



جامعة عين شمس
كلية التجارة
قسم المحاسبة والمراجعة

**نموذج محاسبي مقترح 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 بالكلية

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
" قَالُوا سُبْحَانَكَ لَا عِلْمَ لَنَا إِلَّا مَا
عَلَّمْتَنَا إِنَّكَ أَنْتَ الْعَلِيمُ الْحَكِيمُ "
صدق الله العظيم

سورة البقرة الآية (٣٢)

لجنة المناقشة والحكم على الرسالة

تتكون 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 والصلاة 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 (مَنْ صَنَعَ إِلَيْكُمْ مَعْرُوفًا فَكَافُونَهُ، فَإِنْ لَمْ تَجِدُوا مَا تُكَافُونَا بِهِ قَادَعُوا لَهُ حَتَّى تَرَوْا أَنَّكُمْ قَدْ كَافَأْتُمُوهُ) وفي حديث آخر (من لا يشكر الناس لا يشكر الله).

وإعمالاً بذلك فإن الباحث يتقدم بخالص الشكر وأسمى آيات التقدير إلى أستاذه الفاضل الأستاذ الدكتور / محمد محمود عبد ربه محمد، وذلك لتفضل سيادته مشكوراً بالإشراف على هذه الرسالة وما قدمه للباحث من وقت وجهد وتواضع شديد وسعه صدره ونصح المستمر وتقديم العون له طول مدة إعداد الرسالة، حيث كان لتوجيهاته أثراً كبيراً على إخراج هذه الرسالة بالصورة التي إنتهى إليها الباحث، فليسيادته كل الشكر والتقدير والإحترام جزاه الله عن الباحث وعن جميع الباحثين خير الجزاء ومتعها الله بالصحة والعافية.

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

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

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

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

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

" وما توفيقى إلا بالله "

الباحث

الإهداء

- إلى وطني الحبيب مصر.. أدام الله عليها الأمن والأمان
- إلى والدي ووالدتي الأحباء.. أدام الله عليهم الصحة والعافية
- إلى أخي العزيز أحمد وزوجته ونجلته سلمى.. حفظهم الله لي ورعاهم
- إلى أخي الغالي مصطفى.. وفقه الله وجعله عوناً وسنداً 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 : فروض الدراسة.....
٥٧	٩-١ : حدود الدراسة.....
٥٧	١٠-١ : خطة الدراسة.....
٥٨	١١-١ : الخلاصة.....
٥٩	١٢-١ : هوامش الفصل الأول.....
	٢ - الفصل الثاني : الإئتمان المصرفي ومخاطره
٦٥	١-٢ : المقدمة.....
	٢-٢ : الإئتمان المصرفي في البنوك المصرية :
٦٦	١-٢-٢ : المقدمة.....
٦٧	٢-٢-٢ : مفهوم الإئتمان المصرفي.....
٦٩	٣-٢-٢ : أنواع الإئتمان المصرفي.....
٧٥	٤-٢-٢ : السياسة الإئتمانية (مفهوم - أهداف - عناصر - محددات)
	٣-٢ : مخاطر الإئتمان المصرفي في البنوك المصرية :
٨٣	١-٣-٢ : المقدمة.....
٨٤	٢-٣-٢ : المخاطر المصرفية وفقاً لمقررات بازل.....
٨٧	٣-٣-٢ : مفهوم مخاطر الإئتمان المصرفي.....

