

جامعة الإمام محمد بن سعود الإسلامية  
كلية الاقتصاد والعلوم الإدارية  
قسم التمويل والاستثمار

## مقرر قاعة بحث في المالية

---

رمز المقرر 1491 مال

---

رقم الوحدة 2

---

موضوع الوحدة مقدمة في مناهج البحث



# البحث العلمي

- \* البحث هو مجهود منهجيٌّ ومنظَّمٌ للقصي عن مشكلةٍ محددةٍ تتم مواجهتها وتحتاج إلى حل.
- \* البحث العلمي هو البحث باستخدام الطرق العلمية
- \* الطرق العلمية: هي تقنيات لدراسة الظواهر، واكتشاف معلومات جديدة عنها، أو تصحيح معلومات سابقة حولها، من خلال جمع أدلة قابلة للقياس، وتحليلها بموضوعية، باستخدام مبادئ مستقرة.
- \* الأدلة: المعلومات والبيانات التي يتم الحصول عليها من خلال الملاحظة أو التجربة واختبار مدى تأييدها لفرضيات معينة.
- \* الموضوعية: تجنب التحليل المتحيز للنتائج.



# تخصص التمويل

- \* يتم بناء علم التمويل وفق طرق علمية: نظريات مفسرة اعتماداً على المشاهدات
- \* من فروع علم التمويل:
- \* الأسواق المالية، إدارة المحافظ الاستثمارية، التمويل الإسلامي، التحليل المالي، تقييم الشركات، الهندسة المالية، تمويل المؤسسات غير الربحية، التمويل العقاري، ...
- \* يمكن أن يدخل تحت هذه الموضوعات موضوعات أدق مثل: الأزمات المالية، التمويل السلوكي، التمويل الرقمي، ...



# مناهج البحث وطرق البحث

- \* يتم عادة التفرقة بين منهج البحث وطرق البحث
- .1 منهج البحث يتضمن قواعد وتوجيهات إرشادية عامة عن كيفية إجراء البحث (المنهج الاستقرائي مقابل الاستنباطي، الوصفي-التجريبي-التاريخي، ...)
- .2 طريقة البحث يتضمن إجراءات تفصيلية لكيفية تحليل البيانات والمعلومات التي يعتمد عليها البحث، مثل: الأساليب الكمية مقابلة النوعية، تحليل الانحدار، الاقتصاد القياسي، دراسة الحالة، ...
- .3 بعضهم يفرق بين طريقة البحث وأداة البحث، فيعد الأساليب الكمية مقابلة النوعية طريقة، وتحليل الانحدار أداة على سبيل المثال



# مناهج البحث

- \* من التصنيفات المستخدمة على نطاق واسع في علم الاقتصاد والتمويل
  - .1. المنهج الاستقرائي
  - .2. المنهج الاستنباطي
  - .3. المنهج الحديث (الاقتصاد القياسي - المالي)



# المنهج الاستقرائي

- \* الاستقراء: التحليل الإحصائي، التعميم (من العينة للمجتمع)
- \* استخلاص النتائج العامة من دراسات حالات جزئية (الانتقال من الخاص إلى العام)
- \* كل قطع الثلج التي فحصناها باردة، لهذا فإن أي قطعة ثلج تكون باردة.
- \* خطورة الاستقراء: ما نعتقد أنه حقيقة قد لا يكون كذلك
- \* مثال: دراسة استطلاعية لسجل الأوامر في سوق الأسهم السعودية



# المنهج الاستنبطي

- \* الاستنباط: التحليل الرياضي، المنطق
  - \* استخلاص النتائج من الافتراضات وال المسلمات
  - \* المقدمة الأولى:
  - \* المقدمة الثانية:
  - \* النتيجة والإثبات
- 
- \* مثال (بحث الغبن الفاحش واليسير: تحليل اقتصادي)



# المنهج الحديث

- \* المنهج الحديث: الجمع بين الاستنباط والاستقراء (الاقتصاد القياسي المالي)
- \* اختبار النظريات بناءً على تحليل البيانات
- \* أشهر الطرق تحليل الانحدار وهو أنواع عديدة درستم أهمها في مقرر الاقتصاد القياسي مثل: الانحدار الخطي وغير الخطي، البسيط والمعمم، (...)
- \* تفرض طبيعة البيانات في كثير من الأحيان طريقة التحليل (سلسل زمنية، بيانات مقطعة، كلاهما = البيانات الطولية) (متغير مستقل مستمر أو متقطع = لوgett، بوروبت، ...)
- \* سنركز في المقرر على هذه المنهجية



