



## جامعة غرداية – الجزائر –



كلية العلوم الاقتصادية والعلوم التجارية وعلوم التسيير  
قسم العلوم المالية والمحاسبة

مذكرة مقدمة لاستكمال متطلبات شهادة الماستر أكاديمي  
في ميدان: العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير  
فرع علوم مالية ومحاسبة: تخصص محاسبة

بعنوان:

### ور المعلومات المحاسبية في ترشير قرارات الائتمان في البنوك التجارية: دراسة حالة بعض بنوك التجارة بولاية غرداية

تحت إشراف:

د. اولاد ابراهيم ليلي

الأستاذ مساعد:

د. زواويد لزهارى

من إعداد الطالبان:

- بوحميذة محمد علي

- عزاوي ياسين

نوقشت وأجريت علنا بتاريخ: 13./06./2023 أمام لجنة

الاسم واللقب	الجامعة	الرتبة	الصفة
شرع يوسف	جامعة غرداية	أستاذ	رئيسا
اولاد ابراهيم ليلي	جامعة غرداية	محاضر ب	مقررا
زواويد لزهارى	جامعة غرداية	محاضر ب	مساعد
بن قايد الشيخ	جامعة غرداية	محاضر أ	ممتحنا

السنة الجامعية: 2023/2022





## جامعة غرداية - الجزائر



كلية العلوم الاقتصادية والعلوم التجارية وعلوم التسيير  
قسم العلوم المالية والمحاسبة

مذكرة مقدمة لاستكمال متطلبات شهادة الماستر أكاديمي

في ميدان: العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير

فرع علوم مالية ومحاسبة: تخصص محاسبة

بعنوان:

### ور المعلومات المحاسبية في ترشير قرارات الائتمان في البنوك التجارية: دراسة حالة بعض بنوك التجارة بولاية غرداية

تحت إشراف:

د. اولاد ابراهيم ليلي

الأستاذ مساعد:

د. زواويد لزهاري

من إعداد الطالبان:

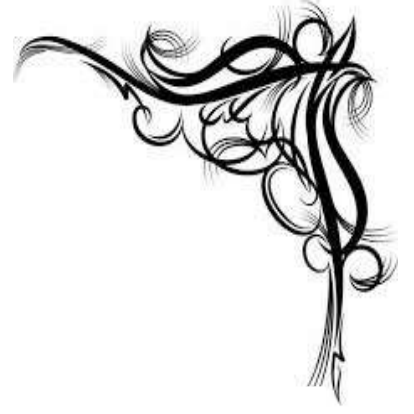
- بوحميده محمد علي

- عزاوي ياسين

نوقشت وأجزيت علنا بتاريخ: 13./06./2023 أمام لجنة

الاسم واللقب	الجامعة	الرتبة	الصفة
شرع يوسف	جامعة غرداية	أستاذ	رئيسا
اولاد ابراهيم ليلي	جامعة غرداية	محاضر ب	مقرا
زواويد لزهاري	جامعة غرداية	محاضر ب	مساعد
بن قايد الشيخ	جامعة غرداية	محاضر أ	ممتحنا

السنة الجامعية: 2023/2022



## إلى من أشركت مع

"وأخر دعواهم أن الحمد لله رب العالمين "

الحمد لله الذي ما تم جهد ولا ختم سعى إلا بفضلة وما تخطى العبد من عقبات وصعوبات إلا بتوفيقه  
ومعونته .. فالحمد لله على البدء وعند الختام

إلى سكان قلبي ..

إلى التي رأني قلبها قبل عينيها ، وحضنتني أحشاؤها قبل يديها ، إلى شجرتي التي لا تذبل ، إلى ظل الذي  
أوي إليه في كل حين ( أمي الحبيبة حفظها الله )

أبي .. إنتاجي ما هو إلا تربيتك ، أنت وهبتي القلم فشكرا.

إلى النجوم المتأللة في سمائي الذين احملهم ابدًا في قلبي وعيوبي من أتمنى لهم كل الخير والنجاح ...  
إخوتي و أخواتي

إلى رفيق رحلة النجاح (محمد) وكل من كان مصاحبًا لي أثناء دراستي

وأخيرا أهدي إليهم الجهد المتواضع ، سائله العلي القدير أن ينفع به ، إنه سميع مجيب





# الشكر والاعتراف

وما توفيقى إلا بالله عليه توكلت وإليه أنيب"

الحمد لله الذي بنعمته تتم الصالحات، وبرحمته تنزل البركات، وبذكره تطمأن القلوب، وبرحمته تغفر الذنوب، والصلاة والسلام على المنارة المهداة سيد المرسلين وخاتم النبيين محمد عليه أفضل الصلاة، وأزكى التسليم.

وانطلاقاً من قوله صلى الله عليه وسلم: « مَنْ لَمْ يَشْكُرِ النَّاسَ لَمْ يَشْكُرِ اللَّهَ ».

نتقدم بالشكر الخاص والجزيل لأستاذة المشرفة الدكتورة: " اولاد ابراهيم ليلى" وإلى المشرف المساعد الدكتور: "لزهارى زواويد" اللذين رافقونا طوال في المذكرة وأهدونا وقتهم وجهدهم، وأرشدونا بالمعلومات والنصائح القيمة التي ساهمت في إثراء موضوع دراستنا راجين من الله عز وجل أن يسدد خطاهما فجزهما الله عنا خير الجزاء، كما نتقدم بالشكر الجزيل إلى البنوك التي تمت فيهم الدراسة .



## الملخص :

هدفت الدراسة للكشف عن مساهمة المعلومات المحاسبية في ترشيد قرار الائتمان، بالاعتماد على المنهج الوصفي التحليلي، واستهداف عينة من الموظفين في البنوك التجارية بولاية غرداية المقدر عددهم 62 فرد والذي تم التوزيع عليهم استبيان يتكون من 28 عبارة، كما تم تحليل البيانات باستخدام برنامج spss ونمذجة المعادلات الهيكلية القائمة على المربعات الصغرى الجزئية بالاعتماد على برنامج Smpart pls.

وخلصت الدراسة في الجانب الوصفي للدراسة لوجود مستوى عالي في تحليل التدفقات النقدية ووجود مستوى عالي جدا في تحليل القدرة الايرادية للعميل وتحليل المؤشرات والنسب المالية للعميل وبالتالي وجود مستوى عالي جدا في تحليل المعلومات المحاسبية، مع وجود مستوى عالي جدا في ترشيد قرار الائتمان في البنوك التجارية بولاية غرداية. كما خلصت الدراسة في الجانب المتعلق بالتحقق من فرضيات الدراسة إلى وجود تأثير لتحليل القدرة الايرادية للعميل وتحليل التدفقات النقدية وتحليل المؤشرات والنسب المالية للعميل التي تمثل تحليل المعلومات المحاسبية على ترشيد قرار الائتمان في البنوك التجارية بولاية غرداية، كما توصلت النتائج إلى قدرة هذه المتغيرات المستقلة بالتنبؤ بالمتغير التابع، وبالتالي إمكانية مساهمة هذه المتغيرات في ترشيد النفقات في البنوك التجارية .

كما قدمت الدراسة مجموعة من التوصيات أهمها ضرورة تحديث المعلومات المحاسبية وتأهيل إطارات لديها الخبرة وقدرة على قراءة المعلومات المحاسبية وتحليلها والحكم على موثوقيتها لترشيد القرارات الائتمانية، يجب على الشركات والمؤسسات تعزيز شفافية بالوضع المالي للمؤسسة من شأنها التأثير على قرار منح الائتمان، يجب على مدققين القوائم المالية للمؤسسات الالتزام بأخلاق المهنة مما يساهم على الحصول على معلومات حقيقية.

**الكلمات المفتاحية:** قدرة الايرادية، تدفقات النقدية، نسب المالية، معلومات المحاسبية، قرار الائتمان، بنوك التجارية.



## **Summary**

*The study aimed to investigate the contribution of accounting information to credit decision rationalization, using a descriptive-analytical approach and targeting a sample of employees in commercial banks in the state of Ghardaia, estimated to be 62 individuals. They were distributed a questionnaire consisting of 28 statements, and the data were analyzed using the SPSS software and structural equation modeling based on the partial least squares (PLS) approach.*

*The study concluded, in the descriptive aspect, that there is a high level of cash flow analysis and a very high level of client revenue analysis, indicators analysis, and financial ratios analysis, indicating a very high level of accounting information analysis. Consequently, there is a very high level of credit decision rationalization in commercial banks in Ghardaia.*

*Regarding the verification of the study hypotheses, the study found that client revenue analysis, cash flow analysis, indicators analysis, and financial ratios analysis, representing accounting information analysis, have an impact on credit decision rationalization in commercial banks in Ghardaia. The results also indicate that these independent variables can predict the dependent variable, thus potentially contributing to expense rationalization in commercial banks.*

*The study also provided a set of recommendations, including the need to update accounting information and train professionals who have the expertise to read and analyze accounting information and judge its reliability for credit decision rationalization. Companies and institutions should enhance transparency in their financial position, as it can influence loan granting decisions. Financial statement auditors should adhere to professional ethics to obtain accurate information.*

### **Keywords:**

revenue capacity, cash flow, financial ratios, accounting information, credit decision, commercial banks.



## ﴿ قائمة المحتويات ﴾

الصفحة	العنوان
I	الإهداء .....
II	الشكر .....
III	الملخص .....
VI	قائمة المحتويات .....
VII	قائمة الجداول .....
IX	قائمة الأشكال .....
X	قائمة المختصرات .....
XI	قائمة الملاحق .....
أ	المقدمة العامة .....
<b>الفصل الأول: الأدب النظري والدراسات السابقة</b>	
02	تمهيد .....
03	المبحث الأول: الإطار النظري للمعلومات المحاسبية و القرار الائتماني .....
03	المطلب الأول: المعلومات المحاسبية خلفية نظرية.....
07	المطلب الثاني: ماهية القرار الائتماني .....
11	المطلب الثالث : المعلومات المحاسبية ودورها في ترشيد قرار الائتماني .....
13	المبحث الثاني: الدراسات السابقة .....
13	المطلب الأول: الدراسات السابقة باللغة العربية .....
19	المطلب الثاني: الدراسات السابقة باللغة الأجنبية .....
22	المطلب الثالث: مقارنة الدراسة الحالية مع باقي الدراسات .....
26	خلاصة الفصل .....
<b>الفصل الثاني: الدراسة الميدانية</b>	
28	تمهيد .....
29	المبحث الأول: الطريقة والإجراءات الدراسة .....
29	المطلب الأول: منهجية الدراسة.....
30	المطلب الثاني: أدوات الدراسة.....





الصفحة	العنوان
32	المطلب الثالث: صدق وثبات أداة دراسة .....
34	المبحث الثاني: عرض، تحليل ومناقشة النتائج .....
34	المطلب الأول: التحليل الوصفي لمتغيرات الدراسة .....
37	المطلب الثاني: تحليل اتجاهات المستجوبين لمتغيرات الدراسة .....
47	المطلب الثالث: اختبار فرضيات الدراسة .....
57	المطلب الرابع : مناقشة وتفسير النتائج الدراسة .....
59	خلاصة الفصل .....
61	الخاتمة .....
64	قائمة المراجع .....



## ﴿ قائمة الجداول ﴾

الصفحة	عنوان الجدول	رقم الجدول
22	مقارنة الدراسة الحالية مع الدراسات باللغة العربية	الجدول رقم (01-I)
24	مقارنة الدراسة الحالية مع الدراسات باللغة الأجنبية	الجدول رقم (02-I)
29	عينة الدراسة	الجدول رقم (01-II)
31	توزيع عبارات الاستبيان على الأبعاد في محاور الدراسة	الجدول رقم (02-II)
31	الخيارات المكونة لمقياس ليكرت الخماسي	الجدول رقم (03-II)
32	قيمة الوسط المرجح ودرجات الموافقة لعينة الدراسة	الجدول رقم (04-II)
33	اختبار ثبات استبيان الدراسة	الجدول رقم (05-II)
34	اختبار التوزيع الطبيعي	الجدول رقم (06-II)
34	توزيع أفراد العينة حسب الصنف	الجدول رقم (07-II)
35	توزيع أفراد العينة حسب العمر	الجدول رقم (08-II)
35	توزيع أفراد العينة حسب المستوى التعليمي	الجدول رقم (09-II)
36	توزيع أفراد العينة حسب المسمى الوظيفي	الجدول رقم (10-II)
36	توزيع أفراد العينة حسب الخبرة	الجدول رقم (11-II)
37	وصف عبارة طلب المعلومات المالية حسب طالب الائتمان	الجدول رقم (12-II)
38.	وصف عبارة اشتراط العميل أن تكون المعلومات المالية مدققة ومرفقة بتقرير مدقق الحسابات	الجدول رقم (13-II)
39	وصف عبارة فترة طلب المعلومات المالية من طالب الائتمان	الجدول رقم (14-II)
40	وصف القوائم المالية التي يطلبها العميل طالب الائتمان	الجدول رقم (15-II)
41	وصف طريقة استلام العميل للمعلومات الواردة في القوائم المالية	الجدول رقم (16-II)
42	وصف عبارة مدى الاعتماد على المعلومات المالية المقدمة من طالب الائتمان في اتخاذ القرار	الجدول رقم (17-II)
43	وصف عبارة مدى الثقة في المعلومات المالية التي يقدمها طالب الائتمان بغرض الحصول على الائتمان	الجدول رقم (18-II)
44	وصف حالة عدم توفر بيانات مالية للشركات طالبة الائتمان	الجدول رقم (19-II)
46	المؤشرات الإحصائية لوصف أبعاد محور المعلومات المحاسبية في البنوك التجارية	الجدول رقم (20-II)



الصفحة	عنوان الجدول	رقم الجدول
47	المؤشرات الإحصائية لوصف محور اتخاذ قرار الائتمان في البنوك التجارية	الجدول رقم (21-II)
49	معاملات التحميلات الخارجية (Outer loadings)	الجدول رقم (22-II)
50	قيم ألفا كرونباخ (Cronbach's alpha)	الجدول رقم (23-II)
50	قيم معامل Rho De Joreskog	الجدول رقم (24-II)
51	قيم الموثوقية المركبة (CR)	الجدول رقم (25-II)
51	قيم متوسط التباين المستخرج (AVE)	الجدول رقم (26-II)
52	مصنوفة التشبعات المتقاطعة (Cross loadings)	الجدول رقم (27-II)
53	معيار فورنيل لاركر (Fornell-Larcker)	الجدول رقم (28-II)
54	اختبار مشكلة التداخل الخطي بين المتغيرات في النموذج الهيكلي للدراسة	الجدول رقم (29-II)
55	قيم معاملات المسارات للعلاقات في النموذج الهيكلي	الجدول رقم (30-II)
56	تقييم معامل التحديد المعدل (R <sup>2</sup> )	الجدول رقم (31-II)
56	تقييم حجم التأثير (f <sup>2</sup> )	الجدول رقم (32-II)
57	تقييم الملائمة التنبؤية (Q <sup>2</sup> )	الجدول رقم (33-II)



## قائمة الأشكال

الصفحة	عنوان الشكل	رقم الشكل
06	فئات مستخدم المعلومات المحاسبية	الشكل رقم (01-I)
30	النموذج المعتمد في الدراسة	الشكل رقم (01-II)
38	وصف عبارة طلب المعلومات المالية حسب طالب الائتمان	الشكل رقم (02-II)
39	وصف عبارة اشتراط العميل أن تكون المعلومات المالية مدققة ومرفقة بتقرير مدقق الحسابات	الشكل رقم (03-II)
40	وصف عبارة فترة طلب المعلومات المالية من طالب الائتمان	الشكل رقم (04-II)
41	وصف القوائم المالية التي يطلبها العميل طالب الائتمان	الشكل رقم (05-II)
42	وصف طريقة استلام العميل للمعلومات الواردة في القوائم المالية	الشكل رقم (06-II)
43	وصف عبارة مدى الاعتماد على المعلومات المالية المقدمة من طالب الائتمان في اتخاذ القرار	الشكل رقم (07-II)
44	وصف عبارة مدى الثقة في المعلومات المالية التي يقدمها طالب الائتمان بغرض الحصول على الائتمان	الشكل رقم (08-II)
45	وصف حالة عدم توفر بيانات مالية للشركات طالبة الائتمان	الشكل رقم (09-II)
48	نموذج الدراسة المقترض	الشكل رقم (10-II)
54	عرض مسارات علاقات التأثير بين المتغيرات في النموذج الهيكلي	الشكل رقم (11-II)



## قائمة المصطلحات

الاختصار	الفرنسية	العربية
AAA	<i>American accounting association</i>	جمعية المحاسبة الأمريكية
FASB	<i>Finanvail Accounting Standards Board</i>	مجلس معايير المحاسبة المالية
BNA	<i>Banque nationale d'Algérie</i>	البنك الوطني الجزائري
CPA	<i>Crédit populaire d'Algérie</i>	القرض الشعبي الجزائري
Cnep	<i>La caisse nationale d'épargne et de prévoyance</i>	صندوق الوطني للتوفير والاحتياط
BEA	<i>Banque Extérieure d'Algérie</i>	بنك الجزائري الخارجي
BADR	<i>Banque agricultur developement rural</i>	بنك الفلاحة والتنمية الريفية
AGB	<i>Gulf Bank Algerie</i>	بنك الخليج الجزائري
SGA	<i>Société General Algerie</i>	سوسيتي جنيرال الجزائر
SPSS	<i>Statistical Package for the Social Sciences</i>	البرنامج الإحصائي للعلوم الاجتماعية



## ﴿ قائمة الملاحق ﴾

رقم الملحق	عنوان الملحق	رقم الصفحة
01	استمارة الإستبيان	69
02	قائمة أساتذة المحكمين	72
03	اختبار معامل الثبات	72
04	اختبار التوزيع الطبيعي	73
05	خصائص العينة	73
06	التحليل الوصفي للمتغيرات المالية حسب العميل طالب الائتمان	74
07	المؤشرات الإحصائية لوصف أبعاد محور المعلومات المحاسبية في البنوك التجارية	75
08	المؤشرات الإحصائية لوصف محور اتخاذ قرار الائتمان في البنوك التجارية	75
09	معاملات التحميلات الخارجية ( <i>Outer loadings</i> )	76
10	موثوقية الاتساق الداخلي والصلاحية التقاربية	76
11	مصنوفة التشبعات المتقاطعة ( <i>Cross loadings</i> )	77
12	مقياس فورنيل لاركر ( <i>Fornell-Larcker</i> )	77
13	اختبار مشكلة التداخل الخطي بين المتغيرات في النموذج الهيكلي للدراسة	77
14	قيم معاملات المسارات للعلاقات في النموذج الهيكلي	78
15	تقييم معامل التحديد ( $R^2$ )	78
16	تقييم حجم التأثير ( $f^2$ )	78
17	تقييم الملائمة التنبؤية ( $Q^2$ )	78



---

# المقدمة العامة

---

## 1. التوطئة:

يعتبر الائتمان من أهم المهام التي تقوم بها البنوك التجارية وجميع المؤسسات المالية، والتي يتم توفيرها للأفراد كأشخاص طبيعيين أو مؤسسات لتمويل المشاريع بعد عدم قدرتهم على امتلاك الأموال. هو من أخطر الوظائف التي تمارسها البنوك، حيث أن الأموال الممنوحة من البنوك ليست خاصة بها، بل تخص الأطراف الأخرى التي أودعتها للاستفادة منها (فوائد).

لهذا لم يعد من سهل اتخاذ قرار منح الائتمان لأي عميل إلا بعد إجراء دراسة دقيقة وكافية لدرجات مخاطر التي يمكن أن يتحملها البنك وتعتبر عمليات قياس مخاطر الائتمان من قروض ممنوحة لعملاء من الأمور التي يجب أخذها بالحسبان من قبل البنك قبل اقدم البنك على منح ائتمانات جديدة.

لهذا يحتاج متخذي القرارات الائتمان إلى المعلومات المحاسبية أكثر من غيرها من المعلومات الأخرى نظراً لارتباطها بالقرارات ذات الطابع الاقتصادي هذا من جهة وكونها معلومات كمية قابلة لتحقيق من صحتها من أخرى.

## 2. الاشكالية الرئيسية:

على ضوء ما سبق يمكن صياغة الاشكالية المراد دراستها على النحو التالي :

إلى أي مدى تساهم المعلومات المحاسبية في ترشيد القرار الائتماني في البنوك التجارية بولاية غرداية من وجهة نظر عينة الدراسة؟

وبغية الإلمام بمختلف جوانب الموضوع الدراسة ارتأينا إلى تجزئة الإشكالية إلى مجموعة من الأسئلة بحيث ينبثق عن التساؤل الرئيس مجموعة من الأسئلة الفرعية تتمثل في ما يلي:

- هل توجد علاقة تأثير ذو دلالة إحصائية عند مستوى معنوية  $(\alpha \leq 0,05)$  لتحليل القدرة الإيرادية النقدية

لأنشطة العميل على ترشيد قرار الائتمان في بعض البنوك التجارية بولاية غرداية؟

- هل توجد علاقة تأثير ذو دلالة إحصائية عند مستوى معنوية  $(\alpha \leq 0,05)$  تحليل التدفقات النقدية لأنشطة

العميل على ترشيد قرار الائتمان في بعض البنوك التجارية بولاية غرداية؟

- هل توجد علاقة تأثير ذو دلالة إحصائية عند مستوى معنوية  $(\alpha \leq 0,05)$  لتحليل المؤشرات والنسب المالية

لأنشطة العميل على ترشيد قرار الائتمان في بعض البنوك التجارية بولاية غرداية؟

## 3. فرضيات الدراسة:

من أجل الإجابة على الإشكالية الدراسة يمكن الإعتماد على الفرضيات التالية والتي تكون منطلقاً لدراستنا:

-الفرضية الاولى: توجد علاقة تأثير ذو دلالة إحصائية عند مستوى معنوية  $(\alpha \leq 0,05)$  لتحليل القدرة الإيرادية

النقدية لأنشطة العميل على ترشيد قرار الائتمان في بعض البنوك التجارية بولاية غرداية.



- الفرضية الثانية: توجد علاقة تأثير ذو دلالة إحصائية عند مستوى معنوية ( $\alpha \leq 0,05$ ) لتحليل التدفقات النقدية لأنشطة العميل على ترشيد قرار الائتمان في بعض البنوك التجارية بولاية غرداية
- الفرضية الثالثة: توجد علاقة تأثير ذو دلالة إحصائية عند مستوى معنوية ( $\alpha \leq 0,05$ ) لتحليل المؤشرات والنسب المالية لأنشطة العميل على ترشيد قرار الائتمان في بعض البنوك التجارية بولاية غرداية.

#### 4. مبررات اختيار الدراسة:

هناك عدة أسباب لإختيار هذه الدراسة نوردتها في مايلي:

##### أ. الأسباب الموضوعية:

- حاجة ومتطلبات البيئة الأعمال لهذا النوع من الدراسات؛
- المكانة البارزة التي تحتلها وظيفة الائتمانية والتي جعلت قرار منح الائتمان أهم القرارات التي تتخذها البنوك التجارية وأكثرها حساسية؛
- التحقق من درجة اعتماد البنوك على المعلومات المحاسبية المقدمة من قبل طالبي القروض؛

##### ب. الأسباب الذاتية:

- الموضوع قيد الدراسة له علاقة بطبيعة التخصص؛
- رغبة شخصية في دراسة هذا الموضوع؛
- مساهمة متواضعة منا رأينا أن نقدم شيئا جديدا في ميدان المحاسبة من أجل اثناء المكتبة الجامعية

#### 5. أهداف الدراسة:

- تسعى هذه الدراسة إلى بلوغ جملة من الأهداف تتمثل في الآتي:
- التعرف على مدى أهمية المعلومة المحاسبية وموثوقيتها لاتخاذ قرارات رشيدة.
- التعرف على مدى اعتماد بنوك محل الدراسة على معلومة المحاسبة في اتخاذ قرار الائتماني .

#### 6. أهمية الدراسة:

يستمد هذا الدراسة أهميته من خلال :

- تستمد أهميتها من أهمية المعلومة المحاسبية والتي يجب الاعتماد عليها في اتخاذ قرار منح الإئتمان (سياسة الائتمانية) والإبتعاد عن القرارات والتسهيلات الائتمانية غير مدروسة.
- تقييم قدرة إدارة الائتمان بالبنوك محل الدراسة بالإعتماد على المعلومة المحاسبية في اتخاذ قرارات الائتمان.



## 7. حدود الدراسة:

قصد معالجة إشكالية الدراسة وبهدف وصول إلى نتائج أكثر دقة، قمنا بخصر أبعاد وحدود الدراسة في الجوانب التالية:

- \* **الحدود الموضوعية:** اقتصرت الدراسة الحالية على المواضيع والمحاور المرتبطة أساساً بصلب موضوع الدراسة المتمثل في مفاهيم المتعلقة الائتماني المصرفي بصفة عامة وتركيز على مواضيع مرتبطة بقرار الائتماني الرشيد.
- \* **الحدود المكانية:** تمت الدراسة على مستوى 07 بنوك التجارية العاملة بولاية غرداية المتمثلة في: البنك الوطني الجزائري (BNA)، القرض الشعبي (CPA)، صندوق الوطني للتوفير والاحتياط (Cnep)، بنك الجزائري الخارجي (BEA)، بنك الفلاحة والتنمية الريفية (BADR)، بنك الخليجي (AGB)، سوسيتي جينيرال الجزائري (SGA). وجرى التربص الميداني على مستوى مكتب دراسة ملفات القروض.
- \* **الحدود الزمانية:** لقد تحدد المجال الزمني لدراستنا في الفترة الزمنية الممتدة من شهر فيفري الى شهر مارس من سنة 2023، حيث قمنا بإجراء التربص الميداني .

## 8. منهج الدراسة:

- من أجل دراسة إشكالية الدراسة، ومحاولة للإجابة على التساؤلات المطروحة ذات الصلة بها، عن طريق دراسة صحة الفرضيات المعتمدة في هذه الدراسة، تم الإعتماد المناهج التالية:
- \* **المنهج الوصفي:** من أجل تحقيق أهداف الدراسة تم اتباع المنهج الوصفي في الدراسة النظرية، حيث تم اجراء مسح نظري في الأدبيات المتعلقة المعلومة المحاسبية والقرار الائتماني، مع عرض أهم الدراسات السابقة -في حدود ما تم الاطلاع عليه- بهدف تحقيق نوع من الربط بين التراكم جانب النظري والتطبيقي.
- \* **منهج الدراسة الحالية:** استخدمت الدراسة أداة الاستبيان خدمة لأهدافها، كما تم الاستعانة ببرنامج الحزمة الإحصائية spss.V22 بإضافة إلى برنامج Smpart pls. لتحليل وجهات نظر أفراد العينة المدروسة وتفسير نتائج الدراسة المتوصل إليها.

## 9. مصادر البيانات والأدوات الإحصائية المستخدمة:

- \* **أسلوب الدراسة المكتبية:** إن الهدف من المسح المكتبي تحديد الإطار العام للدراسة، ذلك بالإستناد على المصادر متنوعة العربية والأجنبية منها المتعلقة بموضوع البحث بصفة مباشرة أو غير مباشرة، حيث تشمل على كتب ، الدوريات والمجلات ومقالات والدراسات سابقة من خلال بعض رسائل العلمية (رسائل ماجستير، وأطروحات دكتوراه) بإضافة إلى النصوص القانونية مرتبطة بالموضوع، وكذلك مواقع على شبكة الأنترنت.



- أسلوب الدراسة التطبيقية: إتمدت الدراسة على بعض البرامج الإحصائية كبرنامج الحزم الإحصائية

SPSS وبرنامج EXCEL. وبرنامج Smpart pls.

### 10. هيكل الدراسة:

بغية الامام بالموضوع محل الدراسة، ومعالجة الإشكالية المطروحة والوصول للأهداف المحددة من الدراسة ولاحتمار الفرضيات التي تم صياغتها، تم تقسيم الدراسة إلى:

- المقدمة: تناولت الإطار المنهجي للدراسة من حيث التعريف بمشكلة الدراسة والتساؤلات الفرعية وفرضيات الدراسة وأيضا الأهمية لنصل الى طرح الأهداف المرجوة من الدراسة، ثم المنهج المتبع وأدوات الدراسة المستعملة وهيكل البحث وأخيرا الصعوبات التي واجهتنا أثناء إنجاز الدراسة.

- الفصل الأول والمعنون بـ "الأدبي النظري والدراسات السابقة"، قسم الى مبحثين رئيسيين، المبحث الأول يتناول الاطار النظري للمعلومة المحاسبية وقرار ائتماني رشيد، أما المبحث الثاني فهو تحت عنوان الدراسات السابقة، والذي تطرقنا من خلاله الى الدراسات باللغة العربية وباللغة الأجنبية السابقة المرتبطة بموضوع الدراسة، كما تم اجراء مقارنة بين الدراسة الحالية والدراسات السابقة.

