

**مجلة السلفيوم للعلوم والتقنية**

**SILPHIUM JOURNAL OF SCIENCE AND TECHNOLOGY  
( SJST)**

**مجلة علمية محكمة تصدر عن**

**المعهد العالي للعلوم والتقنية شحات**

**Higher Institute of Science and Technology -  
Cyrene**



**العدد الخامس يناير 2024م**

**SJST Vol.05 No 01 2024**

مجلة السلفيوم للعلوم  
والتقنية

مجلة علمية محكمة نصف  
سنوية تصدر عن المعهد العالي  
للعلوم والتقنية شحات

رقم الإيداع القانوني بدار  
الكتب الوطنية

2023/619

العنوان: المعهد العالي للعلوم  
والتقنية شحات ليبيا

الموقع الإلكتروني:

[www.j.istc.edu.ly](http://www.j.istc.edu.ly)

البريد الإلكتروني:

[sjst@istc.edu.ly](mailto:sjst@istc.edu.ly)

رقم الهاتف:

0914274759

العدد الخامس

يناير 2024م

SJST Vol.05 No 01 2024

الشروط العامة لضمان الموافقة على النشر:

- الاهتمام بأصالة المحتوى.
- التأكد من عدم نشر البحث في أي مجلة أخرى.
- التأكد من اتباع أخلاقيات البحث في الإعداد.



## هيئة تحرير المجلة

الصفة	الاسم
رئيس هيئة التحرير	د. منصور سالم عبدالرواف
عضو هيئة التحرير	د. سليمه رزق الله محمد
عضو هيئة التحرير	د. مرفوعة صالح علي
عضو هيئة التحرير	د. فيروز الزبير خالد
عضو هيئة التحرير	د. عيد علي عبدالرزاق
عضو هيئة التحرير	اهبة الزبير خالد
عضو هيئة التحرير	اربيع امبارك المرصي
مدير التحرير	ا. علاء بشير عبدالله
محزر	ا. اسماعيل عيسى اسماعيل
محزر	ا. سارة علي المبروك
محزر	ا. تفاحه السافوني
محزر	ا. عبدالحميد البس
المراجعة اللغوية	
د. علي عبدالرحيم احميدة	العربية
د. اريح خطاب	الانجليزية
ا. حمدي الكيلاني	
تنسيق وإخراج نهائي	
أيوب عبدالسلام عبدالرحيم	
اللجنة الاستشارية العلمية للمجلة	
التخصص	الاسم
إدارة تعليمية	د. فتحي عيسى فرج
بيئة وسلوك	د. علي عبدالقادر بطاو
موارد طبيعية وعلوم بيئة	د. عبدالحفيظ عبدالرحمن موسى
زراعة	د. صالح علي محمد
امراض باطنية	د. فرج الحمري محمد
اثار	د. محمد مفتاح فضيل
كيمياء	د. دلال مصطفى ابراهيم
تقنية معلومات	د. علاء علي عبدالرازق
تقنية طبية	د. ابتسام موسى صالح
صحة عامة	د. جمعة هارون عبدالقوي

## محتويات العدد

III.....	كلمة رئيس التحرير.....	
IV .....	أهداف المجلة .....	
IV .....	رسالة المجلة.....	
IV .....	رؤية المجلة.....	
V .....	قواعد النشر بالمجلة.....	
VII .....	البحوث التي احتواها العدد الخامس.....	
1.....	الاتصال الصحي ( المفهوم ، النظريات، والتطبيق ) .....	
13.....	دراسة اقتصادية تحليلية للعوامل المؤثرة علي الفجوة الغذائية من الشعير في ليبيا خلال الفترة (2000 - 2020) .....	
25.....	أثر إدارة المخاطر على أداء المصارف التجارية دراسة تطبيقية على المصرف التجاري الوطني الليبي في الجبل الأخضر.....	
	<i>Prevalence Rate of Congenital Uterine Anomalies in Benghazi City 202 (Benghazi Medical Centre, Hawari General Hospital Benghazi and Benghazi Fertility Teaching Hospital) .....</i>	46
	<i>Evaluation of renal function in a patient with SARS-COV-2 infection from Rapid Response Center at Al-Bayda City.....</i>	56
	<i>Prevalence of overweight and obesity among diabetic patients at EL-Marj Diabetic Center .....</i>	65

## كلمة رئيس التحرير

افتتاحية العدد الخامس

بسم الله الرحمن الرحيم

الحمد لله رب العالمين، والصلاة والسلام على أشرف المرسلين، سيد الخلق سيدنا محمد وعلى آله وصحبه والتابعين. وبعد:

أعزائي القراء،

يسرنا أن نقدم لكم العدد الخامس من مجلتنا العلمية المحكمة في مجال العلوم والتقنية. تأتي هذه المجلة كمنصة هامة لنشر الأبحاث والدراسات التي تسهم في تطوير المعرفة والابتكار في مجالات متعددة. نحن نؤمن بأن العلم هو أساس التقدم، وأن تبادل المعرفة بين الباحثين والمختصين يعد خطوة أساسية نحو تحقيق الأهداف العلمية والتقنية.

في هذا العدد، سنستعرض مجموعة متنوعة من المقالات التي تغطي مواضيع متعددة تشمل الرعاية الصحية، وتكنولوجيا المعلومات، والاقتصاد والزراعة. كما نهدف إلى تعزيز الحوار الأكاديمي بين الباحثين والمهتمين بعلوم التقنية من خلال نشر نتائج أبحاثهم وأفكارهم المبتكرة.

نتمنى أن تجدوا في صفحات هذا العدد ما يلبي توقعاتكم ويساهم في إثراء معارفكم. شكرًا

لالتزامكم ودعمكم المستمر لمجلتنا. والله ولي التوفيق

والسلام عليكم ورحمة الله وبركاته

رئاسة تحرير المجلة

عنهم: د. منصور سالم عبدالرواف

رئيس التحرير

## أهداف المجلة

- تختص المجلة بنشر نتائج الأبحاث والدراسات والمقالات التي يقوم بها أو يشترك في إجرائها أعضاء هيئات التدريس والباحثون في الجامعات والمعاهد العلمية ومراكز البحوث وهيئات البحث العلمي في مجالات العلوم التكنولوجية (والعلوم المرتبطة بها).
- التطوير المستمر في أساليب النشر والتحكيم والتبادل العلمي مع الجهات المحلية والخارجية
- المساهمة في رفع ترتيب المعهد العالي للعلوم والتقنية شحات بين الجامعات والمعاهد العليا في ليبيا.
- المنافسة مع المجالات العالمية المتخصصة واحتلال مكانة رفيعة بينها.

## رسالة المجلة

- نشر الأبحاث العلمية وفق معايير منضبطة بما يحافظ على الأصالة، والمنهجية، والقيم العلمية، ويدعم الإبداع الفكري.
- التمييز في تقديم البحوث ذات الأفكار المبتكرة والتي لم يسبق نشرها بمجلات علمية أخرى والمحكمة بواسطة نخبة من العلماء والمتخصصين والإسهام في إخراج بحوث علمية متميزة، وتحقيق رسالتنا من خلال الالتزام بالمعايير العالمية للتمييز في مجالات البحث العلمي.

## رؤية المجلة

- الريادة العالمية والتمييز في نشر البحوث الرائدة المبتكرة الأصيلة؛ لتكون خيار الباحثين الأول لنشر بحوثهم العلمية.
- توثيق ونشر الثقافة العلمية بين الباحثين والتواصل العلمي في مختلف مجالات العلوم التقنية.
- تشجيع قنوات الاتصال بين المختصين في شتى مجالات العلوم والمؤسسات الإنتاجية والتعليمية.
- الارتقاء بمستوى العلوم والأبحاث التطبيقية لخدمة المؤسسات الإنتاجية بليبيا وتطويرها باستحداث الأساليب والوسائل المستخدمة من خلال إصدارات المجلة.



## قواعد النشر بالمجلة

- يتم تقديم البحوث المعدة وفقا لشروط المجلة بإرسالها الى البريد الإلكتروني الخاص بالمجلة التالي:  
( (SJT@ISTC.EDU.LY) (نسخة الالكترونية واحدة ملف Word).
- تقبل المجلة البحوث العلمية الأصلية ذات الأفكار المبتكرة والتي لم يسبق نشرها بمجلات أخرى او مؤتمرات وذلك للنشر باللغة الانجليزية مع ملخص باللغة العربية أو باللغة العربية مع ملخص باللغة الانجليزية.
- يمكن تقديم البحوث للنشر بالمجلة بعد إعدادها حسب قواعد كتابة البحث الخاصة بالمجلة.
- تنشر البحوث في المجلة حسب أسبقية ورودها وقبول المحكمين للبحث وإعدادها من قبل الباحثين ومراجعتها من قبل هيئة التحرير في أول عدد يصدر عقب انتهاء هذه الإجراءات.
- يرسل البحث بعد استلامه الى اثنين من المحكمين في ذات التخصص وتستعجل تقارير المحكمين بعد شهر من تاريخ إرسال البحث الى المحكم ويسند تحكيم البحث الى محكم آخر عند تأخر التقرير عن شهرين.
- يرفض نشر البحث إذا رفض المحكمين البحث أما إذا كان الرفض من محكم واحد فيرسل البحث لمحكم ثالث ويكون رأيه هو الفيصل.
- بعد قيام الباحث بإجراء التعديلات المطلوبة من قبل المحكمين يرسل البحث الى أحد أعضاء هيئة التحرير للمطابقة.
- يعرض البحث في صورته النهائية علي الباحث (الباحثين) قبل وضعه Online في موقع المجلة.
- يتم طلب دفع رسوم التحكيم من قبل الباحث وطلب صورة عملية التحويل بإرسالها الى البريد الإلكتروني الخاص بالمجلة.
- يتم إبلاغ الباحث ببريد الكتروني رسمي بإتمام عملية النشر في حال إكمال كافة الإجراءات السابقة وإنجاز عملية النشر الفعلي في عدد المجلة ويحصل الباحث على نسخة إلكترونية من العدد الذي اشتمل على البحث المطلوب نشره.
- يجب أن يشتمل البحث على الأقسام الآتية: العنوان ، المؤلف(المؤلفون) ، الكلمات المفتاحية، الملخص (بلغت البحث) ، المقدمة ، طرق البحث ، النتائج والمناقشة و التوصيات، المراجع (يجب فصل النتائج عن المناقشة) ، وأخيرا ملخص باللغة العربية أو الإنجليزية (ليست اللغة المستخدمة لمتن البحث) و يستعمل برنامج Microsoft Office على ورق مقاس A4.