# طرق البحث التي سنركز عليها في المقرر

\* **البحث النوعي:** يُركز على تحليل شعور الناس وطريقة تفكيرهم واتخاذ القرارات ويهدف إلى تحليل سلوك الناس بدلاً من دراسة مجموعةٍ من المتغيرات. ويساعد هذا البحث في تطوير المفاهيم والنظريات وهو ما يعتبر نهجاً استقرائياً لتطوير النظرية. ممكِن أن يدخل ضمنه طريقة «دراسة الحالة»

\* **البحث الكمي:** هو نهج أكثر منطقيةً ومبنيًّ على البيانات مما يعطي قياساً لمشكلةٍ محددةٍ من وجهة نظرٍ إحصائيةٍ وعدديةٍ.



# طرق البحث الذي سنركز عليها في المقرر

\* يولد البحث الكمي إحصاءاتٍ عدديّة يمكن الاعتماد عليها بشكلٍ كبيرٍ في اختبار الفرضيات. البحث الكمي مهمٌ لأنّه يتمتع بعدد من المزايا، أهمّها:

- القدرة على تعميم باستخدام الإحصاءات.
- يُعيد هيكلة مشكلة معقدة إلى عدد محدودٍ من المتغيرات مع تحديد العلاقات بينها.
- قادر على اختبار الفرضيات والنظريات.

\* أساليب البحث الكمي: هناك العديد من الأساليب للبحث الكمي وهي المسح الاستقصائي، والدراسة التجريبية، ودراسة جوانب الارتباط، والمقارنة السبيبية بالإضافة إلى النمذجة باستخدام البيانات، ويدخل ضمنها طرق الاقتصاد القياسي.



# منهجية دراسة الحالة



# مقدمة

- \* دراسة الحالة من طرق البحث التي تندرج تحت الطرق النوعية
- \* تستخدم الطريقة بإجراءات مختلفة حسب طبيعة كل علم
- \* نركز هنا على إجراءات استخدامها في العلوم المالية والاقتصادية



# مفهوم دراسة الحالة

- \* تتضمن دراسة الحالة تحليل متعمق لأكبر عدد من المعلومات عن وحدة واحدة (مؤسسة)، بهدف معرفة أسباب مشكلة محددة، وآلية حلها.
- \* يتم جمع المعلومات المطلوبة في الحالة الدراسية باستخدام وسائل مختلفة تتضمن الملاحظة الدقيقة للحقائق والمقابلات الشخصية.



# خطوات إجراء الحالة الدراسية

- .1. حدد موضوع الدراسة. تركز دراسة الحالة على مؤسسة واحدة، وأحياناً على حدث معين. مثل: حالة التلاعب في القوائم المالية لشركة موبابلي.
- .2. حدد مسائل الدراسة وأهدافها، ونطاقها، وفرضياتها
- .3. جمع المعلومات عن الحالة والحالات المماثلة (الدراسات السابقة)، ومن أهم مصادر المعلومات الحالة: التقارير - الاخبار - الإعلانات - إجراء مقابلات مع المسؤولين ذوي العلاقة - إجراء مقابلات مع الخبراء في الحالة - الزيارات الميدانية.
- .4. تحليل متعمق للمعلومات بهدف معرفة الأسباب الحقيقة لحدوث المشكلة، لتقديم مقتراحات عملية لتجنب حدوثها في المستقبل



# محتوى دراسة الحالة

- \* يجب أن تتضمن دراسة الحالة وصف تاريخي موضوعي لسلسل حدوث الواقع المرتبطة بالحالة (كيف وقعت الحالة وكيف تعاملت معها الشركة والأطراف الأخرى ذات العلاقة)
- \* وجهة نظر المسؤولين ذوي العلاقة والخبراء الخارجيين في أسباب وقوع الحالة
- \* وجهة نظر الباحث (وهي الإضافة المهمة) حول سبب وقوع الحالة وحلول مقتربة لتجنب وقوعها في المستقبل. وهنا على الباحث أن يستحضر مسائل البحث وأهدافه وفرضياته



## أمثلة من دراسات الحالة

- \* حالة شركة مدرجة في السوق المالية السعودية تم شطبها من السوق بسبب أدائها المالي
- \* حالة شركة مدرجة في السوق المالية تلاعبت في القوائم المالية ورفعت عليها الهيئة قضية أمام لجنة الفصل في منازعات الأوراق المالية
- \* أزمة مالية مفاجئة وقعت لشركة أو في دولة
- \* برنامج أو منتج مالي طبق حديثاً، بهدف تقويم نجاحه في تحقيق أهدافه