- الفصل الثاني المعنون بـ "دراسة الميدانية"، قد احتوى هذا الفصل بدوره على مبحثين، خصصنا المبحث الأول لتقديم الطريقة والأدوات المستعملة لدراسة الحالة، بينما في المبحث الثاني قمنا بعرض وتحليل ومناقشة النتائج، إضافة الى اختبار الفرضيات التي طرحت في مقدمة البحث.

- الخاتمة: وفي الأخير نختتم الدراسة بتلخيص وتقديم الاستنتاجات المتوصل اليها، وقمنا بتقديم التوصيات بناء على النتائج، إضافة الى آفاق الدراسة

### 11. صعوبات الدراسة:

ما من شك أن أي بحث علمي تعترض طريقه صعوبات وهي تختلف لدى كل باحث، لذا فإن من أهم الصعوبات التي اعترضتنا في إنجاز هذه الدراسة هي:

- صعوبة الحصول على الموافقة من قبل البنوك لإجراء الدراسة الميدانية.
- كون أفراد الفئة المستهدفة محدود نوعا ما بسبب نقص عدد الموظفين في بنوك تجارية؛



---

# الفصل الأول: الأوب النظرية والدراسات السابقة

---

### تمهيد:

إن المعلومات المحاسبية هي الوسيلة الفنية التي تقدمها المؤسسات عن وضعها المالي وأدائها وتكاليفها، والتقارير المالية هي أداة المستخدمة لتوصيل هذه المعلومات. ويجب أن تكون هذه التقارير معدة بطريقة ملائمة وموثوقة، حتى يمكن الاعتماد عليها واستخدامها في اتخاذ القرارات المختلفة، خاصة بالنسبة للمقرضين الذين يولون أهمية كبيرة لهذه المعلومات في ترشيد قرارات منح الائتمان وتقليل درجة المخاطرة.

ومن خلال هذا الفصل سنتطرق إلى جانب النظري للدراسة من خلال مبحثين، المبحث الأول معنون الإطار النظري للمعلومات المحاسبية والقرار الإئتماني. أما المبحث الثاني يعرض الأدبيات التطبيقية للدراسة والذي جاء فيه الدراسات السابقة باللغة العربية أو الأجنبية والتي تناولت الموضوع بمتغيرين معاً أو أحدهما، وما توصلت إليه من نتائج وتوصيات ومقارنتها بدراسة الحالية.



### المبحث الأول: الإطار النظري للمعلومات المحاسبية والقرار الإئتماني

تمثل المعلومات المحاسبية أحد أهم مصادر المعلومات في المؤسسة، وتعد أداة لرسم السياسات والتخطيط واتخاذ القرارات مما يتطلب ضرورة إتباع أساليب ملائمة لمساعدة الأطراف المعنية في صنع القرارات.

#### المطلب الأول: المعلومات المحاسبية: مفاهيم أساسية

سنتطرق في هذا المطلب الى مفهوم المعلومات المحاسبية وما هي الاسباب التي أدت الى وجودها، والى أهمية وخصائص المعلومات المحاسبية.

#### أولاً: مدخل للتعريف بالمعلومة المحاسبية

##### 1. مفهوم المعلومات المحاسبية:

أ. تعريف المعلومات المحاسبية: قدمت عدة مفاهيم للمعلومات المحاسبية يمكن توضيح أبرزها فيما يلي: تعرف المعلومة المحاسبية على أنّها: "مجموعة من القيم والحقائق النهائية والمؤسسة بصورة كمية ووصفية، والتي ترتبط مع بعضها مع بعض بعلاقات تبادلية، وهي ذات تأثير مباشر في سلوك الأفراد والإدارات المختلفة، وتزداد قيمتها الاقتصادية وفقاً للمنفعة التي تحققها لمستخدميها"<sup>1</sup>. كما تعرف المعلومة المحاسبية بأنّها: "البيانات التي تمت معالجتها للحصول على المؤشرات ذات معنى، تستخدم كأساس في عملية اتخاذ القرارات والتنبؤ بالمستقبل، ويتعين التوازن في إعداد المعلومات من حيث الحاجة إلى التفصيل فيها من جهة، ومدى اختصارها على شكل دلالات رقمية مركزة من جهة أخرى لكي تكون ذات منفعة لمتخذي القرار"<sup>2</sup>.

من خلال ما سبق تم ذكره من تعاريف بإمكاننا استنتاج وصياغة تعريف عام للمعلومة المحاسبية على أنّها المخرجات النهائية لنظام المعلومات المحاسبية، بعدما يتم تغذيته بالبيانات المالية لمعالجتها وإخراجها في شكل تقارير مالية، يتركز عليها مختلف المستخدمين سواء أطراف داخل المؤسسة أو خارجها لتلبية احتياجاتهم وتحقيق أهدافهم

ب. شروط المعلومات المحاسبية: وفيما يخص شروط المعلومات فتتمثل في:<sup>3</sup>

✓ إن المعلومات الناتجة يجب أن تقلل من درجة عدم التأكد لدى متخذ القرار، وذلك من خلال تقليل عدد البدائل المتاحة أمام صانع القرار؛

<sup>1</sup> علوان محمد لمين، دور نظام المعلومات المحاسبية في تحسين التدقيق الداخلي بالمؤسسة الاقتصادية دراسة حالة: ديوان الترقية والتسيير العقاري لولاية بسكرة OPGI، أطروحة دكتوراه، تخصص: محاسبة، كلية العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير، جامعة محمد خيضر، بسكرة، ص 78.

<sup>2</sup> سليمة نشنش، دور المعلومة المحاسبية في تحسين كفاءة سوق رأس المال، مجلة دفاتر اقتصادية، جامعة حلفة، المجلد 13، العدد 1، 2022، ص 540.

<sup>3</sup> بومصباح صافية ولعجوز الحسين، العلاقة بين الخصائص النوعية للمعلومات المحاسبية والأداء المالي للمؤسسات: دراسة لعينة من المؤسسات بولاية برج بوعريش، مجلة البحوث في العلوم المالية والمحاسبة، جامعة مسيلة، المجلد 3، العدد 1، 2018، ص 277-278.



✓ إن المعلومات الناتجة يجب أن تزيد من معرفة صانع القرار، وذلك في حالة عدم تحقيق الشرط الأول، حيث يمكن الاستفادة من المعرفة المضافة في صنع قرارات أخرى في المستقبل؛ أما إذا لم يتحقق ذلك، فلا يمكن أن يكون ناتج العمليات التشغيلية التي حدثت على البيانات بمثابة معلومات، بل يمكن اعتبارها "بيانات مرتبة" يمكن خزنها واستخدامها كمدخلات في النظام من جديد.

**2. أهمية المعلومات المحاسبية:** وتحتل المعلومات المحاسبية التي تنتجها نظم المعلومات المحاسبية أهمية كبيرة وذلك لما يلي:<sup>1</sup>

لإن المعلومات المحاسبية تتصف بالدقة أكثر من غيرها من المعلومات الأخرى وذلك بسبب ما تحتويه نظم المعلومات المحاسبية من الأسس والضوابط والمعايير التي لا تخلو منها أي خطوة أو جزء أو مستند في النظام؛  
لإن المعلومات المحاسبية تتمتع بمستوى من المنطق قد لا يتوفر في غيرها من المعلومات وتستمد هذا المنطق من النظرية المحاسبية التي تحكم إنتاج المعلومات من مبادئ وفروض والتي تعد مرشداً في أداء العمل المحاسبي؛  
لإن المعلومات المحاسبية هي الأساس الذي يعتمد عليه ملايين المستثمرين في سوق المال لتحديد قراراتهم الاستثمارية وهكذا يفترض في الأسواق الناضجة؛  
لإن المعلومة المحاسبية للشركات المدرجة في السوق المال دور رئيس في تحديد قرارات المقرضين والممولين لمشاريعها الجديدة.

### ثانياً: متطلبات المعلومات المحاسبية

**1. خصائص المعلومات المحاسبية:** ويمكن تقسيم خصائص المعلومات المحاسبية إلى مستويين هما:  
أ. **خصائص الأساسية للمعلومة المحاسبية:** أشار مجلس معايير المحاسبة المالية الأمريكي (FASB) إلى أن الملائمة والموثوقية هما الخاصيتان الأساسيتان لاتخاذ القرار:  
لإن **الملائمة:** عرفت جمعية المحاسبة الأمريكية (AAA) بان معيار الملائمة أساس في الحكم على كفاءة النظام المحاسبي ولتقوم المعلومات المحاسبية الناتجة عنه وبينت أن المعلومات المحاسبية لكي تكون ملائمة لمتخذ القرار يجب ان ترتبط وتؤثر بالهدف او الغرض المراد تحقيقه.<sup>2</sup>  
لإن **الثقة:** حيث تتسم المعلومات المحاسبية بالموثوقية بمقدار خلو المعلومات التي يتم نشرها في التقارير المالية من الأخطاء والتحيز في العرض والتصوير الصادق للأحداث والعمليات الاقتصادية، وتعكس الصورة الحقيقية

<sup>1</sup> هلالى إسلام وأحمد قايد نور الدين، مساهمة نظام المعلومات المحاسبية في تحسين عملية اتخاذ القرارات بالمؤسسة الاقتصادية، مجلد دفاتر اقتصادية، جامعة حلقة، المجلد 10، العدد 02، 2019، ص380.

<sup>2</sup> محمد تقروت وحسان طاهر شريف، أثر تكنولوجيا المعلومات على جودة المعلومات المحاسبية واتخاذ القرارات الاستثمارية، مجلة المحاسبة، التدقيق والمالية، جامعة خميس مليانة، المجلد 1، العدد 1، 2019، ص37.



للمؤسسة.<sup>1</sup>

ب. خصائص الثانوية للمعلومة المحاسبية: يمكن عرض الخصائص النوعية الثانوية للمعلومات المحاسبية على النحو التالي:<sup>2</sup>

القابلة للمقارنة: تلك الخاصة التي تساعد مستخدمي المعلومات المحاسبية في التعرف على أوجه الشبه ووجه الاختلاف بين مجموعتين أو أكثر من الظواهر الإقتصادية المحيطة بهم؛  
الثبات أو التجانس: ويعني الثبات قيام المؤسسة بتطبيق نفس السياسات والقواعد المحاسبية من فترة محاسبية لأخرى.

2. فئات مستخدمي المعلومات المحاسبية: لذا يمكن تقسيم المستخدمين لهذه المعلومات إلى:

أ. المستخدمون الداخليون: تتضمن هذه المجموعة كافة الأطراف التي يتصل عملها بإدارة أنشطة المؤسسة واستخدام مواردها فالمديرين يحتاجون إلى المعلومات للتخطيط والتنظيم، وإدارة المؤسسة وتقييم أداء المسؤولين، وينطبق ذلك على فئة المديرين بكافة مستويات: المدير العام، أعضاء مجلس الإدارة، مدير التسويق، المدير المالي، موظفو المؤسسة.<sup>3</sup>

ب. مستخدمون خارجيون: إنها المجموعات التي تهتم بدراسة البيانات والمعلومات التي تمدها المحاسبة ويمكن حصرها في المساهمين والدائنين والعملاء.<sup>4</sup> بالإضافة للجهات التي ذكرت هناك جهات أخرى مثل: الهيئات التجارية والرسمية والحكومية التي تؤثر قار ارتها على المؤسسة مثل وزارة المالية ومصحة الضرائب.<sup>5</sup>

<sup>1</sup> الأخضر عزى ورايح طويرات، محاولة تحليل علاقة الخصائص النوعية الأساسية للمعلومات المحاسبية بمستوى الإفصاح المحاسبي في القوائم المالية وفق معايير المحاسبة الدولية (IAS-IFRS): دراسة على عينة من خبراء المحاسبة ومحافظي الحسابات بالجزائر، مجلة اقتصاديات شمال افريقيا، جامعة شلف، المجلد 14، العدد 18، 2018، ص 259.

<sup>2</sup> ياسر تاج السر محمد سند وأميمة عوض عبد الله عثمان، حوكمة مهنة المراجعة ودورها في تحسين جودة المعلومات المحاسبية: دراسة ميدانية على عينة من مكاتب المراجعة الخارجية بولاية الخرطوم، مجلة الدراسات الاقتصادية المعاصرة، جامعة مسيلة، المجلد 6، العدد 2، 2021، ص 56.

<sup>3</sup> سليمان عتير، دور الرقابة الجبائية في تحسين جودة المعلومات المحاسبية: دراسة حالة مديرية الضرائب لولاية الوادي، مذكرة ماجستير، تخصص: محاسبة، كلية العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير، جامعة محمد خضير، بسكرة، 2011، ص 16.

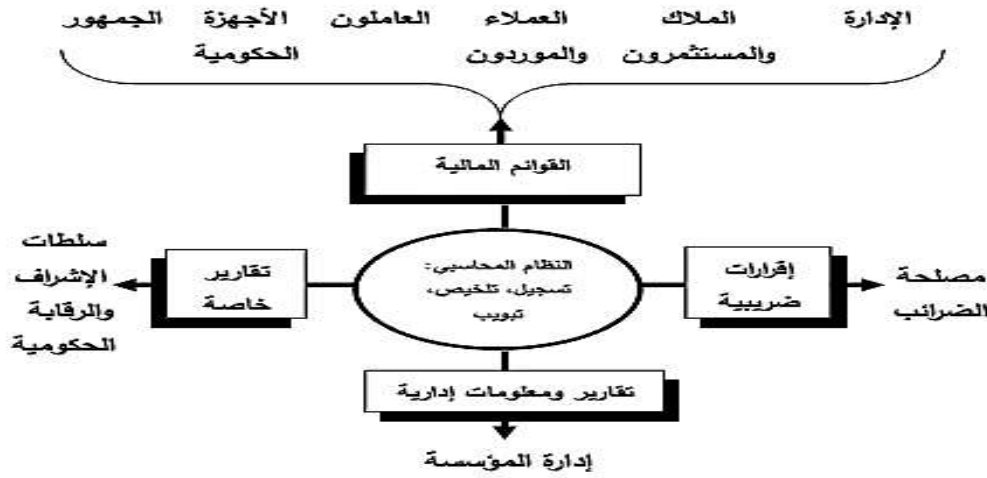
<sup>4</sup> هلاي إسلام وأحمد قايد نور الدين، مرجع سبق ذكره، ص 380.

<sup>5</sup> Eric tort, *organisation et management des systemes comptabilité*, Dunod Paris, 2003, P 9





## الشكل رقم (1-I): فئات مستخدمي المعلومات المحاسبية



المصدر: سليمان عتير، دور الرقابة الجبائية في تحسين جودة المعلومات المحاسبية: دراسة حالة مديرية الضرائب لولاية الوداي، مذكرة ماجستير، تخصص: محاسبة، كلية العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير، جامعة محمد خضير، بسكرة، 2011، ص 17.

### ثالثا: انتقادات المعلومات المحاسبية

مثلما تتمتع المعلومات المحاسبية بالأهمية فإن هناك انتقادات لهذه المعلومات يمكن تلخيصها بمايلي:<sup>1</sup>

1. لا تعني بالأحداث الاقتصادية: أي أن المعلومات المحاسبية لا تعني بالأحداث والمعلومات غير المالية والاقتصادية فهي لا تبين الظروف الخارجية المحيطة بالمنظمة وكفاءة الإدارة؛
2. تتأثر بالأحكام والإجتهادات الشخصية: حيث أن بعض الأرقام القياسية التي توفرها المعلومات تخضع إلى التقدير والأحكام الشخصية؛
3. تحتاج إلى لغة التفاهم: تحتاج المعلومات المحاسبية إلى لغة خاصة للتفاهم لما تحتوي من مصطلحات، وهذا من شأنه أن يجد من قابلية فهمها من قبل غير المتخصصين في المحاسبة ومن ثم صعوبة التعامل معها؛
4. التكلفة تفوق المنفعة: حيث أنه قد تكون المعلومات المحاسبية ملائمة وتتصف بالتمثيل الصادق، ولكن تكلفة الحصول عليها أو إنتاجها عالية، وتفوق العائد المتوقع الحصول عليه.

<sup>1</sup> عبد العالي منصر، مساهمة جودة المعلومات في تفعيل البعد الاستراتيجي للمحاسبة: دراسة حالة مجموعة من المؤسسات الاقتصادية الجزائرية، أطروحة دكتوراه، تخصص: محاسبة، كلية العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير، جامعة محمد خضير، بسكرة، 2021، ص 121.



المطلب الثاني: ماهية القرار الائتمان

أولاً: الائتمان المصرفي: أسس وضوابط

### 1. مفهوم الائتمان:

الفهم اللغوي لكلمة الائتمان هو المدخل الصحيح للتعرف على العملية الائتمانية. فإذا أخذنا عن الائتمان باللغة الإنجليزية *Crédit* نجد أنه ناشئ عن عبارة في اللاتينية وهي تركيب لإصطلاحين *Cre* وهي الثقة *Do* وهي أضع عليه فإن المصطلح هو أضع الثقة.<sup>1</sup> الائتمان اصطلاحاً يعني: "تسليف المال لإنفاقه على الإستثمار (الإنتاج) أو الإستهلاك وهو يعتمد على عنصرين أساسيين: الثقة والمدة".<sup>2</sup> تعرف الائتمانات بأنها: "تلك الخدمات المقدمة للعملاء والتي بمتضاها يتم تزويد الأفراد والمؤسسات في المجتمع بالأموال اللازمة، على أن يتعهد المدين بسداد تلك الأموال وفوائدها والعملات المستحقة عليها دفعة واحدة أو على أقساط في تواريخ محددة حسب العقد".<sup>3</sup>

2. أهمية الائتمان: الائتمان المصرفي يلعب دوراً فريداً في الحياة الاقتصادية ومن خلاله يتمكن الاقتصاد من أن يضمن مستويات من النمو والاستقرار، وفق ما يقدمه من مهام للاقتصاد أهمها:<sup>4</sup>

للمساهمة في تسهيل المفاضلة بين المصادر المالية داخل الإقتصاد، وكذلك الكفاءة في تدفق فوائض الوحدات الاقتصادية المدخرة إلى الاستخدامات الأكثر إنتاجية؛

للمساهمة في تنظيم عملية إصدار النقود القانونية، فالبنك المركزي يأخذ في الاعتبار حجم الائتمان المنتظر من البنوك عند وضعه سياسة للإصدار؛

للمساهمة في بيد الدولة تستخدمها في الرقابة على نشاط المشروعات وذلك من خلال استخدامها للارصدة الائتمانية المخصصة لها؛

للمساهمة في سحب الائتمان المصرفي من قبل المقترضين إلى زيادة حجم المعروض النقدي؛  
للمساهمة في تأثير مباشر على زيادة الادخار والحد من الاستهلاك وذلك لأن البنوك تعمل على تشجيع الأفراد على الإيداع لتوفير موارد الائتمان الأمر الذي يحد من الاستهلاك.

<sup>1</sup> أحمد حسن وسمي وشاكر نوري اسماعيل ، مخاطر منح الائتمان من قبل المصارف التجارية، مجلة جامعة بابل للعلوم الإنسانية، جامعة بابل، المجلد 29، العدد 7، 2021، ص5.

<sup>2</sup> سليمان ناصر، التقنيات البنكية وعمليات الائتمان، ديوان المطبوعات الجامعية، الجزائر، 2012، ص29.

<sup>3</sup> شريط عابد وبنية صابرينة، أثر معايير الجدارة الائتمانية المعروفة بـ 5Cs على اتخاذ القرار الائتماني: دراسة ميدانية على عينة من البنوك الجزائرية، مجلة الاقتصاد والتنمية البشرية، جامعة بليدة، المجلد4، العدد2، 2013، ص109.

<sup>4</sup> فادي عبد الرحيم محمود البطنجي، مدى إدراك محلي الائتمان لإجراءات المحاسبة الإبداعية: حالة المصارف العاملة في فلسطين، تخصص: محاسبة، مذكرة الماجستير، كلية التجارة، الجامعة الإسلامية، غزة، 2016، ص18.



2. معايير منح الائتمان: يقوم المحلل المالي عند قيامه بإجراءات الموافقة على منح الائتمان أحد المناهج التالية:

أ. معايير 5Ps: تعزز إدارة الائتمان قراراتها من خلال معايير الآتية:

🔍 **النظرة المستقبلية:** أي اكتشاف حالة عدم التأكد، بمعنى استكشاف الظروف البيئية والمستقبلية المحيطة بالعميل سواء داخلية أو خارجية؛<sup>1</sup>

🔍 **الحماية:** ونعني حماية مصالح البنك وحقوقه المتعلقة بالائتمان المطلوب إذا تم منحه، أي ضمانات المقدمة ومدى ملائمتها للائتمان ومخاطرها المتوقعة؛<sup>2</sup>

🔍 **العميل:** يقيم الوضع الائتماني للعميل من خلال تكوين صورة كاملة عنه من خلال مقابله؛<sup>3</sup>

🔍 **القدرة على السداد:** وتعني قدرة العميل على تحقيق الدخل وبالتالي قدرته على سداد ما عليه في المواعيد

محددة سلفاً، وعليه البنك عند دراسة هذا المعيار من التعرف على الخبرة الماضية للعميل وتفصيل مركزه المالي.<sup>4</sup>

🔍 **الغرض من الائتمان:** حيث يجب معرفة الغرض من الائتمان بشكل تفصيلي، وأن يحدد المجال الذي سوف يستخدم فيه هذا التسهيل بشكل دقيق حتى يمكن اتخاذ قرار بشأنه.<sup>5</sup>

ب. معايير PRISM: يعكس هذا النموذج جوانب القوة لدى العميل وتساعد إدارة الائتمان على تشكيل أداة قياس يتم من خلالها الموازنة بين المخاطر والقدرة على السداد، وهي:

🔍 **التصور:** يقصد به إحاطة البنك بمخاطر منح الائتمان له والعوائد المتوقعة من المنح، مما يدعو البنك إلى تحليل أوضاع المقترض واستراتيجيات التشغيل والتمويل عنده.<sup>6</sup>

🔍 **القدرة على السداد:** بمعنى تحديد مصادر التمويل الداخلية والخارجية والتي تبين امكانية الزبون في سداد الائتمان الممنوح له.<sup>7</sup>

🔍 **الغاية من الائتمان:** مضمون هذا المعيار هو تحديد الغاية من الائتمان المطلوب وكقاعدة عامة فإن الغاية من

<sup>1</sup> السنوسي محمد الزوام ومختار محمد ابراهيم، إدارة مخاطر الائتمان المصرفي في ظل أزمة المالية العالمية، المؤتمر العلمي الدولي سابع: تداعيات الأزمة الاقتصادية العالمية على منظمة الأعمال التحديات - الفرص الآفاق - جامعة الزرقاء الخاصة، الأردن، أيام 11/10 نوفمبر 2009، ص 16.

<sup>2</sup> زيادة رمضان والجودة محفوظ، إدارة المخاطر الائتمان، ط2، الشركة العربية المتحدة للتسويق والتوريات، القاهرة، 2010، ص 226.

<sup>3</sup> رحمة شخوم، أساليب إدارة المخاطر الائتمانية ودورها في تفعيل المصرفي الجزائري: دراسة قياسية لعينة من المصارف العاملة، أطروحة الدكتوراه، تخصص: نقود بنوك مالية، كلية العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير، جامعة عمار ثليجي، الأغواط، 2021، ص 70.

<sup>4</sup> زرارقي هاجر، إدارة المخاطر الائتمانية في المصرف الإسلامية: دراسة حالة بنك بركة الجزائري، مذكرة ماجستير، تخصص: دراسات مالية ومحاسبية معمقة، كلية العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير، جامعة قاصدي مرباح، ورقلة، 2012، ص 126.

<sup>5</sup> ديب سوزان وآخرون، إدارة الائتمان، ط1، دار الفكر ناشرون وموزعون، عمان، 2012.

<sup>6</sup> زياد رمضان والجودة محفوظ، مرجع سبق ذكره، ص 227.

<sup>7</sup> رحمة شخوم، مرجع سبق ذكره، ص 70.



الائتمان يجب أن تشكل أساساً للدراسة<sup>1</sup>؛

كـ الضمانات: ومضمون هذا العنصر هو تحديد الضمانات التي تقدم للمصرف ليكون ضامناً لاسترجاع الائتمان لمواجهة احتمالات عدم القدرة على السداد<sup>2</sup>؛

كـ الإدارة: بحيث يركز المحلل المالي على تحليل الفعل الإداري للعميل، ومضمون هذا الأخير يشمل: العمليات، الإدارة<sup>3</sup>؛

ت. معايير 8C: وفيما يلي استعراض لهذه العناصر<sup>4</sup>:

كـ الضمانة: نعني بها الأصول التي يقدمها العميل كضمان بغرض الحصول على القرض؛

كـ التجارب السابقة مع المقترض: تتضمن دراسة السجل التاريخي للمقترض مع المصرف،

كـ الشخصية: مجموعة من الصفات والسلوكيات الواجب توافرها في المقترض؛

كـ القدرة على الاستدانة: تحدد مقدرة العميل في إعادة ما اقترضه من المصرف؛

كـ رأس المال: يقصد به مقدار ما يملكه المقترض من ثروة، أو ما يملكه من أصول منقولة وغير منقولة؛

كـ الظروف العامة: ترتبط بالبيئة الخارجية المحيطة بالمقترض والمتمثلة بالظروف الاقتصادية والسياسية والاجتماعية؛

كـ التغطية: تتضمن حماية إدارة الائتمان في المصرف عند منح الائتمان من الخسائر غير المتوقعة؛

كـ التدفقات النقدية: تتكون من التدفقات التشغيلية وغير التشغيلية؛

### ثانياً: صناعة القرار الائتماني

1. خصائص القرار الائتماني: تتمحور خصائص قرار منح الائتمان في النقاط التالية<sup>5</sup>:

كـ السيولة: هي إمكانية سداد مبلغ الائتمان كاملاً في التاريخ وبالشروط المتفق عليها؛

كـ الأمان: قصد بها الثقة في أن الأموال المقرضة سيتم سدادها في تاريخ الإستحقاق؛

كـ الضمان: إذ يعتبر خط دفاع أخير لحالات الطوارئ غير المنتظرة؛

كـ الربحية: يجب الموازنة بين المخاطر المدروسة المرافقة لقرار منح الائتمان والربحية المتوقعة منه في إطار السياسة

الائتمانية العامة للبنك؛

<sup>1</sup> أنجلو إيمان، التحليل المالي ودوره في ترشيد عمليات الاقراض: المصرف الصناعي السوري نموذجاً، مذكرة ماجستير، تخصص: محاسبة، كلية الاقتصاد، جامعة تشرين، سورية، 2007، ص 41.

<sup>2</sup> السنوسي محمد الزوام ومختار محمد إبراهيم، مرجع سبق ذكره، ص 15.

<sup>3</sup> ديب سوزان وآخرون، مرجع سبق ذكره، ص 107.

<sup>4</sup> رومية شخوم، مرجع سبق ذكره، ص 69-70.

<sup>5</sup> أوسعيد نسبية وبلقاضي بلقاسم، دور الرقابة الداخلية في الحد من المخاطر المحيطة بالقرار الائتماني: دراسة حالة بنك السلام الجزائري للفترة للفترة (2013-2017)، مجلة أبحاث اقتصادية وإدارية، جامعة بسكرة، المجلد 16، العدد 02، 2022، ص 351.



تنوع المحفظة الائتمانية: تهدف إلى تنوع المخاطر بتجنب مخاطر التركيز على منطقة جغرافية معينة أو قطاع اقتصادي معين... الخ؛

### 2. مراحل قرار الائتماني: إن صناعة قرار الائتمان أي اتخاذ القرار بمنح الائتمان يمر بالمراحل التالية:<sup>1</sup>

أ. مرحلة ما قبل اتخاذ القرار: هي مرحلة تمهيدية، تتضمن مجموعة من الإجراءات التي يقوم بها البنك وهي: التسويق المصرفي لخدمات البنك؛ الإستماع الائتماني؛ التنازل المبدئي لطلب الائتمان؛ التفاوض مع طالب الائتمان.

ب. مرحلة إتخاذ القرار: وهي مرحلة خلق القرار الائتماني ويتخللها مايلي: تحديد المخاطر الائتمانية لطلب الائتمان؛ الضوابط الموجهة لهذه المخاطر؛ قياس المخاطر الائتمانية؛ تقييم الجدارة الائتمانية؛ صياغة القرار الائتماني؛ اعتماد السلطة المختصة بالقرار الائتماني.

