

Hanaa Mohammed



بسم الله الرحمن الرحيم

مركز الشبكات وتكنولوجيا المعلومات

قسم التوثيق الإلكتروني



Safaa Mahmoud



جامعة عين شمس

التوثيق الإلكتروني والميكروفيلم

قسم

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





محددات تطبيق سياسات الشمول المالي وتأثيرها على جودة الأداء المصرفي دراسة تطبيقية

Determinants of Applying the Financial Inclusion's Policies
and its impacts on the Quality of bank's performance
"An applied Study"

رساله مقدمة لقسم المحاسبة والمراجعة
للحصول على درجة الماجستير فى المحاسبة

إعداد

الباحث / أحمد محمد حمدى محروس شلتوت

إشراف

الدكتور

محمد ماهر الباز

مدرس المحاسبة والمراجعة

كلية التجارة - جامعة عين شمس

الأستاذ الدكتور

عمرو حسين عبد البر

أستاذ المحاسبة والمراجعة المساعد

كلية التجارة - جامعة عين شمس

١٤٤٣ هـ - ٢٠٢٢ م



صفحة العنوان

عنوان الرسالة: " محددات تطبيق سياسات الشمول المالي وتأثيرها على
جودة الأداء المصرفي "(دراسة تطبيقية)

**Determinants of Applying the Financial Inclusion's Policies
and its impacts on the Quality of bank's performance
"An applied Study"**

اسم الطالب: أحمد محمد حمدي محروس شلتوت.

الدرجة العلمية: درجة الماجستير في المحاسبة .

القسم التابع له: المحاسبة والمراجعة.

الجامعة: عين شمس.

سنة المنح:

شروط عامة:



رسالة ماجستير

اسم الطالب: أحمد محمد حمدي محروس شلتوت
عنوان الرسالة: " محددات تطبيق سياسات الشمول المالي وتأثيرها على جودة الأداء المصرفي "(دراسة تطبيقية)

**Determinants of Applying the Financial Inclusion's Policies
and its impacts on the Quality of bank's performance
"An applied Study"**
درجة (الماجستير)

(لجنة الإشراف)

الاسم	الوظيفة
١- أ.د / محمد أحمد لطفي حسونه (رئيساً)	أستاذ بقسم المحاسبة والمراجعة كلية التجارة – جامعة عين شمس
٢- أ.د / محمد صالح هاشم (عضواً خارجياً)	عميد كلية الإدارة وأستاذ المحاسبة وعميد التدريب بأكاديمية السادات
٣- د/ عمرو حسين عبد البر (مشرقاً)	أستاذ المحاسبة والمراجعة المساعد كلية التجارة - جامعة عين شمس
٤- د/ محمد ماهر الباز (مشرقاً بالاشتراك)	مدرس المحاسبة والمراجعة كلية التجارة - جامعة عين شمس

تاريخ البحث: / / ٢٠٢٢

الدراسات العليا

ختم الإجازة

أجيزت الرسالة بتاريخ

/ / ٢٠٢٢

موافقة مجلس الجامعة

/ / ٢٠٢٢

/ / ٢٠٢٢

موافقة مجلس الكلية

/ / ٢٠٢٢



﴿ قَالُوا سُبْحَانَكَ لَا عِلْمَ لَنَا إِلَّا مَا عَلَّمْتَنَا إِنَّكَ

أَنْتَ الْعَلِيمُ الْحَكِيمُ ﴾

صَدَقَ اللَّهُ الْعَظِيمُ

(سورة البقرة – الآية: ٣٢)

الإهداء

أقدم حصيلة هذا الجهد المتواضع إلى الراحلة والغائبة الحاضرة...

الروح الطاهرة المعطاءة طيب الله ثراه وتغمدها بواسع رحمته
واسكنه فسيح جناته والدتي الغالية...

الانسانة صاحبة القلب الكبير ومن غيرها لم اكن موجود الان...

الانسان الذى أعطى الكثير ولم ينتظر الشكر رجل المواقف الصعبة
والشامخة والكرم والدى الحبيب...

الانسانة التى تزهو بها الحياة وتحلو معها مرارة الأيام والواقفة دوما
بجانبي زوجتي الحبيبة دينا...

