



جامعة السودان للعلوم والتكنولوجيا

كلية الدراسات التجارية

قسم المحاسبة والتمويل

أثر قائمة التدفقات النقدية على المخاطر الائتمانية في

المصارف التجارية

دراسة على عينة من المصارف السودانية

**The Impact of Cash Flow List on the Credit Risks
in Financial Banks**

A study on a sample of the Sudanese Banks

بحث مقدم لنيل درجة البكالوريوس في المحاسبة والتمويل

إعداد :

إلهام أحمد المهدي الطيب

إسلام عمر موسى صالح

زكريات إبراهيم أبكر علي

وشاح حافظ حسين محمود

وفاء الصافي علي حمد

إشراف:

أ.د. هلال يوسف صالح

أستاذ المحاسبة المشارك - كلية الدراسات التجارية

جامعة السودان للعلوم والتكنولوجيا

1437هـ - 2016م

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

الاستهلال

قال الله سبحانه و تعالى :

{يَا أَيُّهَا الَّذِينَ ءَامَنُوا إِذَا تَدَايَنْتُمْ بِدِينٍ إِلَىٰ أَجَلٍ مُّسَمًّى فَاكْتُبُوهُ وَلْيَكْتُب بَيْنَكُمْ كَاتِبٌ
بِالْعَدْلِ... ٢٨٢ }

صدق الله العظيم

سورة البقرة الاية رقم (282)

الإهداء

نهدي حصيلة هذا الجهد العملى الى:
سر الوجود ونورها ، الى من دعائهن سر نجاحنا الى صاحبات
القلوب الكبيرة أطل الله فى أعمارهن
أمهاتنا العزيزات...
الى الذين مهدوا طريق العلم والذين نحمل أسمائهم
بكل فخر ...
أبائنا الكرام ...
الى الذي أعطانا من فيض علمه وتجاربه ولم يبخل علينا بما يعلم
الدكتور / هلال يوسف صالح
الى الذين منحونا مزيد من الثقة لمواصلة المشوار فاعطونا
بلا حدود وبلا كل ولا مل
أساتذتنا الاجلاء ...
الى كل من علمني حرفاً وأنار طريقي
أساتذتي الاعزاء ...
الى الذين تعلمنا منهم معنى الحياة والوصول الى المرامي العالية
أصدقائنا الاوفياء ...
الى كليتنا التى نفتخر بها ونتمنى ان تظل دوماً فى المقدمة كليه الدراسات التجاربه
اليكم جميعاً نهدي هذا الجهد ...

الباحثون

الشكر و العرفان

الحمد لله والشكر أولاً واخيراً لله رب العالمين الذي وفقنا لإخراج هذا البحث بهذه الصورة ، ولقول رسولنا الكريم محمد صلى الله عليه وسلم (لايشكر الله من لا يشكر الناس).

فإننا نتقدم بالشكر لجامعة السودان للعلوم والتكنولوجيا والى اساتذتنا لما قدموه لنا من خلاصة خبرتهم ومعرفتهم .

ونخص بجزيل الشكر الاستاذ الدكتور/ هلال يوسف صالح الذي قام بالاشراف على هذا البحث ولما قدمه من وقت وجهد في قراءته ومراجعته وابداء ملاحظاته ونسأل الله أن يجعله في ميزان حسناته .

والشكر الى مكتبة جامعة السودان للعلوم والتكنولوجيا .

كما نخص كل من ساهم معنا فكراً ونصحاً في سبيل إنجاز هذا البحث .

وجزاكم الله خيراً...

الباحثون.

المستخلص

تناول البحث قائمة التدفقات النقدية واثرها على المخاطر الائتمانية ، وتمثلت مشكلة البحث في خطورة تزايد حجم مخاطر الائتمان نتيجة لقيام المصارف بإتخاذ قرارات إئتمانية غير رشيدة ، هدف البحث الى البحث عن الطرق التي يمكن للمصارف إستخدامها في تحليل مخاطرها وكيفية الحد منها ومنع حدوثها ، إستخدم البحث المنهج التحليلي الوصفي . توصل البحث الى نتائج منها نجاح مهمة النشاط التمويلي تحدد نسبة المخاطر الموجودة لدى المنشأة ، أوصى البحث بضرورة تحديد نسبة المخاطر لدى المنشأة .

Abstract

The research is concerned with the list to cash flow and its impact on credit risk. The research problem is exemplified in the importance of increasing on the credit risks' size on the result of the banks making wrong decisions about the credit. The aim of the research is to find out method that the bank cans usage on the analysis of its risks and how to avoid it and preventing its occurrent. The researcher uses analytical descriptive method, the results of the research are the following:

- 1- The credit activity is highly important.
- 2- Specify the rate of existing risks of the institution.
- 3- Seeking to specify the rate of the risks on the institution.

فهرس الموضوعات

الصفحة	عنوان الموضوع
أ	الاستهلال
ب	الإهداء
ج	الشكر والتقدير
د	المستخلص
هـ	Abstract
و	فهرس الموضوعات
ز-ح	فهرس الجداول
ط	فهرس الأشكال
1	المقدمة
2	أولاً : الاطار المنهجي
4	ثانياً: الدراسات السابقة
11	الفصل الاول :الاطار المفاهيمي لقائمة التدفقات النقدية
12	المبحث الاول : مفاهيم قائمة التدفقات النقدية
16	المبحث الثاني : أهمية قائمة التدفقات النقدية وتبويبها
22	الفصل الثاني : الإطار المفاهيمي لمخاطر الإئتمان المصرفي
23	المبحث الاول : مفهوم الإئتمان المصرفي
28	المبحث الثاني : مخاطر منح الإئتمان المصرفي
34	الفصل الثالث : الدراسة الميدانية
35	المبحث الاول : نبذة تعريفية عن عينة الدراسة
37	المبحث الثاني : تحليل البيانات واختبار الفرضيات

77	الخاتمة
78	أولاً : النتائج
79	ثانياً : التوصيات
80	قائمة المراجع والمصادر
84	الملاحق

فهرس الجداول

رقم الصفحة	عنوان الجدول	رقم الجدول
38	التوزيع التكراري لأفراد عينة الدراسة وفق متغير النوع	(1/2/3)
39	التوزيع التكراري لأفراد عينة الدراسة وفق متغير العمر	(2/2/3)
40	التوزيع التكراري لأفراد عينة الدراسة وفق متغير المؤهل العلمي	(3/2/3)
41	التوزيع التكراري لأفراد عينة الدراسة وفق متغير التخصص العلمي	(4/2/3)
42	التوزيع التكراري لأفراد عينة الدراسة وفق متغير المؤهل المهني	(5/2/3)
43	التوزيع التكراري لأفراد عينة الدراسة وفق متغير المركز الوظيفي	(6/2/3)
44	التوزيع التكراري لأفراد عينة الدراسة وفق متغير سنوات الخبرة	(7/2/3)
47	الثبات والصدق الإحصائي لإجابات أفراد عينة الدراسة الاستطلاعية على الاستبيان	(8/2/3)
48	التوزيع التكراري لإجابات أفراد عينة الدراسة على العبارة الأولى	(9/2/3)
49	التوزيع التكراري لإجابات أفراد عينة الدراسة على العبارة الثانية	(10/2/3)
50	التوزيع التكراري لإجابات أفراد عينة الدراسة على العبارة الثالثة	(11/2/3)
51	التوزيع التكراري لإجابات أفراد عينة الدراسة على العبارة الرابعة	(12/2/3)
52	التوزيع التكراري لإجابات أفراد عينة الدراسة على العبارة الخامسة	(13/2/3)
53	التوزيع التكراري لإجابات أفراد عينة الدراسة على العبارة الأولى	(14/2/3)

54	التوزيع التكراري لإجابات أفراد عينة الدراسة على العبارة الثانية	(15/2/3)
55	التوزيع التكراري لإجابات أفراد عينة الدراسة على العبارة الثالثة	(16/2/3)
56	التوزيع التكراري لإجابات أفراد عينة الدراسة على العبارة الرابعة	(17/2/3)
57	التوزيع التكراري لإجابات أفراد عينة الدراسة على العبارة الخامسة	(18/2/3)
58	التوزيع التكراري لإجابات أفراد عينة الدراسة على العبارة الأولى	(19/2/3)
59	التوزيع التكراري لإجابات أفراد عينة الدراسة على العبارة الثانية	(20/2/3)
60	التوزيع التكراري لإجابات أفراد عينة الدراسة على العبارة الثالثة	(21/2/3)
61	التوزيع التكراري لإجابات أفراد عينة الدراسة على العبارة الرابعة	(22/2/3)
62	التوزيع التكراري لإجابات أفراد عينة الدراسة على العبارة الخامسة	(23/2/3)
63	الوسيط لإجابات أفراد عينة الدراسة على عبارات الفرضية الأولى	(24/2/3)
64	نتائج اختبار مربع كاي لدلالة الفروق للإجابات على عبارات الفرضية الأولى	(25/2/3)
66	التوزيع التكراري لإجابات أفراد عينة الدراسة على جميع عبارات الفرضية الأولى	(26/2/3)
67	الوسيط لإجابات أفراد عينة الدراسة على عبارات الفرضية الثانية	(27/2/3)
68	نتائج اختبار مربع كاي لدلالة الفروق للإجابات على عبارات الفرضية الثانية	(28/2/3)
70	التوزيع التكراري لإجابات أفراد عينة الدراسة على جميع عبارات الفرضية الثانية	(29/2/3)
71	الوسيط لإجابات أفراد عينة الدراسة على عبارات الفرضية الثالثة	(30/2/3)
72	نتائج اختبار مربع كاي لدلالة الفروق للإجابات على عبارات الفرضية الثالثة	(31/2/3)
74	التوزيع التكراري لإجابات أفراد عينة الدراسة على جميع عبارات الفرضية الثالثة	(32/2/3)
75	ملخص نتائج تحقق فرضيات الدراسة	(33/2/3)

فهرس الأشكال

الصفحة	عنوان الشكل	رقم الشكل
38	التوزيع التكراري لأفراد عينة الدراسة وفق متغير النوع	(1/2/3)
39	التوزيع التكراري لأفراد عينة الدراسة وفق متغير العمر	(2/2/3)
40	التوزيع التكراري لأفراد عينة الدراسة وفق متغير المؤهل العلمي	(3/2/3)
41	التوزيع التكراري لأفراد عينة الدراسة وفق متغير التخصص العلمي	(4/2/3)
42	التوزيع التكراري لأفراد عينة الدراسة وفق متغير المؤهل المهني	(5/2/3)
43	التوزيع التكراري لأفراد عينة الدراسة وفق متغير المركز الوظيفي	(6/2/3)
44	التوزيع التكراري لأفراد عينة الدراسة وفق متغير سنوات الخبرة	(7/2/3)
48	التوزيع التكراري لإجابات أفراد عينة الدراسة على العبارة الأولى	(8/2/3)
49	التوزيع التكراري لإجابات أفراد عينة الدراسة على العبارة الثانية	(9/2/3)
50	التوزيع التكراري لإجابات أفراد عينة الدراسة على العبارة الثالثة	(10/2/3)
51	التوزيع التكراري لإجابات أفراد عينة الدراسة على العبارة الرابعة	(11/2/3)
52	التوزيع التكراري لإجابات أفراد عينة الدراسة على العبارة الخامسة	(12/2/3)
53	التوزيع التكراري لإجابات أفراد عينة الدراسة على العبارة الأولى	(13/2/3)
54	التوزيع التكراري لإجابات أفراد عينة الدراسة على العبارة الثانية	(14/2/3)
55	التوزيع التكراري لإجابات أفراد عينة الدراسة على العبارة الثالثة	(15/2/3)
56	التوزيع التكراري لإجابات أفراد عينة الدراسة على العبارة الرابعة	(16/2/3)
57	التوزيع التكراري لإجابات أفراد عينة الدراسة على العبارة الخامسة	(17/2/3)
58	التوزيع التكراري لإجابات أفراد عينة الدراسة على العبارة الأولى	(18/2/3)
59	التوزيع التكراري لإجابات أفراد عينة الدراسة على العبارة الثانية	(19/2/3)
60	التوزيع التكراري لإجابات أفراد عينة الدراسة على العبارة الثالثة	(20/2/3)
61	التوزيع التكراري لإجابات أفراد عينة الدراسة على العبارة الرابعة	(21/2/3)
62	التوزيع التكراري لإجابات أفراد عينة الدراسة على العبارة الخامسة	(22/2/3)
66	التوزيع التكراري لإجابات أفراد عينة الدراسة على جميع عبارات الفرضية الأولى	(23/2/3)

70	التوزيع التكراري لإجابات أفراد عينة الدراسة على جميع عبارات الفرضية الثانية	(24/2/3)
74	التوزيع التكراري لإجابات أفراد عينة الدراسة على جميع عبارات الفرضية الثالثة	(25/2/3)
75	ملخص نتائج تحقق فرضيات الدراسة	(26/2/3)

المقدمة

تشمل :

اولاً : الاطار المنهجي

ثانياً : الدراسات السابقة

أولاً : الاطار المنهجي

تمهيد

مرت قائمة التدفقات النقدية بفترة زمنية طويلة نسبياً وتطورت خلالها من حيث الشكل والمضمون مما أدى الى تطورها بشكلها الحالي ، وقد مرت بعدة مراحل اساسيه واتخذت القائمه في كل مرحله منها نموذج يتناسب مع إحتياجات الوحده الاقتصاديه ورجال الاعمال والمستخدمين ، وتعد قائمة التدفقات النقدية احد المصادر الهامه التي يعتمد عليها المستثمرين في توفير المعلومات وذلك لإتخاذ قرارات التشغيل والإستثمار والتمويل ، ان الدراسات الائتمانيه التي تقوم بها المصارف عند منح الائتمان المصرفي والتي تهدف بدورها الى قياس مستوى المخاطر الائتمانيه التي ستواجه المصارف اذا ما تمت الموافقه على منح عميل مبلغ معين من التسهيلات الائتمانيه ومهما كانت دقتها وجودتها فإن قرار منح الائتمان يكون دائماً مصحوب بالمخاطر و ذلك لأن لا إئتمان بلا مخاطر ، إن قائمة التدفقات النقدية تستخدم في عملية إتخاذ قرار منح الإئتمان والذي قد ينتج في نهايته الى مخاطر إئتمانيه .

مشكلة البحث

تتخصر مشكلة البحث في الاتي :

1. عدم إعداد قائمة التدفقات النقدية ومدى الإعتماد عليها في إتخاذ قرارات منح الإئتمان .
2. خطورة تزايد حجم مخاطر الإئتمان نتيجة لقيام المصارف باتخاذ قرارات إئتمانيه غير رشيده.
3. عدم توفر معلومات كافيه عن العميل مما يؤدي الى زيادة مخاطر الائتمان .

اهداف البحث

يسعى البحث الى تحقيق الاهداف التاليه :

1. بيان معلومات قائمة التدفقات النقدية ومدى جودتها في عملية إتخاذ قرارات منح الإئتمان.
2. البحث عن الطرق التي يمكن للمصارف إستخدامها في تحليل مخاطرها وكيفية الحد منها ومنع حدوثها .
3. مدى التزام العميل بإعطاء المعلومات الخاصه عن موقفه المالي .
4. تحديد العوامل المؤثره في الحكم على كفاءة العميل بالمصارف سواء كانت عوامل تتعلق بشخصية العميل ومركزه المالي وقدرته على السداد .

اهمية البحث

تكمن اهمية البحث في الاتي :

1. لا تمكن قائمة التدفقات النقدية المصارف التجاريه من الحد من المخاطر الائتمانيه ، الابدع صياغتها في شكل مؤشرات ماليه ذات هدف محدد ودلاله معينه .
2. معرفة مسببات مخاطر الإئتمان والكشف عنها يؤدي الى تجنب المصارف هذه المخاطر ، الامر الذي يغي المصارف من مخاطر الإفلاس .

3. الاستفادة القصوى من معلومات قائمة التدفقات النقدية في ترشيد قرارات منح الائتمان المصرفي .
4. الدور الذي تلعبه إدارة المخاطر عند قياس وتحليل المخاطر لإتخاذ القرارات بشأن العملاء طالبي الائتمان .

منهجية البحث

إستخدم البحث المنهج التاريخي لعرض الدراسات السابقة والتي لها علاقة مباشرة بعنوان البحث ، والمنهج الاستنباطي لتحديد محاور مشكلة البحث وصياغة الفرضيات ، والمنهج الاستقرائي لاختبار فرضيات البحث ، والمنهج التحليلي الوصفي لدراسة الحالة .

فرضيات البحث

يختبر البحث الفرضيات التالية :

- الفرضية الاولى : توجد علاقة ذات دلالة إحصائية بين نشاط التشغيل والمخاطر الائتمانية .
- الفرضية الثانية : توجد علاقة ذات دلالة إحصائية بين نشاط الاستثمار والمخاطر الائتمانية .
- الفرضية الثالثة : توجد علاقة ذات دلالة إحصائية بين نشاط التمويل والمخاطر الائتمانية .

مصادر البيانات

تتمثل مصادر البيانات في :

- المصادر الاولى : التقارير السنوية وإستمارة الاستبيان .
- المصادر الثانوية: الكتب والمراجع والدوريات والبحوث السابقة والدراسات الجامعية والمقالات المنشورة وشبكة المعلومات الالكترونية .

حدود البحث

تتخصر حدود البحث بالاتي :

الحدود المكانية : بنك فيصل الاسلامي ، مصرف المزارع التجاري ، مصرف الإدخار والتنمية الإجتماعية.

الحدود الزمانية : 2016م .

هيكلية البحث

يتضمن البحث مقدمه وثلاث فصول وخاتمه ، المقدمه وتشمل الاطار المنهجي والدراسات السابقة ، الفصل الاول بعنوان الاطار المفاهيمي لقائمة التدفقات النقدية ، ويعرض من خلال المبحث الاول مفاهيم قائمة التدفقات النقدية ، والمبحث الثاني أهمية قائمة التدفقات النقدية وتبويبها ، الفصل الثاني بعنوان الاطار المفاهيمي لمخاطر الإئتمان المصرفي ، ويعرض من خلال المبحث الاول مفهوم الائتمان المصرفي ، والمبحث الثاني مخاطر منح الائتمان المصرفي ، والفصل الثالث يشمل الدراسة الميدانية ، ويعرض من خلال المبحث الاول نبذه تعريفية عن عينة الدراسة ، والمبحث الثاني تحليل البيانات وإختبار الفرضيات ، أما الخاتمه تشمل النتائج والتوصيات .

ثانياً : الدراسات السابقة

1. دراسة ، ميرفت علي ابو كمال ، 2007م، (الادارة الحديثه لمخاطر الائتمان في المصارف وفقاً لمقررات بازل)(1)

تمثلت مشكلة الدراسة في التساؤل التالي : ما واقع إستراتيجيات و إدارة مخاطر الائتمان التي تتخذها المصارف؟ ، هدفت الدراسة الى تطوير إدارة المخاطر الائتمانية في المصارف ، تمثلت أهمية الدراسة في استخدام الاساليب التي تقوم بتحديد وقياس المخاطر الائتمانية ، إستخدمت الدراسه المنهج الوصفي التحليلي ، توصلت الدراسه الى نتائج منها ، إستقلالية الاشخاص المختصين بمراجعة المخاطر و المعلومات للاعتماد عليها في ادارة المخاطر ، أوصت الدراسة بأن تعمل المصارف على تحسين إدارة المخاطر المصرفية وذلك بتبويبها ووجود إداره خاصه بالمخاطر الائتمانية .

يتضح بأن أهمية هذه الدراسه ظهرت في استخدام الاساليب التي تقوم بتحديد وقياس المخاطر الائتمانية، بينما تختلف أهمية بحثنا في الدور الذي تلعبه إدارة المخاطر في قياس وتحليل المخاطر لاتخاذ قرارات بشأن العملاء طالبي الائتمان .

2.دراسه ، عمر الحاج احمد ، 2007م، (أهمية معلومات قائمة التدفق النقدي في تقييم أداء المؤسسات التجارية)(2)

تمثلت مشكلة الدراسة في ان مفهوم راس المال لا يوفر معلومات مفيده كتلك التي يوفرها الاساس النقدي ، هدفت الدراسه الى تحليل بيانات قائمة التدفقات النقدية وتوضيح المحتوى المعلوماتي لهامقارنه بأرباح الاستحقاقات ، إستخدمت الدراسه المنهج الاستنباطي ، الاستقرائي ، التاريخي ، الوصفي، توصلت الدراسه الى نتائج منها ان مقاييس قائمة التدفقات النقدية تظهر تقيماً للاداء في المنشأه ، أوصت الدراسة بضرورة الافصاح عن قائمة التدفقات النقدية مع القوائم الماليه الاساسيه .

يتضح بأن مشكلة الدراسه هي ان مفهوم راس المال لا يوفر معلومات مفيده كتلك التي يوفرها الاساس النقدي ، بينما تختلف مشكلة بحثنا في عدم إعداد قائمة التدفقات النقدية ومدى الاعتماد عليها في اتخاذ قرارات منح الائتمان .

3. دراسه ، ايمن محمد عز، 2007 م ، (المحتوى المعلوماتي لقائمة التدفقات النقدية من وجهة نظر مستخدميها واثرها في اتخاذ قراراتهم الاقتصادية)(3).

تمثلت مشكلة الدراسه في اثر المحتوى المعلوماتي لقائمة التدفقات النقدية في عملية اتخاذ القرار، هدفت الدراسه الى التعرف على المحتوى المعلوماتي لقائمة التدفقات النقدية من وجهة نظر المستخدم ،

(1) ميرفت علي ابو كمال، الاداره الحديثه لمخاطر الائتمان في المصارف وفقاً لمقررات بازل ، (غزه : الجامعه الاسلاميه ، رساله ماجستير ، غير منشوره ، 2007م).

(2) عمر الحاج احمد ، أهمية معلومات قائمة التدفق النقدي في تقييم اداء المؤسسات التجاريه ،(الخرطوم : جامعة السودان للعلوم والتكنولوجيا ، رساله ماجستير ، غير منشوره ، 2007م).

(3) ايمن محمد عز ، المحتوى المعلوماتي لقائمة التدفقات النقدية من وجهة نظر مستخدميها واثرها في اتخاذ قراراتهم الاقتصادية،(الخرطوم : جامعة السودان للعلوم والتكنولوجيا ، رساله دكتوراه ، غير منشوره ، 2007م).

استخدمت الدراسة المنهج الاستنباطي ، الاستقرائي ، التاريخي ، الوصفي التحليلي، توصلت الدراسة الى نتائج منها ان قائمة التدفقات النقدية لها دور في تزويد مستخدميها بالمعلومات الملائمة لأتخاذ قراراتهم الاقتصادية، أوصت الدراسة بضرورة الفصل بين مفهوم النقدية وقائمة التدفقات النقدية التي يعتمد عليها في تحليل النتائج والقرارات المستقبلية .

يتضح بأن هدف هذه الدراسة التعرف على المحتوى المعلوماتي لقائمة التدفقات النقدية من وجهة نظر المستخدم، بينما يتمثل هدف بحثنا في بيان معلومات قائمة التدفقات النقدية ومدى جودتها في عملية اتخاذ قرارات منح الائتمان .

4.دراسة ، محمد خالد محمد ،2007م ،(دور قائمة التدفقات النقدية في اتخاذ القرارات التمويلية)⁽¹⁾

تمثلت مشكلة الدراسة في التساؤل: ماهو دور قائمة التدفقات النقدية في إتخاذ القرارات التمويلية؟، هدفت الدراسة الى التعرف على قائمة التدفقات النقدية وكيفية اعدادها وتحديد الدور الذي تقوم به، إهتمت الدراسة بتوضيح قائمة التدفقات النقدية باعتبارها جزء مهم يؤثر بشكل مباشر في إتخاذ القرارات الاستراتيجية ، استخدمت الدراسة المنهج الاستنباطي، الاستقرائي، الوصفي، التحليلي الاحصائي، توصلت الدراسة الى نتائج منها ان قائمة التدفقات النقدية تساهم في تحديد الاسعار للأسواق الماليه، أوصت الدراسة بضرورة إدراج جميع الشركات بسوق الخرطوم للاوراق الماليه .

يتضح بأن هذه الدراسة اهتمت بتوضيح قائمة التدفقات النقدية باعتبارها جزء مهم يؤثر بشكل مباشر في اتخاذ قرارات استراتيجية، بينما تتمثل أهمية بحثنا في الاستفادة القصوى من معلومات قائمة التدفقات النقدية في ترشيد قرارات منح الائتمان المصرفي .

5.دراسة، عثمان عبده حسن،2007م،(إستخدام قائمة التدفقات النقدية في تقويم اداء المصارف السودانية)⁽²⁾

تمثلت مشكله الدراسة في ان القوائم الماليه التقليديه بها العديد من العيوب والانتقادات في تقييم مخاطر الائتمان، ظهرت أهمية الدراسة في ان قائمة التدفقات النقدية تعد من القوائم الحديثه في مجال التقرير المالي ،هدفت الدراسة الى بناء نموذج يساعد مستخدمي القوائم الماليه في تقييم الاداء، إستخدمت الدراسة المنهج الاستنباطي، التاريخي، الاستقرائي، توصلت الدراسة الى نتائج منها ان التدفقات النقدية تعطي مقاييس افضل في الحكم على مدى قدرة المنشأه على دفع التوزيعات ، أوصت الدراسة بضرورة إلزام المنشآت بتقديم قائمه التدفقات النقدية مع القوائم التقليديه .

يتضح بأن مشكله هذه الدراسة تتمثل في ان القوائم الماليه التقليديه بها عديد من العيوب والانتقادات في تقييم مخاطر الائتمان ، بينما تختلف مشكله بحثنا في عدم اعداد قائمة التدفقات النقدية ومدى الاعتماد عليها في اتخاذ قرارات منح الائتمان .

(1) محمد خالد محمد، دور قائمة التدفقات النقدية في إتخاذ القرارات التمويلية،(الخرطوم : جامعه السودان للعلوم والتكنولوجيا، رسالة ماجستير، غير منشوره، 2007م).

(2) عثمان عبده حسن، إستخدام قائمة التدفقات النقدية في تقويم اداء المصارف السودانية ،(الخرطوم : جامعه النيلين، رسالة دكتوراه، غير منشوره، 2007م).

6.دراسه، محمد احمد عامر، 2007م،(مراجعته قائمه التدفقات النقدية كأساس لمنح التمويل في القطاع المصرفي)(1)

تمثلت مشكلة الدراسة في التساؤل: كيف يمكن لمراقب الحسابات التحقق من دلالة قائمة التدفقات النقدية وتجميع اكبر قدر من ادلة الاثبات؟ ، إهتمت الدراسة ببيان قائمة التدفقات النقدية المعلومات التي تقدمها في ترشيد إتخاذ القرارات المتعلقة بالتمويل والاستثمار والاقراض، هدفت الدراسة الى مراجعه قائمة التدفقات النقدية كأساس لمنح التمويل في القطاع المصرفي، إستخدمت الدراسة المنهج الاستنباطي، التاريخي، الاستقرائي، الوصفي، توصلت الدراسة الى نتائج منها ان قائمة التدفقات النقدية وما تتضمنه من معلومات محاسبية غير موجوده ببيانات قائمة الدخل تمكن من الحكم على مدى كفاءة الاعمال وإمكانية استمرارها مستقبلا، اوصت الدراسة بضرورة التحقق من عناصر قائمة التدفقات النقدية باعتبارها احد القوائم التي يجب ان يقدمها العملاء .

يتضح بأن هدف هذه الدراسة هو مراجعة قائمة التدفقات النقدية كأساس لمنح التمويل في القطاع المصرفي، بينما يتمثل هدف بحثنا في بيان معلومات قائمة التدفقات النقدية ومدى جودتها في عملية اتخاذ قرارات منح الإئتمان .

7.دراسه، ابراهيم احمد محمدي، 2008 م،(أثر جودة المعلومات الماليه المنشوره في تخفيض مخاطر الائتمان المصرفي)(2)

تمثلت مشكله الدراسة في الدور الذي تقوم به القوائم الماليه في تخفيض مخاطر الائتمان المصرفي وذلك باعتبارها مصدراً رئيسياً للمعلومات المحاسبية التي تساعد في ترشيد القرارات الإئتمانية، ظهرت أهمية الدراسة في معرفة النظم المحاسبية وما تقدمه من معلومات يمكن إستخدامها في تخفيض مخاطر الإئتمان المصرفي، هدفت الدراسة الى توضيح المخاطر التي تواجه قرارات منح الإئتمان المصرفي في المعلومات المحاسبية، إستخدمت الدراسة المنهج الاستنباطي، الاستقرائي، الوصفي، التاريخي، توصلت الدراسة الى نتائج منها ان القوائم الماليه المنشوره تساعد في توفير المعلومات المناسبه لإستخدامها في التحليل الائتماني ، أوصت الدراسة بتقليل مخاطر الإئتمان المصرفي والاهتمام بضوابط منح الائتمان .

يتضح بأن أهمية الدراسة تتمثل في النظم المحاسبية وما تقدمه من معلومات يمكن استخدامها في تخفيض مخاطر الائتمان المصرفي، بينما تتمثل أهمية بحثنا في بيان مسببات مخاطر الإئتمان والكشف عنها يؤدي الى تجنب المصارف لمخاطر الإفلاس .

(1) محمد احمد عامر، مراجعه قائمة التدفقات النقدية كأساس لمنح التمويل في القطاع المصرفي، (الخرطوم : جامعه امدرمان الاسلاميه، رسالة ماجستير، غير منشوره، 2007م).

(2) ابراهيم احمد محمدي، اثر جودة المعلومات الماليه المنشوره في تخفيض مخاطر الإئتمان المصرفي،(الخرطوم : جامعه السودان للعلوم والتكنولوجيا، رسالة ماجستير، غير منشوره، 2008م).

8.دراسه،محمد ابو القاسم عطا الله،2009م،(الاتجاهات الحديثه في التحليل المالي ودورها في الحد من المخاطر المصرفيه)(1)

هدفت الدراسه الى معرفة الاساليب الحديثه لإداره المخاطر المصرفيه ، تمثلت مشكله الدراسه في ان المصارف تواجه كثير من المخاطر المصرفيه التي تؤثر في كفاءتها في حاله عدم التعامل مع الاساليب التي تقلل من المخاطر المصرفيه، ظهرت أهمية الدراسه في ان الإئتمان المصرفي يعتبر ذا اهمية مصرفيه حيث ان العوائد المتحصل عنها تمثل المحور الرئيسي للإيرادات، إستخدمت الدراسه المنهج، الاستنباطي، الاستقرائي، التاريخي ، توصلت الدراسه الى نتائج منها الاهتمام بتطبيق وقياس الاداء في القطاع المصرفي، أوصت الدراسه باستمرار البحث والربط بين إدارة المصارف والمصرف المركزي بحيث يتم تطوير التشريعات التي تنظم عمل المصارف بما يقلل من مخاطر الائتمان .

يتضح بأن اهمية هذه الدراسه ظهرت في ان الائتمان المصرفي ذا أهميه مصرفيه حيث ان العوائد المتحصل عنها تمثل المحور الرئيسي للإيرادات، بينما تختلف اهمية بحثنا في الدور الذي تلعبه إدارة المخاطر عند قياس وتحليل المخاطر لإتخاذ القرارات بشأن العملاء طالبي الإئتمان .

9.دراسه، نجم الدين علي سليمان ،2010م،(قائمة التدفقات النقدية ودورها في قرارات منح الائتمان في المصارف التجاريه السودانيه)(2)

تمثلت مشكله الدراسه في زيادة حجم التعثر بالمصارف، هدفت الدراسه الى بيان قائمه التدفقات النقدية والاستقاده منها، ظهرت أهمية الدراسه في الحرص على سلامة المركز المالي والمحافظة علي عدم التعثر ودراسة قرارات منح الائتمان، إستخدمت الدراسه المنهج الاستقرائي، الاستنباطي، التاريخي، الوصفي، توصلت الدراسه الى نتائج منها إنه يمكن من خلال قائمه التدفقات النقدية في النشاط التمويلي تحديد حجم قروض المنشآت في المصارف ،أوصت الدراسه بأن توجد قائمة التدفقات النقدية ضمن الحسابات الختاميه للمنشآت التي ترغب في التمويل .

يتضح بأن مشكله هذه الدراسه ظهرت في زيادة حجم التعثر في المصارف ، بينما تختلف مشكله بحثنا في تزايد حجم مخاطر الإئتمان نتيجة لقيام المصارف بإتخاذ قرارات إئتمانيه غير رشيد .

10.دراسه، سامح مؤيد العطوط، مفيد الظاهر،2010م،(أثر مقاييس التدفقات النقدية في تفسير العوائد السوقية العاديه للاسهم)(3)

تمثلت مشكله الدراسه في التساؤل : هل توجد علاقه بين كل عنصر من عناصر التدفقات النقدية والعوائد العاديه للاسهم؟، هدفت الدراسه الى قياس العلاقه بين التدفقات النقدية التشغيليه والإستثماريه والتمويليه

(1) محمد ابو القاسم عطا الله ،الاتجاهات الحديثه في التحليل المالي ودورها في الحد من المخاطر المصرفيه، (الخرطوم : جامعه السودان للعلوم والتكنولوجيا ، رساله ماجستير، غير منشوره، 2009م) .

