

إدارة مخاطر الائتمان وآثارها على الربحية في المصارف الإسلامية دراسة حالة المصارف الإسلامية العاملة في الجزائر

The Credit Risk Management and its Impact on The Profitability of Islamic banks A field study of Islamic banks in Algeria

جبار محمد^{1*}، بزارية محمد²

¹ جامعة الجيلالي بونعامة خميس مليانة، مخبر الاقتصاد الرقمي في الجزائر، الجزائر

² جامعة الجيلالي بونعامة خميس مليانة، مخبر الصناعة، التطور التنظيمي للمؤسسة والابداع، الجزائر

تاريخ الاستلام: 24/01/2023؛ تاريخ القبول: 12/06/2023

ملخص: هدفت هذه الدراسة الى تبيان أثر ادارة مخاطر الائتمان على ربحية المصارف الإسلامية العاملة بالجزائر من خلال مدى فهم المصارف الإسلامية لمخاطر الائتمان وممارسات تحليل مخاطر الائتمان اضافة الى ربط العلاقة أو التوليفة بين ادارة مخاطر الائتمان وربحية المصارف الإسلامية، حيث استخدمت الدراسة المنهج الوصفي التحليلي، كما استخدمت الاستبيان لجمع البيانات، وقد توصلت الدراسة الى وجود علاقة قوية بين ادارة مخاطر الائتمان والربحية في المصارف الإسلامية العاملة في الجزائر، وقد أوصت الدراسة على ضرورة الاهتمام بالعنصر البشري وتأهيله وتطوير قدراته في مجال الصيرفة الإسلامية حتى تتمكن من مواكبة التطورات الحاصلة في هذا المجال.
الكلمات المفتاح: مخاطر الائتمان، الربحية، المصارف الإسلامية.

Abstract: This article aims to demonstrate the impact of credit risk management on the profitability of Islamic banks operating in Algeria by the extent to which Islamic banks understand credit risk and combine the relationship between credit risk management and profitability, For this, we used the descriptive and analytical mode. And the study found a strong relationship between credit risk management and profitability in Islamic banks, The study recommended the need to take care of the human component, qualify it and develop its capabilities in the field of Islamic Bank so that it can keep abreast of developments in this field.

Keywords: credit risk, profitability, Islamic banks.

Résumé: Cet article vise à démontrer l'impact de la gestion du risque de crédit sur la rentabilité des banques islamiques opérant en Algérie et combiner la relation entre les deux facteurs, Pour cela, nous avons utilisés le mode descriptif analytique et le questionnaire pour recueillir des données. Et l'étude a constaté une forte relation entre la gestion du risque de crédit et la rentabilité dans les banques islamiques, L'étude a recommandé la nécessité de former les banquiers dans la finance islamique afin qu'elle puisse se tenir au courant des développements dans ce domaine.

Mots-clés : risque de crédit; rentabilité; banque islamique.

1- تمهيد :

يعتبر القطاع المصرفي ممثلا في البنوك التجارية والمصارف الاسلامية ركيزة أساسية في الاقتصاد الوطني ودورا هاما في تنميته وجزء مهم أيضا في النظام المالي والنمو الاقتصادي، اذ يكمن دور البنوك في الوصل بين جهة تملك فوائض من الأموال والجهة التي تبحث عن هذا الفائض لتشغيلها، وفي خضم هذا الدور الفعال للبنوك تخلق أنواع مختلفة من المخاطر تؤثر على أداءه وعمليات تقديم خدماته، وتعتبر مخاطر الائتمان من أهم المخاطر التي تواجه المصارف الاسلامية وذلك لكون الائتمان المصرفي الذي يعتبر من أهم النشاطات المالية لدى المصارف الاسلامية، لذلك أصبحت ادارة مخاطر الائتمان محل اهتمام بالغ من طرف المصرفيين وذلك لتأثيرها على الربحية من خلال الوصول الى مستوى مخاطرة مناسب لتحقيق أهدافه دون تعرضه لاحتمالات تحمل الخسائر، وعلى ضوء ما سبق سنحاول في هذه الدراسة الاجابة على الاشكالية التالية: ما هو أثر ادارة مخاطر الائتمان على الربحية في المصارف الاسلامية ؟

فرضيات الدراسة:

بناء على مشكلة الدراسة و الأسئلة ذات الصلة بها، فقد صيغت الفرضية الرئيسية كالآتي:

تعتبر ادارة مخاطر الائتمان من أهم التوجهات الحديثة للمصارف الاسلامية لتقليل المخاطر وتحقيق أكبر قدر من الربحية.

أهمية الدراسة:

تستمد هذه الدراسة أهميتها من خلال تحليل العلاقة بين مخاطر الائتمان والربحية في المصارف الاسلامية، وبالتالي يتوقع أن تساهم هذه الدراسة في تطوير المفهوم العام لمخاطر الائتمان التي تواجهها المصارف الاسلامية العاملة في الجزائر.

أهداف الدراسة:

تهدف هذه الدراسة الى فهم وادراك مخاطر الائتمان، تحديدها، تحليلها، تقييمها، قياسها و إيجاد الطرق المناسبة للحد و التقليل منها وادارتها بشكل سليم، اضافة الى معرفة مدى تأثير ادارة مخاطر الائتمان على الربحية في المصارف الاسلامية.

2- مخاطر الائتمان:

يعتبر القطاع المصرفي من أكثر القطاعات تعرضا للمخاطر، حيث تتنوع وتتغير هذه المخاطر نتيجة التطورات المستمرة التي يشهدها القطاع ومن أهم المخاطر التي تشكل عائق على العمل المصرفي وأكثرها تأثيرا على أداء المصارف ألا وهي مخاطر الائتمان اذ ينظر الى الائتمان المصرفي على أنه من أهم الأنشطة المصرفية التي تمارسها المصارف، (الاء زياد،

2020، صفحة 6) وتعرف مخاطر الائتمان على أنها عدم قدرة المقترض على السداد أو قيامه بتأجيل السداد نتيجة ظروف حالت دون التدفقات النقدية المتوقعة التي تمكنه من الوفاء بالتزاماته و قد تنجم هذه المخاطر عن السوق أو العمليات التشغيلية للمقترض وتعجزه عن القيام بأنشطته و أعماله ما ينعكس سلبا على البنك مانح الائتمان. (السلوادي، 2020، صفحة 107)

3- مصادر مخاطر الائتمان :

يمكن تقسيم المخاطر التي تتعرض لها القروض إلى مخاطر خاصة وأخرى عامة نوضحهما كما يلي: (بلعجوز و بشيري، 2016، صفحة 203)

المخاطر الخاصة" المخاطر الغير النظامية : هي تلك المخاطر الداخلية التي تنفرد بها شركة أو صناعة ما في ظل ظروف معينة، ومن الأمثلة على هذه الظروف ضعف الإدارة المصرفية، والأخطاء الادارية، والإضرابات العمالية، وتغير أذواق العملاء نتيجة ظهور منتجات جديدة، فمثل هذه المخاطر الاستثنائية واللاسوقية من شأنها أن تؤثر على قدرة العميل ورغبته في سداد ما عليه من التزامات اتجاه البنك في الأجل المتفق عليه.