الذكريات واحلام الطفولة الجميلة وعنوان الوفاء اهديم محبتى
واخلاصى شقيقاتى انجى وهبت...

زينت الحياة وبلسمها وبراعم شوقها الذى قرأت بعيونهم كلمات
حددت امالى فى الحياة اولادى حمزة وخديجة.....

الدعاء الخالص والدعم الدائم والتشجيع المستمر وقوة الايام الى من
ضاعف همتى دوما خالى الغالى لواء/احمد عوف..الاصدقاء اينما
كانوا والى كل من قدم العون والمساعدة فى انجاز هذه الرسالة.

شكر وتقدير

بسم الله الرحمن الرحيم والصلاة والسلام على خاتم الأنبياء والمرسلين سيدنا محمد صلى الله عليه وسلم.

الحمد والشكر لله تعالى الذى ألهمنى الطموح والصبر والقدرة على إتمام هذا الجهد المتواضع ويسرنى ان اتقدم بعظيم الشكر والأمتنان لأستاذى الدكتور/ عمرو حسين عبد البر الذى أشرف على هذا الجهد ولم يبخل على بتوجيهاته الكريمة ونصائحه وكل احترام والتقدير الى دكتور/ محمد ماهر البارز لجهوده وتوجيهاته المستمرة للإغناء هذا البحث من فيض بحر علمه.

كما اتقدم بعظيم الشكر والتقدير إلى الأستاذ الدكتور/ محمد لطفي حسونة أستاذ المحاسبة والمراجعة بالكلية التجارة - جامعة عين شمس وذلك لموافقته على الاشتراك في لجنة المناقشة ومناقشة الباحث.

كما يسعدنى أن أتقدم بجزيل الشكر والاحترام الأستاذ والدكتور/ محمد صالح هاشم أستاذ ورئيس قسم المحاسبة وعميد التدريب وعميد كلية العلوم الإدارية بأكاديمية السادات وذلك لموافقته على الاشتراك في لجنة المناقشة ومناقشة الباحث.

كما أتقدم بعظيم الشكر والتقدير إلى الدكتور/ محمد موسى علي شحاته - كلية التجارة جامعة السادات الغائب الحاضر لتوجيهاته وكل الاحترام والتقدير لكافة الاساتذة الكرام أعضاء هيئة التدريس فى كلية التجارة جامعة عين شمس والادارة والعاملين فيها على حسن المعاملة الطيبة.

قائمة المحتويات

الصفحة	الموضوع
	الفصل الأول الإطار العام للدراسة
٢	١/١ المقدمة
٣	٢/١ مشكلة الدراسة
٤	٣/١ أهداف الدراسة
٥	٤/١ أهمية الدراسة
٥	٥/١ حدود الدراسة
٥	٦/١ الدراسات السابقة
٢٩	٧/١ التعليق على الدراسات السابقة
٣٠	٨/١ متغيرات و فروض الدراسة
٣٠	٩/١ منهج الدراسة
٣١	١٠/١ خطة الدراسة
٣٣	خلاصة الفصل الاول
٣٤	هوامش الفصل الاول
	الفصل الثانى دراسة تحليلية لمحددات واستراتيجيات الشمول المالى بالبيئة المصرية
	المبحث الأول : استراتيجيات الشمول المالى: بين الاطار المفاهيمى ومؤشرات القياس
٤٠	اولاً: مفهوم وأهداف الشمول المالى.
٤٣	ثانياً: أهمية الشمول المالى بالبيئة المصرية.
٤٦	ثالثاً: محددات تطبيق سياسات الشمول المالى.

