وزارة التعليم العالي والبحث العلمي

جامعة أربيل التقنية

الكلية التقنية الادارية

القسم: الإدارة الأعمال

المرحلة الرابعة/ مسائي

أثر القروض المتعثرة على اداء العمل المصرفي

(دراسة استطلاعية لعينة من المصارف العاملة في مدينة أربيل)

بحث التخرج مقدم الي كلية أربيل التقنية الإدارية في جامعة أربيل التقني

وهو جزء من المتطلبات نيل درجة البكالوريوس في الإدارة واعمال

من قبل

ارام عزيز عولا

نهاية غازي قادر

بأشراف

أ.م. د. عامر عبدالله شيخاني

1445 هـ **2024 م** **2723 ك**

((وَالَّذِينَ إِذَا أَنْفَقُوا لَمْ يُسْرِفُوا وَلَمْ يَقْتُرُوا
وَكَانَ بَيْنَ ذَٰلِكَ قَوَامًا{ ٦٧}))

((صدق الله العظيم))

سورة الفرقان/ الآية (67)

إقرار المشرف

اقر ان إعداد بحث التخرج الموسومة **((اثر القروض المتعثرة على اداء العمل المصرفي في مدينة اربيل (دراسة استطلاعية لعينة من المصارف في مدينة اربيل))** التي تقدم بها الطلاب كل من " **ئارام، نيهايەت**" جرى اعدادها تحت اشرافي في كلية التقنية الادارية، وهي جزء من متطلبات نيل شهادة البكالوريوس في العلوم الادارية.

الدكتور

عامر عبدالله مجيد الشيخاني

التاريخ : / / 2024

الشكر والتقدير

أعاننا على إنجاز هذا العمل المتواضع لابد ونحن نخطو خطوتنا الأخيرة في الحياة الجامعية أن نقف وقفة نعود بها إلى سنوات قضيناها في رحاب الجامعة مع أساتذتنا الكرام الذين قدموا لنا الكثير وقبل أن نمضي قدما نقدم أسمى عبارات الشكر والتقدير لجميع أساتذة الكلبة اللذين كانوا عونا لنا طيلة الخمس سنوات كما نتقدم بالشكر الخاص والتقدير للأستاذ المشرف (أ.م. د. عامر عبدالله شيخاني) الذي لم يبخل علينا بتوجيهاتها العلمية والقمة رغم انشغالاتها والذي رافقنا طيلة فترة الدراسة فنسأل الله أن يحقق لها الريادة في حياتها وأن يوصلها إلى أسمى وأرقى المعالي كما لا ننسى أن نشكر لجنة المناقشة على قبولهم مذكرتنا ومناقشتها وتصويب أخطائها ونشكر كل من ساهم في إنجاز هذا البحث من قريب أو من بعبد أو حتى بكلمة طيبة.

الملخص

يهدف البحث الي معرفة اثر التعرفي سداد الديون علي اداء المصارف العاملة في مدينة اربيل، اذ اعتمدت الدراسة على المنهج الوصفي التحليلى، وقد تم جمع البيانات الأولية عن طريق اداة الاستبيان في عينة من عملاء بنوك الخاصة ثم تم تصميم استبانة وجهت للعملاء الذين تم اختيارهم من عينه معدية مكونة من(38) مبحوث. وتم استخدام اسلوب التحليل للجداول الاستبيان التي تم الحصول عليه من مسح ميداني في (مصرف كوردستان الدولي الاسلامي) استبيان، وقد حصلت البحث الى العديد من الاستنتاجات من أهمها بوجود اثر مباشر للقروض المتعثرة على اداء الاعمال المصرفية في محافظة اربيل للمدة 2024.

الكلمات المفتاحية: القروض المتعثرة، المصارف، مدينة اربيل.

Abstract

The research aims to find out the impact of debt repayment induction on the performance of banks operating in the city of Erbil. The study relied on the descriptive analytical approach. Primary data was collected through a questionnaire tool in a sample of private bank clients. Then a questionnaire was designed and directed to the clients who were selected from the sample. A group consisting of (38) respondents. The analysis method was used for the questionnaire tables obtained from a field survey in the (Kurdistan International Islamic Bank) questionnaire, and the research reached many conclusions, the most important of which is the existence of a direct impact of non-performing loans on the performance of banking business in Erbil Governorate for the period 2024.

Keywords: non-performing loans, banks, Erbil city.

القائمة المحتويات

الشكر والتقدير III

المخلص..... **Error! Bookmark not defined.**

القائمة المحتويات..... V

الفصل الأول 2

منهجية الدراسة والدراسات السابقة 2

المبحث الأول: منهجية الدراسة..... 2

مشكلة البحث:..... 2

أهمية البحث:..... 2

اهداف الدراسة:..... 2

أساب اختيار الموضوع: 3

حدود الدراسة:..... 3

هيكلية البحث:..... 4

منهجية البحث:..... 4

العينة البحث:..... 4

النموذج البحث:..... 4

المبحث الثاني: الدراسات السابقة والتعقيب على الدراسات السابقة:..... 5

المطلب الأول: الدراسات السابقة:..... 5

اثر القروض المصرفية المتعثرة على الأداء المالى دراسة تطبيقية على البنوك المصرية المدرجة فى البورصة7

المطلب الثاني: التعقيب على الدراسات السابقة: 9

الفصل الثاني: 10

المطلب الثاني: أساسيات حول القروض 10

المصرفية المتعثرة والأداء المالي 10

المبحث الأول: طبيعة القروض المصرفية المتعثرة..... 10

المبحث الأول: طبيعة القروض المصرفية المتعثرة 10
المبحث الثاني: ماهية الأداء المالي 10
المبحث الأول: طبيعة القروض المصرفية المتعثرة 10
المطلب الأول: تعريف وأنواع القروض المصرفية المتعثرة 10
أولا: تعريف القروض المصرفية المتعثرة 10
تعريف للقروض غير العاملةPeter.R 11
ثانيا: أنواع الديون المتعثرة 11
المطلب الثاني: مراحل وأسباب تعثر القروض المصرفية 12
أولا: مراحل تعثر القروض المصرفية 12
ثانيا أسباب تعثر القروض: 14
المبحث الثاني: مفاهيم أساسية للأداء المالي: 15
الفرع الأول: مفهوم الأداء المالي 15
الفرع الثاني: أهمية الأداء المالي 16
الفرع الثالث: خطوات الأداء المالي 17
المبحث الثالث: سوف نحاول توضيح اثر القروض المتعثرة على بعض المؤشرات الأداء المالي..... 17
المبحث الثالث: اثر القروض المتعثرة والأداء المالي 17
الفصل الرابع ..... **Error! Bookmark not defined.**
الأول: الاستنتاج ..... **Error! Bookmark not defined.**
الثاني: التوصيات ..... **Error! Bookmark not defined.**
مصدر ..... **Error! Bookmark not defined.**

المقدمة:

يعتبر النظام البنكي من أهم ركائز الاقتصاد القومي في أي بلد بالنظر إلى أهمية الخدمات التي يقدمها للمجتمع، بحيث تمثل البنوك التجارية المحور الأساسي له لما لها من دور هام في بناء الاقتصاد القومي والعالمي على حد سواء، فهي تعمل على تجميع الودائع الفائضة عن احتياجات الجمهور ومنشآت الأعمال أو الدولة واعادة استثمارها لغرض إقراضها للآخرين.

تعتبر عملية منح القروض من البنك بمثابة الثقة التي يضعها في زبائنه، وعلى الرغم من اعتبارها عنصرا أساسيا لعملية الإقراض إلا أنها لا تضمن للبنك حمايته من المخاطر التي يتعرض لها عند منحه لتلك القروض، ويعود ذلك إلى إمكانية وقوع أحداث أو مؤثرات تعيق المقترض وتمنعه من الوفاء بالتزاماته اتجاه البنك، وفي هذه الحالة فإن حقوق البنك على المقترض تصبح في خطر، والقروض التي تصل إلى هذا الوضع يطلق عليها بالقروض المتعثرة.

واجهت المصاريف والبنوك التجارية في مدينة أربيل بعض المشاكل مرتبطة بعدم قدرة العملاء على الوفاء بالتزامهم وسداد القروض التي حصلوا عليها في ظل أزمات الاقتصادية متلاحقة خلال الفترة من 2003 م والتي قد ساهمت في ارتفاع درجة المخاطر المالية وهو ما استدعي البحث عن حجم تأثير القروض المتعثرة على الأداء المالي والبحث الواقع الحاصل في البنوك المدرجة، وبيان مستوى المخاطر التعثر في سداد القروض المصرفية وتأثيرها على الأداء المالي.

نقسم هذه الدراسة إلى ثلاثة فصول أساسيا سنتناول في الفصل الأول منهجية البحث والدراسات السابقة وفي الفصل الثاني نطرق في الإطار النظري للدراسة حيث سنقوم بتعريف مختلف المتغيرات كما سنبرز العلاقة النظرية الموجودة بينهم.

وسنتطرق في الفصل الثالث الجانب التطبيقي في البنوك التجارية وأيضا إلى حساب مختلف المؤشرات التي تدل على متغيرات الدراسة وبناء نموذج يمثل العلاقة المثلى بينهما وتحليل مختلف النتائج الناتجة عن هذه العلاقة.