المخاطر العامة" المخاطر النظامية : يقصد بالمخاطر النظامية جميع المخاطر التي تصيب كافة القروض بصرف النظر عن ظروف البنك، وذلك بفعل عوامل اقتصادية، وسياسية، واجتماعية يصعب التحكم والسيطرة عليها، ومن الأمثلة على تلك المخاطر تغير أسعار الفائدة، والتغير في أذواق العملاء، مخاطر التضخم، مخاطر تغير أسعار صرف العملات الأجنبية، بالإضافة إلى التغيرات التكنولوجية.

4- مراحل ادارة مخاطر الائتمان في المصارف الاسلامية:

يمكن القول أن هناك أربع مراحل رئيسية لإدارة مخاطر الائتمان وهي تعريف هذه المخاطر، فحصها لتحديد ما يمكن تحمله منها بإيجاد أدوات مناسبة للتعامل معها، ومراقبة عمل هذه الأدوات قصد السير الحسن للمنشأة.

1.4- التعرف على المخاطر الائتمانية وتحديدتها:

يتم التعرف على المخاطر الائتمانية وتحديدتها باستخدام القوائم والوثائق المالية التي تعتبر من أهم مصادر المعلومات والمؤشرات عن طبيعة وأنواع المخاطر التي تتعرض لها المصارف، حيث تساهم في تبيان أهم المتغيرات المؤثرة، كالتغيرات غير المناسبة في المبيعات والتكاليف التي تساعد في ابراز نوع المخاطر المتعرض لها في المجال، و التي قد تنجم عن المنافسة أو انخفاض في جودة الخدمات المقدمة أو في كفاءة الأداء. (بوعظم و بورقية، 2009، صفحة 7)

2.4- تحليل مخاطر الائتمان:

ان لعملية تحليل المخاطر الائتمانية دور مهم في القرار الائتماني، اذ يعتمد المصرف على التعرف على طلب الائتمان المقدم، التحقق منه ومن تحليل المعلومات لتحديد القدرة الائتمانية لصاحبه، ويطرح البعض نوعين من الأخطاء في منح الائتمان دون تحليله أو عند تحليله بصورة غير صحيحة، الأول هو منح الائتمان لشخص لا يعيده بصورة صحيحة و الثاني هو عدم منح الائتمان لشخص سيعيده لو منح بصورة صحيحة. (سعيد، 2013، صفحة 210)

3.4- أدوات الرقابة على المخاطر الائتمانية:

تتضمن أدوات الرقابة على مخاطر الائتمان في انشاء نظام تقييم ومتابعة مستقل لعملية ادارة مخاطر الائتمان الذي يواجه صعوبات، إضافة الى ضرورة وجود رقابة داخلية للتأكد من الابلاغ عن الاستثناءات في السياسات والحدود الائتمانية.

(زرارقي، 2012، صفحة 123)

4.4- المتابعة و التقييم:

نظرا لاستمرارية عملية ادارة المخاطر وديمومتها في المصارف الاسلامية فانه تتم عملية مراقبة ومراجعة نتائج سياسة ادارة مخاطر الائتمان خاصة في ظل التغيرات السريعة في بيئة عملها وما يرافقه من تغير وتحدد في المخاطر التي تواجهها، وبالتالي يجب مراقبة المخاطر بصفة مستمرة حتى لا تؤدي الى خسائر وخيمة للمصارف الاسلامية. (مسعودي و عياش،

2019، صفحة 513)

5- مفهوم الربحية:

يشير مفهوم الربحية الى شيء نسبي بينما الأرباح مطلقة، على الرغم من كون المفهومين مترابطين مع بعضهما الا أنهما (الربح والربحية) مختلفان و بعبارة أخرى، على الرغم من الطبيعة النوعية لكل منهما الا أن لكل مفهوم دور متميزا في مجال الأعمال.

إن ارتفاع الأرباح لا يشير دائما الى الكفاءة التنظيمية السليمة للكيان التجاري، على عكس الربحية والتي تشير الى القدرة التنظيمية للكيان التجاري، والتي تعكس على أساسها الكفاءة التشغيلية والمالية، وقياس كفاءة المنظمة من خلال قياس انتاجية راس المال المستخدمة لقياس الكفاءة التشغيلية، يعد تحليل الربحية أحد أفضل التقنيات، لذا يمكن أن تعرف الربحية على أنها مؤشر للكشف عن المركز المالي و القدرة والكفاءة للكيان التجاري، أما من الناحية المحاسبية فيشير الى

"مقدار الفرق بين الإيرادات الكلية و النفقات الكلية في فترة زمنية معينة" (ظاهر، 2015، صفحة 15)

وتعرف أيضا على أنها العلاقة بين الأرباح التي تحققها المنشأة والاستثمارات التي ساهمت في تحقيق هذه الأرباح من خلال نسب الربحية المرتبطة بالأصول وهي معدل العائد على الأصول وكذلك معدل العائد على حقوق الملكية. (محمد حسن،

2013، صفحة 15)

1-معدل العائد على حقوق الملكية (ROE): يقيس معدل العائد على حقوق الملكية ما يحصل عليه الملاك من وراء استثماراتهم لأموالهم في نشاط المصرف، وتمثل الأموال في رأس المال والأرباح المحتجزة والاحتياطيات، ويساوي هذا المؤشر صافي الأرباح مقسومة على إجمالي حقوق الملكية، حيث يعبر هذا المؤشر على مدى قوة وصلابة أداء البنك وقدرتها على استخدام وتوظيف أموالها بشكل يرفع من إيراداتها، ويحسب بصافي الأرباح مقسومة على إجمالي حقوق الملكية. (يامين،

يامين، و قاسم، 2022، صفحة 6)

العائد على حقوق الملكية(ROE) = الأرباح الصافية/ إجمالي حقوق الملكية.

2-معدل العائد على الأصول(ROA): يقيس معدل العائد على الأصول نسبة صافي الأرباح المحققة نتيجة استخدام

مختلف أصول البنك، ويشير الى صافي الأرباح الناتجة عن استخدام كل وحدة نقدية واحدة من إجمالي أصول البنك و

يحسب بصافي الأرباح مقسومة على إجمالي الأصول. (بوجميلة ، 2014، صفحة 131)

العائد على حقوق الأصول (ROA)=الأرباح الصافية/اجمالي أصول البنك

6- الطريقة والأدوات:

1.6- منهج الدراسة: اعتمدت هذه الدراسة على المنهج الوصفي لكونه من أكثر المناهج استخداماً في الدراسات الاجتماعية الإنسانية، والاقتصادية وذلك بهدف تبيان أثر ادارة مخاطر الائتمان على الربحية في المصارف الاسلامية العاملة في الجزائر حيث تم الاطلاع على الكتب، الدوريات، المنشورات، المقالات المتخصصة وكذلك الأبحاث والدراسات السابقة.