الصفحة	الموضوع
٥١	رابعاً: مؤشرات قياس الشمول المالى بالقطاع المصرفى.
	المبحث الثانى : منهجية تفعيل الشمول المالى كمرتكز لتطوير القطاع المصرفى المصرى
٦٨	اولاً:تحليل التجارب الدولية الرائدة فى تطبيق الشمول المالى
٧٠	ثانياً:عرض وتحليل مبادرات الشمول المالى بالبيئة المصرية
٧٣	ثالثاً:استراتيجية البنك المركزى فى تفعيل الشمول المالى بالبنوك التجارية
٧٤	رابعاً:محددات تطوير القطاع المصرفى كمرتكز لتفعيل الشمول المالى
٧٦	خلاصة الفصل الثانى
٧٨	هوامش الفصل الثانى
	الفصل الثالث الأطر المنهجية لتعزيز جودة الاداء المصرفى فى ظل تفعيل سياسات الشمول المالى
	المبحث الاول :طبيعة ومحددات قياس جودة الاداء المصرفى بالبنوك التجارية المصرية
٨١	اولاً:مفهوم وأهداف جودة الاداء المصرفى.
٨٣	ثانياً:اهمية ومتطلبات تحقيق جودة الاداء المصرفى.
٨٦	ثالثاً:مؤشرات قياس جودة الاداء المصرفى بالبنوك التجارية.
٨٩	رابعاً:مقومات تحسين جودة الاداء المصرفى فى ظل تفعيل آليات الشمول المالى.
	المبحث الثانى :انعكاسات تطبيق سياسات الشمول المالى على جودة الاداء المصرفى.

الصفحة	الموضوع
٩٦	أولاً: دور الشمول المالى فى تعزيز السيولة بالقطاع المصرفى.
١٠٦	ثانياً: دور الشمول المالى فى تحسين معدلات الربحية.
١٠٨	ثالثاً: دور الشمول المالى فى تعزيز كفاية رأس المال.
١١٠	رابعاً: عرض و تحليل مؤشرات تحسين الاداء المصرفى المصرى ككل
١١٥	خلاصة الفصل الثالث
١١٦	هوامش الفصل الثالث
الفصل الرابع الدراسة التطبيقية	
المبحث الأول: مجتمع وعينة الدراسة	
١٢٠	أولاً: مجتمع الدراسة
١٢٠	ثانياً: عينة الدراسة
المبحث الثانى: اختبار فروض الدراسة و النتائج	
١٢٤	أولاً: نتائج اختبار فروض الدراسة
١٤٩	ثانياً: أهم النتائج
١٥١	ثالثاً: أهم التوصيات
١٥٤	رابعاً: الدراسات المستقبلية
١٥٥	خلاصة الفصل الرابع
١٥٦	هوامش الفصل الرابع
١٥٨	قائمة مراجع الدراسة
١٧٠	ملاحق الدراسة
—	ملخص الرسالة باللغة العربية
—	ملخص الرسالة باللغة الانجليزية

فهرس الجداول

رقم الجدول	اسم الجدول	الصفحة
١/١	الدراسات السابقة	٦
١/٤	توزيع البنوك محل الدراسة حسب الملكية	١٢١
٢/٤	مكونات عناصر والمحاو الرئيسية للدراسة.	١٢٢
٣/٤	التحليل الوصفي لامكانيه الوصول (X_1) Access	١٢٤
٤/٤	التحليل الوصفي لاتاحه الخدمات Availability (X_2)	١٢٥
٥/٤	التحليل الوصفي لاستخدام الخدمات المالية Usage (X_3)	١٢٥
٦/٤	التحليل الوصفي لمؤشرات الربحية (Y_1)	١٢٦
٧/٤	التحليل الوصفي لامؤشرات السيولة (Y_2)	١٢٦
٨/٤	التحليل الوصفي لمؤشرات جودة الأصول (Y_3)	١٢٧
٩/٤	إختبار Shapiro-wilk للتوزيع الطبيعي.	١٢٨
١٠/٤	مصفوفة الارتباط بين متغيرات الدراسة.	١٢٩
١١/٤	نموذج الإنحدار التجميعي للنموذج الأول.	١٣٣
١٢/٤	المقارنه بين النماذج الثلاثة	١٣٣
١٣/٤	إختبار الإزدواج الخطي للنموذج	١٣٤
١٤/٤	إختبار Ramsey RESET للنموذج	١٣٥
١٥/٤	إختبار ثبات تباين الخطأ العشوائي للنموذج.	١٣٥
١٦/٤	نموذج الإنحدار التجميعي للنموذج الثاني.	١٣٨
١٧/٤	المقارنه بين النماذج الثلاثة	١٣٨
١٨/٤	نموذج الإنحدار العشوائي للنموذج الثاني	١٣٩
١٩/٤	إختبار الإزدواج الخطي للنموذج	١٤٠
٢٠/٤	إختبار Ramsey RESET للنموذج	١٤٠
٢١/٤	إختبار ثبات تباين الخطأ العشوائي للنموذج.	١٤١
٢٢/٤	نموذج الإنحدار التجميعي للنموذج الأول.	١٤٣

