



جامعة عين شمس
كلية التجارة
قسم المحاسبة والمراجعة

نموذج محاسبي مقترن لتحسين قرارات منح الائتمان بالبنوك المصرية

" دراسة تطبيقية "

A Proposed Accounting Model To Enhance the Decisions of Credit Granting in Egyptian Banks

"An Applied Study"

رسالة مقدمة للحصول على درجة الماجستير في المحاسبة

إعداد

كريمة إسماعيل أحمد إسماعيل
المعيد بقسم المحاسبة والمراجعة بكلية

تحت إشراف

د. هدى حسين محمد محمد الشيخ
المدرس بقسم المحاسبة والمراجعة
كلية التجارة - جامعة عين شمس

د. محمد محمود عبد ربه محمد
الأستاذ المساعد بقسم المحاسبة والمراجعة
كلية التجارة - جامعة عين شمس



Ain Shams University
Faculty of Commerce
Accounting and Auditing
Department

A Proposed Accounting Model To Enhance the Decisions of Credit Granting in Egyptian Banks

“An Applied Study”

*A Thesis Submitted in Partial Fulfillment for
Obtaining the Degree of Master of Accounting*

Prepared by:

Karima Esmail Ahmed Esmail
Demonstrator at Accounting and Auditing Department

Under the Supervision of:

D. Mohamed Mahmoud Abd Raboh
*Assistant Professor of accounting
and auditing*
Faculty of Commerce
Ain Shams University

D. Hoda Hussein El-Sheikh
*Lecturer of accounting and
auditing*
Faculty of Commerce
Ain Shams University

2015

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

"قَالُواْ سُبْحَانَكَ لَا عِلْمَ لَنَا إِلَّا مَا
عَلِمْتَنَا إِنَّكَ أَنْتَ الْعَلِيمُ الْحَكِيمُ"

صَدَقَ اللَّهُ الْعَظِيمُ

سُورَةُ الْبَقْرَةِ الآيَةُ (٣٢)

لجنة المناقشة والحكم على الرسالة

ت تكون لجنة المناقشة والحكم على الرسالة من:

١- **الأستاذ الدكتور / محمد صبري إبراهيم ندا** عضواً ورئيساً

أستاذ المحاسبة بكلية التجارة - جامعة عين شمس

٢- **الأستاذ الدكتور / محمد رشاد محمد يوسف مهنا** عضواً

أستاذ المحاسبة. م بكلية التجارة - جامعة القاهرة

٣- **الأستاذ الدكتور / محمد محمود عبد ربه محمد** مشرفاً

أستاذ المحاسبة. م بكلية التجارة - جامعة عين شمس

شكر وتقدير

الحمد لله رب العالمين والصلوة والسلام على أشرف المرسلين سيدنا محمد (صلى الله عليه وسلم) وعلى آله وصحبه أجمعين، وقد قال رسول الله (صلى الله عليه وسلم) في حديثه الشريف (من صنع إليكم معرفة فكاففوه، فإن لم تجدا ما تكاففو به فادعوا الله حتى تروا أنكم قد كافتوه) وفي حديث آخر (من لا يشكر الناس لا يشكر الله).

وإنما ذلك فإن الباحث يتقدم بخالص الشكر وأسمى آيات التقدير إلى أستاذه الفاضل الأستاذ الدكتور / محمد محمود عبد ربه محمد، وذلك لتفضله سعادته مشكوراً بالإشراف على هذه الرسالة وما قدمه للباحث من وقت وجهد وتواضع شديد واسعه صدره ونصحه المستمر وتقديم العون له طول مدة إعداد الرسالة، حيث كان لتوجيهاته أثراً كبيراً على إخراج هذه الرسالة بالصورة التي إنتهت إليها الباحث، فسعادته كل الشكر والتقدير والإحترام جزاء الله عن الباحث وعن جميع الباحثين خير الجزاء ومتنه الله بالصحة والعافية.

كما يتقدم الباحث بالشكر وأسمى آيات التقدير لأستاذه الفاضلة الدكتورة/هدى حسين محمد محمد الشيخ لتفضليها مشكوراً بالإشراف على هذه الرسالة، وما قدمته للباحث من وقت ثمين وتشجيع مستمر وإرشاد مخلص ولحسن رعايتها وإستقبالها للباحث، حيث كان لتوجيهاته أثراً كبيراً ودافع نفسي قوى للباحث على الإجتهد في هذه الرسالة، مما يجعل الباحث مديناً لها بكل الشكر والتقدير والإحترام والعرفان بالجميل، حفظها الله ورعاها وجزاها عن الباحث وعن جميع الباحثين خير الجزاء ومتنه الله بالصحة والعافية.

