

Π

الاستهلال

قال الله تعالى:

(وَلَقَدْ كَرَّمْنَا بَنِي آدَمَ وَحَمَلْنَاهُمْ فِي الْبَرِّ وَالْبَحْرِ
وَرَزَقْنَاهُمْ مِّنَ الطَّيِّبَاتِ وَفَضَّلْنَاهُمْ عَلَى كَثِيرٍ مِّمَّنْ خَلَقْنَا)
صدق الله العظيم.

[سورة الإسراء، الآية: 70]

إهداء

إلى والدتي الغالية...
إلى والدي العزيز...
إلى الأستاذ/ الطيب المجذوب
إلى أسرتي
أهدي هذا البحث
الباحث

الشكر والعرفان

الشكر لله وحده فاطر السماوات والأرض، عالم الغيب والشهادة، وهو على كل شيء قدير، والصلاة والسلام على أفضل البشرية وخاتم الأنبياء والمرسلين سيدنا محمد عليه أفضل الصلاة وأتم التسليم .

أتقدم بخالص الشكر والتقدير لكلية الدراسات العليا وكلية الدراسات التجارية بجامعة السودان للعلوم والتكنولوجيا لإتاحتها لي هذه الفرصة.

أتقدم بأسمى آيات الشكر والعرفان للدكتور عبدالعزيز محمود عبدالمجيد الذي قدم النصح والإرشاد وكان خير معين فجزاه الله عني خير الجزاء.

كما أتقدم بالشكر للإخوة الزملاء بمصرف الراجحي والبنك السعودي الفرنسي، وكل من ساهم معي في سبيل إنجاز هذا البحث.

أتقدم بالشكر إلى إدارة مكتبة الملك عبدالعزيز العامة بالرياض.

فهرس الموضوعات

رقم الصفحة	عنوان الموضوع
أ	الاستهلال
ب	الإهداء
ج	الشكر والعرفان
د-هـ	فهرس الموضوعات
و	فهرس الجداول
ز	فهرس الأشكال
ح	مستخلص الدراسة
ط-ي	Abstract
1	المقدمة
1	الإطار المنهجي
4	الدراسات السابقة
11	الفصل الأول: المناخ العام للصناعة المصرفية في ظل التحولات الدولية
12	المبحث الأول: المناخ العام للصناعة المصرفية ودواعي التحرير في ظل التحولات والمستجدات الدولية
18	المبحث الثاني: أثر التحولات والمستجدات على العمل المصرفي
21	المبحث الثالث: الاتجاهات الحالية والقضايا الاستراتيجية التي توجه البنوك
26	الفصل الثاني: الرقابة المصرفية وإدارة المخاطر والاتجاهات الجديدة في الصيرفة
27	المبحث الأول: نظم الرقابة المصرفية وأهدافها
29	المبحث الثاني: إدارة المخاطر المصرفية والتعثر المصرفي
36	المبحث الثالث: الفصل بين وظائف الرقابة على البنوك
40	الفصل الثالث: معايير لجنة بازل لتطوير الرقابة المصرفية وتقليل مخاطر الائتمان

41	المبحث الأول: جهود ومبادئ بازل لتطوير الرقابة المصرفية الفعالة
44	المبحث الثاني: المعايير الجديدة للجنة بازل وإعادة النظر في مفهوم الكفاية
53	المبحث الثالث: الإطار الجديد للجنة بازل والآراء المؤيدة والمعارضة لها ومستقبل العمل المصرفي
61	الفصل الرابع: الدراسة الميدانية
62	المبحث الأول: نبذة تعريفية عن القطاع المصرفي في المملكة العربية السعودية
64	المبحث الثاني: تحليل البيانات واختبار الفرضيات
94	المبحث الثالث: الخاتمة
95	النتائج
96	التوصيات
98	المراجع
106	الملاحق

فهرس الجداول

رقم الصفحة	عنوان الجدول	رقم الجدول
65	حشد وتخصيص الموارد	1/2/4
66	ضرورة التنمية الاقتصادية	2/2/4
67	الصناعة المصرفية والتنمية الاقتصادية	3/2/4
68	القيود على نسبة كفاية رأس المال	4/2/4
69	النمو والقابلية للاستمرار	5/2/4
70	الحد من المخاطر الائتمانية	6/2/4
71	الرقابة على المخاطر	7/2/4
72	العلاقة بين تزايد المخاطر والصناعة المصرفية	8/2/4
73	المناخ المناسب للانتماء	9/2/4
74	الرقابة على المخاطر والصناعة المصرفية	10/2/4
75	دور وظيفة الوساطة المالية	11/2/4
76	النمو الاقتصادي وتحسن الأداء المصرفي	12/2/4
77	الوساطة المالية والنمو الاقتصادي	13/2/4
78	تمويل المشروعات	14/2/4
79	النظام المصرفي وأثره على تمويل المشروعات	15/2/4
80	الوساطة المالية وتعبئة المدخرات	16/2/4
81	التحرير المالي والتنمية الاقتصادية	17/2/4
82	مراقبة أداء المشروعات	18/2/4
83	وحدات الوساطة المالية والتحرير المالي	19/2/4
84	تحسين أداء وحدات الوساطة المالية	20/2/4
85	القدرة التنافسية والصناعة المصرفية	21/2/4
86	التحديات الدولية والصناعة المصرفية الفعالة	22/2/4
87	القدرة التنافسية تؤدي إلى تحقيق النمو الاقتصادي	23/2/4
88	تفعيل الصناعة المصرفية وتجارة الخدمات	24/2/4
89	ضعف القدرة التنافسية وأثرها على التنمية	25/2/4

