



تقييم قرارات الائتمان في البنوك التجارية الأردنية باستخدام نموذج
شيرورد (Sherrord) للتنبؤ بالفشل المالي
دراسة حالة في البنك الأهلي الأردني

إعداد الطالب

رافع غسان خلف المبيضين

الرقم الجامعي Y00026

إشراف

الأستاذ الدكتور عبد الخالق مطلق الراوي

قدمت هذه الرسالة استكمالاً لمتطلبات الحصول على درجة الماجستير في المحاسبة

جامعة الإسراء

كلية الاعمال / قسم المحاسبة

عمان - الاردن

الفصل الثاني 2017

بسم الله الرحمن الرحيم

((قالوا سبحانك لا علم لنا إلا ما علمتنا إنك أنت العليم الحكيم))

صدق الله العظيم

سورة البقرة : الآية (32)

جامعة الاسراء

التفويض

انا رافع غسان خلف المبيضين أفاض جامعة الإسراء بتزويد نسخ من رسالتي
" تقييم قرارات الانتماء في البنوك التجارية الأردنية باستخدام نموذج شيرورد
(Sherrord) للتنبؤ بالفشل المالي " دراسة حالة في البنك الأهلي الأردني "
للمكتبات أو المؤسسات أو الهيئات أو الأشخاص عند طلبها .

 التوقيع:

التاريخ: 2017/4/26

قرار لجنة المناقشة

نوقشت هذه الرسالة وعنوانها : " تقييم قرارات الائتمان في البنوك التجارية
الأردنية باستخدام نموذج شيرورد (Sherrord) للتنبؤ بالفشل المالي " دراسة
حالة في البنك الأهلي الأردني .

وقد أجازت بتاريخ: 2017/4/26

أعضاء لجنة المناقشة :

التوقيع

..... الأستاذ الدكتور عبد الخالق مطلق الراوي / رئيسا ومشرفا

..... الدكتور حسن قطيش /عضوا

..... الدكتور محمد إبراهيم النوايسه /عضوا خارجيا

نموذج إقرار

لقد قمت بمراجعة رسالة الطالب رافع غسان خلف المبيضين بعنوان " تقييم قرارات الانتماء في البنوك التجارية الأردنية باستخدام نموذج شيرورد (Sherrord) للتنبؤ بالفشل المالي " دراسة حالة في البنك الأهلي الأردني". وأصبحت سليمة من الناحية اللغوية.

الإسم : ماهر أحمد المرصق

الرتبة الأكاديمية : أستاذ دكتور

الجامعة : جامعة

التوقيع :

التاريخ : ٢٠١٧ / ٣ / ٢٠

الإهداء

إلى من أمدني بالعزم والقوة والإصرار إلى المعلم الفاضل والأب الحنون إلى
والدي أطال الله في عمره .

إلى من تمنيت أن تشاركني هذه اللحظات ولكن القدر كان اسرع بكثير إلى روح
والدتي الطاهرة أسكنها الله فسيح جنانه .

إلى من قاسموني الحياة بخلوها ومرها إلى من كانوا سندي وقوتي إلى أشقائي
وشقيقاتي .

إلى رفيقة دربي وزميلتي التي شجعتني وناضلت وسهرت الليالي في سبيل تحقيق
طموحاتي وأحلامي إلى زوجتي .

إلى احبائي ابنتي حياة و ابني أصيل .

إلى كل من له فضل علي في اعداد هذه الرسالة .

أهدي هذا الجهد المتواضع

الشكر والتقدير

الحمد لله رب العالمين والصلاة والسلام على أكرم المرسلين سيدنا محمد صلى الله عليه وآله وصحبه أجمعين ، فالشكر لله عز وجل الذي رزقنا من العلم ما لم نكن نعلم ووهبنا من القوة والصبر ما نحتاجه للوصول إلى هذا المستوى نفعنا الله به وإياكم .

كما اتقدم بالشكر الجزيل والعرفان إلى المشرف

الأستاذ الدكتور عبد الخالق مطلق الراوي

على تكريمه بالإشراف على هذه الرسالة وإحاطتي بالرعاية الصادقة وعلى ما قدمه من فكر وإرشاد وتوجيه ، وعلى ما اعطاه من وقت وجهد وعلم طيلة فترة الإشراف على البحث جزاه الله خير الجزاء ونفع به العلم والعلماء .

وأقدم خالص شكري وتقديري للأساتذة الكرام أعضاء لجنة المناقشة الموقرة على تفضلهم بقبول مناقشة هذه الرسالة فلهم جميعاً كل الشكر والتقدير . كذلك اتقدم بخالص الشكر والتقدير إلى عميد وأساتذة كلية الأعمال في جامعة الإسراء وأخص بالشكر رئيس قسم المحاسبة الدكتور هيثم ادريس المبيضين وأساتذة قسم المحاسبة على ما قدموه من فكر وعلم طيلة فترة الدراسة في الكلية . كما لا أنسى جزيل الشكر والتقدير لإدارة البنك الأهلي الأردني لما قدموه لي من عون في جمع المعلومات والبيانات اللازمة والمتعلقة بالإطار العملي للدراسة .