# كيفية الوصول الى قواعد المعلومات والبيانات



# مقدمة

- \* كما أشرنا سابقاً سنركز في هذا المقرر على البحوث التطبيقية، التي تستخدم في الغالب أساليب إحصائية وبخاصة نماذج الاقتصاد القياسي
- \* يتطلب إجراء هذه البحوث الحصول على البيانات المطلوبة ومعلومات عن الدراسات السابقة حول الموضوع
- \* نركز في هذا العرض على كيفية الوصول إلى الدراسات السابقة من خلال قواعد البيانات التي تتيحها الجامعة أو شبكة الانترنت
- \* وكيفية الوصول إلى البيانات المالية والاقتصادية التي تعتمد عليها في البحث



# موقع الأبحاث الاقتصادية

- \* من أفضل المواقع المتاحة للباحث في الجامعة «المكتبة السعودية الرقمية»  
<https://sdl.edu.sa>
- \* اذا كان الطالب يبحث من داخل الجامعة فيمكنه الوصول مباشرة لقواعد المعلومات الأجنبية أو العربية الموجودة على صفحة العمادة بدون الدخول الى المكتبة الرقمية السعودية



# موقع الأبحاث الاقتصادية

\* للدخول للمكتبة السعودية الرقمية «من خارج الجامعة» اتبع الخطوات الآتية:

.1. اذهب إلى موقع عمادة شؤون المكتبات

[https://units.imamu.edu.sa/deanships/CENTRAL\\_LIBRARY/Pages/default.aspx](https://units.imamu.edu.sa/deanships/CENTRAL_LIBRARY/Pages/default.aspx)

.2. اضغط على مربع قواعد المعلومات



# موقع الأبحاث الاقتصادية

.3 اضغط على مربع الدخول إلى المكتبة السعودية الرقمية الموجود تحت عبارة: «من خارج الجامعة»

من خارج الجامعة :



# موقع الأبحاث الاقتصادية

4. ادخل الاسم وكلمة المرور  
الخاصة بك



\* اذا لم يكن لديكم حساب دخول  
يمكن الحصول عليه من خلال زر  
طلب حساب دخول (باللون  
الأزرق)



# موقع الأبحاث الاقتصادية

The screenshot shows the homepage of the Saudi Digital Library (SDL). At the top, there is a navigation bar with links for 'الصفحة الرئيسية' (Home), 'رسائل الجامعات' (University Theses), 'ابداع الرسائل العلمية' (Scientific Theses Creativity), 'رسائل الماسنال العلمية' (Scientific Monographs), 'التدريب' (Training), 'من نحن' (About Us), 'الرئيسية' (Home), 'الملف الشخصي' (Personal File), 'تسجيل الخروج' (Logout), and social media icons for Facebook, Twitter, and YouTube. Below the navigation bar, there is a search bar with the placeholder 'ابحث...' (Search...) and a 'بحث متقدم' (Advanced Search) link. A large green button labeled 'بحث' (Search) is positioned next to the search bar. Below the search area, there are several icons representing different types of digital resources: 'محرك المصادر الحرة' (Free Source Engine), 'قواعد المعلومات التجريبية' (Experimental Information Databases), 'قواعد المعلومات الموضوعي' (Subject Information Databases), 'التصنيف الموضوعي' (Subject Classification), 'الأرشيف' (Archives), 'الرسائل الجامعية' (University Theses), 'الكتب الإلكترونية' (Electronic Books), 'قواعد المعلومات الأجنبية' (Foreign Information Databases), and 'قواعد المعلومات العربية' (Arabic Information Databases). On the left side, there is a sidebar titled 'مساعدة' (Help) with a search bar, a dropdown menu for 'أو تصفح موضوعاً', and buttons for 'فتح نكارة' (Open Navigation) and 'متلازمة حالة نكارة' (Navigation Syndrome). Below the sidebar, there is a link to 'قناة المكتبة الرقمية السعودية' (Saudi Digital Library Channel) on YouTube. On the right side, there is a section titled 'الأخبار' (News) featuring an article about the launch of the 'Zoë' service. The article includes a photo of two people at a booth and the text: 'كيف تساهم المكتبة الرقمية السعودية في زيادة مستوى الوعي العالمي بالإنجاز العلمي من الجامعات في المملكة العربية السعودية؟' (How does the Saudi Digital Library contribute to increasing the global awareness of the scientific achievements of universities in the Kingdom of Saudi Arabia?). The article also mentions the 'Zoë' service and its availability on the ProQuest platform.