## مواصفات تنسيق البحوث:

- يتم استخدام خط Times new Roman حجم 12 لمحتوى البحث واستخدام مسافة 1.25 بين أسطر النصوص، ويتم اعتماد خط 12 غامق اللون (Bold) للعناوين الرئيسية، و10 لعناوين الجداول والرسومات، ويتم استخدام حجم خط 14 لعنوان الدراسة في الصفحة الرئيسية و12 لأسماء الباحثين علي أن تضبط الهوامش على مسافة 2.5 سم من جميع الاتجاهات.
- يتم كتابة أسماء الباحثين بالترتيب الطبيعي ( الاسم الأول ثم الأب ثم اللقب) لكل منهم شاملة جهات عملهم ويحدد اسم الباحث المسئول (Corresponding Author) عن المراسلات بعلامة\* ويذكر العنوان الذي يمكن مراسلته عليه وعنوان البريد الإلكتروني.
- يجب أن لا يزيد عدد صفحات البحث عن 25 صفحة وفي حال زيادة عدد الصفحات عن المذكور فسيتم إضافة رسوم وفقا لحجم الزيادة مقارنة بعدد الصفحات المحددة في المجلة.
- يجب إرفاق ملخص مكون من 250-300 كلمة باللغتين العربية والإنجليزية، بالإضافة إلى ضرورة توفير ما لا يقل عن 4 كلمات مفتاحية لمحتوى الملخص العربي والإنجليزي.



## البحوث التي احتواها العدد الخامس

### اولا: البحوث العربية:

الاتصال الصحي ( المفهوم ، النظريات، والتطبيق )  
ابتسام موسى صالح عبدالله، رزق الله عبدالرحمن موسى

دراسة اقتصادية تحليلية للعوامل المؤثرة علي الفجوة الغذائية من الشعير في ليبيا خلال الفترة (2000 - 2020)  
وليد عبدالرازق بوحوية البلالي، محمد عمر عبدالخالق بوغندورة، وسليمان المبروك بوسيف سليمان

أثر إدارة المخاطر على أداء المصارف التجارية دراسة تطبيقية على المصرف التجاري الوطني الليبي في الجبل الأخضر  
أكرم سالم المبروك

### ثانيا: البحوث الانجليزية

**Prevalence Rate of Congenital Uterine Anomalies in Benghazi City 2023  
(Benghazi Medical Centre, Hawari General Hospital Benghazi and  
Benghazi Fertility Teaching Hospital)**

*Abdullah A. H. Algassi, Gasem M. A. Abdalla, Salah M. A. Abdalgalel, Ibrahim S. Eldurssi, Ebtessam M. M. Gheth, Fayez K. Mahmoud, Aya I. Ali, Eman M. Abdelraziq, Hanady F. Almahdy and Soad A. Masoud*

**Evaluation of renal function in a patient with SARS-COV-2 infection from Rapid Response Center at Al-Bayda City**

**Amena. A. Abdulrazeg, Fatma Saad Jaballh, Sumayyah A. A. Mohammed, Salema R.M. Qowaidar and Marfoua S. Ali**

**Prevalence of overweight and obesity among diabetic patients at EL-Marj Diabetic Center**

**Seraj Abbas, Hamdi S. El-Taguri, and Ameerah Abraheem**

## أثر إدارة المخاطر على أداء المصارف التجارية دراسة تطبيقية على المصرف التجاري الوطني الليبي في الجبل الأخضر

أكرم سالم المبروك

جامعة محمد بن علي السنوسي الإسلامية، البيضاء، ليبيا

للمراسلة

[alhasyakrm970@gmail.com](mailto:alhasyakrm970@gmail.com)

## أثر إدارة المخاطر على أداء المصارف التجارية دراسة تطبيقية على المصرف التجاري الوطني الليبي في الجبل الأخضر

أكرم سالم المبروك \*

جامعة محمد بن علي السنوسي الإسلامية، البيضاء، ليبيا

\*المراسلة alhasyakrm970@gmail.com

### الملخص

هدفت هذه الدراسة إلى معرفة أثر إدارة المخاطر على أداء المصارف التجارية، وذلك لما شاهدها القطاعات المالية والمصرفية من مشكلات وأزمات مالية أدت إلى إفسار أو إفلاس العديد منها، بسبب التطور التكنولوجي المتسارع، وظهور أدوات مالية جديدة، وقد اقتصرَت الدراسة على إدارة المخاطر كونها متغير مستقل على أربع مجالات فرعية وهي (إدارة مخاطر الائتمان، إدارة مخاطر السوق، إدارة مخاطر التشغيل، إدارة مخاطر السيولة)، بينما المتغير التابع يتمثل في أداء المصارف.

وقد شملت الدراسة جميع فروع المصرف التجاري بالجبل الأخضر وعددها 12 فرعاً، أما أفراد الإدارة العليا ومديرو الفروع ومساعديهم ورؤساء أقسام المحاسبة والتسهيلات والموظفين العاملين في فروع المصرف التجاري في نطاق الجبل الأخضر الذين تم التواصل معهم عددهم 60 موظفاً، وتم استخدام المنهج التحليلي الوصفي بمجموعة من الأساليب الإحصائية لتحليل البيانات ومنها طريقة المتوسط الحسابي، والانحراف المعياري، ومعامل الارتباط بيرسون، قيمة  $t$ ، ومعامل التحديد، وقد صمم الباحث مجموعة من الفرضيات لغاية اختيار العلاقة بين متغيرات الدراسة، واستخدم الباحث أداة الاستبانة، عرض الباحث الاستبيان على ثلاثة محكمين من أعضاء هيئة التدريس المتخصصين في المحاسبة والتمويل والإحصاء، وقد استجاب الباحث لأراء السادة المحكمين، وقام بإجراء ما يلزم من حذف وتعديل في ضوء مقترحاتهم وبذلك خرج الاستبيان في صورته النهائية، وعلى هذا فقد عُدت أداة الدراسة صالحة لقياس ما صممت له، تم توزيع الاستبيانات على أفراد مجتمع الدراسة، وتم استرداد 50 استبانة من أصل 60 استبانة أي بنسبة استرداد 83%، وبعد تفحص الاستبيانات لم يتم استبعاد أي منها نظراً لتحقيق الشروط المطلوبة للإجابة على الاستبيان، وبذلك يكون عدد الاستبيانات الخاضعة للدراسة هو 50 استبانة، وقد توصلت الدراسة إلى عدد من النتائج وأهمها، توجد علاقة موجبة بين إدارة مخاطر الائتمان، إدارة مخاطر السوق، إدارة مخاطر التشغيل، إدارة مخاطر السيولة، وأداء المصارف التجارية، وقد تقدم الباحث بعدد من التوصيات أبرزها الالتزام بوضع آليات وخطط محددة لإدارة مخاطر السوق ومواجهتها والالتزام بقياس ومتابعة ومراقبة مخاطر السيولة بشكل دوري.

الكلمات المفتاحية: إدارة المخاطر، المخاطر المالية، المخاطر غير المالية، أداء المصارف.

## The impact of risk management on the performance of commercial banks: An applied study on the Libyan National Commercial Bank in Al-Jabal Al-Akhdar

Akram Salim Al Mabrouk Badr

Mohmmad Bin Ali Assanosi University

\*Corresponding author: [alhasyakrm970@gmail.com](mailto:alhasyakrm970@gmail.com)

## Abstract

This study aimed to know the impact of risk management on the performance of commercial banks, due to the problems and financial crises witnessed by the financial and banking sectors that led to the insolvency or bankruptcy of many of them, due to rapid technological development and the emergence of new financial instruments. The study was limited to risk management as an independent variable on Four sub-areas: (credit risk management, market risk management, operational risk management, and liquidity risk management), while the dependent variable is the banks' performance. The study included all branches of the Commercial Bank in Jabal Al Akhdar, numbering 12 branches. As for individuals, senior management, branch managers, their assistants, and department heads Accounting, facilities, and employees working in the branches of the Commercial Bank within the Green Mountain area The number of people who were contacted was 60 employees, and the descriptive analytical approach was used with a set of statistical methods to analyze the data, including the arithmetic mean method, the standard deviation, the Pearson correlation coefficient, the f value, and the coefficient of determination. The researcher designed a set of hypotheses in order to choose the relationship between the study variables. He used The researcher used the questionnaire tool. The researcher presented the questionnaire to three arbitrators who were faculty members specializing in accounting, finance, and statistics. The researcher responded to the opinions of the arbitrators and made the necessary deletions and amendments in light of their suggestions, and thus the questionnaire came out in its final form. Accordingly, it was considered the study tool. Valid to measure what it was designed to do, questionnaires were distributed to members of the study population 50 questionnaires were recovered out of 60, meaning a recovery rate of 83%. After examining the questionnaires, none of them were excluded due to the fulfillment of the conditions required to answer the questionnaire. Thus, the number of questionnaires subject to study is 50. The study reached a number of results, the most important of which is that there is a positive relationship between the Credit risk, market risk management, operational risk management, liquidity risk management and the performance of commercial banks. The researcher made a number of recommendations, most notably the commitment to developing specific mechanisms and plans to manage and confront market risks, and the commitment to measure, follow up and monitor liquidity risks periodically

**Keywords:** Risk management, financial risks, non-financial risks, bank performance.

## المقدمة

تعتمد أي دولة إلى حد كبير في نجاح اقتصادها على فاعلية وكفاءة نظامها المصرفي والمالي، فالنظام المصرفي يُعد أحد أهم الدعائم الأساسية لأي تطور اقتصادي واجتماعي، ويعرف النظام المصرفي بالجهة الأساسية لتجميع المدخرات من الأشخاص والمؤسسات والشركات وتوجيهها نحو منح القروض والتسهيلات الائتمانية بمختلف أنواعها وأجلها واستثمارها في جميع المجالات. وبسبب ذلك يُعد النظام المصرفي هو أكثر المؤسسات المالية تعرضاً للمخاطر بسبب تغير وتنوع هذه المخاطر بسبب التغيرات والتطورات المستمرة التي تحدث في هذا النظام. ومن هنا تتعرض المصارف التجارية إلى مخاطر مصرفية ومن أمثلتها: المخاطر القطرية أو الدولية، مخاطر الأعمال، المخاطر المالية، غير المالية، وفي هذه الدراسة سيتم التركيز على ( المخاطر المالية والمخاطر غير المالية ) التي تعد أكثرها تأثيراً وشدة على أداء المصارف. وبالنظر إلى ما يمكن أن تسببه هذه المخاطر من تأثير على أداء المصارف التجارية والتأثير على ربحيتها تسعى المصارف التجارية للبحث عن أفضل الفرص الاستثمارية، والتي تحقق أعلى عائد متوقع ضمن المستوى نفسه من المخاطر (عثمان، 2008)، حيث يجب على إدارة المخاطر في المؤسسات المصرفية اتخاذ جميع الوسائل والإجراءات التي تحد من وقوع المخاطر داخل المؤسسات المصرفية، ويعتبر تقييم أداء المصارف الليبية عملية ضرورية وملحة لما يشهده هذا القطاع المصرفي من تحولات وإصلاحات تمثلت بالعديد من القوانين والقرارات، وأثر هذه الإصلاحات على الكفاءة والأداء، ومدى تأهيلها لمنافسة بعضها البعض.