ت. مرحلة ما بعد القرار الائتماني: وهي مرحلة ترجمة القرار عملياً ويتخللها مجموعة من الإجراءات منها: السيطرة على الضمانات؛ إستخدام التسهيلات الائتمانية؛ المتابعة المكتتبية والميدانية للتسهيلات؛ سداد التسهيلات التي تم منحها.

### 3. مقومات القرار الائتماني: يتطلب القرار الائتماني الأمثل عدداً من المقومات يمكن إجمالها في النقاط التالية:<sup>2</sup>

❖ أن يمنح الائتمان لصالح عميل تتوافر له الجدارة الائتمانية وفق معايير هذه الجدارة المتعارف عليها؛

❖ أن يكون الائتمان موجها لغرض واضح ومشروع يتفق وطبيعة نشاط العميل؛

❖ تناسب قيمة الائتمان الممنوح من الغرض الصادر من أجله والمركز المالي والهيكلية التمويلي للعميل المقترض؛

❖ التأكد من مصدر سداد واضح ومحدد ومرتبطة مباشرة بغرض استخدام الائتمان وتحيط به درجات عالية من الثقة والتأكد، ليس فقط أثناء فترة منح الائتمان ولكن من خلال سريان هذا الائتمان ولحين وقوع تاريخ السداد المتفق عليه؛

❖ التأكد من أن الذي يتصدى لصناعة قرار منح الائتمان كوادِر وسلطة ائتمانية تتوافق لهما المقومات الشخصية والموضوعية اللازمة.

<sup>1</sup> دليلة دادة ونوال بن عمارة، أثر الإفصاح المحاسبي على قرارات منح الائتمان في البنوك التجارية الجزائرية، المجلة الجزائرية للتنمية الاقتصادية، جامعة ورقلة، المجلد 5، العدد 1، 2018، ص ص 138-139

<sup>2</sup> لعروسي قرين زهرة، دور ادارة مخاطر الائتمان المصرفي في اتخاذ القرارات الائتمانية لدى البنوك التجارية: دراسة مجموعة من البنوك التجارية الجزائرية، أطروحة دكتوراه، تخصص: بنوك، مالية ومحاسبة، كلية العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير، جامعة محمد بوضياف، المسيلة، 2017، ص 85.



### ثالثا: العوامل المؤثر على اتخاذ قرار الائتماني

يوجد مجموعة من العوامل التي تعتبر محددة لاتخاذ القرار الائتماني والتي تم تصنيفها إلى:

1. **المتعلقة بالعميل:** تقوم عوامل الشخصية، ورأس المال، وقدرته على إدارة نشاطه وتسديد التزامته، والضمانات المقدمة، والظروف العامة والخاصة التي تحيط بالنشاط الذي يمارسه العميل، تقوم جميعها بدورها في تقويم مدى صلاحية العميل للحصول على الائتمان المطلوب؛<sup>1</sup>
2. **الخاصة بالائتمان:** يجب أن يكون الغرض من القرض واضح داخل الدراسة الائتمانية، ويرتبط الغرض من القرض بعدة عناصر هي: المدة الزمنية للقرض، طريقة السداد المتبعة، نوع القرض المطلوب ومبلغه؛<sup>2</sup>
3. **المتعلقة بالبنك:** تتمثل مجموعة من العوامل المتعلقة بموضوع الائتمان نفسه، كالغرض من الائتمان الممنوح للعملاء، ومدته، ومصدر السداد ومبلغ الائتمان المطلوب ونوعه.<sup>3</sup>

### المطلب الثالث: المعلومة المحاسبية ودورها في ترشيد قرار الائتماني

#### أولا: أهمية المعلومة المحاسبية في اتخاذ قرار الائتماني

أن الوظيفة والهدف النهائي للمعلومات المحاسبية هو زيادة المعرفة أو تحويل المجهول إلى معلومة أو تخفيض حالات الجهل أو عدم التأكد لدى مستخدمي هذه المعلومات مما يساعدهم على اتخاذ التصرفات أو القرارات الهادفة في إطار موضوعي. ويحصل متخذ القرار على المعلومات اللازمة لاتخاذ قراره من مصادر مختلفة ولكن التقارير المالية تعد أفضل مصادر المعلومات، والسبب في ذلك أن لهذه المعلومة كمية قابلية لتحقيق من صحتها، وتمثل المعلومات من أجل اتخاذ القرار أحد الأهداف الرئيسية للقوائم المالية.<sup>4</sup> تعتمد سياسة الائتمان على تحليل الوضع المالي للعميل وتحديد ما إذا كان مؤهلاً للحصول على القرض أو التسهيل الائتماني الذي يتقدم بطلب للحصول عليه لمشروع معين أو حاجة مالية. من أجل تحليل الموقف بشكل صحيح من أجل ضمان الديون المصرفية التي يقرضها العملاء، من الضروري توفير معلومات محاسبية عالية الجودة لتحليل الوضع المالي للعملاء. أدى اعتماد البنك على معلومات محاسبية غير موثوقة إلى نتائج تقييم سلبية لا تخدم مصالح البنك، وتعريض البنك لمخاطر الائتمان، والتحليل المالي لبيانات الائتمان التي تنتمي إلى مخاطر الائتمان المستقبلية، الأمر الذي يتطلب بدوره إدراجها، بيانات مالية ذات معلومات محاسبية موثوقة للغاية من أجل اتخاذ قرارات ائتمانية معقولة وصحيحة.

<sup>1</sup> زكريا الجمال، العوامل المؤثرة في قرار منح الائتمان لدى البنوك التجارية في محافظة جنين، مجلة الجامعة العربية الأمريكية، الجامعة العربية الأمريكية، المجلد 7، العدد 2، 2021، ص 159

<sup>2</sup> رجب حسين وسليم حمود، استخدام اساليب الكمية في ترشيد واتخاذ قرارات منح الائتمان بالبنوك التجارية، ملتقى وطني حول: الأساليب الكمية ودورها في اتخاذ القرارات الائتمانية، جامعة 20 أوت 1955، سكيكدة، أيام 24/23 نوفمبر 2008، ص 6

<sup>3</sup> زكريا الجمال، مرجع سبق ذكره، ص 159

<sup>4</sup> ناصر محمد علي الجهلي، خصائص المعلومات المحاسبية وأثرها في اتخاذ القرارات: دراسة حالة مؤسسة اقتصادية، مذكرة ماجستير، تخصص: محاسبة، كلية العلوم الاقتصادية وعلوم التسيير، جامعة الحاج لخضر، باتنة، 2008، ص 117-118.



### ثانيا: مصادر المعلومة المحاسبية اللازمة لقرار الائتماني

يتم الحصول على المعلومة المحاسبية اللازمة من مصدرين أساسيين:<sup>1</sup>

**1. المصادر الداخلية:** والتي تشمل القوائم المالية مثل: قائمة المركز المالي، قائمة الدخل وقائمة التدفقات النقدية، إضافة إلى تقرير مدقق الحسابات والتقارير الختامية لمجلس الإدارة وكذلك التقارير المالية الختامية التي تعد لأغراض إدارية، وكذلك بيانات تفصيلية عن عناصر القوائم المالية وبعض القوائم المالية الأخرى.

**2. المصادر الخارجية:** وهي بيانات إضافية تساعد المحللين الماليين في عملية تقييم وتفسير نتائج:

- البيانات الصادرة عن أسواق المال وهيئة البورصات وكذلك مكاتب السمسرة والمتعلقة بالشركة أو الجهة طالبة الائتمان؛

- الصحف والمجلات والدوريات والنشرات الإقتصادية التي تصدر عن الهيئات والمؤسسات الحكومية إضافة إلى النشرات والأبحاث الصادرة عن مراكز البحث العلمي التي تعرض بعض الدراسات المتعلقة بقطاع أو شركات نوع معين والتي تنفيذ في تحليل وضع الشركة طالبة الائتمان

### ثالثا: أنواع المعلومة المحاسبية المعتمدة في اتخاذ قرار الائتماني

إن المعلومات اللازمة اتخاذ القرارات تنقسم إلى الأنواع الموالية:<sup>2</sup>

**1. المعلومات الاقتصادية العامة والبيئة:** هي المعلومات المتعلقة بالنظام الاقتصادي والأحداث الجارية سواء كانت اقتصادية، سياسة أو اجتماعية وترتبط هذه المعلومات بالبيئة الخارجية المحيطة. وهذه المعلومات تتضمن مؤشرات عديدة منها معدلات النمو الإجمالية للاقتصاد الوطني المؤشرات النقدية معدلات التضخم بالإضافة إلى الوضع الحالي والمتوقع للاقتصاد الوطني؛

**2. معلومات عن الصناعة:** وهذه المعلومات تكون أكثر تفصيلاً فيما يتعلق بصناعة ما، على سبيل المثال: استمرار معدلات نمو الصناعة، الطلب على منتجاتها، اتجاهات الإنتاج بما على المدى القصير والطويل الاتجاه العام الأرباح هذه الصناعة؛

**3. معلومات عن الشركة:** وهي المتعلقة بالبيئة الداخلية للشركة وتشمل العديد من المعلومات منها: مركزها التنافسي وإستراتيجيتها التسويقية، وهيكل الاستثمارات ومكونات تكلفة المنتج.

<sup>1</sup> حسان الدباس، العوامل المؤثرة في عملية اتخاذ القرار الائتماني في المصادر العاملة في سورية: حالة تطبيق على المصارف الخاصة في سورية، مذكرة ماجستير، تخصص: الاقتصاد المالي والنقدي، كلية الاقتصاد، جامعة دمشق، سورية، 2013، ص 54.

<sup>2</sup> سليمة نمنش، دور المعلومات المحاسبية في اتخاذ قرار الاستثماري المالي، الملتقى الدولي بعنوان: صنع القرار بالمؤسسة، جامعة محمد بوضياف، مسيلة، أيام 15/14 أفريل 2009، ص ص 10-11.





### المبحث الثاني: الدراسات السابقة

فمن خلال هذا المبحث سنتطرق الى بعض الدراسة عربية والأجنبية. ونقوم بعرض محتوى الدراسة بهدف تدعيم أهمية الموضوع والاستفادة من إجراءاتها المنهجية ونتائجها، ثم مقارنتها بالدراسة الحالية بعد استخلاص النتائج.

### المطلب الأول: الدراسات السابقة باللغة العربية

سنتطرق في هذا المطلب الى بعض الدراسات الوطنية والعربية التي تناولت موضوع المعلومات المحاسبية واتخاذ القرار الائتماني وربطتها بمتغيرات أخرى، بالإضافة الى بعض الدراسات التي تناولت المتغيرين، لكن الاختلاف يكمن في الدراسة التطبيقية - حسب ما أمكن الاطلاع عليه - وفيما يلي بعض الدراسات التي تم الاطلاع عليها:

**1. دراسة قارة عشيرة نصر الدين و حبار عبدالرزاق سنة 2021، بعنوان: " نمذجة اتخاذ قرار منح الائتمان في البنوك التجارية العاملة في ولاية الشلف" <sup>1</sup>،** تسعى الدراسة إلى البحث عن مختلف النماذج التي تستخدمها البنوك التجارية لاتخاذ قرار منح الائتمان، وتكييف هذه النماذج حسب طبيعة البيئة المصرفية الجزائرية ودراسة إمكانية تطبيقها والتحقق من مدى مساهمتها في الحد من مخاطر عملية منح الائتمان. ولقصد إجابة على الإشكالية المطروحة تم الإعتماد على المنهج الاستنباطي ولتحقيق أهداف الدراسة تم استخدمت نموذج التحليل التمييزي لتقدير نموذج للتنبؤ بالفشل لعينة مكونة من 35 شركة مقرضة من البنوك التجارية (NATEXIS،BNA,AGB) العاملة في ولاية الشلف خلال الفترة 2006-2015، وتتكون هذه العينة من فئتين من الشركات: الفئة الأولى تتمثل في الشركات التي لم تتلق صعوبات في الوفاء بالتزاماتها يصنفها البنك ضمن الشركات السليمة، وعددها 23 شركة، الفئة الثانية تتمثل في الشركات التي عرفت صعوبات في سداد التزاماتها يصنفها البنك ضمن الشركات الفاشلة وعددها 12 شركة، توصلت الدراسة إلى نموذج مقترح للتنبؤ بالفشل يتكون من 13 متغير حقق نسبة تنبؤ صحيح بلغت 2.86%. وأهم التوصيات المقدمة هي الدراسة باستخدام أساليب أو نماذج أخرى لتغطية نسب التصنيف الخاطئ كاستخدام النماذج الكيفية إلى جانب نماذج التنبؤ بالفشل. كما وصت تدريب الموظفين باستمرار على استخدام التقنيات والاستراتيجيات الحديثة لإدارة المخاطر الائتمانية وإنشاء مخابر ومراكز بحث تابعة لكل بنك أو مركز مشترك تعنى به كل المنظومة المصرفية.

<sup>1</sup> قارة عشيرة نصر الدين و حبار عبدالرزاق، نمذجة اتخاذ قرار منح الائتمان في البنوك التجارية العاملة في ولاية الشلف، المجلة لأكاديمية للدراسات الاجتماعية والإنسانية، جامعة شلف، المجلد 13، العدد 01، 2021.





2. دراسة محفوظ صالح التميمي سنة 2020، بعنوان: "القوائم المالية المدققة الصادرة عم منشآت الأعمال واثرها في اتخاذ قرارات الائتمان: دراسة ميدانية لعينة من المصارف التجارية العاملة في منطقة نجران المملكة العربية السعودية"<sup>1</sup>، سعت هذه الدراسة إلى التعرف على الكيفية التي يتم بها إتخاذ القرارات الائتمانية بالإعتماد على المعلومات المحاسبية التي تتضمنها القوائم المالية المدققة حيث طبقت على عينة من المصارف التجارية العاملة في منطقة نجران والتي بلغت 07 مصارف. ولتحقيق أهداف الدراسة و الإجابة على تساؤلاتها وتم تصميم استبانة وتوزيعها على أفراد عينة الدراسة المكونة من 50 فردا من مديري الفروع، مديري إدارة الائتمان، مديري إدارة المخاطر، وتحليل البيانات اعتمدت برامج تطبيقية SPSS, EXEL بهدف اختبار الفرضيات لمعالجتها. بحيث أظهرت بيانات الدراسة الميدانية مجموعة من النتائج من أهمها اعتبار عامل المعرفة الشخصية بالمفترض من قبل مدير البنك واسمة في السوق من أهم عوامل مصادر المعلومات المؤثرة في اتخاذ قرارات الائتمان، يليه عامل سمعة المحاسب القانونية الذي قام بتدقيق القوائم المالية والمنظمة المهنية التي ينتمي إليها من أهم عوامل مصداقية وموثوقية القوائم المالية المؤثرة في اتخاذ قرارات الائتمان. وفي ضوء النتائج التي تم التوصل إليها أوصلت الدراسة على ضرورة الاهتمام بتحليل القوائم المالية واستخدام مؤشرات التحليل في تقييم المخاطر المالية لقرارات الائتمان، كما أوصت الدراسة على ضرورة التحول من فلسفة السياسة الائتمانية القائمة على المعرفة الشخصية الى الاعتماد على المعلومات المحاسبية كأساس لترشيد السياسة الائتمائية مع زيادة درجة التفويض للفروع.

3. دراسة مهند جعفر حسن حبيب سنة 2020، بعنوان: "دور المعلومات المحاسبية في تقويم عمليات منح التمويل في المصارف السودانية: دراسة ميدانية"<sup>2</sup>، تسعى هذه الدراسة إلى تسليط الضوء على أهم العوامل والمحددات واسس اتخاذ القرارات التمويلية. وقد استخدمت الدراسة مناهج متعددة المنهج الوصفي في تحليل بيانات الدراسة الميدانية والمنهج التاريخي في لاستعراض الدراسات السابقة والمنهج الاستقرائي لاختبار الفرضيات، ولتحقيق أهداف الدراسة تم تصميم استبانة لمجتمع الدراسة متمثل في الموظفين في بنك امدرمان الوطن تما اختيارها بطريقة عشوائية من مجتمع، وقد وزعت 40 استبانة واسترد منها 38 استبانة أي بنسبة 95%. وللإجابة على الفرضيات تم تطبيق إختبار SPSS من أجل استخراج البيانات وتحليلها. كانت أبرز نتائج الدراسة على الشركات

<sup>1</sup> محفوظ صالح التميمي، القوائم المالية المدققة الصادرة عم منشآت الأعمال واثرها في اتخاذ قرارات الائتمان: دراسة ميدانية لعينة من المصارف التجارية العاملة في منطقة نجران المملكة العربية السعودية، مجلة العلمية للإدارة والاعمال، مركز رفاذ للدراسات والأبحاث، جامعة، المجلد 8، العدد 3، 2020.

<sup>2</sup> مهند جعفر حسن حبيب، دور المعلومات المحاسبية في تقويم عمليات منح التمويل في المصارف السودانية-دراسة ميدانية، مجلة البحوث في العلوم المالية والمحاسبة، جامعة مسيلة، المجلد 05، العدد 02، 2020.



تقدم معلومات محاسبية تمتاز بالخصائص النوعية ذات دقة عالية عند طلب تمويل من المصارف، بالإضافة إلى مساهمة أساليب التحليل المالي الحديثة المصارف في تعرف على المخاطر المالية مما تساعد في ترشيد قرارات التمويل. على ضوء النتائج التي تم توصل إليها توصي الدراسة إلى ضرورة امداد الشركات للمصارف عند طلب منح التمويل بالمعلومات الفورية عن نشاطها وأدائها حتى ينعكس على قرار منح التمويل، إضافة إلى انشاء مؤسسات ومراكز متخصصة بعملية حصول على المعلومات وتحليلها وتقييم سمعة المتقدم بطلب التمويل.

4. دراسة سميرة صالح علي امبادي سنة 2019، بعنوان: "دور المعلومات المحاسبية في ترشيد عملية اتخاذ القرارات طويل الأجل في البنوك اليمنية"<sup>1</sup>، تهدف الدراسة إلى التحقق من دور الذي تلعبه المعلومات المحاسبية في عملية ترشيد القرارات طويلة الأجل في البنوك اليمنية. ولتحقيق أهداف الدراسة تم استخدام المنهج الوصفي كان من خلال مصادر جمع البيانات الثانوية بالإضافة إلى المنهج التحليلي خلال تحليل المعلومات التي تضمنها الاستبانة من قبل الباحثين. وكان مجتمع الدراسة البنوك التجارية بمحافظة عدن دراسة ميدانية لـ 10 بنوك عينة ممثلة بكل فئات الوظيفية فيها، وأهمها المدراء. أما بالنسبة إلى أداة جمع البيانات، فقد تم تصميم استبانة لجمع البيانات الأولية، لتوزع على عناصر مجتمع الدراسة 42 فرداً. توصلت الدراسة إلى أن المعلومات المحاسبية تلعب دوراً رئيسياً في عملية ترشيد قرارات الاستثمار وكذلك عملية اتخاذ القرارات الائتمانية، مما يساهم في خفض مخاطر الائتمان التي دتقع على عاتق البنوك. أوصت الدراسة بضرورة تطبيق البنوك اليمنية للنظم المحاسبية الحديثة، وأنظمة التكنولوجيا للتعامل مع التطور السريع في العصر الحالي من أجل الحصول على معلومات أكثر دقة والاستفادة منها.

5. دراسة لعروسي قرين زهرة سنة 2017، بعنوان: "دور ادارة مخاطر الائتمان المصرفي في اتخاذ القرارات الائتمانية لدى البنوك التجارية: دراسة مجموعة من البنوك التجارية الجزائرية"<sup>2</sup>، سعت الدراسة إلى تسليط الضوء على أهمية دور إدارة مخاطر الائتمان في اتخاذ القرارات الائتمانية. من خلال معرفة آليات تقييم مخاطر الائتمان المصرفي والتحكم فيها، وإظهار التأثيرات التي يمكن أن تحدثها إدارة مخاطر الائتمان في الصناعة المصرفية. كما تهدف الدراسة إلى بيان الإجراءات الضرورية لتطوير منهجية إدارة مخاطر الائتمان في المصارف التجارية الجزائرية وفقاً للممارسات الحديثة لإدارة المخاطر المصرفية. وللإجابة على الإشكالية مطروحة اعتمدت على المنهج الوصفي التحليلي يعتبر الأمثل للدراسة، للحصول على البيانات اللازمة لاختبار الفرضيات، تم

<sup>1</sup> سميرة صالح علي امبادي، دور المعلومات المحاسبية في ترشيد عملية اتخاذ القرارات طويل الأجل في البنوك اليمنية: دراسة ميدانية لعينة م آراء مسيري بنوك محافظة عدن، مجلة المنتدى للدراسات والأبحاث الاقتصادية، جامعة حلقة، المجلد 3، العدد2، 2019.

<sup>2</sup> لعروسي قرين زهرة، دور ادارة مخاطر الائتمان المصرفي في اتخاذ القرارات الائتمانية لدى البنوك التجارية: دراسة مجموعة من البنوك التجارية الجزائرية، أطروحة دكتوراه، تخصص: بنوك، مالية ومحاسبة، كلية العلوم الاقتصادية وتجارية وعلوم التسيير، جامعة محمد بوضياف، مسيلة، 2017.



اعتماد استمارة الإستبيان كمصدر رئيسي للحصول على البيانات، حيث كان مجتمع الدراسة البنوك التجارية الجزائرية (المديريات العامة بولاية الجزائر، المديريات الجهوية بولاية سطيف، مجموعة وكالات لولايات مختلفة) بحيث اختيرت عينة من موظفين مختلف البنوك محل الدراسة وتم توزيع الإستبانة على مفردات عينة البحث والتي بلغت 310 استمارة. ومن أهم النتائج التي توصلت إليها الدراسة لها أن البنوك تمنح الائتمان المصرفي بناءً على الدراسات الائتمانية لمراكز زبائنها وبالتالي فإن تقييم مخاطر الائتمان يلعب دوراً حاسماً في قرارات المنح. كما تبين الدراسة وجود نقاط ضعف في إدارة مخاطر الائتمان في البنوك التجارية، مثل عدم وجود معايير محددة قابلة للتطوير لتقييم مخاطر الائتمان بشكل موضوعي. وقد قدمت الدراسة مجموعة من التوصيات أهمها ينصح بضرورة تعزيز اهتمام إدارة البنوك بإدارة مخاطر الائتمان وتدريب الموظفين على مهارات التحليل المالي. كما يجب وضع التشريعات والأنظمة المصرفية المناسبة لضمان أخذ الجوانب المالية والاقتصادية.

6. دراسة محمد ميلي سمية سنة 2017، بعنوان: " استخدام أساليب المعاينة قرارات منح الائتمان في البنوك التجارية لتدقيق القوائم المالية في اتحاد الجزائرية"<sup>1</sup>، تسعى الدراسة إلى تسليط ضوء على أثر استخدام أساليب المعاينة لتدقيق القوائم المالية في اتحاد القرارات منح الائتمان في البنوك التجارية عن طريق استخدام أسلوب التدقيق بالعينات وبالتالي التقليل من المخاطر البنكية المرتبطة بالقوائم المالية المدققة، ولتحقيق هدف الدراسة ولأغراض اختبار الفرضيات اعتمدت الدراسة استخدمت المنهج الوصفي للإطار النظري، وفضلاً عن المنهج الاستقرائي في جانب التطبيقي الذي يعتمد على تصميم استبانة، وحدد مجتمع الدراسة من 22 بنك من 03 ولايات وهي (المسيلة، وبرج بوعريريج، سطيف)، ووزعت على عينة عشوائية والتي بلغت 122 فرداً موظفين في المصالح المسؤولة عن عملية منح الائتمان، وتم معالجتها إحصائياً باستخدام برنامج spss.v22 للوصول لنتائج النهائية وتفسيرها. ومن النتائج المتوصل لها أن تطبيق أساليب المعاينة في تدقيق القوائم المالية أثر إيجابي في قرار منح الإئتمان بالبنوك التجارية الجزائرية، وكذا دراسات ملفات الائتمان خطوة أساسية ومهمة في عملية منح الائتمان بالإعتماد على الطرق الحديثة. وأهم التوصيات المقدمة هي ضرورة دراسة ملف الائتمان دراسة معمقة ابتداء من تاريخ وضعه إلى غاية أجال استحقاقه ومن أجل التقليل من مخاطر الائتمان فإنه يجب على البنوك أن تحدث تغير جذرياً في نمط تعاملها مع الزبائن (المؤسسة المقترضة).

7. دراسة تسنيم عبد الرحيم محمد أحمد سنة 2017، بعنوان: "دور جودة المعلومات المحاسبية في ترشيد قرارات منح الائتمان المصرفي والحد من مخاطر التعثر بالمصارف السودانية: دراسة حالة

<sup>1</sup> سمية محمد ميلي، استخدام أساليب المعاينة قرارات منح الائتمان في البنوك التجارية لتدقيق القوائم المالية في اتحاد الجزائرية، أطروحة دكتوراه، تخصص: بنوك، مالية ومحاسبة، كلية العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير، جامعة محمد بوضياف، مسيلة، 2017.



بنك الخرطوم"<sup>1</sup>، إن الغرض من الدراسة هو تسليط ضوء على أهمية المعلومات المحاسبية في عملية ترشيد قرارات الائتمانية وبيان أسباب التعثر في الائتمان المصرفي وعلاج هذا التعثر بإضافة إلى توضيح آلية عمل النظام المحاسبي ومخرجات هذا النظام، اتبعت الدراسة المنهج التاريخي تتبع الدراسات السابقة التي لها علاقة بموضوع الدراسة، المنهج الاستقرائي للاطار النظري كذا منهج الاستنباطي لغرض الدراسة، المنهج الوصفي التحليلي لغرض الدراسة الميدانية، وجمع البيانات استعملت استمارة الاستبيان التي وزعت على عينة عشوائية من الموظفين بينك الخرطوم حيث شملت العينة (63) موظفاً وتم استعمال برنامج SPSS لمعالجتها. كانت أبرز نتائج الدراسة توفر معلومات محاسبية ذات أهمية وفائدة يؤدي إلى ترشيد قرار منح الائتمان ويؤدي توفير المعلومات في الوقت المناسب إلى ترشيد قرار منح الائتمان. اقترحت الدراسة توصيات منها البحث عن النقاط الضعف في السياسة الائتمانية، رسم سياسة ائتمانية سليمة بما تتضمنه من ضوابط واجراءات منظمة لعملية الائتمان للحد من مخاطر التعثر.

8. دراسة عبيد سعود عبيد المطيري سنة 2015، بعنوان: "أثر جودة المعلومات المحاسبية على سياسات الائتمانية في البنوك التجارية الكويتية"<sup>2</sup> هدف هذه الدراسة إلى معرفة أثر جودة المعلومات المحاسبية المتمثلة على السياسات الائتمانية في البنوك التجارية الكويتية، تكونت عينة الدراسة من 80 مفردة من مديري الائتمان ومديري إدارة المخاطر واللجان الهاملة في إدارة المخاطر في البنوك التجارية الكويتية وقد تم تطوير استبانة وتوزيعها عليهم بغرض جمع البيانات التي تفي بأغراض الدراسة، وقد استرجع 78 استبانة صالحة لغايات التحليل الاحصائي. وعليه بلغت نسبة الاستبانات الخاضعة للتحليل الاحصائي 97.5% من إجمالي الاستبيان الموزع. كما وتم الاعتماد على البرنامج الاحصائي SPSS لتحليل البيانات من خلال استخدام الاحصاءات الوصفية واختيار تحليل الانحدار. وقد أوصت الدراسة بضرورة أن تحرص البنوك التجارية الكويتية على الاهتمام بفاعلية فهم المعلومات.

9. دراسة محمد موسى فرج الله سنة 2011، بعنوان: "دور المعلومات المحاسبية في اتخاذ القرارات الإدارية في ظل ظروف عدم التأكد: دراسة تطبيقية على البنوك العاملة بقطاع غزة"<sup>3</sup>، هدفت هذه الدراسة إلى معرفة الدور الذي تلعبه المعلومات المحاسبية في تخفيض درجة عدم التأكد المحيطة بعملية اتخاذ القرارات، بالإضافة إلى معرفة طبيعة وقوة العلاقة بين جودة المعلومات المحاسبية والظروف والمتغيرات المحيطة بعملية اتخاذ

<sup>1</sup> تسنيم عبد الرحيم محمد أحمد، دور جودة المعلومات المحاسبية في ترشيد قرارات منح الائتمان المصرفي والحد من مخاطر التعثر بالمصارف السودانية، مذكرة ماجستير، تخصص: المحاسبة، كلية التجارة، جامعة النيلين، السودان، 2017.