كما يتقدم الباحث بخالص الشكر وأسمى آيات التقدير والعرفان بالجميل لأستاذه الفاضل الأستاذ الدكتور/ محمد صبرى إبراهيم ندا لتفضليها مشكوراً بقبول الإشتراك فى لجنة الحكم على الرسالة، وكذلك لما قدمه للباحث من فيض علمه وعمق خبرته ولتعاونته الصادقة للباحث منذ أن كان موضوع هذه الرسالة مجرد فكرة فى رأس الباحث فكان له فضل كبير فى توجيه الباحث، فسعادته كل الشكر والتقدير والإحترام جزاء الله عن الباحث وعن جميع الباحثين خير الجزاء ومتنه الله بالصحة والعافية.

كما يتقدم الباحث بخالص الشكر وأسمى آيات التقدير لأستاذ الفاضل الأستاذ الدكتور / محمد رشاد محمد يوسف مهنا لتفضيل سيادته مشكوراً بقبول الإشتراك فى لجنة الحكم على الرسالة بالرغم من كثرة مشاغله، فنسيادته كل الشكر والتقدير والإحترام جزاه الله عن الباحث وعن جميع الباحثين خير الجزاء ومتمنع الله بالصحة والعافية.

كما يتقدم الباحث بجزيل الشكر والإمتنان للعاملين بالبنوك المصرية لمعاونتهم للباحث على توفير المعلومات التى تحتاجها الرسالة، كما يتقدم أيضاً بالشكر لكل من عاون وساهم فى إتمام هذه الرسالة بصورةها الحالية.

وختاماً، لا يدعى الباحث أن هذه الرسالة قد خلت من أى عيب أو نقصة، فالكمال لله وحده عز وجل ويتمنى الباحث أن تحوز هذه الرسالة رضا المطلع عليها وأن تكون إضافة للمكتبة العربية بإذن الله.

" وما توفيقني إلا بالله "

الباحث

الإهدا

- إلى وطني الحبيب مصر.. أدام الله عليها الأمان والأمان
- إلى والدي ووالدتي الأباء.. أدام الله عليهم الصحة والعافية
- إلى أخي العزيز أحمد وزوجته ونجلته سلمى.. حفظهم الله لي ورعاهم
- إلى أخي الغالي مصطفى.. وفقه الله وجعله عوناً وسندًا لي في حياتي

الفهرس

رقم الصفحة	المحتويات
	١ - الفصل الأول: الإطار العام للدراسة
٢ ١-١ : مقدمة الدراسة.....
٤ ٢-١ : مشكلة الدراسة.....
٦ ٣-١ : الدراسات السابقة.....
٥٢ ٤-١ : أهداف الدراسة.....
٥٢ ٥-١ : أهمية الدراسة.....
٥٣ ٦-١ : منهج الدراسة
٥٤ ٧-١ : متغيرات الدراسة.....
٥٦ ٨-١ : فرض الدراسة
٥٧ ٩-١ : حدود الدراسة
٥٧ ١٠-١ : خطأ الدراسة.....
٥٨ ١١-١ : الخلاصة
٥٩ ١٢-١ : هامش الفصل الأول.....
	٢ - الفصل الثاني : الإنتمان المصرفي ومخاطره
٦٥ ١-٢ : المقدمة
	<u>٢-٢ : الإنتمان المصرفي في البنوك المصرية :</u>
٦٦ ١-٢-٢ : المقدمة.....
٦٧ ٢-٢-٢ : مفهوم الإنتمان المصرفي.....
٦٩ ٣-٢-٢ : أنواع الإنتمان المصرفي
٧٥ ٤-٢-٢ : السياسة الإنتمانية (مفهوم - أهداف - عناصر - محددات)
	<u>٣-٢ : مخاطر الإنتمان المصرفي في البنوك المصرية :</u>
٨٣ ١-٣-٢ : المقدمة.....
٨٤ ٢-٣-٢ : المخاطر المصرافية وفقاً لمقررات بازل
٨٧ ٣-٣-٢ : مفهوم مخاطر الإنتمان المصرفي.....