## مشكلة الدراسة:

تُعد القطاعات المصرفية من أكثر القطاعات التي تهتم بموضوع إدارة المخاطر، بسبب أنها أكثر القطاعات تعرضاً للمخاطر، وذلك لما شهدته القطاعات المالية والمصرفية من مشكلات وأزمات مالية أدت إلى إفسار أو إفلاس العديد منها، بسبب التطور التكنولوجي المتسارع، وظهور أدوات مالية جديدة، حيث أن المصارف تتعرض للمخاطر بدرجات مختلفة، كل هذه الأسباب أدت بالنتيجة إلى زيادة

المخاطر المالية وغير المالية، ولذلك فإن موضوع المخاطر وإدارتها يلاقي اهتماماً كبيراً من إدارة المصارف والجهات الرقابية، لأن سلامة النظام المصرفي تنعكس على سلامة النظام الاقتصادي، وتعد المخاطر المالية (مخاطر الائتمان، مخاطر السوق، مخاطر السيولة) والمخاطر غير المالية (مخاطر التشغيل، مخاطر إستراتيجية، مخاطر سياسية) أكثرها تأثيراً لذلك لا بد من دراستها وقياس أثرها على أداء المصارف التجارية في ليبيا.

**عن طريق الدراسة سنحاول الإجابة على السؤال الرئيسي التالي:**

**ما أثر إدارة المخاطر على أداء المصرف التجاري الوطني الليبي في الجبل الأخضر؟**

وعليه يمكن تلخيص مشكلة الدراسة عن الإجابة على الأسئلة الفرعية التالية:

1. هل يوجد أثر لإدارة مخاطر الائتمان على أداء المصرف التجاري الوطني الليبي في الجبل الأخضر؟
2. هل يوجد أثر لإدارة مخاطر السوق على أداء المصرف التجاري الوطني الليبي في الجبل الأخضر؟
3. هل يوجد أثر لإدارة مخاطر التشغيل على أداء المصرف التجاري الوطني الليبي في الجبل الأخضر؟
4. هل يوجد أثر لإدارة مخاطر السيولة على أداء المصرف التجاري الوطني الليبي في الجبل الأخضر؟

**أهداف الدراسة:**

تهدف هذه الدراسة إلى التعرف على أثر إدارة المخاطر على أداء المصارف التجارية، وذلك بالإضافة إلى الأهداف الفرعية

التالية:

1. تحديد المخاطر المالية وغير المالية للمصارف التجارية .
2. التعرف على أداء المصارف التجارية في ليبيا .
3. معرفة أثر إدارة المخاطر على أداء المصارف التجارية .

**أهمية الدراسة:**

1. تكمن أهمية الدراسة في أنها تربط بين إدارة المخاطر سواء مالية أو غير مالية، وأداء المصارف والذي يعتبر أهم جانب في تقديم الخدمات والاستمرارية.
2. توضح لإدارة المخاطر في المصارف بعض مصادر المخاطر التي قد تواجهها، حيث يمكن من خلالها صياغة سياسات واستراتيجيات لتحقيق الأداء الجيد والمرغوب.
3. وكذلك تفيد الباحثين والمهتمين، حيث تضع أمامهم آفاقاً مستقبلية لدراسات تتعلق بإدارة المخاطر وأداء المصارف.

**فرضيات الدراسة:**

**الفرضية الرئيسية:** توجد علاقة موجبة بين إدارة المخاطر المالية وغير المالية وأداء المصرف التجاري الوطني الليبي في الجبل الأخضر.

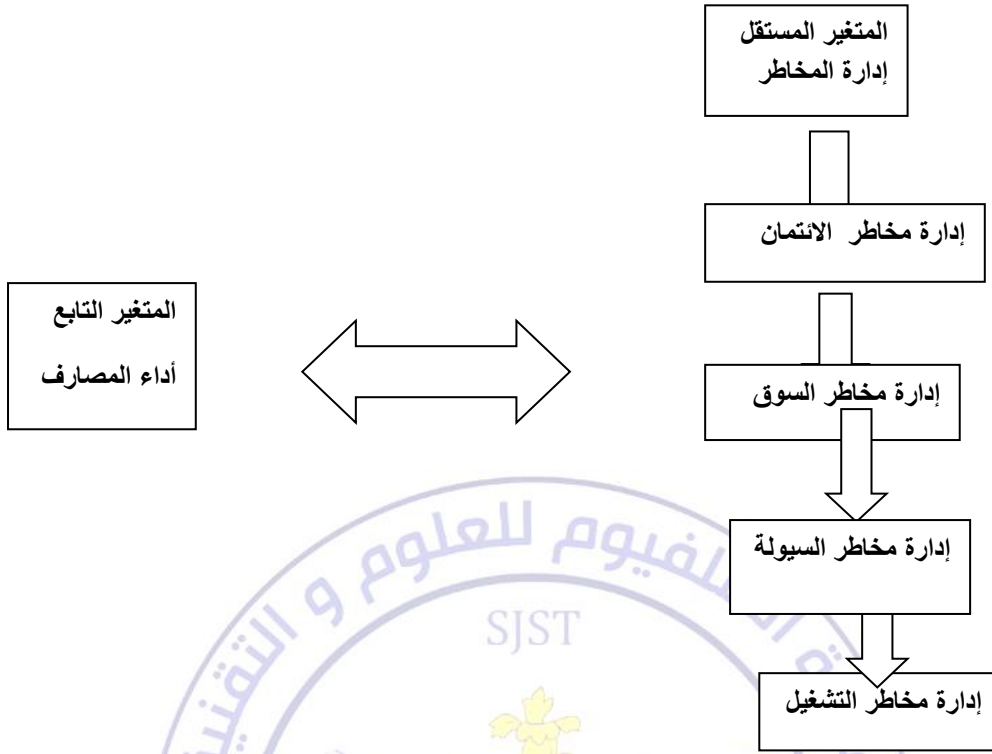
**الفرضيات الفرعية:**

1. توجد علاقة موجبة بين مخاطر الائتمان وأداء المصرف التجاري الوطني الليبي في الجبل الأخضر.
2. توجد علاقة موجبة بين مخاطر السوق وأداء المصرف التجاري الوطني الليبي في الجبل الأخضر.
3. توجد علاقة موجبة بين مخاطر السيولة وأداء المصرف التجاري الوطني الليبي في الجبل الأخضر.
4. توجد علاقة موجبة بين مخاطر التشغيل وأداء المصرف التجاري الوطني الليبي في الجبل الأخضر.



متغيرات الدراسة:

شكل (1) نموذج متغيرات الدراسة



نموذج متغيرات الدراسة إعداد الباحث

الدراسات السابقة:

1- دراسة راغب الغصين، أحمد العلي، (2013) بعنوان: أثر المخاطر المالية على تقييم أداء المصارف ((دراسة تطبيقية على المصارف التجارية السورية)).

هدفت الدراسة إلى تحديد أثر المخاطر المالية على ربحية المصارف التجارية ضمن الصناعة المصرفية السورية، ولتحقيق ذلك قام الباحث بجمع البيانات اللازمة عن المصارف التجارية المدرجة في بورصة دمشق للأوراق المالية وتحليلها إحصائياً، ثم اختبار أنموذج الدراسة ضمن السلسلة الزمنية والقطاعية لبيانات المصارف التجارية السورية من خلال الأنموذج الخطي للمتغيرات المستهدفة من قبل الدراسة ومن أهم النتائج وجود علاقة سلبية ذات دلالة إحصائية بين العائد على حقوق الملكية ومخاطر السيولة، وجود علاقة سلبية ضعيفة بين العائد على حقوق الملكية ومؤشر مخاطر الائتمان، وجود علاقة موجبة ذات دلالة إحصائية بين العائد على حقوق الملكية ومؤشر مخاطر رأس المال.

وقدم الباحث عدة توصيات من شأنها الإسهام في إنجاح أعمال المصارف التجارية وتفعيل دورها في تنشيط الاقتصاد السوري ودفع عجلته نحو النمو والتطور.

2- دراسة عمران، (2015) بعنوان: أثر إدارة مخاطر (السيولة-الائتمان-رأس المال) على درجة الأمان المصرفي.

هدفت هذه الدراسة إلى تحليل البيانات المالية لمتغيرات الدراسة للمصرف التجاري الوطني الليبي وذلك باستخدام تحليل الانحدار عن طريق استخدام برنامج التحليل الإحصائي (Minitab).

حيث توصلت الدراسة إلى عدة نتائج أهمها وجود علاقة طردية بين مخاطر السيولة ودرجة الأمان المصرفي من جهة، وعلاقة عكسية بين مخاطر الائتمان ومخاطر رأس المال مع درجة الأمان المصرفي في المصرف التجاري الوطني. أوصت الدراسة بالعمل على تدعيم الأمان المصرفي وإيجاد نوع من التوازن مع المخاطر المصرفية المختلفة، وإعادة هيكلة رأس المال في المصرف التجاري الوطني باعتباره الداعم الأساسي للأمان المصرفي.

3- دراسة قارة، (2016) بعنوان: أثر إدارة مخاطر الائتمان على جودة الأرباح في القطاع المصرفي التجاري الأردني.

هدفت هذه الدراسة إلى تحليل سياسات إدارة مخاطر الائتمان التي تلتزم بها المصارف التجارية في الأردن، حيث تم استخدام مؤشرات مالية لقياس إدارة المخاطر الائتمانية وأثرها على جودة الأرباح، وتم تصميم استبانة لغرض تحديد الأثر بصورة إحصائية



حسب حجم عينة الدراسة المتكونة من ثمانية مصارف تجارية أردنية، وتوصلت الدراسة إلى أن هناك أثر إيجابي لإدارة مخاطر الائتمان على جودة الأرباح في القطاع المصرفي التجاري الأردني، وأوصت الدراسة بأنه يجب على إدارة المخاطر الائتمانية إيجاد آليات لتحويلها كفرص ائتمانية في السوق يمكن تنفيذها عبر تنويع إيرادات المصرف بشكل جيد.

#### 4- دراسة بودور، (2019) بعنوان: تأثير إدارة المخاطر المالية على الأداء المالي للمصارف.

هدفت هذه الدراسة إلى التعرف على تأثير إدارة المخاطر المالية على الأداء المالي للمصارف التقليدية والإسلامية الأردنية، حيث تم اختيار المصرفين عينة للدراسة، ثم تم قياس ومقارنة المخاطر والأداء المالي للمصرفين، وتوصلت الدراسة إلى أن المخاطر المالية تؤثر على الأداء المالي للمصارف سواء إسلامية أو تقليدية سلبياً، حيث أوصت الدراسة بأنه يجب التأكيد على أهمية إدارة المخاطر ودورها الفعال في تحسين الأداء المالي للمصارف التقليدية والإسلامية.

5- دراسة راشد محمد سلامة، (2020) بعنوان: أثر إدارة مخاطر الائتمان المصرفي على الأداء المالي في المصارف التجارية الأردنية. هدفت هذه الدراسة إلى التعرف على أثر إدارة مخاطر الائتمان المصرفي بأبعاده (التسهيلات الائتمانية غير العاملة/ إجمالي التسهيلات الائتمانية ومخصص خسائر التسهيلات الائتمانية/ إجمالي التسهيلات الائتمانية)، وعلى الأداء المالي بأبعاده (معدل العائد على الأصول ومعدل العائد على حقوق الملكية والعائد على السهم في المصارف التجارية الأردنية)، واعتمدت هذه الدراسة على المنهج الوصفي التحليلي لتناسبه مع أغراض الدراسة، ويتكون مجتمع الدراسة من جميع المصارف التجارية الأردنية المدرجة في بورصة عمان وعددها ثلاثة عشر مصرفاً.