(2) نجم الدين علي سليمان، قائمة التدفقات النقدية ودورها في قرارات منح الإئتمان في المصارف التجاريه السودانيه،(الخرطوم : جامعه السودان للعلوم والتكنولوجيا ، رساله ماجستير ، غير منشوره، 2010م) .

(3) سامح مؤيد العطوط ، مفيد الظاهر ،أثر مقاييس التدفقات النقدية في تفسير العوائد السوقية العاديه للاسهم ،(القدس : جامعه القدس ، مجلة جامعه القدس المفتوحة للأبحاث والدراسات ، العدد الحادي والعشرون ، تشرين الأول، 2010م)، ص ص،65-72 .

والعوائد العادية للاسهم المدرجه، ظهرت أهمية الدراسة في البحث عن العوائد العادية للاسهم المدرجه في سوق الاوراق الماليه مما يساعد المستثمرين على تحديد العوائد العادية للاسهم، توصلت الدراسة الى نتائج منها تأثير جوده الربحيه والسيوله على العوائد العادية لاسهم المنشآت المدرجه في السوق ، أوصت الدراسة بضرورة العمل على إيصال المعلومات في وقت مناسب وبأقل تكلفه الى جميع المستثمرين وحساب نسب الربحيه والسيوله بإستخدام التدفقات النقدية .

يتضح بأن هدف هذه الدراسة تمثل في قياس علاقه بين التدفقات النقدية التشغيليه والاستثماريه والتمويليه والعوائد العادية للاسهم المدرجه، بينما يختلف هدف بحثنا في تحديد العوامل المؤثره في الحكم على كفاءة العميل ومركزه المالي وقدرته على السداد .

11.دراسه، محمد جعفر الامين، 2011م،(الترميز الائتماني ودوره في إدارة مخاطر التعثر المصرفي)(1)
تمثلت مشكله الدراسة في:هل الترميز يؤثر في تقليل مخاطر التعثر المصرفي ؟، هدفت الدراسة الى معرفة دور معايير وإجراءات الترميز الائتماني في إداره مخاطر التعثر ،ظهرت أهمية الدراسة في الحصول على التقارير الماليه وإتخاذ القرار السليم في الوقت المناسب ،إستخدمت الدراسة المنهج التاريخي، الوصفي، الاستقرائي، توصلت الدراسة الى نتائج منها وجود علاقه عكسيه بين الالتزام بالترميز الائتماني والتعثر المصرفي، أوصت الدراسة بضرورة الإستعلام بواسطة الرمز الائتماني للعميل لتقادي تطابق الاسماء .

يتضح بأن اهميه الدراسة تمثلت في الحصول على التقارير الائتمانيه المفصله عن العملاء وإتخاذ القرار السليم في الوقت المناسب ،بينما تختلف اهمية بحثنا في الاستفاده القصوى من معلومات قائمة التدفقات النقدية في ترشيد قرارات منح الإئتمان المصرفي .

12. دراسة ،عاصم حسن محمد ، 2011م ،(أثر التحليل المالي علي قرارات منح الإئتمان المصرفي في البنوك السودانية)(2)

تمثلت مشكلة الدراسة في التساؤل :هل للتحليل المالي دور في إتخاذ القرارات الائتمانية في القطاع المصرفي للجهة طالبة التسهيلات الائتمانية ؟ ،هدفت الدراسة الي تقييم مخاطر عدم توفر المعلومات المالية عند إتخاذ قرار منح الإئتمان ، تمثلت أهمية الدراسة في أن التحليل المالي أساس يبني عليه منح أو رفض الإئتمان من خلال نتائج التحليل الذي يحدد مدي كفاءة الإدارة في إدارة أموال المصرف ، أستخدمت الدراسة المنهج الاستنباطي، الأستقرائي، التاريخي ، الوصفي ، توصلت الدراسة الي نتائج منها أن التحليل المالي للقوائم المالية من قبل المصرف للجهة طالبة التسهيلات الائتمانية ساهمت في خفض

(1) محمد جعفر الأمين ، الترميز الائتماني ودوره في إدارة مخاطر التعثر المصرفي ،(الخرطوم :جامعة السودان للعلوم والتكنولوجيا، رسالة ماجستير ،غير منشوره ،2011م) .

(2) عاصم حسن محمد ، أثر التحليل المالي علي قرارات منح الائتمان المصرفي في البنوك السودانية ،(الخرطوم : جامعة السودان للعلوم والتكنولوجيا ، رسالة ماجستير ، غير منشورة ، 2011م) .

مخاطر منح الائتمان المصرفي ،أوصت الدراسة بتطبيق التحليل المالي للقوائم المالية لأكثر من فئتين مما ينعكس إيجاباً علي إتخاذ القرارات الائتمانية .

يتضح بأن مشكلة الدراسة تمثلت في :هل للتحليل المالي دور في إتخاذ القرارات الائتمانية في القطاع المصرفي للجهة طالبة التسهيلات الائتمانية ، بينما تختلف مشكلة بحثنا في خطورة تزايد حجم مخاطر الائتمان نتيجة لقيام المصارف بإتخاذ قرارات إئتمانية غير رشيدة .

13. دراسة ،الحسين العباس الحسين ،2012م ،(دور حوكمة الشركات في الحد من مخاطر الائتمان المصرفي) (1)

تمثلت مشكلة الدراسة في التساؤل :هل تعتبر الدراسات المصرفية التي تسبق منح الائتمان كافية ومحددة في المصارف ؟، ظهرت أهمية الدراسة في حادثة موضوع الحوكمة ودور القطاع المصرفي في الاقتصاد القومي ،هدفت الدراسة الي التعرف علي دور حوكمة المصارف في الحد من مخاطر الائتمان ، إستخدمت الدراسة المنهج الإستنباطي، الاستقرائي، التاريخي ، توصلت الدراسة الي نتائج منها هنالك التزام بمعايير لجنة بازل في منح التسهيلات الائتمانية لدي كثير من الوحدات المصرفية ، أوصت الدراسة بضرورة تصنيف المخاطر وتقدير عدم السداد ووضع قواعد بشأن كيفية تقييم المخاطر .

يتضح بأن هدف هذه الدراسة التعرف علي دور حوكمة المصارف في الحد من مخاطر الائتمان، بينما يختلف هدف بحثنا في معرفة الطرق التي يمكن للمصارف إستخدامها في تحليل مخاطرها وكيفية الحد منها ومنع حدوثها .

14. دراسة ،الفتاح الشريف يوسف ، 2012م ، (دور الترميز الائتماني في الحد من مخاطر الائتمان المصرفي)(2).

تمثلت مشكلة الدراسة في التساؤل :هل يوفر نظام الترميز الائتماني معلومات عن العميل تساهم في إتخاذ قرار التمويل السليم ، تمثلت أهمية الدراسة في أن الترميز الائتماني أداء لإدارة مخاطر الائتمان المصرفي ، هدفت الدراسة الي التعرف علي نظام الترميز الائتماني ، إستخدمت الدراسة المنهج الوصفي ، التحليلي ، الاحصائي ، توصلت الدراسة الي نتائج منها هنالك علاقة ذات دلالة إحصائية بين تطبيق نظام الترميز الائتماني وتوفير معلومات شاملة عن العميل تساعد في تقليل مخاطر الائتمان المصرفي ، أوصت الدراسة بتطبيق نظام الترميز في المصارف والتأكد من كفاءة نظام الرقابة فيها مما يساهم في تقليل مخاطر الائتمان المصرفي .

(1) الحسين العباس الحسين ، دور حوكمة الشركات في الحد من مخاطر الائتمان المصرفي ، (الخرطوم : جامعة السودان للعلوم والتكنولوجيا ، رسالة دكتوراة ، غير منشورة ،2012م) .

(2) الفتاح الشريف يوسف ، دور الترميز الائتماني في الحد من مخاطر الائتمان المصرفي ، (الخرطوم : جامعة السودان للعلوم والتكنولوجيا ، رسالة ماجستير ، غير منشورة ، 2012م) .

يتضح بأن أهمية الدراسة تمثلت في أن الترميز الائتماني أداء لإدارة مخاطر الائتمان المصرفي، بينما تختلف أهمية بحثنا في الدور الذي تلعبه إدارة المخاطر عند قياس وتحليل المخاطر لإتخاذ القرارات بشأن العملاء طالبي الائتمان .

15. دراسة، عمار لؤي عبد الرازق ، 2014م ، (تقييم القدرة التنبؤية لمؤشري التدفق النقدي والعائد المحاسبي لتحديد السيولة النقدية)⁽¹⁾

تمثلت مشكلة الدراسة في عدم توفر المعلومات الجيدة المتعلقة بالتدفقات النقدية المستقبلية ، ظهرت أهمية الدراسة في أن المعايير تكون أفضل من التدفقات النقدية عند التنبؤ بالتدفقات النقدية المستقبلية ، هدفت الدراسة الي توفير الكشوفات المالية للتنبؤ بمدى كفاءة التدفقات النقدية المستقبلية ، استخدمت الدراسة المنهج التاريخي ، الوصفي ، الاستقرائي ، توصلت الدراسة الي نتائج منها أن التدفقات النقدية أفضل من الأرباح المحاسبية في التنبؤ بالتدفقات النقدية المستقبلية ، أوصت الدراسة بضرورة الإهتمام بالتدفقات النقدية من الأنشطة الإستثمارية والتمويلية عند التنبؤ .

يتضح بأن مشكلة الدراسة تمثلت في عدم توفر المعلومات الجيدة المتعلقة بالتدفقات النقدية المستقبلية، بينما تختلف مشكلة بحثنا في عدم إعداد قائمة التدفقات النقدية ومدى الإعتماد عليها في اتخاذ قرارات منح الائتمان .

16. دراسة ، خالد عمر ابراهيم ، 2015م ، (أثر المخاطر الائتمانية في العلاقة بين تطبيق الصيغ الإسلامية والأداء الإقتصادي والاجتماعي للمشروعات الصغيرة)⁽²⁾

تمثلت مشكلة الدراسة في مدى تأثير المخاطر الائتمانية في العلاقة بين استخدام الصيغ الإسلامية والأداء الإقتصادي في المشروعات الصغيرة ، هدفت الدراسة الي معرفة تأثير صيغ التمويل الإسلامي علي الأداء الإقتصادي ، أهتمت الدراسة بالمخاطر التي تواجه الصيغ الإسلامية عند تطبيقها وأثر ذلك علي النشاط التمويلي للمصارف الإسلامية ، استخدمت الدراسة المنهج التاريخي ، الوصفي ، توصلت الدراسة الي نتائج تؤكد وجود أثر احصائي بين صيغ التمويل والأهداف الاقتصادية ، أوصت الدراسة بضرورة الإهتمام بالمشروعات الصغيرة وتوفير إداره قانونية وإدارة متابعة وتنفيذ متخصصة في المشروعات الصغيرة.

يتضح بأن مشكلة الدراسة هي مدى تأثير المخاطر الائتمانية في العلاقة بين استخدام الصيغ الإسلامية والأداء الإقتصادي في المشروعات الصغيرة ، بينما تختلف مشكلة بحثنا في عدم توفر معلومات كافية عن العميل مما يؤدي الي زيادة مخاطر الائتمان .

(1) عمار لؤي عبد الرازق ، تقييم القدرة التنبؤية لمؤشري التدفق النقدي والعائد المحاسبي لتحديد السيولة النقدية ، (بغداد : جامعة بغداد ، رسالة ماجستير ، غير منشورة ، 2014م) .

(2) خالد عمر ابراهيم ، أثر المخاطر الائتمانية في العلاقة بين تطبيق الصيغ الإسلامية والأداء الإقتصادي والاجتماعي للمشروعات الصغيرة ، (الخرطوم : جامعة السودان للعلوم والتكنولوجيا ، رسالة دكتوراة ، غير منشورة ، 2015م) .

الفصل الأول

الاطار المفاهيمي لقائمة التدفقات النقدية

يعرض من خلال :

المبحث الاول : مفاهيم قائمة التدفقات النقدية

المبحث الثاني : اهمية قائمة التدفقات النقدية وتبويبها

المبحث الاول

مفاهيم قائمة التدفقات النقدية

نشأة قائمة التدفقات النقدية

تقوم المنشأة بإعداد قوائمها المالية الاساسية ونشرها لأصحاب الصلح والمستخدمين تلبية لإحتياجاتهم المختلفة ، وظلت هذه القوائم لسنوات طويلة تعتمد على قائمتي الدخل والمركز المالي ، الا ان هذه القوائم فشلت في تقديم كل المعلومات اللازمة والضرورية للمستخدمين وخاصة تلك المعلومات المتعلقة بأسباب التغير في الاصول والالتزامات وحقوق الملكية ، حيث قائمة المركز المالي توضح أرصدة هذه البنود في لحظة معينة ، بينما قائمة الدخل توضح الإيرادات والمصروفات لفترة زمنية سابقة ، لذا كان لابد من إصدار قائمة جديدة تستطيع توفير ما عجزت عن تقديمه قوائم المركز المالي والدخل⁽¹⁾، وقد مرت قائمة التدفقات النقدية بثلاثة مراحل أساسية تتناسب مع إحتياجات رجال الاعمال وذلك على النحو التالي: المرحلة الاولى : قائمة مصادر الاموال وإستخداماتها - التي تطلبها الراي رقم (3) APB الصادر عن AICPA عام 1963م .

المرحلة الثانية : قائمة التغيرات في المركز المالي - التي تطلبها الراي رقم (19) APB الصادر عن FASB عام 1971م .

المرحلة الثالثة : قائمة التدفق النقدي - التي تطلبها المعيار الدولي رقم (7) IAS الصادر عن IASC عام 1999م⁽²⁾.

عام 1961م تم إصدار دراسة الابحاث المحاسبية رقم (2) ARS بعنوان تحليل التدفق النقدي وقائمة الاصول المخصصه وقد أوصت هذه الدراسة بأن تدرج قائمة الاصول المخصصه في كل التقارير السنوية المقدمة للمساهمين وبأن يشملها تقرير المراجع ، عام 1963م أوصى المجلس بتعديل إسم القائمه الى قائمة مصادر وإستخدامات الاصول بأن تعرض القائمه كمعلومات إضافية في التقارير المالية ، عام 1971م صدرت نشره APB رقم (19) تتضمن الإلزام بإعداد قائمة التغيرات في المركز المالي كجزء مكمل للقوائم المالية الاخرى ، وفي سنة 1981م أوصى معهد المديرين الماليين بأن تستخدم الشركات المنهج النقدي بدلا من منهج رأس المال العامل في إعداد هذه القائمه ، عام 1984م أوصى FASB بأن تدرج قائمة التدفقات النقدية ضمن القوائم المالية الاساسية ، وأن قائمة التدفقات النقدية تعكس المتحصلات النقدية للوحدة المحاسبية مصنفة الي مصادرها الاساسية والمدفوعات النقدية لها مصنفة الي

(1) مؤيد راضي خنفر , غسان فلاح المطارنه, تحليل القوائم المالية , (عمان : دار الميسرة, 2011م) , صص 195,196.

(2) محمد مطر , التحليل المالي والإئتماني , (عمان : دار وائل للنشر , 2000م), صص 166,167.

الاستخدامات الأساسية , وفي نوفمبر 1987م أصدر FASB المعيار رقم (95) بعنوان قائمة التدفقات النقدية الذي بدأ تطبيقه على القوائم المالية السنوية عن السنوات المالية المنتهية بعد عام 1988م⁽¹⁾ . نستنتج من نشأ قائمة التدفقات النقدية الآتي:

1. ظلت القوائم المالية الأساسية لسنوات طويلة تعتمد على قائمتي الدخل والمركز المالي .
2. فشلت القوائم في تقديم كل المعلومات اللازمة للمستخدمين .
3. مرت قائمة التدفقات النقدية بثلاثة مراحل أساسية .

مفهوم قائمة التدفقات النقدية

تعتبر قائمة التدفقات النقدية القائمة الثالثة بعد قائمتي الدخل والمركز المالي والتي تعطي معلومات ملائمة لمتخذي القرار وتعتبر أكثر إستخداماً في محاولة تقدير كفاءة المنشأة ولذلك أصبحت جزءاً من البيانات المالية التي يتوجب على منشأة الاعمال تقديمها⁽²⁾، وهناك مجموعة من المفاهيم المرتبطة بقائمة التدفقات النقدية منها :

مفهوم الاموال : صافي راس المال العامل يتمثل في الفرق بين مجموع أصولها المتداولة ومطلوباتها المتداولة⁽³⁾ .

مفهوم النقدية : تتضمن النقدية بالصندوق والودائع تحت الطلب⁽⁴⁾ .

وما في حكمها : إستثمارات قصيرة الاجل وعالية السيولة التي يمكن تحويلها بسهولة الى مبالغ نقدية محددة والتي يمكن تعرضها لمخاطر التغير في قيمتها ضئيلاً⁽⁵⁾ .

مفهوم التدفقات النقدية : متحصلات النقدية ومدفوعات النقدية التي حدثت خلال الفترة .

مفهوم قائمة التدفقات النقدية : تتضمن التدفقات النقدية الداخلة والتدفقات النقدية الخارجة .

نستنتج من العرض مايلي :

أ. انها جزءاً من البيانات المالية التي يتوجب على منشأة الاعمال تقديمها .

ب. صافي راس المال العامل يتمثل في الفرق بين مجموع الاصول المتداولة والخصوم المتداولة.

ج. تتضمن قائمة التدفقات النقدية بالتدفقات النقدية الداخلة والتدفقات النقدية الخارجة .

مميزات قائمة التدفقات النقدية

تتمثل مميزات قائمة التدفقات النقدية في⁽⁶⁾:

(1) دونالد كيسو، جيرى ويجانت ، المحاسبة المتوسطة ، (الرياض : دار المريخ للنشر، 2014م)، صص 1224، 1225.
(2) مسياء محمد سمير ، مدى إدراك المحاسبين والمدققين والمحللين الماليين ومستخدمي البيانات المالية للممارسات المحاسبية الابداعية على قائمة التدفق النقدي ، (عمان : جامعة الشرق الاوسط ، رسالة ماجستير غير منشورة، 2013م) ، صص 1، 4.
(3) محمد مطر ، نظرية المحاسبة ، (القاهرة : الشركة العربية للتسويق والتوريدات والنشر، 2010م)، صص 255.
(4) محمد سمير الصبان ، عبدالله هلال ، المحاسبة المالية في شركات الاموال ، (القاهرة : الدار الجامعية للطباعة والنشر والتوزيع ، 2000م) ، صص 252، 253.
(5) احمد نور ، الحاسبة المالية والقياس والتقييم والافصاح المحاسبي وفق معايير المحاسبة الدولية والعربية والمصرية ، (القاهرة: الدار الجامعية ، 2003-2004م) ، صص 782، 783.
(6) طارق عبد العال حماد ، مبادئ المحاسبة الماليه ، (القاهره : الدار الجامعيه للنشر ، 2011م)، صص 274 .

1. توفر معلومات إضافية لمستخدمي القوائم المالية عن السيولة والقدرة على توليد النقدية وتوقيت التدفقات النقدية الاجلة للملائمة مع التغيرات في الظروف العادية.
 2. تقييم أسباب الفرق بين صافي الدخل وصافي التدفق النقدي من الانشطة التشغيلية .
 3. تقييم الانشطة الاستثمارية والتمويلية سواء كانت نقدية أو غير نقدية التي تقوم بها الوحدة الاقتصادية خلال الفترة المحاسبية⁽¹⁾.
 4. تقييم قدرة المنشأة على تحقيق تدفقات نقدية في المستقبل تخدم أغراض إعداد الموازنات بانوعها التشغيلية والراسمالية .
 5. تقييم ربحية المنشأة وذلك لان المعلومات التي تعكسها قائمة التدفقات النقدية أكثر مصداقية من تلك التي تعكسها قائمة الدخل⁽²⁾.
- ونستطيع إضافة المميزات التالية :
- أ. توفر معلومات عن السيولة لمستخدمي القوائم المالية .
 - ب. تقييم الانشطة سواء كانت نقدية او غير نقدية .
 - ج. تعتبر معلوماتها أكثر مصداقية من تلك المعلومات التي تعكسها قائمة الدخل.

عيوب قائمة التدفقات النقدية

تتمثل عيوب قائمة التدفقات النقدية في⁽³⁾ :

1. التدفقات النقدية بالعملة الاجنبية : أوجب المعيار المحاسبي الخاص بقوائم التدفقات النقدية بتسجيل التدفقات النقدية الناتجة عن المعاملات التي تحدث بعملة أجنبية بإستخدام سعر الصرف السائد في تاريخ إعداد قائمة التدفقات النقدية ، كما نص على عرض آثار تغيير اسعار الصرف على النقدية المحتفظ بها بعملة أجنبية في قائمة التدفقات النقدية كتسوية على ان يتم عرضها بصورة مستقلة لان الارباح و الخسائر غير المحققة الناتجة عن التغيرات في أسعار تحويل العملات الاجنبية لا تعتبر تدفقات نقدية .
2. البنود الغير العاديه : قد تحقق المنشأه او تتحمل نفقات عرضيه غير ناتجه عن النشاط العادي للمنشأة ولا تتصف بالانتظام وقد اوجب المعيار الافصاح عنها بشكل منفصل في قائمة التدفقات النقدية وإظهارها ضمن التدفقات من الانشطه التشغيليه .
3. الفوائد وتوزيعات الارباح : الفوائد نتيجة الإقتراض وتوزيعات الارباح الناتجه عن الإستثمارات في الاوراق الماليه أوجب المعيار الافصاح عن التدفقات النقدية على انها تدفقات من الانشطه التشغيليه وعلى اساس انها تؤثر في تحديد صافي الربح او خساره.

(1) دونالد كيسو , جيرري وبيجانت , مرجع سابق , ص ص , 1264 – 1263.

(2) محمد مطر , مرجع سابق , ص 257 .

(3) مسياء محمد سعد , مرجع سابق , ص ص , 42- 41.

4. الضرائب على الدخل : تطلب المعيار بضرورة الافصاح عن التدفقات النقدية الناتجة عن ضرائب الدخل كمبلغ إجمالي بشكل منفصل بالقائمة على ان تصنف باعتبارها تدفقات نقدية من الانشطة التشغيلية .

ونستطيع إضافة العيوب التاليه :

1. الارباح والخسائر غير المحققة الناتجة عن التغيرات في أسعار تحويل العملات الاجنبيه لا تعتبر تدفقات نقدية .

2. قد تحقق المنشأة أو تتحمل نفقات عرضيه غير ناتجة عن النشاط العادي للمنشأة ولا تتصف بالانتظام.

المبحث الثاني

اهمية قائمة التدفقات النقدية وتبويبها

اهمية قائمة التدفقات النقدية

تتمثل اهمية قائمة التدفقات النقدية في (1) :

1. توفير معلومات لا تظهر في اي من قائمة الدخل والميزانيه العموميه.
 2. اكثر ملائمة في تحديد نقاط القوة والضعف في أنشطة المنشأة وذلك بما تحتويه من معلومات .
 3. توفير قدر كافي من النقدية لمواجهة الالتزامات التي تستحق على المنشأة(2).
 4. عند طلب المنشأة قرضاً يطلب البنك قائمة التدفقات النقدية وذلك للتنبؤ النقدي .
 5. تمكن متخذي القرارات من تقييم المركز المالي للمنشأة(3).
 6. معلومات قائمة التدفقات النقدية تؤثر على اسعار الاوراق الماليه لانها توفر معلومات اكثر ملائمة.
- نستطيع إضافة الاهميه التاليه :

1. توفير كم اكبر من المعلومات للمستخدمين .
2. تستخدم للتنبؤ بالمتحصلات والمدفوعات النقدية المتوقعه .

اهداف قائمة التدفقات النقدية

تتمثل اهداف قائمة التدفقات النقدية في (4) :

1. تساعد القائمه في تفسير التغيرات في الميزانيات المتعاقبه وتكمل المعلومات التي تزودها قائمة الدخل.
 2. تهدف الى بيان المقبوضات والمدفوعات النقدية خلال الفتره التي حصلت فيها التدفقات.
 3. تقديم معلومات هامه حول قدرة المنشأه على سداد الالتزامات وسداد التوزيعات والفوائد المطلوبه(5).
 4. توفير معلومات بالنسبه للمستثمرين .
- ونستطيع إضافة الاهداف التاليه
1. مساعدة المستثمرين أو المساهمين في تقييم قدرة الوحدة الاقتصادية على الوفاء بالتزاماتها وسداد توزيعات الارباح .
 2. التنبؤ بالتدفقات النقدية المستقبلية .

أغراض واستخدامات قائمة التدفقات النقدية

-
- (1) محمد مطر ، الاتجاهات الحديثه في التحليل المالي والائتماني ،(عمان : دار وائل للنشر ،2003م) ،ص 161 .
 - (2) فالتر ميجس ، روبرت ميجس ، المحاسبه الماليه ،(الرياض : دار المريخ للنشر ،2005م) ،ص ص 258- 259 .
 - (3) محمد سمير الصبان ، وآخرون ، المحاسبه الماليه المتوسطة ، (القاهره : الدار الجامعيه للطباعه والنشر والتوزيع ،2000م) ،ص ص 282- 283 .
 - (4) نعيم دهمش ، وآخرون ، مبادئ المحاسبه ، (عمان : دائرة المكتبة الوطنيه ، 1999م) ، ص 34 .
 - (5) كمال الدين الدهراوي ، عبد الله هلال ، المحاسبه المتوسطة ، (القاهره : الدار الجامعيه للنشر 1999م) ، ص 145 .

تساعد قائمة التدفقات النقدية الإدارة والمستثمرون والدائنون وبقية الجهات في تحديد ما يلي⁽¹⁾:

1. كمية النقدية الناتجة عن التشغيل خلال الفترة وتسوية هذه القيمة مع صافي الدخل .
2. تقييم قدرة المنشأة على مواجهة التزاماتها واستحقاقاتها وتقييم قدرتها على دفع توزيعات الاسهم .
3. تحديد قيمة الاستثمار في منشآت جديدة ومعدات جديدة أو غيرها من الاصول غير المتداولة خلال الفترة .
4. تحديد نوعية ومدى التمويل المطلوب للتوسع في الاستثمار في الاصول طويلة الاجل أو لدعم التشغيل .
5. تقييم قدرة المنشأة على توليد تدفقات موجبة في الفترات المقبلة .
6. تحديد أسباب العجز في النقدية ومنع مؤشرات أي ضوابط عامه حول تخفيض حصص الابعاح للاحتفاظ بالنقدية⁽²⁾ .

نستطيع اضافة الاغراض التالية :

1. مساعدة المستثمرين والدائنين و الاطراف الاخرى في تقييم التدفقات النقدية المستقبلية.
2. تساهم في تقييم النقدية المتوفرة لسداد التوزيعات وتمويل الاستثمارات .

تبويب قائمة التدفقات النقدية

تبويب القائمة الي تدفقات نقدية داخلية (المقبوضات النقدية) وتدفقات خارجة (المدفوعات النقدية) و تتعدد مصادر هذه التدفقات لتشمل التدفقات النقدية من الانشطة التشغيلية (داخلة و خارجة) ، والتدفقات النقدية من الانشطة الاستثمارية (داخلة و خارجة) ، واخيراً التدفقات النقدية من الانشطة التمويلية (داخلة وخارجة). وفي ما يلي شرح لهذه المصادر⁽³⁾ :

اولاً : الانشطة التشغيلية

ترتبط بتحقيق الإيرادات والمصروفات المتعلقة بالنشاط الرئيسي للمنشأة سواء كانت العمليات المالية التي تدخل ضمن حساب صافي الدخل أو تدفق نقدي داخل أو خارج⁽⁴⁾ .
تنقسم التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل الى :

1. التدفقات النقدية الداخلة من أنشطة التشغيل ، تتمثل في :
 - أ. المقبوضات النقدية من مبيعات سلع أو تقديم الخدمات.
 - ب. المتحصلات من الفوائد الدائنة للقروض الممنوحة للغير .
 - ج. حصص ارباح الاسهم المقبوضة او كبونات الاوراق المالية .
 - د. مقبوضات نقدية تشغيلية اخرى .

(1) ري إتش جارسون ، إريك نورين ، المحاسبة الادارية ، (الرياض : دار المريخ للنشر ، 2002-2006) ، ص ص 890-892.

(2) منير شاكور محمد ، وآخرون ، التحليل المالي - مدخل لصناعة القرار ، (عمان : دار وائل للنشر 2008م) ، ص 145.

(3) مؤيد راضي خنفر ، غسان فلاح المطارنه ، مرجع سابق ، ص ص 201-202 .

(4) علاء محمد البتانون ، المحاسبه الماليه المتوسطة ، (القاهره : مكتبة الوفاء القانونيه ، 2011م) ، ص ص 218 - 220.

2. التدفقات النقدية الخارجة من أنشطة التشغيل ، وتتمثل في⁽¹⁾:

- أ. المدفوعات للموردين نظير الحصول على المخزون السلعي .
- ب. المدفوعات للعاملين عن خدماتهم (الرواتب و المكافآت المسددة) .
- ج. المدفوعات للحكومة (الضرائب و الرسوم المسددة) .
- د. المدفوعات للمقرضين (الفوائد المدينة المسددة) .
- هـ. المدفوعات النقدية التشغيلية الأخرى .

ثانياً : الأنشطة الاستثمارية

ترتبط بالزيادة أو النقص في الأصول طويلة الاجل المتاحة للمنشأة مثل حركة التدفقات النقدية الداخلة والخارجة لعناصر الأصول غير المتداولة . وتتمثل التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية في⁽²⁾ :

1. تدفقات نقدية داخلة من الأنشطة الاستثمارية ، تتمثل في :
 - أ. المتحصلات من بيع الأصول الانتاجية طويلة الاجل .
 - ب. متحصلات المبالغ الاصلية للقروض الممنوحة للغير .
 - ج. متحصلات من بيع السندات التي تملكها المنشأة .
 - د. متحصلات من بيع اسهم المنشآت الأخرى .
 - هـ. متحصلات من بيع جزء من المنشأة .
2. تدفقات نقدية خارجة من الأنشطة الاستثمارية ، تتمثل في⁽³⁾ :
 - أ. تسديدات القروض .
 - ب. المدفوعات النقدية عن شراء الأصول الانتاجية طويلة الاجل .
 - ج. مدفوعات شراء سندات واسهم .

ثالثاً : الأنشطة التمويلية

ترتبط بحصول المنشأة على النقدية التي تحتاجها من المستثمرين والدائنين لقرض بدء التشغيل واستمراره وتتضمن الأنشطة التمويلية حركه التدفقات النقدية الداخلة والخارجة لعناصر حقوق الملكية والالتزامات طويلة الاجل⁽⁴⁾ .

وتتمثل التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية في :

1. التدفقات النقدية الداخلة من الأنشطة التمويلية ، تتمثل في⁽⁵⁾ :
 - أ. المتحصلات من اصدار الاسهم (اسهم الزيادة لرأس المال).
 - ب. المتحصلات من اصدار السندات (قروض السندات) .

(1) عبد الناصر محمد سيد درويش ، مرجع سابق ، ص 350- 352 .

(2) علاء محمد البتانون ، غسان فلاح المطارنه ، مرجع سابق ، ص ص 218 - 220 .

(3) عبد الناصر محمد سيد درويش ، مرجع سابق ، ص ص 350- 352 .

(4) علاء محمد البتانون ، مرجع سابق ، ص ص 218- 220 .

(5) عبد الناصر محمد سيد درويش ، مرجع سابق ، ص ص 350 – 352 .

- ج. المتحصلات من القروض برهن .
 د. المتحصلات من الاقتراض طويل وقصير الاجل .
 2. تدفقات نقدية خارجة من الانشطة التمويلية ، تتمثل في :
 أ. المدفوعات لشراء اسهم المنشأ نفسها .
 ب. تسديدات القروض (طويله وقصيرة الاجل) .
 ج. المدفوعات لاجراءات توزيعات ارباح الملاك (توزيعات ارباح الاسهم) .
 نستطيع إضافة التويب التالي :

1. الانشطة التشغيلية : التدفقات النقدية للعمليات الماليه التي تقوم بها المنشأ خلال ممارستها التشغيلية التي تحقق ايرادات ومصروفات وصافي ربح او خساره .
2. الانشطة الاستثمارية : التدفقات النقدية للعمليات الماليه التي تقوم بها المنشأ للانشطه الاستثماريه المرتبطه بالحصول على الاستثمارات .
3. الانشطه التمويلية : مرتبطه بالاقتراض وسداد القروض بالحصول على النقدية من الملاك في شكل زياده رأس المال .