<sup>2</sup> عبيد سعود عبيد المطيري، أثر جودة المعلومات المحاسبية على سياسات الائتمانية في البنوك التجارية الكويتية، مذكرة ماجستير (غير منشورة)، تخصص: محاسبة، كلية إدارة المال والأعمال، جامعة آل البيت، الأردن، 2015.

<sup>3</sup> محمد موسى فرج الله، دور المعلومات المحاسبية في اتخاذ القرارات الإدارية في ظل ظروف عدم التأكد: دراسة تطبيقية على البنوك العاملة بقطاع غزة، مذكرة ماجستير، تخصص: المحاسبة والتمويل، كلية التجارة، جامعة الإسلامية، غزة، 2011.



القرارات، وقد اعتمدت الدراسة في جمع البيانات المتعلقة بالموضوع على الأدبيات والدراسات السابقة ذات الصلة، ومن خلالها تم الحصول على البيانات الثانوية والتي شكلت الإطار النظري للدراسة، أما الإطار العلمي فقد اعتمد على إعداد استبانة تم تصميمها لهذا الغرض، حيث تم توزيعها على عينة الدراسة البالغة 116 مفردة واستخدمت الدراسة المنهج الوصفي التحليلي وإجراء التحليلات الإحصائية باستخدام برنامج SPSS. وقد خلصت الدراسة إلى أن المعلومات المحاسبية تساعد متخذي القرارات في البنوك التجارية العاملة بقطاع غزة على تخفيض حالة عدم التأكد المحيط بعملية اتخاذ القرارات الإدارية. وبناء على هذه النتائج أوصت الدراسة على عدم الاعتماد على الطرق التقليدية في اتخاذ القرارات وما تتضمنه من مراعاة الزبائن، الاعتماد على الطرق العلمية في اتخاذ القرارات وخاصة في ظل ظروف عدم التأكد واختيار الطرق التي تتلاءم مع الظروف المحيطة.

**10. دراسة مداحي عثمان سنة 2009، بعنوان: "دور المعلومات المحاسبية في اتخاذ القرارات الاقتصادية"<sup>1</sup>، تهدف الدراسة إلى إبراز أهمية ودور نظام المعلومات المحاسبية في عملية اتخاذ القرار وتبان أهميتها في عملية تسيير المؤسسة، والعلاقة الوطيدة بين عملية اتخاذ القرار وانظمة المعلومات بما يجعل هذه الأخيرة تمثل الركيزة الأساسية في عملية اتخاذ القرار. واعتمدت الدراسة المنهج الاستنباطي من خلال عرض الأدبيات النظرية لموضوع الدراسة كما تم استخدام المنهج التحليلي في الجانب التطبيقي. وتوصلت الدراسة إلى مجموعة من نتائج أهمها: تعتبر المعلومات المحاسبية مصدرا أساسيا لاتخاذ مختلف القرارات التسيير كما تختلف طبيعة ومواصفات المعلومات باختلاف المستوى الإداري الذي تقدم إليه، وكذلك إن عملية اتخاذ القرارات عملية ديناميكية وحيوية ومتداخلة في جميع وظائف الإدارة ترتبط بها نجاح أو فشل العمل الإداري. اقترحت الدراسة توصيات إجرائية تتمثل في ضرورة إعطاء اهتمام أكبر للمعلومات التي يوفرها النظام المعلومات المحاسبية في سبيل ترشيد القرارات الادارية كما أوصت على ضرورة تغير النظر إلى المحاسبة على أنها مجرد أداة لحساب النتيجة واعتبارها من أدوات التسيير تسمح من خلال استعمال الجيد لمنتجتها الوصول إلى اتخاذ قرارات رشيدة.**

<sup>1</sup>مداحي عثمان، دور المعلومات المحاسبية في اتخاذ القرارات الاقتصادية، أطروحة دكتوراه، تخصص: علوم التسيير، كلية العلوم الاقتصادية والتسيير، جامعة الجزائر، الجزائر، 2009 .



### المطلب الثاني: الدراسات السابقة باللغة الأجنبية

يركز هذا المطلب على أهم الدراسات باللغة الأجنبية والتي لها علاقة بعنوان الدراسة أو ترتبط به بشكل مباشر أو غير مباشر، والتي تلخص فيما يلي:

1. دراسة *Ahmed Yhia Kdeear and all* سنة 2021، بعنوان: "Aggregate accounting information and its impact on management decision making (Case Study)"<sup>1</sup>، تهدف هذه الدراسة إلى بيان تأثير المعلومات المحاسبية التجميعية في صناعة واتخاذ القرارات الإدارية التمويلية والاستثمارية والتشغيلية وتقييم القوائم المالية بعد التجميع. ولتحقيق أهداف الدراسة تم استخدام المنهج الوصفي في بيان تأثير المعلومات المحاسبية التجميعية في صناعة واتخاذ القرارات الإدارية التي تستند إلى طريق العلمية والعقلانية. وكان مجتمع الدراسة كلية الاقتصاد والإدارة بجامعة بغداد وتمثل عينة الدراسة في الوحدات الاقتصادية الحكومية المطبقة أنظمة محاسبة المتبانية. ومن النتائج المتوصل لها أن وجود علاقة بين نظام المعلومات المحاسبية ونظام المعلومات الإدارية من خلال التشابه في الوظائف الأساسية لهذه الأنظمة. بالإضافة إلى ذلك، فإن مخرجات نظام المعلومات المحاسبية هي مدخلات لنظام المعلومات الإدارية لاتخاذ القرارات الإدارية.

2. دراسة *DENIS MBUVI MUSYOKA* سنة 2016، بعنوان "The Effect Of Use Of Financial Sapements in Making Lending decions Of Non Performing Lorans Commercial Banks in Kenya"<sup>2</sup>، تهدف الدراسة إلى تحديد أثر استخدام البيانات المالية للعميل في اتخاذ قرارات الإقراض على مستوى القروض المتعثرة فيما بين البنوك التجارية في كينيا، حيث اعتمدت الدراسة ميدانية على استبانة كأداة رئيسية لقياس متغيرات الدراسة ولقد مجتمع الدراسة موظفوا المصارف التجارية في كينيا والبالغ عددها 37 موظفاً، واتبعت الدراسة المنهج الوصفي التحليلي، الذي توصل بدوره إلى مجموعة من النتائج أهمها ليس كل البنوك تستخدم البيانات المالية للموافقة على جميع أنواع القروض أو جميع أنواع العملاء نتيجة لفقدان الثقة فيها ونسبة عالية من المقترضين هي من المؤسسات الصغيرة والمتوسطة والأفراد الذين لا يملكون القدرة على إنتاج بيانات مالية وارتفاع نسبة الربحية للمؤسسات المتوسطة يكسبها قدرة التفاوض مع البنك للحصول على قروض، بينما المؤسسات متعددة الجنسيات تحمل مخاطر أقل للبنك نتيجة موثوقية بياناتها المالية، كما خلصت الدراسة أن المصارف ذات المستوى الأدنى تستخدم البيانات المالية في قرار الإقراض على عكس المصارف المستوى الأعلى. وعلى ضوء النتائج أوصت

<sup>1</sup> Ahmed Yhia Kdeear and all, "Aggregate accounting information and its impact on management decision making (Case Study)", *Journal of Economics and Administrative Sciences*, Vol.27, No. 129, 2021.

<sup>2</sup> DENIS MBUVI MUSYOKA, *The Effect Of Use Of Financial Sapements in Making Lending decions Of Non Performing Lorans Commercial Banks in Kenya*, MASTER OF BUSINESS, UNIVERSITY OF NAIROBIA RESEARCH, 2016.





الدراسة بأن يقوم خبراء المحاسبة والمصارف بتنفيذ تدابير مساعدة لمؤسسات الصغيرة والمتوسطة على زيادة موثوقية البيانات المالية من أجل تحسين استخدامها في قرارات الإقراض

3. دراسة *Miia Karilainen* سنة 2014، بعنوان: "*Usefulness of Financial Accounting*"

*Information in Commercial Lending By Banks in Sweden*<sup>1</sup>. تسعى الدراسة إلى تسليط الضوء على دور المعلومة المحاسبية في لاتخاذ القرار الائتماني، وكان مجتمع الدراسة أكبر 04 بنوك تجارية سويدية وهي *Handelsbanken* و *Nordea* و *Swedbank* و *SEB*، وقد تم تحديد إطار المجتمع الذي يتألف من مديرين الفرعيين للبنوك محل الدراسة. اما بالنسبة لأداة جمع البيانات، فقد تم تصميم استبانة لجمع بيانات الأولية، لتوزع على عينة المجتمع. وقد خلصت الدراسة إن البنوك السويدية تعتمد على المعلومات المحاسبية منها مدى قدرة النقدية لشركات وكذلك مدى قدرتها على سد الديون والارباح/ الخسائر، أكثر من معلومات الأخرى في عملية اتخاذ القرار الائتماني .

4. دراسة *AyyoubAl Swalhah* سنة 2014، بعنوان: "*The role of Accounting Information*"

*Systems (A.I.S.) in rationalized Administrative Decision- making (field study) Jordanian banks*<sup>2</sup>، تهدف الدراسة إلى توضيح دور نظم المعلومات المحاسبية في اتخاذ القرار الإدارية عقلانية، لهذا الغرض تم تطبيق دراسة حالة على البنوك التجارية. وقد استخدمت الدراسة المنهج الوصفي، ولتحقيق أهداف الدراسة تم تصميم استبانة لمجتمع الدراسة متمثل في موظفين في تسهيلات الائتمانية في بنوك الأردنية (البنك الاسلامي الأردني، البنك العربي الاسلامي الدولي، البنك الإسكان لتجارة والتحويل). وقد وزعت 250 استبانة واسترد منها 210 استبانة أي بنسبة 87%. وللاجابة على الفرضيات تم تطبيق إختبار *SPSSV.19* من أجل استخراج البيانات وتحليلها. وقد خلصت الدراسة إلى عدة نتائج من أهمها توفر على الخصائص المطلوبة في المعلومات المحاسبية التي يمكن الاعتماد عليها في ترشيد عملية اتخاذ القرار الإداري. كما يتم استخدام المعلومات المحاسبية من قبل الموظفين في ترشيد اتخاذ القرارات الإدارية. ومن التوصيات التي اقترحتها الدراسة تطوير الأدوات والأجهزة والبرامج المستخدمة في تشغيل نظام المحاسبة، وتوسيع استخدام المعلومات المحاسبية في تخطيط عمليات التسويق وتشكيل سياسات المبيعات المستقبلية، مع زيادة الاهتمام بالمعلومات المحاسبية التي يمكن أن تساعد في إجراء مقارنات تحليلية وتنبؤات للمستقبل.

<sup>1</sup>*Miia Karilainen, Usefulness of Financial Accounting Information in Commercial Lending By Banks in Sweden , Master's Thesis, Business Administration, handelshögskolan, karlstads universitet, 2014.*

<sup>2</sup> *AyyoubAl Swalhah, The role of Accounting Information Systems (A.I.S.) in rationalized Administrative Decision- making (field study) Jordanian banks, INTERDISCIPLINARY JOURNAL OF CONTEMPORARY RESEARCH IN BUSINESS, Vol. 6, No. 1, 2014*



5. دراسة Vincent Byusa , David Nkusi سنة 2012، بعنوان: " *The effects of credit policy on*

*bank performance: Evidence from selected Rwandan Commercial banks* "،<sup>1</sup> ارتكزت هذه الدراسة إلى معرفة أثر السياسات الائتمانية على أداء البنوك التجارية في روندا، ولقصد إجابة على الإشكالية المطروحة تم الإعتماد على المنهج الوصفي في جانب النظري أما المنهج التحليلي في الدراسة الميدانية. ولتحقيق أهداف الدراسة تم توزيع استمارة استبيان على عينة من موظفين 24 فردا من ثلاثة بنوك تجارية، ولإختبار الفرضيات تم استخدام مجموعة من الأساليب الإحصائية. وتوصلت الدراسة إلى ان بنوك محل الدراسة تقوم بتقييم الجدارة الائتمانية للعميل بمساعدة 5Cs وهي: ( الشخصية؛ السمعة؛ رأس المال؛ الضمانات والشروط) يشير هذا إلى أن كل نوع من طلبات القرض يجب أن يمر بعملية وصف القرض وفترة استحقاق مع إشارة إلى الحد الأقصى المبلغ المسموح به مع توفير غطاء تأميني (ضمان). وأهم التوصيات المقدمة يجب على بنوك تخصيص مخصصات من أرباحها للديون معدومة، ذلك لان التحليل الائتماني قصير النظر يكون له تأثير سلبي على ربحية البنك ومن ثم على أداءه، بإضافة يجب تدير المستمر للموظفين على أعلى مستوى من خبرة مع تخفيض سعر الفائدة ومعدل التضخم.

6. دراسة waild Siamet and all سنة 2012، بعنوان: " *The utilizing of financial analysis in*

*rationalising decision of granting credit facilities* "،<sup>2</sup> إن الغرض من هذه الدراسة هو التعرف على درجة الاستفادة من الأساليب المالية والمحاسبية الموضوعية المستخدمة من قبل مديري الائتمان والمحللين في البنوك التجارية الأردنية للحكم على الجدارة الائتمانية لطالبي التسهيلات الائتمانية عند اتخاذ قرار منحهم التسهيلات من خلال التعرف على الاستفادة من درجة استخدام أساليب تحليل المقارنة للقوائم المالية (التحليل الأفقي والرأسي) والنسب المالية والنماذج التنبؤية للفشل المالي. كما هدفت الدراسة إلى معرفة حدود الاستخدام الأمثل لأساليب التحليل المالي في ترشيد اتخاذ القرار لمنح التسهيلات الائتمانية للبنوك التجارية في الأردن ولتحقيق أهداف هذه الدراسة صمم الباحثان استبانة موزعة على مجتمع الدراسة. يمثل جميع مديري الائتمان والمحللين في إدارات التسهيلات الائتمانية في البنوك التجارية الأردنية المدرجة في بورصة عمان. وأظهرت النتائج عدة نتائج مثل: تزايد استخدام بعض الأساليب والمؤشرات والنماذج المالية والمحاسبية من قبل مديري ومحللي الائتمان عند دراسة المركز المالي للعميل لاتخاذ القرار بشأن منح التسهيلات الائتمانية. توجد فروق في استخدام النسب المالية (نسب السيولة، ونسب النشاط أو الدوران والأداء، ونسب الدين، ونسب الربحية، ونسب السوق) وعند دراسة المركز المالي

<sup>1</sup> Vincent Byusa , David Nkusi , *The effects of credit policy on bank performance: Evidence from selected Rwandan Commercial banks*, Rwanda Journal, Vol. 26, 2012.

<sup>2</sup> waild Siamet and all, *The utilizing of financial analysis in rationalising decision of granting credit facilities*, International Research Journal of Finance and Economics, International Journal, Eurojournals Publishing, Austria, 2011.





للتسهيلات الائتمانية التي يطلبها العملاء، وأظهرت هذه الفروق أن نسب السيولة هي النسب الأكثر استخدامًا تليها حصص الربحية. هناك حواجز تحد من استخدامات أساليب التحليل المالي بكفاءة.

### المطلب الثالث: المقارنة بين الدراسة الحالية مع الدراسات السابقة

يركز هذا المطلب على المقارنة بين الدراسة الحالية مع الدراسات السابقة من خلال ذكر أهم أوجه التشابه وأوجه الاختلاف بين دراستنا والدراسات السابقة التي تم ذكرها.

#### أولاً: المقارنة بين الدراسة الحالية والدراسات باللغة العربية

تلخيص أهم الفروقات بين دراستنا والدراسات باللغة العربية في الجدول التالي:

#### الجدول رقم (I-01): مقارنة الدراسة الحالية مع الدراسات باللغة العربية

الدراسات السابقة	أوجه التشابه	أوجه الاختلاف
الدراسة الحالية مع دراسة قارة وآخرون، سنة 2021.	<ul style="list-style-type: none"> <li>- نفس مجتمع الدراسة المتمثل في البنوك التجارية</li> <li>- تشبها في المتغير التابع ترشيد القرار الائتماني</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- اختلفت الدراستين في هدف دراسة حيث هدفت الدراسة السابقة إلى البحث عن مختلف النماذج التي تستخدمها البنوك التجارية لاتخاذ القرار منح الائتماني</li> <li>- اختلفت الدراستين في المنهج المعتمد حيث اعتمدت دراسة سابقة على المنهج الاستنباطي و نموذج التحليل التمييزي</li> </ul>
الدراسة الحالية مع دراسة محفوظ صالح التميمي، سنة 2020.	<ul style="list-style-type: none"> <li>- تشابهت الدراستين في هدف الدراسة حيث سعت الى التعرف على الكيفية التي يتم بها اتخاذ القرارات الائتمانية بالاعتماد على المعلومات المحاسبية</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- اختلفت الدراستين في مجتمع الدراسة حيث تمت الدراسة سابقة في المصارف التجارية العاملة في المملكة العربية السعودية</li> <li>- بعض اختلافات في نتائج الدراسة</li> <li>-- اختلفت الدراستين في برنامج الدراسة حيث استعملت الدراسة الحالية برنامج Smart-pls</li> </ul>
الدراسة الحالية مع دراسة مهند جعفر حسن حبيب، سنة 2020	<ul style="list-style-type: none"> <li>- ركزت الدراسات المذكورتين على تسليط الضوء على دور المعلومات المحاسبية كمتغير مستقل وأهميتها كمصدر للمعلومات لدى المصارف عندما يقدم الأفراد أو الشركات طلبات تمويل.</li> <li>- اعتمادا نفس المنهج الوصفي التحليلي.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- ركزت الدراسة سابقة على منح التمويل بينما ركزت الدراسة الحالية على ترشيد قرار الائتماني</li> <li>- اختلفت الدراستين في برنامج الدراسة حيث استعملت الدراسة الحالية برنامج Smart-pls</li> </ul>
الدراسة الحالية مع دراسة سميرة صالح علي امبادي، سنة 2019.	<ul style="list-style-type: none"> <li>- تشابهت نفس المنهج الوصفي التحليلي.</li> <li>- نفس مجتمع الدراسة .</li> <li>- اشتراكا في أداة استبانة .</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>اختلفت ت الدراسة في الهدف حيث هدفت الدراسة السابقة الى دور المعلومات المحاسبية في عملية ترشيد القرارات طويلة الأجل.</li> </ul>



## الفصل الأول: الأدب النظري والدراسات السابقة

<p>-اختلفت الدراستين في هدف الدراسة حيث تمت الدراسة السابقة إلى أهمية دور إدارة مخاطر الائتمان في اتخاذ القرارات الائتمانية</p>	<p>-تشابهت الدراستين نفس المنهج المتبع المنهج الوصفي التحليلي - اشتراكا في عينة الدراسة في البنوك التجارية</p>	<p>الدراسة الحالية مع دراسة <b>لعروسي قرين زهرة، سنة 2017</b></p>
<p>- اختلفت الدراستين في الهدف الدراسة حيث تمت الدراسة السابقة على أثر استخدام أساليب المعاينة لتدقيق القوائم المالية في اتخاذ القرارات منح الائتمان في البنوك التجارية.</p>	<p>- اشتراكا نفس المنهج المتبع المنهج الوصفي التحليلي - نفس أداة الدراسة أداة استبانة - نفس المجتمع الدراسة</p>	<p>الدراسة الحالية مع دراسة <b>محمد ميلي سمية، سنة 2017.</b></p>
<p>- اختلفا الدراستين في المنهج الدراسة المتبع حيث استعملت الدراسة السابقة المنهج الاستقرائي و المنهج الاستنباطي.</p>	<p>-تشابهت الدراستين في هدف الدراسة حيث تمت الدراسة السابقة إلى مدى أهمية المعلومات المحاسبية في عملية ترشيد قرارات الائتمانية - تشبها في المتغير التابع ترشيد القرار الائتماني</p>	<p>الدراسة الحالية مع دراسة <b>تسليم عبد الرحيم محمد محمد أحمد، سنة 2017.</b></p>
<p>-اختلفا الدراستين في الهدف حيث تمت الدراسة السابقة إلى معرفة أثر جودة المعلومات المحاسبية المتمثلة بالخصائص النوعية - اختلفت الدراستين في برنامج الدراسة حيث استعملت الدراسة الحالية برنامج Smart-pls</p>	<p>- اشتراكا نفس المجتمع الدراسة - نفس أداة الدراسة أداة استبانة</p>	<p>الدراسة الحالية مع دراسة <b>عبيد سعود عبيد المطيري، سنة 2015 .</b></p>
<p>- اختلفت الدراستين في المتغير التابع للدراسة اتخاذ القرارات الادارية في ظل عدم التأكد -اختلفت الدراستين في الحدود المكانية والزمنية لدراسة حيث تمت الدراسة السابقة سنة 2011 في غزة مقابل الدراسة الحالية تمت في مجموعة البنوك في ولاية غرداية</p>	<p>تشابهت الدراستين في المتغير المستقل للدراسة المعلومات المحاسبية وتأثيرها على اتخاذ القرارات -استخدام المنهج والوصفي التحليلي في الدراسة</p>	<p>الدراسة الحالية مع دراسة <b>محمد موسى فرج الله، سنة 2011.</b></p>
<p>- التطرق لنظام المعلومات المحاسبية - استعمال المنهج الاستنباطي في الجانب النظري -اختلف الحدود المكانية والزمنية لدراسة حيث تمت الدراسة سنة 2009 في الجزائر بينما الدراسة الحالية تمت 2023 في مجموعة البنوك التجارية في غرداية</p>	<p>-تطرقت الدراستين لي نفس المتغير المستقل دور المعلومات المحاسبية -استعمال المنهج التحليلي في الجانب تطبيقي</p>	<p>الدراسة الحالية مع دراسة <b>مداحي عثمان، سنة 2009.</b></p>

المصدر: من اعداد الطالبين بناء على معطيات الدراسة المقارنة



### ثانيا: المقارنة بين الدراسة الحالية والدراسات باللغة الأجنبية

تلخيص أهم الفروقات بين دراستنا والدراسات باللغة الأجنبية في الجدول التالي:

الجدول رقم(02-I): مقارنة الدراسة الحالية مع الدراسات باللغة العربية

أوجه الاختلاف	أوجه التشابه	الدراسات السابقة
<p>- اختلفت الدراستين في الهدف حيث هدفت الدراسة السابقة إلى بيان تأثير المعلومات المحاسبية التجميعية في صناعة واتخاذ القرارات الإدارية التمويلية والاستثمارية والتشغيلية وتقييم القوائم المالية بعد التجميع</p> <p>- أيضا اختلفا في مجتمع الدراسة خصص مجتمع الدراسة السابقة في كلية الاقتصاد والادارة بجامعة بغداد.</p>	<p>- استخداما نفس المنهج الوصفي .</p> <p>- اشتراكا في المتغير المستقل المعلومات المحاسبية</p>	<p>الدراسة الحالية مع دراسة : <i>Ahmed Yhia Kdeear and all</i>، سنة 2021.</p>
<p>اختلفت الدراستين في الهدف حيث هدفت الدراسة السابقة إلى الدراسة إلى تحديد أثر استخدام البيانات المالية للعميل في اتخاذ قرارات الإقراض على مستوى القروض المتعثرة فيما بين البنوك التجارية في كينيا</p>	<p>- استخداما نفس المنهج الوصفي التحليلي</p> <p>- اشتراكا في نفس المجتمع تمثل مجتمع الدراسة السابقة في البنوك التجارية كينيا</p> <p>- نفس أداة الدراسة المتمثل في استبانة</p> <p>- اشتراكا في نفس المتغير المستقل</p> <p>اتخاذ قرارات الاقراض</p>	<p>الدراسة الحالية مع الدراسة : <b>DENISMBUVIM</b> <b>USYOKA</b>، سنة 2016</p>
<p>-اختلفت الدراستين في دراسة المتغيرات واختلاف في البيئة الدراسية</p>	<p>- تشابها الدراستين في الهدف</p> <p>-اشتراكا في نفس مجتمع الدراسة تمثل مجتمع الدراسة السابقة في البنوك تجارية سويدية .</p> <p>- نفس أداة الدراسة المتمثل في أداة استبانة</p>	<p>الدراسة الحالية مع الدراسة: <i>Miia Karilainen</i> ، سنة 2014.</p>
<p>-اختلفت الدراستين في الهدف حيث هدفت دراسة سابقة إلى توضيح دور نظام المعلومات المحاسبية في اتخاذ القرار الإداري الرشيد</p> <p>- اختلفت الدراستين في برنامج الدراسة حيث استعملت الدراسة الحالية برنامج <i>Smart-pls</i></p>	<p>- اشتركا في اتباع المنهج الوصفي التحليلي</p> <p>- استعمال نفس أداة الدراسة المتمثلة في استبيان</p> <p>- نفس مجتمع الدراسة حيث اقتصرت الدراسة السابقة في البنوك الأردنية.</p>	<p>الدراسة الحالية مع الدراسة: <i>AyyoubAl Swalhah</i> ، سنة 2014</p>
<p>-اختلفت الدراستين في الهدف حيث هدفت الدراسة السابقة إلى معرفة أثر السياسات الائتمانية على أداء البنوك التجارية في روندا</p>	<p>- اعتمادا على نفس المنهج الوصفي ، والمنهج التحليلي في الدراسة الميدانية</p> <p>- اشتراكا في نفس اداة وهي اداة استبانة ونفس مجتمع الدراسة</p>	<p>الدراسة الحالية مع الدراسة: <i>Vincent Byusa , David Nkusi</i> ، سنة 2012</p>



اختلغا الدراستين في الهدف حيث هدفت الدراسة السابقة إلى معرفة حدود الاستخدام الأمثل لأساليب التحليل المالي في ترشيد اتخاذ القرار لمنح التسهيلات الائتمانية للبنوك التجارية في الأردن	اشتراكا في نفس اداة الاستبانة ونفس المجتمع الدراسة في البنوك التجارية في الأردن.	الدراسة الحالية مع الدراسة: <b>waield Siamet And all</b> سنة 2012
---	--	---

المصدر: من اعداد الطالبين بناء على معطيات الدراسة المقارنة.

### ثالثا: ما يميز الدراسة الحالية عن الدراسات السابقة

#### 1. الإستفادة من الدراسات السابقة:

تم الإستفادة من الدراسات السابقة في تقديم الإطار النظري للدراسة الحالية، وتحديد إشكالية البحث والمراجع المناسبة للدراسة.

تم الإطلاع على الأدوات والأساليب المستخدمة في الدراسات السابقة وتحديد الأساليب المناسبة لطبيعة موضوع الدراسة.

تم الإستفادة من نتائج الدراسات السابقة المتعلقة بمواضيع مشابهة للدراسة الحالية ومقارنتها بنتائج الدراسة الحالية.

تم الإستفادة من المصادر والمراجع التي تم ذكرها في الدراسات السابقة والتي تتعلق بموضوع الدراسة الحالية.

#### 2. مساهمة التي تقدمها الدراسة الحالية:

بعد مراجعة العديد من الدراسات السابقة التي تناولت موضوعنا، وهو دور المعلومات المحاسبية في ترشيد قرارات الائتمان، تم تطوير إطار معرفي يشكل أساس ونقطة انطلاق لهذه الدراسة. حيث دراستنا ليست الأولى حقيقيا ولكن تمتاز بأنها في بيئة جزائرية وبضبط في ولاية غرداية، بحيث نجد من الدراسات قليلة التي تهتم بدراسة حالة البنوك التجارية في ولايتنا أي أن أغلب الدراسات تتجه نحو المؤسسات الاقتصادية وتهمل نوعا دور الذي تلعبه البنوك في تحسين الاقتصاد بالإضافة إلى أن دراستنا تتميز في كونها من الدراسات القلائل التي اعتمدت برنامج **SMART-PLS** في التحليل الاقتصادي بحيث أن أغلب الدراسات السابقة تشابهت في كونها استعملت برنامج الحزم الاحصائية للعلوم الاجتماعية **SPSS**.

من خلال استعراض الدراسات السابقة يتبين انها تتفق في أهمية تأثير المعلومات المحاسبية على السياسات والقرارات الائتمانية برغم يوجد تفاوت في درجة استخدامها في عملية اتخاذ قرار الائتماني، وعلى الرغم أن بعضها تناول الموضوع إلا أنه لم يعالجه بشكل مباشر ومفصل. وبما أن هذه الدراسة تهدف إلى سد هذه الفجوة ودراسة الموضوع بالتفصيل، فإن هذه الدراسة تهدف إلى تقييم دور المعلومات المحاسبية في عملية صنع القرار الائتماني، وتحديد أوجه القصور والثغرات، إن وجدت، ودراسة كيفية تقييم وتطوير هذا الدور بما يتناسب مع أهميته لمثل هذا القرار.