الفصل الأول

منهجية الدراسة والدراسات السابقة

المبحث الأول: منهجية الدراسة

مشكلة البحث:

تكمن مشكلة البحث بتسليط الضوء على المشكلة الرئيسية الآتية:

ما مدى تأثير قروض المتعثرة على اداء المالي للبنوك التجارية؟

ومن خلال هذه المشكلة الرئيسية تندرج مجموعة من المشكلات الفرعية التالية:

- ما مدى تأثير القروض المتعثر على مؤشر السيولة النقدية للبنوك؟
- ما مدى تأثير القروض المتعثر على مؤشر الربحية النقدية للبنوك؟

أهمية البحث:

اهمية البحث: يستمد البحث أهميته من خلال المكانة التي يحظى بها الموضوع القروض المتعثرة لتأثيرها على أداء البنوك التجارية في ظل المنافسة التي تحيط بها ولضرورة إتباع إجراءات لإدارة القروض المتعثرة وتطوير البنوك التجارية لأنشطتها الخاصة بإدارة قروضها المتعثرة فقد .حان الوقت لتكوين ثقافة خاصة بذلك، في حين أن الدول المتقدمة تطورت كثيراً في هذا المجال، وتكمن اهمية البحث أيضا في تسليط الضوء على اثر الديون أو القروض المتعثرة علي أداء المصرفي من المصاريف في مدينة أربيل اقليم كوردستان– العراق من اجل الاستفادة منها لتقديم الحلول اللازمة لهذه المشكلة.

اهداف الدراسة:

تهدف الدراسة الى ما يلي :–

1–الكشف عن مدى وجود مشكلة القروض المتعثرة على أداء العمل المصرفي من المصاريف في مدينة اربيل.

2–بيان اهم اسباب التي ادت الى ظهور مشكلة القروض المتعثرة.

3–تقديم مقترحات لمعالجة مشكلة الديون المتعثرة و تجنبها مستقبلا.

4-تهدف هذه الدراسة الى اختبار العالقة بين القروض المتعثرة واداء البنوك التجارية، وكذا ابراز أساليب تقييم الأداء في البنوك.

فرضية البحث:

للإجابة على هذه المشكلات المطروحة تم اعتماد على مجموعة من الفرضيات التي نوجزها كما يلي:

- لفرضية الأولى: يوجد تأثير للقروض المتعثرة على مؤشر السيولة النقدية للبنوك
- الفرضية الثانية: يوجد تأثير للقروض المتعثرة على مؤشر الربحية النقدية للبنوك

أساب اختيار الموضوع:

تمثلت أسباب اختيار الباحث لهذا الموضوع فيما يلي:

1. الرغبة في فهم تأثيرات القروض المتعثرة على أداء المالي للبنوك؛
2. الرغبة في تناول موضوع يتعلق لمالية والبنوك وهذا راجع إلى طبيعة التخصص
3. يعد من المواضيع الجديرة لاهتمام والبحث، نظرا لما حظي به من اهتمامات الباحثين والكتاب

حدود الدراسة:

الحدود المكانية: بهدف الوصول إلى استنتاجات أكثر دقة وقرب من الواقع تم وضع حدود وأبعاد لموضوع الدراسة نلخصها فيما يلي

الدراسة تمس قطاع أحد البنوك التجارية في اربيل وللتشخيص اخترنا البنوك التجارية في أربيل باعتبار أن الموضوع يركز على أداء البنوك. في أربيل.

الحدود الزمنية: تشمل الدراسة 2024 كحدود زمانية.

الحدود البشرية: تشمل موظفي بعض البنوك كحدود بشرية للدراسة

هيكلية البحث:

نقسم هذه الدراسة إلى ثلاث فصل أساسين سنتناول في الفصل الأول منهجية البحث والدراسات السابقة وفي الفصل الثاني نطرق في الإطار النظري للدراسة حيث سنقوم بتعريف مختلف المتغيرات كما سنبرز العلاقة النظرية الموجودة بينهم.

وسنتطرق في الفصل الثالث الجانب التطبيقي في البنوك التجارية وأيضا إلى حساب مختلف المؤشرات التي تدل على متغيرات الدراسة وبناء نموذج يمثل العلاقة المثلى بينهما وتحليل مختلف النتائج الناتجة عن هذه العلاقة.

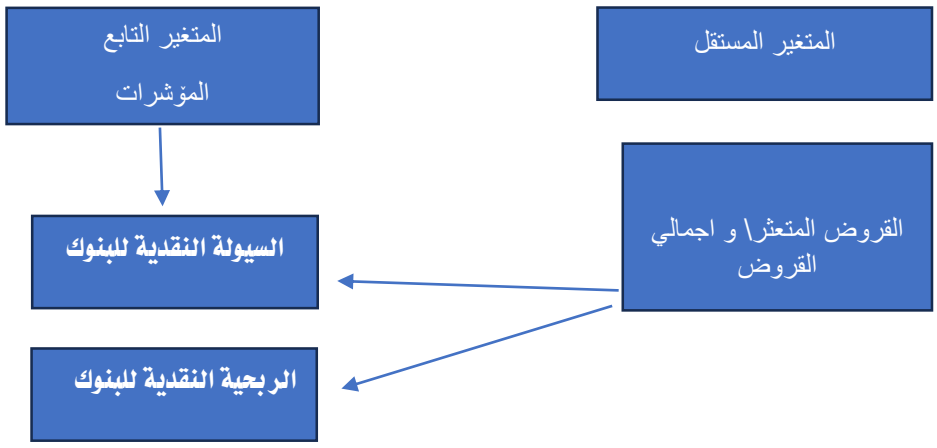
منهجية البحث:

لجانب النظري والاعتماد على منهج دراسة الحالة في الجانب نظرا لطبيعة الموضوع فالمنهج المتبع هو المنهج الوصفي للإلمام التطبيقي لأنه يناسب نوع الدراسة. عن طريق تحضير الاستمارة الاستبيان وتوزيعها على الموظفين أحد البنوك التجارية بشكل عشوائي وجمع المعلومات وتحليلها عن طريق برنامج (SPSS)

العينة البحث:

يتمثل عينة البحث من الموظفين العاملين في مجموعة من احد بنوك العاملة في اربيل ولكل فئة عمرية استبانة بطريقة عشوائية.

النموذج البحث: ويتمثل النموذج البحث كتالي:



المبحث الثاني: الدراسات السابقة والتعقيب على الدراسات السابقة:

المطلب الأول: الدراسات السابقة:

عنوان البحث	القرض المتعثر وأثره على أداء البنوك التجاري – دراسة حالة البنك الخارجي الجزائري–
اسم الباحث	يوسف خروبي
اهداف البحث	تهدف هذه الدراسة الى اختبار العالقة بين القروض المتعثرة و اداء البنوك التجارية، وكذا ابراز أساليب تقييم الأداء في البنوك.
أهمية البحث	أهمية الدراسة: تكتسب هذه الدراسة أهميتها من خلال اختبار إشكالية أساسية تتمثل في مخاطر الائتمان في القطاع المصرفي والناتجة عن أثر القروض المتعثرة وانعكاسها على اداء البنوك التجارية، وتعتبر القروض اهم العوامل المؤثرة على هذا القطاع باعتباره وسيطا في هذه العملية.
فرضيات البحث	1–يوجد تأثير القروض المتعثرة على عائد على حقوق الملكية في البنوك التجارية الجزائرية 2–يوجد تأثير القروض المتعثرة على عائد على الأصول في البنوك التجارية الجزائرية
مكان البحث	جزائر
مشكلة البحث	–ما مدى تأثير القروض المتعثرة على الأداء البنوك التجارية الجزائرية؟ لإجابة على الإشكالية نطرح: –فيما يتمثل تأثير القروض المتعثرة على عائد على حقوق الملكية في البنوك التجارية الجزائرية؟ –فيما يتمثل تأثير القروض المتعثرة على عائد على الأصول في البنوك التجارية الجزائرية ؟ –فيما يتمثل تأثير القروض المتعثرة على هامش الربح في البنوك التجارية الجزائرية؟
التوصيات والاستنتاج	توصلت الدراسة إلى عدم وجود تأثير بين القروض المتعثرة ومؤشرات الأداء، من خلال معاملي الارتباط والتحديد وكذا اختبار النموذج، حيث نجد توافق في اتجاه التغيير لكل من القروض المتعثرة ومؤشرات الأداء خلال فترة الدراسة.

عنوان البحث	أثر القروض المتعثرة على القطاع المصرفي الأردني للفترة (2000–2013)
اسم الباحث	د. هيثم محمود عبد الله بني عطا
مشكلة البحث	1–هل هناك أثر القروض المتعثرة على القيمة السوقية في القطاع المصر الأردني خلال الفترة (2000–2013)

	2- هل هناك أثر القروض المتعثرة على القيمة الربحية في القطاع المصر الأردني خلال الفترة (2000-20131)
اهداف البحث	تهدف الدراسة على أثر القروض المتعثرة على القطاع المصرفي الأردني (2000-2013)
أهمية البحث	الكشف عن الاثار المترتبة عن أثر القروض المتعثرة على القطاع المصرفي الأردني
فرضيات البحث	1-يوجد أثر ذو دلالة الإحصائية عند مستوى الدلالة ($\alpha \leq 0.05$) على القيمة السوقية في القطاع المصرفي الأردني خلال الفترة (2000-2013) 2- يوجد أثر ذو دلالة الإحصائية عند مستوى الدلالة ($\alpha \leq 0.05$) على الربحية في القطاع المصرفي الأردني (العائد على الأصول-العائد على الملكية-صافي الربح) خلال الفترة (2000-2013)
مكان البحث	الأردن
التوصيات والاستنتاج	أظهرت النتائج وجود أثر قروض المتعثرة علي العائد علي الأصول وصافي الربح و عدم وجود للقروض المتعثرة علي قيمة السوقية والعائد علي الملكية وأوصت الدراسة بالضرورة مراعاة جميع القواعد الائتمانية أثناء نح التسهيلات الائتمانية للعملاء.

