

"دور تحليل القوائم المالية في قرارات منح الائتمان وعلاقتها بالمخاطر الائتمانية: دراسة تطبيقية على البنوك السعودية"

إعداد الطالبة: خلود محمد شحبل

إشراف الدكتور: تركي عمر بقشان

مستخلص الدراسة

يهدف هذا البحث إلى التعرف على دور استخدام تحليل القوائم المالية في قرار منح الائتمان، من خلال التحقق من مدى اعتماد البنوك التجارية على تحليل القوائم المالية عند اتخاذ قرار منح الائتمان، وأهم المعوقات التي تحدُّ من استخدامه، ودراسة العلاقة بين استخدام تحليل القوائم المالية في قرار منح الائتمان ونسبة مخصص خسائر الائتمان المحتملة، وحجم البنك، وخصائص مسؤول منح الائتمان. وتحقيقاً لذلك أُجريت دراسة تطبيقية على عينة من الموظفين في أقسام التسهيلات الائتمانية بالبنوك التجارية السعودية بلغ حجمها (١٦٣) موظفاً، وجمعت البيانات باستخدام قائمة استبيان، كما أُستخرجت بعض البيانات من القوائم المالية للبنوك محل الدراسة، وُعولجت هذه البيانات باستخدام عدة أساليب إحصائية، لاختبار فرضيات الدراسة؛ حيث استخدمت الباحثة المنهج الوصفي في إجراء هذا البحث وتحقيق أهدافه. وقد أشارت أهم النتائج إلى: (١) أن البنوك التجارية السعودية تستخدم تحليل القوائم المالية للعميل عند اتخاذ قرار منح الائتمان، ويُعدُّ خطوة لا بد منها ضمن سلسلة من الخطوات. (٢) عدم احتفاظ العميل بسجلات محاسبية منتظمة يُعدُّ من المعوقات التي تحدُّ من استخدام تحليل القوائم المالية. (٣) أظهرت النتائج أن نسبة مخصص خسائر الائتمان المحتملة في البنوك لا تتأثر باستخدام تحليل القوائم المالية في القرارات الائتمانية. ولا يختلف مدى الاستخدام لتحليل القوائم المالية باختلاف حجم البنك. (٤) العلاقة بين استخدام تحليل القوائم المالية في قرار منح الائتمان، وكل من: المؤهل العلمي، والتخصص، وسنوات الخبرة لمسؤول منح الائتمان علاقة طردية موجبة مع استخدام تحليل القوائم المالية في القرارات الائتمانية؛ بينما وُجد أن درجة التفويض الممنوحة لمسؤول الائتمان وتلقّيه لدورات في التحليل المالي؛ ترتبط بعلاقة عكسية سالبة مع استخدام تحليل القوائم المالية في القرارات الائتمانية. ووفقاً لتلك النتائج أوصت الدراسة بجملة من التوصيات، وهي: (١) أهمية اعتماد البنوك التجارية السعودية بشكل أوسع على التحليل المالي لقوائم العميل، وعدم الاكتفاء بتوفير الضمانات لدى العميل. (٢) أهمية رفع كفاءة موظفي الائتمان لدى البنوك التجارية من خلال الدورات المستمرة والتعليم المستمر. (٣) أهمية منح موظفي الائتمان التفويض الكافي في العمل. (٤) إجراء المزيد من الدراسات المستقبلية حول موضوع البحث؛ نظراً لندرة الدراسات حوله في المملكة العربية السعودية.

The role of financial statement analysis in credit loan decisions and its relation with credit risk: empirical study on Saudi banks

STUDENT PREP ARATIN:KHULUD SHAHBAL

Supervised by: Dr.TURKI BUGSHAN

Abstract

This research aims to gain insights into the role of financial statement analysis on credit-granting decisions by exploring the extent to which Saudi commercial banks rely on financial statement analyses when taking credit-granting decisions. It also aims to explore the obstacles that restrict the use of financial statement analyses as well as the relationships between the use of financial statement analysis during credit-granting decisions, the loan loss provision, bank size, and eight attributes of bank loan officers. To achieve this goal, an empirical study has been conducted on a sample of (163) employees from the credit departments of the Saudi Commercial banks. A survey has been created to collect the study data. Data was from financial statements of banks under study. To process the data and test the study hypotheses, a number of statistical methods were employed including descriptive methods. Significant findings are: 1) Saudi commercial banks employ customers' financial statement analyses when taking the credit-granting decisions. Moreover, it is considered as one of the integral steps of this process. 2) The most notable obstacle to the use of financial statement analyses is the lack of proper customers' accounting records. 3) The loan loss provision is not affected by the use of financial statement analyses during credit-granting decisions. Also, the level of use of financial statement analysis does not correlate bank size. 4) There is a positive correlation between the use of financial statement analysis during credit-granting decisions and between educational qualification, specialization, and years of experience of the credit officer. However, there is a negative correlation between the level of authorization granted to the credit officers, the level of training courses on financial analyses and between the use of financial statement analyses during credit-granting decisions. In the light of the study findings, a number of recommendations have been made. The most significant of which are: 1) Saudi commercial banks should increase their use of customers' financial statement analyses in addition to the collaterals provided by customers. 2) The significance of improving the efficiency of credit employees in commercial banks through continued training. 3) The importance of providing credit officers with sufficient authorization to carry out their duties properly. 4) Conducting more research on this subject since there is scarcity of studies in this respect in the Kingdom of Saudi Arabia.