2.6- مجتمع الدراسة: يتكون مجتمع الدراسة من فروع المصارف الاسلامية العاملة في الجزائر وهي بنك البركة ومصرف السلام المتواجدة في كل من الجزائر العاصمة والبلدية .

3.6- عينة الدراسة: تم تحديد عينة الدراسة بشكل مستهدف من الموظفين الذين لديهم القدرة على توفير المعلومات المفيدة للدراسة والمكونة من الموظفين الحاصلين على شهادات جامعية أو تكوين في ميدان الصيرفة والذين يزاولون العمل بصورة مستمرة في المصارف الاسلامية، وقد تم توزيع 60 استبانة واسترجاع 40 منها صالحة للتحليل أي أن نسبة الاستجابة بلغت 67%.

4.6- أداة الدراسة: لتحقيق أهداف الدراسة قام الباحث بإعداد استبانة لجمع البيانات المطلوبة من مصادرها الأولية، نظراً لما تتميز به هذه الوسيلة من مميزات عديدة عن باقي الأدوات الأخرى، وذلك بعد أن تم الاطلاع على الدراسات السابقة والأدب النظري وتم مراعاة تكييف الاستبانة مع البيئة المبحوثة حسب نموذج الاستبيان المغلق الذي يتطلب من المبحوثين اختيار إجاباتهم من العبارات المختلفة التي تضمنتها الاستبانة وفقاً لتدرج مقياس ليكرت الخماسي، وقد تم اعطاء الإجابة موافق بشدة (5) درجات، الإجابة موافق (4) الإجابة محايد (3) الإجابة غير موافق (2) ، والإجابة غير موافق بشدة (1) ، حيث تم إعداد الاستبانة في صورتها الأولية وتكونت من قسمين، تناول القسم الأول البيانات الشخصية التي تم جمعها من أفراد عينة الدراسة وتكونت من 06 أسئلة متمثلة في الجنس، العمر، المؤهل العلمي، الخبرة المهنية، المسمى الوظيفي والتخصص العلمي، أما القسم الثاني فهو عن مجالات الدراسة ويحتوي على 34 فقرة موزعة على 05 محاور لمتغيرات الدراسة.

5.6- ثبات أداة الدراسة: قام الباحث بتطبيق اختبار *alpha cronbach* لغرض التحقق من ثبات أداة الدراسة

على درجات أفراد العينة وكانت النتائج كما هي مبينة في الجدول التالي:

الجدول رقم (01): معامل *alpha cronbach* لقياس ثبات الاستبانة

| المحور | البيان | عدد الأسئلة | معامل ألفا |
|--------|---|-------------|------------|
| 01 | مدى فهم و ادراك المصارف الاسلامية العاملة في الجزائر لمخاطر الائتمان | 05 | 0.966 |
| 02 | توفر المناخ الملائم لإدارة مخاطر الائتمان في المصارف الاسلامية العاملة بالجزائر | 07 | 0.973 |
| 03 | ممارسة تقييم و تحليل مخاطر الائتمان | 07 | 0.977 |

| | | | |
|-------|----|---|----|
| 0.935 | 05 | الاجراءات اللازمة و المناسبة لإدارة مخاطر الائتمان | 04 |
| 0.982 | 10 | مدى فهم المصرف الاسلامي للمقاربة والتوليفة بين ادارة مخاطر الائتمان و نسب الربحية | 05 |
| 0.985 | 34 | جميع فقرات الاستبيان | |

المصدر: من إعداد الباحث بالاعتماد على مخرجات برنامج SPSS

من خلال هذا الجدول يتضح لنا ان قيم معامل الفاكرو نباخ الكلي أكبر من 0.9، كما ان قيم المعامل لكل متغير على حدا تشير الى ان الاستبيان يتمتع بثبات مرتفع و دال إحصائيا و بقدرة على تحقيق أغراض الدراسة.

6.6- الجانب التحليلي واختبار الفرضية: للتعرف على مدى أثر ادارة مخاطر الائتمان على ربحية المصارف الاسلامية العاملة في الجزائر من وجهة نظر أفراد عينة الدراسة فقد تم استخدام المتوسط الحسابي، الانحراف المعياري، الوزن النسبي واختبار T test للعينة الأحادية، و قد قام الباحث بتحليل النتائج كما يلي:

الجدول رقم(02):اختبارات T للعينة الواحدة لكل محاور الدراسة

| الرتبة | قيمة Sig | قيمة (T) | الوزن النسبي | الانحراف المعياري | المتوسط الحسابي | المجال |
|--------|----------|----------|--------------|-------------------|-----------------|---|
| 1 | 0.000 | 43.494 | 52 | 0.612 | 4.210 | مدى فهم و ادراك المصارف الاسلامية العاملة في الجزائر لمخاطر الائتمان |
| 2 | 0.000 | 41.195 | 53.57 | 0.632 | 4.117 | توفر المناخ الملائم لإدارة مخاطر الائتمان في المصارف الاسلامية العاملة بالجزائر |
| 3 | 0.000 | 42.445 | 57.85 | 0.612 | 4.110 | ممارسة تقييم و تحليل مخاطر الائتمان |
| 4 | 0.000 | 39.596 | 56 | 0.638 | 4.000 | الاجراءات اللازمة و المناسبة لإدارة مخاطر الائتمان |
| 1 | 0.000 | 43.494 | 55.75 | 0.612 | 4.210 | مدى فهم المصرف الاسلامي للمقاربة بين مخاطر الائتمان والربحية |

المصدر: من إعداد الباحث بالاعتماد على مخرجات برنامج SPSS

يتضح من الجدول أن جميع قيم الاحتمال جاءت أقل من مستوى الدلالة 0.05، وكانت قيم t المحسوبة أكبر من قيمة t الجدولية وهذا ما يدل على موافقة العينة على مجالات الدراسة، وأنها تهتم بإدارة مخاطر الائتمان والربحية على حد سواء، كما يتضح أن مستوى إدارة مخاطر الائتمان في المصارف الإسلامية جاءت مرتفعة، حيث بلغ الوزن النسبي الكلي لإدارة مخاطر الائتمان 54.85%، وجاء محور ممارسة تقييم وتحليل مخاطر الائتمان بالمرتبة الأولى بنسبة 57.85% وذلك لحرص ادارة المصارف على وضع سياسة ائتمانية تقوم من خلالها بتحديد المخاطر، تخفيفها وسبل ادارتها، يليه محور الاجراءات اللازمة والمناسبة لإدارة مخاطر الائتمان بنسبة 56%، وأخيرا محور مدى فهم وادراك المصارف لمخاطر الائتمان بنسبة 52% وللتوضيح أكثر تم تحليل بيانات كل محور من محاور المتغير المستقل، وكانت النتائج كما توضحها الجداول الآتية:

الجدول (03): تحليل اجابات أفراد العينة حول فقرات المحور الأول المتعلقة بمدى فهم و ادراك المصارف الاسلامية العاملة في الجزائر لمخاطر الائتمان.