وتوصلت الدراسة إلى عدة نتائج منها وجود أثر لإدارة مخاطر الائتمان المصرفي على الأداء المالي للمصارف التجارية الأردنية، وقد أوصت الدراسة بالعمل على وضع سياسة فعالة في منح الائتمان وتصنيف المخاطر الائتمانية تحقق توازناً ما بين زيادة أرباح الجهة المقترضة وخفض مخاطر عدم السداد في ظل الظروف الاقتصادية التي تعيشها الأردن.

#### ما يميز هذه الدراسة على الدراسات السابقة:

حيث تتميز هذه الدراسة بأنها تمت دراسة أثر إدارة المخاطر على أداء المصرف التجاري الوطني الليبي في الجبل الأخضر الذي لم يتم دراسته في الدراسات السابقة، ويختلف عن دراسة واحدة تم فيها دراسة المصرف التجاري الوطني الليبي، ولكن تختلف هذه الدراسة عنها في منهجية الدراسة، وكذلك تم دراسة بعض المخاطر التي لم تتطرق إليها الدراسات السابقة.

#### الجانب النظري للدراسة:

##### 1- مفهوم المخاطر:

يعرف الخطر من المنظور المالي: بأنه إمكانية حدوث انحراف في المستقبل بحيث تختلف النتائج المرغوب في تحقيقها عما هو متوقع (ناولو، 2022، ص2).

تعرف المخاطر بأنها احتمالية تعرض المصرف إلى خسائر غير متوقعة وغير مخطط لها، أو تذبذب العائد المتوقع على استثمار معين، إن هذا التعريف يشير إلى الآثار السلبية الناجمة عن أحداث مستقبلية محتملة الوقوع لها قدرة على التأثير على تحقيق أهداف المصرف المعتمدة، وتنفيذ استراتيجياته بنجاح (أبو كمال، 2007، ص67).

##### 2- المخاطر وعدم التأكد:

وجود فرق بين المخاطر وعدم التأكد، ويتمثل هذا الفرق في مدى معرفة متخذ القرار باحتمالات تحقيق التدفق النقدي، فالمخاطر تصف موقفاً ما يتوفر فيه لمتخذ القرار معلومات تاريخية كافية تساعد في وضع احتمالات متعددة بشأن التدفقات النقدية المستقبلية (هندي، 2003، ص250).

##### 3- أنواع المخاطر:

تنقسم المخاطر إلى مخاطر مالية ومخاطر غير مالية:

أولاً: المخاطر المالية: هي المخاطر الناشئة عن ممارسة النشاط المالي في المنشأة، وتعبّر عن حالة عدم اليقين حول التدفقات النقدية المستقبلية، ما يؤدي إلى حدوث خسائر ناشئة عن عدم تحقق الهدف المالي (ناولو، 2022، ص4).

\*وتتكون المخاطر المالية بشكل أساسي من:

##### 1- مخاطر الائتمان:

إن أي عملية إقراض تكتنفها أخطار معينة وتفاوت هذه الأخطار تبعاً لكل عملية، ومن ثم يجب على المصرف المقرض أن يعمل كل ما في وسعه لمنع هذه الأخطار من أن تصبح حقيقة واقعة؛ لأنه إن لم يفعل فلن يحقق العائد الذي يريجه، وقد تقود هذه الأخطار إلى خسارة الأموال المقرضة أيضاً، لذا فإن المصرف المقرض يقدر خطر منح أحد الأفراد قرضاً فيعتمد إلى تحليل قدرة المقرض على السداد، وتعتبر عملية التوسع في القروض من النشاطات الرئيسية لأغلب المصارف (حماد، 2007، ص243).

##### 2- مخاطر السيولة:

وتتمثل هذه المخاطر في عدم قدرة المصرف على سداد الالتزامات المالية عند استحقاقها، والمصرف الذي لا يستطيع الوفاء بالتزاماته قصيرة الأجل تكون البداية لحدوث ظاهرة العجز الذي إذا استمر يمكن أن يؤدي إلى إفلاسه، وقد تكون مخاطر السيولة كبيرة

على المصارف المتخصصة في نشاطات الأموال الإلكترونية إذا لم تستطيع التأكد من كفاية الأرصد لتغطية التسديد في أي وقت محدد، إضافة إلى ذلك قد يؤدي إلى مخاطر السمعة والتأثير على الربحية، ويمكن قياس سيولة المصرف من خلال وسائل متعددة (فرج، 2014، ص103).

### 3- مخاطر السوق:

وهي المخاطر الناتجة عن الخسائر التي يتعرض لها المصرف نتيجة للتغيرات السلبية الغير مرغوب فيها في أسعار الفائدة وأسعار صرف العملات وأسعار الأسهم؛ لأصول بسبب عدم اليقين بالقيمة السوقية المستقبلية للأصول والخصوم، وكذلك مخاطر إعادة تحديد الأسعار والتي تنشأ من اختلاف التوقيتات في الاستحقاق (للسعر المحدد) وإعادة تحديد الأسعار (للسعر العائم) لموجودات ومطلوبات وأعمال خارج الميزانية العمومية للمصرف.

### ثانياً: المخاطر غير المالية:

تعرف المخاطر غير المالية بأنها الخسائر الناجمة عن عدم كفاية أو فشل العمليات الداخلية والناس والأنظمة والأحداث الخارجية، وقد تتزايد الاهتمام بالمخاطر غير المالية في الآونة الأخيرة بسبب الخسائر المتزايدة الناتجة عنها، وتتكون هذه المخاطر من مخاطر التشغيل والمخاطر الإستراتيجية والمخاطر السياسية (ناولو، 2022، ص6).

### 1- المخاطر التشغيلية:

يشمل هذا النوع المخاطر العملية المتولدة من العمليات اليومية للمصارف، ولا تتضمن عادة فرصة الربح، فالمصارف إما تحقق خسارة أو تحقق ربح، وعدم ظهور أية خسائر للعمليات لا يعني عدم وجود أي تغيير (عبد الهادي، 2006، ص7).

كما عرفت لجنة بازل للرقابة المصرفية مخاطر التشغيل على أنها الخسائر الناتجة عن عدم كفاية أو فشل العمليات الداخلية والناس والأنظمة، أو بسبب الأحداث الخارجية، وهناك مخاطر غير مالية من المخاطر السياسية والمخاطر الإستراتيجية. (ملاحظة: الباحث لم يتطرق إلى النوعين السابقين من المخاطر غير المالية في الدراسة، بل تم دراسة نوع واحد وهي مخاطر التشغيلية).

### 4- مفهوم إدارة المخاطر:

تعرف على أنها مجموعة الأنشطة الخاصة بالتخطيط والتنظيم والقيادة والرقابة لموارد المنظمة من أجل تلبية الآثار المحتملة للمخاطر التي تتعرض لها تلك الموارد، وعُرفت أيضاً بأنها تحديد المخاطر التي تهدد الأصول أو القدرة الإرادية للمشروع وقياس هذه المخاطر والسيطرة عليها (ناولو، 2022، ص9).

### 5- مفهوم الأداء:

إن مفهوم الأداء يتضمن قياس أداء أنشطة الوحدات الاقتصادية مجتمعة بالنظر إلى النتائج التي حققتها، بالمقارنة مع ما تم تسطيره من أهداف في البداية، بالإضافة إلى معرفة الأسباب واقتراح الحلول المناسبة للتغلب على تلك الأسباب بهدف الوصول إلى أداء جيد في المستقبل، كما أنه يعرف من خلال عدة معايير مثل: وضعية المؤسسة بالنسبة للمنافسة، القدرة على الإبداع، اكتساب حصة سوقية معتبرة... الخ (ميموني، قالون، 2017، ص178).

### 6- مفهوم تقييم الأداء:

ويعرف تقييم الأداء بأنه العملية التي تتم للتأكد والتحقق من أن الموارد المتاحة للمصرف قد استخدمت بشكل كفاء، أو هو عملية شاملة تستخدم فيها جميع البيانات المالية للوقوف على الحالة المالية للمصرف وتحديد الكيفية التي تدار بها موارده خلال فترة زمنية معينة.

وكما يعرف بأنه قياس العلاقة بين العناصر المكونة للمركز المالي (الأصول، المطلوبات، حقوق المساهمين والنشاط التشغيلي) للوقوف على درجة التوازن بين هذه العناصر ومن ثم تحديد مدى متانة المركز المالي للمصرف وفي ضوء ذلك يمكن قياس التنبؤ بالفشل المالي (مسجت، 2018، ص8).

### 7- نبذة على المصرف التجاري الليبي:

هو أحد اعرق وأهم المصارف العاملة في ليبيا، تأسس المصرف في عام 1970م بصفته شركة ليبية مساهمة برأس مال قدره 500 مليون دينار ليبي بموجب أحكام القانون رقم 153 لسنة 1970 الصادر بتاريخ 22-12-1970م، ويقدم المصرف التجاري الليبي مجموعة واسعة من الحلول والمنتجات المصرفية المبتكرة للشركات والأفراد سعياً إلى إيجاد قيمة حقيقية للمنتجات التي يقدمها والخدمات التي يؤديها من خلال فروعه الـ 69 المنتشرة في ليبيا، حيث حقق نمواً قياسياً في حجم أصوله التي بلغت عام 2017 أكثر من 22.5 مليار دينار ليبي، وبلغ صافي الربح لعام 2017 حوالي 100 مليون دينار ليبي بزيادة 19% مقارنة بالسنة السابقة، أيضاً يسعى المصرف إلى التقدم على كل الأصعدة من خلال فريق موظفيه المتخصصين والأكفاء والذين يزيد عددهم عن 3000 موظف، يقوم المصرف التجاري الليبي بتحسين مركزه في السوق بشكل مستمر حيث يعد المصرف التجاري الليبي في المراتب الأولى من ناحية أرباحه وأصوله، هذا ويطلع المصرف إلى التوسع والتطوير في قطاعات أعمال جديدة من شأنها تحسين ودعم الاقتصاد المحلي. باختصار من الموقع الإلكتروني

[/https://www.ncb.ly/ar](https://www.ncb.ly/ar)

## الجانب الميداني للدراسة

يتناول هذا الجانب وصفاً لمنهج الدراسة، وأفراد مجتمع الدراسة وعينتها، وكذلك أداة الدراسة المستخدمة وطرق إعدادها، وصدقها وثباتها، كما يتضمن هذا الفصل وصفاً للإجراءات التي تمت لتقنين أدوات الدراسة وتطبيقها، وأخيراً المعالجات الإحصائية التي اعتمدها الباحث عليها في تحليل الدراسة.

