



شبكة المعلومات الجامعية
التوثيق الإلكتروني والميكرو فيلم

بسم الله الرحمن الرحيم



HANAA ALY



شبكة المعلومات الجامعية
التوثيق الإلكتروني والميكروفيلم



شبكة المعلومات الجامعية التوثيق الإلكتروني والميكروفيلم



HANAA ALY



شبكة المعلومات الجامعية
التوثيق الإلكتروني والميكروفيلم

جامعة عين شمس

التوثيق الإلكتروني والميكروفيلم

قسم

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



يجب أن

تحفظ هذه الأقراص المدمجة بعيدا عن الغبار



HANAA ALY

AIN SHAMS UNIVERSITY

Faculty of Commerce

Business Administration Department



جامعة عين شمس

كلية التجارة

قسم ادارة الأعمال

أثر تكلفة الشمول المالي على الأداء المالي في البنوك الفلسطينية

**The Impact of The Cost of Financial Inclusion on the
Financial Performance of the Palestinian Banks**

رسالة مقدمة للحصول على درجة الماجستير في إدارة الأعمال

مقدمة من الباحث

أحمد زياد مصباح البسوس

تحت إشراف

د/ طمان عرفات

أستاذ مساعد بقسم ادارة الأعمال
كلية التجارة - جامعة عين شمس

د/ محمد وهدان

أستاذ مساعد بقسم ادارة الأعمال
كلية التجارة - جامعة عين شمس

د/ رامز بدير

أستاذ مساعد بقسم ادارة الأعمال
كلية التجارة - جامعة الازهر - فلسطين

2021م



جامعة عين شمس
كلية التجارة
قسم إدارة الأعمال

رسالة ماجستير

اسم الباحث: أحمد زياد مصباح البسوس

عنوان الرسالة: أثر تكلفة التمويل المالي علي الأداء المالي في البنوك الفلسطينية

الدرجة العلمية: ماجستير إدارة الأعمال

لجنة المناقشة والحكم علي الرسالة

(رئيساً) الأستاذ الدكتور/ نادية أبو فخرة

أستاذ الإدارة المالية – كلية التجارة – جامعة عين شمس

(مشرف) الدكتور/ محمد وهدان

أستاذ مساعد بقسم إدارة الأعمال – كلية التجارة – جامعة عين شمس

(مشرف بالاشتراك) الدكتورة/ طمان عرفات

أستاذ مساعد بقسم إدارة الأعمال – كلية التجارة – جامعة عين شمس

(عضو) الدكتور/ احمد فؤاد خليل

نائب المدير العام – بنك مصر

الدراسات العليا

أجيزت الرسالة بتاريخ

/ /

موافقة مجلس الجامعة

/ /

ختم الاجازة

/ /

موافقة مجلس الكلية

/ /

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

يَرْفَعُ اللَّهُ الَّذِينَ ءَامَنُوا مِنْكُمْ وَالَّذِينَ أُوتُوا الْعِلْمَ
دَرَجَاتٍ وَاللَّهُ بِمَا تَعْمَلُونَ خَبِيرٌ

صدق الله العظيم

سورة المجادلة الآية "11"



أقدم ثمرة هذا الجهد العلمي المتواضع الي

وطني العزيز فلسطين

الي روح عمي المرحوم صبحي اسليم

الي روح صديقي المرحوم يحي مصطفى

الي قدوتي الأولي ... الي من علمني وشجعني... الي من رفعت راسي عالياً افتخارا به

والدي العزيز

الي من رعتني في طفولتي ... الي من سهرت الليالي علي راحتني ... الي من كان دعاؤها سر

نجاحي وحنانها بلسم جراحي

امي الحنونة

الي من وصلت في محبتها لدرجة محبتي لامي

خالتي الحبيبة ام مازن

الي من وقف بجانبني وقدم لي المساعدة و النصيحة

خالي الحبيب المستشار سلامة اسليم

الي من قاسموني الحياة حلوها ومرها ... الي من كانوا سندي وقوتي

اشقائي وشقيقاتي

(اميمة، طارق، محمد، سحر، محمود)