\* إذا كان لديك اسم وكلمة مرور فستنتقل مباشرةً لموقع المكتبة والتي يمكن البحث في قواعد بياناتها العربية والأجنبية

\* اختر قواعد المعلومات العربية



# موقع الأبحاث الاقتصادية

\* نعتمد كثيرا في هذا المقرر على الأبحاث السابقة في مجال التمويل باللغة العربية، وأفضل مكان للبحث عنها من واقع الخبرة هي قاعدة معلومات "دار المنظومة" ضمن قواعد المعلومات العربية، والتي تشمل على عدة قواعد منها قاعدة معلومات الاقتصاد والإدارة EcoLink

قاعدة عربية تغطي عدة مجالات منها العلوم التربوية والاجتماعية ، العلوم الاقتصادية والإدارية ، العلوم الإسلامية والقانونية ، العلوم الإنسانية ، علوم اللغة والأدب بالإضافة إلى الرسائل الجامعية وأعمال وأبحاث المؤتمرات والندوات دليل المستخدم

دار المنظومة



# موقع الأبحاث الاقتصادية

\* للتعرف على مزايا المكتبة ورقة البحث فيها يمكن زيارة قناة المكتبة على موقع يوتيوب والذي يوفر كثير من المقاطع التدريبية حول طرق الاستفادة من موقع المكتبة

[https://www.youtube.com/channel/UCEq\\_UoCFvlKtRLvrtpPAUtQ?sub\\_confirmation=1](https://www.youtube.com/channel/UCEq_UoCFvlKtRLvrtpPAUtQ?sub_confirmation=1)



# البيانات

- \* البيانات التي يعتمد عليها البحث يمكن أن تكون أولية أو ثانوية
- \* طرق جمع البيانات الأولية = البيانات الخام (إجراء المسوحات الميدانية، نسخها من مراكز قواعد البيانات)
- \* مصادر البيانات الثانوية (التعدادات، البيانات المعلنة من واقع سجلات الوزارات والمؤسسات والشركات، نتائج مسوحات مصلحة الإحصاء وغيرها من الجهات المحلية والدولية)



# موقع البيانات الاقتصادية

- \* من أهم مصادر البيانات الثانوية ذات العلاقة بالتمويل في المملكة:
  - \* قاعدة بلومبرق التي تعاقدت الكلية معها مؤخرأً
  - \* شركة تداول <https://www.tadawul.com.sa>
  - \* هيئة الإحصاءات العامة والمعلومات [www.stats.gov.sa](http://www.stats.gov.sa)
  - \* مؤسسة النقد العربي السعودي <http://www.sama.gov.sa>
  - \* وزارة الاقتصاد والخطيط <http://www.mep.gov.sa/>
  - \* أرقام <https://www.argaam.com/>
  - \* قلف-بيس <https://www.gulfbase.com/>



# موقع البيانات الاقتصادية

- \* من أهم مصادر البيانات الثانوية ذات العلاقة بالتمويل في المملكة:
- \* إدارات ومراكز المعلومات والإحصاء وإدارات البحث في الوزارات والهيئات الحكومية
- \* الشركات الخاصة (تقارير البنوك وشركات الاستثمار، التقارير المالية للشركات)



# موقع البيانات الاقتصادية

- \* من أبرز مصادر البيانات الثانوية دولياً:
  - \* البنك الدولي <http://www.albankaldawli.org>
  - \* صندوق النقد الدولي <http://www.imf.org/external/arabic/>
  - \* هيئات الإحصاء والبنوك المركزية في الدول
    - \* قسم الإحصاء في المنظمات الدولية
    - \* موقع الأسواق المالية الدولية
  - \* الشركات المزودة للأخبار والمعلومات المالية (رويتر، بلومبرغ،...)
  - \* محركات البحث (ياهو، قوقل،...)



# برامج الحاسوب الآلي ذات العلاقة



\* **Eviews**



\* **SPSS**



\* **Excel**



\* **Matlab**



\* **Gauss**



\* **R**



\* **SAS**



\* **STATA**

\* يوجد عدد من البرامج التي يمكن استخدامها في تحليل المعلومات مثل:

\* يعتقد بعض الباحثين أن استخدام هذه البرامج يمثل منهجية البحث المستخدمة، وينصون على ذلك في بحوثهم. وهذا خطأ.

\* البرمجيات المتاحة للاقتصادي والاختيار المناسب (بحث يقارن بين مزايا هذه البرمجيات)، يمكن الحصول عليه من:

<http://dx.doi.org/10.2139/ssrn.2170403>

# موعدنا في المحاضرة القادمة

