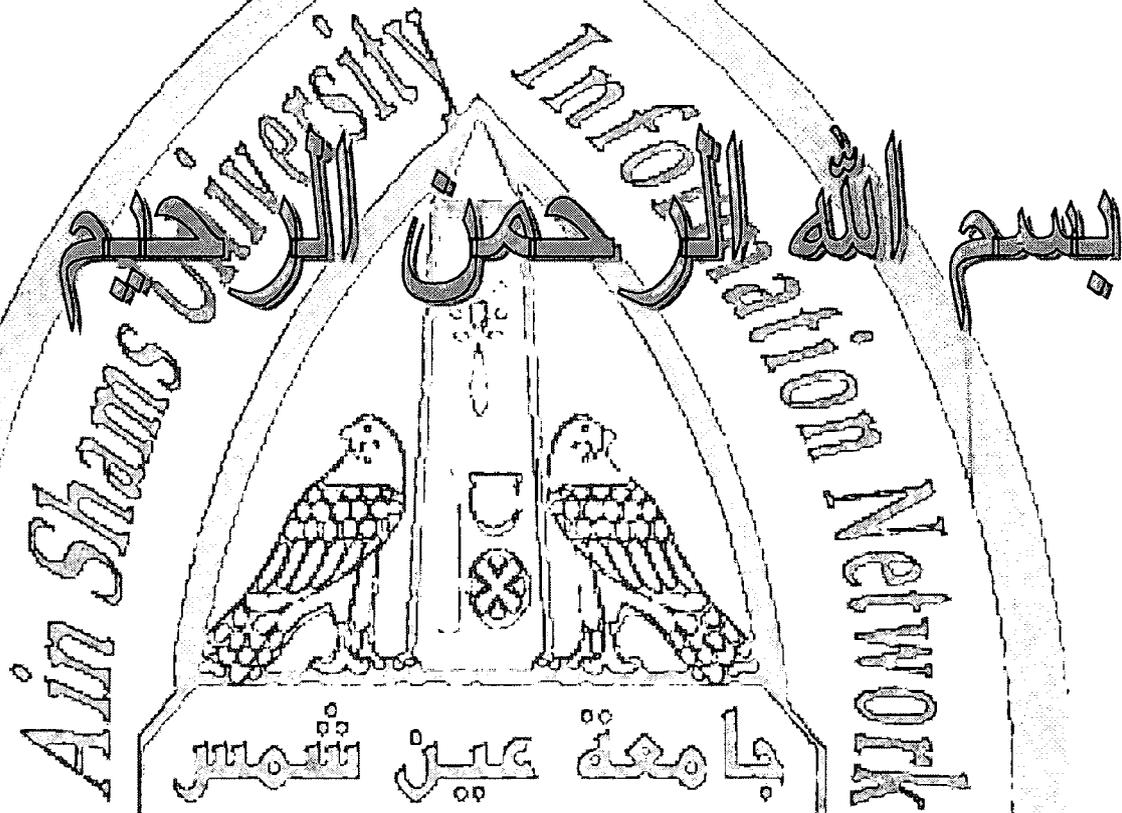




شبكة المعلومات الجامعية



شبكة المعلومات الجامعية

@ ASUNET



شبكة المعلومات الجامعية

جامعة عين شمس

التوثيق الالكتروني والميكروفيلم

قسم

نقسم بالله العظيم أن المادة التي تم توثيقها وتسجيلها
علي هذه الأفلام قد أعدت دون أية تغيرات



يجب أن

تحفظ هذه الأفلام بعيدا عن الغبار

في درجة حرارة من ١٥-٢٥ مئوية ورطوبة نسبية من ٢٠-٤٠%

To be Kept away from Dust in Dry Cool place of
15-25- c and relative humidity 20-40%



شبكة المعلومات الجامعية التوثيق الالكتروني والميكروفيلم



بعض الوثائق الأصلية تالفة

رسالة مقدمة للحصول علي درجة الماجستير في المحاسبة
بعنوان

إطار مقترح لإستخدام النظم الخبيرة المحاسبية في قرار منح الائتمان في البنوك التجارية