الشكر والتقدير

لا يسعني في نهاية هذا العمل المتواضع الا ان اشكر الله عز وجل واحمده علي ما وفقني اليه
وعلي ما تمكنت من إنجازه في هذا العمل

كما أتقدم بجزيل الشكر وعظيم الامتتان الي كل من ساهم معي في انجاز هذا العمل المتواضع
واخص بالذكر الدكتورة الفاضلة: نادية ابو فخرة علي قبولها مناقشة هذه الرسالة، فلها مني
خالص الشكر والتقدير

كما أتقدم بجزيل الشكر والعرفان للدكتور الفاضل: محمد وهدان وذلك لتكرمه بالأشراف علي هذه
الرسالة وعلي ما افادني به من علمه الواسع وخبرته المتجددة وملاحظاته القيمة وتوجيهاته
السديدة، فله مني خالص الشكر والتقدير .

كما أتوجه بالشكر والتقدير لصاحبة القلب الطيب الدكتورة الفاضلة: طمان عرفات علي قبولها
الاشراف كمشرف ثانٍ، وعلي ما افادتي به من علمها وخبراتها الواسعة وتوجيهاتها السديدة،
فمهما اطلت الحديث عن افضالك فلن استطيع ان اوفيك حقك، مما يجعلني مديناً لك بكل
التقدير والاحترام

كما أتقدم بجزيل الشكر وعظيم الامتتان للدكتور: رامز عزمي بدير لقبوله الاشراف علي هذه
الرسالة وعلي ما قدمه لي من مساعدة و تقديم النصائح لي فله مني خالص الشكر والتقدير
كما أتقدم بجزيل الشكر والامتتان للدكتور: احمد فؤاد خليل علي قبوله مناقشة هذه الرسالة فله
مني خالص الشكر والتقدير

كما أتقدم بجزيل الشكر والامتتان للأستاذ : مصباح صبحي اسليم لما قدمه لي من مساعدة في
الحصول علي كافة البيانات الخاصة بالبنوك الفلسطينية فله مني خالص الشكر والتقدير

مستخلص

هدفت الدراسة إلى التعرف على أثر تكلفة الشمول المالي على الأداء المالي في البنوك الفلسطينية خلال الفترة (2010-2019). من خلال التعرف على مفهوم الشمول المالي وأهميته وأهدافه، والتعرف على واقع الشمول المالي في فلسطين وتأثيره في البنوك الفلسطينية من خلال مؤشرات تمثلت في تكاليف الانتشار المصرفي، تكاليف بطاقات الائتمان، تكاليف الصراف الآلي، تكاليف نقاط البيع، بالإضافة إلى التعرف على مفهوم الأداء المالي وكيفية قياسه حيث تمثلت مؤشرات القياس للأداء المالي في مؤشرات السلامة المالية للقطاع المصرفي الفلسطيني وهي كفاية رأس المال، جودة الأصول، الربحية، السيولة.

ولقد اعتمد الباحث على المنهج الوصفي التحليلي في دراسة وتحليل الجوانب النظرية للدراسة، بالإضافة إلى استخدام نماذج الاقتصاد القياسي وذلك لاختبار صحة فروض الدراسة.