طرق اعداد قائمة التدفق النقدي

هنالك طريقتان مختلفتان لتعديل دخل العمليات على اساس الاستحقاق الى طرق التدفق النقدي من الانشطه التشغيليه ، وهما الطريقه المباشره وغير المباشره ويشجع FASB على استخدام الطريقه المباشره لكنه سمح باستخدام الطريقه غير المباشره .
 عند استخدام الطريقه المباشره فإن المجلس المحاسبي يطالب باجراء تسويه بين صافي الدخل وصافي التدفق النقدي من الانشطه التشغيليه⁽¹⁾ .

الطريقه المباشره

تستخدم لبيان المصادر المباشره للحصول على النقدية من العمليات التشغيليه مثل المتحصلات من العملاء من بيع البضاعه وكذلك النقدية المتحصله من التوزيعات والفوائد ووجه الصرف النقدي على الانشطه التشغيليه مثل السداد للموردين مقابل البضاعه المشتره⁽²⁾ .

الطريقه غير المباشره

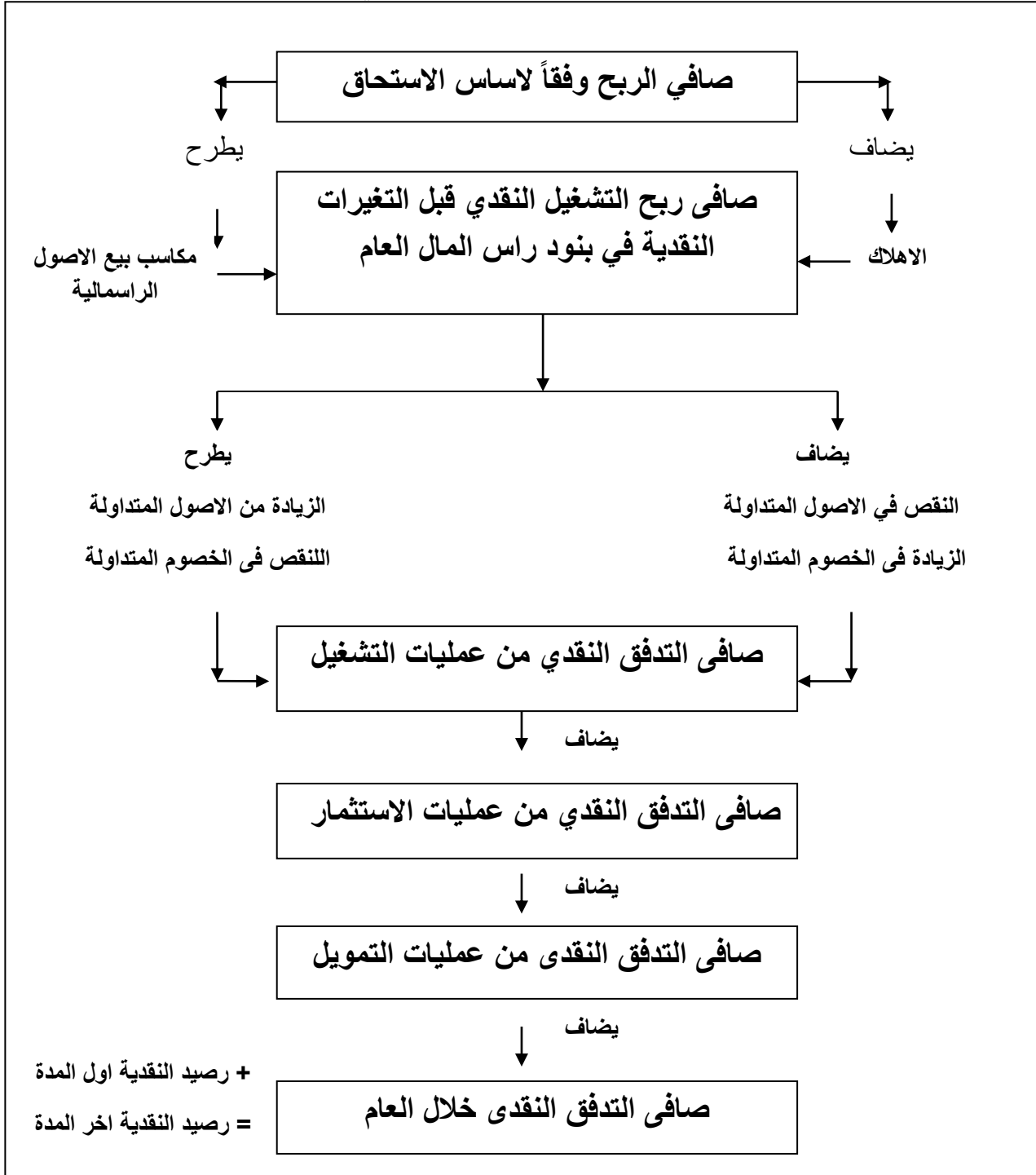
من اكثر الطرق شيوعاً في الاستخدام العلمي لبيان صافي التدفقات النقدية من العمليات لانها يسهل إعدادها ، هي تركز على الفرق بين صافي التدفقات النقدية وصافي الربح ، كما ان القيمه المعده على

(1) روناد كيسو ، جيرى ويجانت ، مرجع سابق ، ص ص 233-234 .
 (2) كمال الدين الدهراوى ، وآخرون ، المحاسبية المتوسطة بين النظرية والتطبيق ، (القايره : مكتبة الوفاء القانونيه ، 2012م) ، ص ص 146،151.

اساس الطريقة غير المباشرة تركز على التغيير في حسابات الاصول والالتزامات المتداولة ، فالتغيير في المخزون والمدينين والاصول المتداولة الاخرى يستخدم لتحديد التدفقات النقدية⁽¹⁾ .

شكل رقم (1/2/1)

العناصر المكونة لقائمة التدفقات النقدية وفقاً للطريقة غير المباشرة

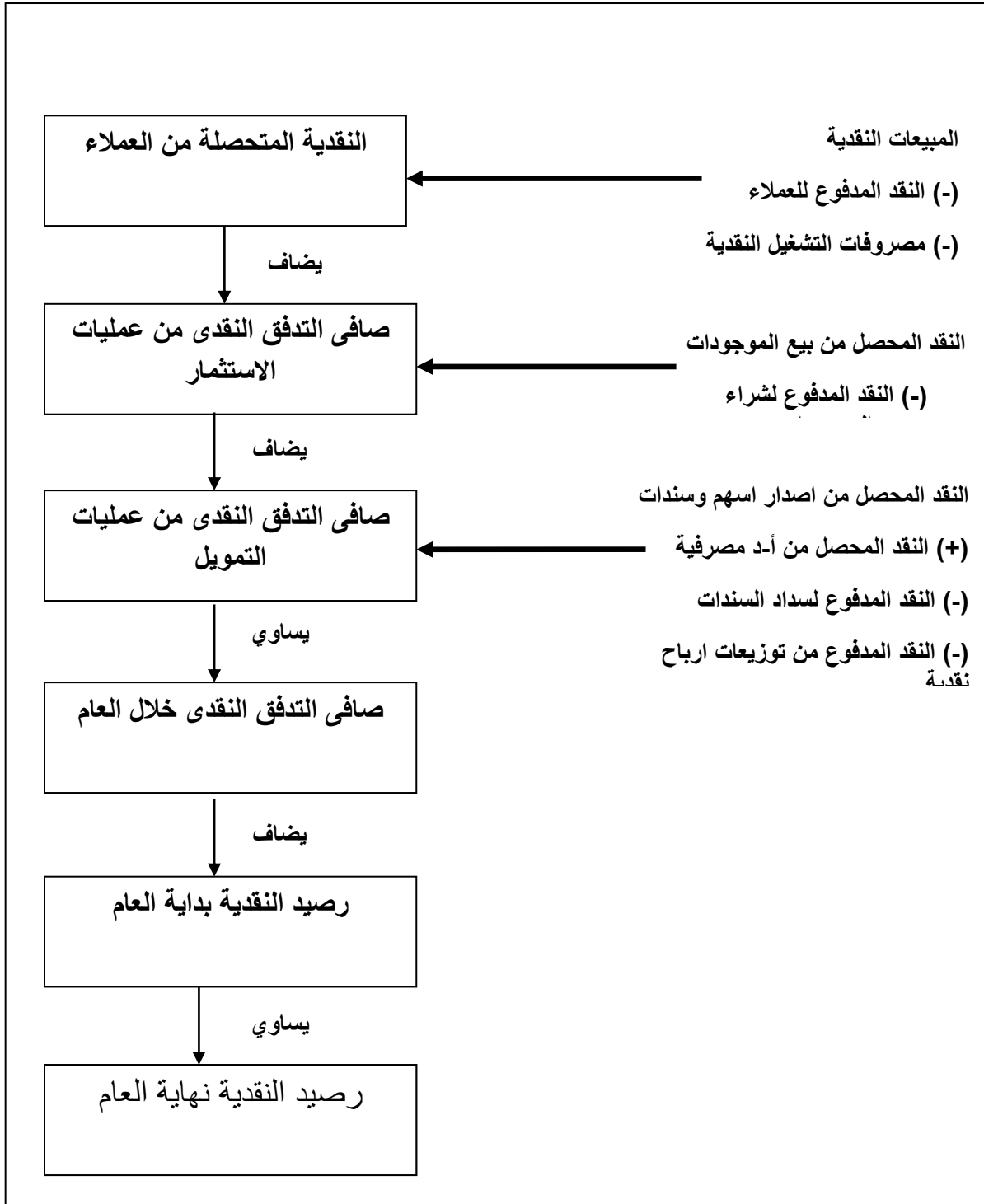


المصدر : منيرشاكر , واخرون , التحليل المالي لصناعة القرار , (عمان : دار وائل للنشر , 2008) , ص149

(1) سامى محمد الوقار ، نظرية المحاسبة ، (عمان : دار الميسره للنشر والتوزيع ، 2011م) ، ص ص 261-262.

شكل رقم (2/2/1)

العناصر المكونة لقائمة التدفقات النقدية وفقاً للطريقة المباشرة



المصدر : منير شاكر محمد ، وآخرون ، التحليل المالى مدخل لصناعة القرار ، (عمان : دار وائل للنشر ، 2008م)، ص148 .

الفصل الثاني

الإطار المفاهيمي لمخاطر الائتمان المصرفي

يعرض من خلال

المبحث الاول : مفهوم الائتمان المصرفي

المبحث الثاني : مخاطر منح الائتمان المصرفي

المبحث الاول

مفهوم الائتمان المصرفي

النشأه

تطورت وظائف ومؤسسات الائتمان عبر المراحل التاريخيه التي مرت بها البشريه ، إذ أن الائتمان ليس بحديث العهد بل ترجع العمليات الائتمانيه الى عهود قديمه⁽¹⁾ ، عرف الائتمان قديماً منذ الاعتراف بالنقود كوحدة قياس ، وحاز على قبول عام في تسوية الحقوق والالتزامات، وظهر اشخاص لديهم وفرة في المدخرات تتجاوز حاجاتهم الاستهلاكيه وآخرين ليس لديهم اموال تكفي لتلبية إحتياجاتهم ومن هنا ظهرت الحاجه الى الاقتراض الذي يتم بين المقرض والمقترض⁽²⁾، وعرف البابليون الائتمان منذ سبعة قرون قبل الميلاد وشاع التعامل به في الصين منذ اوائل القرن التاسع ، وقد ساهم الائتمان في بداية القرن السادس عشر الميلادي في تمويل الصناعات الحرفيه وزيادة حجم إنتاجها وتوزيعها مما زاد من حصيلة الارباح⁽³⁾ ، ويمكن الوصول للمهمه الاساسيه للائتمان والمتمثله في تسهيل إستخدام رؤوس الاموال ، وإحتل الائتمان مكانه عاليه بإعتباره وسيله لتحقيق النمو الاقتصادي⁽⁴⁾.

يتضح بان نشأة الائتمان المصرفي مرت بأربعة مراحل هي :

المرحلة الاولى : ظهور اشخاص لديهم وفرة في المدخرات وآخرين ليس لديهم اموال تكفي إحتياجاتهم.

المرحلة الثانيه : خوف الاغنياء على اموالهم من النهب والضياع وإيداع اموالهم لدى الصيارفه.

المرحلة الثالثه : ظهور المصرف المركزي والمصارف التجاريه المتخصصه .

المرحلة الرابعه : ظهور الاسواق الماليه بهدف توجيه الادخار نحو الاستثمار في الاوراق الماليه .

مفهوم الائتمان المصرفي

تدل كلمة الائتمان (credit) حسب اشتقاقها من اللغه اللاتينييه (credere) على ثقة . فيوجد الائتمان عند تنازل شخص لآخر من ماله حاضر لقاء مال مستقبلي⁽⁵⁾ ، هنالك بعض المفاهيم المرتبطه بالائتمان وهي⁽⁶⁾ :

مركز الائتمان : قابلية الحصول على الائتمان .

خط الائتمان : اقصى مقدار من الائتمان يمنحه البنك للمقترض .

أداة الائتمان : وثيقه توضح إلتزامات المقترض وحقوق البنك .

(1) عبد المعطي رضا أرشيد ، محفوظ أحمد جوده ، إدارة الائتمان ، (عمان : دار وائل للطباعة والنشر، 1999م)، ص 39 .

(2) سمير سعد المبروك ، مخاطر الائتمان في بعض المصارف الاهليه خلال الفتره من 1996 - 2003م ، (الخرطوم : جامعة ام درمان الاسلاميه ، رساله ماجستير ، غير منشوره ، 2005م)

(3) عبد المعطي رضا أرشيد ، محفوظ أحمد جوده ، مرجع سابق ، ص 39 .

(4) عاصم حسن محمد ، أثر التحليل المالي على قرارات منح الائتمان المصرفي في البنوك السودانيه ، (الخرطوم : جامعة السودان للعلوم والتكنولوجيا ، رساله ماجستير ، غير منشوره ، 2011م) ، ص 63.

(5) حسن احمد عبد الرحيم ، البنوك ، (القاهره : مؤسسة طيبه للنشر والتوزيع ، 2011م) ، ص 42.

(6) عبدالمعطي رضا أرشيد ، محفوظ احمد جوده ، مرجع سابق ، ص 32 .

وقد عرف الائتمان المصرفي على المبالغ التي تحصل عليها المنشآت من القطاع المصرفي وخاصة البنوك التجارية⁽¹⁾ ، وقد عرف ايضا بانه الثقة التي يوليها المصرف لعميله في إتاحتها مبلغ معين من المال لاستخدامه لغرض محدد خلال فترة معينه مقابل عائد مادي متفق عليه⁽²⁾ ، وفي الشؤون المصرفية يراد بالائتمان عادة قرض او حساب على المكشوف يمنحه المصرف لشخص ما كما يعني حجم الائتمان المقدار الكلي للقروض التي يمنحها النظام المصرفي⁽³⁾ .

نستنتج من تعاريف الائتمان المصرفي بأنه : مبادلة نقود حاضره مقابل وعد بنقود أجله بالاضافه الى فائده محده .

وظائف الائتمان المصرفي

إن نمو حجم الموارد يتطلب بحثاً عن فرص جديدة للائتمان تكون مضمونه ، وهكذا يكون للدخار تأثيراً على سلوك كل من المدينين والدائنين سواء بواسطة جهاز الفائده او عن طريق السياسه الائتمانيه والعوامل المؤثره عليها ، وتتمثل وظائف الائتمان المصرفي في الاتي :

1. التخطيط الائتماني : بوضع اهداف معينه ورسم الطريق للوصول الى هذه الاهداف وبناءً عليه يعتمد على التخطيط في عملية التنبؤ وكلما كان التنبؤ دقيقاً كانت الخطه اكثر دقه .
2. التنظيم الائتماني : ترتبط إدارة الائتمان في المصرف بالاداره العليا وذلك لطبيعته عمل إدارة الائتمان ولما تحملته من نتائج تؤثر على ربحية المصرف ومستقبله ، ويجب ان يكون هنالك تنسيق جيد بين إدارة الائتمان والاقسام الاخرى .
3. الرقابه الائتمانيه : قامت المصارف المركزيه بدورها في تنظيم الائتمان ومراقبة مجالات إستخدامها ، وقد استخدمت العديد من الادوات للوصول الى مرحلة الاستقرار الاقتصادي وتم وضع كثير من القوانين وإصدار العديد من التعليمات التي تنظم عملية إصدار النقود وعرضها وتنظيم الائتمان المصرفي⁽⁴⁾ .

يتضح بأن وظائف الائتمان المصرفي تتمثل في :

1. التخطيط والتنظيم والرقابه .
2. وان عمليه الائتمان تعبر عن توافق الرغبه والحاجات بين من تتوفر لديه الاموال ومن يحتاج اليها.

ادوات الإئتمان المصرفي

تتمثل ادوات الائتمان المصرفي في⁽⁵⁾:

(1) عبدالقادر محمد احمد ، خالد عبد العزيز ، اساسيات الاداره الماليه (الرياض : مطابع السروات للطباعة والنشر ، 1433هـ) ، ص 448 .

(2) محسن احمد الحفيري ، الائتمان المصرفي ، (القاهره : مكتبة الانجاء المصريه ، 1987م) ، ص 38 .

(3) احمد مجزوب احمد ، حكم الشريعة في خلق الائتمان في المصارف الاسلاميه ، (الخرطوم : بنك السودان المركزي ، مجلة المصرفي ، العدد السادس عشر ، سبتمبر ، 1988م) ، ص 3 .

(4) زياد رمضان ، محفوظ جوده ، إداره مخاطر الائتمان ، (القاهره : العربيه المتحده للتسويق والتوريدات، 2000م) ، ص ص 38-58 .

(5) زياد رمضان ، محفوظ جوده ، مرجع سابق ، ص ص 71-73 .

1. ادوات قصيرة الاجل : التعامل بها بالاجل القصير وهي تشمل :
 - أ. الكمبيالات .
 - ب. اذونات الخزانه .
 - ج. شهادات الايداع .
 - د. الشيك .
 - هـ. القبولات المصرفيه .

2. ادوات الائتمان طويلة الاجل : التعامل بها في الاسواق الماليه ببيعاً وشراءً في الاجل الطويل وتشمل :

- أ. السندات الحكوميه .
- ب. السندات التجاربه .

انواع الائتمان المصرفي

تتمثل انواع الائتمان المصرفي في (1) :

1. الائتمان الخاص : المستخدم من قبل الافراد ومنشآت الاعمال ، ويمكن تقسيمه الى :

أ. الائتمان الاستهلاكي ويشمل :

- i. ائتمان التجزئه .
- ii. الائتمان النقدي .
- iii. الائتمان العقاري .

ب. ائتمان الاعمال ويشمل :

- i. الائتمان التجاري .
- ii. راس المال لتمويل العمليات .

2. الائتمان الحكومي : يتمثل هذا النوع من الائتمان بقيام الحكومه بكافه مستوياتها مثل : اقتراض

الاموال لتمويل السلع والخدمات وبرامج التنميه التي تقدمها للمواطنين .

3. الائتمان المصرفي غير المكفول بضمان معين : يعتبر المصدر الاول لمنشآت الاعمال خاصه تلك

التي يتسم نشاطها بالموسميه كما ان القروض التي تاتي من هذه المصادر تعتبر ذاتية التسييل ويؤخذ الائتمان بشكل تسهيلات ائتمانيه محدوده وملزمه .

4. الائتمان المصرفي المكفول بضمان معين : قد يتعذر على المنشأه في بعض الحالات الحصول على

كافه إحتياجاتها الماليه من القروض المصرفيه غير المكفوله بضمان وفي هذه الحاله تقديم بعض

الضمانات للبنك من اجل الحصول على التمويل الازم وهو ما يعرف بالقروض المصرفيه المكفوله

بضمان(2).

(1) عدنان تائه النعيمي ، إدارة الائتمان ، (عمان دار الميسره للنشر والتوزيع والطباعه ، 2011م) ، ص ص 22 – 27 .

(2) عبد القادر محمد احمد ، خالد بن عبد العزيز ، مرجع سابق ، ص ص 449-456 .

5. وفقاً لاسلوب السداد ويشمل⁽¹⁾ :

أ. ائتمان يسدد على دفعه .

ب. ائتمان يسدد على اقساط .

ج. حدود السحب على المكشوف وفقاً لحاجة العميل يتم السحب والايداع .

6. وفقاً لنوع الضمان :

نوعية الضمان تؤثر مباشرة في معدل المخاطر التي يواجهها المصرف في مجال القروض وتشمل:

أ. قروض بدون ضمان .

ب. قروض بضمان وتشمل :

i. قروض بضمان شخصي .

ii. قروض بضمان عيني . وتشمل :

• قروض بضمان بضاعه .

• قروض بضمان كمبيالات .

• قروض بضمان عقارات .

• قروض بضمان اوراق ماليه .

7. وفقاً للقرض من الحصول عليها وتتمثل في :

أ. الائتمان الاستثماري : تمنحه المصارف لتمويل شراء الاصول الثابته ذات الطبيعه الاستثماريه

كالاراضي والمباني .وتتلخص وظائف المصارف الاستثماريه في :

i. الوظيفه التتمويه .

ii. الوظيفه التموليه .

iii. الوظيفه الرقابيه .

ب. الائتمان التجاري : مستخدم لتمويل راس المال العامل كسواء مواد خام ودفع رواتب او سداد

الالتزامات قصيرة الاجل ويعد هذا النوع من الائتمان قصير الاجل .

ج. الائتمان الاستهلاكي : يتعلق بتمويل احتياجات الافراد ذات الطبيعه الاستهلاكيه مثل: شراء

ثلاجات وغسالات⁽²⁾.

8. من حيث الاجل . ويشمل :

أ. الائتمان قصير الاجل .

ب. الائتمان متوسط الاجل .

ج. الائتمان طويل الاجل .

(1) عبد المطلب عبد الحميد ، الائتمان المصرفي ومخاطره ، (القاهره : الشركه العربيه المتحده للتسويق والتوريدات ، 2010م) ، ص 66- 110 .

(2) زياد رمضان ، محفوظ جوده ، مرجع سابق ، ص ص 97-113 .

9. من حيث القطاع المستفيد . ويشمل⁽¹⁾ :
- أ. ائتمان تجاري ، موجه لقطاع التجاره .
 - ب. ائتمان صناعي ، موجه لقطاع الصناعه.
 - ج. ائتمان زراعي ، موجه لقطاع الزراعه .
 - د. ائتمان موجه لقطاع البناء والتشييد والمقاولات والعقارات .
 - هـ. ائتمان موجه لقطاع السياحه .
 - و. ائتمان موجه لقطاع الخدمات .

(1) احمد عبد العزيز الالفي ، الائتمان المصرفي والتحليل الائتماني ، (القاهره : ب.ن،1997م)، ص ص 48 - 66 .

المبحث الثاني

مخاطر منح الائتمان المصرفي

الخطر : احتمال أن يحدث ضرر . وهو عدم معرفه الأكيده بنتائج الاحداث والشك بالنتائج⁽¹⁾ .
المخاطر : احتمال تحقق خسارة ماليه او احتمال إختلاف العائد المحقق عن العائد المتوقع⁽²⁾ .
المخاطر الائتمانيه : خساره المتوقعه من جراء إمتناع الزبون أو عدم قدرته على تسديد ما هو مدين به كاملاً أو في الوقت المحدد⁽³⁾ .

نستطيع تعريف مخاطر الائتمان المصرفي بانها احتمال عدم قيام الاطراف المدينه بالوفاء بإلتزاماتها تجاه البنك وفق الشروط المتفق عليها مسبقاً .

انواع مخاطر الائتمان المصرفي

تتمثل انواع مخاطر الائتمان في⁽⁴⁾:

1. المخاطر المتعلقة بالمقترض تتمثل في :

- أ. اهلية المقترض وصلاحيته للاقتراض .
- ب. السمه الائتمانيه للمقترض .
- ج. السلوك الاجتماعي للمقترض .
- د. المركز المالي للمقترض .
- هـ. القدره الانتاجيه للمقترض .

2. المخاطر الخاصه بالنشاط الذي يزاوله المقترض : وتختلف طبيعتها واسبابها على حسب الانشطه

الاقتصاديه التي تتفاوت في ظروفها الانتاجيه والتسويقيه ، بدراسة دورة الاصول وتعني الدوره التي تتم

بشراء المواد الخام حتى يتم تحويلها الى نقدية فإنه ممكن التعرف على المخاطر التي تحيط بكل منها

وطرق حمايه منها ومن هذه المراحل

- أ. مرحله شراء الخامات .
- ب. مرحله تخزين الخامات .
- ج. مرحله تصنيع الخامات .
- د. مرحله تخزين المنتج النهائي .
- هـ. مرحله البيع والتوزيع .
- و. مرحله التحصيل .

(1) محمد الفاتح محمود ، تمويل ومؤسسات مالية ، (القاهره : الشركة العربية المتحده للتسويق والتوزيع، 2011م) ، ص 397.

(2) عدنان تانه النعيمي ، الادارة المالية المقدمة ، (عمان : دار اليازوري العلمية للنشر والتوزيع ، 2009م) ، ص 161.

(3) عدنان تانه النعيمي ، ادارة الائتمان ، (عمان : دار الميسره للنشر والتوزيع والطباعة ، 2010م) ، ص 244 .

(4) محمد فتحي البديوى ، ادارة البنوك ، (القاهره : المكتبة الاكاديميه 2012م) ، ص ص 280-282 .

المخاطر المتعلقة بالعملية المطلوب تمويلها : تختلف هذه المخاطر بحسب طبيعة كل عملية ائتمانية وظروفها وخطابات الضمان المرتبطة بالمخاطر وتتمثل في⁽¹⁾ :

أ. ضمان ودائع .

ب. ضمان كفاله مصرفيه .

ج. كفالة اوراق ماليه .

د. ضمان اوراق تجاريه .

3. المخاطر المتعلقة بالظروف العامه وتتمثل في :

أ. المخاطر الاقتصادية

ب. الظروف السياسه والاجتماعيه والقانونيه .

4. المخاطر الناشئة عن أخطاء البنك : تعمل البنوك على الحد من المخاطر عن طريق وضع أنظمة

رقابية على قروضها ، وعلى البنوك ان تحرص على إمساك مجموعة من السجلات تستهدف متابعة

الشروط الاساسية للقرض .

5. المخاطر الناتجة عن فعل الغير : يتعرض المقترض بسبب فعل الغير الى بعض المخاطر التي تؤثر

في قدرته على الوفاء بالتزاماته ، ومن نتائج هذه المخاطر يقوم البنك بالحد من التسهيلات الائتمانية

الممنوحة له على نحو يؤثر على نشاطه⁽²⁾ .

يتضح من انواع مخاطر الائتمان المصرفي :

1. تقسم مخاطر القروض الى مخاطر متعلقة بالمقترض وبالنشاط وبالعملية المطلوب تمويلها والمتعلقة

بظروف عامة .

2. تختلف انواع المخاطر بحسب طبيعة كل عملية إئتمانية وظروفها وضماناتها .

3. تعمل البنوك على الحد من المخاطر عن طريق وضع أنظمة رقابية على قروضها .

تقسيمات المخاطر الإئتمانية المصرفية⁽³⁾

تتمثل المخاطر الائتمانية في :

1. من حيث مرحلة الائتمان :

أ. مخاطر اثناء مرحلة الدراسة الائتمانية .

ب. مخاطر اثناء المتابعة الائتمانية .

ج. مخاطر نتيجة قصور في التسويات .

2. من حيث مصدر الخطر : منها :

أ. مخاطر ناتجة عن ظروف اقتصادية.

(1) عبد المطلب عبد الحميد ، مرجع سابق ، ص ص ، 291-310.

(2) محمد فتحي البديوي ، مرجع سابق ، ص ص ، 280 - 285 .

(3) عبد المطلب عبد الحميد ، مرجع سابق ، ص ص ، 310-315.

- ب. مخاطر ناتجة عن المشروع ذاته .
- 3. من حيث ظروف العميل واحواله .

مخاطر إستخدام الائتمان المصرفي

تتمثل مخاطر الائتمان المصرفي في :

1.مخاطره للمستهلك:

إن إستخدام معاملات الائتمان من قبل المستهلك دون إستخدام الخبرة يمكن ان تكون له مخاطر والاستخدام المفرط للائتمان قد يجعل بعض المستهلكين غير قادرين على إعادة تسديد الاموال المقترضه ، واستخدام الائتمان بشكل سيئ قد يؤدي الى افلاس المستهلك .

2.مخاطره لمنشآت الاعمال :

إذا تم إستخدام الائتمان من قبل عدد كبير من المستهلكين لشراء السلع و الخدمات ، ولم يدفعوا ما تم الاتفاق عليه فأن ذلك يؤدي الى الخسارة . ومن اسباب فشل منشآت الاعمال الصغيرة عدم قدرتها على تنفيذ سياسات إئتمانية جيّدة ، ويتوجب على المنشآت أن تتأكد بعناية من نوعية المستهلكين الذين يحصلون على برامج الائتمان وتنظيم أقسام التحصيل⁽¹⁾ يستتج الاتي :

1. أن اي عملية إئتمان لابد أن تكون محفوفه بالمخاطر ، فقد يعجز العميل عن سداد اصل القرض وفوائده .
2. إستخدام الائتمان قد يؤدي الى مشاكل عديده لكل من المنشآت والمستهلكين والمجتمع .
3. قلة خبرة الموظفين في الاستفسار عن العميل وسمعته الماليه تؤدي الى زيادة نسبة الديون الهالكة .

تحليل الائتمان المصرفي وتقليل مخاطره

عرفت المخاطر الائتمانية بانها إحتمال عدم الوفاء بالالتزامات في حدود الشروط المتفق عليها ولا يمكن السيطرة الكاملة على مصادر المخاطر الائتمانية لتتنوعها ، وهى مخاطر ناتجة عن إخفاق دراسة المصرف أو مخاطر متعلقة بالظروف الاقتصادية العامة او مخاطر متعلقة بالمقترض نفسه و بنشاط أو مخاطر متعلقة بالغير و مراجعه المخاطر الائتمانية تهدف الى تقييم العناصر الكمية والنوعية للعملاء وتقييم إحتمالات إسترداد الدين ، و إدارة المخاطر الائتمانية تهدف الى إستخدام المصرف لكافة الوسائل لتنمية ورقابة نشاطاته في منح الائتمان ، وللتعامل مع المخاطر الائتمانية يجب إتباع الاساليب التالية⁽²⁾:

1. رفع كفاءة العمليه الائتمانية .
2. وضع نظم للحد من التركيز وتنصرف غالباً الى مراكز الائتمان الممنوح للعميل الواحد.
3. التعامل مع مديونيات العملاء المتعثرين .

(1) عدنان تانه النعيمي ، مرجع سابق ، ص ص ، 31- 32 .

(2) صلاح الدين حسن السيسى ، المصارف التجارية - الواقع والطموح ، (القاهره : الهيئه المصرية للكتب، 2007م) ص ص ، 203-

إن عملية إصدار قرار منح الائتمان على مستوى الافراد والشركات والمنشآت يحتاج الى تقييم العوامل المختلفه المؤثره على هذا القرار وتستند البنوك على عدد من العناصر الاساسيه هي⁽¹⁾:

1. سمعة العميل او شخصية المقترض :

تؤثر في قرار البنك لمنح الائتمان وللحكم على سمعة العميل يلزم الباحث الائتماني التعرف على مجموعه من العوامل منها :

- أ. البنوك التي يتعامل معها العميل .
- ب. الموردين الذين يقوموا بالتوريد اليها .
- ج. نشرة الغرف التجارية .
- د. شهادة من المحكمة التجارية التى يقع في دائرتها نشاط العميل .

2. المركز المالي للعميل :

ويعتبر من الناحية الائتمانية الضمان الذي يؤكد مقدرة المدين على الدفع في الاجل الطويل . ولمعرفة قدرة العميل على السداد يجب :

- أ. قياس السيوله .
- ب. قياس كفاءة راس المال العامل .
- ج. مستوى النشاط .
- د. ملائمه راس المال العامل .
- هـ. الربحيه المستثمره .

3. المقدره على الدفع

سداد الاقساط او الدين في المواعيد المحدده ويجب تحليل عدة عوامل لتحديد كيفية التحكم في المصروفات المدفوعات .

4. الظروف المحيطه :

تؤثر في العمل بالمخاطر الائتمانية اذ يتاثر مسح الائتمان بالتقلبات الاقتصادية والاجتماعية ويجب على البنك التكيف مع تلك الظروف .

5. الضمانات :

تعتبر نوع من الحماية والتامين للبنك من المخاطر المتوقعة عن السداد وينبغى ان تتوفر فيها صفات محدده مثل : سهوله التسجيل والتصديق والبيع وإمكانية التخزين بدون تكلفة عالية⁽²⁾ .

مما سبق يستنتج الباحثون الاتي :

(1) عبد المطلب عبد الحميد ، البنوك الشاملة – عملياتها وادارتها ، (القايره : الدار الجامعية للطباعة و النشر و التوزيع ، 2000م) ، ص ص ، 128-132 .

(2) عبد المعطى رضى ارشيد ، محفوظ احمد جوده ، مرجع سابق ، ص ص ، 215- 220 .

