



شبكة المعلومات الجامعية  
التوثيق الإلكتروني والميكروفيلم

بسم الله الرحمن الرحيم



**MONA MAGHRABY**



شبكة المعلومات الجامعية

التوثيق الإلكتروني والميكروفيلم



# شبكة المعلومات الجامعية التوثيق الإلكتروني والميكروفيلم



**MONA MAGHRABY**



شبكة المعلومات الجامعية  
التوثيق الإلكتروني والميكروفيلم

# جامعة عين شمس

## التوثيق الإلكتروني والميكروفيلم

### قسم

نقسم بالله العظيم أن المادة التي تم توثيقها وتسجيلها  
على هذه الأقراص المدمجة قد أعدت دون أية تغيرات

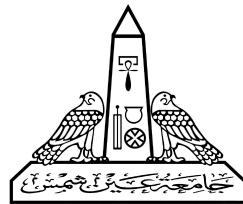


يجب أن

تحفظ هذه الأقراص المدمجة بعيداً عن الغبار



**MONA MAGHRABY**



كلية التجارة  
قسم الإحصاء، الرياضة والتأمين

# نماذج إحصائية مقترحة للتبؤ بالتعثر المالي في شركات قطاع الأعمال العام بمصر

رسالة مقدمة  
للحصول على درجة دكتور الفلسفة في الإحصاء التطبيقي

إعداد

نهال حامد أحمد أبو السعود  
مدرس مساعد بقسم الإحصاء والرياضية والتأمين  
كلية التجارة – جامعة عين شمس

تحت إشراف

أ.د. مدحت محمد أحمد عبد العال  
أستاذ الإحصاء والرياضية والتأمين  
كلية التجارة – جامعة عين شمس

د. طلبة السيد زين الدين

الأستاذ المساعد بقسم الإحصاء والرياضية والتأمين  
كلية التجارة – جامعة عين شمس





كلية التجارة  
قسم الإحصاء، الرياضة والتأمين

رسالة دكتوراه

اسم الباحثة: نهال حامد أحمد أبو السعود

عنوان الرسالة: نماذج إحصائية مقترحة للتنبؤ بالتعثر المالي في شركات قطاع الأعمال العام بمصر

الدرجة العلمية: دكتور الفلسفة في الإحصاء التطبيقي

لجنة المناقشة والحكم على الرسالة

مشرفاً ورئيساً

الأستاذ الدكتور/ مدحت محمد أحمد عبد العال

أستاذ الإحصاء، كلية التجارة، جامعة عين شمس

مشرفاً بالإشتراك

السيد الدكتور/ طلبة السيد زين الدين

أستاذ الإحصاء المساعد، كلية التجارة، جامعة عين شمس

عضوأ

السيد الدكتور/ عصام فوزى عزيز

أستاذ الإحصاء المساعد، كلية التجارة، جامعة عين شمس

عضوأ

السيد الدكتور/ دينا حسن عبد الهاوى

أستاذ الإحصاء المساعد، كلية التجارة، جامعة طنطا

\*\*\*\*\*

الدراسات العليا

أجيزت الرسالة بتاريخ / /

ختم الإجازة

موافقة مجلس الجامعة

موافقة مجلس الكلية

202 / / 202 / /



بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

﴿ قَالُوا سُبْحَانَكَ لَا عِلْمَ لَنَا إِلَّا مَا عَلَمْتَنَا ﴾ إِنَّكَ أَنْتَ

الْعَلِيمُ الْحَكِيمُ

صدق الله العظيم

سورة البقرة (الآية 32)



## إهداء

إلى روح والدى العزيز رحمه الله.

إلى أمى الغالية وإخوتي.

إلى زوجى وأولادى.

إلى أساتذتى وزملائى.

وإلى كل من قدم لى يد العون والمساعدة.



## شكر وتقدير

الحمد لله والصلوة والسلام على أشرف المرسلين سيدنا محمد وعلى آله وصحبه أجمعين، أتقدم بخالص الشكر وجزيل العرفان إلى الأستاذ الدكتور / مدحت محمد أحمد عبد العال على تفضله بالاشراف على هذه الرسالة، وعلى ما قدمه لى من علم ومعرفة ونصح وإرشاد، متعه الله بالصحة والعافية وجزاه عن خير الجزاء.

كما أتقدم بالشكر والتقدير إلى الدكتور / طلبة السيد زين الدين على تفضله بالاشراف على هذه الرسالة، وعلى ما قدمه لى من علم ومعرفة ونصح وإرشاد، متعه الله بالصحة والعافية وجزاه عن خير الجزاء.

كما أتقدم بالشكر والتقدير إلى الدكتور / عصام فوزي عزيز على تفضله بالمشاركة في لجنة المناقشة والحكم على هذه الرسالة وإثرائها باللاحظات والتوجيهات الثمينة.

كما أتقدم بالشكر والتقدير إلى الدكتورة / دينا حسن عبد الهادى على تفضلها بالمشاركة في لجنة المناقشة والحكم على هذه الرسالة وإثرائها باللاحظات والتوجيهات الثمينة.

وختاماً أتقدم بخالص شكري وتقديري إلى كل من قدم لى يد العون والمساعدة لإعداد هذه الرسالة.



## مستخلص

نهال حامد أحمد أبو السعود، نماذج إحصائية مقترحة للتنبؤ بالتعثر المالي في شركات قطاع الأعمال العام بمصر، دكتوراه الإحصاء التطبيقي، جامعة عين شمس، كلية التجارة، قسم الإحصاء والرياضيات والتأمين، 2021.

تهدف هذه الدراسة إلى بناء نماذج إحصائية للتنبؤ بالتعثر المالي في شركات قطاع الأعمال العام بمصر، مما يساعد متخذى القرارات للتنبؤ بوضعها المستقبلي، وذلك بإستخدام إسلوب آلة المتجة الداعم Support Vector وتحليل التمايز Discriminant Analysis ونموذج بروبتي Machines Probit Model، وتوصلت الدراسة إلى أن المتغيرات المستقلة الأكثر تأثيراً في التعثر المالي هي نسبة رأس المال العامل، معدل العائد على الأصول، نسبة المديونية، نسبة الديون قصيرة الأجل إلى حقوق الملكية، العائد النقدي على حقوق الملكية، نسبة النقدية، نسبة التداول السريعة، معدل دوران اجمالي الأصول، معدل دوران الأصول الثابتة، معدل دوران المدينين والعائد على المبيعات.