| الرقم | الفقرة | المتوسط الحسابي | الانحراف المعياري | الاتجاه العام | الرتبة |
|-------|--|-----------------|-------------------|---------------|--------|
| 01 | يمنح المصرف أهمية واسعة لإدارة مخاطر الائتمان | 4.35 | 0.622 | مرتفع | 1 |
| 02 | يهتم المصرف بتطبيق سياسته الائتمانية و ذلك من خلال تحديد مسؤوليات ادارة مخاطر الائتمان | 4.12 | 0.757 | متوسط | 5 |
| 03 | حرص ادارة المصرف على تزويد العاملين بإدارة مخاطر الائتمان بدليل شامل و مفصل حول ادارة المخاطر الائتمانية | 4.15 | 0.699 | مرتفع | 3 |
| 04 | يوجد نظام فعال لإدارة المخاطر يؤدي الى تحديد و تقليل المخاطر | 4.2 | 0.648 | مرتفع | 2 |
| 05 | يولي المصرف اهتماما كبيرا لتدريب و تأهيل الموظفين في مجال ادارة المخاطر | 4.15 | 0.662 | متوسط | 4 |
| | الاتجاه العام | 4.195 | 0.638 | مرتفع | |

المصدر: تم اعداد الجدول بناء على التحليل الإحصائي لنتائج الاستبيان بالاعتماد على برنامج SPSS.

من خلال تحليل إجابات أفراد العينة على فقرات المحور الأول في الجدول رقم 03 يتبين لنا أن الاتجاه العام لمدى فهم وادراك المصارف الاسلامية العاملة بالجزائر لمخاطر الائتمان كان مرتفعا ، حيث بلغ المتوسط الحسابي للمجال الكلي 4.19 بانحراف معياري 0.63، كما أن الوسط الحسابي لجميع الفقرات أكبر من الوسط الحسابي الفرضي و هذا ما يشير إلى أن إجابات المبحوثين نحو هذه العبارات تسير في الاتجاه الايجابي أي موافقتهم لها، أما الانحراف المعياري لهذه العبارات يتراوح بين (0.622-0.757) و من خلال الجدول رقم 02 نلاحظ أن قيمة t بلغت 43.494 عند مستوى معنوية 0.05 وهي أكبر من t الجدولية و أن القيمة الاحتمالية sig تساوي 0.000 لذلك يعتبر المحور الأول دال إحصائيا عند مستوى دلالة $\alpha \leq 0.05$ وبالتالي نرفض الفرضية الصفرية ونقبل الفرضية البديلة الدالة على فهم وادراك المصارف الاسلامية لمخاطر الائتمان ، ويتضح من الجدول أيضا حصول الفقرة الرابعة التي تنص على "وجود نظام فعال للإدارة المخاطر يؤدي الى تحديد و تقليل المخاطر" على وزن نسبي مرتفع ب62.5%، مما يدل على موافقة العينة على وجوده، والفقرة الثانية التي تنص على أن "يهتم المصرف بتطبيق سياسته الائتمانية و ذلك من خلال تحديد مسؤوليات ادارة مخاطر الائتمان" على وزن نسبي منخفض 42.5%، واذا ما نظرنا الى عبارة "حرص ادارة المصرف على تزويد العاملين بإدارة مخاطر الائتمان بدليل شامل و مفصل حول ادارة المخاطر الائتمانية" نجد أن المتوسط الحسابي بلغ 4.15 وانحراف معياري 0.699 ومنه العينة توافق على توفير دليل خاص بإدارة مخاطر الائتمان لدى مصارف العينة.

الجدول (04): تحليل اجابات أفراد العينة حول فقرات المحور الثاني المتعلقة بمدى توفر المناخ الملائم لإدارة مخاطر الائتمان في المصارف الاسلامية العاملة بالجزائر.

| الرقم | الفقرة | المتوسط الحسابي | الانحراف المعياري | الاتجاه العام | الرتبة |
|-------|--|-----------------|-------------------|---------------|--------|
| 01 | يقوم المصرف بمتابعة نسبة كل نوع من أنواع الائتمان الى اجمالي الأصول. | 4.075 | 0.525 | مرتفع | 7 |
| 02 | يضع المصرف مجموعة من القواعد و الشروط الواجب توفرها لمنح الائتمان | 4.175 | 0.712 | مرتفع | 2 |
| 03 | يقوم المصرف بمراجعة دورية لقواعد الائتمان . | 4.125 | 0.722 | مرتفع | 3 |

| | | | | | |
|----|--|-------|-------|-------|---|
| 04 | يراعي المصرف عند منح الائتمان نوع الائتمان و القطاع الموجه له . | 4.2 | 0.686 | مرتفع | 1 |
| 05 | يتوفر للمصرف كل الاجراءات و القوانين التي تضمن له سلامة أصوله و حقوقه على الغير | 4.075 | 0.729 | مرتفع | 5 |
| 06 | يعين المصرف لجان متخصصة لدراسة طلبيات الائتمان. | 4.125 | 0.647 | مرتفع | 4 |
| 07 | يقوم المصرف بمتابعة و تقييم دورية لعملائه خلال فترة الائتمان لتجنب المخاطر الناجمة عنه | 4.075 | 0.655 | مرتفع | 6 |
| | الاتجاه العام | 4.121 | 0.622 | مرتفع | |

المصدر: تم اعداد الجدول بناء على التحليل الإحصائي لنتائج الاستبيان بالاعتماد على برنامج SPSS.

من خلال تحليل إجابات أفراد العينة على فقرات المحور الثاني في الجدول رقم 04 يتبين لنا أن الاتجاه العام لدى توفر المناخ الملائم لإدارة مخاطر الائتمان في المصارف الاسلامية كان مرتفعا، حيث بلغ المتوسط الحسابي للمجال الكلي 4.121 بانحراف معياري 0.622 كما أن الوسط الحسابي لجميع الفقرات أكثر من الوسط الحسابي الفرضي و هذا ما يشير إلى أن إجابات المبحوثين نحو هذه العبارات تسير في الاتجاه الايجابي أي موافقته عليها ، أما الانحراف المعياري لهذه العبارات يتراوح بين (0.525-0.729) و هذا يشير إلى تجانس إجابات المبحوثين، ومن خلال الجدول رقم 02 نلاحظ أن قيمة t بلغت 41.19 (أنظر الملاحق) عند مستوى معنوية 0.05 وهي أكبر من t الجدولية و أن القيمة الاحتمالية (sig) تساوي 0.00 لذلك يعتبر المحور الثاني دال إحصائيا عند مستوى دلالة $0.05 \leq \alpha$ وبالتالي نرفض الفرضية الصفرية ونقبل الفرضية البديلة الدالة على توفر المناخ الملائم لإدارة مخاطر الائتمان في المصارف الاسلامية.