1. اصدار قرار منح الائتمان على مستوى الافراد والمنشآت يحتاج الى تقييم عوامل مختلفة ، ويطلق على هذه العملية تحليل الائتمان .

2. يسعى البنك من خلال عملية تحليل الائتمان الى تقييم مصادر المخاطر الى يتوقعها البنك والتي تعوق قدرة المنشأة على سداد القروض الممنوحة خلال فترة مستقبلية .

طرق الحد من مخاطر الائتمان المصرفي

هنالك أسباب خارجه عن ارادة الادارة ولا يمكن السيطرة عليها لذلك لن تكون هنالك طرق ملائمة لمعالجتها مثل : المخاطر الناتجة عن الكوارث الطبيعية المفاجئة. من الوسائل التي تتبعها المصارف للتقليل من مخاطر الائتمان⁽¹⁾ :

1. تأمين القروض : وقد نشأت مؤسسات متخصصة في ذلك ولكي تكون هذه الوسائل مجدية من وجهة نظر المصرف عموماً يجب ان لا يتجاوز حجم تكاليف التأمين قيمة القروض المؤمن عليها.
 2. اخذ الضمانات الملائمة بما فيها حيازة الاصل الذي تم تمويله .
 3. بيع الائتمان المشكوك في تحصيله لمؤسسات متخصصة بهذا النوع من الاعمال .
 4. الدخول في عقود خيار بيع العملات الاجنبية .
- نستنتج الاتي :

1. تتمثل الخطوه الاولى للحد من مخاطر الائتمان في تحليل الخطر و هو يعد من الامور الاساسية في ادارة مخاطر الائتمان .
2. للحد من مخاطر الائتمان يمكن توفير الضمانات والمتابعة المستمره لحركة الحسابات .
3. لتجنب مخاطر الائتمان يجب تدريب موظفي الائتمان واخذ اكبر قدر من المعلومات الدقيقة في الوقت المناسب .

إن وسائل التحكم في المخاطر تتمثل في⁽²⁾ :

1.المخاطر الخاصة :

هي تتعلق بظروف نشاط العميل ومنها ضعف الإدارة وعدم قدرتها على حل المشكلات التي تواجه العمال . وهذا النوع من المخاطر يمكن التحكم فيه بتحرير إتفاق يعطي المصرف الحق في وضع قيود على التصرفات المستقبلية لاداره المنشأه . عند مخالفة اي من شروط الإتفاقية يلزم العميل بسداد القرض وفوائده فور وقوع المخالفه .

2.المخاطر العامة :

تتمثل المخاطر العامه في :

أ. مخاطر إرتفاع اسعار الفائدة : يمكن تجنبها بالاتفاق على سعر فائده متحرك او تقويم سعر الفائدة .

(1) زياد رمضان ، وآخرون ، مرجع سابق ، ص ص ، 186-187.

(2) منير صالح الهندي ، ادارة المصارف التجارية ، (القاهرة : المكتبة العربية الحديثه ، 1987م) ، ص ، 199-201 .

ب. مخاطر التضخم : ويمكن تجنبها بالاتفاق مع العميل على سداد الفائدة مقدماً أو سداد قيمة القرض على دفعات أو تقويم بسعر الفائدة .

ج. مخاطر الدورات التجارية ومخاطر السوق : ويمكن تجنبها باستخدام بعض وسائل الوقاية المقترضة بشأن المخاطر الخاصة كأن يطلب من العميل تقديم بعض الرهونات .
وللسيطرة على مخاطر الائتمان تقوم المصارف بالاتي⁽¹⁾ :

1. تحديد حرية المقترض في التصرف بذكر بعض البنود في القرض .

أ. الالتزام بجدول زمني محدد لرد القرض أو رد الاقساط .

ب. الالتزام برصيد نقدي في الحساب الجاري عند حد معين .

2. المطالبة بضمان عيني .

3. المطالبة بضمان شخصي .

4. المشاركة مع الغير في القرض والتأمين عليه.

(1) سيد الهوارى ، المصارف مع التركيز على المصارف التجارية والمصارف الاسلامية ، (القاهرة : مكتبة عين شمس ، 1987م) ، ص ص ، 142- 145 .

الفصل الثالث

الدراسة الميدانية

يعرض من خلال :

المبحث الأول : نبذة تعريفية عن عينة الدراسة

المبحث الثاني : تحليل النتائج وإختبار الفرضيات

المبحث الاول

نبذة تعريفية عن عينة الدراسة

أولاً: بنك فيصل الإسلامي :

تم إنشاء بنك فيصل الاسلامي بموجب الامر المؤقت رقم (9) لسنة 1977م بتاريخ 1977/4/4م ، وفي مايو 1977م اجتمع أربعة وثمانون من المؤسسين السودانيين والسعوديين وبعض الدول الاسلامية الاخرى ووافقوا على فكرة التأسيس واكتتبوا في نصف رأس المال المصدق به آنذاك . وفي اغسطس 1977م تم تسجيل بنك فيصل الاسلامي السوداني كشركة مساهمة عامة محدودة وفق قانون الشركات لعام 1925م . وباشرة البنك أعماله فعلياً اعتباراً من مايو 1978م .

تمثلت الرؤيا للبنك في : انه مصرف إسلامي الوجهة ، سوداني السمات ، يلتزم الجودة والامتياز في أعماله ، إسعاداً للعملاء ، ثقة في الموردين ، تنمية للمجتمع ، عناية بالعاملين وتعظيماً لحقوق المساهمين. تمثلت الرسالة للبنك في : انه مصرف يزوج وجهة الاسلامية سماتة السودانية ، ويستهدف بالتطوير الامتياز ، وبالكفاءة الافضل مركزاً مالياً سليماً ، ومنتجات مصرفية شرعية معاصرة ، وعلاقات خارجية متناهية ونظم وتقنيات مستحدثة ، يقوم عليها العاملون فريقاً محرضاً خلفاً ، ملتزماً امانة ، مدرباً مهارة ، موهلاً معرفة ، ويلتزم الشفافية منهجاً ، ليسعد المتعاملون والمالكون والمجتمع ، تمثل رأس المال في : رأس المال المصرح به 100,000,000 جنية سوداني ، رأس المال المدفوع 510,000,000 جنية سوداني .

تمثلت فروعه في 34 فرع .

ثانياً: مصرف المزارع التجاري :

يعتبر مصرف المزارع التجاري من أعرق المصارف السودانية وهو نتاج لدمج مصرفين كبيرين هما البنك التجاري السوداني الذي أسس في العام 1965م كأول مصرف وطني سوداني ، وبنك المزارع للاستثمار والتنمية الريفية الذي أسس في العام 1992م مستهدفاً النهوض بالقطاع الزراعي والقطاعات ذات الاولوية ، وتم دمج المصرفين في أغسطس من العام 1998م بمسمى مصرف المزارع التجاري الذي أصبح بعدها من أكبر المؤسسات المصرفية بالبلاد من حيث قاعدة المساهمين العريضة والمتنوعة.

رأس المال المصرح به 400,000,000 جنية سوداني ورأس المال المدفوع 260,000,000 جنية سوداني وبلغت إجمالي الاسهم 260,000,000 سهماً .

الرؤية : خدمة مصرفية شاملة متميزة ، خدمة للمجتمع وتعزيزاً لحقوق المساهمين .

الرساله : مؤسسة مصرفية تعمل على تقديم خدمات مصرفية شاملة ومتميزة لكافة شرائح المجتمع مع الاهتمام بصغار المنتجين .

المقر الرئيسي الخرطوم وله 32 فرع .

ثالثاً : بنك الإدخار والتنمية الإجتماعية

تم إفتتاح بنك الإدخار السوداني في يوم الإدخار العالمي الذي يوافق الحادي والثلاثين من شهر اكتوبر عام 1994م، اصدر السيد رئيس الجمهورية في التاسع عشر من شهر نوفمبر عام 1995م مرسوماً يقضي بتحويل بنك الادخار السوداني الي مصرف الإدخار و التنمية الأجتماعية ليكون مدى خالصاً لفقراء السودان، ومن ثم صدر قانون مصرف الإدخار و التنمية الأجتماعية في العام 1996 م .

الاهداف :

1. القيام بجميع الأعمال المصرفية و المعاملات الماليه و التجاريه و الإستثماريه و المساهمه في مشروعات التنميه الصناعيه و الزراعيه و العمرانيه .
2. توجيه الموارد نحو النشاط الإقتصادي لخدمه التنميه الإقتصاديه و الإجتماعية الشامله .
3. تمويل البحوث و دراسات الجدوى الإقتصاديه و الإجتماعية في مجال المشاريع الإستثماريه للقطاعات المستهدفه .

الرؤيه :

المؤسسه المصرفيه الأولى في السودان في تقديم خدمات التمويل الأصغر وحفز ثقافه الإدخار .

الرساله :

1. دعم جهود وزارة الرعايه و الضمان الإجتماعي في محاور التنميه الإجتماعية .
 2. تقديم الخدمه المتميزه للزبائن و أن يكون المصرف الأفضل لهم .
- المقر الرئيسي الخرطوم و له 26 فرع .
- بدأ برأس مال قدره 500,000 جنيهه سودانيا في العام 1982م نتيجة للتوسع في فروع المصرف ارتفع رأس ماله الي 3,000,000 جنيهه .

المبحث الثاني

تحليل البيانات وإختبار الفرضيات

إجراءات الدراسة الميدانية

تناول الباحثون في هذا الفصل وصفاً للطريقة والإجراءات التي أتبعوها في تنفيذ هذه الدراسة، يشمل ذلك وصفاً لمجتمع الدراسة وعينته، وطريقة إعداد أدواتها، والإجراءات التي اتخذت للتأكد من صدقها وثباتها، والطريقة التي اتبعت لتطبيقها، والمعالجة الإحصائية التي تم بموجبها تحليل البيانات واستخراج النتائج، كما يشمل المبحث تحديداً ووصفاً لمنهج الدراسة .

أولاً: مجتمع وعينة الدراسة

يقصد بمجتمع الدراسة المجموعة الكلية من العناصر التي يسعى الباحثون أن يعممو عليها النتائج ذات العلاقة بالمشكلة المدروسة، يتكون مجتمع الدراسة الأصلي من جميع الموظفين في الجهات الآتية: مختلف البنوك، سوق الخرطوم للأوراق المالية، مكاتب المراجعة والمحاسبة، المستثمرين الأفراد، إضافة إلى بعض الأساتذة الجامعيين من الاختصاصات ذات العلاقة بموضوع البحث .

أما عينة الدراسة فقد تم اختيارها بطريقة عشوائية من مجتمع الدراسة، حيث قام الباحثون بتوزيع عدد (30) استمارة استبيان على المستهدفين من بعض الجهات، وقد استجاب (30) فرداً حيث أعادوا الاستبيانات بعد ملئها بكل المعلومات المطلوبة أي ما نسبته تقريباً (100%) من المستهدفين .

للخروج بنتائج دقيقة قدر الامكان حرص الباحثون على تنوع عينة الدراسة من حيث شمولها على الآتي:

1. الأفراد من مختلف النوع (ذكر، أنثى) .
2. الأفراد من مختلف الفئات العمرية (أقل من 30 سنة، من 30-40 سنة، من 41-50 سنة، أكثر من 50 سنة) .
3. الأفراد من مختلف المؤهلات العلمية (بكالوريوس، دبلوم عالي، ماجستير، دكتوراه، أخرى).
4. الأفراد من مختلف التخصصات العلمية (محاسبة، إدارة أعمال، اقتصاد، نظم معلومات، دراسات مصرفية، أخرى) .
5. الأفراد من مختلف المؤهلات المهنية (زمالة المحاسبين القانونيين السودانية، زمالة المحاسبين القانونيين العربية، زمالة المحاسبين القانونيين البريطانية، زمالة المحاسبين القانونيين الأمريكية).
6. الأفراد من مختلف المراكز الوظيفية (محاسب، مدير عام، مدير مخاطر، مدير حسابات، مدير مالي، مدير إدارة مالية) .
7. الأفراد من مختلف سنوات الخبرة (أقل من 5 سنوات، من 5-10 سنوات، من 11-15 سنة، أكثر من 15 سنة) .

1. النوع:

يوضح الجدول رقم (1/2/3) والشكل رقم (1/2/3) التوزيع التكراري لأفراد عينة الدراسة وفق متغير النوع.

جدول رقم (1/2/3)

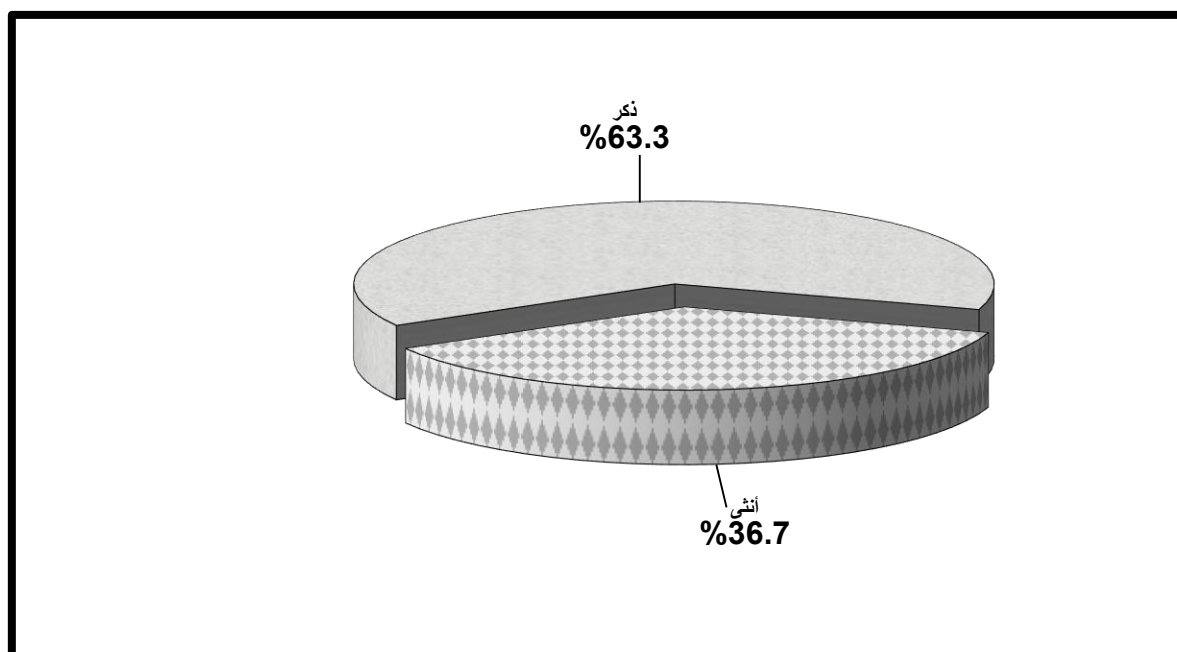
التوزيع التكراري لأفراد عينة الدراسة وفق متغير النوع

النوع	العدد	النسبة المئوية
ذكر	19	%63.3
أنثى	11	%36.7
المجموع	30	%100.0

المصدر: إعداد الباحثون من الدراسة الميدانية، 2016م

شكل رقم (1/2/3)

التوزيع التكراري لأفراد عينة الدراسة وفق متغير النوع



المصدر: إعداد الباحثون من الدراسة الميدانية، برنامج Excel، 2016م

يظهر الجدول رقم (1/2/3) والشكل رقم (1/2/3) أن غالبية أفراد عينة الدراسة هم من الذكور، حيث بلغ عددهم (19) فرداً وبنسبة (63.3%)، وكانت عدد عينة الدراسة من الإناث هو (11) فرداً وبنسبة (%36.7).

2. العمر:

يوضح الجدول رقم (2/2/3) والشكل رقم (2/2/3) التوزيع التكراري لأفراد عينة الدراسة وفق متغير العمر.

جدول رقم (2/2/3)

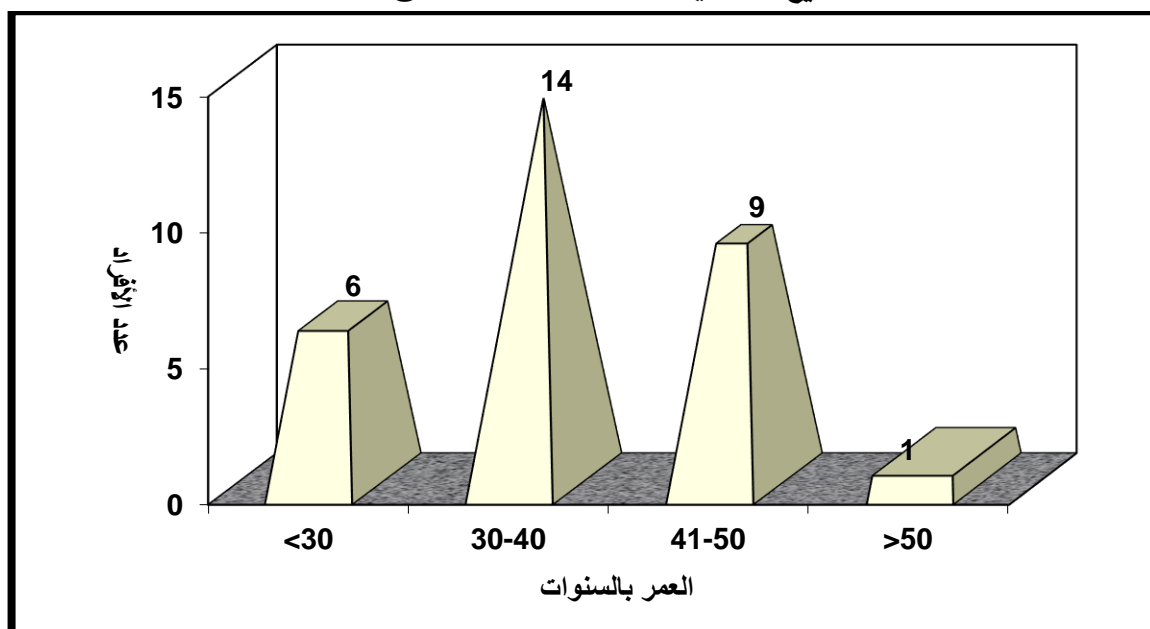
التوزيع التكراري لأفراد عينة الدراسة وفق متغير العمر

النوع	العدد	النسبة المئوية
أقل من 30 سنة	6	%20.0
من 30-40 سنة	14	%46.7
من 41-50 سنة	9	%30.0
أكثر من 50 سنة	1	%3.3
المجموع	30	%100.0

المصدر: إعداد الباحثون من الدراسة الميدانية، 2016م

شكل رقم (2/2/3)

التوزيع التكراري لأفراد عينة الدراسة وفق متغير العمر



المصدر: إعداد الباحثون من الدراسة الميدانية، برنامج Excel، 2016م

يبين الجدول رقم (2/2/3) والشكل رقم (2/2/3) أن غالبية أفراد عينة الدراسة هم من الفئة العمرية من (30-40) سنة، حيث بلغ عددهم (14) فرداً ويمثلون ما نسبته (%46.7) من العينة الكلية، ثم يليهم بالعدد أفراد عينة الدراسة من الفئة العمرية من (41-50) سنة، إذ بلغ عددهم (9) أفراد وبنسبة (%30.0) من العينة الكلية، ثم يليهم بالعدد أفراد عينة الدراسة من الفئة العمرية أقل من (30) سنة، إذ

بلغ عددهم (6) أفراد وبنسبة (20.0%) من العينة الكلية، وأخيراً الفئة العمرية أكثر من (50) سنة، والبالغ عددهم فرداً واحداً وبنسبة (3.3%) من العينة الكلية .

3. المؤهل العلمي:

يوضح الجدول رقم (3/2/3) والشكل رقم (3/2/3) التوزيع التكراري لأفراد عينة الدراسة وفق متغير المؤهل العلمي .

جدول رقم (3/2/3)

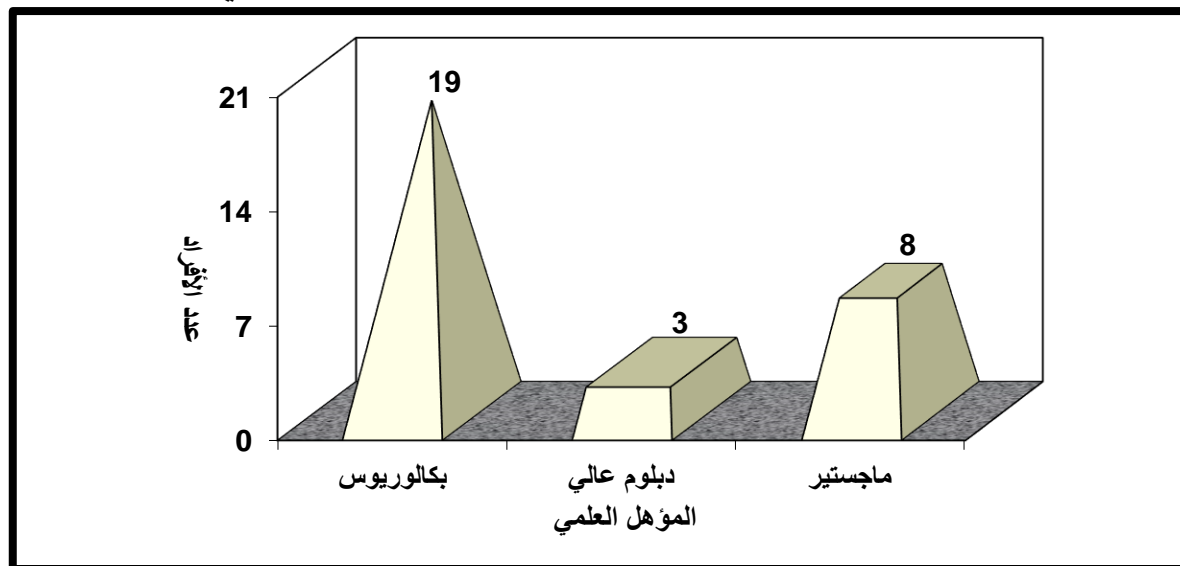
التوزيع التكراري لأفراد عينة الدراسة وفق متغير المؤهل العلمي

المؤهل العلمي	العدد	النسبة المئوية
بكالوريوس	19	63.3%
دبلوم عالي	3	10.0%
ماجستير	8	26.7%
المجموع	30	100.0%

المصدر: إعداد الباحثون من الدراسة الميدانية، 2016م

شكل رقم (3/2/3)

التوزيع التكراري لأفراد عينة الدراسة وفق متغير المؤهل العلمي



المصدر: إعداد الباحثون من الدراسة الميدانية، برنامج Excel، 2016م

يتبين من الجدول رقم (3/2/3) والشكل رقم (3/2/3) أن غالبية أفراد عينة الدراسة هم من ذوي المؤهل العلمي البكالوريوس، حيث بلغ عددهم (19) فرداً وبنسبة (63.3%)، وتضمنت العينة على (8) أفراد وبنسبة (26.7%) من ذوي المؤهل العلمي الماجستير، كما تضمنت العينة على (3) أفراد وبنسبة (10.0%) لهم المؤهل العلمي الدبلوم العالي .

4. التخصص العلمي:

يوضح الجدول رقم (4/2/3) والشكل رقم (4/2/3) التوزيع التكراري لأفراد عينة الدراسة وفق متغير التخصص العلمي .

جدول رقم (4/2/3)

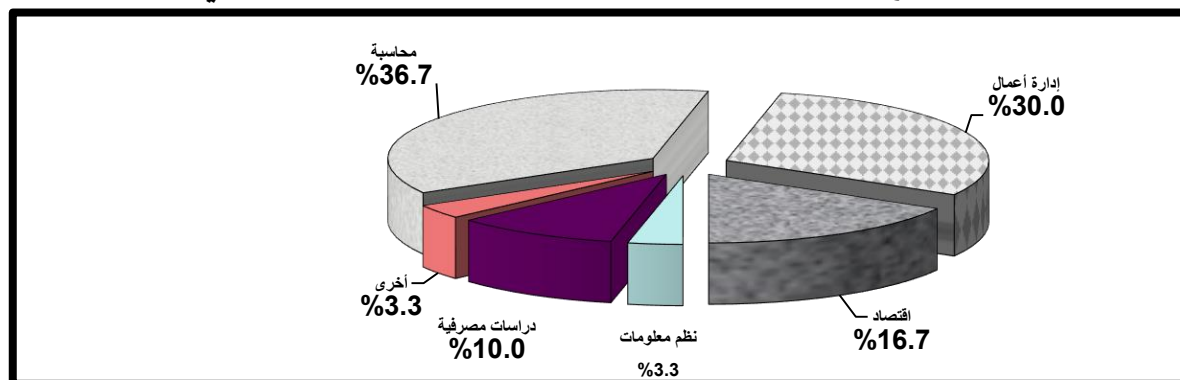
التوزيع التكراري لأفراد عينة الدراسة وفق متغير التخصص العلمي

التخصص العلمي	العدد	النسبة المئوية
محاسبة	11	%36.7
إدارة أعمال	9	%30.0
إقتصاد	5	%16.7
نظم معلومات	1	%3.3
دراسات مصرفية	3	%10.0
أخرى	1	%3.3
المجموع	30	%100.0

المصدر: إعداد الباحثون من الدراسة الميدانية، 2016م

شكل رقم (4/2/3)

التوزيع التكراري لأفراد عينة الدراسة وفق متغير التخصص العلمي



المصدر: إعداد الباحثون من الدراسة الميدانية، برنامج Excel، 2016م

يظهر الجدول رقم (4/2/3) والشكل رقم (4/2/3) أن التخصص العلمي لغالبية أفراد عينة الدراسة هو المحاسبة، حيث بلغ عدد أفراد العينة المتخصصين بالمحاسبة (11) فرداً وبنسبة (%36.7)، كما تضمنت عينة الدراسة على (9) أفراد وبنسبة (%30.0) من المتخصصين بإدارة الاعمال، وتضمنت العينة على (5) أفراد وبنسبة (%16.7) من المتخصصين بالاقتصاد، وتضمنت العينة على (3) أفراد وبنسبة (%10.0) من المتخصصين بالدراسات المصرفية، وتضمنت العينة على فرداً واحداً وبنسبة (%3.3) من المتخصصين بنظم المعلومات، وتضمنت العينة على فرداً واحداً وبنسبة (%3.3) من ذوي التخصصات العلمية الأخرى .

5. المؤهل المهني:

يوضح الجدول رقم (5/2/3) والشكل رقم (5/2/3) التوزيع التكراري لأفراد عينة الدراسة وفق متغير المؤهل المهني .

جدول رقم (5/2/3)

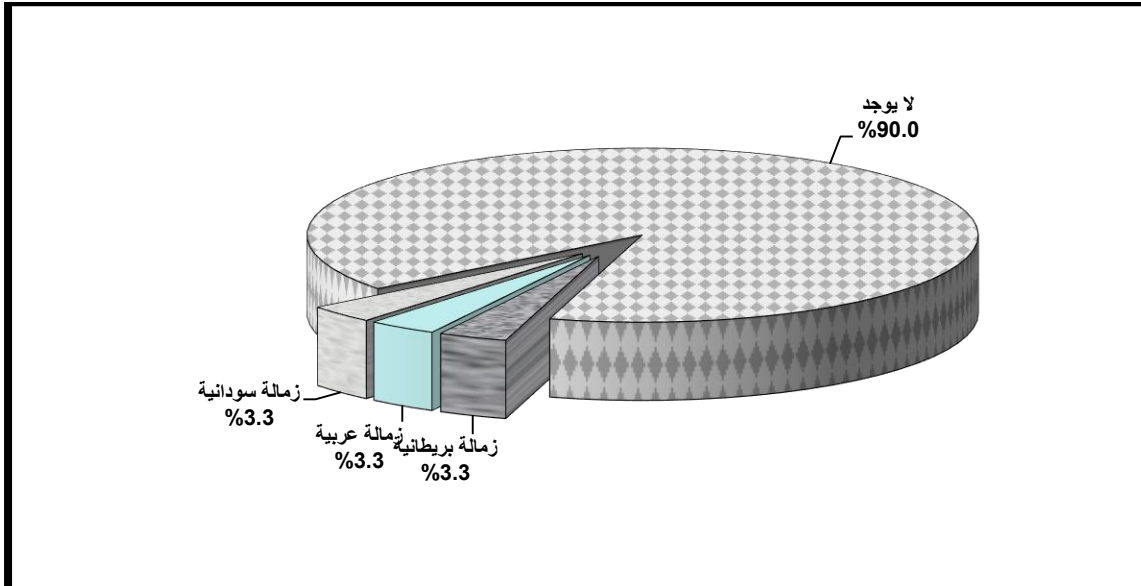
التوزيع التكراري لأفراد عينة الدراسة وفق متغير المؤهل المهني

المؤهل المهني	العدد	النسبة المئوية
زمالة المحاسبين القانونيين السودانية	1	%3.3
زمالة المحاسبين القانونيين العربية	1	%3.3
زمالة المحاسبين القانونيين البريطانية	1	%3.3
لا يوجد	27	%90.0
المجموع	30	%100.0

المصدر: إعداد الباحثون من الدراسة الميدانية، 2016م

شكل رقم (5/2/3)

التوزيع التكراري لأفراد عينة الدراسة وفق متغير المؤهل المهني



المصدر: إعداد الباحثون من الدراسة الميدانية، برنامج Excel، 2016م

يظهر الجدول رقم (5/2/3) والشكل رقم (5/2/3) أن غالبية أفراد عينة الدراسة ليس لديهم مؤهلات مهنية، حيث بلغ عددهم (27) فرداً وبنسبة (90.0%)، وتضمنت العينة على فرداً واحداً وبنسبة (3.3%) لديه المؤهل المهني الزمالة السودانية، وتضمنت العينة على فرداً واحداً وبنسبة (3.3%) المهني الزمالة العربية، وتضمنت العينة على فرداً واحداً وبنسبة (3.3%) المهني الزمالة البريطانية .

6. المركز الوظيفي:

يوضح الجدول رقم (6/2/3) والشكل رقم (6/2/3) التوزيع التكراري لأفراد عينة الدراسة وفق متغير المركز الوظيفي .

جدول رقم (6/2/3)

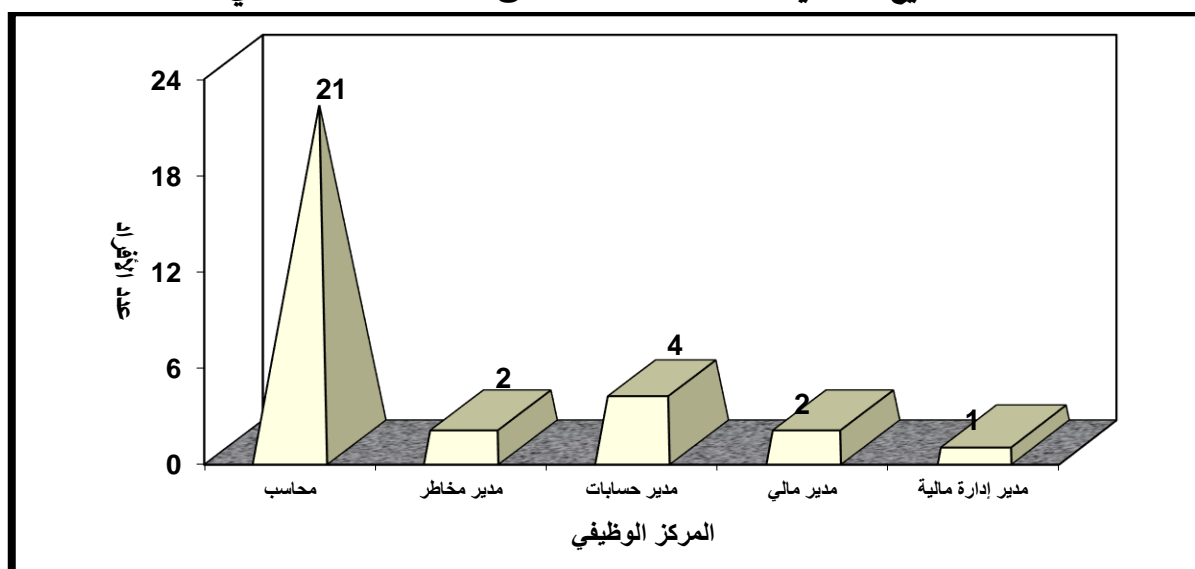
التوزيع التكراري لأفراد عينة الدراسة وفق متغير المركز الوظيفي

المركز الوظيفي	العدد	النسبة المئوية
محاسب	21	70.0%
مدير مخاطر	2	6.7%
مدير حسابات	4	13.3%
مدير مالي	2	6.7%
مدير إدارة مالية	1	3.3%
المجموع	30	100.0%

المصدر: إعداد الباحثون من الدراسة الميدانية، 2016م

شكل رقم (6/2/3)

التوزيع التكراري لأفراد عينة الدراسة وفق متغير المركز الوظيفي



المصدر: إعداد الباحثون من الدراسة الميدانية، برنامج Excel، 2016م

يتبين من الجدول رقم (6/2/3) والشكل رقم (6/2/3) أن غالبية أفراد عينة الدراسة يشغلون وظيفة محاسب، إذ بلغ عددهم في العينة (21) فرداً وبنسبة (70.0%)، ثم يأتي بالمرتبة الثانية من حيث العدد الذين يشغلون وظيفة مدير حسابات، حيث بلغ عددهم في العينة (4) أفراد وبنسبة (13.3%)، و(2) مدراء مخاطر بنسبة (6.7%)، و(2) مدراء ماليين بنسبة (6.7%)، ومدير إدارة مالية واحد بنسبة (3.3%) .