### خلاصة الفصل:

من خلال ما سبق من الجزء النظري نخلص إلى أن المعلومة المحاسبية تعتبر أهم مصادر المعلومات التي يحتاجها مستخدمين الخارجيين ومختلف مستويات الادارية في المصرف والاعتماد عليها كأساس في اتخاذ قرار رشيد. فهي مورداً أساسي التي يتم حصول عليها من بيانات الشخصية ومالية من قبل مسؤولي الائتمان ويعتمد عليها في تقييم طلبات منح القروض لاتخاذ قرار الائتماني رشيد.

وبعد أن تم تطرق إلى أهم النشاطات وإبراز مفردات الخاصة بموضوع الدراسة من جانب النظري يتم التطبيق الميداني لهذه الدراسة على بعض البنوك التجارية بولاية غرداية، وهذا ما سيتم معالجته في الفصل الموالي.



## الفصل الثاني: الدراسة الميراثية

### تمهيد:

بعد تحديد معالم الموضوع نظريًا واستعراض الدراسات السابقة يصبح من الضروري إجراء تحليلًا عمليًا للحقائق المتعلقة بموضوع الدراسة، وذلك من خلال القيام بالدراسة الميدانية على بعض البنوك التجارية بولاية غرداية، وبغية تحقيق ذلك واختبار فرضيات الدراسة قمنا بتقسيم هذا الفصل منهجيًا إلى مبحثين، المبحث الأول تقييم الإطار النظري (الطريقة والإجراءات) للدراسة الميدانية تناولنا فيه وصفاً مفصلاً للإجراءات التي اتبعناها في تنفيذ هذه الدراسة والمعالجات الإحصائية المستخدمة، أما المبحث الثاني خصصناه عرض، تحليل ومناقشة النتائج .



### المبحث الأول: الطريقة والإجراءات الدراسة

تهدف هذه الدراسة الى التعرف على آراء أفراد عينة الدراسة حول مساهمة معلومة المحاسبية في اتخاذ قرار ائتماني رشيد، بداية سنحاول تحديد المنهج المعتمد في الدراسة بعدها نتعرف على مجتمع وعينة الدراسة ثم سنتطرق إلى محتوى الاستبيان والاختبارات المتعلقة به وفي الأخير الاختبارات الإحصائية المستخدمة لتحليله.

#### المطلب الأول: منهجية الدراسة

نعرض في هذا المطلب أسلوب الدراسة المتبع بغية الوصول إلى الأهداف بالإضافة إلى توضيح مجتمع وعينة الدراسة وفق ما يتطلبه موضوع بحثنا.

#### أولاً: منهج الدراسة

اعتمدت الدراسة المنهج الوصفي التحليلي باعتباره المنهج المناسب لموضوع بحثنا والذي سنحاول من خلاله معرفة مساهمة المعلومات المحاسبية في ترشيد قرارات الائتمان في البنوك التجارية بولاية غرداية

#### ثانياً: مجتمع الدراسة

يعرف مجتمع الدراسة على أنه جميع الأفراد الذين يراد إسقاط البحث عليهم وتعميم نتائج الدراسة على أفرادها فنظراً لطبيعة إشكاليتنا وأهدافها، تم إسقاط بحثنا على موظفي البنوك محل الدراسة المتمثلين في ( مدير ، رئيس مصلحة الائتمان ، موظف الائتمان ، أخرى ).

#### ثالثاً: عينة الدراسة

تم اختيار كل من تتوفر فيه شروط الدراسة وبذلك فقد تم توزيع أكثر من 70 استمارة، بمعدل استبيان لكل فرد ، معتمدين بذلك على الطريقة اليدوية لتسهيل المهمة ، حيث تم استرجاع 65 منها، واستبعدت 03 استبيانات لعدم صلاحية إجاباتها للتحليل ، وبذلك تكون قد أخضعنا 62 استبانة.

#### الجدول رقم (II-01): عينة الدراسة

النسبة المئوية	المجموع	البيان
100%	70	عدد النسخ الموزعة
92.86%	65	عدد النسخة المسترجعة
4.28%	3	عدد النسخ الملغاة
88.45%	62	عدد النسخ الصالحة لدراسة

المصدر: من اعداد من إعداد الطالبين على استمارات.





يوضح الجدول أعلاه إجمالي الاستبيانات الموزعة والمسترجعة حيث نلاحظ من خلاله أن عدد الاستبيانات المسترجعة بلغ 65 أي بنسبة 92.68%، ألغي منها 3 استمارات لعدم قابلية إجاباتها لتحليل، كنتيجة لعدم جدية الإجابة وبالتالي تصبح نسبة الملغاة تقدر ب 4.28% وهذا يعني اخضاع نسخة استمارة لتحليل أي نسبة 88.45% وهي نسبة قابلة للدراسة

### المطلب الثاني: أدوات الدراسة

لجمع البيانات المتعلقة بالدراسة استخدمنا الاستبيان الذي يعد من أكثر أدوات البحث شيوعاً في مجال الدراسات والبحوث المسحية، مع توظيف الاختبارات الإحصائية المناسبة.

### أولاً: نموذج الدراسة

من ضروري تحديد المتغيرات ونوعها للقيام بالدراسة وانطلاقاً من السؤال الرئيسي للدراسة ، حددنا متغيرين اثنين احدهما مستقل يتمثل في **المعلومات المحاسبية** وآخر متغير تابع يتمثل في **اتخاذ قرار الائتمان**، وكانت فكرة بناء المتغيرات على أساس مجتمع الدراسة المستهدف، وعليه سنحاول في هذه الدراسة أن نبرز مساهمة محاسبة البيئية في تحقيق التنمية المستدامة.

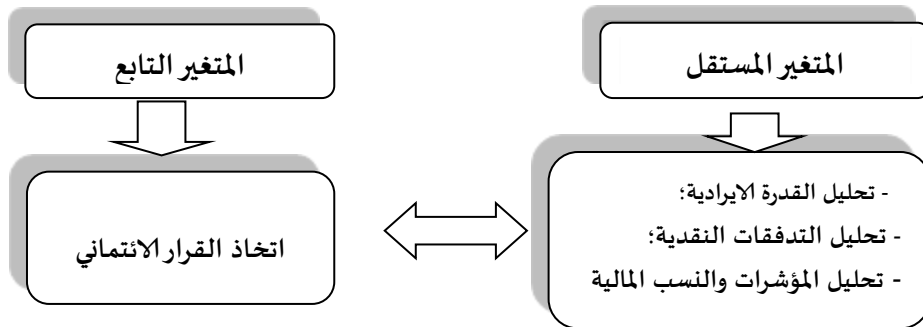
#### 1. المتغير المستقل: المعلومة المحاسبية

هي شبكة من الإجراءات المرتبطة ببعضها البعض والمحكومة بمبادئ وقواعد سليمة والتي يتم إعدادها بطريقة متكاملة بهدف تقديم البيانات والمعلومات لمتخذ القرار بالصورة الملائمة لاحتياجاته. ويندرج تحت مجموعة من المتغيرات المستقلة: ( تحليل القدرة الإيرادية ؛ تحليل التدفقات النقدية؛ تحليل المؤشرات والنسب المالية).

#### 2. المتغير التابع: اتخاذ قرار الائتماني

هو القرار المتخذ من قبل إدارة الائتمان في البنوك التجارية بمنح الائتمان أو الاحجام عنه، بناءً على مجموعة من العوامل ويشمل هذا القرار مبلغ الائتمان ومدته وشروطه وضماناته.

### الشكل رقم (II-01): النموذج المعتمد في الدراسة



المصدر: من إعداد الطالبين



ثانيا: مضمون الاستبيان

بناءً على مشكلة الدراسة وأهدافها، وبناءً على أدبيات الدراسة، قام الطالبين بتصميم استبيان طبقا للمحاور الأساسية المتعلقة بالموضوع نعرضها كالتالي:

الجزء الأول يتعلق بالبيانات الشخصية لعينة الدراسة والجزء الثاني متعلق بمحاور الدراسة، الذي ينقسم إلى محورين، يتعلق:

المحور الأول: بالمعلومات المحاسبية في البنوك التجارية بولاية غرداية الذي ينقسم إلى ثلاثة أبعاد؛

المحور الثاني: اتخاذ قرارات الائتمان في بعض البنوك التجارية بولاية غرداية.

واشتمل الاستبيان ككل على 28 عبارة (أنظر الملحق رقم 01)، تم إعداد الاستبانة استعانة بالدراسة (أسامة محمود موسى، 2010)، حيث تم صياغة جميع عبارات الاستبيان بالأسلوب الثابت الإيجابي، حتى يمكن معالجتها وفقا للأساليب الإحصائية و السلم المستخدم، ويمكن توضيح توزيع عبارات الاستبيان على الأبعاد في محاور الدراسة كالتالي:

الجدول رقم (II-02): توزيع عبارات الاستبيان على الأبعاد في محاور الدراسة

العبارات	الأبعاد	محاور الدراسة
1 - 11	القدرة الايرادية للعميل	المعلومات المحاسبية في البنوك التجارية
12 - 17	التدفقات النقدية	
18 - 22	المؤشرات والنسب المالية للعميل	
23 - 28	اتخاذ قرار الائتمان في البنوك التجارية	

المصدر: من اعدد الطالبين

ثالثا: المقياس المستخدم

تم استخدام مقياس ليكرت الخماسي لقياس استجابة العينة على عبارات الاستبيان، ويعتبر هذا المقياس أكثر المقاييس استخداما، وهو يتكون من خمس خيارات: موافق بشدة، موافق، محايد، غير موافق، غير موافق بشدة، كما يوضحه الجدول الآتي:

الجدول رقم (II-03): الخيارات المكونة لمقياس ليكرت الخماسي.

العبارات	موافق بشدة	موافق	محايد	غير موافق	غير موافق بشدة
الدرجة	5	4	3	2	1

المصدر: من اعدد الطالبين بناء على المعطيات السابقة



وحتى يمكن قياس اتجاهات أفراد العينة تم إعطاء نقاط لهذه الاختيارات، وتم تقسيم السلم إلى خمس مجالات لتحديد درجة الموافقة كما يوضحه الجدول الآتي:

الجدول رقم(II-04): قيمة الوسط المرجح ودرجات الموافقة لعينة الدراسة

الاتجاه	الوسط المرجح	درجة الموافقة
الاتجاه الأول	1 اقل 1.8	ضعيفة جداً
الاتجاه الثاني	1.8 اقل 2.6	ضعيفة
الاتجاه الثالث	2.6 اقل 3.4	متوسطة
الاتجاه الرابع	3.4 اقل 4.2	عالية
الاتجاه الخامس	4.2 إلى 5	عالية جداً

المصدر: إعداد الطالبين.

واعتبرنا المتوسطات في الجدول رقم (II-04) هي الحد الفاصل بين مستوى الاستجابات في أداة الدراسة وذلك لمتوسط الاستجابة للبعد أو المحور.

#### رابعاً: الأساليب الإحصائية المستخدمة في الدراسة

اعتمدت الدراسة على برنامج الحزمة الإحصائية للعلوم الاجتماعية: *S.P.S.S* (الإصدار 20) للقيام بعملية التحليل الإحصائي للبيانات والتوصل إلى الأهداف الموضوعية في إطار هذه الدراسة، كما تم اعتماد مستوى دلالة (0.05)، كما اعتمدت على الأدوات الإحصائية التالية:

1. قياس معامل الثبات.
2. اختبار التوزيع الطبيعي.
3. التحليل الوصفي للبيانات الشخصية.
4. اختبار فرضيات الدراسة باستخدام برنامج (SMART PLS).

#### المطلب الثالث: صدق وثبات أداة الدراسة

استعاننا لصدق أداة الاستبيان، في عينة الدراسة الاستطلاعية البالغ حجمها 62 مفردة، بحساب معاملات الارتباط و معامل الثبات.

#### أولاً: تحكيم أداة الاستبيان

قبل توزيع الاستبيان تم تحكيمه على مجموعة من الأساتذة المختصين الذين لهم دراية بتفاصيل الموضوع للأخذ بأرائهم حيث تم تثبيت العبارات المتفق عليها من اغلب المحكمين وتم تعديل ما تم الاختلاف فيه ثم أعيد عرض



الاستبيان مرة أخرى للتحكيم النهائي على الأساتذة، المبين أسمائهم في الجدول (أنظر الملحق رقم 02) مع مراعاة عدة نقاط مهمة ومن بينها:

- ✓ أن تصاغ الأسئلة بطريقة بسيطة وواضحة لتفادي الغموض وسوء الفهم.
- ✓ تجنب الأخطاء الإملائية قدر الإمكان لضمان دقة لغة الاستبيان.
- ✓ ربط ترتيب الأسئلة بموضوع الدراسة الميدانية لتحقيق المرجوة.

### ثانياً: ثبات الاستبان

من أشهر مقاييس الثبات الداخلي مقياس ألفا كرونباخ (*Cronbach's Alpha Coefficient*) الذي يستخدم في حالة وجود أكثر من بديلين للإجابة (أنظر الملحق رقم 03)، وهذا لمعالجة عبارات استبيان الدراسة للتأكد من ثباتها، كما يوضحه الجدول الآتي:

الجدول رقم (05-II): اختبار ثبات استبيان الدراسة

معايير الثبات	عدد العبارات	معايير الدراسة
0,890	14	المعلومات المحاسبية في البنوك التجارية
0,826	6	اتخاذ قرارات الائتمان في البنوك التجارية
0,916	20	الاستبيان

المصدر: إعداد الطالبين

يشير الجدول رقم (05-II) أن معامل ثبات محور المعلومات المحاسبية في البنوك التجارية بلغ قيمة (0,890) وبلغ معامل ثبات محور اتخاذ قرارات الائتمان في البنوك التجارية قيمة (0,826) كما بلغ معامل ثبات الاستبيان قيمة (0,916) ومنه فإن جميع القيم المتحصل عليها في مستوى أكبر من 70% ما يشير لثبات وصدق عبارات استبيان الدراسة لقياس المقصود من قياسه، وإمكانية تطبيق الاستبيان في الظروف المماثلة.

### ثالثاً: اختبار التوزيع الطبيعي

اعتمد الدراسة على اختبار كولموغوروف-سميرنوف (*Kolmogorov-Smirnov*) للتحقق من التوزيع الطبيعي (أنظر الملحق رقم 04)، في إطار تبرير دراسة النمذجة بالمعادلات البنائية القائمة على التباين-SEM-PLS التي لا تتطلب افتراضاً مسبقاً حول توزيع البيانات للعينة كما هو مبين في الجدول الآتي:



الجدول رقم (06-II): اختبار التوزيع الطبيعي

متغيرات الدراسة	القيمة الإحصائية لاختبار	القيمة الاحتمالية Sig.
القدرة الايرادية للعميل	0,206	0,000
التدفقات النقدية	0,228	0,000
المؤشرات والنسب المالية للعميل	0,215	0,000
اتخاذ قرار الائتمان في البنوك التجارية	0,267	0,000

المصدر: من إعداد الطالبين بناء على نتائج برنامج (spss).

يشير الجدول رقم (06-II) أن اختبار التوزيع الطبيعي (Kolmogorov-Smirnov) لجميع متغيرات

الدراسة بلغ قيمة احتمالية أقل من 0.05 وعلية فعينة الدراسة لا تتبع التوزيع الطبيعي.

### المبحث الثاني: تحليل، عرض ومناقشة النتائج

بعد التحقق من صدق وثبات الاستبيان لجئ الطالبين إلى التحليل الوصفي للعبارات المالية حسب العميل

طالب الائتمان ووصف المتغيرات الرئيسية في الدراسة والتحقق من فرضيات الدراسة من خلال الكشف عن أثر

المتغيرات المكونة لمحور المعلومات المحاسبية على ترشيد قرار الائتمان في بعض البنوك التجارية بولاية غرداية.

### المطلب الأول: تحليل الوصفي لمتغيرات الدراسة

تمثل خصائص العينة الجزء الأول من الاستبيان التي تشمل كل من الصنف والعمر والمستوى التعليمي والمسمى

الوظيفي والخبرة المهنية (أنظر الملحق رقم 05).

### أولاً: الصنف

الجدول رقم (07-II): توزيع أفراد العينة حسب الصنف

الصنف	التكرار	النسبة
ذكر	25	40,3%
أنثى	37	59,7%
المجموع	62	100%

المصدر: من إعداد الطالبين اعتماداً على نتائج برنامج (spss)

يشير الجدول رقم (07-II) أن 37 من الموظفين إناث يمثلون ما نسبته 59,7% من إجمالي أفراد عينة الدراسة

وهم الفئة الأغلب، في المقابل يوجد 25 يمثلون ما نسبته 40,3% من الموظفين ذكور.



ثانيا: العمر

الجدول رقم (II-08): توزيع أفراد العينة حسب العمر

العمر	التكرار	النسبة
أقل من 30 سنة	6	9,7%
من 30 إلى 40 سنة	47	75,8%
من 41 إلى 50 سنة	9	14,5%
المجموع	62	100%

المصدر: من إعداد الطالبين اعتمادا على نتائج برنامج (spss)

يشير الجدول رقم (II-08) أن 47 من الموظفين أعمارهم من 30 إلى 40 سنة يمثلون نسبة 75,8% وهي الفئة الأكثر عددا في عينة الدراسة، يليها 9 من الموظفين أعمارهم من 41 إلى 50 سنة يمثلون نسبة 14,5% يليها 6 من الموظفين أعمارهم م أقل من 30 سنة يمثلون نسبة 9,7% والتي تمثل اقل عدد من مفردات العينة.

ثالثا: المستوى التعليمي

الجدول رقم (II-09): توزيع أفراد العينة حسب المستوى التعليمي

المستوى التعليمي	التكرار	النسبة
شهادات مهنية	6	9,7%
ليسانس	19	30,6%
ماستر	33	53,2%
دراسات عليا	4	6,5%
المجموع	62	100%

المصدر: من إعداد الطالبين اعتمادا على نتائج برنامج (spss)

يشير الجدول رقم (II-09) أن 33 من الموظفين مستواهم التعليمي ماستر يمثلون نسبة 53,2% وهي الفئة الأكثر عددا في عينة الدراسة، يليها 19 الموظفين مستواهم التعليمي ليسانس يمثلون نسبة 30,6% يليها 6 من الموظفين مستواهم التعليمي لديهم شهادات مهنية يمثلون نسبة 9,7% يليها 4 من الموظفين مستواهم التعليمي لديهم دراسات عليا يمثلون نسبة 6,5% وهم الفئة الأقل عدد من عينة دراسة.



رابعاً: المسمى الوظيفي

الجدول رقم (10-II): توزيع أفراد العينة حسب المسمى الوظيفي

النسبة	التكرار	المسمى الوظيفي
4,8%	3	مدير
14,5%	9	رئيس مصلحة الائتمان
54,8%	34	موظف ائتمان
25,8%	16	أخرى
100%	62	المجموع

المصدر: من إعداد الطالبين بناء على نتائج برنامج (spss)

يشير الجدول رقم (10-II) إلى أن 34 موظفين من موظفي ائتمان يمثلون ما نسبته 54,8% من إجمالي أفراد عينة الدراسة وهم الفئة الأغلب، يليها 16 موظفين في مصالح أخرى يمثلون ما نسبته 25,8% يليها 9 موظفين رؤساء مصلحة الائتمان يمثلون ما نسبته 14,5% يليها 3 من المدراء يمثلون ما نسبته 4,8% وهي الفئة الأقل في عينة الدراسة.

خامساً: الخبرة

الجدول رقم (11-II): توزيع أفراد العينة حسب الخبرة

النسبة	التكرار	الخبرة
35,5%	22	أقل من 5 سنوات
40,3%	25	من 5 إلى 10 سنوات
21%	13	من 11 إلى 15 سنة
3,2%	2	أكثر من 15 سنة
100%	65	المجموع

المصدر: من إعداد الطالبين اعتماداً على نتائج برنامج (spss)

يشير الجدول رقم (11-II) أن 25 من الموظفين لديهم خبرة من 5 إلى 10 سنوات يمثلون ما نسبته 40,3% من إجمالي أفراد عينة الدراسة وهم الفئة الأغلب، يليها 22 من الموظفين لديهم خبرة أقل من 5 سنوات يمثلون ما نسبته 35,5% يليها 13 من الموظفين لديهم خبرة من 11 إلى 15 سنة يمثلون ما نسبته 21% يليها 2 من الموظفين لديهم خبرة أكثر من 15 سنة يمثلون ما نسبته 3,2% وهي الفئة الأقل في عينة الدراسة.



المطلب الثاني: تحليل اتجاهات المستجوبين لمتغيرات الدراسة

**أولاً: التحليل الوصفي للعبارات المالية حسب العميل طالب الائتمان**

اعتمدت الدراسة على التكرارات والنسب لوصف العبارات المالية للعميل طالب الائتمان الذي يشكل الجزء الأول من الاستبيان (انظر الملحق رقم 06).

**1. وصف عبارة طلب المعلومات المالية من طالب الائتمان:**

الجدول رقم (II-12): وصف عبارة طلب المعلومات المالية حسب طالب الائتمان

الاختيارات	التكرار	النسبة
نادرا	05	8,1%
أحيانا	03	4,8%
دائما	54	87,1%
المجموع	62	100%

المصدر: من إعداد الطالبين اعتمادا على نتائج برنامج (spss).

يشير الجدول رقم (II-12) أن 54 من الموظفين يرون أن العملاء دائما يطلبون المعلومات المالية من البنك حيث يمثلون ما نسبته 87,1% من إجمالي أفراد عينة الدراسة وهم الفئة الأغلب، في المقابل يوجد 05 من الموظفين يمثلون ما نسبته 8,1% يرون أن العملاء نادرا ما يطلبون المعلومات ويوجد 03 من الموظفين يمثلون ما نسبته 4,8% يرون أن العملاء أحيانا ما يطلبون المعلومات.

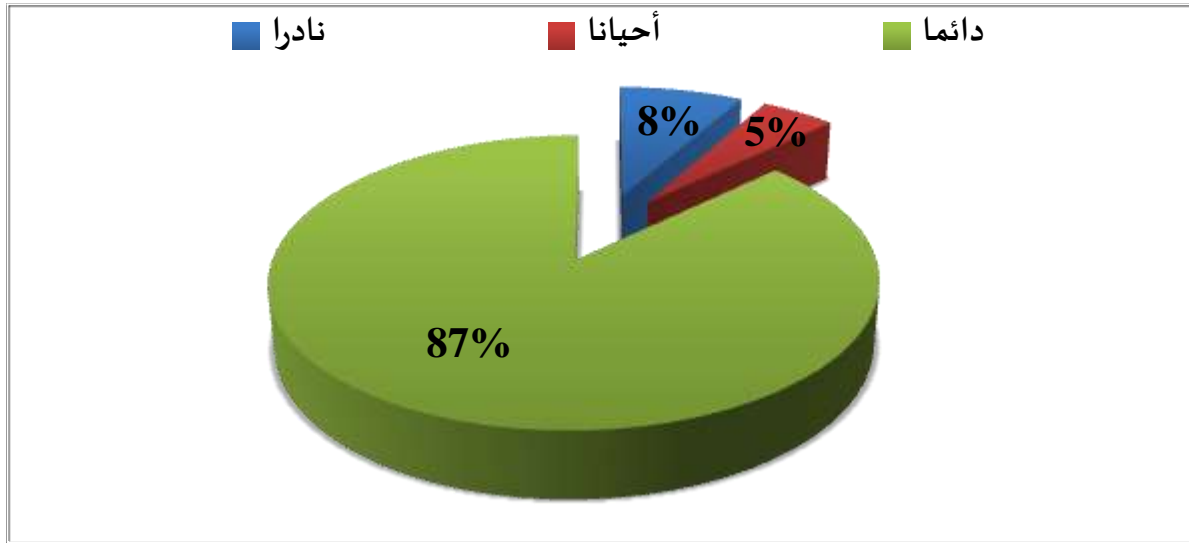
لتوضيح أكثر في وصف عبارة طلب المعلومات المالية حسب طالب الائتمان يمكن الاعتماد على الرسم البياني

الآتي:





الشكل رقم (02-II): وصف عبارة طلب المعلومات المالية حسب طالب الائتمان



المصدر: من إعداد الطالبين اعتمادا على نتائج برنامج (Excel).

2. وصف عبارة اشتراط العميل أن تكون المعلومات المالية مدققة ومرفقة بتقرير مدقق الحسابات:

الجدول رقم (13-II): وصف عبارة اشتراط العميل أن تكون المعلومات المالية مدققة ومرفقة بتقرير مدقق الحسابات

الاختيارات	التكرار	النسبة
لا	6	9,7%
نعم	56	90,3%
المجموع	62	100%

المصدر: من إعداد الطالبين اعتمادا على نتائج برنامج (spss).

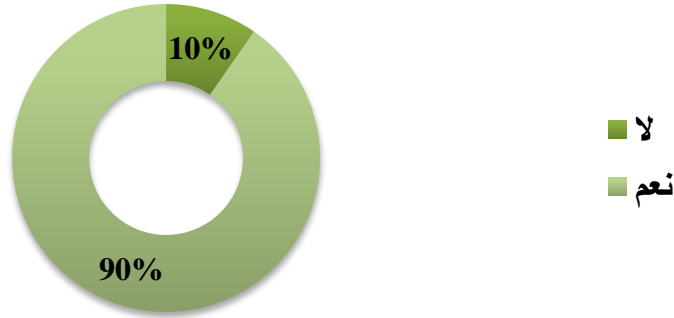
يشير الجدول رقم (13-II) أن 56 من الموظفين يرون أن العملاء يشترطون أن تكون المعلومات المالية مدققة ومرفقة بتقرير مدقق الحسابات حيث يمثلون ما نسبته 90,3% من إجمالي أفراد عينة الدراسة وهم الفئة الأغلب، في المقابل يوجد 6 من الموظفين يمثلون ما نسبته 9,7% يرون أن العملاء لا يتوفر فيهم هذا الشرط.

لتوضيح أكثر في وصف عبارة اشتراط العميل أن تكون المعلومات المالية مدققة ومرفقة بتقرير مدقق الحسابات،

يمكن الاعتماد على الرسم البياني الآتي:

الشكل رقم (II-03): وصف عبارة اشتراط العميل أن تكون المعلومات المالية مدققة ومرفقة بتقرير مدقق الحسابات.

### التكرار



المصدر: من إعداد الطالبين اعتمادا على نتائج برنامج (Excel).

3. وصف عبارة فترة طلب المعلومات المالية من طالب الائتمان:

الجدول رقم (II-14): وصف عبارة فترة طلب المعلومات المالية من طالب الائتمان.

الاختيارات	التكرار	النسبة
السنة الحالية	4	6,5%
السنة الماضية	3	4,8%
سنتين سابقتين	15	24,2%
ثلاثة سنوات سابقة	36	58,1%
أكثر من ثلاثة سنوات	4	6,5%
المجموع	62	100%

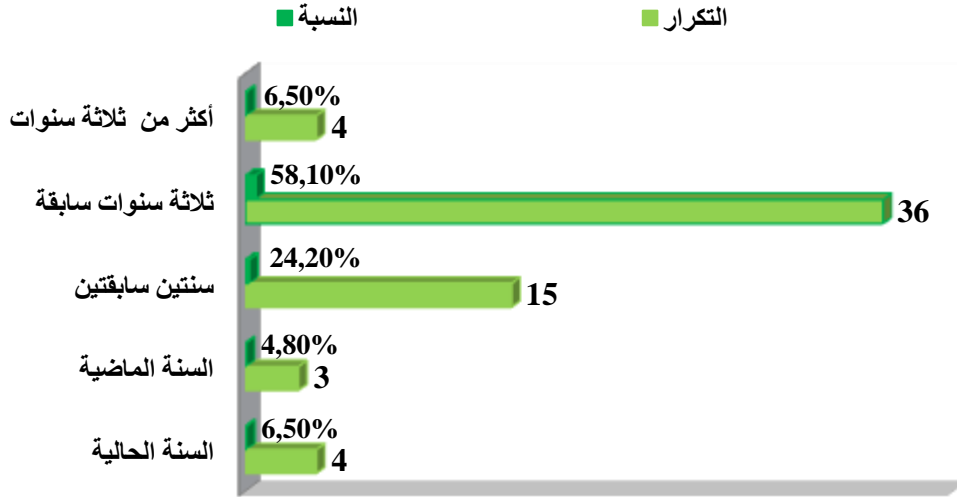
المصدر: من إعداد الطالبين اعتمادا على نتائج برنامج (spss).