إعداد الطالبة

عفت أبو بكر محمد الصاوي

معيدة بقسم المحاسبة والمراجعة
كلية التجارة - جامعة الاسكندرية

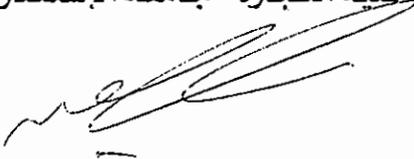
تحت إشراف

الأستاذ الدكتور

أحمد حسين علي حسين

أستاذ المحاسبة والمراجعة

كلية التجارة - جامعة الإسكندرية

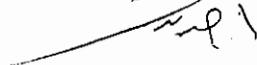


الأستاذ الدكتور

أحمد بسيوني شحاتة

أستاذ المحاسبة والمراجعة

كلية التجارة - جامعة الاسكندرية



بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

﴿ إِنَّمَا أَمْرُهُ إِذَا أَرَادَ شَيْئًا أَنْ يَقُولَ لَهُ كُنْ فَيَكُونُ ﴾ (٨٢) فَسُبْحَانَ الَّذِي بِيَدِهِ مَلَكُوتُ

كُلِّ شَيْءٍ وَإِلَيْهِ تُرْجَعُونَ ﴿٨٣﴾

صدق الله العظيم

(سورة يس الآية: ٨٢، ٨٣)

لجنة الحكم علي الرسالة

أستاذ المحاسبة والمراجعة
رئيس قسم المحاسبة والمراجعة
كلية التجارة - جامعة الاسكندرية
(رئيساً)

الأستاذ الدكتور/ السيد عبد المقصود دبيان

أستاذ المحاسبة والمراجعة
رئيس قسم المحاسبة والمراجعة
كلية التجارة - جامعة المنصورة
(عضواً)

الأستاذ الدكتور/ سمير أبو الفتوح صالح

أستاذ المحاسبة والمراجعة
كلية التجارة - جامعة الاسكندرية
(مشرفاً وعضواً)

الأستاذ الدكتور/ أحمد بسيوني شحاته

أستاذ المحاسبة والمراجعة
كلية التجارة - جامعة الاسكندرية
(مشرفاً وعضواً)

الأستاذ الدكتور/ أحمد حسين علي حسين

شكرو وتقدير

الحمد لله من قبل ومن بعد حمداً كثيراً مباركاً فيه ملء السموات والأرض يوافي نعمته التي أنعم بها على، والصلاة والسلام على أشرف المرسلين وسيد العالمين سيدنا محمد ﷺ وعلى آله وصحبه أجمعين.

بعد توجهي بالشكر لله العلى القدير أجد نفسى مدينة بالوفاء والعرفان بالجميل لأستاذى الجليل الأستاذ الدكتور/ أحمد بسيونى شحاته - أستاذ المحاسبة والمراجعة بالكلية. والذي كان نعم الأب للباحثة خلال إشرافه على هذه الرسالة، والذي أمد الباحثة بوافر علمه ووقته ومجهوده وماقدمه من إرشادات قيمة ساعدت كثيراً فى إنجاز هذا البحث فى صورته الحالية، ولايسعنى إلا أن أدعو الله له بموفور الصحة والعافية وأن يجعله دائماً مناراً للعلم وأن يجزيه عنى خير الجزاء.

كما أتوجه بخالص الشكر والتقدير والعرفان إلى أستاذى الجليل الأستاذ الدكتور/ أحمد حسين على حسين - أستاذ المحاسبة والمراجعة بالكلية لما أحاطنى به من رعاية وحسن توجيه وعلم وما بذله من وقت وجهد فى الإشراف على هذه الرسالة مما كان له عظيم الأثر فى إنجازها بهذا التنظيم المنهجى فى شقيها النظرى والعملى، ولايسعنى إلا أن أدعو له بموفور الصحة والعافية وأن يجعله دائماً مناراً للعلم وأن يجزيه عنى خير الجزاء.

وإنى لأملك إلا أن أسجل للجنة الإشراف كل مشاعر التقدير والإحترام والإمتنان والعرفان بالجميل، وإن مجرد هذا الشكر لايفى لجنة الإشراف حقها.

كما أتوجه بخالص شكرى وتقديرى وعرفانى بالجميل لأستاذى العظيم والمعلم الكبير الأستاذ الدكتور/ السيد عبد المقصود دبيان - أستاذ المحاسبة والمراجعة ورئيس قسم المحاسبة والمراجعة - كلية التجارة جامعة الإسكندرية - على تفضل سيادته بالموافقة على رئاسة لجنة الحكم على الرسالة، رغم أعبائه الكثيرة ومسئوليّاته، الأمر الذى تعتبره الباحثة شرفاً كبيراً لها. فجزاه الله عنى خير الجزاء وأمده الله بموفور الصحة والعافية.

