

ملخص البحث

يهدف هذا البحث إلى تحديد أهم المتغيرات التي تؤثر على درجة مخاطر الائتمان المصرفي في المصارف التجارية والمصارف الإسلامية وهذا بغرض صياغة إطار مقترح يمكن من خلاله قياس تلك المخاطر وفق أسس عادلة وواقعية لجميع العملاء الطالبين للائتمان وبالتالي تأصيل المعايير والقواعد التي تبنى عليها تلك العمليات بما يحقق مبدأ النفعية نحو خدمة أهداف الإدارة المصرفية وذلك لإتخاذ قرارها بشأن منح الائتمان.

ولقد هدفت هذه الدراسة للتعرف على كيفية إدارة العملية الائتمانية وأثرها على إتخاذ القرار الائتماني داخل المصارف التجارية و الإسلامية و العوامل التي تؤثر في العملية الائتمانية و لقد تم إستخدام المنهج التطبيقي لإختبار فرضيات البحث و لقد توصلت الدراسة إلى أن هناك بعض الفروق ذات دلالة إحصائية في إدارة العملية الائتمانية والمخاطر الائتمانية التي يواجهها كلاً من المصارف التجارية والمصارف الإسلامية.

وقد خرجت الدراسة ببعض التوصيات أهمها :

ضرورة قيام المصارف سواء كانت مصارف تجارية أو إسلامية بتطبيق نظام ملائم للتقليل من مخاطر الائتمان وذلك عن طريق حصر التكاليف والمعايير وقياس تكلفة الائتمان المصرفي ومراعاة المرونة في أسعار الفائدة بالقدر الذي يتيح للمصارف القدرة على تشغيل مواردها بأقصى كفاءة ممكنة.

وفي ضوء الدراسات السابقة فإن هذه الدراسة تأتي أيضاً لإلقاء الضوء بالتحليل والمناقشة على أهم المتغيرات و العوامل المؤثرة في تحديد المخاطر الائتمانية لكي تسهم في تشكيل مدخل عملي لقياس تلك المخاطر وبالتالي العمل على تبصير الإدارة المصرفية نحو إتخاذ القرار الائتماني الرشيد مدعماً بأمثلة تطبيقية من الواقع المصرفي.

والجانب الآخر من أهداف تلك الدراسة وهي إتباع الطريقة التي يتم من خلالها إتخاذ القرارات الائتمانية السليمة وهي الإعتماد على القوائم المالية المدققة في المصارف التجارية والإسلامية ومعرفة آثارها في إتخاذ القرارات الائتمانية وعلى الممارسة العملية لإدارات الائتمان في المصارف التجارية والإسلامية.