الفهرس

الصفحة	الموضوع	الرقم
أ	صفحة العنوان	
ب	آية قرآنية	
ج	تفويض الجامعة	
د	اجازة الرسالة	
هـ	إقرار السلامة اللغوية	
و	الإهداء	
ز	الشكر والتقدير	
ح	فهرس المحتويات	
ك	قائمة الجداول	
م	الملخص باللغة العربية	
1	الفصل الأول : الإطار العام للدراسة والدراسات السابقة	
2	المبحث الأول : الإطار العام للدراسة	
2	المقدمة	1-1-1
3	مشكلة الدراسة	2-1-1
3	أهمية الدراسة	3-1-1
4	أهداف الدراسة	4-1-1
4	فرضيات الدراسة	5-1-1
4	أنموذج الدراسة	6-1-1
5	حدود الدراسة	7-1-1
5	التعريفات الاجرائية	8-1-1
7	المبحث الثاني : الدراسات السابقة	
7	الدراسات العربية	1-2-1
12	الدراسات الاجنبية	2-2-1
14	ما يميز الدراسة الحالية عن الدراسات السابقة	3-2-1

15	الفصل الثاني : الإطار النظري للدراسة	
16	المبحث الأول: التنبؤ بالفشل المالي	
16	تمهيد	1-1-2
16	مفهوم التنبؤ بالفشل المالي	2-1-2
17	مفهوم الفشل المالي	3-1-2
18	مراحل الفشل المالي	4-1-2
19	أسباب الفشل المالي	5-1-2
20	أهمية التنبؤ بالفشل المالي	6-1-2
20	نماذج التنبؤ بالفشل المالي	7-1-2
23	المبحث الثاني : نموذج شيرورد	
23	تمهيد	1-2-2
24	الأهداف الرئيسية لاستخدام نموذج شيرورد	2-2-2
24	كيفية استخدام نموذج شيرورد	3-2-2
28	المبحث الثالث : القرارات الائتمانية	
28	تمهيد	1-3-2
29	مفهوم القرارات الائتمانية	2-3-2
30	مقومات القرارات الائتمانية	3-3-2
30	مصادر معلومات القرارات الائتمانية	4-3-2
32	مراحل منح الائتمان المصرفي	5-3-2
34	الدراسات الائتمانية	6-3-2
35	الفصل الثالث : الجانب التطبيقي	
36	منهجية الدراسة	1-3
36	منهج البحث المستخدم في الدراسة ومصادر جمع البيانات	1-1-3
37	البيانات التي سوف يتم استخدامها في الدراسة	2-1-3
38	وصف مجتمع وعينة الدراسة	3-1-3
38	البنوك التجارية الأردنية	2-3
38	نبذة عن البنوك التجارية الأردنية	1-2-3

39	البنك الأهلي الأردني	3-3
39	نبذة تاريخية عن البنك الأهلي الأردني	1-3-3
40	أهداف البنك الأهلي الأردني	2-3-3
40	رؤية البنك الأهلي الأردني	3-3-3
41	تطبيق نموذج شيرورد على مجموعة من الشركات الممنوحة تسهيلات من البنك الأهلي الأردني	4-3
72	اثبات فرضية البحث	5-3
74	الاستنتاجات والتوصيات	6-3
74	الاستنتاجات	1-6-3
75	التوصيات	2-6-3
76	المراجع العربية والأجنبية	
76	المراجع العربية	
80	المراجع الاجنبية	
81	الملاحق	
142	الملخص باللغة الانجليزية	

قائمة الجداول

الصفحة	الموضوع	الرقم
24	تصنيف القروض حسب درجة المخاطر	1
25	مؤشرات وأوزان نموذج شيروورد	2
26	نسب ومؤشرات وأوزان نموذج شيروورد	3
42	تطبيق نموذج شيروورد على الشركة رقم (1)	4
43	تطبيق نموذج شيروورد على الشركة رقم (2)	5
44	تطبيق نموذج شيروورد على الشركة رقم (3)	6
45	تطبيق نموذج شيروورد على الشركة رقم (4)	7
46	تطبيق نموذج شيروورد على الشركة رقم (5)	8
47	تطبيق نموذج شيروورد على الشركة رقم (6)	9
48	تطبيق نموذج شيروورد على الشركة رقم (7)	10
49	تطبيق نموذج شيروورد على الشركة رقم (8)	11
50	تطبيق نموذج شيروورد على الشركة رقم (9)	12
51	تطبيق نموذج شيروورد على الشركة رقم (10)	13
52	تطبيق نموذج شيروورد على الشركة رقم (11)	14
53	تطبيق نموذج شيروورد على الشركة رقم (12)	15
54	تطبيق نموذج شيروورد على الشركة رقم (13)	16
55	تطبيق نموذج شيروورد على الشركة رقم (14)	17
56	تطبيق نموذج شيروورد على الشركة رقم (15)	18
57	تطبيق نموذج شيروورد على الشركة رقم (16)	19
58	تطبيق نموذج شيروورد على الشركة رقم (17)	20
59	تطبيق نموذج شيروورد على الشركة رقم (18)	21
60	تطبيق نموذج شيروورد على الشركة رقم (19)	22
61	تطبيق نموذج شيروورد على الشركة رقم (20)	23
62	تطبيق نموذج شيروورد على الشركة رقم (21)	24