عنوان البحث	تحليل أث ر القروض المتعثرة على أداء العمل المصرفي في ظل جائحة كورونا)دراسة تطبيقية لعينة من المصارف العاملة في مدينة أربيل لعام 2020
اسم الباحث	فريا احمد عبدالكريم-عامر عبدالله مجيد-رقيب عبدالله اومر-نوزاد مجيد حسن-مصطفى فاروق عثمان
مشكلة البحث	تتلخص مشكلة البحث في مدي تأثير انتشار جائحة كورونا على زيادة ظاهرة القروض المتعثرة ومن ثم عرقلة ا لداء المالي للبنوك العاملة في مدينة أربيل.
أهمية البحث:	تأتي اهمية البحث من خلال تركيزها على معرفة أثر جائحة كورونا على زيادة ظاهرة القروض المتعثرة وبالتالي أث رها على أداء البنوك بشكل خاص.
هدف البحث	يهدف البحث الى: معرفة أثر انتشار جائحة كورونا على المقدرة المالية للمقترضين وبالتالي التعرف على استعدادهم على سداد التزاماتهم المالية تجاه البنوك.

	محاولة تقديم –من خلال هذا البحث– مقترحات مناسبة لمعالجة الديون المتعثرة في البنوك العاملة في مدينة أربيل
فرضيات البحث	توجد علاقة عكسية بين التعثر في سداد التمويل وحجم التمويل الممنوح من قبل البنك، كذلك وجود علاقة عكسية بين التعثر في سداد التمويل والأداء ء المالي للبنوك أثر انتشار جائحة كورون ا.
مكان البحث	أربيل
التوصيات والاستنتاج	توصل البحث إلى مجموعة من النتائج ومنه أ ن التعثر في القروض أثرت على البنوك التجارية بالدرجة ا للاولي وذلك لأنه سريعة الربح بسبب ارتفاع نسبة الفوائد فيها، بالمقارنة مع البنوك في المجالات الأخرى منها الزراعية، الصناعية، المتخصصة الا سلامية. فضلا عن اهتمام كبار التجاريين في الاقليم بتنشيط عملياتهم التجارية عن طريق البنوك التجارية. وخلصت البحث إلى تقديم عدد من المقترحات ومنها: على البنوك التجارية التأكد بالتحقق الفعلي من وجود القابلية للمقترض في سداد قرضه وخاصة إجراء التحقق من وجود دخل فائض إضافي. وكذلك العمل على التركيز على ا لإفصاح والشفافية بين البنوك من خلال توفير المعلومات الخاصة بالعملاء المتعسرين في السداد وحصر حجم تعاملهم مع البنوك، من أجل تفادي وتحليل ظاهرة التعثر المالي التي يتعرض لها المصارف وخصوصا في ظل ظروف جائحة كورونا.

عنوان البحث	اثر القروض المصرفية المتعثرة على الأداء المالى دراسة تطبيقية على البنوك المصرية المدرجة فى البورصة
اسم الباحث	احمد عبد الهادي ابو القاسم ايمن رجب احمد صقر مروان عامر باحث دكتوراة مهنية في ادارة الاعمال – الاكاديمية العربية للعلوم والتكنولوجيا والنقل البحري
أهمية البحث	ان عملية المواكبة البحث العلمي والتعرف على الأسلوب القياس للمتغيرات المرتبطة بموضوع الدراسة وبيان كيفية القياس التعثر الأئتماني والأداء المالي يساهم في الوصول الي نتائج مبنية علي منهج علمي سليم. وتساعد هذه الدراسة علي مساعدة العاملين في القطاع المصرفي والبنوك في المصر علي اتخاذ القرار في ظل التعرف علي مقدار الأثر الناتج من القروض المتعثرة على الأداء المالي في الاطار الرغبة للعمل علي الصياغة نموذج يساهم في الحد من المشكلات التعثر

اهداف البحث	هدفت الدراسة الى التعرف على اثر القروض المصرفية المتعثرة على الاداء المالي في البنوك التجارية المصرية،
فرضيات البحث	–توجد الدلالة الإحصائية لتأثير نسبة القروض المتعثرة (NPL) علي المعدل العائد علي الأصول –توجد الدلالة الإحصائية لتأثير نسبة القروض المتعثرة (NPL) علي المعدل العائد علي الحقوق الملكية –توجد الدلالة الإحصائية لتأثير نسبة القروض المتعثرة (NPL) علي المعدل نسبة السيولة النقدية –توجد الدلالة الإحصائية لتأثير نسبة القروض المتعثرة (NPL) علي المعدل العائد علي الحقوق الملكية الي اجمالي الأصول
مكان البحث	مصر
مشكلة البحث	–ما هو التأثير نسبة القروض المتعثرة الي اجمالي القروض على الأداء المالي
التوصيات والاستنتاج	خلص الباحث بعد اجراء الدراسة التحليلية واستخدام نموذج الانحدار الخطى، الى ان هناك أثر سلبي لمستوى القروض المتعثرة NPL على كلا من معدل العائد على الاصول ومعدل العائد على حقوق الملكية، ونسبة السيولة النقدية، ونسبة حقوق الملكية الى إجمالي الأصول، واوصت الدراسة ان تعمل البنوك على وضع اليات من شانها خفض درجة المخاطر التي تواجه العملاء وتؤدى الى زيادة نسبة التعثر في سدادا القروض، بجانب ان يكون هناك دعم من البنك المركزي المصري في وضع خطة استراتيجية لخفض مستوى التعثر

عنوان البحث	القروض المتعثرة وانعكاساتها على ربحية عينة من المصارف التجارية في العراق 2010–2020
اسم الباحث	أ.د. أسعد حمدي محمد ماهر ١، لينا موفق فاتح ٢
اهداف البحث	1. التعرف على مفهوم وتشخيص الاسباب الرئيسية القروض المتعثرة لحدوثها تحديد الإجراءات اللازمة للحد منها .ي 2. –تسليط الضوء على واقع القروض المتعثرة للمصارف التجارية في العراق 3. تشخيص العلاقة بين القروض المتعثرة وربحية المصارف التجارية في العراق.
أهمية البحث	تمكن اهمية الحيوية الموضوع الذي يركز على القروض المتعثرة ومدى تأثرها على ر ربحية المصارف التجارية في ظل المنافسة التي تحيط بها, ويكتسب الموضوع اهمية ايضا في كونه محاولة ت ي ال لتسليط الضوء على مسألة من مسائل نجاح و استمرارية المصارف التجارية عن طريق معرفة العلاقة بين قروض المتعثرة وربحية امكانية الحد من تعثر القروض المصرفية و سبل معالجتها و الحد من ارتفاعها
فرضيات البحث	ينطلق البحث من الفرضيات الاتي: 1–تواجه المصارف التجارية مشكلة القروض المتعثرة بشكل وحجم يختلف من مصاريف الى اخر 2– تتأثر ربحية المصارف التجارية في العراق بحجم القروض المتعثرة 3–توجد علاقة ذات دلالة احصائية بين حجم القروض المتعثرة وربحية المصارف التجارية في العراق.

مكان البحث	العراق
مشكلة البحث	تعد المصارف أحد الأدوات الهامة والرئيسية في تنفيذ السياسات الاقتصادية الكلية كما تمثل عملية منح الائتمان النشاط الرئيس للمصارف واحد المصادر الرئيسية لإيراداتها، ومن هنا تبرز خطورة تعرض القروض الذي تمنحها المصارف للتعثر ،الامر الذي ينعكس سلبا على سرعة دوران اموالها المستثمرة والعوائد المتحققة منها وبالتالي تجميد اموال المصارف و التأثر سلبا علي انشطتها وبشكل عام وعلى نشاط الائتمان بشكل خاص ، لذا نرى ان المصارف تجد نفسها مضطرة للتعامل مع مشكلة متصلة اساسا بطبيعة نشاطها ، وفي الوقت نفسه فهى مطالبة بالحفاظ على استقرارها وضمان تحقيق اهدافها للحفاظ على سالمة محفظتها الائتمانية.
التوصيات والاستنتاج	وتم التوصل الي عدد من الاستنتاجات اهمها وجود علاقة ذات دلالة معنوية بين القروض المتعثر وربحية المصارف عينة البحث، فضلا عن وجود علاقات طويلة الاجل بين متغيرات البحث.

المطلب الثاني: التعقيب على الدراسات السابقة:

بعد استعراض الدراسات السابقة التي تم إجراؤها في مجال الدراسة نجد أن هناك أوجه تشابه وأوجه اختلاف في عدة جوانب بين الدراسات السابقة والدراسة الحالية.