وتوصلت الدراسة إلى النتائج التالية، أولاً: رفض فرض العدم الرئيسي الأول الذي ينص على أنه " لا يوجد تأثير معنوي ذو دلالة إحصائية لتكلفة الشمول المالي على كفاية رأس المال بالبنوك محل الدراسة " وقبول الفرض البديل، حيث اتضح وجود تأثير معنوي سلبي لتكلفة اصدار بطاقات الائتمان على كفاية رأس المال للبنوك محل الدراسة، ثانياً: رفض فرض العدم الرئيسي الثالث الذي ينص على أنه " لا يوجد تأثير معنوي ذو دلالة إحصائية لتكلفة الشمول المالي على الربحية بالبنوك محل الدراسة " وقبول الفرض البديل حيث اتضح وجود تأثير معنوي إيجابي لتكلفة اصدار بطاقات الائتمان على الربحية للبنوك محل الدراسة، ثالثاً: قبول فرض العدم الرئيسي الثاني الذي ينص على أنه " لا يوجد تأثير معنوي ذو دلالة إحصائية لتكلفة الشمول المالي على جودة الأصول بالبنوك محل الدراسة "، رابعاً: قبول فرض العدم الرئيسي الرابع الذي ينص على أنه " لا يوجد تأثير معنوي ذو دلالة إحصائية لتكلفة الشمول المالي على السيولة بالبنوك محل الدراسة ".

الكلمات المفتاحية: الشمول المالي، الأداء المالي، الانتشار المصرفي، كفاية رأس المال، جودة الأصول، الربحية، السيولة، الاستقرار المالي، النزاهة المالية، الوكيل البنكي.

Abstract

The study aimed to identify the impact of the cost of financial inclusion on the financial performance of Palestinian banks during (2010-2019), by learning about the concept of financial inclusion, its importance and objectives, and getting to know the reality of financial inclusion in Palestine, as well as its impact on Palestinian banks through indicators represented in the costs of banking spread, credit card costs, ATM costs, point of sale costs. In addition to identifying the concept of financial performance and how Measuring it, as the indicators of financial performance were represented in the indicators of financial soundness of the Palestinian banking sector, which are capital adequacy, asset quality, profitability, liquidity.

The researcher has relied on the descriptive and analytical approach in studying and analyzing the theoretical aspects of the study. Moreover, using econometric models to test the validity of the study hypotheses.

In conclusion, the study found the following results:

First: Rejecting the first main null hypothesis, which states that “there is no statistically significant effect of the cost of financial inclusion on the capital adequacy of the banks under study,” and accepting the alternative hypothesis, as it became evident that there is a negative significant impact on the cost of issuing credit cards On the capital adequacy of the banks under study.

second: Rejecting the third main null hypothesis, which states that “there is no statistically significant impact of the cost of financial inclusion on the profitability of the banks under study,” and the acceptance of the alternative hypothesis, as it became clear that there is a positive significant effect of the cost of issuing credit cards on the profitability of the banks under study.

Third: Accepting the second main null hypothesis , which states that “there is no statistically significant effect of the cost of financial inclusion on the quality of assets in the banks under study.”

Fourth: Accepting the fourth main null hypothesis, which states that "there is no statistically significant effect of the cost of financial inclusion on the liquidity of the banks under study."

Key words: Financial inclusion, financial performance, Banking spread, capital adequacy, asset quality, profitability, liquidity, Financial stability, Financial integrity, Agent Banking.

قائمة المحتويات

الصفحة	الموضوع
أ	مستخلص
ب	Abstract
ج	قائمة المحتويات
و	قائمة الجداول
ز	قائمة الأشكال
	الترقيم
	الفصل الأول: الاطار العام للدراسة
2	1.1 مقدمة
3	1.2 مشكلة الدراسة
5	1.3 فرضيات الدراسة
5	1.4 اهداف الدراسة
5	1.5 أهمية الدراسة
6	1.6 منهجية الدراسة
7	1.7 الدراسات السابقة
	الفصل الثاني: الشمول والأداء المالي
	أولاً: الشمول المالي
18	2.1.1 مقدمة
19	2.1.2 مفهوم الشمول المالي
20	2.1.3 الاستبعاد المالي
21	2.1.4 أهمية الشمول المالي
22	2.1.5 اهداف الشمول المالي
22	2.1.6 المبادئ المبتكرة الشمول المالي
24	2.1.7 سياسات الشمول المالي
26	2.1.8 ابعاد الشمول المالي
31	2.1.9 العلاقات المتداخلة الشمول المالي