### 1. منهجية الدراسة

من أجل تحقيق أهداف الدراسة تم استخدام المنهج الوصفي التحليلي للتعرف على المخاطر التي تؤثر على أداء المصارف في المصرف التجاري في الجبل الأخضر وتم الحصول على المعلومات اللازمة من المصادر التالية:

أ. المصادر الأولية: حيث تم تصميم استبيان لجمع البيانات كالتالي:

- الجزء الأول يوضح مقدمة عن البحث وماهية البحث.
  - الجزء الثاني معلومات عامة عن أفراد العينة.
  - الجزء الثالث يتكون من محورين، المحور الأول يتكون من أربع مجالات والثاني من مجال واحد، تتم مناقشة كل فرضية من فرضيات الدراسة لتأكيد أو نفيها من خلال وضع مجموعة من الأسئلة لكل محور.
- ب. المصادر الثانوية: من خلال الإطلاع على أهم الأدبيات والجهود العلمية السابقة ذات العلاقة بموضوع الدراسة من أبحاث وكتب ومجلات وتقارير المصرف المركزي ومواقع الانترنت.

### ج. تحليل البيانات:

تم تحليل البيانات باستخدام برنامج spss حيث يتم استخدام الإحصاء التحليلي المتمثل في حساب المتوسط الحسابي والانحراف المعياري وقيمة T واختيار الفروقات في آراء أفراد العينة ومعامل الارتباط ومعامل التحديد والارتباط الحقيقي وقيمة F.

### 2. مجتمع الدراسة وعينتها:

تم استخدام أسلوب الحصر الشامل لتحقيق أهداف الدراسة حيث يتكون مجتمع الدراسة من جميع فروع المصرف التجاري الوطني الليبي العاملة في الجبل الأخضر ويبلغ عددها 12 فرع.

أما عينة الدراسة كانت من الإدارة العليا ومديرو الفروع ومساعدتهم ورؤساء أقسام المحاسبة والتسهيلات في فروع المصرف التجاري في نطاق الجبل الأخضر، وتم اختيار هذه العينة؛ لأنه في هذه الإدارات والأقسام يتم اتخاذ القرارات الإستراتيجية أو تنفيذها ومنها قرارات التسعير، حيث تم توزيع عدد (5) استبيانات لكل فرع وبالتالي يكون عدد الاستبيانات الموزعة 60 استبياناً.

لاجراء الدراسة تم استخدام طريقة المسح الشامل وتوزيع الاستبيانات على أفراد مجتمع الدراسة، وتم استرداد 50 استبياناً من أصل 60 استبياناً أي بنسبة استرداد 83%، وبعد فحص الاستبيانات لم يتم استبعاد أي منها نظراً لتحقيق الشروط المطلوبة للإجابة على الاستبيان، وبذلك يكون عدد الاستبيانات الخاضعة للدراسة هو 50 استبياناً، والجدول التالي يبين خصائص مجتمع الدراسة كالتالي:

### متغير المسمى الوظيفي

يبين الجدول رقم (1) أن 2% من عينة الدراسة مساهم الوظيفي نائب مدير عام، ومسمى موظف كانت 60% من عينة الدراسة، والمسمى الوظيفي مدير فرع 8% ومسمى مساعد مدير فرع 8% وأما مسميات رؤساء أقسام المحاسبة والتسهيلات كانت 10% ومسميات أخرى 12%.

ويبين الجدول أيضاً مدى تتطابق العينة المستجيبة مع العينة المستهدفة من قبل الباحث حيث شكلت نسبة واضعي الأهداف الإستراتيجية للمصرف 2% من العينة، وما نسبته 16% من العينة من المشرفين على السياسات العامة للمصرف، وما نسبته 10% من منفذي سياسات المصرف بشكل مباشر، وموظفين بنسبة 60%، أما باقي العينة وتمثل 12% فتشمل جهات رقابية وهذا يعكس مدى تمثيل العينة محل الدراسة لمتخذي القرار في الفروع العاملة بالجبل الأخضر وكذلك إدارة المصرف التجاري التي موقعها في نفس النطاق.

جدول 1 توزيع عينة الدراسة حسب متغير المسمى الوظيفي

النسبة	العدد	المسمى الوظيفي
2%	1	نائب مدير عام
60%	30	موظفون
8%	4	مدير فرع
8%	4	مساعد مدير فرع
10%	5	رؤساء أقسام المحاسبة والتسهيلات
12%	6	أخرى
100%	50	المجموع

متغير الجنس:

يبين الجدول رقم (2) أن 80% من عينة الدراسة من الذكور، و20% من عينة الدراسة من الإناث، وتعكس هذه النسب طبيعة العمل المصرفي الذي يتميز بطول فترات العمل وارتفاع المخاطر فيه.

جدول 2 توزيع عينة الدراسة حسب متغير الجنس

النسبة	العدد	الفئة	الخاصية
80%	40	ذكر	الجنس
20%	10	أنثى	
100%	50	المجموع	

متغير مسمى العمر:

يبين الجدول رقم (3) أن 40% من عينة الدراسة كانت أعمارهم أقل من 30 سنة و 32% من عينة الدراسة تراوحت أعمارهم من 30-45 سنة، و14% من عينة الدراسة كانت أعمارهم أكثر من 45 سنة.

جدول 3 توزيع عينة الدراسة حسب متغير العمر

النسبة	العدد	الفئة	العمر
40%	20	أقل من 30	العمر
32%	16	من 30 الي 45	
28%	14	45 فأكثر	
100%	50	المجموع	

متغير مسمى المؤهل العلمي:

يبين الجدول رقم (4) أن 20% من عينة الدراسة مؤهلهم العلمي أقل من بكالوريوس و60% من عينة الدراسة مؤهلهم بكالوريوس، و20% من عينة الدراسة مؤهلهم العلمي دراسات عليا، وتبين هذه النسب أن 80% من عينة الدراسة هي من حملة الشهادات الجامعية والعليا وهذا يتطلب أساسا للمصارف لوضع حد للمخاطر على أساس علمي.

جدول 4 توزيع عينة الدراسة حسب متغير المؤهل العلمي

النسبة	العدد	الفئة	المؤهل العلمي
20%	10	أقل من بكالوريوس	المؤهل العلمي
60%	30	بكالوريوس	
20%	10	دراسات عليا	
100%	50	المجموع	

متغير مسمى التخصص:

يبين الجدول رقم (5) أن 50% من عينة الدراسة تخصصهم محاسبة، و16% من عينة الدراسة تخصصهم إدارة، و30% من عينة الدراسة تخصصهم علوم مصرفية، و4% من عينة الدراسة متخصصين في تخصصات أخرى، وتبين النسب سابقة الذكر مدى توافر احد المقومات اللازمة لوضع استراتيجيات الحد من المخاطر بتوفر الكفاءات العلمية.



جدول 5 توزيع عينة الدراسة حسب متغير التخصص

التخصص	عدد	النسبة المئوية
محاسبة	25	50%
إدارة	8	16%
علوم مصرفية	15	30%
أخرى	2	4%
المجموع	50	100%

متغير مسمى الخبرة:

يبين الجدول رقم (6) أن 34% من عينة الدراسة بلغت سنوات الخبرة لديهم أقل من 5 سنوات، و36% من عينة الدراسة تراوحت سنوات الخبرة لديهم من 5-15 سنة، و30% من عينة الدراسة بلغت سنوات الخبرة لديهم أكثر من 15 سنة ويتضح من النسب السابقة أن المصارف في الجبل الأخضر تعتمد على العناصر البشرية الشابة وهو بطبيعة الحال من ذوي العلوم الحديثة وهي ميزة إضافية للمصارف.

جدول 6 توزيع عينة الدراسة حسب متغير سنوات الخبرة

سنوات الخبرة	عدد	النسبة المئوية
أقل من 5 سنوات	17	34%
من 5 إلى 15	18	36%
أكثر من 15 سنة	15	30%
المجموع	50	100%

### 3- أداة الدراسة:

تم استخدام الاستبيان كأحدى أدوات الدراسة، وقد تم تقسيم الاستبيان إلى قسمين كالتالي:

- القسم الأول: يحتوى على السمات الشخصية لإدارة المصرف ويتكون من 6 سمات .
- القسم الثاني: يتكون من مجالين تم تناول تأثير إدارة المخاطر المالية على أداء المصارف في فروع المصرف التجاري الوطني الليبي بالجبل الأخضر كالتالي:

المجال الأول: فقرات مجال المتغير المستقل إدارة المخاطر، ويتكون من 30 فقرة.

المجال الثاني: فقرات مجال المتغير التابع أداء البنوك، ويتكون من 12 فقرة. وقد كانت إجابات كل فقرة وفق مقياس ليكارت الخماسي كالتالي:

جدول 7 مقياس ليكارت الخماسي

التصنيف	موافق بشدة	موافق	محايد	غير موافق بشدة
النقاط	5	4	3	2

### أولاً: صدق وثبات الاستبيان:

قد تم تقنين فقرات الاستبيان وذلك للتأكد من صدقه وثباته كالتالي:

صدق فقرات الاستبيان: قام الباحث بالتأكد من صدق فقرات الاستبيان بطريقتين.

### 1/ صدق المحكمين:

عرض الباحث الاستبيان على ثلاثة من المحكمين من أعضاء هيئة التدريس المتخصصين في المحاسبة والتمويل والإحصاء، وقد استجاب الباحث لأراء السادة المحكمين وقام بإجراء ما يلزم من حذف وتعديل في ضوء مقترحاتهم وبذلك خرج الاستبيان في صورته النهائية، وعلى هذا فقد اعتبرت أداة الدراسة صالحة لقياس ما صممت له.

## 2/ اختبار ثبات أداة الدراسة

تم اختيار مدى ثبات أداة الدراسة باستخدام اختبار (كرونباخ ألفا)، حيث تكون نتيجة المقياس مقبولة إحصائياً إذا كانت قيمة كرونباخ ألفا أكبر من (0.60) (sekraran, & bougie,2010) وبالنظر إلى البيانات الواردة في الجدول رقم (8) فقد جرى قياس معامل الاتساق الداخلي كرونباخ ألفا، لمتغيرات الدراسة، ولأداة الدراسة ككل، لمعرفة مدى الاتساق في الإجابات؛ وذلك على النحو التالي:

جدول 8 قيم معامل الاتساق الداخلي لفقرات أداة الدراسة

المحور	عدد الفقرات	معامل ألفا كرونباخ	معامل الصدق
المجال الأول:	9	0.7270	0.853
المجال الثاني:	7	0.712	0.844
المجال الثالث:	7	0.857	0.926
المجال الرابع:	7	0.767	0.876
محور متغير التابع	12	0.841	0.917
محور متغير المستقل	30	0.957	0.978
المجموع	42	0.966	0.983

نلاحظ من الجدول (8) أن قيم معامل الاتساق الداخلي كرونباخ ألفا لفقرات أداة الدراسة كانت (0.727) و(0.712) و(0.857) و(0.767) و(0.841) و(0.957) كما أن قيمة المعامل لجميع الفقرات بلغت (0.966)، وبالتالي تكون جميع القيم أكبر من (0.60) وهذا مؤشر على الاتساق بين فقرات أداة الدراسة، وموثوقية أداة الدراسة وإمكانية الاعتماد عليها لإجراء التحليل الإحصائي، حيث يبلغ معامل الصدق (0.983) وهو يساوي الجذر التربيعي لمعامل الثبات، وأن هذا التحليل يفيد بجودة التمايز مما يدعم تعميم نتائج الدراسة على مجتمع البحث.