تابع الفهرس

رقم الصفحة	المحتويات
٨٩	٤-٣-٢ : صور وأشكال مخاطر الإنتمان المصرفي.....
٩٦	٥-٣-٢ : وسائل الحد من مخاطر الإنتمان المصرفي
١٠٢	٤-٢ : الخلاصة.....
١٠٣	٥-٢ : هوامش الفصل الثاني
	٣- الفصل الثالث: القرار الإنتمانى وتحليل القوائم المالية للعملاء
١١٠	١-٣ : المقدمة
	<u>٢-٣ : قرارات تقييم الإنتمان المصرفي بالبنوك المصرية :</u>
١١١	١-٢-٣ : مقدمة
١١٢	٢-٢-٣ : مفهوم القرار الإنتمانى.....
١١٤	٣-٢-٣ : طبيعة ومصادر المعلومات التى يعتمد عليها القرار الإنتمانى
١١٩	٤-٢-٣ : المراحل التى يمر بها القرار الإنتمانى.....
١٢٧	٥-٢-٣ : العوامل المؤثرة فى إتخاذ القرار الإنتمانى.....
	<u>٣-٣ : تحليل القوائم المالية بواسطة البنوك كأداة لإتخاذ القرار الإنتمانى:</u>
١٥٦	١-٣-٣ : مقدمة
١٥٧	٢-٣-٣ : القوائم المالية فى ظل المعايير المصرية أو الدولية.....
١٥٩	٣-٣-٣ : مفهوم تحليل القوائم المالية للشركات طالبة الإنتمان
١٦٠	٤-٣-٣ : أهمية تحليل القوائم المالية للشركات طالبة الإنتمان
	<u>٥-٣-٣ : أهم المؤشرات المالية المستخدمة فى تحليل القوائم المالية للعملاء</u>
١٦١
١٧٣	٤-٣ : الخلاصة
١٧٤	٥-٣ : هوامش الفصل الثالث
	<u>٤ - الفصل الرابع : الدراسة التطبيقية</u>
١٨١	٤-١ : ملخص الدراسة النظرية.....

تابع الفهرس

رقم الصفحة	المحتويات
١٨٤	٤-٢ : إجراءات الدراسة التطبيقية
١٩٨	٤-٣ : إختبارات الفروض والنموذج المقترن.....
٢١٤	٤-٤ : الخلاصة.....
	٥ - الفصل الخامس : النتائج والتوصيات
٢١٦	٥-١ : نتائج الدراسة.....
٢٢٢	٥-٢ : توصيات الدراسة.....
	قائمة المراجع
٢٢٥	المراجع العربية
٢٣١	المراجع الأجنبية.....
	الملحق
٢٣٨	الملحق ١ : نموذج التقييم الرقمي للجدارة الإنتمانية لأحد البنوك المصرية
٢٤١	الملحق ٢ : قاعدة البيانات المستخدمة في الدراسة
٢٥٦	الملحق ٣ : نتائج التحليل الإحصائي.....
٢٦٨	الملحق ٤ : الحالات التي تم التطبيق عليها لاختبار النموذج المقترن

فهرس الأشكال

رقم الصفحة	بيانات الأشكال
٦٩	شكل رقم ١ : أنواع الإنتمان المصرفي
٨٠	شكل رقم ٢ : عناصر السياسة الإنتمانية
٨١	شكل رقم ٣ : محددات السياسة الإنتمانية
٨٤	شكل رقم ٤ : أنواع المخاطر المصرفية
٩٠	شكل رقم ٥ : صور وأشكال مخاطر الإنتمان المصرفي
٩٦	شكل رقم ٦ : وسائل الحد من مخاطر الإنتمان المصرفي
١١٤	شكل رقم ٧ : طبيعة ومصادر المعلومات التي يعتمد عليها القرار الإنتماني
١٢٠	شكل رقم ٨ : المراحل التي يمر بها القرار الإنتماني
١٢٧	شكل رقم ٩ : العوامل المؤثرة في إتخاذ القرار الإنتماني
١٦٢	شكل رقم ١٠ : المؤشرات المالية المستخدمة في تحليل القوائم المالية للعملاء

فهرس الجداول

رقم الصفحة	بيانات الجداول
	جدول رقم ١ : السمات الرئيسية للفئات العشرة الخاصة بتصنيف قروض المؤسسات
١٤٢	جدول رقم ٢ : فئات الجدارة للمؤسسات ونسب المخصصات المطلوبة لإضمحلال الأصول المعرضة لخطر الإنقاذ
١٥٣	جدول رقم ٣ : فئات المخاطر وجداره العميل
١٨٩	جدول رقم ٤ : الإحصاء الوصفي لمتغيرات استقرار الصناعة .
١٨٩	جدول رقم ٥ : الإحصاء الوصفي لمتغيرات استقرار المؤسسة .
١٩٠	جدول رقم ٦ : الإحصاء الوصفي لمتغيرات القدرة التنافسية للمؤسسة
١٩١	جدول رقم ٧ : الإحصاء الوصفي لمتغيرات مؤشرات ونتائج الأداء التشغيلي
١٩٢	جدول رقم ٨ : الإحصاء الوصفي لمتغيرات التدفقات النقدية ...
١٩٣	جدول رقم ٩ : الإحصاء الوصفي لمتغيرات الموقف المالي
١٩٤	جدول رقم ١٠ : الإحصاء الوصفي لمتغيرات الإدارة والرقابة الداخلية.....
١٩٤	جدول رقم ١١ : الإحصاء الوصفي لمتغيرات التعامل مع المشاكل القانونية
١٩٥	جدول رقم ١٢ : الإحصاء الوصفي لمتغيرات التعامل مع هيكل التمويل والتسهيلات.....
١٩٦	جدول رقم ١٣ : الإحصاء الوصفي لمتغير الأرصدة المستحقة ..
١٩٧	جدول رقم ١٤ : الإحصاء الوصفي لمتغير الجدارة الائتمانية... ..