حيث ركزت الدراسات السابقة في متغيرها المستقل وهو الديون المتعثرة في القطاع المصرفي وهنا يكمن وجه التشابه بين الدراسات السابقة والدراسة الحالية.

حيث ركزت كل دراسات على أثر الديون المتعثرة على الأداء المالي للبنوك من.

الفصل الثاني:

المطلب الثاني: أساسيات حول القروض

المصرفية المتعثرة والأداء المالي

المبحث الأول: طبيعة القروض المصرفية المتعثرة

المبحث الأول: طبيعة القروض المصرفية المتعثرة

المبحث الثاني: ماهية الأداء المالي

المبحث الأول: طبيعة القروض المصرفية المتعثرة

التعثر عموما هو حدث عرضي مفاجئ نتيجة لتطور في مجرى طريق المسيرة يخل بالتوازن وبالتالية يختلف عن الانهيار، ونفس المفهوم ينطبق عن القروض المتعثرة التي تظهر من خلال عدة مؤشرات وتخلق جملة من الآثار.

المطلب الأول: تعريف وأنواع القروض المصرفية المتعثرة

أولا: تعريف القروض المصرفية المتعثرة

قبل أن نتطرق لتعريف القروض المصرفية المتعثرة لابد أن نعرف معنى التعثر أولا [1] نجد أن المعنى اللغوي للتعثر هو "يأتي من العثرة أي الزلة، والتعثر يأتي من الكبوة والسقوط والوقوع" ويؤكد ذلك ما جاء في مقولة سيدنا عمر "لو عثرت دابة بشط الفرات لسئلت لما لم أمهد لها الطريق"

أما المعنى الاصطلاحي للتعثر هو "التعرض لشيء يخل بالتوازن يفقدنا القدرة على التحرك ويصبح الهدف الرئيسي في تلك اللحظة هو الرجوع إلى ما كنا عليه لاستئناف المسيرة."

أما تعريف القروض المصرفية المتعثرة:

القروض المتعثرة هي قروض متخلفة عن السداد أو على وشك التخلف عن السداد. بمعنى آخر، القروض المتعثرة هي القروض التي توقف فيها المقترض عن سداد الدفعات أو لم يتمكن من سداد دفعات القرض وفقاً للشروط

المتفق عليها، ولم يتمكن المُقرض من استرداد مبلغ القرض. ويمكن تصنيف القروض المتعثرة على أنها دون المستوى المطلوب، أو مشكوك في تحصيلها، أو خسارة، اعتمادا على درجة مخاطر الائتمان المرتبطة بالقرض.[1]

تعريف للقروض غير العاملة Potterer

هي "القروض التي لم تعد تحقق للبنك إي ارادات من الفوائد، أو القروض التي يجد البنك نفسه مضطر لجدولتها بما يتفق مع الأوضاع الحالية للمقترض" [2]وبالتالي فالقروض المصرفية المتعثرة هي القروض التي يتم التخلف عن الوفاء والسداد في التواريخ المتفق عليها[2].

شكل رقم (01) محددات القروض المتعثرة: وعليه بخصوص محددات القروض المتعثرة في العراق واقليم كوردستان وبعض الدول يمكن ذكرها وحسب الجدول الآتي:

ت	الدول	محددات القروض المتعثرة
1	العراق واقليم كوردستان والجزائر والهند	إذا مضت مدة ستة أشهر على موعد تسديد أقدم قسط مستحق، يعد القرض متعثرا
2	الولايات المتحدة ا لأمريكية والأردن ن وكوريا الجنوبية وإندونيسيا	إذا مضت مدة تزيد عن 90 يوما على موعد تسديد أقدم قسط مستحق، يعد القرض متعثرا

ثانيا: أنواع الديون المتعثرة

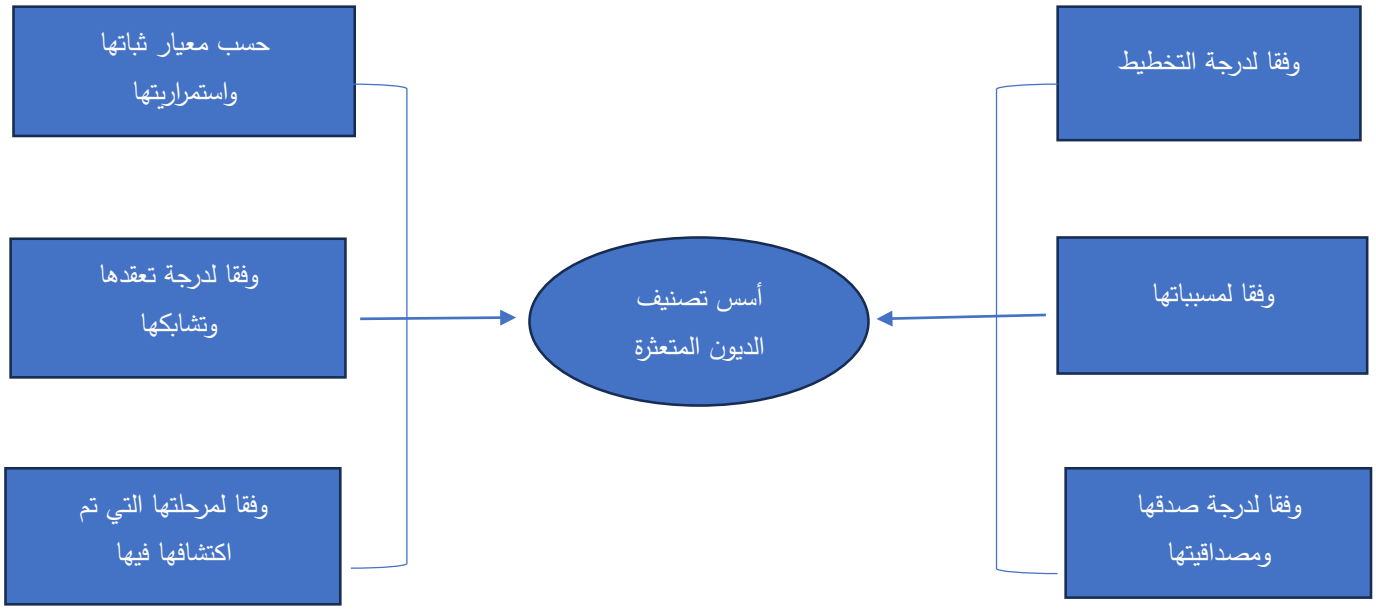
إن للديون المتعثرة أنواع عديدة يمكن تصنيفها وتقسيمها وفقا لعدة أسس مختلفة وهي موضحة في الشكل التالي:

1 . عبد العظيم سليمان المهل، وآخرون، أثر الإدارة البعدية على مخاطر الديون المتعثرة في البنوك السودانية في الفترة من 2002 إلى 2010 ، مجلة العلوم الاقتصادية، جامعة السودان للعلوم والتكنولوجيا، العدد 2، السودان 2015 ، ص 40

2 . Peter Rose, **Commercial Bank Management**, International Edition, New York, 2002, P118.

3. - إكرام حداد، مشهور هدلول، النقود والمصارف، الطبعة الثانية، دار وائل للنشر والتوزيع، عمان، الأردن 2008.

الشكل رقم(02): يوضح أسس تصنيف الديون المتعثرة



المطلب الثاني: مراحل وأسباب تعثر القروض المصرفية

سنتطرق في هذا الجزء إلى أهم المراحل الأساسية التي تمر بها القروض المصرفية عند التعثر وكذلك الأسباب الجوهرية التي هي سبب في وصولها إلى هذه الحالة.

أولا: المراحل تعثر القروض المصرفية

تمر حالة تعثر القروض المصرفية بالمراحل التالية[3]:

-**مرحلة العسر المالي المؤقت:** وفي هذه المرحلة يكون العميل عاج ا ز عن مقابلة التزاماته المستحقة رغم أن موجوداته المتداولة تفوق التزاماته المستحقة. حيث يعبر عن هذا المفهوم بأزمة السيولة، أي أن هناك نقص في السيولة في الأجل القصير.

[4] . هبال عادل، مرجع سبق ذكره، ص 56

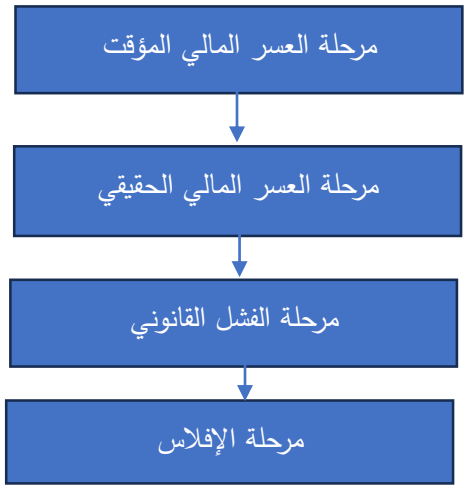
5. المصدر: محسن أحمد الخضري- الديون المتعثرة- ص 60

-**مرحلة العسر المالي الحقيقي:** وفي هذه المرحلة يكون العميل عاج ا ز عن مواجهة الالتزامات المستحقة وتكون قيمة موجوداته السوقية أقل من قيمة المطلوبات، كما يحقق العميل خسائر متتالية.