7. سنوات الخبرة:

يوضح الجدول رقم (7/2/3) والشكل رقم (7/2/3) التوزيع التكراري لأفراد عينة الدراسة وفق متغير سنوات الخبرة .

جدول رقم (7/2/3)

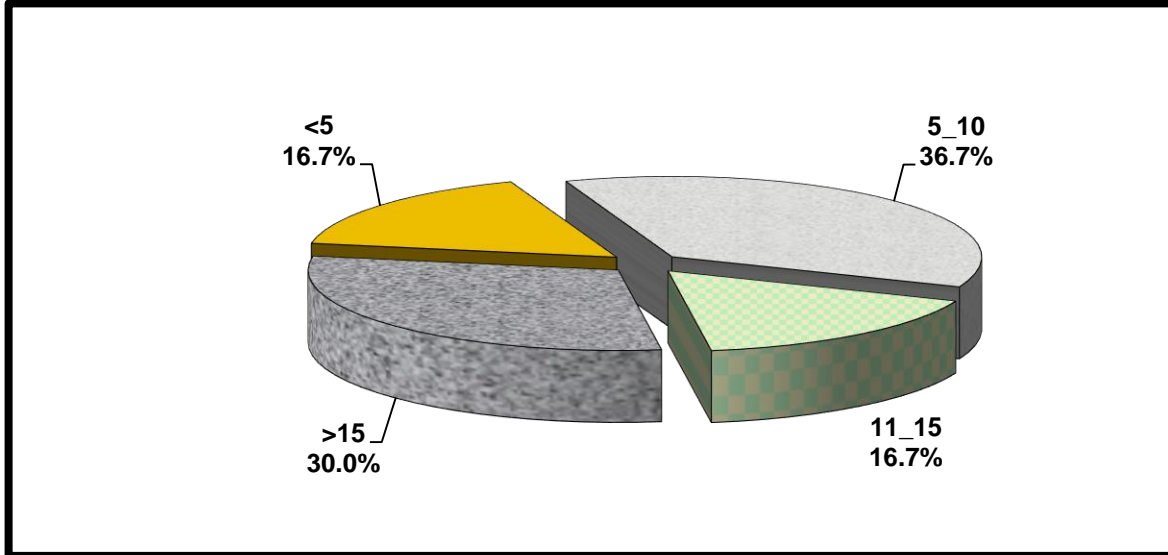
التوزيع التكراري لأفراد عينة الدراسة وفق متغير سنوات الخبرة

سنوات الخبرة	العدد	النسبة المئوية
أقل من 5 سنوات	5	%16.7
من 5-10 سنوات	11	%36.7
من 11-15 سنة	5	%16.7
أكثر من 15 سنة	9	%30.0
المجموع	30	%100.0

المصدر: إعداد الباحثون من الدراسة الميدانية، 2016م

شكل رقم (7/2/3)

التوزيع التكراري لأفراد عينة الدراسة وفق متغير سنوات الخبرة



المصدر: إعداد الباحثون من الدراسة الميدانية، برنامج Excel، 2016م

يتبين من الجدول رقم (7/2/3) والشكل رقم (7/2/3) أن غالبية أفراد عينة الدراسة لهم سنوات خبرة من (5-10) سنوات، حيث بلغ عددهم في العينة (11) فرداً وبنسبة (36.7%)، ثم يأتي بالمرتبة الثانية من حيث العدد، أفراد عينة الدراسة الذين لهم خبرة أكثر من (15) سنة، حيث بلغ عددهم (9) أفراد وبنسبة (30.0%)، ثم أفراد عينة الدراسة الذين لهم خبرة أقل من (5) سنوات، حيث بلغ عددهم (5) أفراد وبنسبة (16.7%)، وأخيراً أفراد عينة الدراسة الذين لهم خبرة من (11-15) سنة، حيث بلغ عددهم (5) أفراد وبنسبة (16.7%) .

ثانياً: أداة الدراسة

أداة البحث عبارة عن الوسيلة التي تستخدمها الباحثون في جمع المعلومات اللازمة عن الظاهرة موضوع الدراسة، ويوجد العديد من الأدوات المستخدمة في مجال البحث العلمي للحصول على المعلومات والبيانات اللازمة للدراسة، وقد اعتمد الباحثون على الاستبيان كأداة رئيسية لجمع المعلومات من عينة الدراسة، وللاستبيان مزايا منها:

1. يمكن تطبيقه للحصول على معلومات عن عدد من الأفراد .
2. قلة تكلفته وسهولة تطبيقه .
3. سهولة وضع عباراته وترسيم ألفاظه .
4. يوفر وقت للمستجيب ويعطيه فرصة التفكير .
5. يشعر المجيبون عليه بالحرية في التعبير عن آراء يخشون عدم موافقة الآخرين عليها .

وصف الاستبيان

أُرفق مع الاستبيان خطاب للمبحوث تم فيه تنويره بموضوع الدراسة وهدفه وغرض الاستبيان، واحتوى الاستبيان على قسمين رئيسيين:

القسم الأول: تضمن عبارات عن البيانات الشخصية لأفراد عينة الدراسة، حيث يحتوي هذا الجزء على عبارات حول النوع، العمر بالسنوات، المؤهل العلمي، التخصص العلمي، المؤهل المهني، المركز الوظيفي، سنوات الخبرة .

القسم الثانية: يحتوي هذا القسم على عدد (15) عبارة، طلب من أفراد عينة الدراسة أن يحددوا استجاباتهم عن ما تصفه كل عبارة وفق مقياس ليكرت الخماسي المتدرج الذي يتكون من خمس مستويات (أوافق بشدة، أوافق، محايد، لا أوافق، لا أوافق بشدة)، وتم توزيع هذه العبارات على فرضيات الدراسة الثلاث بواقع (5) عبارات لكل فرضية .

ثالثاً: ثبات وصدق أداة الدراسة

الثبات والصدق الظاهري

للتأكد من الصدق الظاهري للاستبيان وصلاحيته عباراته من حيث الصياغة والوضوح قام الباحثون بعرض عبارات الاستبيان على عدد من المحكمين الأكاديميين والمتخصصين بمجال الدراسة، وبعد استعادت الاستبيان من المحكمين تم إجراء بعض التعديلات التي اقترحت عليهم .

الثبات والصدق الإحصائي

يقصد بثبات الاختبار أن يعطي المقياس نفس النتائج إذا ما استخدم أكثر من مرة واحدة تحت ظروف مماثلة، ويعني الثبات أيضاً أنه إذا ما طبق اختبار ما على مجموعة من الأفراد ورصدت درجات كل منهم، ثم أعيد تطبيق الاختبار نفسه على المجموعة نفسها وتم الحصول على الدرجات نفسها يكون الاختبار ثابتاً تماماً، كما يعرف الثبات أيضاً بأنه مدى الدقة والاتساق للقياسات التي يتم الحصول عليها

مما يقيسه الاختبار، ومن أكثر الطرق استخداماً في تقدير ثبات المقياس هي:

1. طريقة التجزئة النصفية باستخدام معادلة سبيرمان-براون .
2. معادلة ألفا-كرونباخ .
3. طريقة إعادة تطبيق الاختبار .
4. طريقة الصور المتكافئة .
5. معادلة جوتمان .

أما الصدق فهو مقياس يستخدم لمعرفة درجة صدق المبحوثين من خلال إجاباتهم على مقياس معين، ويحسب الصدق بطرق عديدة أسهلها كونه يمثل الجذر التربيعي لمعامل الثبات، وتتراوح قيمة كل من الصدق والثبات بين الصفر والواحد الصحيح. والصدق الذاتي للاستبانة هو مقياس الأداة لما وضعت، ومقياس الصدق هو معرفة صلاحية الأداة لقياس ما وضعت له، قام الباحثون بإيجاد الصدق الذاتي لها إحصائياً باستخدام معادلة الصدق الذاتي هي:

$$\sqrt{\text{الثبات}} = \text{الصدق}$$

قام الباحثون بحساب معامل ثبات المقياس المستخدم في الاستبيان بطريقة التجزئة النصفية حيث تقوم هذه الطريقة على أساس فصل إجابات أفراد عينة الدراسة على العبارات ذات الأرقام الفردية عن إجاباتهم على العبارات ذات الأرقام الزوجية، ومن ثم يحسب معامل ارتباط بيرسون بين إجاباتهم على العبارات الفردية والزوجية وأخيراً يحسب معامل الثبات وفق معادلة سبيرمان-براون بالصيغة الآتية:

$$\text{معامل الثبات} = \frac{r \times 2}{r + 1}$$

حيث: (ر) يمثل معامل ارتباط بيرسون بين الإجابات على العبارات ذات الأرقام الفردية والإجابات على العبارات ذات الأرقام الزوجية.

ولحساب صدق وثبات الاستبيان كما في أعلاه قام الباحثون بأخذ عينة استطلاعية بحجم (4) أفراد من مجتمع الدراسة وتم حساب ثبات الاستبيان من العينة الاستطلاعية بموجب طريقة التجزئة النصفية وكانت النتائج كما في الجدول الآتي:

الجدول (8/2/3)

الثبات والصدق الإحصائي لإجابات أفراد العينة الاستطلاعية على الاستبيان

الفرضيات	معامل الثبات	معامل الصدق الذاتي
الأولى	0.67	0.82
الثانية	0.70	0.84
الثالثة	0.66	0.81
الاستبيان كاملاً	0.90	0.95

المصدر: إعداد الباحثون من الدراسة الميدانية، 2016م

يتضح من نتائج الجدول (8/2/3) أن جميع معاملات الثبات والصدق لإجابات أفراد العينة الاستطلاعية على العبارات المتعلقة بكل فرضية من فرضيات الدراسة الثلاث، وعلى الاستبيان كاملاً كانت أكبر من (50%) والبعض منها قريبة جداً إلى (100%) مما يدل على أن الاستبيان يتصف بالثبات والصدق الكبيرين جداً بما يحقق أغراض البحث، ويجعل التحليل الإحصائي سليماً ومقبولاً.

رابعاً: الأساليب الإحصائية المستخدمة

لتحقيق أهداف الدراسة وللتحقق من فرضياتها، تم استخدام الأساليب الإحصائية الآتية:

1. الأشكال البيانية .
2. التوزيع التكراري للإجابات .
3. النسب المئوية .
4. معامل ارتباط بيرسون .
5. معادلة سبيرمان - براون لحساب معامل الثبات .
6. الوسيط .
7. اختبار مربع كاي لدلالة الفروق بين الإجابات .

للحصول على نتائج دقيقة قدر الإمكان، تم استخدام البرنامج الإحصائي *SPSS* والذي يشير اختصاراً إلى الحزمة الإحصائية للعلوم الاجتماعية *Statistical Package for Social Sciences* ، كما تمت الاستعانة بالبرنامج *Excel* لتنفيذ الأشكال البيانية المطلوبة في الدراسة .

خامساً: تطبيق أداة الدراسة:

تم توزيع الاستبيان على عينة الدراسة المقررة (30) فرداً، وقد تم تفرغ البيانات والمعلومات في الجداول التي أعدها الباحثون لهذا الغرض، حيث تم تحويل المتغيرات الأسمية (أوافق بشدة، أوافق، محايد، لا أوافق، لا أوافق بشدة) إلى متغيرات كمية (5، 4، 3، 2، 1) على الترتيب وتم تفرغ البيانات في الجداول الآتية، وتم إعداد الأشكال البيانية اللازمة .

1- الفريضة الأولى: " توجد علاقة ذات دلالة إحصائية بين النشاط التشغيلي والمخاطر الإنتمانية" العبارة الأولى:تحليل وتفسير بنود النشاط التشغيلي يؤدي إلى تقليل المخاطر الإنتمان. يوضح الجدول رقم (9/2/3) والشكل رقم (8/2/3) التوزيع التكراري لإجابات أفراد عينة الدراسة على العبارة الأولى .

جدول رقم (9/2/3)

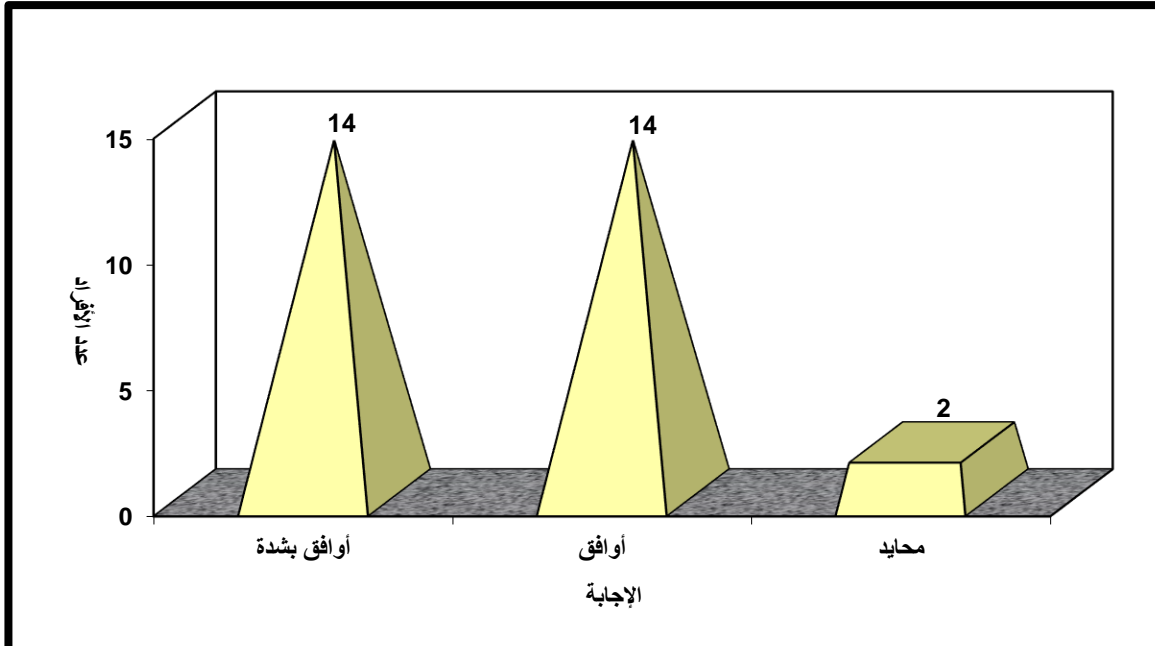
التوزيع التكراري لإجابات أفراد عينة الدراسة على العبارة الأولى

الإجابة	العدد	النسبة المئوية
أوافق بشدة	14	%46.7
أوافق	14	%46.7
محايد	2	%6.7
المجموع	30	%100.0

المصدر: إعداد الباحثون من الدراسة الميدانية، 2016م

شكل رقم (8/2/3)

التوزيع التكراري لإجابات أفراد عينة الدراسة على العبارة الأولى



المصدر: إعداد الباحثون من الدراسة الميدانية، برنامج Excel، 2016م

يتبين من الجدول رقم (9/2/3) والشكل رقم (8/2/3) أن (14) فرداً في عينة الدراسة وبنسبة (46.7%) وافقوا بشدة على أن تحليل وتفسير بنود النشاط التشغيلي يؤدي إلى تقليل المخاطر الإنتمان، وكما وافق (14) فرداً وبنسبة (46.7%) على ذلك، وكان هناك (2) أفراد وبنسبة (6.7%) محايدين بخصوص ذلك.

العبرة الثانية: يمكن من خلال دراسة عناصر الأنشطة التشغيلية التوصل إلى معلومات تساعد في إمكانية تحديد وقياس مخاطر الإئتمان.

يوضح الجدول رقم (10/2/3) والشكل رقم (9/2/3) التوزيع التكراري لإجابات أفراد عينة الدراسة على العبرة الثانية .

جدول رقم (10/2/3)

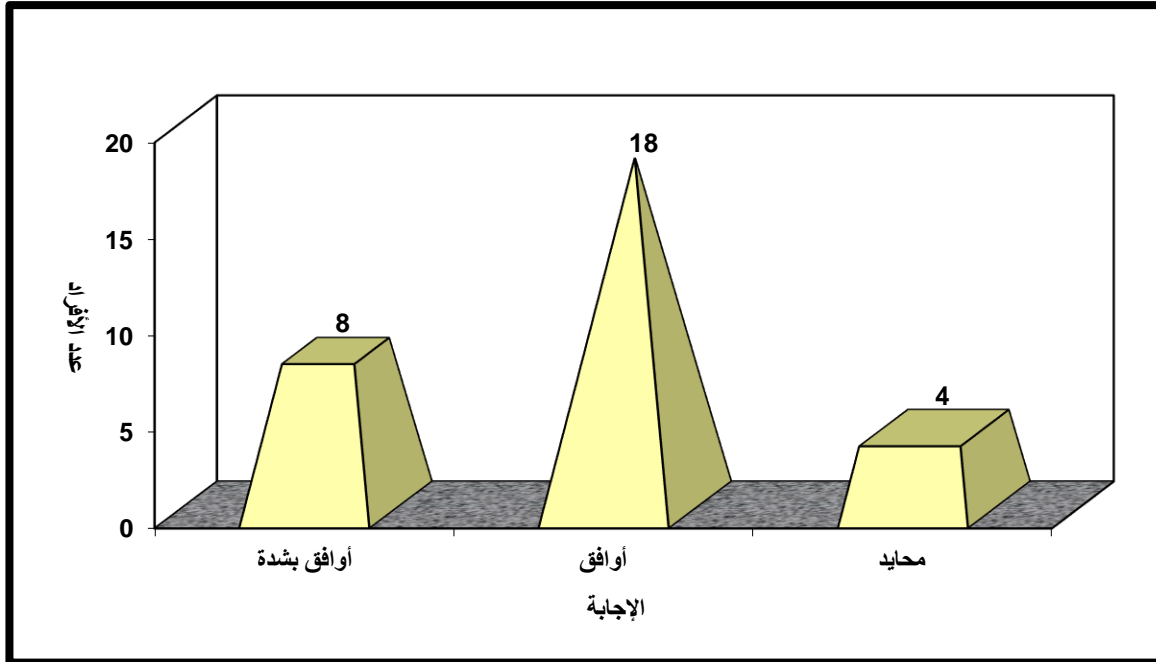
التوزيع التكراري لإجابات أفراد عينة الدراسة على العبرة الثانية

الإجابة	العدد	النسبة المئوية
أوافق بشدة	8	26.7%
أوافق	18	60.0%
محايد	4	13.3%
المجموع	30	100.0%

المصدر: إعداد الباحثون من الدراسة الميدانية، 2016م

شكل رقم (9/2/3)

التوزيع التكراري لإجابات أفراد عينة الدراسة على العبرة الثانية



المصدر: إعداد الباحثون من الدراسة الميدانية، برنامج Excel، 2016م

يتبين من الجدول رقم (10/2/3) والشكل رقم (9/2/3) أن (18) فرداً في عينة الدراسة وبنسبة (60.0%) وافقوا على أنه يمكن من خلال دراسة عناصر الأنشطة التشغيلية التوصل إلى معلومات تساعد في إمكانية تحديد وقياس مخاطر الإئتمان، كما وافق بشدة (8) أفراد وبنسبة (26.7%) على ذلك، وكان هناك (4) أفراد وبنسبة (13.3%) محايدين بخصوص ذلك .

العبرة الثالثة: كفاءة تحليل معلومات الأنشطة التشغيلية تعتمد على خبرة متخذي القرارات الإئتمانية.

يوضح الجدول رقم (11/2/3) والشكل رقم (10/2/3) التوزيع التكراري لإجابات أفراد عينة الدراسة على العبرة الثالثة .

جدول رقم (11/2/3)

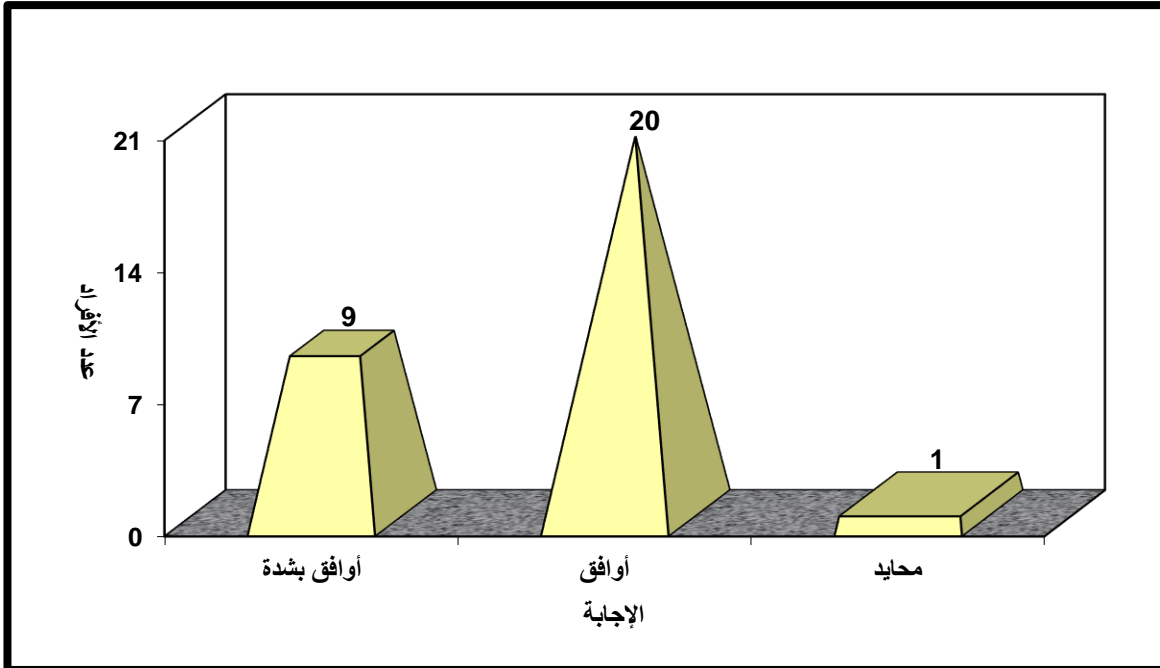
التوزيع التكراري لإجابات أفراد عينة الدراسة على العبرة الثالثة

الإجابة	العدد	النسبة المئوية
أوافق بشدة	9	30.0%
أوافق	20	66.7%
محايد	1	3.3%
المجموع	30	100.0%

المصدر: إعداد الباحثون من الدراسة الميدانية، 2016م

شكل رقم (10/2/3)

التوزيع التكراري لإجابات أفراد عينة الدراسة على العبرة الثالثة



المصدر: إعداد الباحثون من الدراسة الميدانية، برنامج Excel، 2016م

يتبين من الجدول رقم (11/2/3) والشكل رقم (10/2/3) أن (20) أفراد في عينة الدراسة وبنسبة (66.7%) وافقوا على أن كفاءة تحليل معلومات الأنشطة التشغيلية تعتمد على خبرة متخذي القرارات الإئتمانية، كما وافق (9) أفراد وبنسبة (30.0%) على ذلك، وكان هناك فرداً واحداً وبنسبة (3.3%) محايد بخصوص ذلك .

العبارة الرابعة: تقوم المصارف بإستخدام الأنشطة التشغيلية في توقع المخاطر المستقبلية.
يوضح الجدول رقم (12/2/3) والشكل رقم (11/2/3) التوزيع التكراري لإجابات أفراد عينة الدراسة على العبارة الرابعة .

جدول رقم (12/2/3)

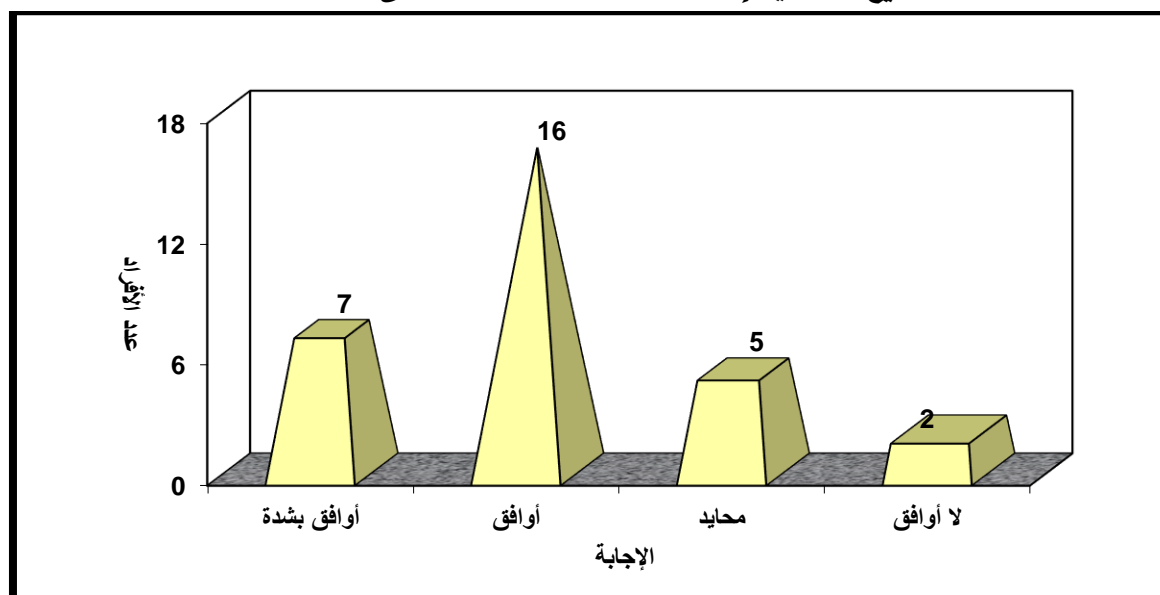
التوزيع التكراري لإجابات أفراد عينة الدراسة على العبارة الرابعة

الإجابة	العدد	النسبة المئوية
أوافق بشدة	7	%23.3
أوافق	16	%53.3
محايد	5	%16.7
لا أوافق	2	%6.7
المجموع	30	%100.0

المصدر: إعداد الباحثون من الدراسة الميدانية، 2016م

شكل رقم (11/2/3)

التوزيع التكراري لإجابات أفراد عينة الدراسة على العبارة الرابعة



المصدر: إعداد الباحثون من الدراسة الميدانية، برنامج Excel، 2016م

يتبين من الجدول رقم (12/2/3) والشكل رقم (11/2/3) أن (16) فرداً في عينة الدراسة وبنسبة (53.3%) وافقوا على أن المصارف تقوم بإستخدام الأنشطة التشغيلية في توقع المخاطر المستقبلية، كما وافق بشدة (7) أفراد وبنسبة (23.3%) على ذلك، وكان هناك (5) أفراد وبنسبة (16.7%) محايدين بخصوص ذلك، بينما لم يوافق بشدة (2) أفراد وبنسبة (6.7%) على ذلك .

العبرة الخامسة: المعلومات التي يوفرها النشاط التشغيلي تمكن من التنبؤ بالعائد والمخاطر. يوضح الجدول رقم (13/2/3) والشكل رقم (12/2/3) التوزيع التكراري لإجابات أفراد عينة الدراسة على العبرة الخامسة .

جدول رقم (13/2/3)

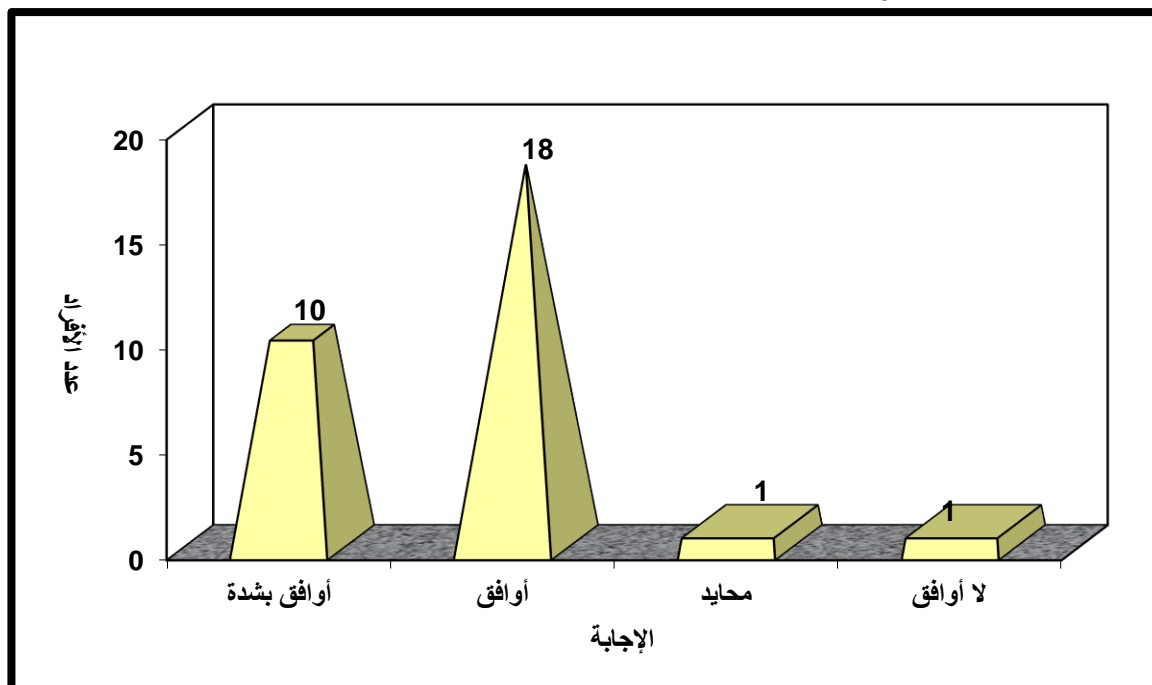
التوزيع التكراري لإجابات أفراد عينة الدراسة على العبرة الخامسة

الإجابة	العدد	النسبة المئوية
أوافق بشدة	10	33.3%
أوافق	18	60.0%
محايد	1	3.3%
لا أوافق	1	3.3%
المجموع	30	100.0%

المصدر: إعداد الباحثون من الدراسة الميدانية، 2016م

شكل رقم (12/2/3)

التوزيع التكراري لإجابات أفراد عينة الدراسة على العبرة الخامسة



المصدر: إعداد الباحثون من الدراسة الميدانية، برنامج Excel، 2016م

يتبين من الجدول رقم (13/2/3) والشكل رقم (12/2/3) أن (18) فرداً في عينة الدراسة وبنسبة (60.0%) وافقوا على أن المعلومات التي يوفرها النشاط التشغيلي تمكن من التنبؤ بالعائد والمخاطر، كما وافق بشدة (10) أفراد وبنسبة (33.3%) على ذلك، وكان هنالك فرداً واحداً وبنسبة (3.3%) محايد بخصوص ذلك، بينما لم يوافق فرداً واحداً وبنسبة (3.3%) على ذلك .

2.الفريضة الثانية: " توجد علاقة ذات دلالة إحصائية بين الأنشطة الإستثمارية والمخاطر الإئتمانية" العبارة الأولى: يساعد نشاط الإستثمار على تقييم المخاطر الإئتمانية. يوضح الجدول رقم (14/2/3) والشكل رقم (13/2/3) التوزيع التكراري لإجابات أفراد عينة الدراسة على العبارة الأولى .