تابع فهرس الجداول

رقم الصفحة	بيانات الجداول
١٩٨	جدول رقم ١٥ : معاملات الارتباط الخطى بين متغيرات استقرار صناعة مؤسسة العميل، وبين درجة الجداره الانتمانية للعميل
١٩٩	جدول رقم ١٦ : معاملات الارتباط الخطى بين متغيرات استقرار مؤسسة العميل، وبين درجة الجداره الانتمانية للعميل
٢٠٠	جدول رقم ١٧ : معاملات الارتباط الخطى بين متغيرات القدرة التنافسية لمؤسسة العميل، وبين درجة الجداره الانتمانية للعميل
٢٠٢	جدول رقم ١٨ : معاملات الارتباط الخطى بين متغيرات مؤشرات ونتائج الأداء التشغيلي لمؤسسة العميل، وبين درجة الجداره الانتمانية للعميل
٢٠٣	جدول رقم ١٩ : معاملات الارتباط الخطى بين متغيرات التدفقات النقدية وبين درجة الجداره الانتمانية للعميل
٢٠٤	جدول رقم ٢٠ : معاملات الارتباط الخطى بين متغيرات الموقف المالي وبين درجة الجداره الانتمانية للعميل
٢٠٥	جدول رقم ٢١ : معاملات الارتباط الخطى بين متغيرات الإدارة والرقابة الداخلية وبين درجة الجداره الانتمانية للعميل
٢٠٦	جدول رقم ٢٢ : معاملات الارتباط الخطى بين متغيرات التعامل مع المشاكل القانونية وبين درجة الجداره الانتمانية للعميل

تابع فهرس الجداول

رقم الصفحة	بيانات الجداول
٢٠٧	جدول رقم ٢٣ : معاملات الارتباط الخطي بين متغيرات هيكل التمويل والتسهيلات وبين درجة الجداره الانتمانية للعميل.....
٢٠٨	جدول رقم ٢٤ : معاملات الارتباط الخطي بين متغيرات الأرصدة المستحقة وبين درجة الجداره الانتمانية للعميل.....
٢٠٩	جدول رقم ٢٥ : معادلة الإنحدار التي تحتوى على ٤ متغيرات مستقلة (النموذج المقترن)
٢١١	جدول رقم ٢٦ : النسب المقترنة لمستوى المخاطر وجداره العميل
٢١١	جدول رقم ٢٧ : إختبار صحة النموذج المقترن
٢٢٠	جدول رقم ٢٨ : معادلة الإنحدار التي تحتوى على ٤ متغيرات مستقلة

المصطلحات الخاصة بالدراسة

Banking Sector	القطاع المصرفي
Central Bank	البنك المركزي المصري
Banking Services	الخدمات المصرفية
Financial Institutions	المؤسسات المالية
Banking Supervision	الرقابة على البنوك
Disclosure and transparency	الإفصاح والشفافية
Credit	الإئتمان
Credit Risk	مخاطر الإئتمان
Credit Risk Management	إدارة المخاطر الإئتمانية
Depositors	المودعين
Borrowers	المقرضين
Loans Portfolio	محفظة القروض
Credit Process	العملية الإئتمانية
Credit Decision Making	صناعة القرار الإئتمانى
Credit policy	السياسة الإئتمانية
Guarantees	الضمادات
Credit Analysis	تحليل الإئتمانى
Financial Analysis	تحليل المالي
Credit Rating	التصنيف الإئتمانى
Internal Credit Rating	التصنيف الإئتمانى الداخلى
Credit Worthiness	الجدارة الإئتمانية
Credit Evaluation Modals	نماذج التقييم الإئتمانى
Financial Indicators	المؤشرات المالية
Non-financial Indicators	المؤشرات غير المالية