فهرس الأشكال

رقم الشكل	عنوان الشكل	رقم الصفحة
1/2/2	أدوات تحجيم المخاطر	31
2/2/4	حشد وتخصيص الموارد	65
3/2/4	ضرورة التنمية الاقتصادية	66
4/2/4	الصناعة المعرفية والتنمية الاقتصادية	67
5/2/4	القيود على نسبة كفاية رأس المال	68
6/2/4	النمو والقابلية للاستمرار	69
7/2/4	الحد من المخاطر الائتمانية	70
8/2/4	الرقابة على المخاطر	71
9/2/4	العلاقة بين تزايد المخاطر والصناعة المصرفية	72
10/2/4	المناخ المناسب للائتمان	73
11/2/4	الرقابة على المخاطر والصناعة المصرفية	74
12/2/4	دور وظيفة الوساطة المالية	75
13/2/4	النمو الاقتصادي وتحسن الأداء المصرفي	76
14/2/4	الوساطة المالية والنمو الاقتصادي	77
15/2/4	تمويل المشروعات	78
16/2/4	النظام المصرفي وأثره على تمويل المشروعات	79
17/2/4	الوساطة المالية وتعبئة المدخرات	80
18/2/4	التحرير المالي والتنمية الاقتصادية	81
19/2/4	مراقبة أداء المشروعات	82
20/2/4	وحدات الوساطة المالية والتحرير المالي	83
21/2/4	تحسين أداء وحدات الوساطة المالية	84
22/2/4	القدرة التنافسية والصناعة المصرفية	85
23/2/4	التحديات الدولية والصناعة المصرفية الفعالة	86
24/2/4	القدرة التنافسية تؤدي إلى تحقيق النمو الاقتصادي	87
25/2/4	تفعيل الصناعة المصرفية وتجارة الخدمات	88
26/2/4	ضعف القدرة التنافسية وأثرها على التنمية	89

مستخلص الدراسة

تهدف هذه الدراسة إلى تحسين أداء العمل المصرفي وذلك بتقادي المخاطر الائتمانية المصرفية التي تحدث بالالتزام بمعايير لجنة بازل للرقابة المصرفية، وذلك بإنشاء واعتماد إدارة سليمة ومتطورة للحد من المخاطر الائتمانية المصرفية، لذلك سلطت هذه الدراسة الضوء على دور نظام الرقابة الداخلية في الحد من مخاطر الائتمان المصرفي وتحديد هذه المخاطر والعوامل المؤثرة في عملية التحليل الائتماني، وأهم عمليات التحليل المالي والتي تقوم بها البنوك لترشيد قراراتها في مجال منح الائتمان على نحو سليم.

قد طبقت هذه الدراسة على المصارف التجارية بالمملكة العربية السعودية من واقع تأثيرات هذه المخاطر على منح عملية الائتمان المصرفي وتحديد هذه المخاطر وكيفية الحد منها، ومعرفة أسباب القصور.

تتلخص مشكلة الدراسة في أن القطاع المصرفي بالمملكة العربية السعودية يعاني الكثير من أوجه القصور في منح القروض والائتمان والتسهيلات الائتمانية وقد تم تحديد هذه المشكلة في الأسئلة التالية:

- 1- ما هي مخاطر الائتمان المصرفي وأبعاده ونتائجه وكيفية إدارته على النحو الأمثل وهل يوجد توصيف صحيح وتحديد دقيق للعوامل الرئيسية لحدوث الائتمان؟
- 2- هل يمكن وضع إطار علمي ومنهجي للكثير من الممارسات والأعراف المصرفية مما يعرضه الواقع العملي داخل المصرف؟
- 3- هل يمكن توظيف الكثير من العلوم الإنسانية في شتى مجالات العمل الائتماني؟
- 4- ما هي المفاهيم المختلفة للائتمان والإقراض المصرفي أهميته وأنواعه المختلفة.

قد قام الباحث بوضع عدة فروض كإجابة لحل مشكلة الدراسة:

- 1- الاطلاع الواعي على القواعد والأعراف الدولية، يقلل من المخاطر المصاحبة لقرار منح الائتمان.
- 2- وجود نظام محاسبي مالي فعّال على أساس آليات التغذية الراجعة، يساهم في تخفيض مخاطر الائتمان المصرفي.
- 3- وجود نظام رقابي فعّال، يساهم في تخفيض مخاطر الائتمان المصرفي.
- 4- استخدام النظم التقليدية، يساهم في زيادة مخاطر الائتمان المصرفي.