-**مرحلة الفشل القانوني:** وفي هذه المرحلة لا يستطيع العميل التحكم بالفشل الأمر الذي يتطلب اتخاذ الإجراءات إما للتوصل إلى حل معقول مع العميل ودائنيه خارج نطاق المحاكم والقضاء، وهو المفضل في معظم الأحيان واما اللجوء إلى اتخاذ الإجراءات القانونية لإعلان الإفلاس أو إعادة التنظيم أو التصفية.

-**مرحلة الإفلاس:** وهنا يصبح العميل غير قادر على مواجهة الالتزامات المستحقة كما أن حقوق المساهمين تصبح غير كافية نظرا لوجود خسائر كبيرة مت ا ركمة استهلكت حقوق المساهمين، الأمر الذي يتطلب تصفية المشروع أو إعادة التنظيم.

-**مرحلة إعادة التنظيم:** قد تكون الأفاق المستقبلية للمشروع جيدة، وقد يفضل إبقاء المشروع مستم ا ر واعادة تأهيله بدلا من تصفيته، وتتضمن عملية إعادة التنظيم إعادة هيكلة أ رس مال المشروع، حيث يعتمد قرار إعادة التنظيم على الربحية المتوقعة للمشروع. ويمكن تلخيصها في الشكل التالي:



المصدر: من إعداد الطالبتين

ثانيا أسباب تعثر القروض:

تعد الديون المتعثرة في أزمة مالية تواجه البنوك في نشاطاته، حيث تؤدي إلى تجميد جزء هام من أموال البنوك نتيجة لعدم مقدرة العملاء على تسديد القروض وفوائده ا المترتبة عليه، اذ تعزى تعثر القروض وعدم سدادها في مواعيد استحقاقها إلى العديد من الاسباب التي يمكن تصنيفها إلى ثلاث مجموعات رئيسية.

تعددت وتنوعت أسباب تعثر القروض المصرفية ومن أهمها نذكر:

1- :أسباب تتعلق بالعميل: تتعدد وتتنوع الأسباب التي يكون مصدرها العميل نفسه ومن أهمها نذكر[4]

- سوء إدارة العميل فنيا لنشاطه، وهذا يعني افتقار العميل للكفاءات الفنية..
- عدم وجود الخبرة الكافية.
- زيادة قيمة المصروفات والتكاليف المباشرة وغير المباشرة دون عائد اقتصادي لها.
- :ومن الأسباب المتعلقة كذلك بالعميل نجد[5]
- عدم تقديم البيانات والمعلومات الصحيحة للبنك عند طلب التمويل أو أثناءه.
- عدم تنفيذ توجيهات البنك وارشاداته ونصائحه المتعلقة بسير التمويل أو العمل الممول.

2. أسباب متعلقة بإدارة البنك، وتنشأ هذه الاسباب عن:

- عدم القدرة على التحليل ا لائتماني السليم (قصور الدراسة ا لائتمانية.)
- أن يغلب عند اتخاذ القرار الائتماني جانب الربح على جانب المخاطرة ينبغي أن تتحقق التوازن في الربح والمخاطرة.
- الخطأ في تقدير الضمانات المقدمة مقابل التسهيلات أي أن يتم تقدير الضمانات بأعلى من قيمتها.
- عدم اتخاذ القرار المناسب في الوقت المناسب.

---

[6] . كمال أحمد يوسف محمد، التعثر المالي لعملاء البنوك الأسباب والعلاج، مجلة الاقتصاد العلمية، جامعة النيلين، العدد الثالث، السودان 2013 -88. ، ص ص 87.

[7]. فريد ا رغب النجار، **إدارة الائتمان والقروض المصرفية المتعثرة**، بدون طبعة، مؤسسة شباب الجامعة، 2000 ، ص28.

[8]. فلاح حسين عداي الحسيني، مؤيد عبد الرحمان عبد الله اللاوي، إدارة البنوك، الطبعة ال اربعة، دار وائل للنشر والتوزيع الأردن2008،

- السماح للعميل باستعمال التسهيلات الممنوحة له قبل استكمال المستندات المطلوبة عنه.
- عدم تحليل مخاطر الائتمان تحليلا موضوعيا من حيث مخاطر الدارة، السوق، رأس المال، الضمانات العقارية.

3- مجوعة الأسباب المتعلقة بالمقترض

نظراً لأن المقترض سوءاً كان فرداً أم مؤسسة هو أحد طرفي العلاقة الائتمانية، فانه يمكن أن يتسبب في تعثر القروض وذلك في النقاط التالية:

- استخدام القرض لغير الغرض الذي منح لأجله.
- ضعف القدرات التسعيرية للمقترض.
- وجود مشاكل في التشغيل لدى المشروع الممول،
- وجود ثغرات في الإدارة المالية والمحاسبية،
- سوء النية لدى المقترض،
- تصحيحه عن المقترض أو المشروع الممول،

المبحث الثاني: مفاهيم أساسية للأداء المالي:

سوف نتطرق في هذا المطلب لأهم المفاهيم والمصطلحات فيما يخص الأداء المالي

الفرع الأول: مفهوم الأداء المالي

هناك العديد من المفاهيم والتعاريف للأداء المالي وهذا حسب وجهة نظر كل (Miller et Bromiley) الأداء المالي على أنه انعكاس لكيفية استخدام المؤسسة للموارد المالية والبشرية واستغلالها بكفاءة وفعالية تجعلها قادرة على تحقيق أهدافها.

يعرف كل من ROBINS et WIERSEMA على أنه مدى قدرة المسيرين على تحقيق أهدافهم وذلك من خلال نمو المعدل السنوي للمبيعات وتحقيقهم لنسب مالية معينة[6].

كما يعرفهJ. PIERRE على أنه انعكاس لقدرة منظمات الأعمال وقابليتها على تحقيق أهدافها .ويعرفه كل من ويُعرف الأداء المالي حسب SERGE EVRAERT على أنه يعني تسليط الضوء على العوامل التالية:

-العوامل المؤثرة في المردودية المالية ؛

-أثر السياسات المالية المتبناة من طرف المسيرين على مردودية الأموال الخاصة ؛

-مدى مساهمة معدل نمو المؤسسة في إنجاح السياسة المالية وتحقيق فوائض من الأرباح

-مدى تغطية مستوى النشاط الاستغلالي للمصاريف العامة.

الفرع الثاني: أهمية الأداء المالي

تعتبر عملية الأداء المالي ذات أهمية بالغة، نلخصها في النقاط التالية:

-تكشف عن الخلل الذي قد يحصل في عملية التخطيط المالي للمؤسسة وتصدر اقتراح الحلول لذلك ؛

-تقف على مدى كفاءة الوحدات والأقسام على القيام بوظائفها ؛

-تساعد على مدى تحقيق المؤسسة لأهدافها المنشودة ؛

-تساعد متخذي القرار في أشرفهم وتوجيههم في سير جميع العمليات داخل المؤسسة ؛

-هو جزء من عملية الرقابة الداخلية للمؤسسة ؛

9.عبدو محمود، حميدة خلف، إطار مقترح لتدعيم فعالية مراجعة الائتمان للحد من مخاطر الديون المتعثرة بالتطبيق على النشاط المصرفي المصري مجلة الد راسات والبحوث التجارية، كلية التجارة بنها، العدد الثالث، مصر2002،

10. سعاد عوف الله، إستراتيجيه إدارة التعثر المصرفي" تجارب الدول العربية"، أطروحة مقدمة لنيل شهادة الدكتور اره، كلية العلوم الاقتصادية التسيير وعلوم تجارية، تخصص علوم اقتصادية، جامعة حسيبة بن بوعلي الشلف، الجزائر.

11. نبيلة شطارة، لبرش سارة، مداخلة بعنوان" دور مراقبة التسيير في تحسين الأداء المالي للمؤسسة ملتقى وطني حول مراقبة التسيير كآلية حول حوكمة المؤسسات وتفعيل الإبداع، جامعة البليدة2، الجزائر.

-يساعد على توجيه الإدارة العليا في تحديد مراكز المسؤولية التي تكون أكثر حاجة إلى الاشراف ؛

الفرع الثالث: خطوات الأداء المالي

تمر عملية تقييم الأداء المالي بالخطوات التالية:

1-الحصول على مجموعة القوائم المالية السنوية للمؤسسة، وذلك لحساب مختلف نسب المؤشرات.

2-حساب مختلف مؤشرات تقييم الأداء، كنسب الربحية، السيولة، والنشاط، والرافعة المالية، والتوزيعات.... الخ، وتتم بأعداد واختبار الأدوات المالية التي تستخدم في عملية تقييم الأداء المالي.

3- دراسة وتقييم النسب، لمعرفة الانحرافات والفروقات ومواطن الضعف بالأداء الفعلي من خلال مقارنته ، بالأداء المتوقع او مقارنته بأداء المؤسسات التي تعمل في ذات القطاع.

4- وضع التوصيات الملائمة اعتماداً على عملية تقيم الأداء المالي بعد تحديد الفروقات ومعرفة أسبابها وأثرها على المؤسسات، وذلك للتعامل معها ومعالجتها.

المبحث الثالث: سوف نحاول توضيح أثر القروض المتعثرة على بعض المؤشرات الأداء المالي.

المبحث الثالث: أثر القروض المتعثرة والأداء المالي

سوف نتطرق في هذا المطلب لأهم المؤشرات تعثر القروض وأهم المؤشرات الأداء المالي، وسوف نحاول توضيح أثر القروض المتعثرة على بعض المؤشرات الأداء المالي.