ثانياً: الشمول المالي في فلسطين		
34	مقدمة	2.2.1
35	واقع الشمول المالي في فلسطين	2.2.2
37	الاستراتيجية الوطنية للشمول المالي	2.2.3
38	اهداف الاستراتيجية الوطنية للشمول المالي	2.2.4
40	معوقات الشمول المالي في فلسطين	2.2.5
43	الشمول المالي في القطاع المصرفي الفلسطيني	2.2.6
ثالثاً: الأداء المالي		
48	مقدمة	2.3.1
49	مفهوم الأداء المالي	2.3.2
49	تقييم الأداء المالي	2.3.3
50	أهمية تقييم الأداء المالي	2.3.4
51	مراحل وخطوات تقييم الأداء المالي	2.3.5
51	معايير تقييم الأداء المالي	2.3.6
52	مؤشرات قياس الأداء المالي للبنوك التجارية	2.3.7
55	خلاصة الفصل الثاني	
الفصل الثالث: الدراسة التطبيقية		
57	مقدمة	3.1
57	أهمية الدراسة التطبيقية	3.2
57	فروض الدراسة التطبيقية	3.3
60	أهداف الدراسة التطبيقية	3.4
60	تحديد مجتمع البحث والعينة محل الدراسة	3.5
61	الأساليب الإحصائية	3.6
64	عرض وتحليل نتائج التحليل القياسي.	3.7
82	الخلاصة	3.8
الفصل الرابع: النتائج والتوصيات والدراسات المستقبلية		
84	النتائج	4.1
86	التوصيات	4.2

87	الدراسات المستقبلية	4.3
المراجع		
88	المراجع العربية	أولاً
90	المراجع الأجنبية	ثانياً
92	الملحقات	

قائمة الجداول

رقم الجدول	عنوان الجدول	الصفحة
1.1	عينة الدراسة	4
2.1	مؤشرات قياس ابعاد الشمول المالي	28
2.2	التطور في أعداد المصارف والفروع خلال الفترة من (1994-2018)	43
2.3	مؤشرات الانتشار والشمول المالي (2010-2018)	45
3.1	جدول عينة الدراسة	60
3.2	جدول متغيرات الدراسة	61
3.3	جدول الإحصاء الوصفي لمتغيرات الدراسة	64
3.4	جدول نتائج اختبار استقرار بيانات الدراسة	67
3.5	جدول مصفوفة الارتباط بين متغيرات الدراسة	68
3.6	جدول نتائج نموذج اختبار الفرض الرئيسي الأول بطريقة المربعات الصغرى للبيانات الجدولية	70
3.7	جدول نتائج نموذج الانحدار الحصين بطريقة M-Estimation	71
3.8	جدول نتائج نموذج اختبار الفرض الرئيسي الثاني بطريقة المربعات الصغرى للبيانات الجدولية	73
3.9	جدول نتائج نموذج الانحدار الحصين بطريقة M-Estimation	75
3.10	جدول نتائج نموذج اختبار الفرض الرئيسي الثالث بطريقة المربعات الصغرى للبيانات الجدولية	76
3.11	جدول نتائج نموذج الانحدار الحصين بطريقة M-Estimation	78
3.12	جدول نتائج نموذج اختبار الفرض الرئيسي الرابع بطريقة المربعات الصغرى للبيانات الجدولية	79
3.13	جدول نتائج نموذج الانحدار الحصين بطريقة M-Estimation	81

قائمة الأشكال

الصفحة	عنوان الشكل	رقم الشكل
3	مؤشرات الشمول المالي للبنوك محل الدراسة	1.1
37	واقع الشمول المالي في فلسطين من بين اجمالي السكان البالغين في فلسطين	2.1
46	توزيع ودائع العملاء حسب القطاع والمنطقة للعام 2018	2.3