ويتضح من الجدول أيضا حصول الفقرة الاولى التي تنص على "يقوم المصرف بمتابعة نسبة كل نوع من أنواع الائتمان الى اجمالي الأصول" على وزن نسبي مرتفع ب 80% مما يدل على موافقة العينة على متابعة المصرف لكل نوع من أنواع الائتمان والفقرة الخامسة التي تنص على "يتوفر للمصرف كل الاجراءات و القوانين التي تضمن له سلامة أصوله و حقوقه على الغير" على وزن نسبي منخفض ب 27.5%، و اذا ما نظرنا الى عبارة "يراعي المصرف عند منح الائتمان نوع الائتمان و القطاع الموجه له" نجد أن المتوسط الحسابي بلغ 4.2 وانحراف معياري 0.686 فان العينة توافق على مراعاة المصرف للقطاع الموجه له من خلال دراسة سوق قبلية تمكنها من معرفة مناخ القطاع الموجه له الائتمان.

جدول (05): تحليل اجابات أفراد العينة حول فقرات المحور الثالث المتعلقة بمدى ممارسة تقييم و تحليل مخاطر

الائتمان.

| الرقم | الفقرة | المتوسط الحسابي | الانحراف المعياري | الاتجاه العام | الرتبة |
|-------|--|-----------------|-------------------|---------------|--------|
| 01 | يتأكد المصرف من المعلومات المقدمة من طرف طالب الائتمان بما في ذلك البيانات الضريبية و القوائم المالية. | 4.100 | 0.671 | مرتفع | 3 |
| 02 | يقوم المصرف بتحليل للجدارة الائتمانية قبل منح الائتمان لطلبه | 4.025 | 0.733 | مرتفع | 6 |
| 03 | يقوم المصرف بدراسة امكانية حدوث مخاطر الائتمان. | 4.225 | 0.659 | مرتفع | 1 |

| | | | | | |
|----|---|-------|-------|-------|---|
| 04 | يتوفر المصرف على نظام مستقل للتقييم الداخلي لمخاطر الائتمان | 4.225 | 0.659 | مرتفع | 2 |
| 05 | تقوم ادارة المصرف بتقييم دوري لأداء ادارة الائتمان. | 4.075 | 0.615 | مرتفع | 5 |
| 06 | يقوم المصرف بإعداد تقارير دورية يبين فيها المخاطر الائتمانية التي يتعرض لها. | 4.100 | 0.590 | مرتفع | 4 |
| 07 | يقوم المصرف بقياس المخاطر وفق اليات القياس و الكشف المبكر للمخاطر الائتمانية. | 4.00 | 0.599 | مرتفع | 7 |
| | الاتجاه العام | 4.107 | 0.607 | مرتفع | |

المصدر: تم اعداد الجدول بناء على التحليل الإحصائي لنتائج الاستبيان بالاعتماد على برنامج SPSS.

من خلال تحليل إجابات أفراد العينة على فقرات المحور الثالث في الجدول رقم 05 يتبين لنا أن الاتجاه العام بمدى ممارسة تقييم و تحليل مخاطر الائتمان كان مرتفعا، حيث بلغ المتوسط الحسابي للمجال الكلي 4.107 بانحراف معياري 0.607، كما أن الوسط الحسابي لجميع الفقرات أكبر من الوسط الحسابي الفرضي و هذا ما يشير إلى أن إجابات الباحثين نحو هذه العبارات تسير في الاتجاه الإيجابي، أما الانحراف المعياري لهذه العبارات يتراوح بين (0.590-0.733)، ومن الجدول رقم 02 نلاحظ أن قيمة t بلغت 42.44 عند مستوى معنوية 0.005 وهي أكبر من t الجدولية، و أن القيمة الاحتمالية (sig) تساوي 0.00 لذلك يعتبر المحور الثالث دال إحصائيا بند مستوى دلالة 0.05 $\alpha \leq$ وبالتالي نرفض الفرضية الصفرية ونقبل الفرضية البديلة الدالة بمدى ممارسة تقييم و تحليل مخاطر الائتمان.

ويتضح من الجدول أيضا حصول الفقرة السادسة التي تنص على " يقوم المصرف بإعداد تقارير دورية يبين فيها المخاطر الائتمانية التي يتعرض لها " على وزن نسبي مرتفع ب 80%، مما يدل على موافقة العينة على ممارسة تقييم و تحليل مخاطر الائتمان والفقرة الثانية التي تنص على " يقوم المصرف بتحليل للجدارة الائتمانية قبل منح الائتمان لطلابه " على وزن نسبي منخفض 47.5%، واذا ما نظرنا الى عبارة "يراعي المصرف عند منح الائتمان نوع الائتمان والقطاع الموجه له " نجد أن المتوسط الحسابي بلغ 4 وانحراف معياري 0.599 ومنه فإن العينة توافق على قيام المصرف بقياس المخاطر باستعمال اليات القياس والكشف المبكر للمخاطر الائتمانية.

الجدول (06): تحليل اجابات العينة حول فقرات المحور الرابع المتعلقة بالإجراءات اللازمة لإدارة مخاطر الائتمان.

| الرقم | الفقرة | المتوسط الحسابي | الانحراف المعياري | الاتجاه العام | الرتبة |
|-------|---|-----------------|-------------------|---------------|--------|
| 01 | توفر معلومات كافية لدى المصرف لإجراء تقييم شامل حول نوعية المخاطر الناشئة من الائتمان و امكانية تصنيفه و فقا للتصنيف الداخلي. | 4.1 | 0.590 | مرتفع | 2 |
| 02 | توفر المصرف على معلومات مميته التي من خلالها يتم تقييم مدى كفاية الضمانات و مصادر السداد. | 4.05 | 0.638 | مرتفع | 4 |
| 03 | يقوم المصرف بدراسة سمعة طالب الائتمان من خلال مركزه في القطاع الذي يشتغل فيه. | 4.55 | 0.845 | مرتفع | 1 |
| 04 | تستخدم ادارة الائتمان التحليل الكمي في تقييم مخاطر الائتمان. | 3.85 | 0.699 | متوسط | 5 |
| 05 | تستخدم ادارة الائتمان التحليل النوعي في تقييم مخاطر الائتمان | 4.05 | 0.875 | مرتفع | 3 |
| | الاتجاه العام | 4.12 | 0.657 | مرتفع | |

المصدر: تم اعداد الجدول بناء على التحليل الإحصائي لنتائج الاستبيان بالاعتماد على برنامج SPSS.

من خلال تحليل إجابات أفراد العينة على فقرات المحور الرابع في الجدول رقم 06 يتبين لنا أن الاتجاه العام المتعلق بالإجراءات اللازمة و المناسبة لإدارة مخاطر الائتمان كان مرتفعا، حيث بلغ المتوسط الحسابي للمجال الكلي 4.12 بانحراف معياري 0.657 كما أن الوسط الحسابي لجميع الفقرات أكبر من الوسط الحسابي الفرضي و هذا ما يشير إلى أن إجابات المبحوثين نحو هذه العبارات تسير في الاتجاه الإيجابي أي موافقتهم عليها، أما الانحراف المعياري لهذه العبارات يتراوح بين (0.590-0.875) و من خلال الجدول رقم 02 نلاحظ أن قيمة t بلغت 39.59 (أنظر الملاحق) عند مستوى معنوية 0.05 وهي أكبر من t الجدولية، وأن القيمة الاحتمالية (sig) تساوي 0.00 لذلك يعتبر المحور الرابع دال إحصائيا عند مستوى دلالة $\alpha \leq 0.05$ وبالتالي نرفض الفرضية الصفرية ونقبل الفرضية البديلة الدالة على وجود الإجراءات اللازمة والمناسبة لإدارة مخاطر الائتمان.