الصفحة	اسم الجدول	رقم الجدول
١٤٤	المقارنه بين النماذج الثلاثة	٢٣/٤
١٤٥	إختبار الإزدواج الخطي للنموذج	٢٤/٤
١٤٥	إختبار Ramsey RESET للنموذج	٢٥/٤
١٤٦	إختبار ثبات تباين الخطأ العشوائي للنموذج.	٢٦/٤
١٤٨	نتائج الدراسة التطبيقية.	٢٧/٤

فهرس الأشكال

الصفحة	اسم الشكل	رقم الشكل
٣٩	ثلاثة أبعاد لمفهوم الشمول المالى	١/٢
١٣٦	إختبار التوزيع الطبيعي للخطأ العشوائي بالنموذج.	١/٤
١٣٧	التنبوء بالمتغير التابع خلال الفترة ٢٠١٤ – ٢٠٢٠.	٢/٤
١٤٢	إختبار التوزيع الطبيعي للخطأ العشوائي بالنموذج.	٣/٤
١٤٢	التنبوء بالمتغير التابع خلال الفترة ٢٠١٤ – ٢٠٢٠.	٤/٤
١٤٧	إختبار التوزيع الطبيعي للخطأ العشوائي بالنموذج.	٥/٤
١٤٧	التنبوء بالمتغير التابع خلال الفترة ٢٠١٤ – ٢٠٢٠.	٦/٤

الفصل الأول

الإطار العام للدراسة

الفصل الأول الإطار العام للدراسة

١/١- المقدمة

يعتبر موضوع الشمول المالي من الأمور الهامة المدرجة على جدول أعمال السياسات الدولية في وقت يتهاى فيه المجتمع الدولي لتحديد إطار للتنمية لما بعد عام ٢٠١٥ من أجل تحقيق التنمية المستدامة . ويمكن للشمول المالي أن يسهم في الحد من الفقر، وتحقيق التنمية الاقتصادية والاجتماعية والاستقرار المالي . وثمة عوامل مادية واقتصادية وتنظيمية وثقافية تقف وراء عدم الحصول على الخدمات المالية. واصبح استخدام التكنولوجيا الجديدة والنماذج الجارية المبتكرة التي تساعد في تخطي الحواجز التي تمنع الحصول على الخدمات المالية أن يسهم في تحسين عملية الشمول.

ويعد القطاع المصرفي من القطاعات الهامة التي تؤدي دوراً مهماً في النشاط الاقتصادي (محمود، ماجد، ٢٠١٦) وهو من أسرع القطاعات استجابة للمتغيرات سواء الدولية أو المحلية وأصبح هناك دوراً اضافياً للقطاع المصرفي في إدارة الاقتصاد والقيام بتمويل خطط التنمية الاقتصادية لذا ينبغي استغلال كل ما يتاح لهذا القطاع من موارد وامكانات بشكل أمثل ولأن الخدمات المالية بعيدة عن متناول الكثيرين من الناس لأن مواطن النقص والقصور في الأسواق رفعت تكاليف هذه الخدمات إلى مستويات تجعل من الصعب الحصول عليها وزاد الاهتمام العالمي خاصة في أعقاب الأزمة المالية العالمية عام 2008 بتحقيق الشمول المالي من خلال خلق التزام واسع لدى الجهات الرسمية (الحكومات) في تنفيذ سياسات يتم من خلالها تعزيز وتسهيل وصول كافة فئات المجتمع إلى الخدمات المالية وتمكينهم من استخدامها بالشكل الصحيح بالإضافة إلى توفير خدمات مالية متنوعة ومبتكرة بتكلفة منخفضة من خلال مزودي هذه الخدمات، فالشمول المالي يعني تعزيز وصول واستخدام كافة فئات