تابع الفهرس

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

تابع الفهرس

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

فهرس الأشكال

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

فهرس الجداول

رقم الصفحة	بيانات الجداول
١٤٢	جدول رقم ١ : السمات الرئيسية للفئات العشرة الخاصة بتصنيف قروض المؤسسات
١٥٣	جدول رقم ٢ : فئات الجدارة للمؤسسات ونسب المخصصات المطلوبة لإضمحلال الأصول المعرضة لخطر الإئتمان
١٨٩	جدول رقم ٣ : فئات المخاطر وجدارة العميل
١٨٩	جدول رقم ٤ : الإحصاء الوصفي لمتغيرات استقرار الصناعة .
١٩٠	جدول رقم ٥ : الإحصاء الوصفي لمتغيرات استقرار المؤسسة .
١٩١	جدول رقم ٦ : الإحصاء الوصفي لمتغيرات القدرة التنافسية للمؤسسة
١٩٢	جدول رقم ٧ : الإحصاء الوصفي لمتغيرات مؤشرات ونتائج الأداء التشغيلي
١٩٣	جدول رقم ٨ : الإحصاء الوصفي لمتغيرات التدفقات النقدية ...
١٩٤	جدول رقم ٩ : الإحصاء الوصفي لمتغيرات الموقف المالي
١٩٤	جدول رقم ١٠ : الإحصاء الوصفي لمتغيرات الإدارة والرقابة الداخلية.....
١٩٥	جدول رقم ١١ : الإحصاء الوصفي لمتغيرات التعامل مع المشاكل القانونية
١٩٦	جدول رقم ١٢ : الإحصاء الوصفي لمتغيرات التعامل مع هيكل التمويل والتسهيلات.....
١٩٧	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 الخطي بين متغيرات استقرار صناعة مؤسسة العميل، وبين درجة الجدارة الائتمانية للعميل
١٩٩	جدول رقم ١٦ : معاملات الارتباط الخطي بين متغيرات استقرار مؤسسة العميل، وبين درجة الجدارة الائتمانية للعميل
٢٠٠	جدول رقم ١٧ : معاملات الارتباط الخطي بين متغيرات القدرة التنافسية لمؤسسة العميل، وبين درجة الجدارة الائتمانية للعميل
٢٠٢	جدول رقم ١٨ : معاملات الارتباط الخطي بين متغيرات مؤشرات ونتائج الأداء التشغيلي لمؤسسة العميل، وبين درجة الجدارة الائتمانية للعميل
٢٠٣	جدول رقم ١٩ : معاملات الارتباط الخطي بين متغيرات التدفقات النقدية وبين درجة الجدارة الائتمانية للعميل
٢٠٤	جدول رقم ٢٠ : معاملات الارتباط الخطي بين متغيرات الموقف المالي وبين درجة الجدارة الائتمانية للعميل
٢٠٥	جدول رقم ٢١ : معاملات الارتباط الخطي بين متغيرات الإدارة والرقابة الداخلية وبين درجة الجدارة الائتمانية للعميل
٢٠٦	جدول رقم ٢٢ : معاملات الارتباط الخطي بين متغيرات التعامل مع المشاكل القانونية وبين درجة الجدارة الائتمانية للعميل

تابع فهرس الجداول

رقم الصفحة	بيانات الجداول
٢٠٧	جدول رقم ٢٣ : معاملات الارتباط الخطي بين متغيرات هيكل التمويل والتسهيلات وبين درجة الجدارة الائتمانية للعميل
٢٠٨	جدول رقم ٢٤ : معاملات الارتباط الخطي بين متغيرات الأرصدة المستحقة وبين درجة الجدارة الائتمانية للعميل
٢٠٩	جدول رقم ٢٥ : معادلة الإنحدار التي تحتوى على ٤ متغيرات مستقلة (النموذج المقترح)
٢١١	جدول رقم ٢٦ : النسب المقترحة لمستوى المخاطر وجدارة العميل
٢١١	جدول رقم ٢٧ : إختبار صحة النموذج المقترح
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 الائتمانية
Depositors	المودعين
Borrowers	المقترضين
Loans Portfolio	محفظة القروض
Credit Process	العملية الائتمانية
Credit Decision Making	صناعة القرار الائتماني
Credit policy	السياسة الائتمانية
Guarantees	الضمانات
Credit Analysis	التحليل الائتماني
Financial Analysis	التحليل المالي
Credit Rating	التصنيف الائتماني
Internal Credit Rating	التصنيف الائتماني الداخلي
Credit Worthiness	الجدارة الائتمانية
Credit Evaluation Modals	نماذج التقييم الائتماني
Financial Indicators	المؤشرات المالية
Non-financial Indicators	المؤشرات غير المالية