

إدارة مخاطر الائتمان المصرفية في البنوك التجارية
(التطبيق على البيئة المصرفية الليبية)

رسالة مقدمة من الطالبة
مبروكه رمضان مصباح سعد
بكالوريوس (اقتصاد) - كلية الاقتصاد والعلوم السياسية . جامعة ٧ أكتوبر . ليبيا . ٢٠٠٧

لاستكمال متطلبات الحصول على درجة الماجستير
في العلوم البيئية

قسم العلوم الاقتصادية والقانونية والإدارية البيئية
معهد الدراسات والبحوث البيئية
جامعة عين شمس

صفحة الموافقة على الرسالة
إدارة مخاطر الائتمان المصرفية في البنوك التجارية
(التطبيق على) البنية المصرفية الليبية

رسالة مقدمة من الطالبة
مبروكة رمضان مصباح سعد
بكالوريوس (اقتصاد) - كلية الاقتصاد والعلوم السياسية . جامعة ٧ أكتوبر . ليبيا . ٢٠٠٧

لاستكمال متطلبات الحصول على درجة الماجستير
في العلوم البيئية
قسم العلوم الاقتصادية والقانونية والإدارية البيئية

وقد تمت مناقشة الرسالة والموافقة عليها:

اللجنة: التوقيع

١ - أ.د/ محمد عبد العزيز خليفة
أستاذ المحاسبة والمراجعة وكيل كلية التجارة لشئون التعليم والطلاب
ورئيس قسم العلوم الاقتصادية والقانونية والإدارية البيئية . معهد الدراسات والبحوث البيئية
جامعة عين شمس

٢ - د/ محمد محمود عبد ربه
أستاذ مساعد المحاسبة . كلية التجارة
جامعة عين شمس

٣ - أ.د/ ممدوح عبد العزيز رفاعي
أستاذ إدارة الأعمال . كلية التجارة
جامعة عين شمس

إِدَارَةِ مَخَاطِرِ الائْتِمَانِ الْمَسْرُوفِيِّ فِي الْبَيْنُوكِ التَّجَارِيِّةِ
(التطبيقي على البيئة المصرفية الليبية)

رسالة مقدمة من الطالبة

مُبَرُوكَةُ رَمْضَانُ مُصْبَاحُ سَعْد

بكلوريوس (اقتصاد) - كلية الاقتصاد والعلوم السياسية . جامعة ٧ أكتوبر . ليبيا . ٢٠٠٧

لِاسْتِكْمَالِ مُتَطَلِّبَاتِ الْحُصُولِ عَلَى درجةِ الْمَاجِسْتِيرِ

فِي الْعِلُومِ الْبَيَّنِيَّةِ

قِسْمِ الْعِلُومِ الْاِقْتَصَادِيَّةِ وَالْقَانُونِيَّةِ وَالْإِدَارِيَّةِ الْبَيَّنِيَّةِ

-:-

١ - د./ محمد محمود عبد ربه

أستاذ مساعد المحاسبة . كلية التجارة

جامعة عين شمس

٢ - د./ ماجدة محمد عبد الحميد جبريل

مدرس بقسم إدارة الأعمال . كلية التجارة

جامعة عين شمس

٤ - د./ جمعة محمد الرقيبي

رئيس قسم التمويل والمصارف بأكاديمية الدراسات العليا . ليبيا

:

أجية الرسالة بتاريخ / / /

موافقة مجلس المعهد / / /

٢٠١٣

**MANAGEMENT OF BANKING CREDIT RISKS IN
COMMERCIAL BANKS
(APPLICATION ON LIBYAN BANKING ENVIRONMENT)**

Submitted By

Mabroka Ramadan Misbah Saad

B.Sc. of (Economy), Faculty of Economic & Political Science,
7 October University, 2007

A thesis submitted in Partial Fulfillment
Of
The Requirement for the Master Degree
In
Environmental Science

Department of Environmental Economics, Law and Management Science
Institute of Environmental Studies and Research
Ain Shams University

2013

APPROVAL SHEET

MANAGEMENT OF BANKING CREDIT RISKS IN COMMERCIAL BANKS (APPLICATION ON LIBYAN BANKING ENVIRONMENT)

Submitted By

Mabroka Ramadan Misbah Saad

B.Sc. of (Economy), Faculty of Economic & Political Science,
7 October University, 2007

This thesis Towards a Master Degree in Environmental Science
Has been Approved by:

Name	Signature
1- Prof. Dr. Mohamed Abdel-Aziz Khalifa Prof. of Accounting & Vice Dean of Faculty of Commerce & Head of Department of Environmental Economics, Law & Management Science, Institute of Environmental Studies & Research Ain Shams University	
2- Dr. Mohamed Mahmoud Abd Rabo Assistant Prof. of Accounting Faculty of Commerce Ain Shams University.	
3- Prof. Dr. Mamdoh Abd El-Aziz Al Refae Prof. of Bussines Adminstration Faculty of Commerce Ain Shams University.	