ويتضح من الجدول أيضا حصول الفقرة الأولى التي تنص على " توفر معلومات كافية لدى المصرف لإجراء تقييم

شامل حول نوعية المخاطر الناشئة من الائتمان وامكانية تصنيفه وفقا للتصنيف الداخلي" على وزن نسبي مرتفع ب 65%، مما يدل على موافقة العينة وجود المعلومات التي تساعد المصرف على تصنيف المخاطر داخليا، والفقرة الثانية التي تنص على " تستخدم ادارة الائتمان التحليل النوعي في تقييم مخاطر الائتمان" على وزن نسبي منخفض 37.5%، واذا ما نظرنا الى عبارة " توفر المصرف على معلومات محينه التي من خلالها يتم تقييم مدى كفاية الضمانات ومصادر السداد." نجد أن المتوسط الحسابي بلغ 4.05 وانحراف معياري 0.638 فان العينة توافق على حصول المصرف من طالب الائتمان على معلومات مالية محينه تساعد على معرفة المركز المالي لطالب الائتمان.

الجدول (07): تحليل اجابات أفراد العينة حول فقرات المحور الخامس المتعلقة بمدى فهم المصرف الاسلامي للمقاربة

والتوليفة بين ادارة مخاطر الائتمان و نسب الربحية.

| الرقم | الفقرة | المتوسط الحسابي | الانحراف المعياري | الاتجاه العام | الرتبة |
|-------|---|-----------------|-------------------|---------------|--------|
| 01 | يهتم المصرف الاسلامي بتنمية قدرات العاملين في مجال الصيرفة الاسلامية. | 4.3 | 0.676 | مرتفع | 3 |
| 02 | يفصح المصرف عن ايراداته الناتجة عن كل صيغ التمويل الاسلامي على حدة | 4 | 0.716 | متوسط | 9 |
| 03 | يقوم المصرف بالإفصاح عن نسب الربحية بكل شفافية. | 4.275 | 0.640 | مرتفع | 4 |
| 04 | يقوم المصرف بتحديد أهدافه السنوية مسبقا. | 4.275 | 0.598 | مرتفع | 5 |
| 05 | يقوم المصرف بتقديم منتجات اسلامية تتوافق مع متطلبات العملاء . | 4.275 | 0.598 | مرتفع | 8 |
| 06 | تقوم ادارة المصرف بالتركيز على تحقيق التوافق بين حجم السيولة و العوائد المحققة. | 4.325 | 0.615 | مرتفع | 1 |
| 07 | يقوم المصرف الاسلامي بتوجيه استثماراته الى الصيغ التمويلية التي تتحمل أقل نسبة من المخاطرة. | 4.125 | 0.790 | مرتفع | 7 |
| 08 | يقوم المصرف بدراسة دورية لكل صيغ التمويل من أجل التوجه الى صيغ أكثر ربحية. | 4.15 | 0.662 | مرتفع | 6 |
| 09 | يهدف المصرف الى تعظيم الربحية من خلال اعتماده على سياسة ائتمانية سليمة. | 4.3 | 0.686 | مرتفع | 2 |

| | | | | | |
|----|-------|-------|-------|--|----|
| 10 | مرتفع | 0.655 | 4.075 | يقوم المصرف بدراسة دورية مقارنة بين مؤشرات الائتمان المتمثلة في مخاطر التعثر المالي و مخاطر كفاية رأس المال و نسب الربحية المتمثلة في معدل العائد على حقوق الملكية و معدل العائد على اجمالي الموجودات. | 10 |
| | مرتفع | 0.612 | 4.21 | الاتجاه العام | |

المصدر: تم اعداد الجدول بناء على التحليل الإحصائي لنتائج الاستبيان بالاعتماد على برنامج SPSS. من خلال تحليل إجابات أفراد العينة على فقرات المحور الخامس في الجدول رقم 07 تبين لنا أن الاتجاه العام حول مدى فهم المصرف الاسلامي للمقاربة والتوليفة بين ادارة مخاطر الائتمان ونسب الربحية كان مرتفعا، حيث بلغ المتوسط الحسابي للمجال الكلي 4.21 بانحراف معياري 0.612 كما أن الوسط الحسابي لجميع الفقرات أكبر من الوسط الحسابي الفرضي و هذا ما يشير الى أن إجابات الباحثين نحو هذه العبارات تسير في الاتجاه الايجابي أي موافقتهم عليها، أما الانحراف المعياري لهذه العبارات يتراوح بين (0.598-0.790) وهذا يشير الى تجانس إجابات الباحثين، ومن خلال الجدول رقم 02 نلاحظ أن قيمة t بلغت 43.494 عند مستوى معنوية 0.05 وهي أكبر من t الجدولية، وأن القيمة الاحتمالية sig تساوي 0.000 لذلك يعتبر المحور الخامس دال إحصائيا عند مستوى دلالة $\alpha \leq 0.05$ وبالتالي نرفض الفرضية الصفرية ونقبل الفرضية البديلة الدالة بفهم المصرف الاسلامي للمقاربة بين ادارة مخاطر الائتمان والربحية ، ويتضح من الجدول أيضا حصول الفقرة الاولى التي تنص على " اهتمام المصرف الاسلامي بتنمية قدرات العاملين في مجال الصيرفة الاسلامية " على وزن نسبي مرتفع ب62.5%، والفقرة الثانية التي تنص على " يفصح المصرف عن ايراداته الناتجة عن كل صيغ التمويل الاسلامي على حدة "على وزن نسبي منخفض مقدر ب50%.

اختبار الفرضية الرئيسية:

تسعى الدراسة إلى اختبار أثر إدارة مخاطر الائتمان على ربحية المصارف الإسلامية العاملة بالجزائر، وفيما يلي عرض لنتائج فرضية الدراسة الرئيسية: تعتبر ادارة مخاطر الائتمان من أهم التوجهات الحديثة للمصارف الاسلامية لتقليل المخاطر وتحقيق أكبر قدر من الربحية. من أجل اختبار العلاقة بين إدارة مخاطر الائتمان و ربحية المصارف الإسلامية تم استخدام اختبار تحليل الانحدار البسيط بين الدرجة الكلية لإدارة مخاطر الائتمان و ربحية المصارف الإسلامية، وفيما يلي عرض للنتائج:

من أجل التحقق من الفرضية الرئيسية تم استخدام تحليل الانحدار البسيط Liner Régression وفيما يلي توضيح للنتائج:

الجدول رقم (08): يوضح العلاقة الخطية بين ادارة مخاطر الائتمان و ربحية المصارف الاسلامية

| المتغيرات | معامل الارتباط | معامل التحديد | الارتباط الحقيق | قيمة F | قيمة Sig |
|-------------------------|----------------|---------------|-----------------|--------|----------|
| ادارة مخاطر الائتمان | 0.977 | 0.955 | 0.954 | 191.36 | 0.000 |
| ربحية المصارف الاسلامية | | | | | |

المصدر: تم اعداد الجدول بناء على التحليل الإحصائي لنتائج الاستبيان بالاعتماد على برنامج SPSS.