يشير الجدول رقم (II-14) أن 36 من الموظفين يؤكدون على أن أغلب العملاء يطلبون المعلومات المالية من البنك لثلاثة سنوات سابقة حيث يمثلون ما نسبته 58,1% من إجمالي أفراد عينة الدراسة وهم الفئة الأغلب، في المقابل يوجد 15 من الموظفين يمثلون ما نسبته 24,2% يؤكدون على أن بعض العملاء يطلبون المعلومات المالية من البنك لسنتين سابقتين و يوجد 4 من الموظفين يمثلون ما نسبته 6,5% يؤكدون على أن بعض العملاء يطلبون المعلومات المالية من البنك لأكثر من ثلاثة سنوات ونفس النسبة للعملاء الذين يطلبون معلومات مالية لسنة الحالية و يوجد 3 من الموظفين يمثلون ما نسبته 4,8% يؤكدون على أن بعض العملاء يطلبون المعلومات المالية من البنك لسنة ماضية.



لتوضيح أكثر في وصف عبارة فترة طلب المعلومات المالية من طالب الائتمان يمكن الاعتماد على الرسم البياني الآتي:

الشكل رقم (II-04): وصف عبارة فترة طلب المعلومات المالية من طالب الائتمان



المصدر: من إعداد الطالبين اعتماداً على نتائج برنامج (Excel)

4. وصف القوائم المالية التي يطلبها العميل طالب الائتمان:

الجدول رقم (II-15): وصف القوائم المالية التي يطلبها العميل طالب الائتمان.

الاختيارات	التكرار	النسبة (%)
الميزانية العمومية	32	51,6%
الأرباح والخسائر	3	4,8%
التدفقات النقدية	20	32,3%
قائمة الدخل	7	11,3%
المجموع	62	100%

المصدر: من إعداد الطالبين اعتماداً على نتائج برنامج (spss).

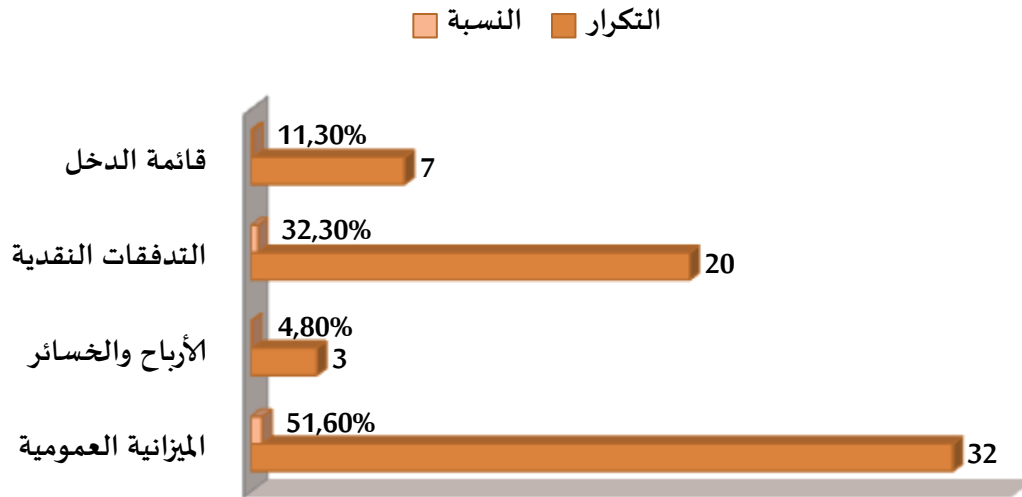
يشير الجدول رقم (II-15) أن 32 من الموظفين يؤكدون على أن أغلب العملاء يطلبون قائمة الميزانية العمومية من البنك حيث يمثلون ما نسبته 51,6% من إجمالي أفراد عينة الدراسة وهم الفئة الأغلب، يليها 20 من الموظفين يمثلون ما نسبته 32,3% يؤكدون على أن بعض العملاء يطلبون قائمة التدفقات النقدية، في المقابل يوجد



7 من الموظفين يمثلون ما نسبته 11,3% يؤكدون على أن بعض العملاء يطلبون قائمة الدخل يليها 3 من الموظفين يمثلون ما نسبته 4,8% يؤكدون على أن بعض العملاء يطلبون قائمة الأرباح والخسائر.

لتوضيح أكثر في وصف القوائم المالية التي يطلبها العميل طالب الائتمان يمكن الاعتماد على الرسم البياني الآتي:

شكل رقم (II-05): وصف القوائم المالية التي يطلبها العميل طالب الائتمان



المصدر: من إعداد الطالبين اعتمادا على نتائج برنامج (Excel)

##### 5. وصف طريقة استلام العميل للمعلومات الواردة في القوائم المالية:

الجدول رقم (II-16): وصف طريقة استلام العميل للمعلومات الواردة في القوائم المالية

النسبة	التكرار	الاختيارات
64,5%	40	بدون أي تعديل
35,5%	22	تعديل حسب ما يراه البنك
100%	62	المجموع

المصدر: من إعداد الطالبين اعتمادا على نتائج برنامج (spss).

يشير الجدول رقم (II-16) أن 40 من الموظفين يؤكدون على أن أغلب العملاء يستلمون المعلومات الواردة في القوائم المالية بدون أي تعديل من البنك حيث يمثلون ما نسبته 64,5% من إجمالي أفراد عينة الدراسة وهم الفئة

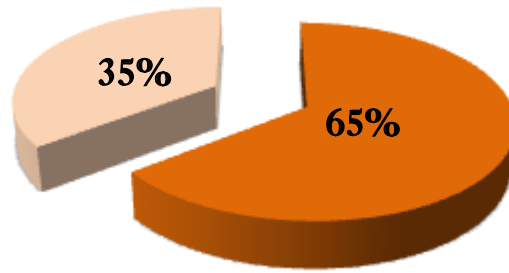


الأغلب، في المقابل يوجد 22 من الموظفين يمثلون ما نسبته 35,5% يؤكدون على أن بعض العملاء يستلمون المعلومات الواردة في القوائم المالية بعد تعديلها من البنك.

لتوضيح أكثر في وصف طريقة استلام العميل للمعلومات الواردة في القوائم المالية يمكن الاعتماد على الرسم البياني الآتي:

شكل رقم (II-06): وصف طريقة استلام العميل للمعلومات الواردة في القوائم المالية

تعدل حسب ما يراه البنك ■ بدون أي تعديل ■



المصدر: من إعداد الطالبين اعتماداً على نتائج برنامج (Excel).

6. وصف عبارة مدى الاعتماد على المعلومات المالية المقدمة من طالب الائتمان في اتخاذ القرار:

الجدول رقم (II-17): وصف عبارة مدى الاعتماد على المعلومات المالية المقدمة من طالب الائتمان في اتخاذ القرار.

النسبة	التكرار	الاختيارات
6,5%	4	متوسطة
41,9%	26	عالية
51,6%	32	عالية جداً
100%	62	المجموع

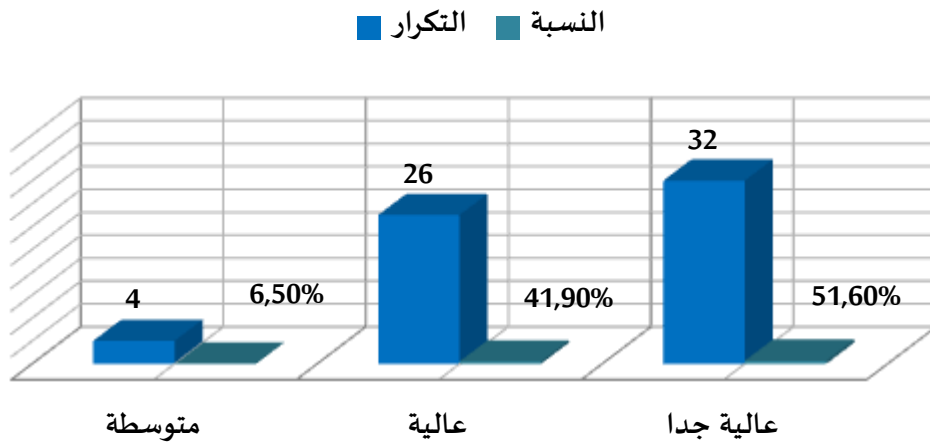
المصدر: من إعداد الطالبين اعتماداً على نتائج برنامج (spss).

يشير الجدول رقم (II-17) أن 32 من الموظفين في البنك موافقون بدرجة عالية جداً على أنهم يعتمدون على المعلومات المالية المقدمة من طالب الائتمان في اتخاذ القرار حيث يمثلون ما نسبته 51,6% من إجمالي أفراد

عينة الدراسة وهم الفئة الأغلب، يليها 26 من الموظفين يمثلون ما نسبته 41,9% موافقون بدرجة عالية على أنهم يعتمدون على المعلومات المالية المقدمة من طالب الائتمان في اتخاذ القرار، في المقابل يوجد 4 من الموظفين يمثلون ما نسبته 6,5% موافقون بدرجة متوسطة على أنهم يعتمدون على المعلومات المالية المقدمة من طالب الائتمان في اتخاذ القرار.

لتوضيح أكثر في وصف عبارة مدى الاعتماد على المعلومات المالية المقدمة من طالب الائتمان في اتخاذ القرار يمكن الاعتماد على الرسم البياني الآتي:

شكل رقم (II-07): وصف عبارة مدى الاعتماد على المعلومات المالية المقدمة من طالب الائتمان في اتخاذ القرار.



المصدر: من إعداد الطالبين اعتمادا على نتائج برنامج (Excel).

7. وصف عبارة مدى الثقة في المعلومات المالية التي يقدمها طالب الائتمان بغرض الحصول على الائتمان:

الجدول رقم (II-18): وصف عبارة مدى الثقة في المعلومات المالية التي يقدمها طالب

الائتمان بغرض الحصول على الائتمان.

الاختيارات	التكرار	النسبة
متوسطة	10	16,1%
عالية	33	53,2%
عالية جدا	19	30,6%
المجموع	62	100%

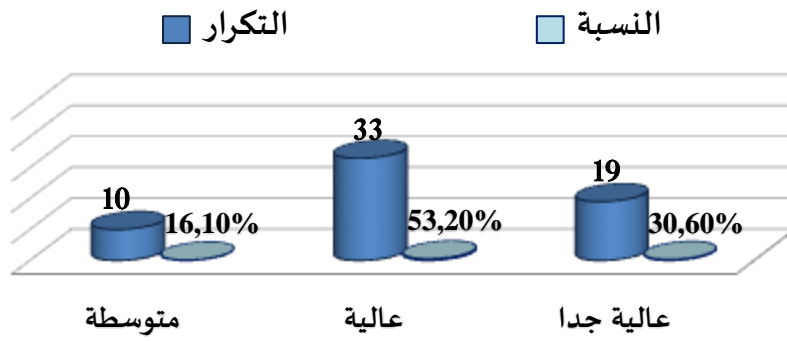
المصدر: من إعداد الطالبين اعتمادا على نتائج برنامج (spss).

يشير الجدول رقم (II-18) أن 33 من الموظفين في البنك موافقون بدرجة عالية على أن العملاء يثقون في المعلومات المالية التي يقدمها طالب الائتمان بغرض الحصول على الائتمان حيث يمثلون ما نسبته 53,2% من إجمالي أفراد عينة الدراسة وهم الفئة الأغلب، في المقابل يوجد 19 من الموظفين يمثلون ما نسبته 30,6% موافقون بدرجة عالية جدا على أن العملاء يثقون في المعلومات المالية التي يقدمها طالب الائتمان بغرض الحصول على الائتمان، ويوجد 10 من الموظفين يمثلون ما نسبته 16,1% موافقون بدرجة متوسطة على أن العملاء يثقون في المعلومات المالية التي يقدمها طالب الائتمان بغرض الحصول على الائتمان .

لتوضيح أكثر في وصف عبارة مدى الثقة في المعلومات المالية التي يقدمها طالب الائتمان بغرض الحصول على الائتمان. يمكن الاعتماد على الرسم البياني الآتي:

شكل رقم (II-08): وصف عبارة مدى الثقة في المعلومات المالية التي يقدمها

طالب الائتمان بغرض الحصول على الائتمان



المصدر: من إعداد الطالبين اعتمادا على نتائج برنامج (Excel).

8. وصف حالة عدم توفر بيانات مالية للشركات طالبة الائتمان:

الجدول رقم (II-19): وصف حالة عدم توفر بيانات مالية للشركات طالبة الائتمان.

الاختيارات	التكرار	النسبة
يرفض طلب الائتمان	29	46,8%
يتم الاعتماد على تقديرات غير البيانات المالية	33	53,2%
المجموع	62	100%

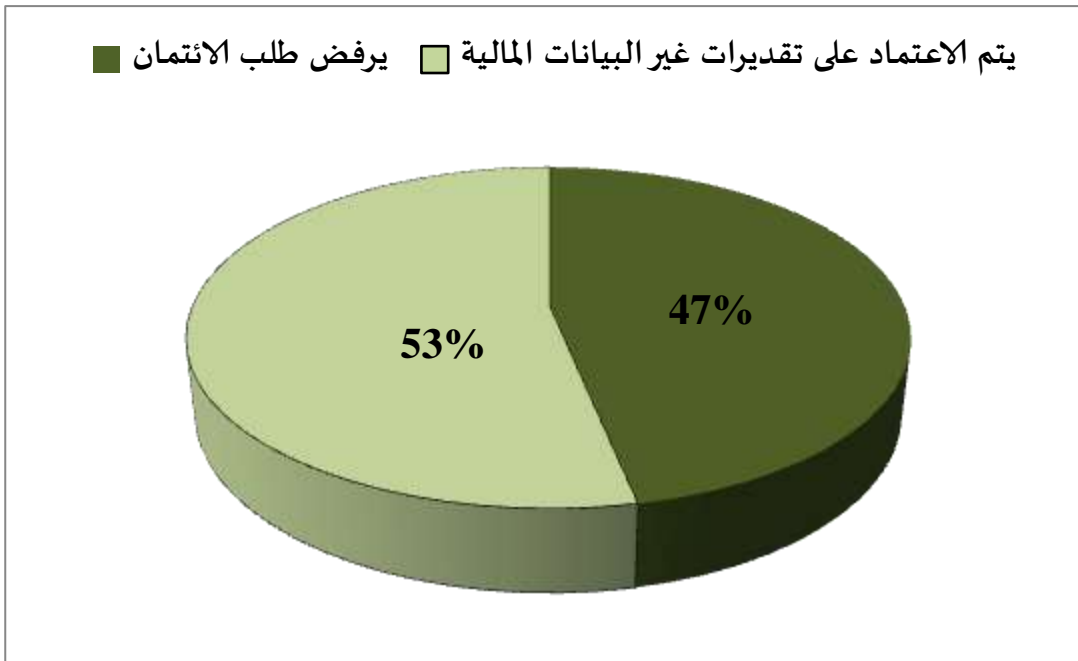
المصدر: من إعداد الطالبين اعتمادا على نتائج برنامج (spss).



يشير الجدول رقم (II-19) أن 40 من الموظفين يرون انه يتم الاعتماد على تقديرات غير البيانات المالية حيث يمثلون ما نسبته 53,2% من إجمالي أفراد عينة الدراسة وهم الفئة الأغلب، في المقابل يوجد 29 من الموظفين يمثلون ما نسبته 46,8% يرون انه يرفض طلب الائتمان .

لتوضيح أكثر في وصف حالة عدم توفر بيانات مالية للشركات طالبة الائتمان يمكن الاعتماد على الرسم البياني الآتي:

شكل رقم (II-09): وصف حالة عدم توفر بيانات مالية للشركات طالبة الائتمان.



المصدر: من إعداد الطالبين اعتمادا على نتائج برنامج (Excel).

### ثانيا: التحليل الوصفي لمحاور الدراسة

اكتفت الدراسة على التحليل الوصفي للكشف عن مستويات أبعاد محور المعلومات المحاسبية ومحور اتخاذ قرارات الائتمان في البنوك التجارية بولاية غرداية.

#### 1. التحليل الوصفي لأبعاد محور المعلومات المحاسبية:

اعتمدت الدراسة في وصف أبعاد محور المعلومات المحاسبية في البنوك التجارية بولاية غرداية (انظر الملحق رقم 07) ، الذي اشتمل على ثلاثة أبعاد، على المتوسط الحسابي والانحراف المعياري ودرجة الموافقة، كما يبينه الجدول الآتي:



الجدول رقم (II-20): المؤشرات الإحصائية لوصف أبعاد محور المعلومات المحاسبية في البنوك التجارية.

الترتيب	الأبعاد	المتوسط الحسابي	الانحراف المعياري	الترتيب	درجة الموافقة
1	القدرة الايرادية للعميل	4,33	0,447	1	عالية جدا
2	التدفقات النقدية	4,14	0,564	3	عالية
3	المؤشرات والنسب المالية للعميل	4,22	0,499	2	عالية جدا
	محور المعلومات المحاسبية	4,23	0,408	-	عالية جدا

المصدر: من إعداد الطالبين بناء على نتائج برنامج (SPSS)

يشير الجدول رقم (II-20) أن تقديرات الموظفين للمعلومات المحاسبية في البنوك التجارية بولاية غرداية، بلغت درجات موافقة عالية جدا والعالية، حيث تم ترتيبها وفقا للمتوسط الحسابي ودرجات الموافقة المعتمدة كالاتي:

للمبلغ المتوسط الحسابي لبعده القدرة الايرادية للعميل (4,33) بدرجة موافقة عالية جدا، ما يشير إلى وجود مستوى عالي جدا في التحقق من القدرة الايرادية للعميل لدى البنوك التجارية بولاية غرداية، كما بلغ الانحراف المعياري لهذا البعد (0,447) ما يشير إلى عدم تشتت تقديرات الموظفين.

للمبلغ المتوسط الحسابي لبعده المؤشرات والنسب المالية للعميل (4,22) بدرجة موافقة عالية جدا، ما يشير إلى وجود مستوى عالي جدا في دراسة المؤشرات والنسب المالية للعميل لدى البنوك التجارية بولاية غرداية، كما بلغ الانحراف المعياري لهذا البعد (0,499) ما يشير إلى عدم تشتت تقديرات الموظفين.

للمبلغ المتوسط الحسابي لبعده التدفقات النقدية (4,22) بدرجة موافقة عالية، ما يشير إلى وجود مستوى عالي في دراسة التدفقات النقدية لدى البنوك التجارية بولاية غرداية، كما بلغ الانحراف المعياري لهذا البعد (0,499) ما يشير إلى عدم تشتت تقديرات الموظفين.

كما بلغ المتوسط الحسابي لمحور المعلومات المحاسبية (4,23) بدرجة موافقة عالية جدا، ما يدل على وجود مستوى عالي جدا في تقييم المعلومات المحاسبية لدى البنوك التجارية بولاية غرداية، كما بلغ الانحراف المعياري لهذا المحور (0,408) ما يشير إلى عدم تشتت تقديرات الموظفين.



2. التحليل الوصفي لأبعاد محور اتخاذ قرار الائتمان في البنوك التجارية :

اعتمدت الدراسة في وصف محور اتخاذ قرار الائتمان في البنوك التجارية بولاية غرداية، على المتوسط الحسابي والانحراف المعياري ودرجة الموافقة (انظر الملحق رقم 08)، كما يبينه الجدول الآتي:

الجدول رقم (II-21): المؤشرات الإحصائية لوصف محور اتخاذ قرار الائتمان في البنوك

التجارية

المحور	المتوسط الحسابي	الانحراف المعياري	الترتيب	درجة الموافق
اتخاذ قرار الائتمان في البنوك التجارية	4,23	0,451	-	عالية جدا

المصدر: من إعداد الطالبين بناء على نتائج برنامج (spss)

يشير الجدول رقم (II-21) أن المتوسط الحسابي لمحور اتخاذ قرار الائتمان في البنوك التجارية بلغ قيمة (4,23) بدرجة موافقة عالية جدا، ما يدل على وجود مستوى عالي جدا في ترشيد قرار الائتمان في البنوك التجارية بولاية غرداية، كما بلغ الانحراف المعياري لهذا المحور (0,451) ما يشير إلى عدم تشتت تقديرات الموظفين.

المطلب الثالث: اختبار فرضيات الدراسة

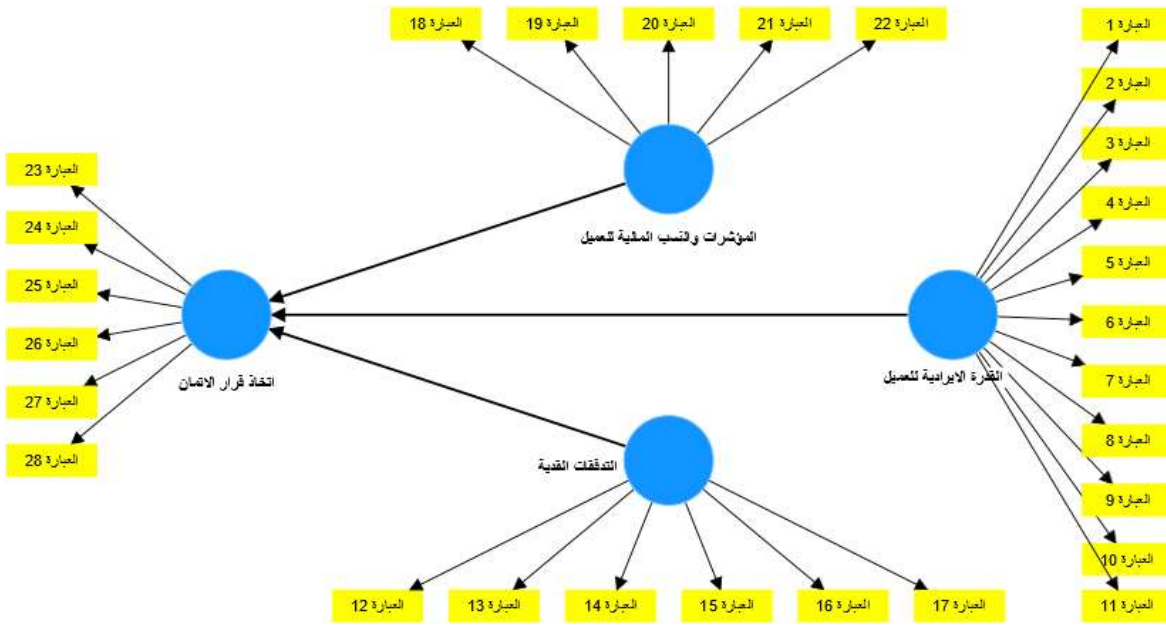
قبل التطرق إلى اختبار الفرضيات يجب تحديد نموذج الدراسة المفترض لتقييم النموذج القياسي وبعدها تقييم النموذج الهيكلي الذي يكشف عن مدى صحة فرضيات الدراسة.

أولا: تحديد نموذج الدراسة المفترض

انطلاقا من موضوع الدراسة وبتفحص مختلف الأدبيات تفترض الطالبين النموذج الآتي:



شكل رقم (II-10): نموذج الدراسة المفترض



المصدر: من إعداد الطالبين بالاعتماد على نتائج برنامج (Smart PLS).

يشير الشكل رقم (II-11) إلى نموذج الدراسة المفترض وفق نمذجة (SEM-PLS) الذي يعرض العلاقات

بين المتغيرات للنموذج الهيكلي والقياسي، كالآتي:

المتغير المستقل الرئيسي المتمثل المعلومات المحاسبية في البنوك التجارية بولاية غرداية والذي يتكون من ثلاثة متغيرات فرعية (القدرة الإيرادية للعميل والتدفقات النقدية والمؤشرات والنسب المالية للعميل).

المتغير التابع المتمثل في اتخاذ قرار الائتمان في البنوك التجارية.

### ثانياً: تقييم النموذج القياسي للدراسة

يشمل تقييم النموذج القياسي التأكد من معاملات التحميلات الخارجية وموثوقية الاتساق الداخلي والموثوقية

المركبة ومتوسط التباين المستخرج والصدق التمايزي الذي يشمل التباين بين العبارات وتمايز الأبعاد.

#### 1. معاملات التحميلات الخارجية (Outer loadings):

لاختبار معاملات التحميلات الخارجية (انظر الملحق رقم 09). وكانت النتائج كالتالي:



الجدول رقم (22-II): معاملات التحميلات الخارجية (Outer loadings)

المتغيرات الكامنة	المؤشرات (العبارات)	التحميلات الخارجية
القدرة الايرادية للعميل	العبرة رقم 04	0,770
	العبرة رقم 07	0,725
	العبرة رقم 08	0,757
	العبرة رقم 09	0,702
	العبرة رقم 10	0,852
التدفقات النقدية	العبرة رقم 13	0,873
	العبرة رقم 15	0,771
	العبرة رقم 16	0,832
	العبرة رقم 17	0,794
المؤشرات والنسب المالية للعميل	العبرة رقم 18	0,780
	العبرة رقم 19	0,795
	العبرة رقم 20	0,847
	العبرة رقم 21	0,865
	العبرة رقم 22	0,778
اتخاذ قرار الائتمان في البنوك التجارية	العبرة رقم 23	0,570
	العبرة رقم 24	0,641
	العبرة رقم 25	0,838
	العبرة رقم 26	0,807
	العبرة رقم 27	0,818
	العبرة رقم 28	0,780

المصدر: من إعداد الطالبين بالاعتماد على نتائج برنامج Smart PLS

يشير الجدول رقم (22-II) أنه تم حذف العبارات (11،6،5،3،2،1) من بعد القدرة الايرادية للعميل وحذف العبارتين (14،12) من بعد التدفقات النقدية بما أن التبيان المشترك بين المتغيرات الكامنة والعبارات التي تنتمي إليها اصغر من تبيان خطأ القياس، أما التحميلات الخارجية للعبارات المتبقية على المتغيرات التي تنتمي إليها محصورة بين (0,570 - 0,865) وجل هذه القيم مقبولة بما أنها أكبر من (0.7) ويمكن الاعتماد عليها في القياس، وتم الاحتفاظ بالعبارتين (23،24) الذين بلغا معامل تحميل على التوالي (0,641 - 0,570) بما أن حذفهما إلى ارتفاع لا يؤدي في قيمة معامل الموثوقية المركبة.



2. موثوقية الاتساق الداخلي:

لاختبار ثبات موثوقية الاتساق الداخلي (انظر الملحق رقم 10)، وكانت النتائج كالتالي:

لقيم ألفا كرونباخ (*Cronbach's alpha*):

الجدول رقم (23-II): قيم ألفا كرونباخ (*Cronbach's alpha*)

المتغيرات الكامنة	ألفا كرونباخ ( <i>Cronbach's alpha</i> )
القدرة الأيرادية للعميل	0,823
التدفقات النقدية	0,835
المؤشرات والنسب المالية للعميل	0,873
اتخاذ قرار الائتمان في البنوك التجارية	0,838

المصدر: من إعداد الطالبين بالاعتماد على نتائج برنامج *Smart PLS*

يشير الجدول رقم (23-II) أن قيم معاملات ألفا كرونباخ لجميع المتغيرات أكبر من 0.70 ما يتطابق مع مؤشر الموثوقية المركبة.

للمعامل *Rho De Joreskog*:

يعتبر معامل *Rho De Joreskog* أكثر دقة من معامل ألفا كرونباخ بما أنه يدمج في عملية الحساب الأخطاء.

الجدول رقم (24-II): قيم معامل *Rho De Joreskog*

المتغيرات الكامنة	rho_A
القدرة الأيرادية للعميل	0,850
التدفقات النقدية	0,840
المؤشرات والنسب المالية للعميل	0,880
اتخاذ قرار الائتمان في البنوك التجارية	0,855

المصدر: من إعداد الطالبين بالاعتماد على نتائج برنامج *Smart PLS*

يشير الجدول رقم (24-II) أن قيم معامل *Rho De Joreskog* لجميع المتغيرات الكامنة محصورة بين (0,840 - 0,880) وجميع هذه القيم مقبولة بما أنها أكبر من 0.70 .



الموثوقية المركبة (Composite Reliability):

يعتبر معامل ألفا كرونباخ حساس لعدد من العناصر في المقياس، وعموما تميل إلى التقليل من موثوقية الاتساق الداخلي، لذلك نعتمد على الموثوقية المركبة (CR) الذي يعتمد على مختلف التحميلات الخارجية للمتغيرات.

الجدول رقم (II-25): قيم الموثوقية المركبة (CR)

المتغيرات الكامنة	الموثوقية المركبة (CR)
القدرة الايرادية للعميل	0,874
التدفقات النقدية	0,890
المؤشرات والنسب المالية للعميل	0,907
اتخاذ قرار الائتمان في البنوك التجارية	0,883

المصدر: من إعداد الطالبين بالاعتماد على نتائج برنامج Smart PLS

يشير الجدول رقم (II-25) أن قيم الموثوقية المركبة (CR) لجميع المتغيرات محصورة بين (0,874-0,907) وجميع هذه القيم أكبر من 0.70 ما يدل على ترابط العبارات في قياس المتغيرات الكامنة، وبالتالي وجود موثوقية لنموذج القياس.