2013

**MANAGEMENT OF BANKING CREDIT RISKS IN
COMMERCIAL BANKS
(APPLICATION ON LIBYAN BANKING ENVIRONMENT)**

Submitted By

Mabroka Ramadan Misbah Saad

B.Sc. of (Economy), Faculty of Economic & Political Science,
7 October University, 2007

A thesis submitted in Partial Fulfillment
Of
The Requirement for the Master Degree
In
Environmental Science

Department of Environmental Economics, Law and Management Science

Under The Supervision of:

1- Dr. Mohamed Mahmoud Abd Rabo

Prof. in Department of Basic Science
Institute of Environmental Studies & Research
Ain Shams University.

2- Dr. Mohamed Abdel Mawgood Mohamed Saleh

Associate Prof. in Department of Automotive Engineering
Faculty of Engineering
Ain Shams University

3- Dr. Nablia Shawky EL Nahas

Associate Prof. in Department of Automotive Engineering
Faculty of Engineering
Ain Shams University

2013



معهد الدراسات والبحوث
البيئية
قسم العلوم الاقتصادية
والقانونية والإدارية
البيئية
== == == ==

إدارة مخاطر الائتمان المصرفي في البنوك التجارية

(التطبيق على البيئة المصرفية الليبية)

بحث مقدم للحصول على درجة الماجستير في العلوم البيئية
قسم العلوم الاقتصادية والقانونية والإدارية البيئية

إعداد
مروكة رمضان مصباح سعد

إشراف

الدكتور	الدكتور
ماجدة محمد عبدالحميد جبريل	محمد محمود عبدربه محمد
مدرس بقسم إدارة الأعمال	أستاذ مساعد بقسم المحاسبة
كلية التجارة - جامعة عين شمس	كلية التجارة - جامعة عين شمس

الدكتور
جمعة محمد الرقيبي
رئيس قسم التمويل والمصارف
بأكاديمية الدراسات العليا - ليبيا

۲۰۱۳

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

(لَا يُكَلِّفُ اللَّهُ نَفْسًا إِلَّا وُسْعَهَا لَهَا مَا كَسَبَتْ
وَعَلَيْهَا مَا اكْتَسَبَتْ رَبَّنَا لَا تُؤَاخِذْنَا إِنْ نَسِيَّاً أَوْ
أُخْطَلْنَا رَبَّنَا وَلَا تَحْمِلْنَا عَلَيْنَا إِصْرًا كَمَا حَمَلَنَا
عَلَى الَّذِينَ مِنْ قَبْلِنَا رَبَّنَا وَلَا تُحَمِّلْنَا مَا لَا طَاقَةَ
لَنَا بِهِ وَاغْفِرْنَا عَنَّا وَارْحَمْنَا أَنْتَ
مَوْلَانَا فَائِصُرْنَا عَلَى الْقَوْمِ الْكَافِرِينَ)

- الآية (٢٠) .

الإهداة

إلى أمي العزيزة وأبي العزيز
وإلى جميع إخوتي وأخواتي



شكراً وتقدير

في البدء، شكرى الله عن وجل ساجدة حامدة، حيث تضاءلت كلمات الشكر وعجزت حروف الحمد في أن أعبر عما و به الله تعالى لى من نعم عاجزة أن أحصيها فلا أقل من السجود له وحده، ياربى لا نحصى ثناء عليك أنت كما أثنيت على نفسك ... فسبحانه عن من قال: **وَقَالُوا الْحَمْدُ لِلَّهِ الَّذِي هَدَانَا لِهَذَا وَمَا كُنَّا لِنَهْتَدِي لَوْلَا أَنْ هَدَانَا اللَّهُمَّ**.