يتضح من الجدول أن قيمة الاحتمال جاءت أقل من مستوى الدلالة (0.05) ، وبالتالي توجد علاقة خطية بين إدارة مخاطر الائتمان وربحية المصارف الإسلامية، كما يتضح من الجدول أن معامل الارتباط (0.977)، ومعامل التحديد يساوي (0.955)، وهذا يدل على أن التغيير في إدارة مخاطر الائتمان يفسر ما نسبته (95.5)% من التغيير الحاصل في ربحية البنوك الإسلامية، ومن هنا نؤكد الفرضية الرئيسية للدراسة، وفيما يلي توضيح لنموذج الانحدار:

الجدول رقم(09): نموذج انحدار ادارة مخاطر الائتمان على ربحية المصارف الاسلامية

| النموذج | المعامل | قيمة T | قيمة Sig |
|---------------------------|---------|--------|----------|
| الثابت | 0.202 | 1.415 | 0.165 |
| درجة ادارة مخاطر الائتمان | 0.975 | 28.438 | 0.000 |

المصدر: تم اعداد الجدول بناء على التحليل الإحصائي لنتائج الاستبيان بالاعتماد على برنامج SPSS. من خلال الجدول السابق يتضح أنه يجب قبول الفرضية التالية: توجد علاقة ذات دلالة إحصائية عند مستوى دلالة ($\alpha \leq 0.05$) بين إدارة مخاطر الائتمان وربحية المصارف الإسلامية، وأن نموذج الانحدار على النحو الآتي:

$$\text{ربحية المصارف الاسلامية} = 0.202 + (0.975 * \text{ادارة مخاطر الائتمان})$$

7- النتائج ومناقشتها:

- 1- أظهرت نتائج الدراسة أن المصارف الاسلامية العاملة بالجزائر تعطي أهمية بالغة لإدارة مخاطر الائتمان حيث بلغ الوزن النسبي لإدارة مخاطر الائتمان 54.85%، اذ تعتبر من أهم التحديات الحديثة لدى المصارف الاسلامية العاملة بالجزائر لتقليل المخاطر من جهة وتحقيق أكبر قدر من الربحية من جهة أخرى وهذا ما توصلت اليه الدراسة.
- 2- ادراك المصارف الاسلامية أن ادارة مخاطر الائتمان هو الضامن الأساسي لها لتجنب الوقوع في العجز، وهذا من خلال اقرار سياسة ائتمانية فعالة لإدارة مخاطر الائتمان تؤدي الى تحديد و التقليل منها، وهذا ما بينه الاتجاه العام المرتفع لإجابات الباحثين للمحور الأول بمتوسط 4.19.
- 3- حرص المصارف الاسلامية العاملة في الجزائر على توفر مناخ يسمح بتطبيق سياسة ائتمانية صلبة تعتمد على أساليب وطرق تسمح لها بمتابعة كل أنواع الائتمان وذلك لتعدد صيغ التمويل الاسلامي المقدمة من طرف المصارف، إضافة الى القواعد الواجب توفرها لتقييم عملاءها، الأمر الذي يجعل المصارف الاسلامية في اربحية.
- 4- تقوم المصارف الاسلامية بقياس المخاطر وفق اليات الكشف المبكر للمخاطر الائتمانية لدراساتها ومعرفة أسبابها وكيفية ادارتها، اضافة الى قيامها بتقييم دوري تسمح لها بمعرفة أداء ادارة الائتمان وتحديد نقاط ضعفها.
- 5- توجد فروق في الإجراءات اللازمة لإدارة مخاطر الائتمان، وهذا ما بينه الاتجاه العام المرتفع لإجابات الباحثين للمحور الرابع بمتوسط 4.12، والاجماع على قيام المصرف بدراسة سمعة طالب الائتمان من خلال مركزه في القطاع الذي يشتغل

فيه، وتوفر معلومات كافية لدى المصرف لإجراء تقييم شامل حول نوعية المخاطر الناشئة من الائتمان و امكانية تصنيفه و
فقا للتصنيف الداخلي.

6- تعمل المصارف الاسلامية العاملة في الجزائر على مقارنة التوليفة بين ادارة مخاطر الائتمان والربحية والاجماع على أن
يهدف المصرف الى تعظيم الربحية من خلال اعتماده على سياسة ائتمانية سليمة وقيامه بالتركيز على تحقيق التوافق بين
حجم السيولة و العوائد المحققة، وهذا ما بينه الاتجاه العام المرتفع لإجابات الباحثين للمحور الخامس بمتوسط 4.21.

8- الخلاصة:

تواجه المصارف الاسلامية العاملة في الجزائر الكثير من المخاطر وعلى رأسها المخاطر الائتمانية وذلك نتيجة لطبيعة
عملها، مما يبرز محدودية الطرق لتفادي هذه المخاطر، وتعتبر مخاطر الائتمان من أهم العوائق والصعوبات التي تواجه
المصارف الاسلامية العاملة في الجزائر لكونها ناتجة من التمويلات والاستثمارات التي تمنح لطالبي الائتمان، ومن أهم ما
تعمل المصارف الاسلامية لأجله هو تحقيق التوليفة بين مخاطر الائتمان وربحيته، بمعنى اخر هو مدى تأثير مخاطر الائتمان
على الربحية، ومن خلال دراستنا لهذا الموضوع توصلنا الى وجود علاقة قوية بين ادارة مخاطر الائتمان والربحية، ومن خلال
ما تم عرضه في محتويات هذه الدراسة فإنها تلخص مجموعة من التوصيات نذكر منها:

1- اعطاء أهمية بالغة لمخاطر الائتمان في المصارف الاسلامية من خلال دراسة مدى وفاء طالب الائتمان بمستحقاته
اتجاه مؤسسات أخرى، إذ يعتبر مؤشر على مدى مصداقيته والعمل على التعاون بين المؤسسات المالية للحصول على
معلومات موثوقة ومحيينه عن طالب الائتمان.

2- تنظيم دائرة مخاطر الائتمان من خلال تحديد مسؤوليات ومهام المصلحة المختصة وتحديد الأهداف المسطرة من طرف
مجلس ادارة المصارف الاسلامية، اضافة الى تقييم السياسة المنتهجة دوريا والعمل على تحسين النقائص.

3- ضرورة اعتماد نظام معلومات متطور يسمح بمعالجة البيانات والمعلومات مما يساعد على تحسين وتنوع الخدمة، اضافة
الى الاهتمام بالعنصر البشري وتأهيله وتطوير قدراته في مجال الصيرفة الاسلامية حتى تتمكن من مواكبة التطورات الحاصلة
في هذا المجال.