63	تطبيق نموذج شيرورد على الشركة رقم (22)	25
64	تطبيق نموذج شيرورد على الشركة رقم (23)	26
65	تطبيق نموذج شيرورد على الشركة رقم (24)	27
66	تطبيق نموذج شيرورد على الشركة رقم (25)	28
67	تطبيق نموذج شيرورد على الشركة رقم (26)	29
68	تطبيق نموذج شيرورد على الشركة رقم (27)	30
69	تطبيق نموذج شيرورد على الشركة رقم (28)	31
70	تطبيق نموذج شيرورد على الشركة رقم (29)	32
71	تطبيق نموذج شيرورد على الشركة رقم (30)	33
72	ملخص مؤشر الجودة (Z) للشركات الممنوحة تسهيلات (عينة الدراسة) ومدى توافق قرار البنك مع نموذج شيرورد	34

الملخص

تقييم قرارات الائتمان في البنوك التجارية الأردنية باستخدام نموذج شيرورد (Sherrord) للتنبؤ بالفشل المالي

دراسة حالة في البنك الأهلي الأردني

اعداد الطالب : رافع غسان خلف المبيضين

المشرف : الأستاذ الدكتور عبد الخالق مطلق الراوي

هدفت الدراسة إلى التعرف على مدى توافق القرارات الائتمانية للبنوك التجارية الأردنية مع نموذج شيرورد للتنبؤ بالفشل المالي، من خلال دراسة وتحليل القوائم والبيانات المالية لمجموعة من الشركات (عينة الدراسة) والممنوحة تسهيلات (100) الف دينار فأكثر للفترتين 2014 و 2015 في البنك الأهلي الأردني باستخدام نموذج شيرورد . وتكون مجتمع الدراسة من (130) شركة وتكونت عينة الدراسة من (30) شركة حرص الباحث على ان يكون قسم منها تعرض لخسائر والقسم الآخر حقق ارباحاً وبحود (15) شركة لكل من الحالتين للوصول إلى استنتاج اكثر واقعية. واستخدم الباحث المنهج الوصفي الذي يقوم على اساس مسح واستعراض ادبيات التحليل المالي، كما استخدم المنهج التحليلي في التطبيق العملي وإجراء الاختبارات اللازمة من خلال دراسة بيان المركز المالي وبيان الدخل لمجموعة من الشركات (عينة الدراسة) باستخدام نموذج شيرورد . وتوصلت الدراسة إلى ان استخدام نموذج شيرورد للتنبؤ بالفشل المالي في البنوك التجارية يساعد على كشف قدرة الشركات الممنوحة تلك التسهيلات على تسديد التزاماتها بالشكل المطلوب ، ويساعد ادارة البنك على اتخاذ القرارات السليمة في منح التسهيلات الائتمانية او تقليلها او الامتناع عن منحها وفقاً لدرجة المخاطر التي تصنف بها الشركة. وبينت الدراسة عدم وجود توافق للقرارات الائتمانية للبنوك التجارية مع متطلبات نموذج شيرورد للتنبؤ بالفشل المالي عند منحها التسهيلات الائتمانية لـ 70 % من الشركات (عينة الدراسة) وأوصت الدراسة بضرورة اعتماد نموذج شيرورد للتنبؤ بالفشل المالي عند منح التسهيلات في البنوك التجارية الأردنية وذلك لتقليل مخاطر عدم قدرة الشركات على السداد.

الفصل الأول الإطار العام للدراسة والدراسات السابقة

المبحث الأول: الإطار العام للدراسة

- 1-1-1 المقدمة
- 2-1-1 مشكلة الدراسة وأسئلتها
- 3-1-1 أهمية الدراسة
- 4-1-1 أهداف الدراسة
- 5-1-1 فرضيات الدراسة
- 6-1-1 أنموذج الدراسة
- 7-1-1 حدود الدراسة
- 8-1-1 التعريفات الإجرائية

المبحث الثاني: الدراسات السابقة

- 1-2-1 الدراسات العربية
- 2-2-1 الدراسات الأجنبية
- 3-2-1 ما يميز الدراسة الحالية عن الدراسات السابقة