جدول رقم (14/2/3)

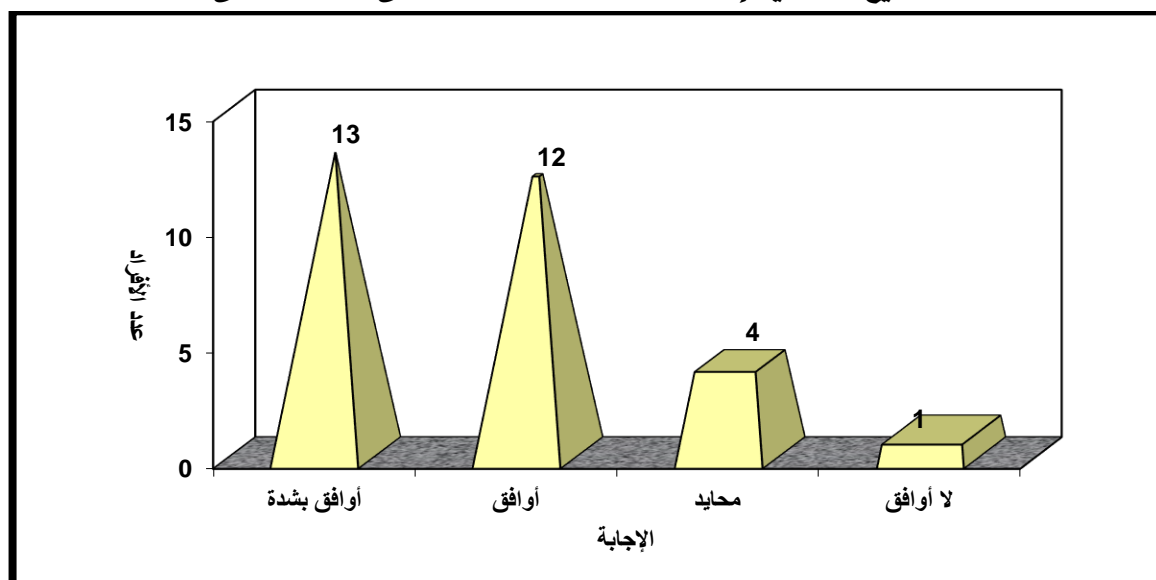
التوزيع التكراري لإجابات أفراد عينة الدراسة على العبارة الأولى

الإجابة	العدد	النسبة المئوية
أوافق بشدة	13	43.3%
أوافق	12	40.0%
محايد	4	13.3%
لا أوافق	1	3.3%
المجموع	30	100.0%

المصدر: إعداد الباحثون من الدراسة الميدانية، 2016م

شكل رقم (13/2/3)

التوزيع التكراري لإجابات أفراد عينة الدراسة على العبارة الأولى



المصدر: إعداد الباحثون من الدراسة الميدانية، برنامج Excel، 2016م

يتبين من الجدول رقم (14/2/3) والشكل رقم (13/2/3) أن (13) فرداً في عينة الدراسة وبنسبة (43.3%) وافقوا بشدة على أن نشاط الإستثمار يساعد على تقييم المخاطر الإئتمانية، كما وافق (12) فرداً وبنسبة (40.0%) على ذلك، وكان هنالك (4) أفراد وبنسبة (13.3%) محايدين بخصوص ذلك، بينما لم يوافق بشدة فرداً واحداً وبنسبة (3.3%) على ذلك .

العبرة الثانية: يوفر النشاط الإستثماري معلومات تفيد في تحديد حجم الأموال المستثمرة. يوضح الجدول رقم (15/2/3) والشكل رقم (14/2/3) التوزيع التكراري لإجابات أفراد عينة الدراسة على العبرة الثانية .

جدول رقم (15/2/3)

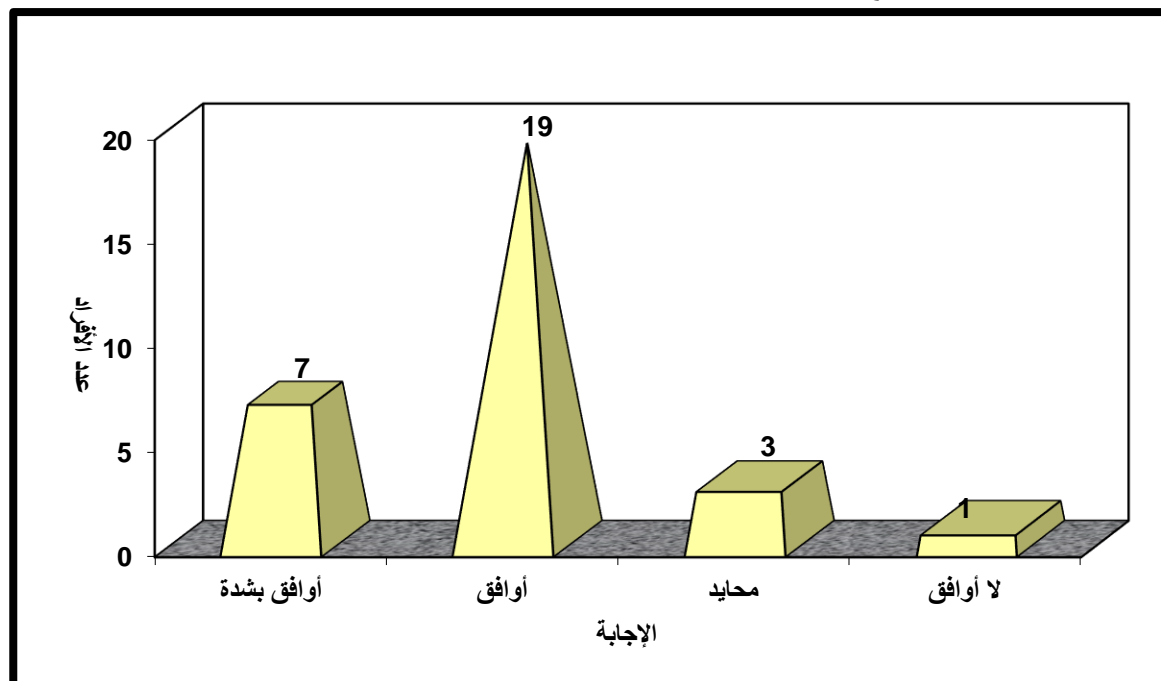
التوزيع التكراري لإجابات أفراد عينة الدراسة على العبرة الثانية

الإجابة	العدد	النسبة المئوية
أوافق بشدة	7	%23.3
أوافق	19	%63.3
محايد	3	%10.0
لا أوافق	1	%3.3
المجموع	30	%100.0

المصدر: إعداد الباحثون من الدراسة الميدانية، 2016م

شكل رقم (14/2/3)

التوزيع التكراري لإجابات أفراد عينة الدراسة على العبرة الثانية



المصدر: إعداد الباحثون من الدراسة الميدانية، برنامج Excel، 2016م

يتبين من الجدول رقم (15/2/3) والشكل رقم (14/2/3) أن (19) فرداً في عينة الدراسة وبنسبة (%63.3) وافقوا على أن النشاط الإستثماري يوفر معلومات تفيد في تحديد حجم الأموال المستثمرة، كما وافق بشدة (7) أفراد وبنسبة (%23.3) على ذلك، وكان هنالك (3) أفراد وبنسبة (%10.0) محايدين بخصوص ذلك، بينما لم يوافق بشدة فرداً واحداً وبنسبة (%3.3) على ذلك .

العبرة الثالثة:يساعد النشاط الإستثماري في تحديد بيانات العملاء مما يقلل من المخاطر.
يوضح الجدول رقم (16/2/3) والشكل رقم (15/2/3) التوزيع التكراري لإجابات أفراد عينة الدراسة على العبرة الثالثة .

جدول رقم (16/2/3)

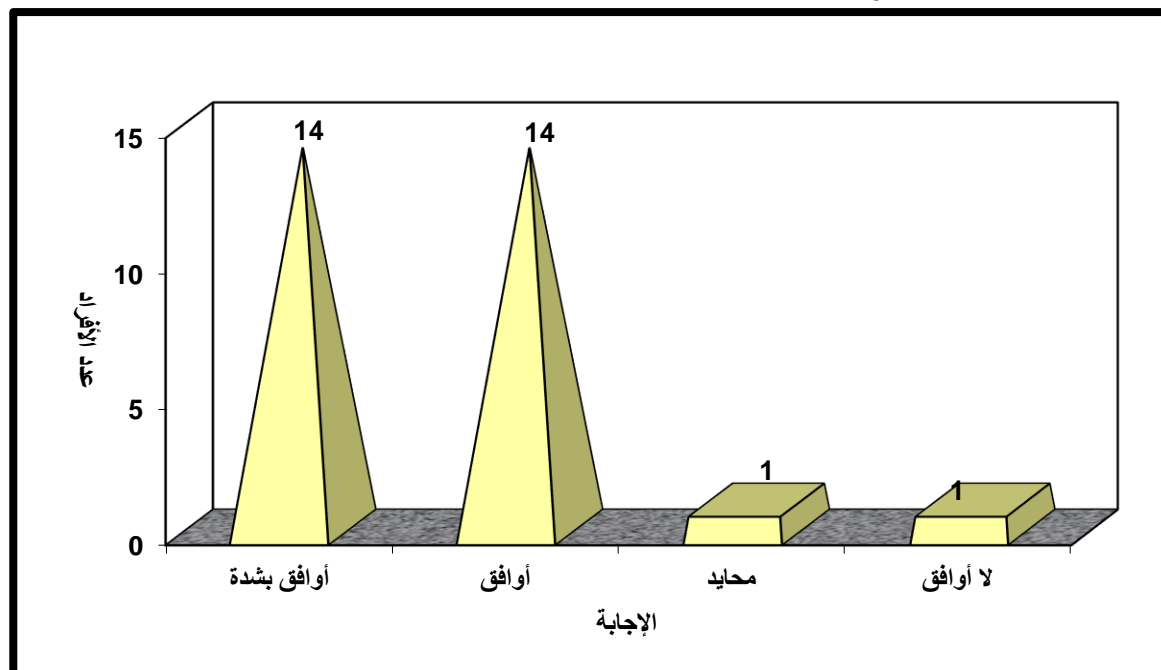
التوزيع التكراري لإجابات أفراد عينة الدراسة على العبرة الثالثة

الإجابة	العدد	النسبة المئوية
أوافق بشدة	14	%46.7
أوافق	14	%46.7
محايد	1	%3.3
لا أوافق	1	%3.3
المجموع	30	%100.0

المصدر: إعداد الباحثون من الدراسة الميدانية، 2016م

شكل رقم (15/2/3)

التوزيع التكراري لإجابات أفراد عينة الدراسة على العبرة الثالثة



المصدر: إعداد الباحثون من الدراسة الميدانية، برنامج Excel، 2016م

يتبين من الجدول رقم (16/2/3) والشكل رقم (15/2/3) أن (14) فرداً في عينة الدراسة وبنسبة (46.7%) وافقوا بشدة على أن النشاط الإستثماري يساعد في تحديد بيانات العملاء مما يقلل من المخاطر، كما وافق (14) فرداً وبنسبة (46.7%) على ذلك، وكان هنالك فرداً واحداً وبنسبة (3.3%) محايد بخصوص ذلك، بينما لم يوافق فرداً واحداً وبنسبة (3.3%) على ذلك .

العبرة الرابعة: تجاهل تحليل وتفسير معلومات نشاط الإستثمار يؤدي إلى زيادة مخاطر الإئتمان.
يوضح الجدول رقم (17/2/3) والشكل رقم (16/2/3) التوزيع التكراري لإجابات أفراد عينة الدراسة على العبرة الرابعة .

جدول رقم (17/2/3)

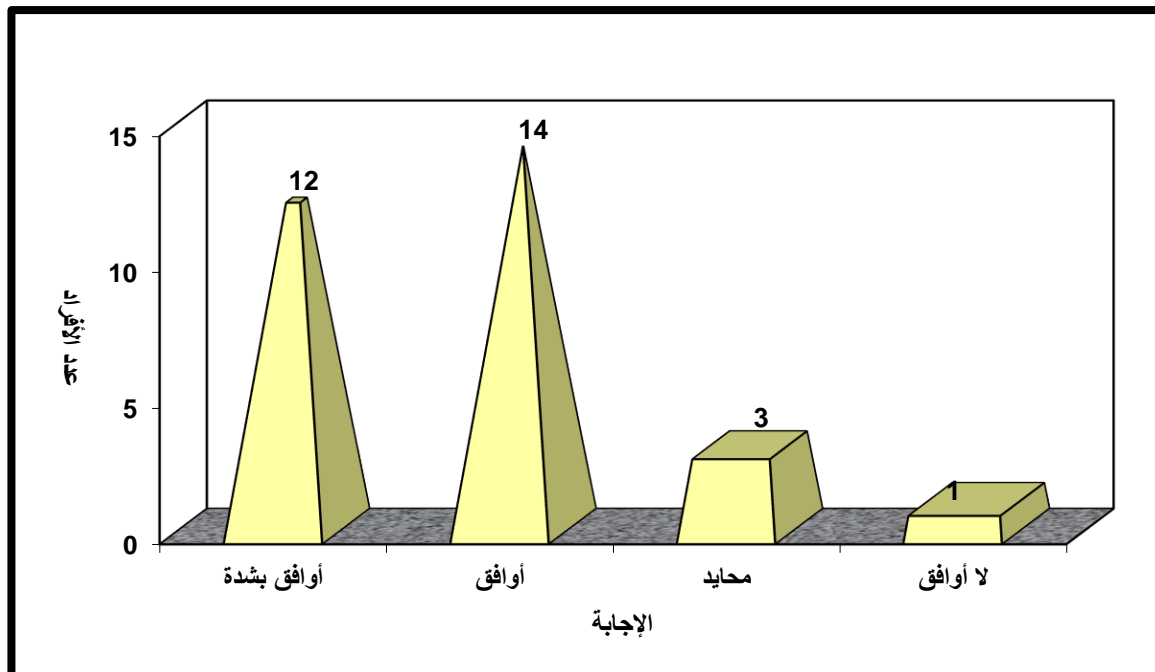
التوزيع التكراري لإجابات أفراد عينة الدراسة على العبرة الرابعة

الإجابة	العدد	النسبة المئوية
أوافق بشدة	12	%40.0
أوافق	14	%46.7
محايد	3	%10.0
لا أوافق	1	%3.3
المجموع	30	%100.0

المصدر: إعداد الباحثون من الدراسة الميدانية، 2016م

شكل رقم (16/2/3)

التوزيع التكراري لإجابات أفراد عينة الدراسة على العبرة الرابعة



المصدر: إعداد الباحثون من الدراسة الميدانية، برنامج Excel، 2016م

يتبين من الجدول رقم (17/2/3) والشكل رقم (16/2/3) أن (14) فرداً في عينة الدراسة وبنسبة (46.7%) وافقوا على أن تجاهل تحليل وتفسير معلومات نشاط الإستثمار يؤدي إلى زيادة مخاطر الإئتمان، كما وافق بشدة (12) فرداً وبنسبة (40.0%) على ذلك، وكان هناك (3) أفراد وبنسبة (10.0%) محايدين بخصوص ذلك، بينما لم يوافق فرداً واحداً وبنسبة (3.3%) على ذلك .

العبارة الخامسة: يوفر النشاط الإستثماري بيانات إئتمانية شاملة عن العملاء توضح تاريخهم التمويلي وإلتزاماتهم الحالية.

يوضح الجدول رقم (18/2/3) والشكل رقم (17/2/3) التوزيع التكراري لإجابات أفراد عينة الدراسة على العبارة الخامسة .

جدول رقم (18/2/3)

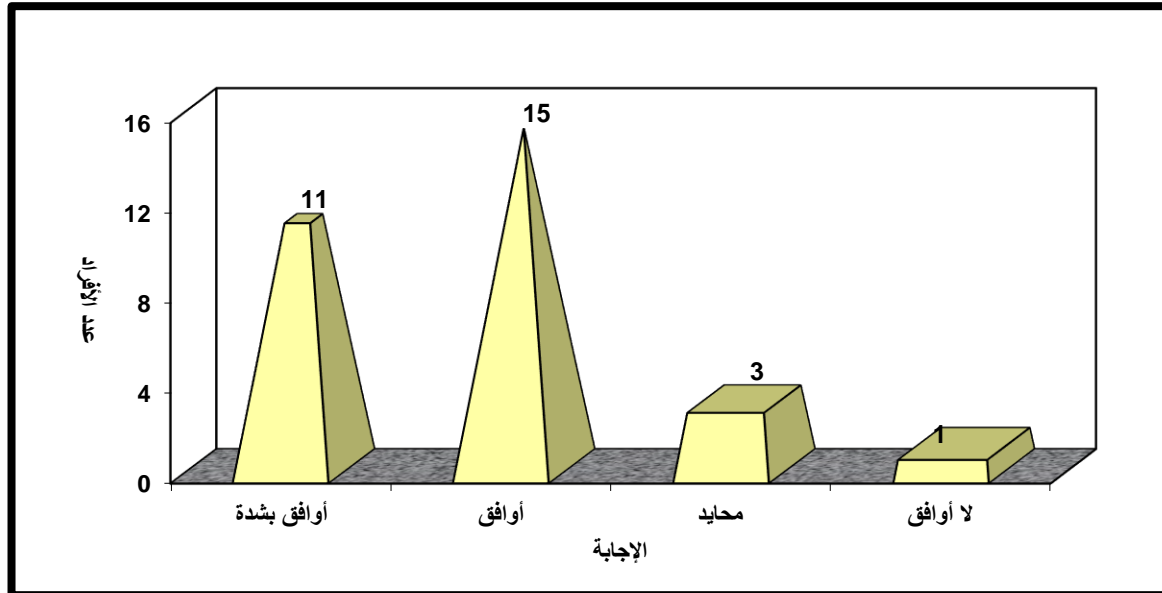
التوزيع التكراري لإجابات أفراد عينة الدراسة على العبارة الخامسة

الإجابة	العدد	النسبة المئوية
أوافق بشدة	11	36.7%
أوافق	15	50.0%
محايد	3	10.0%
لا أوافق	1	3.3%
المجموع	30	100.0%

المصدر: إعداد الباحثون من الدراسة الميدانية، 2016م

شكل رقم (17/2/3)

التوزيع التكراري لإجابات أفراد عينة الدراسة على العبارة الخامسة



المصدر: إعداد الباحثون من الدراسة الميدانية، برنامج Excel، 2016م

يتبين من الجدول رقم (18/2/3) والشكل رقم (17/2/3) أن (15) فرداً في عينة الدراسة وبنسبة (50.0%) وافقوا على أن النشاط الإستثماري يوفر بيانات إئتمانية شاملة عن العملاء توضح تاريخهم التمويلي وإلتزاماتهم الحالية، كما وافق بشدة (11) فرداً وبنسبة (36.7%) على ذلك، وكان هناك (3) أفراد وبنسبة (10.0%) محايدين بخصوص ذلك، بينما لم يوافق فرداً واحداً وبنسبة (3.3%) على ذلك .

3. الفريضة الثالثة: "توجد علاقة ذات دلالة إحصائية بين الأنشطة التمويلية والمخاطر الإنتمانية" العبارة الأولى: نجاح مهمة النشاط التمويلي تحدد بنسبة المخاطر الموجودة لدى المنشأة. يوضح الجدول رقم (19/2/3) والشكل رقم (18/2/3) التوزيع التكراري لإجابات أفراد عينة الدراسة على العبارة الأولى .

جدول رقم (19/2/3)

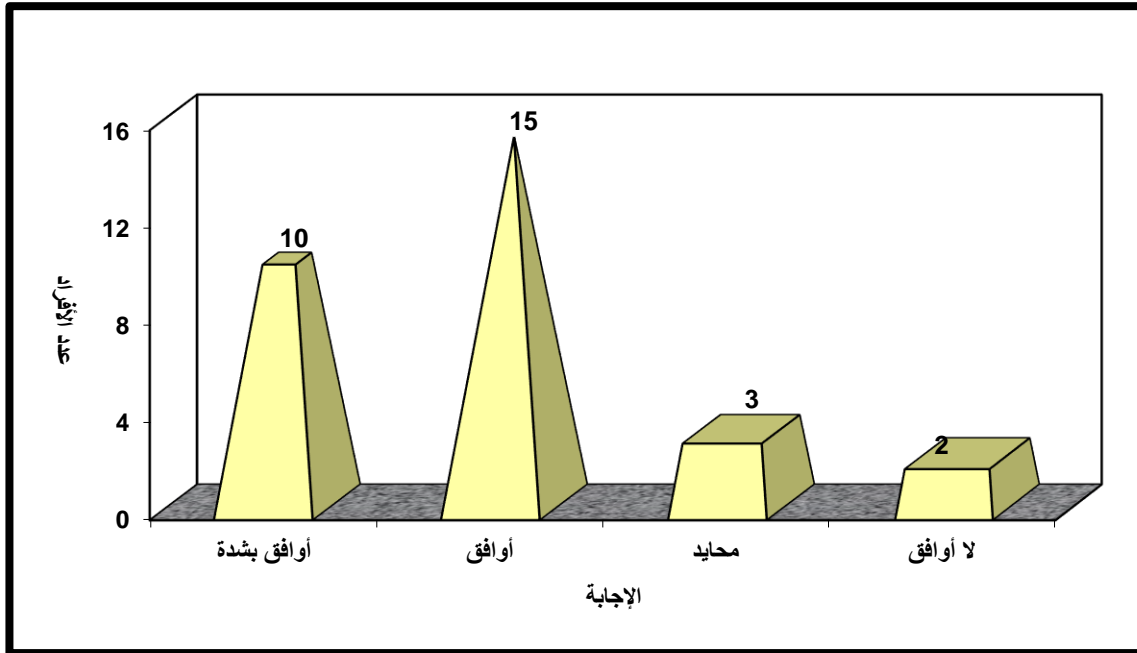
التوزيع التكراري لإجابات أفراد عينة الدراسة على العبارة الأولى

الإجابة	العدد	النسبة المئوية
أوافق بشدة	10	33.3%
أوافق	15	50.0%
محايد	3	10.0%
لا أوافق	2	6.7%
المجموع	30	100.0%

المصدر: إعداد الباحثون من الدراسة الميدانية، 2016م

شكل رقم (18/2/3)

التوزيع التكراري لإجابات أفراد عينة الدراسة على العبارة الأولى



المصدر: إعداد الباحثون من الدراسة الميدانية، برنامج Excel، 2016م

يتبين من الجدول رقم (19/2/3) والشكل رقم (18/2/3) أن (15) فرداً في عينة الدراسة وبنسبة (50.0%) وافقوا على أن نجاح مهمة النشاط التمويلي تحدد بنسبة المخاطر الموجودة لدى المنشأة، كما وافق بشدة (10) أفراد وبنسبة (33.3%) على ذلك، وكان هنالك (3) أفراد وبنسبة (10.0%) محايدين بخصوص ذلك، بينما لم يوافق (2) أفراد وبنسبة (6.7%) على ذلك .

العبرة الثانية: توفير معلومات كافية عن العملية المراد تمويلها يساعد في إتخاذ قرارات سليمة لمنح الإئتمان المصرفي.

يوضح الجدول رقم (20/2/3) والشكل رقم (19/2/3) التوزيع التكراري لإجابات أفراد عينة الدراسة على العبرة الثانية .

جدول رقم (20/2/3)

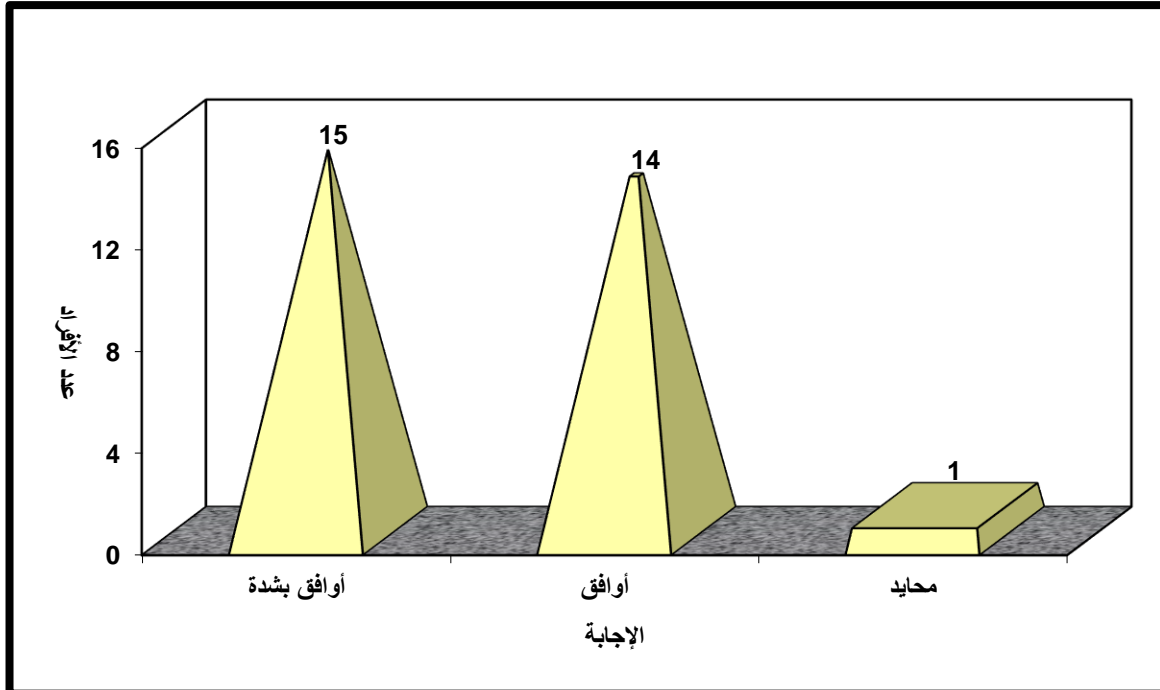
التوزيع التكراري لإجابات أفراد عينة الدراسة على العبرة الثانية

الإجابة	العدد	النسبة المئوية
أوافق بشدة	15	50.0%
أوافق	14	46.7%
محايد	1	3.3%
المجموع	30	100.0%

المصدر: إعداد الباحثون من الدراسة الميدانية، 2016م

شكل رقم (19/2/3)

التوزيع التكراري لإجابات أفراد عينة الدراسة على العبرة الثانية



المصدر: إعداد الباحثون من الدراسة الميدانية، برنامج Excel، 2016م

يتبين من الجدول رقم (20/2/3) والشكل رقم (19/2/3) أن (15) فرداً في عينة الدراسة وبنسبة (50.0%) وافقوا بشدة على أن توفير معلومات كافية عن العملية المراد تمويلها يساعد في إتخاذ قرارات سليمة لمنح الإئتمان المصرفي، كما وافق (14) فرداً وبنسبة (46.7%) على ذلك، وكان هناك فرداً واحداً وبنسبة (3.3%) محايد بخصوص ذلك .

العبارة الثالثة:وضع خطط وسياسات للنشاط التمويلي تؤدي إلى التحكم في المخاطر الإئتمانية.
يوضح الجدول رقم (21/2/3) والشكل رقم (20/2/3) التوزيع التكراري لإجابات أفراد عينة الدراسة على
العبارة الثالثة .

جدول رقم (21/2/3)

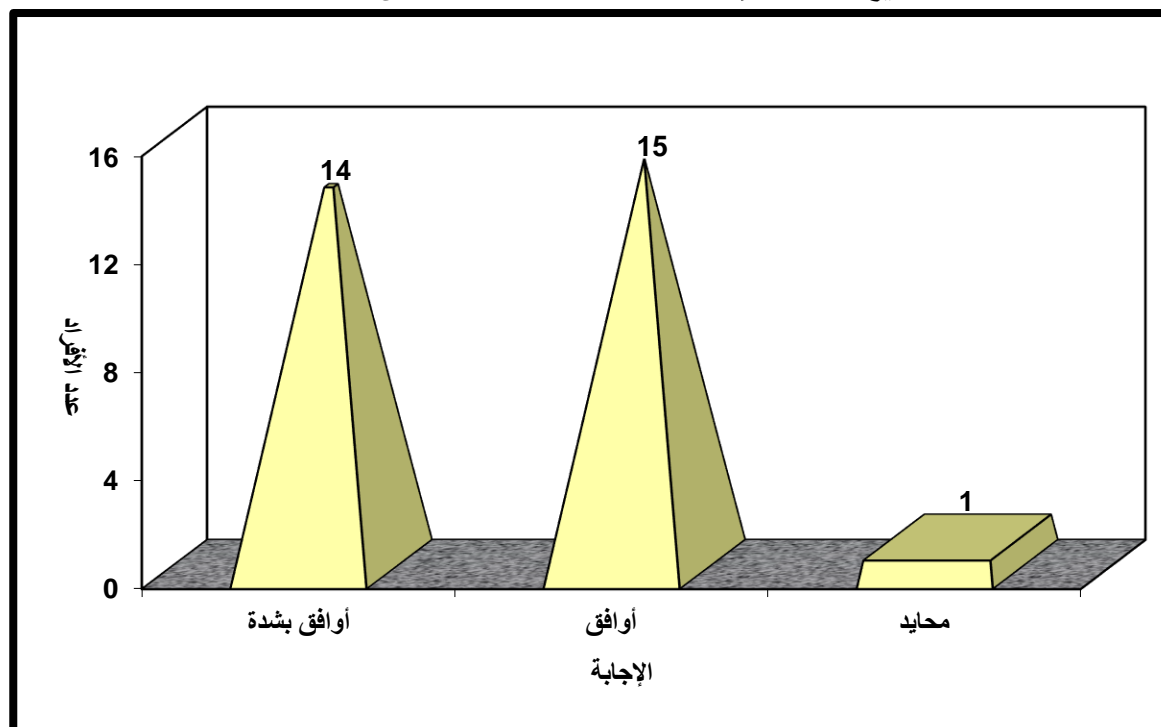
التوزيع التكراري لإجابات أفراد عينة الدراسة على العبارة الثالثة

الإجابة	العدد	النسبة المئوية
أوافق بشدة	14	%46.7
أوافق	15	%50.0
محايد	1	%3.3
المجموع	30	%100.0

المصدر: إعداد الباحثون من الدراسة الميدانية، 2016م

شكل رقم (20/2/3)

التوزيع التكراري لإجابات أفراد عينة الدراسة على العبارة الثالثة



المصدر: إعداد الباحثون من الدراسة الميدانية، برنامج Excel، 2016م

يتبين من الجدول رقم (21/2/3) والشكل رقم (20/2/3) أن (15) فرداً في عينة الدراسة وبنسبة (50.0%) وافقوا على أن وضع خطط وسياسات للنشاط التمويلي تؤدي إلى التحكم في المخاطر الإئتمانية، كما وافق بشدة (14) فرداً وبنسبة (46.7%) على ذلك، وكان هناك فرداً واحداً وبنسبة (3.3%) محايد بخصوص ذلك .

العبرة الرابعة: السياسات الإدارية الفعالة في النشاط التمويلي تؤدي إلى ضبط مخاطر الإئتمان المصرفي.

يوضح الجدول رقم (22/2/3) والشكل رقم (21/2/3) التوزيع التكراري لإجابات أفراد عينة الدراسة على العبرة الرابعة .

جدول رقم (22/2/3)

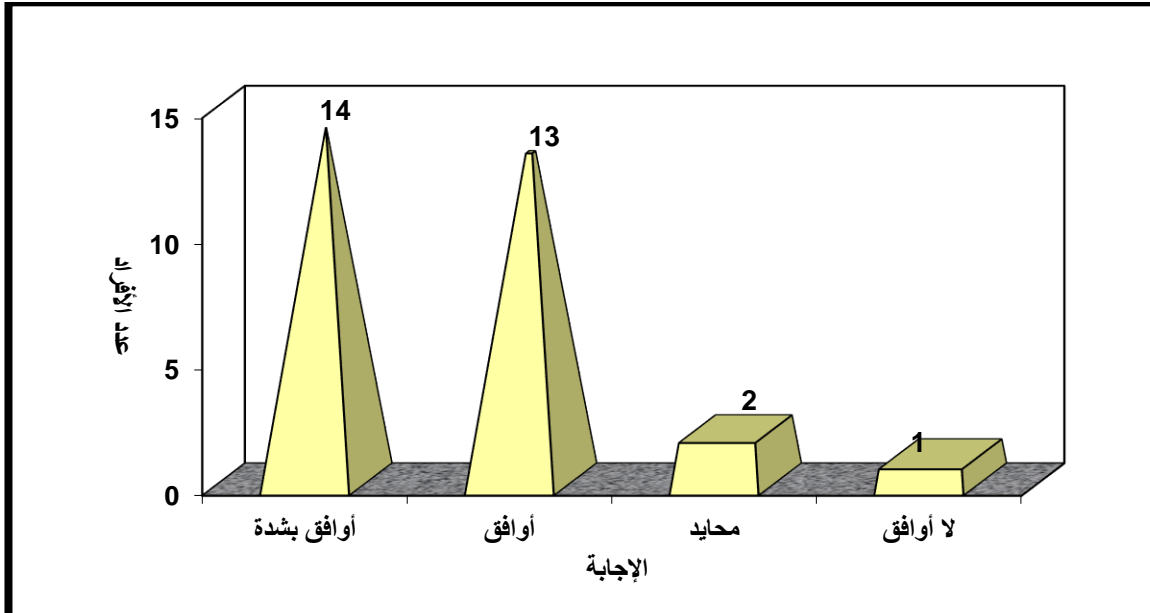
التوزيع التكراري لإجابات أفراد عينة الدراسة على العبرة الرابعة

الإجابة	العدد	النسبة المئوية
أوافق بشدة	14	%46.7
أوافق	13	%43.3
محايد	2	%6.7
لا أوافق	1	%3.3
المجموع	30	%100.0

المصدر: إعداد الباحثون من الدراسة الميدانية، 2016م

شكل رقم (21/2/3)

التوزيع التكراري لإجابات أفراد عينة الدراسة على العبرة الرابعة



المصدر: إعداد الباحثون من الدراسة الميدانية، برنامج Excel، 2016م

يتبين من الجدول رقم (22/2/3) والشكل رقم (21/2/3) أن (14) فرداً في عينة الدراسة وبنسبة (%46.7) وافقوا بشدة على أن السياسات الإدارية الفعالة في النشاط التمويلي تؤدي إلى ضبط مخاطر الإئتمان المصرفي، كما وافق (13) فرداً وبنسبة (%43.3) على ذلك، وكان هناك (2) أفراد وبنسبة (%6.7) محايدين بخصوص ذلك، بينما لم يوافق فرداً واحداً وبنسبة (%3.3) على ذلك .