كما أتوجه بخالص شكرى وإمتنانى وعرفانى بالجميل للأستاذ الدكتور/ سمير أبو الفتوح صالح - أستاذ المحاسبة والمراجعة ورئيس قسم المحاسبة - كلية التجارة جامعة المنصورة -

على تفضل سيادته بقبول الإشتراك فى لجنة الحكم على الرسالة رغم تعدد مسئولياته وضخامة أعبائه وهو ماتعتبره الباحثة شرفاً عظيماً لها. فجزاه الله عنى خير الجزاء وأمدّه الله بموفور الصحة والعافية.

ولايفوتنى فى هذا المقام أن أتوجه بالشكر إلى جميع أساتذتى فى قسم المحاسبة والمراجعة، الذين يرجع لهم الفضل فى التكوين العلمى للباحثة.

وأخيراً اللهم إنى أشهدك إنى قد بذلت مايسرت لى من جهد، فإن كنت قد وفقت فمن عندك وإن كنت قد أخطأت أو قصرت فمن عندى، اللهم إجعل عملى هذا مقبولاً وسعى فيه مرضياً مشكوراً مبتغياً فيه وجهك الكريم.

وأخردعوأنا أن الحمد لله رب العالمين.

إهداء

إلي أبي وأمي

أطال الله عمرهما وأمدهما بالصحة والعافية

إلي أخوتي

أمدهم الله بالصحة والعافية

إلي زوجي الحبيب

جزاه الله عني خير الجزاء

إلي صغيري عبد الرحمن

اللهم بارك لي فيه

محتويات البحث

الصفحة

| | | |
|----|--|----|
| ٤ | فصل تمهيدي | ٤ |
| ٤ | مقدمة البحث، ومشكلته، والهدف منه..... | ٤ |
| ٨ | الفصل الأول: دور الخبرة في قرار منح الائتمان | ٨ |
| ٨ | ١-١ المقدمة | ٨ |
| ١٠ | ٢-١ خصائص قرارات الائتمان المصرفي | ١٠ |
| ١٣ | ٣-١ أنواع الائتمان المصرفي | ١٣ |
| ١٥ | ٤-١ العوامل المؤثرة في قرار الائتمان المصرفي | ١٥ |
| ١٨ | ٥-١ الجدارة الائتمانية وعناصرها | ١٨ |
| ٢٠ | ٦-١ المعلومات الائتمانية طبيعتها ومصادرها | ٢٠ |
| ٢٦ | ٧-١ أثر المستجدات البيئية على قرار الائتمان | ٢٦ |
| ٢٧ | ٨-١ مبررات الحاجة إلى الخبرة في قرار الائتمان وفقاً لطبيعة قرار الائتمان | ٢٧ |
| ٢٨ | ٩-١ فجوة المعرفة، ندرة الخبرة، | ٢٨ |
| ٢٩ | ١٠-١ أهمية استخدام النظم الخبيرة في مجال الائتمان المصرفي | ٢٩ |
| ٣١ | الفصل الثاني: أثر استخدام النظم الخبيرة علي مهام وأحكام مسئولية منح الائتمان | ٣١ |
| ٣٣ | ١-٢ ماهية الذكاء الاصطناعي | ٣٣ |
| ٣٤ | ٢-٢ ماهية النظم الخبيرة | ٣٤ |
| ٣٦ | ٣-٢ خصائص النظم الخبيرة | ٣٦ |
| ٣٧ | ٤-٢ مكونات النظم الخبيرة | ٣٧ |
| ٤٠ | ٥-٢ دورة حياة تطوير النظم الخبيرة | ٤٠ |
| ٤٨ | ٦-٢ مزايا وعيوب استخدام النظم الخبيرة | ٤٨ |
| ٥٢ | ٧-٢ مجالات استخدام النظم الخبيرة في مجال الائتمان المصرفي | ٥٢ |
| ٥٤ | ٨-٢ أثر استخدام النظم الخبيرة على مهام وأحكام مسئولية منح الائتمان | ٥٤ |
| ٥٥ | ٩-٢ بعض تطبيقات النظم الخبيرة المصممة في مجال الائتمان المصرفي | ٥٥ |
| ٥٨ | ١٠-٢ معايير قياس مدى نجاح استخدام النظم الخبيرة في مجال الائتمان | ٥٨ |