4- ضرورة الاهتمام بمثل هذه الدراسات والاطلاع على كل ما هو جديد في مجال الصيرفة الاسلامية وذلك لتحسين
ربحيته من خلال جذب المودعين و المستثمرين اليها والوصول الى الطريقة المثلى لتوظيف واستخدام أموالها وتحقيق أرباح
من خلالها.

5- تحسين وتطوير المحفظة الائتمانية وادارتها بشكل جيد يؤدي من خلالها الى اكنثار فرص الربح وهذا ما يؤدي الى ضرورة
الاعتماد على التحليل الكمي في تقييم المخاطر الناشئة عن الائتمان وذلك للحصول على مؤشرات تساعد في اتخاذ
قرارات منح الائتمان.

9-الملاحق:

Test sur échantillon unique

| | t | ddl | Sig. (bilatéral) | Différence moyenne | Intervalle de confiance de la différence à 95 % | |
|---|--------|-----|-------------------------|-----------------------|--|-----------|
| | | | | | Inférieur | Supérieur |
| مدى فهم و ادراك المصارف الاسلامية لمخاطر الائتمان | 43,494 | 39 | ,000 | 4,21000 | 4,0142 | 4,4058 |
| توفر المناخ الملائم لادارة مخاطر الائتمان | 41,195 | 39 | ,000 | 4,11786 | 3,9157 | 4,3200 |
| ممارسة تقييم وتحليل مخاطر الائتمان | 42,445 | 39 | ,000 | 4,11071 | 3,9148 | 4,3066 |
| الاجراءات اللازمة و المناسبة لادارة مخاطر الائتمان | 39,596 | 39 | ,000 | 4,00000 | 3,7957 | 4,2043 |
| مدى فهم المصرف للمقاربة بين ادارة مخاطر الائتمان والربحية | 43,494 | 39 | ,000 | 4,21000 | 4,0142 | 4,4058 |

إدارة مخاطر الائتمان

ANOVA

| | Somme des carrés | ddl | Carré moyen | F | Sig. |
|--------------|---------------------|-----|----------------|---------|------|
| Intergroupes | 14,522 | 13 | 1,117 | 191,367 | ,000 |
| Intragroupes | ,152 | 26 | ,006 | | |
| Total | 14,674 | 39 | | | |

10- قائمة المراجع:

- 1- ابداح الاء زياد، 2020، أثر ادارة مخاطر الائتمان المصرفي على الأداء المالي في البنوك التجارية الأردنية، رسالة مقدمة لنيل شهادة الماجستير، جامعة الشرق الأوسط، كلية الأعمال، قسم المحاسبة والعلوم المالية والمصرفية، عمان، الاردن.
- 2- عبد الرحمان السلواوي، 2020، مدى فاعلية ادارة الائتمان المصرفي للحد من المخاطر الائتمانية في المصارف الفلسطينية، المجلة العربية للإدارة، العدد 01، صفحة 107.
- 3- حسين بلعجوز، عفاف بشيري، 2016، ادارة مخاطر الائتمان للمحافظ الاستثمارية باستخدام تنويع ماركويتز-دراسة حالة مجموعة البركة المصرفية، مجلة الدراسات المالية والمحاسبية، العدد 07، صفحة 203.
- 4- كمال بوعظم، شوقي بورقية، 2009، تطوير نظام ادارة المخاطر الائتمانية في المصارف الاسلامية "ضرورة حتمية في ظل الأزمة المالية العالمية"، الازمة المالية الراهنة و البدائل المالية المصرفية-النظام المصرفي الاسلامي نموذجاً، جامعة الجليلي بونعام، خميس مليانة.
- 5- عبد السلام لفته سعيد، 2013، ادارة المصارف و خصوصية العمل المصرفي، الطبعة الاولى، الأردن، دار وائل للطباعة النشر والتوزيع.
- 6- عبد الباسط عبد الصمد مسعودي، قويدر عياش، 2019، أساليب قياس المخاطر التقليدية في البنوك الاسلامية، مجلة البحوث القانونية و الاقتصادية، العدد 01، صفحة 513.
- 7- غسان طارق ظاهر، علي كريم محمد، 2015، تحليل السيولة، الربحية، الرفع المالي في ضوء ادارة المخاطر المصرفية. مجلة المثنى للعلوم الادارية والاقتصادية، العدد 01، صفحة 15.
- 8- عبد العظيم محمد حسن، 2013 ديسمبر، أثر استخدام الصبغ المالية الاسلامية في تحسين ربحية البنوك التقليدية، The Second Critical Studies in Accounting and Finance، جامعة الامارات العربية المتحدة.

9-اسماعيل يونس يامين، حياة يحي يامين، و منير وحيد قاسم، 2020، أثر مخاطر الائتمان على ربحية البنوك دراسة تحليلية على البنوك المرخصة في الأردن، صفحة06.

10-عمر بوجميلة، 2014، تقييم الأداء المالي وتحليل محددات الربحية في البنوك الاسلامية، رسالة مقدمة لنيل شهادة الماجستير، جامعة جيجل، كلية العلوم الاقتصادية، التجارية وعلوم التسيير، قسم علوم التسيير.

Bibliography List:

- 1- Ibdaa alaa ziad,(2020), The impact of banks credit risk management on financial performance at Jordanian commercial banks, letter submitted for master's degree, Middle East University, Department of Accounting, Financial and Banking Sciences, Amman, Jordan.
- 2-Abderrahmane eselouadi,(2020), Effectiveness of bank credit management to reduce credit risk in Palestinian banks, Arab review of Management,N01,P107.
- 3-Beladjouz hocine,Bachiri affaf,2016, Credit risk management for investment portfolios using Markowitz diversification - case study of Al Baraka Banking Group, review of Financial and Accounting Studies, issue 07, page 203.
- 4-Kamel bouadem, Chaouki bourekba,2009, Development of the credit risk management system in Islamic banks "Imperative in the context of the global financial crisis", the current financial crisis and banking financial alternatives - Islamic banking system model, jillali bounaama University,khemis meliana.
- 5-Abdessalam lefteh said,(2013),Bank Management and Banking Privacy, darwael for Publishing and Distribution.
- 6-Abdesamad abdelbaset messaoudi, kouider ayach,(2019), Traditional risk measurement methods in Islamic banks,review of Legal and Economic Research, Issue 01, p. 513.
- 7- Ghassen tarek thaher,2015, Liquidity Analysis, Profitability, Leverage of Banking Risk Management, Muthanna review of Administrative and Economic Sciences.
- 8-Abdeladim mohamed hassen,(2013), The impact of the use of Islamic financial formats on improving the profitability of traditional banks, University of the United AE.
- 9- Ismail younes yamine, hayat yahia yamin, mounir ouahid kacem,(2022), The impact of credit risks on banks' profitability analytical study on licensed banks in Jordan, p 06.
- 10-Boudjemia ameur,(2014), Financial Performance Assessment and Profitability Determinants Analysis in Islamic Banks, Thesis Master's Degree, jijel University, Faculty of Economics, Commercial and Management Sciences, Department of Management Sciences.