### صدق أداة الدراسة

يبين الجدول رقم (9) مدى ارتباط كل مجال من مجالات الاستبيان بالدرجة الكلية لفقرات الاستبيان، والذي يبين أن كل محور من محاور الاستبيان له علاقة قوية بهدف الدراسة عند مستوى دلالة (0.05).

جدول 9 مدى ارتباط كل مجال من مجالات الاستبيان بالدرجة الكلية لفقرات الاستبيان

المحور	معامل الارتباط	Sig
المجال الأول: إدارة مخاطر الائتمان	0.854	0.000
المجال الثاني: إدارة مخاطر السوق	0.872	0.000
المجال الثالث: إدارة مخاطر التشغيل	0.850	0.000
المجال الرابع: إدارة مخاطر السيولة	0.770	0.000
محور: المتغير التابع	0.918	0.000
محور: المتغير المستقل	0.946	0.000
المجموع	1	0.000

وقد تم استخدام اختبار (كولمجروف- سمرنوف) للكشف عن طبيعة منحني البيانات، لعينة تبلغ 50 موظف وموظفة في المصرف التجاري وكانت النتائج كما هو مبين بالجدول رقم (10)، يوضح الجدول أيضاً نتائج الاختبار، حيث أن قيمة مستوى الدلالة لكل مجال أكبر من (0.05) (sig.>0.05) وهذا يدل على أن البيانات تتبع التوزيع الطبيعي، ويجب استخدام الاختبارات المعملية.



جدول 10 نتائج اختبار التوزيع الطبيعي

المحاور	عدد الفقرات	قيمة (z)	قيمة (sig)
المتغير المستقل: إدارة المخاطر	30	0.919	0.367
المتغير التابع: أداء المصارف	12	0.827	0594.

ثانياً: تحليل البيانات:

تم استخدام اختبار (One Sample T test) في تحليل البيانات، حيث تعرض الجداول الآتية تحليل المتغير المستقل وفقراته، وتحليل فقرات المتغير التابع:

جدول 11 اختبار t للعينة الواحدة لمجالات المتغير المستقل إدارة المخاطر

الترتيب	قيمة sig	قيمة t	الانحراف المعياري	المتوسط الحسابي	المجال
2	0.000	33.520	0.65769	3.1178	إدارة مخاطر الائتمان
4	0.000	24.801	0.77142	2.7057	إدارة مخاطر السوق
1	0.000	52.732	0.45324	3.3800	إدارة مخاطر التشغيل
3	0.000	50.374	0.42072	2.9971	إدارة مخاطر السيولة
	0.000	41.969	0.51390	3.0502	الدرجة الكلية

\*\*قيمة (t) الجدولية عند درجة حرية (49) ومستوى معنوية (0.05) تساوي (2.01)

يتضح من الجدول (11) أن جميع قيم الاحتمال جاءت أقل من مستوى الدلالة (0.05)، وكانت قيم (T) المحسوبة أكبر من قيمة (T) الجدولية، وهذا يدل على موافقة العينة على مجالات المتغير المستقل (إدارة مخاطر المصارف)، وأن المصارف التجارية تهتم بإدارة مخاطر العمل المصرفي.

كما يتضح من الجدول أن مستوى إدارة المخاطر في المصارف التجارية جاءت مرتفعة، حيث بلغ المتوسط الحسابي لإدارة المخاطر (3.0502)، وجاء مجال إدارة مخاطر التشغيل في المرتبة الأولى بمتوسط حسابي (3.3800)، يليه مجال إدارة مخاطر الائتمان بمتوسط حسابي (3.1178)، وفي المرتبة الثالثة مجال إدارة مخاطر السيولة بمتوسط حسابي (2.9971)، وأخيراً مجال إدارة مخاطر السوق بمتوسط حسابي (2.7057).

جدول 12 نتائج اختبار T للعينة الواحدة لفقرات مجال إدارة مخاطر الائتمان

الرقم	الفقرات	المتوسط الحسابي	الانحراف المعياري	قيمة (T)	قيمة (Sig)	الرتبة
1	يجمع المصرف معلومات كافية حول العملاء قبل منح التسهيلات المصرفية.	3.1200	1.20611	18.292	0.000	5
2	يعين المصرف لجنة لتقييم طبيعة التسهيلات المصرفية المطلوبة.	2.9600	1.27711	16.389	0.000	7
3	يوجد لجان متخصصة لدراسة طلبات الائتمان.	3.2600	1.13946	20.230	0.000	4
4	يتابع المصرف عملائه المستفيدين على مدار فترة الائتمان بصورة دورية.	3.3000	1.11117	21.000	0.000	2
5	يقدم المصرف استشارات مختلفة للعملاء في مجال استخدام الائتمان.	3.0600	1.09563	19.749	0.000	6
6	يدرس المصرف طبيعة المطلوبات في مجال إدارة الائتمان.	2.8000	1.26168	15.693	0.000	9
7	يدير المصرف مخاطره الائتمانية بناءً على التوقعات المستقبلية للظروف الائتمانية.	2.9400	0.97750	21.267	0.000	8
8	يوازن المصرف عند منح الائتمان بين جانبي العائد والمخاطرة.	3.3200	1.07741	21.789	0.000	1
9	توضح التقارير الصادرة عن المصرف المخاطر الائتمانية التي يتعرض لها.	3.3000	0.97416	23.954	0.000	3
	<b>إدارة مخاطر الائتمان</b>	<b>3.1178</b>	<b>0.65769</b>	<b>33.520</b>	<b>0.000</b>	

يتضح من الجدول (12) أن جميع قيم الاحتمال جاءت أقل من مستوى الدلالة (0.05)، وكانت قيمة (t) المحسوبة موجبة، بمعنى أن عينة الدراسة تقبل كافة فقرات المجال الأول، وأن المصارف التجارية تهتم بإدارة مخاطر الائتمان، حيث جاءت الفقرة رقم (8) بالمرتبة الأولى وتنص على: (يوازن المصرف عند منح الائتمان بين جانبي العائد والمخاطرة)، بمتوسط حسابي (3.3200) وهو مرتفع، وكانت الفقرة (6) بالمرتبة الأخيرة وتنص على: (يدرس المصرف طبيعة المطلوبات في مجال إدارة الائتمان) بمتوسط حسابي (2.8000).

جدول 13 نتائج اختبار T للعينة الواحدة لفقرات مجال إدارة مخاطر السوق

الرقم	الفقرات	المتوسط الحسابي	الانحراف المعياري	قيمة (T)	قيمة (Sig)	الرتبة
1	يدرس المصرف طبيعة الظروف البيئية في الجبل الأخضر.	2.4000	.98974	17.146	0.000	6
2	يوجد آليات وخطط محددة لإدارة مخاطر السوق ومواجهتها.	1.9800	1.05926	13.217	0.000	7
3	يوازن المصرف بين مخاطر السوق وطبيعة العمل المصرفي لديه.	3.5000	.95298	25.970	0.000	1
4	يتوفر لجان متخصصة لدراسة مخاطر المنافسة المحلية مع المصارف.	3.1000	1.18235	18.540	0.000	3

5	0.000	13.282	1.27775	2.4000	يوفر المصرف كافة الإمكانيات المالية لإدارة مخاطر السوق .	5
4	0.000	15.875	1.06904	2.4000	يتوفر لدى المصرف لجان خاصة بمتابعة كافة المخاطر المتعلقة بالسوق المحلية.	6
2	0.000	17.409	1.28349	3.1600	تتناسب قرارات المصرف الإدارية والتمويلية مع الظروف الاقتصادية بالجبل الأخضر.	7
	<b>0.000</b>	<b>24.801</b>	<b>0.77142</b>	<b>2.7057</b>	<b>إدارة مخاطر السوق</b>	

\* قيمة (T) الجدولية عند درجة حرية (49) ومستوى معنوية (0.05) تساوي (2.01)

يتضح من الجدول (13) أن جميع قيم الاحتمال جاءت أقل من مستوى الدلالة (0.05)، وكانت قيمة (T) المحسوبة موجبة، بمعنى أن عينة الدراسة تقبل كافة فقرات المجال الثاني، وأن المصارف التجارية تهتم بإدارة مخاطر السوق، حيث جاءت الفقرة رقم (3) بالمرتبة الأولى وتنص على: (يوازن المصرف بين مخاطر السوق وطبيعة العمل المصرفي لديه)، بمتوسط حسابي (3.5000)، وهو مرتفع، وكانت الفقرة (2) بالمرتبة الأخيرة وتنص على: (يوجد آليات وخطط محددة لإدارة مخاطر السوق ومواجهتها)، بمتوسط حسابي (1.9800).

جدول 14 نتائج اختبار T للعينة الواحدة لفقرات مجال إدارة مخاطر التشغيل

الرقم	الفقرات	المتوسط الحسابي	الانحراف المعياري	قيمة (T)	قيمة (Sig)	الرتبة
1	يوظف المصرف موارده بشكل يتوافق مع طبيعة الظروف الاقتصادية المحيطة.	3.2400	.95959	23.875	.000	5
2	يحافظ المصرف على قدراته في تلبية طلبات المودعين.	3.7800	.93219	28.673	.000	3
3	يتوفر بالمصرف موظفين على درجة عالية من الدقة والمهارة لإدارة مخاطر التشغيل.	3.0000	.85714	24.749	.000	6
4	يستخدم المصرف نماذج إحصائية لإدارة مخاطر التشغيل.	3.8200	.62890	42.951	.000	2
5	يوجد تواصل فعال بين أقسام المصرف لإدارة عملياته التشغيلية.	2.2600	.75078	21.285	.000	7
6	يستخدم المصرف التقنية المناسبة لمواجهة المخاطر الناجمة عن الجرائم الإلكترونية.	3.8200	.66055	40.892	.000	1
7	يفصح المصرف عن جوانب مخاطر التشغيل في تقاريره الدورية	3.7400	.63278	41.793	.000	4
	<b>إدارة مخاطر التشغيل</b>	<b>3.3800</b>	<b>0.45324</b>	<b>52.732</b>	<b>0.000</b>	

\* قيمة (T) الجدولية عند درجة حرية (49) ومستوى معنوية (0.05) تساوي (2.01)

يتضح من الجدول (14) أن جميع قيم الاحتمال جاءت أقل من مستوى الدلالة (0.05)، وكانت قيمة (T) المحسوبة موجبة، بمعنى أن عينة الدراسة تقبل كافة فقرات المجال الثالث، وأن المصارف التجارية تهتم بإدارة مخاطر التشغيل، حيث جاءت الفقرة رقم (6) بالمرتبة الأولى وتنص على: (يستخدم المصرف التقنية المناسبة لمواجهة المخاطر الناجمة عن الجرائم الإلكترونية)، بمتوسط

حسابي (3.8200)، وهو مرتفع جداً، وكانت الفقرة (5) بالمرتبة الأخيرة، وتنص على: (يوجد تواصل فعال بين أقسام المصرف لإدارة عملياته)، بمتوسط حسابي (2.2600)، ويتضح أن كافة الفقرات تحصلت على متوسط حسابي مرتفع؛ وذلك لأن المصارف التجارية تهتم بتوظيف مواردها وفق الظروف الاقتصادية المحيطة.