لاختبار صحة هذه الفرضيات نظرياً وعملياً في المصارف التجارية استخدم الباحث برنامج (SPSS) لجمع وتحليل البيانات من واقع المصادر الأولية والثانوية لتحديد مدى تأثير هذه القيود الرقابية على المخاطر المصرفية.

قد قام الباحث بتوزيع استبيان لاختبار الفرضيات وتمّ عرض نتائج تحليل البيانات وتحليل بيانات الاستبيان واختبار الفرضيات في الفصل الرابع.

توصل الباحث إلى بعض النتائج قد تسهم بدرجة كبيرة في الحد من تفاقم مشكلة المخاطر المصرفية ومن أهمها:

- 1- الاطلاع التام على القواعد والأعراف الدولية ليقّبل من المخاطر المصاحبة لقرار منح الائتمان.
- 2- وجود نظام محاسبي مالي فعّال على أساس آليات التغذية الراجعة يساهم في تخفيض مخاطر الائتمان المصرفي.
- 3- وجود نظام رقابي فعّال يساهم في تخفيض مخاطر الائتمان المصرفي، استخدام النظم التقليدية يساهم في زيادة مخاطر الائتمان المصرفي.

قد خلص الباحث إلى أهم التوصيات منها:

- 1- ضرورة رفع كفاءة وفاعلية نظام الرقابة الداخلية بالمصارف التجارية للحد من مخاطر الائتمان المصرفي.
- 2- ضرورة استخدام النظم الحديثة بواسطة المصارف التجارية للحصول على البيانات المالية للعملاء.
- 3- ضرورة رفع كفاءة وفعالية نظام المحاسبة المالية بالمصارف التجارية مما يؤدي ذلك إلى الحد من مخاطر الائتمان المصرفي.
- 4- ضرورة استخدام أساس التغذية الراجعة بالمصارف التجارية، ضرورة العمل على وجود نظام رقابي خارجي فعّال، يعمل على توفير معلومات كافية عن العملاء الذين يتعاملون مع المصارف التجارية.

ABSTRACT

This study aims to Improve banking performance, however, so as to avoid the risk of bank credit and to effect performance banking should keep to the Basel Committee Standards, This can be done by setting up a good department entrusted with the task of minimizing the risk resulting from bank credit. However, this study sheds light of the risk resulting from bank credit.

Internal control system in reducing the risk of bank credit to determine the scale of the risk and factors affecting credit to determine the scale of the risk and factors affecting credit analysis, and most important financial analysis processes which are conducted by the banks in order to rationalize their decisions in regard to lending credit.

This study has been applied to the Saudi Commercial Banks, the effect of the risk on bank credit to minimize the risk and to examine the shortcomings.

The research problem can be summarized in the fact that the Saudi banking sector lacks many essentials in rendering funds, credit and credit facilities. The problem is reflected in the following questions:

- 1- What are the risks of credit and its dimension and result; and how is it managed; and its there a correct and precise description for the basic factors for credit?
- 2- Can there be a scientific approach framework for most of the practices and conventions for the reality of the banking performance?
- 3- Can humanitarian sciences be utilized for credits aspects?
- 4- What are the different concepts for bank credit its different types and dimensions?

A number of research hypotheses have been formulated as a solution to the research problem:

- 1- Being familiar with rules and international conventions minizing the risk associated with decision on granting credit.
- 2- An effective accounting system based on refundable feeding mechanism helps in reducing the risk of bank credit.
- 3- Effective control system helps in reducing the risk of bank credit.

In order to test the validity of the research hypotheses theoretically and practically in (SCB'S), the SPSS has adopted for collecting and analyzing data from it's primary and secondary sources so as to determine the extent by which the regulation have been, affected by the bank risk.

The questionnaires have been administered to test the research hypotheses, to review the results of data analysis.

The study has arrived at the following results:

- 1- To be familiar with rules and international convention so as to minimize the risk associated with decision regarding granting credit.
- 2- The presence of an effective financial accounting system based on refundable feeding helps in reducing risk of bank credit.
- 3- The presence of monitoring systems helps in reducing bank risk.
- 4- The use of conventional systems helps in increasing the risk of banking credit.

The study has arrived at the following recommendations:

- 1- There is a need to improve the efficiency of central controlling system in (SCB'S), so as to reduce the bank credit risk by interest of customer.
- 2- Improving the efficiency of the financial accounting system in (SCB'S), so as to reduce the bank credit risk by introducing modern systems so as to secure financial data for interest of customer.
- 3- Improving the efficiency of the financial accounting system in (SCB'S), reduces the risk of bank credit.
- 4- The use of refundable feeding in (SCB'S), helps in providing information to customers.