة الحالية مع جميع الدراسات السابقة في استخدام المنهج الوصفي التحليلي. ويمكن للباحث ان يستفيد من الدراسات السابقة في انها تساعده في:

- تحديد وبلورة المشكلة البحثية وأهم متغيراتها بشكل دقيق.
- تحديد الإطار الأمثل للدراسة.
- تحديد بعض التعريفات الإجرائية الخاصة بالدراسة.
- تحديد المناهج والأدوات البحثية الأكثر ملائمة للدراسة.
- الاهتمام إلى المراجع والدراسات والاستعانة بها في عمل الإطار النظري للدراسة.

خطة البحث

الفصل الأول : الإطار العام للبحث

ويشتمل على (المقدمة – مشكلة البحث وأسئلته – أهداف البحث- أهمية البحث – مصطلحات البحث – حدود البحث).

الفصل الثاني : الإطار النظري و الدراسات السابقة

أولا الإطار النظري

ويشتمل على :

- مفهوم جائحة كورونا
- أعراض جائحة كورونا
- أثر جائحة كورونا على القطاع الاقتصادي في العالم
- أثر جائحة كورونا على القطاع المصرفي في العالم
- أثر جائحة كورونا على القطاع الاقتصادي السعودي
- أثر جائحة كورونا على القطاع المصرفي السعودي
- التحديات التي واجهها القطاع المصرفي السعودي بسبب جائحة كورونا

ثانيا الدراسات السابقة

الفصل الثالث: منهجية البحث

ويشتمل على (منهج البحث – مجتمع البحث- عينة البحث – أداة البحث – حساب مدى صدق وثبات أداة

البحث)

الفصل الرابع: النتائج

و يشتمل على (العمليات الإحصائية – و النتائج – و دلالتها وتفسيرها).

الفصل الخامس: المقترحات و التوصيات :

و يشتمل على (ملخص النتائج- المقترحات و التوصيات) .

المراجع

الملاحق

المراجع العربية:

أبو النصر ، صلاح على محمود. (2021). تداعيات جائحة فيروس كورونا (كوفيد – 19) على القطاع المصرفي و آثارها على الاقتصاد السعودي. مجلة العلوم الإدارية و الاقتصادية، 1(7)، 31-60.

الأمم المتحدة. (2020). استجابة الأمم المتحدة لجائحة كوفيد-19. الاستجابة لكوفيد 19. <https://www.un.org/ar/coronavirus/UN-response>

بن سيف، عائشة، و لفقير ، غادة. (2021). أثر جائحة كوفيد 19 على القطاع المصرفي العربي- دراسة عينة من الدول العربية (رسالة ماجستير غير منشورة) . كلية العلوم الاقتصادية و التجارية ، جامعة محمد البشير الابراهيمي، الجزائر.

الزغبى، علي فلاح، و الوادي، محمود حسين. (2011). أساليب البحث العلمي. مدخل منهج تطبيقي. دار المناهج للنشر .

سيد، محمد، و علي، عبد العزيز. (2020). أثر انتشار فيروس كورونا على اسواق الاسهم في دول مجلس التعاون الخليجي. مجلة الادارة العامة، 6(6)، 983-1025.

شرف، إيناس منصور كامل. (2020). دور التواصل الاجتماعي في الترويج للشائعات و عرض الحقائق الخاصة بفيروس كورونا المستجد(كوفيد – 19). مجلة بحوث العلاقات العامة الشرق الأوسط، 29(1)، 195-246.

عبد الحافظ، نادية محمد. (2020). اتجاهات الجمهور المصري نحو معالجة وسائل الإعلام الجديدة لجائحة فيروس كورونا المستجد. مجلة البحوث الإعلامية بجامعة الأزهر، 54(4)، 2094-2168.

عبد العليم، أحمد مجاور، و الأحمد، عبد العزيز بن عبدالله. (2020). الصمود الأسري في التعامل مع جائحة فيروس كورونا COVID-19 لدى أفراد الأسرة السعودية. *مجلة بحوث كلية الآداب بجامعة المنوفية*، 31(123)، 1 – 40.

عفانة، محمد كمال كامل . (2020). أثر جائحة كورونا "كوفيد- 19" على القطاع المصرفي السعودي. *المجلة العالمية للاقتصاد والأعمال*، 9(2)، 198- 210.

القحطاني، منيرة سعيد. (2020). أثر جائحة كورونا على القطاع المصرفي السعودي: دراسة مطبقة على البنوك السعودية. *مجلة العلوم الاقتصادية والإدارية والقانونية*، 6 (1)، 50 – 68.

منظمة الصحة العالمية. (2020). *المواضيع الصحية: فيروس كورونا*.
<https://who.int/ar/health-topics/coronavirus>

النوايسة، فاطمة. (2015). *أساسيات علم النفس*. دار المناهج للنشر.

المراجع الأجنبية

Board, F. S. (2020). COVID-19 pandemic: Financial stability implications and policy measures taken. *The Financial Stability Board, Basel, Switzerland*, 1- 12.

Parry, J. (2020). *China coronavirus: cases surge as official admits human to human transmission*. BMJ.
<https://www.bmj.com/content/368/bmj.m236.long>

Tomuleasa, I. I. (2017). *Performance and soundness of European banking systems* (Doctoral dissertation, Université Clermont Auvergne [2017-2020]; Universitatea Alexandru Ioan Cuza (Iasi, Roumanie)).