3. متوسط التباين المستخرج (AVE):

يعتبر متوسط التباين المستخرج (AVE) من المقاييس الشائعة في إثبات صحة التقارب على مستوى البناء، ويعرف هذا المعيار بأنه القيمة المتوسطة الكبرى للتحميلات المربعة للمؤشرات المرتبطة بالبناء.

الجدول رقم (II-26): قيم متوسط التباين المستخرج (AVE)

المتغيرات الكامنة	متوسط التباين المستخرج (AVE)
القدرة الايرادية للعميل	0,582
التدفقات النقدية	0,670
المؤشرات والنسب المالية للعميل	0,662
اتخاذ قرار الائتمان في البنوك التجارية	0,561

المصدر: من إعداد الطالبين بالاعتماد على نتائج برنامج (Smart PLS)

يشير الجدول رقم (II-26) أن قيم معامل متوسط التباين المستخرج (AVE) لجميع المتغيرات محصورة بين (0,561 - 0,670) وجميع هذه القيم أكبر من 0.50 ما يدل على أن كل متغير كامن يفسر أكثر من نصف تباين المؤشرات التي تنتمي إليه، وبالتالي فصدق التقارب محقق في هذا النموذج.



4. الصدق التمايزي (*Discriminant Validity*):

اعتمدت الدراسة في التحقق من الصدق التمايزي على مصفوفة التشعبات المتقاطعة للتحقق من أن تشبع العبارات على المتغير الذي تنتمي إليه أكبر من تشبعاتها مع المتغيرات الأخرى في النموذج وعلى معيار فورنيل لاركر (*Fornell-Larcker*) للتحقق من تمايز المتغيرات.

أ. مصفوفة التشعبات المتقاطعة (*Cross loadings*):

يوضح الجدول الموالي مصفوفة التشعبات المتقاطعة وذلك (حسب الملحق رقم 11).

الجدول رقم (II-27): مصفوفة التشعبات المتقاطعة (*Cross loadings*)

اتخاذ قرار الائتمان في البنوك التجارية	المؤشرات والنسب المالية للعميل	التدفقات النقدية	القدرة الايرادية للعميل	
0.603	0.377	0.276	0.770	العبارة رقم 04
0.310	0.542	0.334	0.725	العبارة رقم 07
0.373	0.362	0.206	0.757	العبارة رقم 08
0.407	0.294	0.399	0.702	العبارة رقم 09
0.603	0.377	0.276	0.770	العبارة رقم 04
0.532	0.397	0.373	0.852	العبارة رقم 10
0.451	0.429	0.873	0.429	العبارة رقم 13
0.494	0.367	0.771	0.325	العبارة رقم 15
0.388	0.427	0.832	0.204	العبارة رقم 16
0.391	0.514	0.794	0.382	العبارة رقم 17
0.364	0.780	0.372	0.277	العبارة رقم 18
0.526	0.795	0.450	0.424	العبارة رقم 19
0.518	0.847	0.405	0.537	العبارة رقم 20
0.531	0.865	0.479	0.472	العبارة رقم 21
0.484	0.778	0.423	0.294	العبارة رقم 22
0.570	0.411	0.350	0.300	العبارة رقم 23
0.641	0.323	0.330	0.502	العبارة رقم 24
0.838	0.547	0.420	0.613	العبارة رقم 25
0.807	0.312	0.314	0.473	العبارة رقم 26
0.818	0.463	0.472	0.382	العبارة رقم 27
0.780	0.589	0.480	0.437	العبارة رقم 28

المصدر: من إعداد الطالبين بالاعتماد على نتائج برنامج (Smart PLS).



يشير الجدول رقم (II-27) أن جميع العبارات التي تقيس المتغيرات الكامنة التي تنتمي إليها، لا تقيس متغير كامن آخر، وهو واضح من قيم الارتباط بين المتغير الكامن والعبارات التي تقيسه أنها أكبر من قيمة الارتباط بين هذه العبارات والمتغيرات الكامنة الأخرى، ما يشير إلى أن العبارات مستقلة، وهذا ما يتفق مع نموذج الدراسة.

ب. معيار فورنيل لاركر (Fornell-Larcker):

اختبار معيار فورنيل لاركر (Fornell-Larcker) (انظر الملحق رقم 12)، وكانت النتائج كالتالي:

الجدول رقم (II-28): معيار فورنيل لاركر (Fornell-Larcker)

القدرة الايراضية للعميل	التدفقات النقدية	المؤشرات والنسب المالية للعميل	اتخاذ قرار الائتمان في البنوك التجارية
0,763			
	0,818		
		0,814	
			0,749
	0,414	0,526	0,613
		0,503	
	0,533	0,604	

المصدر: من إعداد الطالبين بالاعتماد على نتائج برنامج (Smart PLS).

يشير الجدول رقم (II-28) أن قيمة الارتباط لكل متغير مع نفسه أكبر من قيمة الارتباط مع المتغير الكامنة الأخرى، ما يشير إلى أن هذه المتغيرات مستقلة عن بعضها البعض.

ثانياً: تقييم النموذج الهيكلي للدراسة.

بعد التأكد من صحة النموذج القياسي يمكن تقييم نتائج النموذج الهيكلي للكشف عن معاملات المسارات لعلاقات التأثير بين المتغيرات وعن القدرات التنبؤية للنموذج، كالتالي:

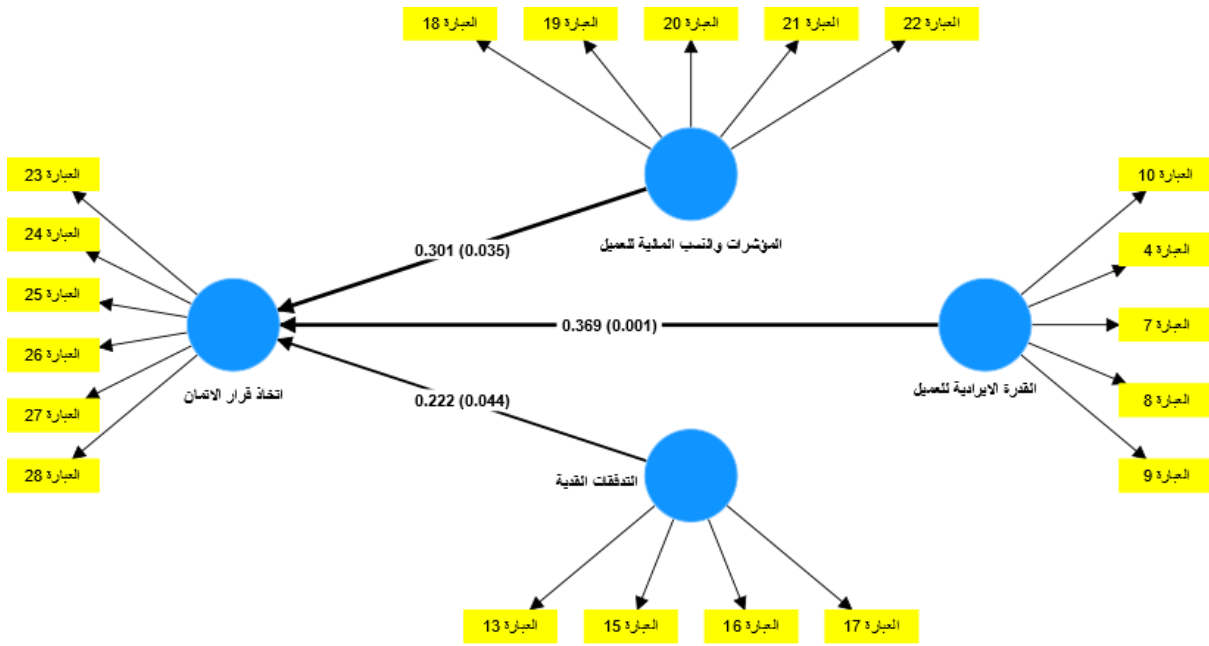
1. مسارات علاقات بين المتغيرات في النموذج الهيكلي:

يمكن عرض مسارات علاقات التأثير بين المتغيرات في النموذج الهيكلي كالتالي:





شكل رقم (II-11): عرض مسارات علاقات التأثير بين المتغيرات في النموذج الهيكلي



المصدر: من إعداد الطالبين بالاعتماد على نتائج برنامج (Smart PLS).

أ. تقييم التداخل الخطي بين المتغيرات في النموذج الهيكلي للدراسة:

بعد عرض مسارات العلاقات يجب التأكد من التداخل الخطي بين المتغيرات الرئيسية بالنموذج الهيكلي، كما

هو مبين في الجدول الآتي:

الجدول رقم (II-29): اختبار مشكلة التداخل الخطي بين المتغيرات في النموذج

الهيكلي للدراسة

متغيرات الدراسة	اتخاذ قرار الائتمان في البنوك التجارية
القدرة الايرادية للعميل	1.397
التدفقات النقدية	1.443
المؤشرات والنسب المالية للعميل	1.601

المصدر: من إعداد الطالبين بالاعتماد على نتائج برنامج (Smart PLS).

يشير الجدول رقم (II-29) أن جميع قيم (VIF) اقل من (5) ما يؤكد أن التداخل الخطي بين المتغيرات لا

يشكل أي مشكلة في النموذج الهيكلي.

2. تقييم معاملات المسار للعلاقات في النموذج الهيكلي:

بعد توضيح مسار العلاقات مع التأكد من عدم وجود أي مشكلة في النموذج الهيكلي، يمكن تقييم معايير

مسارات التأثير للتأكد من صحة الفرضيات (انظر الملحق رقم 14)، كما يبينه الجدول الآتي:



الجدول رقم (30-II): قيم معاملات المسارات للعلاقات في النموذج الهيكلي

القرار	النتيجة	قيمة الدلالة	T المحسوبة	معاملات المسار	متغيرات الدراسة
يوجد أثر	دال	0.001	3.338	0.369	القدرة الإيرادية للعميل - < اتخاذ قرار الائتمان
يوجد أثر	دال	0.044	2.013	0.222	التدفقات النقدية - < اتخاذ قرار الائتمان
يوجد أثر	دال	0.035	2.109	0.301	المؤشرات والنسب المالية للعميل - < اتخاذ قرار الائتمان

المصدر: من إعداد الطالبين بالاعتماد على نتائج برنامج (Smart PLS).

يشير الجدول رقم (30-II) إلى معاملات مسار علاقات التأثيرات للنموذج الهيكلي المعتمد في التحقق من

الفرضيات الآتية:

**للمتحقق من الفرضية الأولى:** بلغ معامل المسار (B) قيمة (0.369) لعلاقة التأثير بين تحليل القدرة الإيرادية النقدية لأنشطة العميل وترشيد قرار الائتمان وبلغت T المحسوبة قيمة (3.338) بقيمة دلالة (0.001) وهي دالة إحصائياً عند مستوى معنوية 0.05 ومنه نرفض الفرضية العدمية (H<sub>0</sub>) ونقبل الفرضية البديلة (H<sub>1</sub>) التي تنص على أنه "توجد علاقة تأثير ذو دلالة إحصائية عند مستوى معنوية (α ≤ 0,05) لتحليل القدرة الإيرادية النقدية لأنشطة العميل على ترشيد قرار الائتمان في البنوك التجارية بولاية غرداية".

**للمتحقق من الفرضية الثانية:** بلغ معامل المسار (B) قيمة (0.222) لعلاقة التأثير بين تحليل التدفقات النقدية لأنشطة العميل وترشيد قرار الائتمان وبلغت T المحسوبة قيمة (2.013) بقيمة دلالة (0.044) وهي دالة إحصائياً عند مستوى معنوية 0.05 ومنه نرفض الفرضية العدمية (H<sub>0</sub>) ونقبل الفرضية البديلة (H<sub>1</sub>) التي تنص على أنه "توجد علاقة تأثير ذو دلالة إحصائية عند مستوى معنوية (α ≤ 0,05) لتحليل التدفقات النقدية لأنشطة العميل على ترشيد قرار الائتمان في البنوك التجارية بولاية غرداية".

**للمتحقق من الفرضية الثالثة:** بلغ معامل المسار (B) قيمة (0.301) لعلاقة التأثير بين تحليل المؤشرات والنسب المالية لأنشطة العميل وترشيد قرار الائتمان وبلغت T المحسوبة قيمة (2.109) بقيمة دلالة (0.035) وهي دالة إحصائياً عند مستوى معنوية 0.05 ومنه نرفض الفرضية العدمية (H<sub>0</sub>) ونقبل الفرضية البديلة (H<sub>1</sub>) التي تنص على أنه "توجد علاقة تأثير ذو دلالة إحصائية عند مستوى معنوية (α ≤ 0,05) لتحليل المؤشرات والنسب المالية لأنشطة العميل على ترشيد قرار الائتمان في البنوك التجارية بولاية غرداية".



3. تقييم معامل التحديد وحجم التأثير والملائمة التنبؤية:

بعد تقييم معاملات المسار للعلاقات في النموذج الهيكلي يمكن تقييم مستوى معامل التحديد وحجم التأثير والملائمة التنبؤية.

أ. تقييم معامل التحديد المعدل ( $R^2$ ):

سيتم تقييم معامل التحديد المعدل، الجدول الموالي يوضح وذلك (حسب الملحق رقم 15)

الجدول رقم (31-II): تقييم معامل التحديد المعدل ( $R^2$ )

المتغيرات	معامل التحديد المعدل ( $R^2$ )	المستوى
اتخاذ قرار الائتمان في البنوك التجارية	0,502	متوسطة

المصدر: من إعداد الطالبين بالاعتماد على نتائج برنامج (Smart PLS).

يشير الجدول رقم (31-II) أن المتغير المستقلات (القدرة الايرادية للعميل والتدفقات النقدية والمؤشرات والنسب المالية للعميل) يفسرون نسبة 50,2% من التغيرات الحاصلة في المتغير التابع اتخاذ قرار الائتمان في البنوك التجارية.

ب. تقييم حجم التأثير ( $f^2$ ):

سيتم تقييم حجم التأثير، الجدول الموالي يوضح وذلك (حسب الملحق رقم 16)

الجدول رقم (32-II): تقييم حجم التأثير ( $f^2$ )

المتغيرات	حجم التأثير ( $f^2$ )	المستوى
القدرة الايرادية للعميل	0.206	متوسط
التدفقات النقدية	0.072	ضعيف
المؤشرات والنسب المالية للعميل	0.120	ضعيف

المصدر: من إعداد الطالبين بالاعتماد على نتائج برنامج (Smart PLS).

يشير الجدول رقم (32-II) أنه هناك حجم التأثير متوسط لمتغير القدرة الايرادية للعميل حيث بلغ قيمة 0.206 وهي محصورة في المجال (0.15-0.35) وهناك حجم تأثير ضعيف للمتغيرات التدفقات النقدية المؤشرات والنسب المالية للعميل حيث أنه بلغت قيم على التوالي 0.120 - 0.072 وهذه القيم محصورة في المجال (0.02 - 0.15).



ت. تقييم الملائمة التنبؤية ( $Q^2$ ):

الجدول رقم (II-33): تقييم الملائمة التنبؤية ( $Q^2$ ).

القرار	الملائمة التنبؤية ( $Q^2$ )	المتغيرات
محقق	0.408	اتخاذ قرار الائتمان

المصدر: من إعداد الطالبين بالاعتماد على نتائج برنامج (Smart PLS).

يشير الجدول رقم (II-33) أن الملائمة التنبؤية  $Q^2$  للمتغيرات بلغت قيمة (0.408) وهي أكبر من 0 والذي يعني أن كل من (القدرة الايرادية للعميل والتدفقات النقدية والمؤشرات والنسب المالية للعميل) لهم ملائمة وقدرة تنبؤية بالمتغير التابع اتخاذ قرار الائتمان في البنوك التجارية، أي يمكن الاعتماد على المتغيرات المستقلة في التنبؤ بالمتغير التابع.

المطلب الرابع: مناقشة وتفسير نتائج الدراسة

#### أولاً: تفسير ومناقشة نتائج التحليل الوصفي لمغيرات الدراسة

كوجود مستوى عالي جدا في التحقق من القدرة الايرادية للعميل لدى البنوك التجارية بولاية غرداية، وهذا راجع لقيام المحلل الائتماني باستعلام عن حسابات العملاء عند التقديم طلب الائتمان، ومع تعرف على مصادر تمويل والدخل ومدى قدرته على وفاء بالتزاماته ذلك لتجنب مخاطر منح الائتمان.

كوجود مستوى عالي جدا في دراسة المؤشرات والنسب المالية للعميل لدى البنوك التجارية بولاية غرداية، وهذا راجع إلى اعتماد بنوك التجارية محل الدراسة على التحليل المالي في تحليل القوائم المالية لإعداد مؤشرات ونسب المالية، والمحلل الائتماني يعتمد عليها للحكم على مدى قدرة الإيرادية لطالب لائتمان في تغطية التزاماته وكفاءته بالحصول على مبلغ الائتمان المطلوب.

كوجود مستوى عالي في دراسة التدفقات النقدية لدى البنوك التجارية بولاية غرداية، وهذا راجع وهذا راجع إلى أن البنوك تمتلك قدرة عالية على تحليل التدفقات النقدية وفهمها بشكل دقيق. وتشير هذه النتائج إلى أن البنوك تجارية محل الدراسة تعتمد على قائمة التدفقات النقدية الداخلة والخارجة من حسابات العملاء بشكل فعال لتحليل وضع العميل وقياس حجم نشاطه ومدى قدرته على تحقيق الأرباح مع تحديد سقف الائتمان المطلوب.

كوجود مستوى عالي جداً في تقييم المعلومات الحاسبية لدى البنوك التجارية بولاية غرداية، وهذا راجع وهذا راجع لتطبيق للقوانين وتشريعات بإضافة إلى زيادة قدرة العالية لمسؤولي الائتمان على تحليل المعلومات الحاسبية (القوائم المالي) للعميل هذا راجع لدورات التدريب المكثفة.



كوجود مستوى عالي جدا في ترشيد قرار الائتمان في البنوك التجارية بولاية غرداية، وهذا راجع أن البنوك قادرة على تحليل المخاطر المحتملة المتعلقة بالمقترضين واستخدام معايير دقيقة لتقييم قدرتهم على سداد القرض، يمكن لهذا التحليل أن يشمل دراسة تاريخ الائتمان السابق للمقترض وتحليل تفاصيل حساباته الحالية، بالإضافة إلى تحديد ما إذا كان لديه مشكلات مالية أو انتهاكات سابقة في معاملات الائتمان، فإذا هذه النتائج مهمة بشكل خاص للبنوك التجارية بما أن صحة قرارات الائتمان وترشيدها تعتبر من أهم المسائل المرتبطة بأدائها وقدرتها على البقاء .

### ثانيا: تفسير ومناقشة نتائج اختبار الفرضيات

لما أظهرت النتائج تحقق الفرضية الأولى التي تنص على انه توجد علاقة تأثير ذو دلالة إحصائية عند مستوى معنوية ( $\alpha \leq 0,05$ ) لتحليل القدرة الإيرادية النقدية لأنشطة العميل على ترشيد قرار الائتمان في البنوك التجارية بولاية غرداية، وهذا يعني أن ترشيد قرار الائتمان مرتبط ومرهون بتحليل القدرة الإيرادية النقدية لأنشطة العميل.

لما أظهرت النتائج تحقق الفرضية الثانية التي تنص على أنه توجد علاقة تأثير ذو دلالة إحصائية عند مستوى معنوية ( $\alpha \leq 0,05$ ) لتحليل التدفقات النقدية لأنشطة العميل على ترشيد قرار الائتمان في البنوك التجارية بولاية غرداية، وهذا يعني أن ترشيد قرار الائتمان مرتبط ومرهون بتحليل التدفقات النقدية لأنشطة العميل.

لما أظهرت النتائج تحقق الفرضية الثالثة التي تنص على أنه توجد علاقة تأثير ذو دلالة إحصائية عند مستوى معنوية ( $\alpha \leq 0,05$ ) لتحليل المؤشرات والنسب المالية لأنشطة العميل على ترشيد قرار الائتمان في البنوك التجارية بولاية غرداية، وهذا يعني أن ترشيد قرار الائتمان مرتبط ومرهون بتحليل المؤشرات والنسب المالية لأنشطة العميل.

من خلال ما سبق يمكن القول أن البنوك التجارية بولاية غرداية لها قدرة عالية في تحليل المعلومات المحاسبية من خلال تحليل القدرة الإيرادية النقدية وتحليل التدفقات النقدية وتحليل المؤشرات والنسب المالية لأنشطة العميل، الذي ساهم في ترشيد قرار الائتمان في هذه البنوك



### خلاصة الفصل:

حاولنا تطبيق ما تم الوصول إليه في الجانب النظري على الواقع، وذلك بإختيار بعض البنوك التجارية محل الدراسة منها محاولة الإجابة عن التساؤلات الفرعية المرتبطة بإشكالية الموضوع وإختبار صحة الفرضيات المقترحة، ومن خلال النتائج المتحصل عليها يتضح لنا إن المعلومة المحاسبية تساعد متخذ القرار أن يكون أكثر دقة في تجنب منح الائتمان للعميل العاجز، وذلك لوصول إلى خفض مخاطر إئتمانية بمختلف أنواعها. بإضافة لوجود عوامل أخرى تركز عليها في تعزيز القرار.

ولكن مها بلغت درجة فعالية إلى أنها لا يمكن أبداً من إلغاء المخاطر الائتمانية بصفة كلية إنما تقليل منها إلى أدنى حد ممكن.



---

الخاتمة

---

## الخاتمة:

في ضوء ما تناولته موضوع دور المعلومة المحاسبية في ترشيد قرار الائتماني، ومحاولة في استنباط الدور الذي يؤديه المعلومات في التحليل تم الإجابة عن الإشكالية المطروحة في هذه الدراسة وهي ان المعلومة المحاسبية تساهم في ترشيد قرارات .

ومن أجل توضيح الموضوع أكثر تم إختيار بعض البنوك التجارية بولاية غرداية لإسقاط ما توصلنا إليه من معارف نظرية ودراستها تطبيقياً، لذا تم إجراء العمليات الإحصائية المناسبة واختبار الفرضيات واستخراج النتائج وعرضها، ومن ثم تقاسم التوصيات والاقتراحات الازمة التي من شأنها مساعدة متخذي القرارات بالاستفادة من المعلومات المحاسبية في إتخاذ قراراتهم الاقراضية.

## أولاً: نتائج الدراسة

وبعد دراسة لمختلف جوانب الموضوع النظرية منها وتطبيقية توصلنا إلى مجموعة من النتائج، وهي:

## 1. نتائج الدراسة النظرية:

للبنوك التجارية إلى إتخاذ قرارات إقراضية رشيدة تسمح لها من محافظة على سلامتها داخل الجهاز المصرفي؛  
 تساهم المعلومة المحاسبية في تقليل مخاطر الائتمان ؛  
 يساهم تنوع مصادر المعلومة المحاسبية في تأثير على مخاطر القرار الائتماني في بنوك التجارية؛  
 لا يتم استخدام نماذج الكمية بصورة فعالة في بنوك التجارية، إنما يفضل الإعتماد على تحليل القوائم المالية مع دراسة ظروف طالب الإئتمان عند إتخاذ قرار الائتماني؛  
 صناعة إتخاذ قرار الائتماني بصفة عامة وعملية منح الائتمان بصفة خاصة اعتبارات مختلفة تهدف إلى تقليل من مخاطر مصاحبة له.

## 2. نتائج الدراسة الميدانية :

للتحقق الفرضية الأولى: التي تنص على انه توجد علاقة تأثير ذو دلالة إحصائية عند مستوى معنوية ( $\alpha \leq 0,05$ ) لتحليل القدرة الإيرادية النقدية لأنشطة العميل على ترشيد قرار الائتمان في بعض البنوك التجارية بولاية غرداية.

للتحقق الفرضية الثانية: التي تنص على انه توجد علاقة تأثير ذو دلالة إحصائية عند مستوى معنوية ( $\alpha \leq 0,05$ ) لتحليل التدفقات النقدية لأنشطة العميل على ترشيد قرار الائتمان في بعض البنوك التجارية بولاية غرداية.





لتحقق الفرضية الثالثة: التي تنص على انه توجد علاقة تأثير ذو دلالة إحصائية عند مستوى معنوية ( $\alpha \leq 0,05$ ) لتحليل المؤشرات والنسب المالية لأنشطة العميل على ترشيد قرار الائتمان في بعض البنوك التجارية بولاية غرداية. غرداية.

#### ثانيا: التوصيات

- إستناداً للمراجعة النظرية للدراسة والنتائج المتوصل إليها، ارتأينا إلى تقديم بعض التوصيات يمكن إنجازها:
  - لضرورة مراعاة كفاءة في تعيين مسؤولي الائتمان بشكل خاص، مع قيام بدورات تدريبية وتكوينية في أساليب التحليل المالي للمعلومات المحاسبية المقدمة للبنوك؛
  - لعدم تركيز البنوك التجارية على المعرفة الشخصية عند اتخاذ القرار الائتماني إنما الإعتماد على المعلومة المحاسبية كأساس في ترشيد قرار الإئتماني؛
  - لضرورة إمداد شركات طالبة لائتمان للبنوك بمعلومات مالية موثوق فيها، أي معلومات عن نشاطها أو أدائها حتى ينعكس ذلك على قرار منح الإئتمان؛
  - لتطبيق تقنيات تكنولوجيا الحديثة في عملية منح الائتمان لتسهيل الإجراءات مع توفير الوقت، الجهد على موظفي الإئتمان عند دراسة ملفات طلب القروض؛
- ثالثا: آفاق الدراسة

إضافة لما سبق نقترح بعض آفاق الدراسة والتي من وجهة نظر تستحق الدراسة فيها ومعالجة اشكالياتها نذكر منها:

- كأثر الاستعلام المصرفي على السياسة الائتمانية في البنوك التجارية ؛
- كأثر دور المعلومة المحاسبية في إدارة مخاطر السيولة: دراسة ميدانية؛
- كأثر دور نظام المعلومات الادارية للحد من المخاطر البنكية



---

## قائمة المراجع

---

## أولاً: المراجع باللغة العربية

### I. الكتب:

1. ديب سوزان وآخرون، إدارة الائتمان، ط1، دار الفكر ناشرون وموزعون، عمان، 2012.
2. زيادة رمضان والجودة محفوظ، إدارة المخاطر الائتمان، ط2، الشركة العربية المتحدة للتسويق والتوردات، القاهرة، 2010.
3. سليمان ناصر، التقنيات البنكية وعمليات الائتمان، ديوان المطبوعات الجامعية، الجزائر، 2012 .

### II. الرسائل والأطروحات العلمية:

1. انجلو ايمان، التحليل المالي ودوره في ترشيد عمليات الاقراض: المصرف الصناعي السوري نموذجاً، مذكرة ماجستير، تخصص: محاسبة، كلية الاقتصاد، جامعة تشرين، سورية، 2007.
2. أسامة محمود موسى، دور المعلومة المحاسبية في ترشيد القرارات الائتمانية: دراسة تطبيقية على البنوك التجارية العاملة في قطاع غزة، تخصص: المحاسبة والتمويل، كلية تجارة، جامعة الإسلامية، غزة، 2010.
3. تسنيم عبد الرحيم محمد محمد أحمد، دور جودة المعلومات المحاسبية في ترشيد قرارات منح الائتمان المصرفي والحد من مخاطر التعثر بالمصارف السودانية، مذكرة ماجستير ، تخصص: المحاسبة، كلية التجارة، جامعة النيلين، السودان، 2017.
4. حسان الدباس، العوامل المؤثرة في عملية اتخاذ القرار الائتماني في المصادر العاملة في سورية: حالة تطبيقية على المصارف الخاصة في سورية، مذكرة ماجستير، تخصص: الاقتصاد المالي والتقدي، كلية الاقتصاد، جامعة دمشق، سورية، 2013.
5. رحمة شخوم، أساليب إدارة المخاطر الائتمانية ودورها في تفعيل المصرفي الجزائري: دراسة قياسية لعينة من المصارف العاملة، أطروحة الدكتوراه، تخصص: نقود بنوك مالية، كلية العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير، جامعة عمار ثليجي، الأغواط، 2021.
6. زراقي هاجر، إدارة المخاطر الائتمانية في المصرف الإسلامية: دراسة حالة بنك بركة الجزائري، مذكرة ماجستير، تخصص: دراسات مالية ومحاسبية معمقة، كلية العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير، جامعة قاصدي مرباح، ورقلة، 2012.
7. سليمان عتير، دور الرقابة الجبائية في تحسين جودة المعلومات المحاسبية: دراسة حالة مديرية الضرائب لولاية الوداي، مذكرة ماجستير، تخصص: محاسبة، كلية العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير، جامعة محمد خضير، بسكرة، 2011.
8. سمية محمد ميلي، استخدام أساليب المعاينة قرارات منح الائتمان في البنوك التجارية لتدقيق القوائم المالية في اتحاد الجزائرية، أطروحة دكتوراه، تخصص: بنوك، مالية ومحاسبة، كلية العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير، جامعة محمد بوضياف، مسيلة، 2017.
9. عبد العالي منصر، مساهمة جودة المعلومات في تفعيل البعد الاستراتيجي للمحاسبة: دراسة حالة مجموعة من المؤسسات الاقتصادية الجزائرية، أطروحة دكتوراه، تخصص: محاسبة، كلية العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير، جامعة محمد خيضر، بسكرة، 2021.
10. عبيد سعود عبيد المطيري، أثر جودة المعلومات المحاسبية على سياسات الائتمانية في البنوك التجارية الكويتية، مذكرة ماجستير ( غير منشورة )، تخصص: محاسبة، كلية إدارة المال والأعمال، جامعة آل البيت، الأردن، 2015
11. علوان محمد لمنين، دور نظام المعلومات المحاسبية في تحسين التدقيق الداخلي بالمؤسسة الاقتصادية دراسة حالة: ديوان الترقية والتسيير العقاري لولاية بسكرة OPGI، أطروحة دكتوراه، تخصص: محاسبة، كلية العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير، جامعة محمد خيضر، بسكرة، .