العبرة الخامسة: المعلومات التي يوفرها النشاط التمويلي تفي بأغراض إتخاذ القرارات الإئتمانية. يوضح الجدول رقم (23/2/3) والشكل رقم (22/2/3) التوزيع التكراري لإجابات أفراد عينة الدراسة على العبرة الخامسة .

جدول رقم (23/2/3)

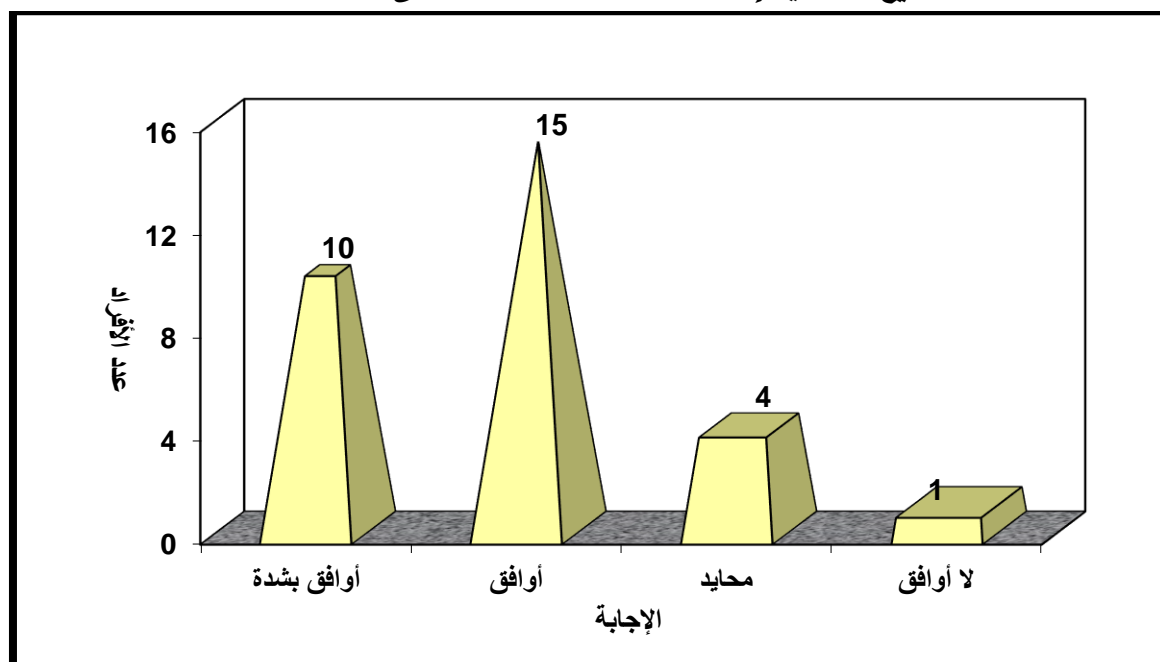
التوزيع التكراري لإجابات أفراد عينة الدراسة على العبرة الخامسة

الإجابة	العدد	النسبة المئوية
أوافق بشدة	10	%33.3
أوافق	15	%50.0
محايد	4	%13.3
لا أوافق	1	%3.3
المجموع	30	%100.0

المصدر: إعداد الباحثون من الدراسة الميدانية، 2016م

شكل رقم (22/2/3)

التوزيع التكراري لإجابات أفراد عينة الدراسة على العبرة الخامسة



المصدر: إعداد الباحثون من الدراسة الميدانية، برنامج Excel، 2016م

يتبين من الجدول رقم (23/2/3) والشكل رقم (22/2/3) أن (15) فرداً في عينة الدراسة وبنسبة (50.0%) وافقوا على أن المعلومات التي يوفرها النشاط التمويلي تفي بأغراض إتخاذ القرارات الإئتمانية، كما وافق بشدة (10) أفراد وبنسبة (33.3%) على ذلك، وكان هناك (4) أفراد وبنسبة (13.3%) محايدين بخصوص ذلك، بينما لم يوافق فرداً واحداً وبنسبة (3.3%) على ذلك .

اختبار الفرضيات

للإجابة على تساؤلات الدراسة والتحقق من فرضياتها سيتم حساب الوسيط لكل عبارة من عبارات الاستبيان والتي تبين آراء عينة الدراسة بخصوص أثر قائمة التدفقات النقدية على المخاطر الائتمانية في المصارف التجارية ، حيث تم إعطاء الدرجة (5) كوزن لكل إجابة " أوافق بشدة"، والدرجة (4) كوزن لكل إجابة " أوافق"، والدرجة (3) كوزن لكل إجابة " محايد"، والدرجة (2) كوزن لكل إجابة " لا أوافق"، والدرجة (1) كوزن لكل إجابة " لا أوافق بشدة". إن كل ما سبق ذكره وحسب متطلبات التحليل الإحصائي هو تحويل المتغيرات الاسمية إلى متغيرات كمية، وبعد ذلك سيتم استخدام اختبار مربع كاي لمعرفة دلالة الفروق في إجابات أفراد عينة الدراسة على عبارات كل فرضية .

1. عرض ومناقشة نتائج الفرضية الأولى:

تنص الفرضية الأولى من فرضيات الدراسة على الآتي:

" توجد علاقة ذات دلالة إحصائية بين النشاط التشغيلي والمخاطر الائتمانية " .

للتحقق من صحة هذه الفرضية، ينبغي معرفة اتجاه آراء عينة الدراسة بخصوص كل عبارة من العبارات المتعلقة بالفرضية الأولى، ويتم حساب الوسيط لإجابات أفراد عينة الدراسة على كل عبارة ومن ثم على العبارات مجتمعة، والوسيط هو أحد مقاييس النزعة المركزية الذي يستخدم لوصف الظاهرة والذي يمثل الإجابة التي تتوسط جميع الإجابات بعد ترتيب الإجابات تصاعدياً أو تنازلياً وذلك كما في الجدول الآتي:

جدول رقم (24/2/3)

الوسيط لإجابات أفراد عينة الدراسة على عبارات الفرضية الأولى

ت	العبارات	الوسيط	التفسير
1	تحليل وتفسير بنود النشاط التشغيلي يؤدي إلى تقليل المخاطر الائتمان	4	أوافق
2	يمكن من خلال دراسة عناصر الأنشطة التشغيلية التوصل إلى معلومات تساعد في إمكانية تحديد وقياس مخاطر الائتمان	4	أوافق
3	كفاءة تحليل معلومات الأنشطة التشغيلية تعتمد على خبرة متخذي القرارات الائتمانية	4	أوافق
4	تقوم المصارف باستخدام الأنشطة التشغيلية في توقع المخاطر المستقبلية	4	أوافق
5	المعلومات التي يوفرها النشاط التشغيلي تمكن من التنبؤ بالعائد والمخاطر	4	أوافق
	جميع العبارات	4	أوافق

المصدر: إعداد الباحثون من الدراسة الميدانية، 2016م

يتبين من الجدول رقم (24/2/3) ما يلي:

- بلغت قيمة الوسيط لإجابات أفراد عينة الدراسة على العبارة الأولى (4)، وتعني هذه القيمة أن غالبية أفراد العينة موافقين على أن تحليل وتفسير بنود النشاط التشغيلي يؤدي إلى تقليل المخاطر الإئتمان.
 - بلغت قيمة الوسيط لإجابات أفراد عينة الدراسة على العبارة الثانية (4)، وتعني هذه القيمة أن غالبية أفراد العينة موافقين على أنه يمكن من خلال دراسة عناصر الأنشطة التشغيلية التوصل إلى معلومات تساعد في إمكانية تحديد وقياس مخاطر الإئتمان .
 - بلغت قيمة الوسيط لإجابات أفراد عينة الدراسة على العبارة الثالثة (4)، وتعني هذه القيمة أن غالبية أفراد العينة موافقين على أن كفاءة تحليل معلومات الأنشطة التشغيلية تعتمد على خبرة متخذي القرارات الإئتمانية .
 - بلغت قيمة الوسيط لإجابات أفراد عينة الدراسة على العبارة الرابعة (4)، وتعني هذه القيمة أن غالبية أفراد العينة موافقين على أن المصارف تقوم بإستخدام الأنشطة التشغيلية في توقع المخاطر المستقبلية.
 - بلغت قيمة الوسيط لإجابات أفراد عينة الدراسة على العبارة الخامسة (4)، وتعني هذه القيمة أن غالبية أفراد العينة موافقين على أن المعلومات التي يوفرها النشاط التشغيلي تمكن من التنبؤ بالعائد والمخاطر.
 - بلغت قيمة الوسيط لإجابات أفراد عينة الدراسة على جميع عبارات الفرضية الأولى (4)، وتعني هذه القيمة أن غالبية أفراد عينة الدراسة موافقين على ما جاء بعبارات الفرضية الأولى .
- إن النتائج أعلاه لا تعني أن جميع أفراد عينة الدراسة متفقون على ذلك، حيث أنه وكما ورد في الجداول من رقم (9/2/3) إلى رقم (13/2/3) أن هناك أفراداً محايدين أو غير موافقين على ذلك، ولاختبار وجود فروق ذات دلالة إحصائية بين أعداد الموافقين والمحايدين وغير الموافقين للنتائج أعلاه تم استخدام اختبار مربع كاي لدلالة الفروق بين الإجابات على كل عبارة من عبارات الفرضية الأولى، الجدول رقم (25/2/3) يلخص نتائج الاختبار لهذه العبارات:

جدول رقم (25/2/3)

نتائج اختبار مربع كاي لدلالة الفروق للإجابات على عبارات الفرضية الأولى

ت	العبارات	درجة الحرية	قيمة مربع كاي
1	تحليل وتفسير بنود النشاط التشغيلي يؤدي إلى تقليل المخاطر الإئتمان	2	9.60
2	يمكن من خلال دراسة عناصر الأنشطة التشغيلية التوصل إلى معلومات تساعد في إمكانية تحديد وقياس مخاطر الإئتمان	2	10.40
3	كفاءة تحليل معلومات الأنشطة التشغيلية تعتمد على خبرة متخذي القرارات الإئتمانية	2	18.20

4	تقوم المصارف بإستخدام الأنشطة التشغيلية في توقع المخاطر المستقبلية	3	14.53
5	المعلومات التي يوفرها النشاط التشغيلي تمكن من التنبؤ بالعائد والمخاطر	3	26.80

المصدر: إعداد الباحثون من الدراسة الميدانية، 2016م

ويمكن تفسير نتائج الجدول أعلاه كالآتي:

- بلغت قيمة مربع كاي المحسوبة لدلالة الفروق بين أعداد أفراد عينة الدراسة الموافقين بشدة والموافقين على ما جاء بالعبارة الأولى (9.60) وهذه القيمة أكبر من قيمة مربع كاي الجدولية عند درجة حرية (2) ومستوى دلالة (1%) والبالغة (9.21)، واعتماداً على ما ورد في الجدول رقم (9/2/3)، فإن ذلك يشير إلى وجود فروق ذات دلالة إحصائية وعند مستوى دلالة (1%) بين إجابات أفراد العينة ولصالح الموافقين بشدة على أن تحليل وتفسير بنود النشاط التشغيلي يؤدي إلى تقليل المخاطر الإئتمان .
- بلغت قيمة مربع كاي المحسوبة لدلالة الفروق بين أعداد أفراد عينة الدراسة الموافقين والمحايدين وغير الموافقين على ما جاء بالعبارة الثانية (10.40) وهذه القيمة أكبر من قيمة مربع كاي الجدولية عند درجة حرية (2) ومستوى دلالة (1%) والبالغة (9.21)، واعتماداً على ما ورد في الجدول رقم (10/2/3)، فإن ذلك يشير إلى وجود فروق ذات دلالة إحصائية وعند مستوى دلالة (1%) بين إجابات أفراد العينة ولصالح الموافقين على أنه يمكن من خلال دراسة عناصر الأنشطة التشغيلية التوصل إلى معلومات تساعد في إمكانية تحديد وقياس مخاطر الإئتمان .
- بلغت قيمة مربع كاي المحسوبة لدلالة الفروق بين أعداد أفراد عينة الدراسة الموافقين بشدة والموافقين على ما جاء بالعبارة الثالثة (18.20) وهذه القيمة أكبر من قيمة مربع كاي الجدولية عند درجة حرية (2) ومستوى دلالة (1%) والبالغة (9.21)، واعتماداً على ما ورد في الجدول رقم (11/2/3)، فإن ذلك يشير إلى وجود فروق ذات دلالة إحصائية وعند مستوى دلالة (1%) بين إجابات أفراد العينة ولصالح الموافقين على أن كفاءة تحليل معلومات الأنشطة التشغيلية تعتمد على خبرة متخذي القرارات الإئتمانية .
- بلغت قيمة مربع كاي المحسوبة لدلالة الفروق بين أعداد أفراد عينة الدراسة الموافقين والمحايدين وغير الموافقين حول ما جاء بالعبارة الرابعة (14.53) وهذه القيمة أكبر من قيمة مربع كاي الجدولية عند درجة حرية (3) ومستوى دلالة (1%) والبالغة (11.35)، واعتماداً على ما ورد في الجدول رقم (12/2/3)، فإن ذلك يشير إلى وجود فروق ذات دلالة إحصائية وعند مستوى دلالة (1%) بين إجابات أفراد العينة ولصالح الموافقين على أن المصارف تقوم بإستخدام الأنشطة التشغيلية في توقع المخاطر المستقبلية .
- بلغت قيمة مربع كاي المحسوبة لدلالة الفروق بين أعداد أفراد عينة الدراسة الموافقين بشدة والموافقين حول ما جاء بالعبارة الخامسة (10.68) وهذه القيمة أكبر من قيمة مربع كاي الجدولية عند درجة حرية (3) ومستوى دلالة (1%) والبالغة (11.35)، واعتماداً على ما ورد في الجدول رقم (13/2/3)، فإن ذلك يشير إلى وجود فروق ذات دلالة إحصائية وعند مستوى دلالة (1%) بين إجابات أفراد العينة

ولصالح الموافقين على أن المعلومات التي يوفرها النشاط التشغيلي تمكن من التنبؤ بالعائد والمخاطر

مما تقدم لاحظنا تحقق فرضية الدراسة الأولى لكل عبارة من العبارات المتعلقة بها، ولتحقق من صحة الفرضية بصورة إجمالية لجميع العبارات، وحيث أن عبارات الفرضية الأولى عددها (5) عبارات وعلى كل منها هناك (30) إجابةً هذا يعني أن عدد الإجابات الكلية لأفراد عينة الدراسة على جميع عبارات الفرضية الأولى ستكون (150) إجابةً، ويمكن تلخيص إجابات أفراد عينة الدراسة على العبارات الخاصة بالفرضية الأولى بالجدول رقم (26/2/3) والشكل رقم (23/2/3) أدناه:

جدول رقم (26/2/3)

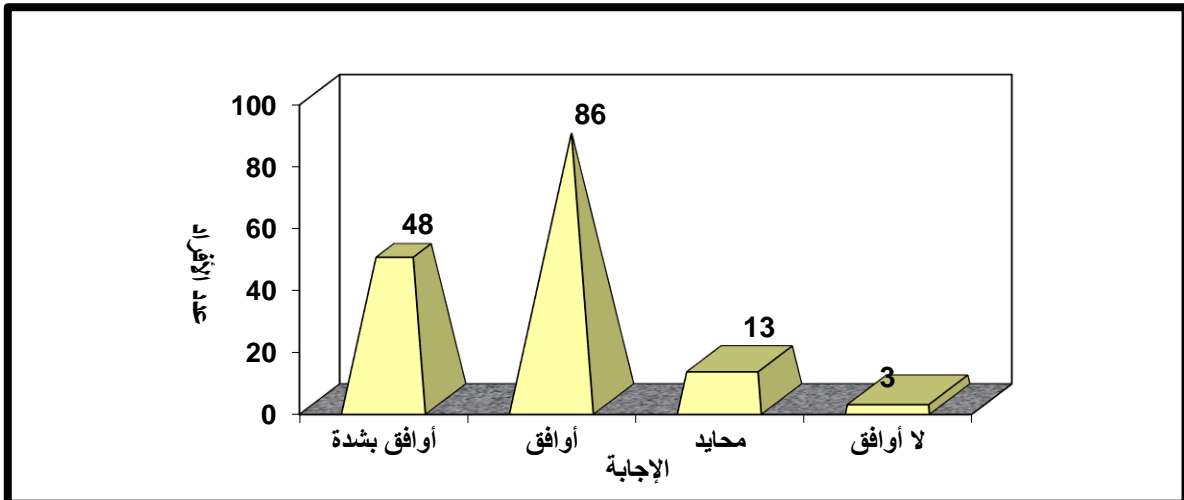
التوزيع التكراري لإجابات أفراد عينة الدراسة على جميع عبارات الفرضية الأولى

الإجابة	العدد	النسبة المئوية
أوافق بشدة	48	32.0%
أوافق	86	57.3%
محايد	13	8.7%
لا أوافق	3	2.0%
المجموع	150	100.0%

المصدر: إعداد الباحثون من الدراسة الميدانية، 2016م

شكل رقم (23/2/3)

التوزيع التكراري لإجابات أفراد عينة الدراسة على جميع عبارات الفرضية الأولى



المصدر: إعداد الباحثون من الدراسة الميدانية، برنامج Excel، 2016م

يتبين من الجدول رقم (26/2/3) والشكل رقم (23/2/3) أن عينة الدراسة تضمنت على (86) إجابة وبنسبة (57.3%) موافقة على ما جاء بجميع عبارات الفرضية الأولى، و(48) إجابة وبنسبة (32.0%) موافقة بشدة، و(13) إجابة وبنسبة (8.7%) محايدة، و(3) إجابات وبنسبة (2.0%) غير موافقة على ذلك، وقد بلغت قيمة مربع كاي المحسوبة لدلالة الفروق بين أعداد الإجابات الموافقة والمحايدة وغير

الموافقة على ما جاء بجميع عبارات الفرضية الأولى (113.41) وهذه القيمة أكبر من قيمة مربع كاي الجدولية عند درجة حرية (3) ومستوى دلالة (1%) والبالغة (11.35)، واعتماداً على ما ورد في الجدول رقم (3/3/3)، فإن ذلك يشير إلى وجود فروق ذات دلالة إحصائية وعند مستوى دلالة (1%) بين الإجابات ولصالح الإجابات الموافقة على ما جاء بجميع عبارات الفرضية الأولى .

مما تقدم نستنتج أن فرضية الدراسة الأولى والتي نصت على أن: " توجد علاقة ذات دلالة إحصائية بين النشاط التشغيلي والمخاطر الائتمانية " قد تحققت .

2. عرض ومناقشة نتائج الفرضية الثانية:

تنص الفرضية الثانية من فرضيات الدراسة على الآتي:

" توجد علاقة ذات دلالة إحصائية بين الأنشطة الإستثمارية والمخاطر الائتمانية " .

للتحقق من صحة هذه الفرضية، ينبغي معرفة اتجاه آراء عينة الدراسة بخصوص كل عبارة من العبارات المتعلقة بالفرضية الثانية، ويتم حساب الوسيط لإجابات أفراد عينة الدراسة على كل عبارة ومن ثم على العبارات مجتمعة، والوسيط هو أحد مقاييس النزعة المركزية الذي يستخدم لوصف الظاهرة والذي يمثل الإجابة التي تتوسط جميع الإجابات بعد ترتيب الإجابات تصاعدياً أو تنازلياً وذلك كما في الجدول الآتي:

جدول رقم (27/2/3)

الوسيط لإجابات أفراد عينة الدراسة على عبارات الفرضية الثانية

ت	العبارات	الوسيط	التفسير
1	يساعد نشاط الإستثمار على تقييم المخاطر الائتمانية	4	أوافق
2	يوفر النشاط الإستثماري معلومات تفيد في تحديد حجم الأموال المستثمرة	4	أوافق
3	يساعد النشاط الإستثماري في تحديد بيانات العملاء مما يقلل من المخاطر	4	أوافق
4	تجاهل تحليل وتفسير معلومات نشاط الإستثمار يؤدي إلى زيادة مخاطر الائتمان	4	أوافق
5	يوفر النشاط الإستثماري بيانات إئتمانية شاملة عن العملاء توضح تاريخهم التمويلي والتزاماتهم الحالية	4	أوافق
	جميع العبارات	4	أوافق

المصدر: إعداد الباحثون من الدراسة الميدانية، 2016م

يتبين من الجدول رقم (27/2/3) ما يلي:

- بلغت قيمة الوسيط لإجابات أفراد عينة الدراسة على العبارة الأولى (4)، وتعني هذه القيمة أن غالبية أفراد العينة موافقين على أن نشاط الإستثمار يساعد على تقييم المخاطر الائتمانية .
- بلغت قيمة الوسيط لإجابات أفراد عينة الدراسة على العبارة الثانية (4)، وتعني هذه القيمة أن غالبية أفراد العينة موافقين على أن النشاط الإستثماري يوفر معلومات تفيد في تحديد حجم الأموال المستثمرة .

- بلغت قيمة الوسيط لإجابات أفراد عينة الدراسة على العبارة الثالثة (4)، وتعني هذه القيمة أن غالبية أفراد العينة موافقين على أن النشاط الإستثماري يساعد في تحديد بيانات العملاء مما يقلل من المخاطر.
- بلغت قيمة الوسيط لإجابات أفراد عينة الدراسة على العبارة الرابعة (4)، وتعني هذه القيمة أن غالبية أفراد العينة موافقين على أن تجاهل تحليل وتفسير معلومات نشاط الإستثمار يؤدي إلى زيادة مخاطر الإئتمان .
- بلغت قيمة الوسيط لإجابات أفراد عينة الدراسة على العبارة الخامسة (4)، وتعني هذه القيمة أن غالبية أفراد العينة موافقين على أن النشاط الإستثماري يوفر بيانات إئتمانية شاملة عن العملاء توضح تاريخهم التمويلي والتزاماتهم الحالية .
- بلغت قيمة الوسيط لإجابات أفراد عينة الدراسة على جميع عبارات الفرضية الثانية (4)، وتعني هذه القيمة أن غالبية أفراد عينة الدراسة موافقين على ما جاء بعبارات الفرضية الثانية .
إن النتائج أعلاه لا تعني أن جميع أفراد عينة الدراسة متفقون على ذلك، حيث أنه وكما ورد في الجداول من رقم (14/2/3) إلى رقم (18/2/3) أن هناك أفراداً محايدين أو غير موافقين على ذلك، ولاختبار وجود فروق ذات دلالة إحصائية بين أعداد الموافقين والمحايدين وغير الموافقين للنتائج أعلاه تم استخدام اختبار مربع كاي لدلالة الفروق بين الإجابات على كل عبارة من عبارات الفرضية الثانية، الجدول رقم (28/2/3) يلخص نتائج الاختبار لهذه العبارات:

جدول رقم (28/2/3)

نتائج اختبار مربع كاي لدلالة الفروق للإجابات على عبارات الفرضية الثانية

ت	العبارات	درجة الحرية	قيمة مربع كاي
1	يساعد نشاط الإستثمار على تقييم المخاطر الإئتمانية	3	14.00
2	يوفر النشاط الإستثماري معلومات تفيد في تحديد حجم الأموال المستثمرة	3	26.00
3	يساعد النشاط الإستثماري في تحديد بيانات العملاء مما يقلل من المخاطر	3	22.53
4	تجاهل تحليل وتفسير معلومات نشاط الإستثمار يؤدي إلى زيادة مخاطر الإئتمان	3	16.67
5	يوفر النشاط الإستثماري بيانات إئتمانية شاملة عن العملاء توضح تاريخهم التمويلي والتزاماتهم الحالية	3	17.47

ويمكن تفسير نتائج الجدول أعلاه كالاتي:

- بلغت قيمة مربع كاي المحسوبة لدلالة الفروق بين أعداد أفراد عينة الدراسة الموافقين بشدة والموافقين على ما جاء بالعبارة الأولى (14.00) وهذه القيمة أكبر من قيمة مربع كاي الجدولية عند درجة حرية (3) ومستوى دلالة (1%) والبالغة (11.35)، واعتماداً على ما ورد في الجدول رقم (14/2/3)، فإن ذلك يشير إلى وجود فروق ذات دلالة إحصائية وعند مستوى دلالة (1%) بين إجابات أفراد العينة ولصالح الموافقين بشدة على أن نشاط الإستثمار يساعد على تقييم المخاطر الإئتمانية .
- بلغت قيمة مربع كاي المحسوبة لدلالة الفروق بين أعداد أفراد عينة الدراسة الموافقين والمحايدين وغير الموافقين على ما جاء بالعبارة الثانية (26.00) وهذه القيمة أكبر من قيمة مربع كاي الجدولية عند درجة حرية (3) ومستوى دلالة (1%) والبالغة (11.35)، واعتماداً على ما ورد في الجدول رقم (15/2/3)، فإن ذلك يشير إلى وجود فروق ذات دلالة إحصائية وعند مستوى دلالة (1%) بين إجابات أفراد العينة ولصالح الموافقين على أن النشاط الإستثماري يوفر معلومات تفيد في تحديد حجم الأموال المستثمرة .
- بلغت قيمة مربع كاي المحسوبة لدلالة الفروق بين أعداد أفراد عينة الدراسة الموافقين بشدة والموافقين على ما جاء بالعبارة الثالثة (22.53) وهذه القيمة أكبر من قيمة مربع كاي الجدولية عند درجة حرية (3) ومستوى دلالة (1%) والبالغة (11.35)، واعتماداً على ما ورد في الجدول رقم (16/2/3)، فإن ذلك يشير إلى وجود فروق ذات دلالة إحصائية وعند مستوى دلالة (1%) بين إجابات أفراد العينة ولصالح الموافقين بشدة على أن النشاط الإستثماري يساعد في تحديد بيانات العملاء مما يقلل من المخاطر .
- بلغت قيمة مربع كاي المحسوبة لدلالة الفروق بين أعداد أفراد عينة الدراسة الموافقين والمحايدين وغير الموافقين حول ما جاء بالعبارة الرابعة (16.67) وهذه القيمة أكبر من قيمة مربع كاي الجدولية عند درجة حرية (3) ومستوى دلالة (1%) والبالغة (11.35)، واعتماداً على ما ورد في الجدول رقم (17/2/3)، فإن ذلك يشير إلى وجود فروق ذات دلالة إحصائية وعند مستوى دلالة (1%) بين إجابات أفراد العينة ولصالح العينة ولصالح الموافقين على أن تجاهل تحليل وتفسير معلومات نشاط الإستثمار يؤدي إلى زيادة مخاطر الإئتمان .
- بلغت قيمة مربع كاي المحسوبة لدلالة الفروق بين أعداد أفراد عينة الدراسة الموافقين بشدة والموافقين حول ما جاء بالعبارة الخامسة (17.47) وهذه القيمة أكبر من قيمة مربع كاي الجدولية عند درجة حرية (3) ومستوى دلالة (1%) والبالغة (11.35)، واعتماداً على ما ورد في الجدول رقم (17/2/3)، فإن ذلك يشير إلى وجود فروق ذات دلالة إحصائية وعند مستوى دلالة (1%) بين إجابات أفراد العينة

ولصالح الموافقين على أن النشاط الإستثماري يوفر بيانات إنتمانية شاملة عن العملاء توضح تاريخهم التمويلي والتزاماتهم الحالية .

مما تقدم لاحظنا تحقق فرضية الدراسة الثانية لكل عبارة من العبارات المتعلقة بها، وللتحقق من صحة الفرضية بصورة إجمالية لجميع العبارات، وحيث أن عبارات الفرضية الأولى عددها (5) عبارة وعلى كل منها هناك (30) إجابةً هذا يعني أن عدد الإجابات الكلية لأفراد عينة الدراسة على جميع عبارات الفرضية الثانية ستكون (150) إجابةً، ويمكن تلخيص إجابات أفراد عينة الدراسة على العبارات الخاصة بالفرضية الثانية بالجدول رقم (29/2/3) والشكل رقم (24/2/3) أدناه:

جدول رقم (29/2/3)

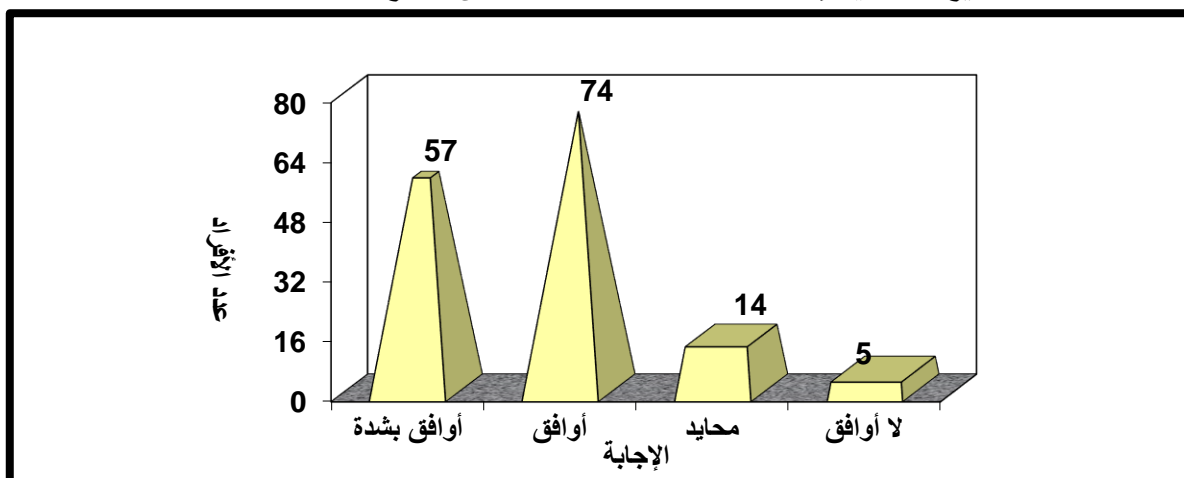
التوزيع التكراري لإجابات أفراد عينة الدراسة على جميع عبارات الفرضية الثانية

الإجابة	العدد	النسبة المئوية
أوافق بشدة	57	38.0%
أوافق	74	49.3%
محايد	14	9.3%
لا أوافق	5	3.3%
المجموع	150	100.0%

المصدر: إعداد الباحثون من الدراسة الميدانية، 2016م

شكل رقم (24/2/3)

التوزيع التكراري لإجابات أفراد عينة الدراسة على جميع عبارات الفرضية الثانية



المصدر: إعداد الباحثون من الدراسة الميدانية، برنامج Excel، 2016م

يتبين من الجدول رقم (29/2/3) والشكل رقم (24/2/3) أن عينة الدراسة تضمنت على (74) إجابة وبنسبة (49.3%) موافقة على ما جاء بجميع عبارات الفرضية الثانية، و(57) إجابة وبنسبة (38.0%) موافقة بشدة، و(14) إجابة وبنسبة (9.3%) محايدة، و(5) إجابات وبنسبة (3.3%) غير موافقة على

ذلك، وقد بلغت قيمة مربع كاي المحسوبة لدلالة الفروق بين أعداد الإجابات الموافقة والمحايدة وغير الموافقة على ما جاء بجميع عبارات الفرضية الثانية (171.12) وهذه القيمة أكبر من قيمة مربع كاي الجدولية عند درجة حرية (3) ومستوى دلالة (1%) والبالغة (88.56)، واعتماداً على ما ورد في الجدول رقم (6/3/3)، فإن ذلك يشير إلى وجود فروق ذات دلالة إحصائية وعند مستوى دلالة (1%) بين الإجابات ولصالح الإجابات الموافقة على ما جاء بجميع عبارات الفرضية الثانية .

مما تقدم نستنتج أن فرضية الدراسة الثانية والتي نصت على أن: " توجد علاقة ذات دلالة إحصائية بين الأنشطة الإستثمارية والمخاطر الإئتمانية " قد تحققت .

3. عرض ومناقشة نتائج الفرضية الثالثة:

تنص الفرضية الثالثة من فرضيات الدراسة على الآتي:

" توجد علاقة ذات دلالة إحصائية بين الأنشطة التمويلية والمخاطر الإئتمانية ."