جدول 15 نتائج اختبار T للعينة الواحدة لفقرات مجال إدارة مخاطر السيولة

الرقم	الفقرات	المتوسط الحسابي	الانحراف المعياري	قيمة (T)	قيمة (Sig)	الرتبة
1	المصرف ملتزم بالوفاء بالتزاماته في تاريخ الاستحقاق.	2.2800	.57286	28.143	.000	6
2	يحافظ المصرف على التنسيق بين الأصول والالتزامات من حيث آجال الاستحقاق.	3.4000	.78246	30.726	.000	3
3	المصرف يقوم بتوزيع الأصول على استخدامات لسهولة تحويلها لأرصدة سائلة.	3.4400	1.05289	23.103	.000	2
4	محافظة إدارة السيولة بالمصرف على مستويات ملائمة لتلبية مسحوبات العملاء من الودائع.	3.6200	.56749	45.106	.000	1
5	إمكانية توفير التمويل اللازم بالمصرف بأقل خسائر ممكنة.	3.2200	1.03589	21.980	.000	4
6	احتفاظ المصرف بالاحتياطيات لمواجهة الأزمات المتوقعة	3.0200	1.03982	20.537	.000	5
7	يقوم المصرف بقياس ومتابعة ومراقبة مخاطر السيولة بشكل دوري.	2.0000	.60609	23.333	.000	7
	<b>إدارة مخاطر السيولة</b>	<b>2.9971</b>	<b>0.42072</b>	<b>50.374</b>	<b>0.000</b>	

\* قيمة (T) الجدولية عند درجة حرية (49) ومستوى معنوية (0.05) تساوي (2.01)

يتضح من الجدول (15) أن جميع قيم الاحتمال جاءت أقل من مستوى الدلالة (0.05)، وكانت قيمة (T) المحسوبة موجبة، بمعنى أن عينة الدراسة تقبل كافة فقرات المجال الرابع، وأن المصارف التجارية تهتم بإدارة مخاطر السيولة، حيث جاءت الفقرة رقم (4) بالمرتبة الأولى وتنص على (محافظة إدارة السيولة بالمصرف على مستويات ملائمة لتلبية مسحوبات العملاء من الودائع)، بمتوسط حسابي (3.6200)، وهو مرتفع، وكانت الفقرة (7) بالمرتبة الأخيرة وتنص على (يقوم المصرف بقياس ومتابعة ومراقبة مخاطر السيولة بشكل دوري)، بمتوسط حسابي (2.0000)، وهو متوسط.

جدول 16 نتائج اختبارات للعينات الواحدة لفقرات المتغير التابع أداء المصارف التجارية

الرقم	الفقرات	المتوسط الحسابي	الانحراف المعياري	قيمة (T)	قيمة (Sig)	الرتبة
1	يهدف المصرف إلى تحقيق الاستخدام الأمثل لموارده.	1.7800	.41845	30.079	.000	11
2	يحافظ المصرف على تحقيق التوازن بين السيولة وعوائده المتحققة.	2.2200	.73651	21.314	.000	10
3	يحقق المصرف أرباحاً مخطط لها مسبقاً.	2.9800	1.15157	18.298	.000	5
4	يفصح المصرف عن ماهو محقق من أهدافه السنوية ومالم يتحقق منها.	2.8400	1.03726	19.360	.000	7
5	تفصح التقارير المالية عن نسب الربحية بشفافية.	3.0200	1.15157	18.544	.000	6
6	يوازن المصرف بين السيولة والمخاطر التي يتعرض لها.	2.7200	1.06981	17.978	.000	8
7	يقدم المصرف تسهيلات مصرفية تتوافق مع متطلبات السوق المحلي.	2.6200	1.00793	18.380	.000	9
8	يهدف المصرف إلى تحقيق التحسين المستمر لأدائه المالي.	3.4000	1.06904	22.489	.000	4
9	يهدف المصرف إلى تحقيق التحسين المستمر لأدائه الإداري.	3.7600	.87037	30.547	.000	3
10	يحقق المصرف مكانة تنافسية محلياً وإقليمياً من خلال إيراداته السنوية.	3.9000	.76265	36.160	.000	1
11	يفصح المصرف في تقاريره المالية عن مصادر الإيرادات التي تحققت.	1.7600	.71600	17.381	.000	12
12	يهتم المصرف بتنمية قدرات العاملين بالتعامل بالتقنيات الالكترونية الحديثة.	3.8600	.63920	42.701	.000	2
	<b>أداء المصارف التجارية</b>	<b>2.9050</b>	<b>.42292</b>	<b>48.571</b>	<b>.000</b>	

\* قيمة (T) الجدولية عند درجة حرية (49) ومستوى معنوية (0.05) تساوي (2.01)

يتضح من الجدول (16) أن جميع قيم الاحتمال جاءت أقل من مستوى الدلالة (0.05)، وبمتوسط حسابي (2.9050)، وكانت قيمة (t) المحسوبة موجبة، بمعنى أن عينة الدراسة تقبل كافة متغيرات أداء المصارف التجارية، وان المصارف التجارية تسعى لتحسين أدائها للأفضل رغم الظروف التي تمر بها ليبيا، حيث أن مستوى الأداء للمصارف التجارية جاء مرتفع بمتوسط حسابي (2.9050).

كما يتضح حصول الفقرة (10) على المرتبة الأولى، وتنص على: (يحقق المصرف مكانة تنافسية محلياً وإقليمياً من خلال إيراداته السنوية)، بمتوسط حسابي (3.9000)، بينما جاءت الفقرة (11) بالمرتبة الأخيرة وتنص على: (يفصح المصرف في تقاريره المالية عن مصادر الإيرادات التي تحققت)، بمتوسط حسابي (1.7600).



ثالثاً: اختبار الفرضيات:

تسعى الدراسة إلى اختبار أثر إدارة المخاطر على أداء المصرف التجاري الليبي، وفيما يلي عرض نتائج فرضية الدراسة الرئيسية والفرضيات الفرعية:-

**الفرضية الرئيسية الأولى:** توجد علاقة موجبة بين إدارة المخاطر المالية وغير المالية وأداء المصرف التجاري الليبي في الجبل الأخضر.

من أجل اختبار العلاقة بين إدارة المخاطر وأداء المصارف التجارية في الجبل الأخضر، وللتحقق من الفرضية الرئيسية الأولى تم استخدام تحليل الانحدار البسيط (Line Regression)، وفيما يلي توضيح للنتائج:-

جدول 17 يوضح العلاقة الخطية بين إدارة المخاطر/أداء المصارف التجارية

المتغيرات	معامل الارتباط	معامل التحديد	الارتباط الحقيقي	قيمة (F)	قيمة (sig)
إدارة المخاطر أداء المصارف التجارية	0.740	0.547	0.538	58.039	0.000

يتضح من الجدول (17) أن قيمة الاحتمال جاءت أقل من مستوى الدلالة (0.05)، وبالتالي توجد علاقة خطية بين إدارة المخاطر وأداء المصرف التجاري الليبي، كما يتضح من الجدول أن معامل الارتباط (0.740)، وبالتالي فإن معامل التحديد يساوي (0.547)، وهذا يدل على أن التغيير في إدارة المخاطر يفسر ما نسبته (54.70%) من التغيير الحاصل في أداء المصارف التجارية، وفيما يلي توضيح لأنموذج الانحدار:

جدول 18 أنموذج انحدار إدارة المخاطر/أداء المصارف التجارية

النموذج	المعامل	قيمة (t)	قيمة (sig)
الثابت	0.439	1.266	0.212
الدرجة الكلية لإدارة المخاطر	0.899	7.618	0.000

من خلال الجدول (18) يتضح أنه يجب قبول الفرضية التالية: توجد علاقة موجبة بين إدارة المخاطر المالية وغير

المالية وأداء المصرف التجاري الليبي في الجبل الأخضر، وأن أنموذج الانحدار على النحو التالي:-

$$\text{أداء المصارف التجارية} = 0.439 + (0.899 \times \text{إدارة المخاطر}) + \text{عوامل أخرى}$$

**الفرضية الفرعية الأولى:** توجد علاقة موجبة بين مخاطر الائتمان، وأداء المصرف التجاري الليبي في الجبل الأخضر. من أجل التحقق من الفرضية الفرعية الأولى تم استخدام تحليل الانحدار البسيط (Line Regression)، وفيما يلي توضيح للنتائج:-

جدول 19 يوضح العلاقة الخطية بين إدارة مخاطر الائتمان/أداء المصارف التجارية

المتغيرات	معامل الارتباط	معامل التحديد	الارتباط الحقيقي	قيمة (F)	قيمة (sig)
إدارة مخاطر الائتمان أداء المصارف التجارية	0.627	0.394	0.381	31.150	0.000



يتضح من الجدول (19) أن قيمة الاحتمال جاءت أقل من مستوى الدلالة (0.05)، وبالتالي توجد علاقة خطية بين

إدارة مخاطر الائتمان وأداء المصرف التجاري الوطني الليبي، كما يتضح من الجدول أن معامل الارتباط (0.627)، وبالتالي فإن معامل التحديد يساوي (0.394)، وهذا يدل على أن التغيير في إدارة مخاطر الائتمان يفسر ما نسبته (39.40%) من التغيير الحاصل في أداء المصارف التجارية، وفيما يلي توضيح لأنموذج الانحدار:

جدول 20 أنموذج انحدار إدارة مخاطر الائتمان/أداء المصارف التجارية

النموذج	المعامل	قيمة (t)	قيمة (sig)
الثابت	0.284	0.553	0.583
الدرجة الكلية لإدارة مخاطر الائتمان	0.976	5.581	0.000

من خلال الجدول السابق يتضح أنه يجب قبول الفرضية التالية: توجد علاقة موجبة بين إدارة مخاطر الائتمان وأداء المصرف التجاري الوطني الليبي في الجبل الأخضر. وأن أنموذج الانحدار على النحو التالي:

$$\text{أداء المصارف التجارية} = 0.284 + (0.976 \times \text{إدارة المخاطر}) + \text{عوامل أخرى}$$

الفرضية الفرعية الثانية: توجد علاقة موجبة بين مخاطر السوق وأداء المصرف التجاري الوطني الليبي في الجبل الأخضر.