| | | |
|-----|---|-----|
| ٦١ | الفصل الثالث: إطار عام لنظام خبير في مجال الائتمان المصرفي | |
| ٦٢ | هدف النظام المقترح | ١-٣ |
| ٦٣ | عمليات هندسة المعرفة | ٢-٣ |
| ٦٤ | مجموعة قواعد المعرفة للخصائص غير المالية | ٣-٣ |
| ٦٨ | مجموعة قواعد المعرفة للخصائص المالية | ٤-٣ |
| ٧٩ | مجموعة قواعد التقييم النهائي | ٥-٣ |
| ٨١ | حدود النظام المقترح | ٦-٣ |
| ٨١ | الفصل الرابع: تصميم نظام خبير لاتخاذ قرارات منح الائتمان في البنوك التجارية | |
| ٨٢ | البرنامج المستخدم | ١-٤ |
| ٨٣ | مكونات البرنامج | ٢-٤ |
| ٩٧ | الإمكانات التي يقدمها النظام الخبير المقترح | ٣-٤ |
| ٩٧ | أوجه الاستفادة من النظام المقترح | ٤-٤ |
| ٩٨ | صلاحية النظام الخبير المقترح | ٥-٤ |
| ١٠٠ | تطبيق النظام الخبير المقترح | ٦-٤ |
| ١١٨ | حدود النظام الخبير المقترح | ٧-٤ |
| ١١٩ | الفصل الخامس: الخلاصة والنتائج والتوصيات | |
| ١١٩ | خلاصة البحث | ١-٥ |
| ١٢٠ | نتائج البحث | ٢-٥ |
| ١٢٢ | التوصيات | ٣-٥ |
| ١٢٢ | مجالات البحث المقترحة مستقبلاً | ٤-٥ |
| ١٢٤ | المراجع | |
| ١٣٠ | الملاحق | |

قائمة الأشكال

الصفحة

| | |
|----|--|
| ٢٨ | مكونات النظام الخبير |
| ٤١ | دورة تطوير النظام الخبير |
| ٤٦ | شبكة ذات دلالة لفظية خاصة بالأصول |
| ٦٢ | تصور عام للنظام الخبير المقترح |
| ٦٥ | مجموعة قواعد تقييم الضمان |
| ٦٦ | مجموعة قواعد العملاء الجدد |
| ٦٧ | مجموعة قواعد تقييم الخصائص غير المالية |
| ٦٩ | مجموعة قواعد المعرفة لتحليل الربحية |
| ٧١ | مجموعة قواعد تحليل السيولة |
| ٧٢ | مجموعة قواعد تحليل الكفاءة |
| ٧٥ | مجموعة قواعد تحليل الهيكل المالي |
| ٧٧ | مجموعة قواعد المعرفة الخاصة بالخصائص المالية |
| ٧٩ | مجموعة قواعد التقييم النهائي |
| ٨٥ | مجموعة المتغيرات الخاصة بالنظام الخبير المقترح |
| ٨٨ | المتغيرات التابعة للبرنامج المقترح |
| ٩٠ | جزء من شجرة القواعد للنظام المقترح |
| ٩٢ | شاشة اختبار النظام |
| ٩٦ | شاشة التقرير |
| ٩٩ | مدخل النموذج المبدئي لتطوير النظام الخبير |

فصل تمهيدي

١- المقدمة :

تهدف المحاسبة إلى إنتاج معلومات اقتصادية نافعة لأصحاب المصلحة لاتخاذ قراراتهم فيتم الإفصاح عن هذه المعلومات من خلال التقارير المالية أو الإفصاح الإضافي. ويجب أن يكون الإفصاح المحاسبي كاف وملائم حتى يتحقق الهدف منه وهو إمداد مستخدمي القوائم المالية بالمعلومات النافعة ذات الدلالة والمرتبطة بأهدافهم وذلك لمعاونتهم في إتخاذ القرارات بأفضل الوسائل الممكنة.

ولذلك يمكن الإنطلاق من إحتياجات مستخدمي القوائم المالية من المعلومات المحاسبية لتحديد مكونات الإفصاح المحاسبي وتحديد مدى ملائمة هذه المكونات.

من ناحية أخرى يعتبر الدائنين أو مانحي الائتمان بصفة خاصة فئة من الفئات الهامة التي تستخدم القوائم المالية المنشورة، حيث يتخذون قرار منح الائتمان بناء على المعلومات المحاسبية التي يوفرها الإفصاح المحاسبي والتي تمثل الركيزة الأولى لقرار منح الائتمان وذلك بالإضافة إلى المعلومات الأخرى غير المالية التي إما أن تدعم قرار منح الائتمان أو تؤدي إلى رفض طلب الحصول على الائتمان.