للتحقق من صحة هذه الفرضية، ينبغي معرفة اتجاه آراء عينة الدراسة بخصوص كل عبارة من العبارات المتعلقة بالفرضية الثالثة ، ويتم حساب الوسيط لإجابات أفراد عينة الدراسة على كل عبارة ومن ثم على العبارات مجتمعةً، والوسيط هو أحد مقاييس النزعة المركزية الذي يستخدم لوصف الظاهرة والذي يمثل الإجابة التي تتوسط جميع الإجابات بعد ترتيب الإجابات تصاعدياً أو تنازلياً وذلك كما في الجدول الآتي:

جدول رقم (30/2/3)

الوسيط لإجابات أفراد عينة الدراسة على عبارات الفرضية الثالثة

ت	العبارات	الوسيط	التفسير
1	نجاح مهمة النشاط التمويلي تحدد بنسبة المخاطر الموجودة لدى المنشأة	4	أوافق
2	توفير معلومات كافية عن العملية المراد تمويلها يساعد في إتخاذ قرارات سليمة لمنح الإئتمان المصرفي	4	أوافق
3	وضع خطط وسياسات للنشاط التمويلي تؤدي إلى التحكم في المخاطر الإئتمانية	4	أوافق
4	السياسات الإدارية الفعالة في النشاط التمويلي تؤدي إلى ضبط مخاطر الإئتمان المصرفي	4	أوافق
5	المعلومات التي يوفرها النشاط التمويلي تفي بأغراض إتخاذ القرارات الإئتمانية	4	أوافق
	جميع العبارات	4	أوافق

المصدر: إعداد الباحثون من الدراسة الميدانية، 2016م

يتبين من الجدول رقم (30/2/3) ما يلي:

- بلغت قيمة الوسيط لإجابات أفراد عينة الدراسة على العبارة الأولى (4)، وتعني هذه القيمة أن غالبية أفراد العينة موافقين على أن نجاح مهمة النشاط التمويلي تحدد بنسبة المخاطر الموجودة لدى المنشأة .

- بلغت قيمة الوسيط لإجابات أفراد عينة الدراسة على العبارة الثانية (4)، وتعني هذه القيمة أن غالبية أفراد العينة موافقين على أن توفير معلومات كافية عن العملية المراد تمويلها يساعد في إتخاذ قرارات سليمة لمنح الإئتمان المصرفي .
 - بلغت قيمة الوسيط لإجابات أفراد عينة الدراسة على العبارة الثالثة (4)، وتعني هذه القيمة أن غالبية أفراد العينة موافقين على أن وضع خطط وسياسات للنشاط التمويلي تؤدي إلى التحكم في المخاطر الإئتمانية .
 - بلغت قيمة الوسيط لإجابات أفراد عينة الدراسة على العبارة الرابعة (4)، وتعني هذه القيمة أن غالبية أفراد العينة موافقين على أن السياسات الإدارية الفعالة في النشاط التمويلي تؤدي إلى ضبط مخاطر الإئتمان المصرفي .
 - بلغت قيمة الوسيط لإجابات أفراد عينة الدراسة على العبارة الخامسة (4)، وتعني هذه القيمة أن غالبية أفراد العينة موافقين على أن المعلومات التي يوفرها النشاط التمويلي تفي بأغراض إتخاذ القرارات الإئتمانية .
 - بلغت قيمة الوسيط لإجابات أفراد عينة الدراسة على جميع عبارات الفرضية الثانية (4)، وتعني هذه القيمة أن غالبية أفراد عينة الدراسة موافقين على ما جاء بعبارات الفرضية الثانية .
- إن النتائج أعلاه لا تعني أن جميع أفراد عينة الدراسة متفقون على ذلك، حيث أنه وكما ورد في الجداول من رقم (19/2/3) إلى رقم (23/2/3) أن هناك أفراداً محايدين أو غير موافقين على ذلك، ولاختبار وجود فروق ذات دلالة إحصائية بين أعداد الموافقين والمحايدين وغير الموافقين للنتائج أعلاه تم استخدام اختبار مربع كاي لدلالة الفروق بين الإجابات على كل عبارة من عبارات الفرضية الثالثة، الجدول رقم (31/2/3) يلخص نتائج الاختبار لهذه العبارات:

جدول رقم (31/2/3)

نتائج اختبار مربع كاي لدلالة الفروق للإجابات على عبارات الفرضية الثالثة

ت	العبارات	درجة الحرية	قيمة مربع كاي
1	نجاح مهمة النشاط التمويلي تحدد بنسبة المخاطر الموجودة لدى المنشأة	3	15.07
2	توفير معلومات كافية عن العملية المراد تمويلها يساعد في إتخاذ قرارات سليمة لمنح الإئتمان المصرفي	2	12.20
3	وضع خطط وسياسات للنشاط التمويلي تؤدي إلى التحكم في المخاطر الإئتمانية	2	12.20
4	السياسات الإدارية الفعالة في النشاط التمويلي تؤدي إلى ضبط مخاطر الإئتمان المصرفي	3	19.33
5	المعلومات التي يوفرها النشاط التمويلي تفي بأغراض إتخاذ القرارات الإئتمانية	3	15.60

المصدر: إعداد الباحثون من الدراسة الميدانية، 2016م

ويمكن تفسير نتائج الجدول أعلاه كالتالي:

- بلغت قيمة مربع كاي المحسوبة لدلالة الفروق بين أعداد أفراد عينة الدراسة الموافقين بشدة والموافقين على ما جاء بالعبارة الأولى (15.07) وهذه القيمة أكبر من قيمة مربع كاي الجدولية عند درجة حرية (3) ومستوى دلالة (1%) والبالغة (11.35)، واعتماداً على ما ورد في الجدول رقم (19/2/3)، فإن ذلك يشير إلى وجود فروق ذات دلالة إحصائية وعند مستوى دلالة (1%) بين إجابات أفراد العينة ولصالح الموافقين على أن نجاح مهمة النشاط التمويلي تحدد بنسبة المخاطر الموجودة لدى المنشأة .
- بلغت قيمة مربع كاي المحسوبة لدلالة الفروق بين أعداد أفراد عينة الدراسة الموافقين والمحايدين وغير الموافقين على ما جاء بالعبارة الثانية (12.20) وهذه القيمة أكبر من قيمة مربع كاي الجدولية عند درجة حرية (2) ومستوى دلالة (1%) والبالغة (9.21)، واعتماداً على ما ورد في الجدول رقم (20/2/3)، فإن ذلك يشير إلى وجود فروق ذات دلالة إحصائية وعند مستوى دلالة (1%) بين إجابات أفراد العينة ولصالح الموافقين بشدة على أن توفير معلومات كافية عن العملية المراد تمويلها يساعد في إتخاذ قرارات سليمة لمنح الإئتمان المصرفي .
- بلغت قيمة مربع كاي المحسوبة لدلالة الفروق بين أعداد أفراد عينة الدراسة الموافقين بشدة والموافقين على ما جاء بالعبارة الثالثة (12.20) وهذه القيمة أكبر من قيمة مربع كاي الجدولية عند درجة حرية (2) ومستوى دلالة (1%) والبالغة (9.21)، واعتماداً على ما ورد في الجدول رقم (21/2/3)، فإن ذلك يشير إلى وجود فروق ذات دلالة إحصائية وعند مستوى دلالة (1%) بين إجابات أفراد العينة ولصالح الموافقين على أن وضع خطط وسياسات للنشاط التمويلي تؤدي إلى التحكم في المخاطر الإئتمانية .
- بلغت قيمة مربع كاي المحسوبة لدلالة الفروق بين أعداد أفراد عينة الدراسة الموافقين والمحايدين وغير الموافقين حول ما جاء بالعبارة الرابعة (19.33) وهذه القيمة أكبر من قيمة مربع كاي الجدولية عند درجة حرية (3) ومستوى دلالة (1%) والبالغة (11.35)، واعتماداً على ما ورد في الجدول رقم (22/2/3)، فإن ذلك يشير إلى وجود فروق ذات دلالة إحصائية وعند مستوى دلالة (1%) بين إجابات أفراد العينة ولصالح الموافقين بشدة على أن السياسات الإدارية الفعالة في النشاط التمويلي تؤدي إلى ضبط مخاطر الإئتمان المصرفي .
- بلغت قيمة مربع كاي المحسوبة لدلالة الفروق بين أعداد أفراد عينة الدراسة الموافقين بشدة والموافقين حول ما جاء بالعبارة الخامسة (15.60) وهذه القيمة أكبر من قيمة مربع كاي الجدولية عند درجة حرية (3) ومستوى دلالة (1%) والبالغة (11.35)، واعتماداً على ما ورد في الجدول رقم (23/2/3)، فإن ذلك يشير إلى وجود فروق ذات دلالة إحصائية وعند مستوى دلالة (1%) بين إجابات أفراد العينة ولصالح الموافقين على أن المعلومات التي يوفرها النشاط التمويلي تقي بأغراض إتخاذ القرارات الإئتمانية .

مما تقدم لاحظنا تحقق فرضية الدراسة الثالثة لكل عبارة من العبارات المتعلقة بها، وللتحقق من صحة الفرضية بصورة إجمالية لجميع العبارات، وحيث أن عبارات الفرضية الأولى عددها (5) عبارة وعلى كل منها هناك (30) إجابةً هذا يعني أن عدد الإجابات الكلية لأفراد عينة الدراسة على جميع عبارات الفرضية الثالثة ستكون (150) إجابةً، ويمكن تلخيص إجابات أفراد عينة الدراسة على العبارات الخاصة بالفرضية الثالثة بالجدول رقم (32/2/3) والشكل رقم (25/2/3) أدناه:

جدول رقم (32/2/3)

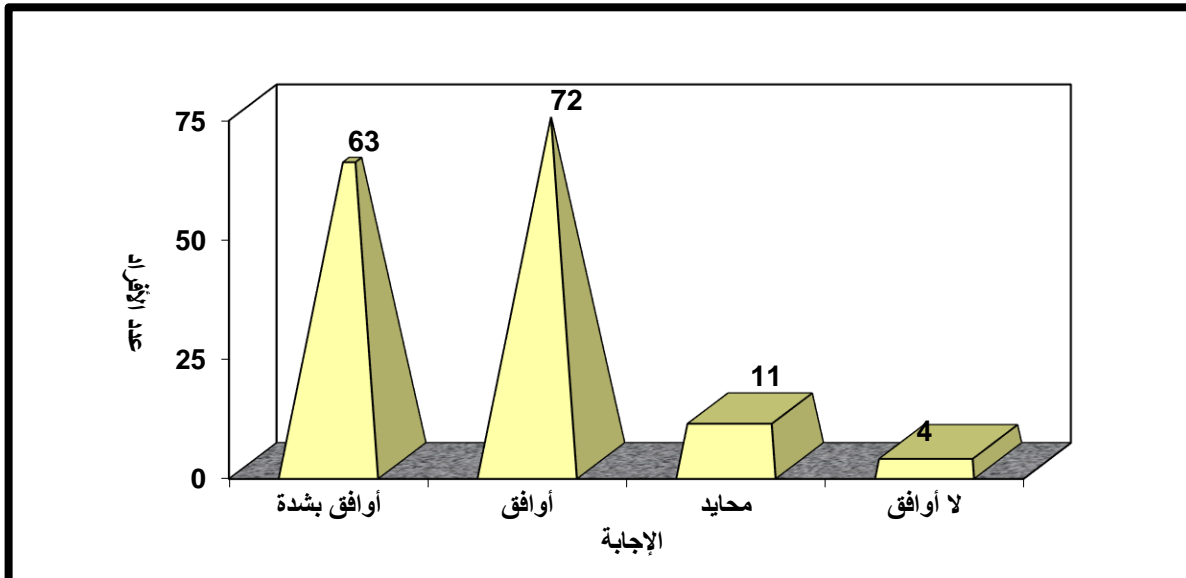
التوزيع التكراري لإجابات أفراد عينة الدراسة على جميع عبارات الفرضية الثالثة

الإجابة	العدد	النسبة المئوية
أوافق بشدة	63	42.0%
أوافق	72	48.0%
محايد	11	7.3%
لا أوافق	4	2.7%
المجموع	150	100.0%

المصدر: إعداد الباحثون من الدراسة الميدانية، 2016م

شكل رقم (28/2/3)

التوزيع التكراري لإجابات أفراد عينة الدراسة على جميع عبارات الفرضية الثالثة



المصدر: إعداد الباحثون من الدراسة الميدانية، برنامج Excel، 2016م

يتبين من الجدول رقم (32/2/3) والشكل رقم (25/2/3) أن عينة الدراسة تضمنت على (72) إجابة وبنسبة (48.0%) موافقة على ما جاء بجميع عبارات الفرضية الثالثة، و (63) إجابة وبنسبة (42.0%) موافقة بشدة، و (11) إجابة وبنسبة (7.3%) محايدة، و (4) إجابات وبنسبة (2.7%) غير موافقة على

ذلك، وقد بلغت قيمة مربع كاي المحسوبة لدلالة الفروق بين أعداد الإجابات الموافقة والمحايدة وغير الموافقة على ما جاء بجميع عبارات الفرضية الثالثة (97.73) وهذه القيمة أكبر من قيمة مربع كاي الجدولية عند درجة حرية (3) ومستوى دلالة (1%) والبالغة (13.28)، واعتماداً على ما ورد في الجدول رقم (6/3/3)، فإن ذلك يشير إلى وجود فروق ذات دلالة إحصائية وعند مستوى دلالة (1%) بين الإجابات ولصالح الإجابات الموافقة على ما جاء بجميع عبارات الفرضية الثالثة .

مما تقدم نستنتج أن فرضية الدراسة الثالثة والتي نصت على أن: " توجد علاقة ذات دلالة إحصائية بين الأنشطة التمويلية والمخاطر الائتمانية " قد تحققت .

ويمكن تلخيص نتائج تحقق فرضيات الدراسة الثلاث بالجدول (33/2/3) والشكل (26/2/3) أدناه:

الجدول (33/2/3)

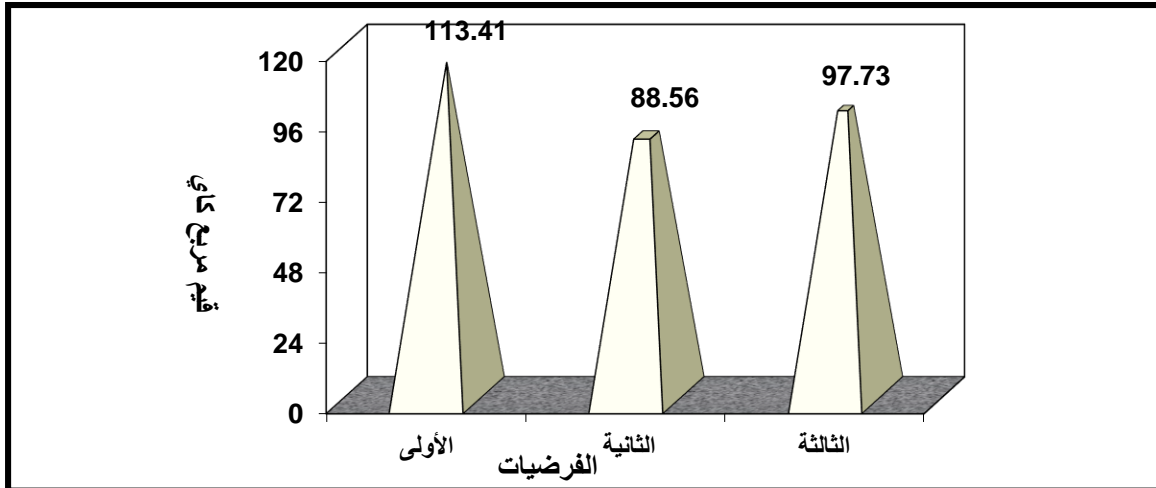
ملخص نتائج تحقق فرضيات الدراسة

ت	الفرضيات	قيمة مربع كاي
1	توجد علاقة ذات دلالة إحصائية بين النشاط التشغيلي والمخاطر الائتمانية	113.41
2	توجد علاقة ذات دلالة إحصائية بين الأنشطة الإستثمارية والمخاطر الائتمانية	88.56
3	توجد علاقة ذات دلالة إحصائية بين الأنشطة التمويلية والمخاطر الائتمانية	97.73

المصدر: إعداد الباحثون من الدراسة الميدانية، 2016م

الشكل (26/2/3)

ملخص نتائج تحقق فرضيات الدراسة



المصدر: إعداد الباحثون من الدراسة الميدانية، برنامج Excel، 2016م

يتبين من الجدول (10/3/3) والشكل (4/3/3) وبحسب قيم اختبار مربع كاي لدلالة الفروق بين إجابات أفراد عينة الدراسة على العبارات المتعلقة بجميع فرضيات الدراسة أن فرضية الدراسة الأولى تحققت

بالمرتبة الأولى اعتماداً على أكبر قيمة لمربع كاي البالغة (113.41)، يليها تحقق الفرضية الثالثة
بالمرتبة الثانية اعتماداً على أكبر ثاني قيمة لاختبار مربع كاي البالغة (97.73)، وأخيراً تحقق الفرضية
الثانية بالمرتبة الثالثة اعتماداً على أكبر ثالث قيمة لاختبار مربع كاي البالغة (88.56) .

الخاتمة

تشتمل على الآتي :

أولاً : النتائج

ثانياً : التوصيات

أولاً : النتائج

الدراسة النظرية والميدانية أظهرت النتائج التالية :

1. نجاح مهمة النشاط التمويلي تحدد بنسبة المخاطر الموجودة لدي المنشأة .
2. يوفر النشاط الاستثماري معلومات تفيد في تحديد حجم الاموال المستثمرة .
3. كفاءة تحليل معلومات الانشطة التشغيلية تعتمد على خبرة متخذي القرارات الائتمانية .
4. المعلومات التي يوفرها النشاط التشغيلي تمكن من التنبؤ بالعائد والمخاطر .
5. تجاهل تحليل وتفسير معلومات نشاط الأستثمار يؤدي الى زيادة مخاطر الإئتمان.
6. وضع خطط وسياسات للنشاط التمويلي يؤدي الى التحكم في المخاطر الائتمانية .

تانياً : التوصيات

من نتائج الدراسة نوصي بالآتي :

1. ضرورة تحديد نسبة المخاطر لدى المنشأة .
2. ضرورة توفير معلومات تساعد في تحديد حجم الاموال المستثمرة .
3. وجود متخذي قرارات ذوي كفاءة عالية .
4. توفير معلومات تمكن من التنبؤ بالعائد والمخاطر .
5. ضرورة تحليل وتفسير معلومات نشاط الإستثمار .
6. تقديم خطط وسياسات للتحكم في المخاطر الإئتمانية .

قائمة المصادر والمراجع

القرآن الكريم

الكتب

1. احمد نور ، المحاسبة المالية والقياس والتقييم والافصاح المحاسبي وفق معايير المحاسبة الدولية العربية والمصرية ، (القاهرة : الدار الجامعية ، 2003- 2004م) .
2. احمد عبد العزيز الالفي ، الائتمان المصرفي والتحليل الائتماني ، (القاهرة : ب.ن، 1997م) .
3. دونالد كيسو، جيرى ويجانت ، المحاسبة المتوسطة، (الرياض : دار المريخ للنشر، 2014م) .
4. زياد رمضان ، محفوظ جوده ، إداره مخاطر الائتمان ، (القاهرة : العربيه المتحده للتسويق والتوريدات، 2000م) .
5. حسن احمد عبد الرحيم ، البنوك ، (القاهرة : مؤسسة طيبه للنشر والتوزيع ، 2011م) .
6. طارق عبد العال حماد ، مبادئ المحاسبه الماليه ، (القاهرة : الدار الجامعيه للنشر ، 2011م) .
7. كمال الدين الدهراوى ، وآخرون ، المحاسبة المتوسطة بين النظرية والتطبيق ، (القاهرة : مكتبة الوفاء القانونية ، 2012م) .
8. كمال الدين الدهراوي ، عبد الله هلال ، المحاسبة المتوسطة ، (القاهرة :الدار الجامعية للنشر ، 1999م) .
9. مؤيد راضي خنفر ، غسان فلاح المطارنه، تحليل القوائم المالية ، (عمان : دار الميسرة، 2011م) .
10. محمد مطر ، الاتجاهات الحديثه في التحليل المالي والائتماني ،(عمان : دار وائل للنشر ، 2003م) .
11. -- ، نظرية المحاسبة ، (القاهرة : الشركة العربية للتسويق والتوريدات والنشر، 2010م) .
12. -- ، التحليل المالي والإئتماني ،(عمان:دار وائل للنشر ، 2000م) .
13. محمد سمير الصبان ، وآخرون ، المحاسبه الماليه المتوسطه ، (القاهرة : الدار الجامعيه للطباعه والنشر والتوزيع ، 2000م) .
14. محمد سمير الصبان ، عبدالله هلال ، المحاسبة المالية في شركات الاموال ، (القاهرة : الدار الجامعية للطباعة والنشر والتوزيع ، 2000م) .
15. محمد الفاتح محمود ، تمويل ومؤسسات مالية ، (القاهرة : الشركة العربية المتحده للتسويق والتوزيع ، 2011م) .
16. محمد فتحي البديوى ،ادارة البنوك ، (القاهرة : المكتبة الاكاديمية 2012م) .
17. محسن احمد الحفيري ، الائتمان المصرفي ، (القاهرة : مكتبة الانجاو المصريه ، 1987م) .
18. منير صالح الهندي ، ادارة المصارف التجارية ، (القاهرة : المكتبة العربية الحديثه ، 1987م) .

19. منير شاکر محمد ، وآخرون ، التحليل المالي- مدخل لصناعة القرار ، (عمان : دار وائل للنشر 2008م).
20. نعيم دهمش ، وآخرون ، مبادئ المحاسبه ، (عمان : دائرة المكتبة الوطنيه ، 1999م) .
21. سامی محمد الوقار ، نظرية المحاسبية ،(عمان : دار الميسره للنشر والتوزيع ،2011م) .
22. سيد الهوارى ، المصارف مع التركيز على المصارف التجارية والمصارف الاسلامية ، (القاهرة: مكتبة عين شمس ،1987م) .
23. عبد المطلب عبد الحميد ، البنوك الشاملة - عملياتها وادارتها ، (القاهرة: الدار الجامعية للطباعة و النشر و التوزيع ، 2000م) .
24. — ، الائتمان المصرفي ومخاطره ، (القاهرة :الشركه العربيه المتحدہ للتسويق والتوريدات ، 2010م) .
25. عبد المعطي رضا أرشيد ، محفوظ أحمد جوده ، إدارة الائتمان ، (عمان : دار وائل للطباعه والنشر ، 1999م) .
26. عبدالقادر محمد احمد ، خالد عبد العزيز ، اساسيات الاداره الماليه (الرياض : مطابع السروات للطباعه والنشر ، 1433هـ) .
27. عدنان تائه النعيمى ، الادارة المالية المقدمة ، (عمان : دار اليازورى العلمية للنشر والتوزيع ، 2009م) .
28. — ، اداره الائتمان ، (عمان : دار الميسره للنشر والتوزيع والطباعة ، 2010م) .
29. — ، إدارة الائتمان ،(عمان دار الميسره للنشر والتوزيع والطباعه ،2011م) .
30. علاء محمد البتانون ، المحاسبه الماليه المتوسطه ، (القاهره : مكتبة الوفاء القانونيه ، 2011م) .
31. فالتر ميچس ، روبيرت ميچس ، المحاسبه الماليه ،(الرياض : دار المريخ للنشر ،2005م) .
32. صلاح الدين حسن السيسى ، المصارف التجارية - الواقع والطموح ،(القاهره : الهيئه المصريه للكتب ، 2007م) .
33. ري إتش جارسيون ، إريك نورين ، المحاسبية الادارية ، (الرياض : دار المريخ للنشر ، 2002-2006) .

الرسائل الجامعية :

1. ابراهيم احمد محمدي ,اثر جودة المعلومات الماليه المنشوره في تخفيض مخاطر الائتمان المصرفي,(الخرطوم:جامعه السودان للعلوم والتكنولوجيا, رسالة ماجستير,غير منشوره,2008م) .
2. ايمن محمد عز , المحتوى المعلوماتي لقائمة التدفقات النقدية من وجهة نظر مستخدميها واثرا في اتخاذ قراراتهم الاقتصادية,(الخرطوم:جامعة السودان للعلوم والتكنولوجيا,رسالة دكتوراه, غيرمنشورة ,2007م) .

3. الحسين العباس الحسين ، دور حوكمة الشركات في الحد من مخاطر الائتمان المصرفي ، (الخرطوم : جامعة السودان للعلوم والتكنولوجيا ، رسالة دكتوراة ، غير منشورة ، 2012م) .
4. محمد ابو القاسم عطا الله ،الاتجاهات الحديثه في التحليل المالي ودورها في الحد من المخاطر المصرفيه، (الخرطوم : جامعه السودان للعلوم والتكنولوجيا ، رسالة ماجستير، غير منشوره، 2009م) .
5. محمد احمد عامر, مراجعه قائمة التدفقات النقدية كأساس لمنح التمويل في القطاع المصرفي، (الخرطوم : جامعه امدرمان الاسلاميه , رسالة ماجستير , غير منشوره, 2007م) .
6. محمد جعفر الأمين ، الترميز الائتماني ودوره في إدارة مخاطر التعثر المصرفي ،(الخرطوم :جامعة السودان للعلوم والتكنولوجيا، رسالة ماجستير ،غير منشوره ،2010م) .
7. محمد خالد محمد, دور قائمة التدفقات النقدية في إتخاذ القرارات التمويليه,(الخرطوم:جامعه السودان للعلوم والتكنولوجيا,رسالة ماجستير,غير منشوره ،2007م) .
8. ميرفت علي ابو كمال, الاداره الحديثه لمخاطر الائتمان في المصارف وفقاً لمقررات بازل , (غزه : الجامعه الاسلاميه , رسالة ماجستير , غير منشوره , 2007م) .
9. مسياء محمد سمير , مدى إدراك المحاسبين والمدققين والمحللين الماليين ومستخدمي البيانات المالية للممارسات المحاسبية الابداعية على قائمة التدفق النقدي , (عمان : جامعة الشرق الاوسط , رسالة ماجستير, غير منشورة , 2013م) .
10. نجم الدين علي سليمان، قائمة التدفقات النقدية ودورها في قرارات منح الائتمان في المصارف التجاريه السودانيه,(الخرطوم : جامعه السودان للعلوم والتكنولوجيا , رسالة ماجستير ,غير منشوره,2010م) .
11. سمير سعد المبروك ، مخاطر الائتمان في بعض المصارف الاهليه خلال الفتره من 1996-2003م، (الخرطوم : جامعة امدرمان الاسلاميه ، رسالة ماجستير ، غير منشوره ، 2005م) .
12. عاصم حسن محمد ، أثر التحليل المالي علي قرارات منح الائتمان المصرفي في البنوك السودانيه، (الخرطوم : جامعة السودان للعلوم والتكنولوجيا ، رسالة ماجستير ، غير منشورة ، 2011م) .
13. عمار لؤي عبد الرازق ، تقييم القدرة التنبؤية لمؤشري التدفق النقدي والعائد المحاسبي لتحديد السيولة النقدية ، (بغداد : جامعة بغداد ، رسالة ماجستير ، غير منشورة ، 2014م) .
14. عمر الحاج احمد ,اهمية معلومات قائمة التدفق النقدي في تقييم اداء المؤسسات التجاريه، (الخرطوم : جامعة السودان للعلوم والتكنولوجيا , رسالة ماجستير , غير منشوره , 2007م) .
15. عثمان عبده حسن, إستخدام قائمة التدفقات النقدية في تقويم اداء المصارف السودانيه، (الخرطوم:جامعة النيلين, رسالة دكتوراه,غير منشوره,2007م) .

16. الفاتح الشريف يوسف ، دور الترميز الائتماني في الحد من مخاطر الائتمان المصرفي ، (الخرطوم : جامعة السودان للعلوم والتكنولوجيا ، رسالة ماجستير ، غير منشورة ، 2012م) .
17. خالد عمر ابراهيم ، أثر المخاطر الائتمانية في العلاقة بين تطبيق الصيغ الاسلامية والأداء الاقتصادي والاجتماعي للمشروعات الصغيرة ، (الخرطوم : جامعة السودان للعلوم والتكنولوجيا ، رسالة دكتوراة ، غير منشورة ، 2015م) .

المجلات

1. احمد مجذوب احمد ، حكم الشريعة في خلق الائتمان في المصارف الاسلامية ، (الخرطوم : بنك السودان المركزي ، مجلة المصرفي، العدد السادس عشر ، سبتمبر ، 1988م) .
2. سامح مؤيد العطوط ، مفيد الظاهر ، أثر مقاييس التدفقات النقدية في تفسير العوائد السوقية العادية للأسهم ، (القدس: جامعة القدس ، مجلة جامعة القدس المفتوحة للأبحاث والدراسات ، العدد الحادي والعشرون ، تشرين الأول، 2010م) .

الملاحق

بسم الله الرحمن الرحيم
جامعة السودان للعلوم والتكنولوجيا
كلية الدراسات التجارية
قسم المحاسبة والتمويل

السيد/ المحترم،،

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته ،،

الموضوع : إستبانة

يقوم الطلاب بإجراء بحث تكميلي بعنوان: (أثر قائمة التدفقات النقدية على المخاطر الائتمانية في المصارف التجارية) ، للحصول على درجة البكالوريوس في المحاسبة والتمويل ، ونرجو من سيادتكم ملء الاستبانة للاستفادة من خبراتكم العلمية والعملية والتكرم بالإجابة على الأسئلة الواردة في الاستمارة بوضوح وشفافية ، علماً بأن البيانات لا تستخدم إلا لأغراض البحث العلمي فقط وتحاط بكامل السرية.

ولكم فائق الشكر والتقدير ،،

الباحثون:

إلهام أحمد المهدي الطيب
إسلام عمر موسى صالح
زكريات إبراهيم أبكر علي
وشاح حافظ حسين محمود
وفاء الصافي علي حمد

القسم الأول: البيانات الشخصية

الرجاء وضع علامة (√) في مربع الإجابة التي تراها مناسبة.

1/ النوع ذكر أنثى

2/ العمر

أقل من 30 سنة 30 - 40 سنة

41-50 سنة أكثر من 50 سنة

3/ المؤهل العلمي

بكالوريوس دبلوم عالي ماجستير دكتوراه

4/ التخصص العلمي

محاسب إدارة أعمال إقتصاد

نظم معلومات دراسات مصرفية اخرى

5/ المؤهل المهني

زمالة المحاسبين القانونيين السودانية زمالة المحاسبين القانونيين العربية

زمالة المحاسبين القانونيين البريطانية زمالة المحاسبين القانونيين الأمريكية

6/ المركز الوظيفي

محاسب مدير عام مدير مخاطر

مدير حسابات مدير مالي مدير إدارة مالية

7/ سنوات الخبرة

أقل من 5 سنوات من 5-10 سنوات

من 11-15 سنة أكثر من 15 سنة

القسم الثاني: عبارات الاستبانة

ارجو التكرم بوضع علامة (√) أمام الإجابة التي توافقتك:

الفرضية الأولى: توجد علاقة ذات دلالة إحصائية بين النشاط التشغيلي والمخاطر الائتمانية.

رقم	العبارات	أوافق بشدة	أوافق	محايد	لا أوافق	لا أوافق بشدة
1.	تحليل وتفسير بنود النشاط التشغيلي يؤدي إلى تقليل مخاطر الائتمان.					
2.	يمكن من خلال دراسة عناصر الأنشطة التشغيلية التوصل إلى معلومات تساعد في إمكانية تحديد وقياس مخاطر الائتمان.					
3.	كفاءة تحليل معلومات الأنشطة التشغيلية تعتمد على خبرة متخذي القرارات الائتمانية.					
4.	تقوم المصارف باستخدام الأنشطة التشغيلية في توقع المخاطر المستقبلية.					
5.	المعلومات التي يوفرها النشاط التشغيلي تمكن من التنبؤ بالعائد والمخاطر.					

الفرضية الثانية: توجد علاقة ذات دلالة إحصائية بين الأنشطة الاستثمارية والمخاطر الائتمانية.

رقم	العبارات	أوافق بشدة	أوافق	محايد	لا أوافق	لا أوافق بشدة
1.	يساعد نشاط الاستثمار على تقييم المخاطر الائتمانية.					
2.	يوفر النشاط الاستثماري معلومات تفيد في تحديد حجم الأموال المستثمرة.					
3.	يساعد النشاط الاستثماري في تحديد بيانات العملاء مما يقلل من المخاطر.					
4.	تجاهل تحليل وتفسير معلومات نشاط الاستثمار يؤدي إلى زيادة مخاطر الائتمان.					
5.	يوفر النشاط الاستثماري بيانات إئتمانية شاملة عن العملاء توضح تاريخهم التمويلي والتزاماتهم الحالية.					

الفرضية الثالثة : توجد علاقة ذات دلالة إحصائية بين الأنشطة التمويلية والمخاطر الائتمانية.

رقم	العبارات	أوافق بشدة	أوافق	محايد	لا أوافق	لا أوافق بشدة
1.	نجاح مهمة النشاط التمويلي تحدد بنسبة المخاطر الموجودة لدى المنشأة.					
2.	توفير معلومات كافية عن العملية المراد تمويلها يساعد في إتخاذ قرارات سليمة لمنح الائتمان المصرفي.					
3.	وضع خطط وسياسات للنشاط التمويلي تؤدي إلى التحكم في المخاطر الائتمانية.					
4.	السياسات الإدارية الفعالة في النشاط التمويلي تؤدي إلى ضبط مخاطر الائتمان المصرفي.					
5.	المعلومات التي يوفرها النشاط التمويلي تفي بأغراض إتخاذ القرارات الائتمانية.					