تنجم عن القروض المصرفية المتعثرة آثار ر وانعكاسات متعددة على بنك المقرض وسنذكر منها ما يلي:

1-آثار ر على مصادر أموال البنك:

1.1- حقوق الملكية : يؤدي التعثر إلى الزيادة المخاطر التي تنطوي عليها استخدامات البنك وضرورة الوفاء بالمعايير الرقابية(مثل معيار ملائمة رأس المال) تقتضي زيادة حجم الملكية لمقابلة زيادة في الخطر، ونخص بذكر خطر عدم الانتظام السداد أو إمكانية عدم الوفاء، وفي حالة أخرى قد يعزف البنك ذو حزمة القروض المتعثرة عن توزيع أرباحه على المساهمين محولاً أياها ألي الرصيد المخصصات لمجابهات حالات التعثر تلك ما ينعكس على إمكانية زيادة الاحتياطات بل وحتى احتمال انخفاضها، ومحصلة هذا الانخفاض تتجلى على مستوى حقوق الملكية.

2.1- مستحقات البنوك الأخرى على البنك بزيادة حجم القروض المتعثرة على مستوى بنك ما، تتدهور جدارته الائتمانية من جانب الائتمان المحتاج له من قبل البنوك الأخرى، التي تصبحوا على قدر من التشدد عند طلب مثل هذي التسهيلات، ويواجه ذات الموقف حتى عند لجوئه للاقتراض من مستوى أعلى أي البنك المركزي (مقترض الأخير).

3.1-الودائع: البنك الذي يحوز رصيداً من القروض المتعثرة يفقد ثقة مودعيه، ويخسر قدراً من معاملاته معهم ، وبديهي أن تتوالى السحوبات لتلك الودائع من مختلف القطاعات والشرائح، وتتراجع عمليات الإيداع سواء كانت العملة المحلية أو الأجنبية ذات الحساسية الأكثر لمثل هذه الحالات.

2-آثار على استخدامات البنك:

1.2-الأصول السائلة: إن تزايد حجم القروض المتعثرة مع ثبات قيمة الودائع لدى البنك أو انخفاضها يقود لا محاله إلى أزمة سيولة كما أن تراجع دور البنك في دعم عملائه المتعثرين وإصلاح الخلل بهياكلهم التمويلية من جانب ، ومن جانب آخر تضاؤل قدرته الإقراضية وفقدانه استقراره وسمعته لدى زبائنه ، خاصة إذا ما تفاقمت مشكلة القروض المتعثرة، يشكل ذلك أكبر خطر كبير على مسار البنك، إن لم تسنى له تسييره بعقلانية وتداركه في وقت قياسي.

2.2- المستحق على البنوك: يؤدي تراكم القروض المتعثرة على مستوى البنك إلى سحب موجوداته لدى البنوك الأخرى طلبات السحب من المودعين، أو تقديم تمويلات إضافية لعملائه، الأمر الذي يشكل مؤشراً سلبياً لهذا الحساب سواء على مستوى البنوك المحلية أو الخارجية.

3.2-محفظة الأوراق المالية والاستثمارية: قد يتصرف البنك ذو القروض المتعثرة في بعض مكونات محفظة الأوراق المالية لديه لبيع لتوفير السيولة اللازمة لإنقاذ عملائه من تعثرهم، أو تقديم ضمان (السندات الحكومية) للاقتراض من البنك المركزي، أو الدخول في عمليات إعادة الشراء مثل أُذونات الخزينة لتوفير السيولة الضرورية لتعويض ما يكون قد حدث من اختناق تعثر بعض العملاء .سواء كان ذلك. [7]

4.2القروض والسلفيات: يفقد البنك جزء من موارده وربحه (رأس المال المقرض والفوائد) وهو ما يمثل خسائر حقيقية تضعف من قدراته الإقراضية ، ومنه

تأثير على حصته السوقية الأمر الذي يحد من عمل مضاعف الائتمان، فيتدنى أثره ولا تتحقق النتيجة الكاملة والمرجوة من أعماله[8].

---

[12] . التجاني إلهام، شعوبي محمود فوزي، مرجع سبق ذكرهُ ص .35- 34

[13] . فؤاد مجيد الكرني، تقويم الأداء في الوحدات الاقتصادية لمستخدم البيانات المالية، الطبعة الأولى 2011المناهج للنشر عمان، الأردن،

14. حياة نجار، إدارة المخاطر المصرفية وفق اتفاقية بازل" دراسة واقع البنوك التجارية العمومية الجزائرية"، أطروحة مقدمة لنيل شهادة الدكتوراه في العلوم الاقتصادية، كلية العلوم الاقتصادية التسيير والعلوم التجارية، جامعة فرحات عباس، سطيف، 2013-2014.

15. سعد صادق البحيري إدارة توازن الأداء دار الجامعية مصر، 2004 ،ص 189

الفصل الثالث

تحليل وقياس اثر القروض المتعثرة على اداء العمل المصرفي في مدينة اربيل لعام 2017

تحليل الإحصائي للبيانات

أولا: اجراءاتها

لغرض تحقيق اهداف البحث الحالي تناولت الباحثون في هذا الفصل منهجية الدراسة و اجراءاتها، مستعرضا من خلاله منهج الدراسة ومجتمعها و عينتها و أدواتها بوصف الاستبيان و طرق التحقق من صدقها و ثباتها و إجراءات تطبيقها على العينة، ثم اساليب معالجة البيانات الإحصائية المستخدمة في الدراسة.

ان المنهج الذي يمكن ان تعتمد عليه الباحثون في هذا البحث و الذي يراه اكثر ملاءمة هو المنهج الوصفي لأنه مناسب للبحوث النفسية و التربوية، حيث يقوم المنهج الوصفي "على رصد و متابعة دقيقة لظاهرة أو حدث معين بطريقة كمية أو نوعية في فترة زمنية معينة أو عدة فترات، من أجل التعرف على الظاهرة أو الحدث من حيث المحتوي و المضمون، و الوصول إلى نتائج و تعميمات تساعد في فهم الواقع و تطويره".

كما استخدمنا البرنامج الإحصائي (SPSS) لتحليل البيانات وتحويلها إلى معلومات للحصول على نتيجة مقبولة.

ثانيا: مجتمع البحث

يشتمل مجتمع البحث في هذه الدراسة على جميع الموظفين في احد البنوك في مدينة أربيل. وذلك بأخذ عدد متساو من موظفين في هذا البنك بواقع (23) ذكور و(15) انثى وبلغ عدد مجتمع البحث (38) فرداً كما هو موضح في الجدول (1).

جدول (1)

يوضح توزيع افراد مجتمع الباحثة

مجتمع البحث	ذكور	أناث
38	23	15

ثالثاً: أداة البحث

ذلك عن طريق التحقق من صدقة و ثباته كالأتي :

1- ثبات صدق المقياس :

اعتمدت الباحثون لحساب معامل الثبات على معامل ارتباط الفا كرون نباخ و باستخدام برنامج SPSS والذي من خلاله تحسب معامل التمييز لكل فقرة وقوة ثبات الاستبانة، هذا وقد بلغ المعدل العام لثبات جميع فقرات استبانة التنمر الاجتماعي باستخدام طريقة الفا كرونباخ (0.519) كما يبين في الجدول (2).

جدول (2): الوسط الحسابي والانحراف المعياري والفا كرونباخ لمقياس

التطبيقات	ارقام الفقرات	انحراف معياري	وسط حسابي	قيمة الفا كرون باغ
التطبيق	**38**	**8.798**	**56.00**	**0.519**

وبعد إجراء اختبار (الثبات – ألفا كرونباخ) لتحديد مدى صدق وثبات البيانات التي تم الحصول عليها من نتائج استبياننا أن المعامل الموحد يتراوح من (0 إلى 1). بياناتنا جيدة جدًا (0.519). قمنا بتحليل البيانات على أساس صحة البيانات.

2- توزيع عينة الدراسة حسب الجنس.

جدول (3): توزيع المشاركين حسب الجنس

جنس	مشاركون	النسبة المئوية
ذكر	**23**	**%60.5**
انثى	**15**	**%39.5**
مجموع	**38**	**%100**

ومن الجدول نجد أن أغلب عينة المسح من الذكور حيث يشكلن 60.52% من إجمالي العينة، بينما الإناث أقل بنسبة 39.47%، ويرجع ذلك إلى طبيعة العمل في المؤسسة والتي تتطلب في كثير من الأحيان العمل في بعض الأحيان للإشراف والحضور المنتظم، وكذلك العمل خارج إطار المنظمة، كما أن عمل كلا الجنسين مثير للاهتمام ونسبهما قريبة من بعضهما البعض، لذلك يتخصص كلا الجنسين في الإدارة والمحاسبة وهكذا.

3-توزيع عينة الدراسة حسب العمر.

الجدول (4): يوضح الفئات العمرية للمشاركين:

العمر	مشاركون	النسبة المئوية
اقل من 30 سنة	6	%15.8
35-30	12	%31.6
41 -36	9	%23.7
47-42	7	%18.4
اكثر من 47 سنة	4	%10.5
مجموع	38	%100

ويتضح من الجدول (4) أن المجموعة الأكبر من أفراد العينة تتركز في الفئة العمرية 30-35 سنة. والفئة العمرية هي الأكبر بنسبة 31.6%.