من أجل التحقق من الفرضية الفرعية الثانية تم استخدام تحليل الانحدار البسيط (Line Regression)، وفيما يلي توضيح للنتائج:-

جدول 21 يوضح العلاقة الخطية بين إدارة مخاطر السوق/أداء المصارف التجارية

المتغيرات	معامل الارتباط	معامل التحديد	الارتباط الحقيقي	قيمة (F)	قيمة (sig)
إدارة مخاطر السوق أداء المصارف التجارية	0.656	0.430	0.481	36.214	0.000

يتضح من الجدول السابق أن قيمة الاحتمال جاءت أقل من مستوى الدلالة (0.05)، وبالتالي توجد علاقة خطية بين إدارة مخاطر السوق وأداء المصرف التجاري الوطني الليبي، كما يتضح من الجدول أن معامل الارتباط (0.656)، وبالتالي فإن معامل التحديد يساوي (0.430)، وهذا يدل على أن التغيير في إدارة مخاطر السوق يفسر ما نسبته (43%) من التغيير الحاصل في أداء المصارف التجارية، وفيما يلي توضيح لأنموذج الانحدار:

جدول 22 أنموذج انحدار إدارة مخاطر السوق/أداء المصارف التجارية

النموذج	المعامل	قيمة (t)	قيمة (sig)
الثابت	-0.769	-1.318	0.194
الدرجة الكلية لإدارة مخاطر السوق	1.196	6.018	0.000

من خلال الجدول السابق يتضح أنه يجب قبول الفرضية التالية: توجد علاقة موجبة بين إدارة مخاطر السوق وأداء المصرف التجاري الوطني الليبي في الجبل الأخضر، وأن أنموذج الانحدار على النحو التالي:

$$\text{أداء المصارف التجارية} = 0.769 + (1.196 \times \text{إدارة المخاطر}) + \text{عوامل أخرى}$$

**الفرضية الفرعية الثالثة:** توجد علاقة موجبة بين مخاطر التشغيل وأداء المصرف التجاري الوطني الليبي في الجبل الأخضر. من أجل التحقق من الفرضية الفرعية الثالثة تم استخدام تحليل الانحدار البسيط (Line Regression)، وفيما يلي توضيح للنتائج:-

جدول 23 يوضح العلاقة الخطية بين إدارة مخاطر التشغيل/أداء المصارف التجارية

المتغيرات	معامل الارتباط	معامل التحديد	الارتباط الحقيقي	قيمة (F)	قيمة (sig)
إدارة مخاطر التشغيل أداء المصارف التجارية	0.751	0.654	0.555	62.146	0.000

يتضح من الجدول أن قيمة الاحتمال جاءت أقل من مستوى الدلالة (0.05)، وبالتالي توجد علاقة خطية بين إدارة مخاطر التشغيل وأداء المصرف التجاري الوطني الليبي، كما يتضح من الجدول أن معامل الارتباط (0.751)، وبالتالي فإن معامل التحديد يساوي (0.654)، وهذا يدل على أن التغيير في إدارة مخاطر التشغيل يفسر ما نسبته (65.40%) من التغيير الحاصل في أداء المصارف التجارية، وفيما يلي توضيح لأنموذج الانحدار:

جدول 24 أنموذج انحدار إدارة مخاطر التشغيل/أداء المصارف التجارية

النموذج	المعامل	قيمة (t)	قيمة (sig)
الثابت	1.041	3.475	0.001
الدرجة الكلية لإدارة مخاطر التشغيل	0.805	7.883	0.000

من خلال الجدول السابق يتضح أنه يجب قبول الفرضية التالية: توجد علاقة موجبة بين إدارة مخاطر التشغيل وأداء المصرف التجاري الوطني الليبي في الجبل الأخضر، وأن أنموذج الانحدار على النحو التالي:

$$\text{أداء المصارف التجارية} = 1.041 + (0.805 \times \text{إدارة المخاطر}) + \text{عوامل أخرى}$$

**الفرضية الفرعية الرابعة:** توجد علاقة موجبة بين مخاطر السيولة وأداء المصرف التجاري الوطني الليبي في الجبل الأخضر.

من أجل التحقق من هذه الفرضية تم استخدام تحليل الانحدار البسيط (Line Regression)، وفيما يلي توضيح للنتائج:-

جدول 25 يوضح العلاقة الخطية بين إدارة مخاطر السيولة/أداء المصارف التجارية

المتغيرات	معامل الارتباط	معامل التحديد	الارتباط الحقيقي	قيمة (F)	قيمة (sig)
إدارة مخاطر التشغيل أداء المصارف التجارية	0.622	0.387	0.375	30.362	0.000

يتضح من الجدول أن قيمة الاحتمال جاءت أقل من مستوى الدلالة (0.05)، وبالتالي توجد علاقة خطية بين إدارة مخاطر السيولة وأداء المصرف التجاري الوطني الليبي، كما يتضح من الجدول أن معامل الارتباط (0.622)، وبالتالي فإن معامل التحديد يساوي (0.387)، وهذا يدل على أن التغيير في إدارة مخاطر التشغيل يفسر ما نسبته (38.70%) من التغيير الحاصل في أداء المصارف التجارية، وفيما يلي توضيح لأنموذج الانحدار:

جدول 26 نموذج انحدار إدارة مخاطر السيولة/أداء المصارف التجارية

النموذج	المعامل	قيمة (t)	قيمة (sig)
الثابت	1.198	3.633	0.001
الدرجة الكلية لإدارة مخاطر التشغيل	0.619	5.510	0.000

من خلال الجدول السابق يتضح أنه يجب قبول الفرضية التالية: توجد علاقة موجبة بين إدارة مخاطر السيولة وأداء المصرف التجاري الوطني الليبي في الجبل الأخضر، وأن أنموذج الانحدار على النحو التالي:-

$$\text{أداء المصارف التجارية} = 1.198 + (0.619 \times \text{إدارة المخاطر}) + \text{عوامل أخرى}$$

نتائج وتوصيات الدراسة:

أولاً: النتائج:

1. توجد علاقة موجبة بين إدارة المخاطر المالية وغير المالية، وأداء المصرف التجاري الوطني الليبي في الجبل الأخضر، وكانت النتيجة متوافقة مع دراسة بودور.
2. توجد علاقة موجبة بين مخاطر الائتمان، وأداء المصارف التجارية، وكانت النتيجة متوافقة مع دراسة قارة.
3. توجد علاقة موجبة بين مخاطر السوق، وأداء المصارف التجارية.
4. توجد علاقة موجبة بين مخاطر السيولة، وأداء المصارف التجارية، وكانت النتيجة متوافقة مع دراسة عمران.
5. توجد علاقة موجبة بين مخاطر التشغيل، وأداء المصارف التجارية.
6. مستوى إدارة المخاطر جاءت مرتفعة حيث بلغ المتوسط الحسابي لإدارة المخاطر (3.0502)، ومخاطر التشغيل بالمرتبة الأولى بمتوسط حسابي (3.3800)، يليه مجال إدارة مخاطر الائتمان بمتوسط حسابي (2.7057).
7. تبين أن المصارف التجارية تهتم عند منح الائتمان بالتوازن بين جانبي العائد والمخاطر، وتبين أنها توازن بين مخاطر السوق وطبيعة العمل المصرفي لديها، وكذلك تستخدم المصارف التجارية التقنية المناسبة لمواجهة المخاطر الناجمة على الجرائم الإلكترونية، وكذلك محافظة إدارة السيولة بالمصارف على مستويات ملائمة لتلبية مسحوبات العملاء من الودائع.

ثانياً: التوصيات:

1. أهمية الإفصاح على التقارير المالية، ومصادر الإيرادات بكل شفافية وموضوعية.
2. الالتزام بقياس ومتابعة ومراقبة مخاطر السيولة بشكل دوري.
3. التزام المصارف التجارية بالوفاء بالتزاماتها في تاريخ الاستحقاق.
4. يجب الاهتمام من قبل المصارف التجارية بتفعيل آليات التواصل بين أقسام المصرف لإدارة العمليات التشغيلية.
5. الالتزام بتطوير الموظفين بدرجة عالية من الدقة والمهارة لإدارة مخاطر التشغيل بشكل دوري ومستمر.
6. الالتزام بوضع آليات وخطط محددة لإدارة مخاطر السوق ومواجهتها.
7. دراسة طبيعة الظروف البيئية في الجبل الأخضر للتنبؤ بمخاطر المستقبل.

قائمة المصادر و المراجع:

أولاً: الكتب:

- 1- ناولو، محمد عادل (2022)، إدارة المخاطر المالية والمصرفية بين النظرية والتطبيق. دار سورية الفتاة، ط1، حلب.

2- حماد، طارق عبد العال (2007)، إدارة المخاطر، الدار الجامعية، الإسكندرية.

3-هندي، منير إبراهيم (2003)، أساسيات الاستثمار في الأوراق المالية، منشأة المعارف بالإسكندرية، م ط، الإسكندرية.

#### ثانياً: الرسائل العلمية:

1- أبو كمال، ميرفت على (2007) الإدارة الحديثة لمخاطر الائتمان في المصارف وفقاً للمعايير الدولية بازل II دراسة تطبيقية على المصارف العاملة في قطاع غزة، رسالة ماجستير، الجامعة الإسلامية.

2- بودور، أيوب (2019)، تأثير إدارة المخاطر المالية على الأداء المالي للمصارف. (رسالة ماجستير غير منشورة). جامعة 8مايو 1945، الجزائر.

3-راغب الغصين، أحمد العلي (2013)، أثر المخاطر المالية على تقييم أداء المصارف" دراسة تطبيقية على المصارف التجارية السورية"، المجلة الجزائرية للاقتصاد والإدارة، العدد4 أكتوبر 2013، جامعة دمشق، سوريا.

4- راشد محمد سلامة، (2020)، أثر إدارة مخاطر الائتمان المصرفي على الأداء المالي في المصارف التجارية الأردنية. (رسالة ماجستير في المحاسبة). جامعة الشرق الأوسط، الأردن.

5- عمران، مجد(2015)، أثر إدارة مخاطر (السيولة- الائتمان- رأس المال) على درجة الأمان المصرفي خلال الفترة ما بين (2004-2010). (رسالة ماجستير غير منشورة) جامعة تشرين للبحوث والدراسات العلمية، ليبيا.

6- عثمان، محمد زاود،(2008)، أثر مخفضات الائتمان على قيمة البنوك، (رسالة دكتوراه غير منشورة)، الأكاديمية العربية للعلوم المالية والمصرفية، عمان، الأردن.

7- قاره، محمد شريف، سليم،(2016)، أثر إدارة مخاطر الائتمان على جودة الأرباح في القطاع المصرفي التجاري الأردني، خلال الفترة ما بين(2009-2014). (رسالة ماجستير غير منشورة)، جامعة الشرق الأوسط عمان، الأردن.

8- ميموني، قالون،(2017)، تقييم أداء البنوك التجارية( دراسة حالة بنك الفلاحة والتنمية الريفية والبنك الوطني الجزائري)،مخبر التكامل الاقتصادي الجزائري(الإفريقي الجزائري).

9- مسجت، فايزه حسن (2019) تقييم الأداء المالي في المصارف التجارية باستخدام نموذج العائد على حقوق الملكية(دراسة مقارنة لمصرف بغداد والخليج التجاري)، جامعة البصرة، العراق.

#### ثالثاً: مجلات ومنشورات ومؤتمرات:

1- عبد الهادي، سعيد (2006) الرقابة المطلوبة، مجلة المؤتمر، بغداد، العدد1109.

2- فرج، شعبان (2014)،محاضرات في العمليات المصرفية وإدارة المخاطر، منشورات جامعة البويرة، الجزائر.

#### رابعاً: المواقع الإلكترونية:

(موقع المصرف التجاري الوطني الليبي). <https://www.ncb.ly/ar>