12. فادي عبد الرحيم محمود البطينجي، مدى إدراك محلي الائتمان لإجراءات المحاسبة الإبداعية: حالة المصارف العاملة في فلسطين، تخصص: محاسبة، مذكرة الماجستير، كلية التجارة، الجامعة الإسلامية، غزة، 2016.
  13. لعروسي قرين زهرة، دور ادارة مخاطر الائتمان المصرفي في اتخاذ القرارات الائتمانية لدى البنوك التجارية: دراسة مجموعة من البنوك التجارية الجزائرية، أطروحة دكتوراه، تخصص: بنوك، مالية ومحاسبة، كلية العلوم الاقتصادية وتجارية وعلوم التسيير، جامعة محمد بوضياف، مسيلة، 2017.
  14. محمد موسى فرج الله، دور المعلومات المحاسبية في اتخاذ القرارات الإدارية في ظل ظروف عدم التأكد: دراسة تطبيقية على البنوك العاملة بقطاع غزة، مذكرة ماجستير، تخصص: المحاسبة والتمويل، كلية التجارة، جامعة الإسلامية، غزة، 2011.
  15. مداحي عثمان، دور المعلومات المحاسبية في اتخاذ القرارات الاقتصادية، أطروحة دكتوراه، تخصص: علوم التسيير، كلية العلوم الاقتصادية والتسيير، جامعة الجزائر، الجزائر، 2009.
  16. ناصر محمد علي الجهلي، خصائص المعلومات المحاسبية وأثرها في اتخاذ القرارات: دراسة حالة مؤسسة اقتصادية، مذكرة ماجستير، تخصص: محاسبة، كلية العلوم الاقتصادية وعلوم التسيير، جامعة الحاج لخضر، باتنة، 2008.
- ### III. المجالات:
1. أحمد حسن وسمي وشاكر نوري اسماعيل، مخاطر منح الائتمان من قبل المصارف التجارية، مجلة جامعة بابل للعلوم الإنسانية، جامعة بابل، المجلد 29، العدد 7، 2021.
  2. الأخضر عزى ورايح طويرات، محاولة تحليل علاقة الخصائص النوعية الأساسية للمعلومات المحاسبية بمستوى الإفصاح المحاسبي في القوائم المالية وفق معايير المحاسبة الدولية: (IAS-IFRS) دراسة على عينة من خبراء المحاسبة ومحافظي الحسابات بالجزائر، مجلة اقتصاديات شمال افريقيا، جامعة شلف، المجلد 14، العدد 18، 2018.
  3. أوسعيد نسبية وبلقاضي بلقاسم، دور الرقابة الداخلية في الحدّ من المخاطر المحيطة بالقرار الائتماني: دراسة حالة بنك السلام الجزائري للفترة (2013-2017)، مجلة أبحاث اقتصادية وإدارية، جامعة بسكرة، المجلد 16، العدد 02، 2022.
  4. دليلة دادة ونوال بن عمارة، أثر الإفصاح المحاسبي على قرارات منح الائتمان في البنوك التجارية الجزائرية، المجلة الجزائرية للتنمية الاقتصادية، جامعة ورقلة، المجلد 5، العدد 1، 2018.
  5. زكريا الجمال، العوامل المؤثرة في قرار منح الائتمان لدى البنوك التجارية في محافظة جنين، مجلة الجامعة العربية الأمريكية، الجامعة العربية الأمريكية، المجلد 7، العدد 2، 2021.
  6. سليمة نشنش، دور المعلومة المحاسبية في تحسين كفاءة سوق رأس المال، مجلة دفاتر اقتصادية، جامعة حلفة، المجلد 13، العدد 1، 2022.
  7. سميرة صالح علي امبادي، دور المعلومات المحاسبية في ترشيد عملية اتخاذ القرارات طويل الأجل في البنوك اليمنية: دراسة ميدانية لعينة م آراء مسيري بنوك محافظة عدن، مجلة المنتدى للدراسات والأبحاث الاقتصادية، جامعة حلفة، المجلد 3، العدد 2، 2019.
  8. شريط عابد وبنية صابرينة، أثر معايير الجدارة الائتمانية المعروفة بـ 5 CS على اتخاذ القرار الائتماني: دراسة ميدانية على عينة من البنوك الجزائرية، مجلة الاقتصاد والتنمية البشرية، جامعة بليدة، المجلد 4، العدد 2، 2013.



9. قارة عشيرة نصر الدين وحبار عبدالرزاق، نمذجة اتخاذ قرار منح الائتمان في البنوك التجارية العاملة في ولاية الشلف، المجلة لأكاديمية للدراسات الاجتماعية والإنسانية، جامعة شلف، المجلد13، العدد 01، 2021.
10. محفوظ صالح التميمي، القوائم المالية المدققة الصادرة عم منشآت الأعمال واثرها في اتخاذ قرارات الائتمان: دراسة ميدانية لعينة من المصارف التجارية العاملة في منطقة نجران المملكة العربية السعودية، مجلة العالمية للإدارة والأعمال، مركز رفاد للدراسات والأبحاث، جامعة، المجلد8، العدد3، 2020.
11. محمد تقوروت وحسان طاهر شريف، أثر تكنولوجيا المعلومات على جودة المعلومات المحاسبية واتخاذ القرارات الاستثمارية، مجلة المحاسبة، التدقيق والمالية، جامعة خميس مليانة، المجلد1، العدد1، 2019.
12. مصباح صافية ولعجوز الحسين، العلاقة بين الخصائص النوعية للمعلومات المحاسبية والأداء المالي للمؤسسات: دراسة لعينة من المؤسسات بولاية برج بوعريبيج، مجلة البحوث في العلوم المالية والمحاسبة، جامعة مسيلة، المجلد3، العدد1، 2018.
13. مهند جعفر حسن حبيب، دور المعلومات المحاسبية في تقويم عمليات منح التمويل في المصارف السودانية: دراسة ميدانية، مجلة البحوث في العلوم المالية والمحاسبة، جامعة مسيلة، المجلد 05، العدد02، 2020 .
14. هلالى إسلام وأحمد قايد نور الدين، مساهمة نظام المعلومات المحاسبية في تحسين عملية اتخاذ القرارات بالمؤسسة الاقتصادية، مجلد دفاتر اقتصادية، جامعة جلفة، المجلد 10، العدد02، 2019.
15. ياسر تاج السر محمد سند وأميمة عوض عبد الله عثمان، حوكمة مهنة المراجعة ودورها في تحسين جودة المعلومات المحاسبية: دراسة ميدانية على عينة من مكاتب المراجعة الخارجية بولاية الخرطوم، مجلة الدراسات الاقتصادية المعاصرة، جامعة مسيلة، المجلد 6، العدد2، 2021.

#### IV. التظاهرات العلمية:

1. رحيم حسين وسليم حمود، استخدام اساليب الكيمة في ترشيد واتخاذ قرارات منح الائتمان بالبنوك التجارية، ملتقى وطني حول: الأساليب الكمية ودورها في اتخاذ القرارات الائتمانية، جامعة 20 أوت 1955، سكيكدة، أيام 23/24 نوفمبر 2008 .
2. سليمة نشنش، دور المعلومات المحاسبية في اتخاذ قرار الاستثماري المالي، الملتقى الدولي بعنوان: صنع القرار بالمؤسسة، جامعة محمد بوضياف، مسيلة، أيام 14/15 أفريل 2009.
3. السنوسي محمد الزوام ومختار محمد ابراهيم، إدارة مخاطر الائتمان المصرفي في ظل أزمة المالية العالمية، المؤتمر العلمي الدولي سابع: تداعيات الأزمة الاقتصادية العالمية على منظمة الأعمال التحديات - الفرص الآفاق - جامعة الزرقاء الخاصة، الأردن، أيام 10/11 نوفمبر 2009.

#### أولا: المراجع باللغة الأجنبية

1. DENIS MBUVI MUSYOKA, *The Effect Of Use Of Financial Sapements in Making Lending decions Of Non Performing Lorans Commercial Banks in Kenya*, MASTER OF BUSINESS, UNIVERSITY OF NAIROBIA RESEARCH, 2016.
2. Ahmed Yhia Kdeear and all, "Aggregate accounting information and its impact on management decision making (Case Study)", *Journal of Economics and Administrative Sciences*, Vol.27, No. 129, 2021.
3. AyyoubAl Swalhah, *The role of Accounting Information Systems (A.I.S.) in rationalized Administrative Decision- making (field study) Jordanian banks*,



*INTERDISCIPLINARY JOURNAL OF CONTEMPORARY RESEARCH IN BUSINESS, Vol.6, No. 1, 2014*

4. *Eric tort, organisation et management des systemes comptabilité, Dunod Paris, 2003.*
5. *Miia Karilainen, Usefulness of Financial Accounting Information in Commercial Lending By Banks in Sweden , Master's Thesis, Business Administration, handelshögskolan, karlstads universitet, 2014.*
6. *Vincent Byusa , David Nkusi ,The effects of credit policy on bank performance: Evidence from selected Rwandan Commercial banks, Rwanda Journal, Vol.26, 2012.*
7. *waild Siamet and all, The utilizing of financial analysis in rationalising decision of granting credit facilities, International Research Journal of Finance and Economics, International Journal, Eurojournals Publishing, Austria, 2011.*



---

## قائمة الملحق

---

## الملحق رقم (1): الاستبيان

السلام عليكم ورحمة الله تعالى وبركاته

يسرني أن أضع بين أيديكم هذه الاستبانة للإجابة عليها، والتي تعالج موضوع "دور المعلومات المحاسبية في ترشيد قرارات الائتمان في البنوك التجارية: دراسة حالة"، والمتعلقة بمذكرة نيل شهادة الماستر تخصص محاسبة، نرجو منكم التعاون والمساهمة بالإجابة عليها بكل دقة وموضوعية بوضع (X) في المكان المخصص لذلك مع العلم أن البيانات المقدمة من قبلكم ستستغل لأغراض علمية فقط، مع المحافظة على السرية والخصوصية، مقدرين إسهامكم في هذا الاستبيان وشاكرين تعاونكم سلفاً.

وتقبلوا أسمى عبارات التقدير والاحترام

القسم الأول: المعلومات الشخصية

ضع علامة (X) أمام الإجابة المناسبة:

1. الجنس				
	ذكر		أنثى	
2. العمر				
	أقل من 30 سنة	من 30 الى 40 سنة	من 41 الى 50 سنة	أكبر من 50 سنة
3. المستوى التعليمي				
	شهادات مهنية	ليسانس	ماستر	دراسات عليا
4. الوظيفة				
	مدير	رئيس مصلحة الائتمان	موظف ائتمان	أخرى
5. سنوات الخبرة				
	أقل من 5 سنوات	من 5 إلى 10 سنوات	من 11 إلى 15 سنة	أكثر من 15 سنة

القسم الثاني: معلومات تتعلق بالمعلومات المالية للعميل طالب الائتمان

1. هل تطلبون معلومات مالية من طالب الائتمان				
	دائماً	غالباً	أحياناً	نادراً
	لا			
2. هل يشترط أن تكون المعلومات المالية مدققة ومرفقة بتقرير مدقق الحسابات				
	نعم			لا
3. المعلومات المالية التي تطلب من طالب الائتمان تتعلق بالفترة				
	السنة الحالية	السنة الماضية	سنتين سابقتين	03 سنوات سابقة
				أكثر من 03 سنوات
4. ما هي القوائم المالية التي تطلبونها				
	الميزانية العمومية	الأرباح والخسائر	التدفقات النقدية	قائمة الدخل





5. هل تأخذون المعلومات المالية الواردة في القوائم المالية كما هي أم يتم تعديلها							
يتم اعتمادها كما هي				يتم تعديلها حسب ما يراه البنك			
6. مدى الاعتماد على المعلومات المالية المقدمة من طالب الائتمان في اتخاذ القرار							
عالية جدا	عالية	متوسطة	ضعيفة	ضعيفة جدا			
7. مدى الثقة في المعلومات المالية التي يقدمها طالب الائتمان بغرض الحصول على الائتمان							
عالية جدا	عالية	متوسطة	ضعيفة	ضعيفة جدا			
8. في حال عدم توفر بيانات مالية للشركات طالبة الائتمان هل:							
يرفض طلب الائتمان				يتم الاعتماد على تقديرات غير البيانات المالية			

القسم الثالث: معلومات تتعلق بالقدرة الايرادية للعميل

الرقم	العبارة	موافق بشدة	موافق	محايد	غير موافق	غير موافق بشدة
01	يقوم البنك بتحليل قدرة طالب الائتمان بناءً على تحقيق الإيرادات كجزء من عملية منح الائتمان.					
02	قبول أو رفض طلب الائتمان يتم بناءً على القدرة الايرادية لطالبه.					
03	يتوقف حجم الائتمان الممنوح لطالب الائتمان على القدرة الايرادية التي يتمتع بها، والتي تعتبر عاملاً حاسماً في تحديد قيمة الائتمان الممنوح له.					
04	كلما تحسّنت قدرة طالب الائتمان على السداد، زادت احتمالية قبول طلبه للحصول على الائتمان.					
05	يتم تحديد مصادر تمويل العميل قبل الحصول على الائتمان المطلوب.					
06	يقوم البنك بتحديد السبل والإجراءات اللازمة لتشغيل واستثمار الائتمان الذي يتم منحه للعميل.					
07	يقوم البنك بدراسة مصادر الدخل الموقعة لمشروع العميل والأرباح المتوقعة					
08	تقوم إدارة الائتمان بالاستعلام عن العميل لدى البنك المركزي للوقوف على سمعته المصرفية (حسابات العميل في البنوك الأخرى)					
09	يعتبر البنك رأس مال العميل مرتفع عملاً مهماً في منحه الائتمان					
10	تتم دراسة مدى القدرة الايرادية للعميل عن سداد خصومه المتداولة من خلال الأصول المتداولة					
11	يقوم البنك بالتحقق من قدرة العميل على تغطية جميع التزاماته المالية من خلال دراسة صافي أرباحه.					

القسم الرابع: معلومات تتعلق بالتدفقات النقدية

الرقم	العبارة	موافق بشدة	موافق	محايد	غير موافق	غير موافق بشدة
01	يقوم البنك بتحليل نسب النشاط المتعلقة بمشروع العميل، وذلك عن طريق دراسة وتحليل القوائم المالية الخاصة بالمشروع					
02	يقوم البنك بالتحقق من مدى تناسب جدول السداد مع توفر السيولة لدى العميل، وذلك عن طريق دراسة التدفق النقدي					
03	يستند البنك على قائمة تدفقات النقدية لقياس أداء العميل خلال الفترة المالية السابقة					
04	يعتمد البنك على قائمة التدفقات النقدية لتحديد الحد الأقصى للائتمان المطلوب					
05	يتم إلزام العميل بتقديم اعتماد التدفقات النقدية من مكتب مستقل للوثوق بها					
06	يعتمد التنبؤ المستقبلي لوضع العميل وقدرته على الوفاء بالتزاماته على قائمة التدفقات النقدية					

القسم الخامس: معلومات تتعلق بالمؤشرات والنسب المالية للعميل

الرقم	العبارة	موافق بشدة	موافق	محايد	غير موافق	غير موافق بشدة
01	يعمل البنك على إعداد دراسة تحليلية لتقييم تطور حجم أصول الشركة (العميل) المتقدمة للحصول على الائتمان.					
02	يقوم البنك بمقارنة أصول الشركة المتقدمة لطلب الائتمان مع فترات مالية سابقة، بهدف التحقق من قدرتها على سداد الديون وتحمل المخاطر المالية.					
03	يقوم البنك بدراسة وتحليل النسب المالية المتعلقة بتطورات حجم رأس المال العامل وحقوق الملكية.					
04	يقوم البنك بدراسة مالية تحليلية (رافعة مالية) بهدف إبراز العلاقة بين حجم الديون ورأس المال العامل					
05	يعمل البنك على حساب مؤشرات أساسية ونسب مالية تحليلية للمركز المالي للعميل					



القسم السادس: لاتخاذ قرار الائتمان في البنوك

الرقم	العبارة	موافق بشدة	موافق	محايد	غير موافق	غير موافق بشدة
01	العمل على تطبيق نظام محاسبي موحد للشركات.					
02	تنظيم مهنة المحاسبة مع تطبيق قانون أخلاقيات المهنة يسهل من عملية اتخاذ قرار الائتمان في البنوك.					
03	تعيين موظفين قادرين على استخدام المعلومات المحاسبية كأداة لترشيد قرار الائتمان					
04	زيادة قدرة موظفي الائتمان الحاليين على تحليل المعلومات المحاسبية عن طريق دورات تكوينية					
05	تطبيق القوانين والتشريعات الصادرة عن السلطة النقدية					
06	تشجيع مكاتب المراجعة والتدقيق على تحمل مسؤولياتهم الأخلاقية					

الملحق رقم (02): قائمة الأساتذة المحكمين للاستبيان

الاسم واللقب	الرتبة	الجامعة
محمد عجيلة	أستاذ	جامعة غرداية
دقيش جمال	أستاذ محاضر أ	جامعة غليزان
قريشي بلقاسم	أستاذ محاضر ب	جامعة تامنغست
بوحفص بن أوزينة	أستاذ محاضر ب	جامعة غرداية

الملحق رقم (03): اختبار معامل الثبات

Reliability Statistics

Cronbach's Alpha	N of Items
,890	14

Reliability Statistics

Cronbach's Alpha	N of Items
,826	6

Reliability Statistics

Cronbach's Alpha	N of Items
,916	20



الملحق رقم 04: اختبار التوزيع الطبيعي.

Tests of Normality

	Kolmogorov-Smirnov <sup>a</sup>			Shapiro-Wilk		
	Statistic	df	Sig.	Statistic	df	Sig.
القدرة الايرادية للعميل	,206	62	,000	,899	62	,000
التدفقات النقدية	,228	62	,000	,900	62	,000
المؤشرات والنسب المالية للعميل	,215	62	,000	,891	62	,000
اتخاذ قرار الائتمان	,267	62	,000	,875	62	,000

a. Lilliefors Significance Correction

الملحق رقم (05): خصائص العينة.

الجنس

	Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
ذكر	25	40,3	40,3	40,3
أنثى	37	59,7	59,7	100,0
Total	62	100,0	100,0	

العمر

	Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
أقل من 30 سنة	6	9,7	9,7	9,7
من 30 الى 40 سنة	47	75,8	75,8	85,5
من 41 الى 50 سنة	9	14,5	14,5	100,0
Total	62	100,0	100,0	

المستوى التعليمي

	Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
شهادات مهنية	6	9,7	9,7	9,7
ليسانس	19	30,6	30,6	40,3
ماستر	33	53,2	53,2	93,5
دراسات عليا	4	6,5	6,5	100,0
Total	62	100,0	100,0	

الوظيفة

	Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
مدير	3	4,8	4,8	4,8
رئيس مصلحة الائتمان	9	14,5	14,5	19,4
موظف ائتمان	34	54,8	54,8	74,2
أخرى	16	25,8	25,8	100,0
Total	62	100,0	100,0	

عددا لسنوات الخبرة

	Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
أقل من 5 سنوات	22	35,5	35,5	35,5
من 5 إلى 10 سنوات	25	40,3	40,3	75,8
من 11 إلى 15 سنة	13	21,0	21,0	96,8



Valid	أكثر من 15 سنة	2	3,2	3,2	100,0
	Total	62	100,0	100,0	

الملحق رقم (06): التحليل الوصفي للمتغيرات المالية حسب العميل طالب الائتمان

هل تطلبون معلومات مالية من طالب الائتمان

	Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid	نادرا	5	8,1	8,1
	أحيانا	3	4,8	12,9
	دائما	54	87,1	100,0
	Total	62	100,0	100,0

هل يشترط أن تكون المعلومات المالية مدققة ومرفقة بتقرير مدقق الحسابات

	Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid	لا	6	9,7	9,7
	نعم	56	90,3	100,0
	Total	62	100,0	100,0

المعلومات المالية التي تطلب من طالب الائتمان تتعلق بالفترة

	Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid	السنة الحالية	4	6,5	6,5
	السنة الماضية	3	4,8	11,3
	سنتين سابقتين	15	24,2	35,5
	3 سنوات سابقة	36	58,1	93,5
	أكثر من 03 سنوات	4	6,5	100,0
	Total	62	100,0	100,0

ماهي القوائم المالية التي تطلبونها

	Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid	الميزانية العمومية	32	51,6	51,6
	الأرباح والخسائر	3	4,8	56,5
	التدفقات النقدية	20	32,3	88,7
	قائمة الدخل	7	11,3	100,0
	Total	62	100,0	100,0

هل تأخذون المعلومات المالية الواردة في القوائم المالية كما هي أم يتم تعديلها

	Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid	يتم اعتمادها كما هي	40	64,5	64,5
	يتم تعديلها حسب ما يراه البنك	22	35,5	100,0
	Total	62	100,0	100,0



مدى الاعتماد على المعلومات المالية المقدمة من طالب الائتمان في اتخاذ القرار

	Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
متوسطة	4	6,5	6,5	6,5
عالية	26	41,9	41,9	48,4
عالية جدا	32	51,6	51,6	100,0
Total	62	100,0	100,0	

مدى الثقة في المعلومات المالية التي يقدمها طالب الائتمان بغرض الحصول على الائتمان

	Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
متوسطة	10	16,1	16,1	16,1
عالية	33	53,2	53,2	69,4
عالية جدا	19	30,6	30,6	100,0
Total	62	100,0	100,0	

في حال عدم توفر بيانات مالية للشركات طالبة الائتمان هل

	Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
يرفض طلب الائتمان	29	46,8	46,8	46,8
يتم الاعتماد على تقديرات غير البيانات المالية	33	53,2	53,2	100,0
Total	62	100,0	100,0	

الملحق رقم (07): المؤشرات الإحصائية لوصف أبعاد محور المعلومات المحاسبية في البنوك التجارية.

#### One-Sample Statistics

	N	Mean	Std. Deviation	Std. Error Mean
القدرة الايرادية للعميل	62	4,3323	,44786	,05688
التدفقات النقدية	62	4,1411	,56471	,07172
المؤشرات والنسب المالية للعميل	62	4,2226	,49932	,06341
المعلومات المحاسبية في البنك	62	4,2320	,40820	,05184

الملحق رقم (08): المؤشرات الإحصائية لوصف محور اتخاذ قرار الائتمان في البنوك التجارية.

#### One-Sample Statistics

	N	Mean	Std. Deviation	Std. Error Mean
الائتمان قرار اتخاذ	62	4,2392	,45129	,05731



## الملحق رقم (09): معاملات التحميلات الخارجية (Outer loadings).

المؤشرات والتسبب المعينة للمعيار	القدرة الأيرادية للمعيار	التدفقات القديمة	اتخاذ قرار الإلتزام
العبارة 10	0.852		
العبارة 13		0.873	
العبارة 15		0.771	
العبارة 16		0.832	
العبارة 17		0.794	
العبارة 18	0.780		
العبارة 19	0.795		
العبارة 20	0.847		
العبارة 21	0.865		
العبارة 22	0.778		
العبارة 23		0.570	
العبارة 24		0.641	
العبارة 25		0.838	
العبارة 26		0.807	
العبارة 27		0.818	
العبارة 28		0.780	
العبارة 4	0.770		
العبارة 7	0.725		
العبارة 8	0.757		
العبارة 9	0.702		

## الملحق رقم (10): موثوقية الاتساق الداخلي والصلاحية التقاربية.

	Cronbach's alpha	Composite reliability (rho_a)	Composite reliability (rho_c)	Average variance extracted (AVE)
تتمة قرار الإلتزام	0.838	0.855	0.883	0.561
التدفقات القديمة	0.835	0.840	0.890	0.670
القدرة الأيرادية للمعيار	0.823	0.850	0.874	0.582
المؤشرات والتسبب المعينة للمعيار	0.873	0.880	0.907	0.662



الملحق رقم (11): مصفوفة التَشَبَعَات المتقاطعة (Cross loadings).

	اتخاذ قرار الايمان	التدفقات القلبية	القدرة الايجابية للتعديل	المؤشرات والنسب المالية للتعديل
العبارة 10	0.532	0.373	0.852	0.397
العبارة 13	0.451	0.873	0.429	0.429
العبارة 15	0.494	0.771	0.325	0.367
العبارة 16	0.388	0.832	0.204	0.427
العبارة 17	0.391	0.794	0.382	0.514
العبارة 18	0.364	0.372	0.277	0.780
العبارة 19	0.526	0.450	0.424	0.795
العبارة 20	0.518	0.405	0.537	0.847
العبارة 21	0.531	0.479	0.472	0.865
العبارة 22	0.484	0.423	0.294	0.778
العبارة 23	0.570	0.350	0.300	0.411
العبارة 24	0.641	0.330	0.502	0.323
العبارة 25	0.838	0.420	0.613	0.547
العبارة 26	0.807	0.314	0.473	0.312
العبارة 27	0.818	0.472	0.382	0.463
العبارة 28	0.780	0.480	0.437	0.589
العبارة 4	0.603	0.276	0.770	0.377
العبارة 7	0.310	0.334	0.725	0.542
العبارة 8	0.373	0.206	0.757	0.362
العبارة 9	0.407	0.399	0.702	0.294

الملحق رقم (12): معيار فورنيل لاركر (Fornell-Larcker).

	اتخاذ قرار الايمان	التدفقات القلبية	القدرة الايجابية للتعديل	المؤشرات والنسب المالية للتعديل
اتخاذ قرار الايمان	0.749			
التدفقات القلبية	0.533	0.818		
القدرة الايجابية للتعديل	0.613	0.414	0.783	
المؤشرات والنسب المالية للتعديل	0.604	0.528	0.503	0.814

الملحق رقم (13): اختبار مشكلة التداخل الخطي بين المتغيرات في النموذج

الهيكلية للدراسة

	VIF
التدفقات القلبية -> اتخاذ قرار الايمان	1.443
القدرة الايجابية للتعديل -> اتخاذ قرار الايمان	1.397
المؤشرات والنسب المالية للتعديل -> اتخاذ قرار الايمان	1.601





الملحق رقم (14): قيم معاملات المسارات للعلاقات في النموذج الهيكلي.

	Original sample (O)	Sample mean (M)	Standard deviation (STDEV)	T statistics ( O /STDEV)	P values
العلاقات القوية -> اتخاذ قرار الائتمان	0.222	0.225	0.110	2.013	0.044
القدرة الإرادية للتعديل -> اتخاذ قرار الائتمان	0.369	0.384	0.111	3.338	0.001
المؤشرات والنسب المالية للتعديل -> اتخاذ قرار الائتمان	0.301	0.310	0.143	2.109	0.035

الملحق رقم (15): تقييم معامل التحديد ( $R^2$ ).

	R-square	R-square adjusted
اتخاذ قرار الائتمان	0.527	0.502

الملحق رقم (16): تقييم حجم التأثير ( $f^2$ )

	f-square
العلاقات القوية -> اتخاذ قرار الائتمان	0.072
القدرة الإرادية للتعديل -> اتخاذ قرار الائتمان	0.206
المؤشرات والنسب المالية للتعديل -> اتخاذ قرار الائتمان	0.120

الملحق رقم (17): تقييم الملائمة التنبؤية ( $Q^2$ )

	EQM	EAM	$Q^2_{predict}$
اتخاذ قرار الائتمان	0.807	0.599	0.408