وعلى الجانب الأخر، تشهد السنوات الأخيرة ثورة تكنولوجيا المعلومات والمعرفة ولا سيما في مجال الذكاء الاصطناعي (AI) كصناعة جديدة يطلق عليها «صناعة المعرفة» Knowledge Industry وترتكز هذه الصناعة على أدوات تجعل الحاسب يفكر بذكاء ومحاكاة التفكير البشري من خلال برنامج حاسب آلي يتم تصميمه لحل المشاكل المماثلة.

وتمثل النظم الخبيرة أحد مجالات الذكاء الاصطناعي وهي عبارة عن برنامج حاسب آلي يستخدم لحل المشاكل المعقدة التي تحتاج إلى الحكم الشخصي وذلك من خلال الحصول على معرفة الخبراء والمتخصصين في مجال هذه المشاكل وتشغيل هذه المعرفة بطريقة تعطي نصيحة أو اتخاذ قرار بنفس الأسلوب الذي يتبعه الخبير البشري ثم تقديم شرح وتبرير للمستخدم عن طريقة التفكير التي اتبعها للوصول إلى القرار المعين.

ويعتبر قرار منح الائتمان من المشاكل المعقدة وغير المهيكلة حيث يعتمد على العديد من العوامل والمتغيرات، ويحتاج اتخاذ قرار منح الائتمان إلى المعلومات المحاسبية، والمعلومات غير المحاسبية أو غير المالية كما يعتمد قرار منح الائتمان بصورة كبيرة على التقدير والحكم الشخصي لمحللي منح الائتمان في البنوك التجارية.

وفي ظل هذا الكم الهائل من المتغيرات والمعلومات، يتطلب اتخاذ قرار منح الائتمان الى وجود قاعدة معرفة متكاملة تمد متخذ القرار بجميع البيانات والمعلومات التي يحتاج إليها في التحليل واتخاذ القرار اما بقبول أو رفض طلب الحصول على الائتمان، وبذلك يمكن الاستفادة من

التكنولوجيا الجديدة المتاحة في الوقت الحاضر والمتمثلة في «النظم الخبيرة» في مجال اتخاذ قرار منح الائتمان في البنوك التجارية.

مشكلة البحث :

يعتبر قرار منح الائتمان في البنوك التجارية من أخطر القرارات في مجال البنوك، فالبنك في حقيقة الأمر هو منح الائتمان. ويحتاج قرار منح الائتمان إلى توافر الخبرات المكتسبة في مجال منح الائتمان.

ومن ناحية أخرى، تشهد البيئة المصرية في الوقت الحاضر مرحلة نمو اقتصادي وتشجيع الاستثمارات وإقامة المشروعات الجديدة وتشجيع صغار المستثمرين وفي ظل هذه التغيرات يواجه مسئولو منح الائتمان في البنوك التجارية ظروف جديدة ومتغيرات جديدة في بيئة منح الائتمان حيث أغلبية المقرضين يكونوا عملاء جدد للبنك ويحتاجوا الأموال لتمويل مشروعات جديدة، وبالتالي عدم توافر المعلومات التي يوفرها الإفصاح المحاسبي اللازمة لاتخاذ القرار، ومن ثم يحتاج محلي الائتمان إلى معلومات أخرى تدعم إتخاذ قرار منح الائتمان في ظل هذه المتغيرات.

في ظل هذه التغيرات في بيئة منح الائتمان ونتيجة لعدم توافر الخبرات أو ندرة الخبرات في مجال الائتمان فإنه يمكن الاستفادة من التكنولوجيا الجديدة والمتمثلة في «النظم الخبيرة» التي تساعد على نشر معرفة الخبير البشري وجعلها متاحة بتكلفة منخفضة وامكانية الاستفادة منها في استخدام طاقم أقل خبرة في أداء مهام تتطلب خبرة الخبير البشري.

وتتناول مشكلة البحث الإجابة على مجموعة من التساؤلات :

التساؤل الأول :

ما هي احتياجات متخذ قرار منح الائتمان في البنوك التجارية من المعلومات بصفة عامة، والمعلومات المحاسبية بصفة خاصة ؟

التساؤل الثاني :

ما هي امكانية الاستفادة من التكنولوجيا الجديدة المتمثلة في «النظم الخبيرة» في ترشيد قرارات منح الائتمان في البنوك التجارية ؟

التساؤل الثالث :

إذا كان من الممكن استخدام النظم الخبيرة في مجال ترشيد قرارات منح الائتمان في البنوك التجارية، فما هي الجدوى الاقتصادية من استخدامها؟