وأخيرا تأتي فئة ما فوق 47 سنة وهي نسبة قليلة جدا مقارنة بالفئات الأخرى بنسبة 10.4%، ومما سبق نستنتج أن عينة الدراسة تتميز بارتفاع نسبة الشباب الذين تتراوح أعمارهم بين 30 إلى 35 سنة، وهي كثيفة الطاقة بطبيعتها العمل والمساعدة على إعطاء المزيد والحيوية، ويستفيد المنظمة من طاقتها وأنشطتها المتجددة لتحقيق مستوى أعلى من الأداء.

4- توزيع أفراد عينة الدراسة حسب المؤهلات العلمية:

الجدول (5): توزيع المشاركين حسب المؤهلات العلمية:

العمر	مشاركون	النسبة المئوية
إعدادية	2	%5.2
دبلوم	15	%39.4
بكالوريوس	21	%55.2
مجموع	38	%100

ونلاحظ في الجدول (5) أن المؤهل العلمي للدراسة هو عينة الحاصلين على تعليم عالي حيث بلغت نسبة الحاصلين على التعليم الثانوي أو أقل 5.2%،

وأخيراً نسبة الأشخاص الحاصلين على شهادات جامعية أو بكالوريوس. وتقدر بـ 55.2% وهي الأعلى مقارنة بالمستويات الأخرى.

وأخيرا، تبين أن غالبية المشاركين متعلمون ومستوى تعليمهم يسمح لهم بالتدريب وأداء واجباتهم، وذلك أيضا بسبب متطلبات العمل التي تفرضها المؤسسة بهدف تعزيز قابلية التوظيف. الخدمات وتعزيز أدائها.

5- تحليل البيانات في ضوء متغير العامل

المحور الاول: الاسباب الفنية لتعثر القروض في المصارف العاملة في مدينة اربيل

ت	البيان	موافق	محايد	غير موفق
.1	عدم وجود مراجعة دورية من قبل المصرف لحركة حساب العميل	31	2	5
.2	عدم توفر البيانات المالية الدقيقة حسب الاصول	35	1	2
.3	عدم الاهتمام بعامل المخاطرة والاهتمام بالربح فقط	30	5	3
.4	عدم اجراء عملية تحليل دقيقة لأوضاع العميل المالية قبل منحه القرض	31	4	3
.5	السماح للعميل باستعمال اموال التسهيلات دفعة واحدة	29	4	5
.6	عدم وجود مراجعة دقيقة ومركزية للمخاطر وحركة حساب العميل في المصارف الاخرى	32	4	2
.7	عدم القيام بالزيارات الميدانية للمشروع المنوي تمويله قبل منح القرض	33	2	3
	مجموع	221	22	23
	النسبة المئوية	83.0	8.2	8.6

نلاحظ في الجدول أعلاه أن معدل الاستجابة ضمن حدود الدراسة لاستبيان المحور الأول، وقد أجاب أفراد العينة من الصف الأول (موافق) بنسبة 83.0%، وأقل معدل استجابة (محايد) بلغ (8.2%). وهذا يشير إلى أن هناك أسباب فنية لعدم تعثر القروض في المصارف.

المحور الثاني: اسباب عرقلة الضمانات المدفوعة من قبل العميل في تعثر القروض في المصارف العملة في مدينة أربيل

ت	البيان	موافق	محايد	غير موفق
.1	الاعتماد بشكل كبير على منح خطابات الضمان (التسهيلات غير المباشرة) للعملاء يؤدي الى التعثر المصرفي	27	6	5
.2	عدم التحفظي تقدير الضمانات المقدمة عند منح التسهيلات	29	1	8
.3	عدم توثيق الضمانات المرهونة لصالح البنك حسب الاصول	26	2	10

نلاحظ في الجدول أعلاه أن نسبة الاستجابة ضمن حدود البحث لاستبيان المحور الثاني. وقد استجابت عينة المستوى الأول بنسبة 71.9% (موافق)، وكانت أقل نسبة استجابة (محايدة) (7.8%). وهذا يشير إلى أن الضمانات التي قدمها المصرفيون قد تم الطعن فيها.

المحور الثالث: الاسباب الادارية لتعثر القروض في المصارف العاملة في مدينة اربيل

ت	البيان	موافق	محايد	غير موفق
.1	زيادة صلاحيات مدراء الفروع يسبب في التعثر	21	1	16
.2	عدم تحديد دقيق للواجبات والمسؤوليات لكل وظيفة	24	1	13
.3	عد إدراك المصرف للتجاوزات التي يقوم بها موظفو التسهيلات الائتمانية بالفروع	31	5	2
.4	عدم وجود هيكلية مناسبة تماماً لعمل المصرف	30	2	6
	مجموع	108	9	37
	النسبة المئوية	70.1	5.8	24.0

نلاحظ في الجدول أعلاه أن معدل الاستجابة ضمن حدود البحث لاستبيان المحور الثاني حيث أجاب 70.1% من أفراد عينة الفئة الأولى (موافق)، وأقل معدل استجابة كان (محايد) (5.8%). وهذا يشير إلى أن العوامل الإدارية لها تأثير مباشر.

المحور الرابع: الاسباب الاقتصادية لتعثر القروض في المصارف العاملة في مدينة اربيل

ت	البيان	موافق	محايد	غير موفق
.1	سوء توزيع المستحقات الشهرية (الرواتب) من بانتظام ادت الى تعثر استرداد القروض	33	1	4
.2	عدم ثبات اسعار الفائدة المستحقة على القروض يؤدي بالعميل الى عدم سداد الاقساط المستحقة عليه	28	4	6
.3	يؤدي تغير حجم الطلب على السلعة المنتجة لدى العميل المقترض الى تعثر قدرته على السداد	32	4	2
.4	عدم ملائمة السياسة الائتمانية للمصرف مع الاوضاع الاقتصادية	31	2	5

نلاحظ في الجدول أعلاه أن معدل الاستجابة ضمن حدود البحث لاستبيان المحور الثاني حيث أجاب 82.1% من أفراد عينة الصف الأول (موافق)، وأقل معدل استجابة كان (محايد) (6.3%). وهذا يشير إلى أن العوامل الاقتصادية تؤثر (تعثر القروض).

المحور الخامس: الاسباب السياسية التي ادت الى تعثر القروض في المصارف العاملة في مدينة اربيل

ت	البيان	موافق	محايد	غير موفق
.1	تدهور السياسية السائدة تؤثر على تعثر القروض في المصارف	27	6	5
.2	هروب رؤوس الاموال للخارج بسبب خوف العملاء من الظروف السياسية السائدة	29	1	8
.3	ارتباط العميل بعدة مشاريع خارج الاقليم وعدم التمكن من الوصول اليه بسهولة بسبب الخلافات السياسية	26	2	10
	مجموع	82	9	23
	النسبة المئوية	71.9	7.8	20.1

نلاحظ في الجدول أعلاه أن نسبة الاستجابة ضمن حدود البحث لاستبيان المحور الثاني، وقد أجاب أفراد عينة الفئة الأولى بنسبة 71.9% (موافق)، وكانت أقل نسبة استجابة (محايدة) (7.8%). وهذا يشير إلى أن العوامل السياسية لها تأثير إيجابي على التعثر المصرفي في جميع الظروف.

الاستنتاجات والتوصيات

اولاً: الاستنتاجات

1- وجود اثر مباشر للقروض المتعثرة على اداء الاعمال المصرفية في محافظة اربيل للمدة 2024.
2- اعتماد المصارف بدرجة أقل على التحليل المالي في مجال التنبؤ بالتعثر او الفشل المالي.
3- عدم تركير المصارف في مجال اعطاء الدورات على تطوير قدرات الموظفين بدرجة على التحليل، المالي في مجال التنبؤ بالتعثر.
4- ضعف استخدام المصارف في اقليم كوردستان للنماذج التنبؤ بالتعثر المالى بشكل فعال.
5- القروض المصرفية المتعثرة ظاهرة ملازمة للعمل المصرفي رغم الحيطة والحذر.
6- تمتاز المهنة المصرفية بالمخاطر وظاهرة القروض المتعثرة احدى هذه المخاطر.
7- الاجراء الاول الذي يقوم به البنك كمحاولة لاضراج العميل من التعثر هو جدولة الدين.
8- ان للعوامل الادارية اثر مباشر على التعثر المصرفي في اقليم كوردستان.
9- ان للعوامل الاقتصادية اثر ايجابي على التعثر المصرفي في اقليم كوردستان.
10- ان للعوامل السياسة اثر ايجابي على التعثر المصرفي في اقليم كوردستان.

ثانياً: التوصيات

1- ضرورة قيام المصارف بعقد دورات تدريبية مستمرة في التحليل المالي وبجاصة في مجال التنبؤ بالتعثر وتشجيع الموظفين لتلقي تلك الدورات مع عمل حوافز تشجيعية للموظفين الذين يثبتون جدارتهم
2- ضرورة قيام المصارف والمراكز المختصة بالمزيد من الابحاث والدراسات في مجال القروض المتعثرة.
3- ضرورة الاستفادة من تجاري البلدان التي مرت فيها بعض المصارف بالمتعثر، والعمل على تفادي الواقع بنفس الاخطاء .
4- التركيز على الافصاح والشفافية بين البنوك من خلال توفير المعلومات الخاصة بالعملاء المتعسرين في السداد وحصر حجم تعاملهم مع البنوك،من اجل تفادي وتحليل ظاهرة التعثر المالي التي يتعرض لها المصارف.