ولا يسعني في هذه اللحظات إلا أن أبعث بكلمة ثناء عاطرة أعتبر فيها عن شكري وتقديرى لكل من ساعدنى في إعداد هذه الرسالة، فالشكر أولاً للأستانة المشرفين على هذه الرسالة،

الأستاذ الدكتور/ محمد محمود عبد ربه محمد - أستاذ الحاسوب المساعد

بكلية التجارة - جامعة عين شمس، لتفضيله بالإشراف على هذا البحث منذ أن كان موضوع البحث مجرد فكرة تحول في خاطر الباحثة والذى كان له أكبر الأثر في إخراجها على هذه الصورة ، فقد كان دائماً يشجعني ويشد من أزري ويووجه النظر إلى ما قد يغيب عنى، وذلك في جميع مراحل البحث والإطلاع والكتابية، كما أتقدم بخالص الشكر والتقدير **لالأستاذة الدكتورة/ ماجدة**

محمد عبد الحميد جبريل - مدرس بقسم إدارة الأعمال - كلية التجارة - جامعة عين شمس. والتي كان لتجويعها الأثر البناء في إخراج هذا البحث في صورته النهائية.

كما أتقدم بخالص الشكر إلى **الدكتور/ جمعة محمد الرقيبي** - رئيس قسم التمويل والمصارف - بجامعة الدراسات العليا - ليبية.

وكم أتقدم بالشكر والتقدير إلى **الدكتور/ محمد عبد العزيز خليفة** - أستاذ الحاسوب والمراجعة - كلية التجارة - جامعة عين شمس **والدكتور/ ممدوح عبد العزيز الرفاعى** - أستاذ إدارة أعمال - كلية التجارة - جامعة عين شمس.

والدكتور/ عبد الناصر سالم أحمد زيدان.

والأستاذ/ أمبارك الطاهر علي البرغوثي

ويحق على الباحثة في أن تتقدم بالشكر لا حدود له إلى أحب الناس إلى قلبي والذى ووالدتي و إلى جميع إخوتي حيث كانوا سنداً وعوناً لى مما سهل مهمة التواصل في هذا البحث فلهم مني جميعاً حبي وشكري وتقديرى وعرفانى بالجميل.

وَاللَّهُ وَلِيُّ التَّوْفِيقِ ، ،

مستخلص الدراسة

يلعب الائتمان المصرفي في البنوك التجارية بليبيا دوراً هاماً في إشباع الاحتياجات التمويلية للمنشآت الاقتصادية لتمكينها من ممارسة نشاطها وتحقيق أهدافها، وتحتل القروض والتسهيلات الائتمانية المقام الأول بين توظيفات البنوك التجارية والبنوك غير التجارية كما تعد المصدر الأساسي لإيراداتها حيث تكمن مشكلة في تعرض المصارف التجارية الليبية لمخاطر عدم السداد للقروض الممنوحة في الوقت المحدد وتخوف البنوك التجارية من منح الائتمان المصرفي أو التوسع فيه نتيجة المتغيرات الاقتصادية وتأثير على نتاج الأعمال وكيفية قياس تأثير المتغيرات الاقتصادية على مخاطر الائتمان المصرفي في البنوك التجارية الليبية وإمكانية أكد منها وضرورة وضع سياسة ائتمانية تتضمن مجموعة من المعايير والشروط الواجب إتباعها عند منح الائتمان المصرفي.

يستهدف في تحديد إدارة مخاطر الائتمان المصرفي في البنوك التجارية للبيئة الليبية وهذا الهدف بتحقيق من خلاله مجموعة من الأهداف وإتباع سياسة ائتمانية تتضمن من خلالها تقليل مخاطر الائتمان المصرفي في المصارف التجارية الليبية ومدى كفاءة المسؤولين على منح الائتمان ومدى سلامة إجراءات التعامل مع الائتمان ومدى جودة المحفظة الائتمانية.

وتضمنت الدراسة ستة فصول، تناول الفصل الأول الإطار العام للبحث، أما الفصل الثاني فقد تناول السياسة النقدية والائتمانية في ليبيا من خلال المبحث الأول موضحاً الهيكل المصرفي في ليبيا أما المبحث الثاني فتضمن تطور السياسة النقدية في ليبيا.

وجاء الفصل الثالث متناولاً الائتمان المصرفي تعريفه أنواعه إجراءاته أما الثاني فقد أشار إلى آلية السياسة الائتمانية والائتمان المصرفي في ليبيا.

وأختص الفصل الرابع بالتركيز على إدارة مخاطر الائتمان المصرفي في البنوك التجارية الليبية حيث تناول المبحث الأول على مخاطر الائتمان في البنوك التجارية الليبية والمبحث الثاني على كيفية أساليب السيطرة على مخاطر الائتمان في البنوك التجارية الليبية.

وقد توصلت الدراسة إلى مجموعة من النتائج والتوصيات وكان من أهم هذه النتائج الاعتماد على مقاييس الاعتمادية كما أوصت إلى ضرورة الاهتمام بتصنيف المخاطر الائتمانية وتقدير مخاطر عدم السداد والرقابة الفورية وال مباشرة لمخاطر الائتمان.