المراجع بالغة العربية

الكتب:

1. فريد ارغب النجار، إدارة الائتمان والقروض المصرفية المتعثرة، بدون طبعة، بدون دار، الإسكندرية2008
2. فلاح حسين عداي الحسيني، مؤيد عبد الرحمان عبد الله اللاوي، إدارة البنوك، الطبعة الرابعة، دار وائل والتوزيع الأردن،2001
3. فؤاد مجيد الكرني، تقويم الأداء في الوحدات الاقتصادية لمستخدم البيانات المالية، الطبعة الأولى2001
4. سعد صادق البحيري إدارة توازن الأداء دار الجامعية مصر، 2004 ،ص 189
5. محسن أحمد الخضري– الديون المتعثرة الظاهرة ،الأسباب، العلاج، الطبعة الاولي، اتراك للنشر والتوزيع مصر،1997
6. إكرام حداد، مشهور هدلول، النقود والمصارف، الطبعة الثانية، دار وائل للنشر والتوزيع، عمان، الأردن 2008.

الملتقيات والمؤتمرات:

1. نبيلة شطارة، لبرش سارة، مداخلة بعنوان" دور مراقبة التسيير في تحسين الأداء المالي للمؤسسة ملتقى وطني حول مراقبة التسيير كآلية حول حوكمة المؤسسات وتفعيل الإبداع، جامعة البليدة2، الجزائر.
2. التجاني إلهام، شعوبي محمود فوزي، تقييم الأداء المالي للبنوك التجارية" د راسة حالة البنك الوطني الجزائري والقرض الشعبي الجزائري للفترة من 2005–2011، مجلة محمد خيضر، العدد17، بسكرة الجزائر،
3. حياة نجار
4. عبدو محمود، حميدة خلف، إطار مقترح لتدعيم فعالية مراجعة الائتمان للحد من مخاطر الديون المتعثرة بالتطبيق على النشاط المصرفي المصري مجلة الد راسات والبحوث التجارية، كلية التجارة بنها، العدد الثالث، مصر،
5. كمال أحمد يوسف محمد، التعثر المالي لعملاء البنوك الأسباب والعلاج، مجلة الاقتصاد العلم جامعة النيلين، العدد الثالث، السودان،
6. عبد العظيم سليمان المهل، وآخرون، أثر الإدارة البعدية على مخاطر الديون المتعثرة في البنوك السودانية في الفترة من 2002 إلى 2010 ، مجلة العلوم الاقتصادية، جامعة السودان للعلوم والتكنولوجيا، العدد 2، السودان 2015 ،

الرسالة الجامعية:

1. سعاد عوف الله، إستراتيجية إدارة التعثر المصرفي" تجارب الدول العربية"، أطروحة مقدمة لنيل شهادة الدكتوراه، كلية العلوم الاقتصادية التسيير وعلوم تجارية، تخصص علوم اقتصادية، جامعة حسيبة بن بوعلي الشلف، الجزائر.
2. هبال عادل، إشكالية القروض المصرفية المتعثرة" دارسة حالة الجزائر"، مذكرة مكملة لنيل شهادة الماجستير في العلوم الاقتصادية، تخصص تحليل اقتصادي، جامعة الجزائر.

3. حياة نجار، إدارة المخاطر المصرفية وفق اتفاقية بازل" دراسة واقع البنوك التجارية العمومية الجزائرية"، أطروحة مقدمة لنيل شهادة الدكتوراه في العلوم الاقتصادية، كلية العلوم الاقتصادية التسيير والعلوم التجارية، جامعة فرحات عباس، سطيف، 2013-2014.
4. سعد صادق البحيري إدارة توازن الأداء دار الجامعية مصر، 2004، ص 189

المراجع بالغة الإنكليزية:

1. Peter Rose, **Commercial Bank Management**, International Edition, New York, 2002, P11

الملاحق

استمارة الاستبيان

وزارة التعليم العالي والبحث العلمي

جامعة اربيل التقنية

كلية التقنية الادارية

قسم تقنيات ادارة الاعمال

تحية طيبة:

نحن بصدد انجاز البحث العلمي الموسوم (**أثر القروض المتعثرة على اداء العمل المصرفي (دراسة تطبيقية لعينة من المصارف العاملة في مدينة أربيل)**)، إنَّ رأيكم الذي ستقدمونه بخصوص فقرات الاجابة عن الاستبانة سيكون له دور كبير في انجاز البحث العلمي بكفاءة، علماً ان البيانات التي تقدم ستستخدم لأغراض البحث العلمي فقط، راجين لكم الخير والتوفيق.

.....

الباحثون

ارام عزيز عولا-نيهاية غازي قادر

مشرف

أ.م. د. عامر عبدالله شيخاني

المحور الاول: المعلومات الاولية:

ملاحظة: نرجو وضع علامة(صح)في المكان المناسب:

1-**الجنس:** - **الذكور** ☐ **الاناث** ☐

2-**العمر:** -

*اقل من 30 سنة ☐ * 30-35 ☐ * 36-41 ☐ * 42-47 ☐ *اكثر من 47 سنة ☐

3-**الخبرة الميدانية في العمل:**

*1-5 سنة ☐ * 6-10 سنة ☐ * 11-15 سنة ☐ *اكثر من 15 سنة ☐

4-**التحصيل العلمي:**

* ثانوية ☐ *دبلوم ☐ *بكالوريوس ☐ *اخرى ☐

5- **التخصص**

- **محاسبة** ☐ * **مالية ومصرفية** ☐ * **ادارة الاعمال** ☐ * **اخرى** ☐

6- **ما هي طبيعة نشاط البنك الذي تعمل فيه**

* **تجاري** ☐ *صناعي ☐ * زراعي ☐ * إسلامي ☐ * متخصص7 ☐

المحور الثاني: الاسباب الفنية لتعثر القروض في المصارف العاملة في مدينة اربيل

ت	البيان	موافق	محايد	غير موافق
.1	عدم وجود مراجعة دورية من قبل المصرف لحركة حساب العميل			
.2	عدم توفر البيانات المالية الدقيقة حسب الاصول			
.3	عدم الاهتمام بعامل المخاطرة والاهتمام بالربح فقط			
.4	عدم اجراء عملية تحليل دقيقة لاوضاع العميل المالية قبل منحه القرض			
.5	السماح للعميل باستعمال اموال التسهيلات دفعة واحدة			
.6	عدم وجود مراجعة دقيقة ومركزية للمخاطر وحركة حساب العميل في المصارف الاخرى			
.7	عدم القيام بالزيارات الميدانية للمشروع المنوي تمويله قبل منح القرض			

المحور الثالث: سباب عرقلة الضمانات المدفوعة من قبل العميل في تعثر القروض في المصارف العملة في مدينة اربيل

ت	البيان	موافق	محايد	غير موافق
.1	الاعتماد بشكل كبير على منح خطابات الضمان(التسهيلات غير المباشرة) للعملاء يؤدي الى التعثر المصرفي			
.2	عدم التحفظي تقدير الضمانات المقدمة عند منح التسهيلات			
.3	عدم توثيق الضمانات المرهونة لصالح البنك حسب الاصول			

المحور الرابع: الاسباب الادارية لتعثر القروض في المصارف العاملة في مدينة اربيل

ت	البيان	موافق	محايد	غير موافق
.1	زيادة صلاحيات مدراء الفروع يسبب في التعثر			
.2	عدم تحديد دقيق للواجبات والمسؤوليات لكل وظيفة			
.3	عد إدراك المصرف للتجاوزات التي يقوم بها موظفو التسهيلات الائتمانية بالفروع			
.4	عدم وجود هيكلية مناسبة تماماً لعمل المصرف			

المحور الخامس: الاسباب الاقتصادية لتعثر القروض في المصارف العاملة في مدينة اربيل

ت	البيان	موافق	محايد	غير موافق
.1	سوء توزيع المستحقات الشهرية (الرواتب) من بانتظام ادت الى تعثر استرداد القروض			
.2	عدم ثبات اسعار الفائدة المستحقة على القروض يؤدي بالعميل الى عدم سداد الاقساط المستحقة عليه			
.3	يؤدي تغير حجم الطلب على السلعة المنتجة لدى العميل المقترض الى تعثر قدرته على السداد			
.4	عدم ملائمة السياسة الائتمانية للمصرف مع الاوضاع الاقتصادية			
.5	يعاني الاقليم من ازمة مالية منذ عام 2014 مما اثرت بشكل سلبي على سداد القروض من قبل العميل			

المحور السادس: الاسباب السياسية التي ادت الى تعثر القروض في المصارف العاملة في مدينة اربيل

ت	البيان	موافق	محايد	غير موافق
.1	تدهور السياسية السائدة تؤثر على تعثر القروض في المصارف			
.2	هروب رؤوس الاموال للخارج بسبب خوف العملاء من الظروف السياسية السائدة			
.3	ارتباط العميل بعدة مشاريع خارج الاقليم وعدم التمكن من الوصول اليه بسهولة بسبب الخلافات السياسية			

"شكرا لتعاونكم"