مجلة جامعة تشرين – سلسلة العلوم الاقتصادية والقانونية

اسم المقال: قياس أثر العوامل الداخلية في حجم التوظيف المصرفي الخاص في سورية
اسم الكاتب: د. يمن منصور، كاميليا الابرص
رابط ثابت: https://political-encyclopedia.org/index.php/library/6038
تاريخ الاسترداد: 2026/11/03 14:54 +03

الموسوعة السياسيّة هي مبادرة أكاديمية غير هادفة للربح، تساعد الباحثين والطلاب على الوصول واستخدام وبناء مجموعات أوسع من المحتوى العلمي العربي في مجال علم السياسة واستخدامها في الأرشيف الرقمي الموثوق به لإغناء المحتوى العربي على الإنترنت.
لمزيد من المعلومات حول الموسوعة السياسيّة – Encyclopedia Political، يرجى التواصل على info@political-encyclopedia.org

استخدامكم لأرشيف مكتبة الموسوعة السياسيّة – Encyclopedia Political يعني موافقتك على شروط وأحكام الاستخدام المتاحة على الموقع https://political-encyclopedia.org/terms-of-use

تم الحصول على هذا المقال من موقع مجلة جامعة تشرين – سلسلة العلوم الاقتصادية والقانونية – ورفده في مكتبة الموسوعة السياسيّة مستوفياً شروط حقوق الملكية الفكريّة ومتطلبات رخصة المشاع الإبداعي التي ينضوي المقال تحتها.

Using Multivariate Analysis To Classify Traditional Private Banks Operating In Syria According To Financial Performance Indicators

Dr.Yomn Mansour [*]
Camellia Alabras [**]

(Received 2 / 2 / 2024. Accepted 4 / 3 / 2024)

□ ABSTRACT □

The research aims to identify the forms of bank financing provided by traditional banks, and to measure the impact of internal factors on the volume of private banking investment. The research is based on the descriptive analytical approach, and multivariate analysis (standard models) was adopted to discover the impact of factors on the size of private banking employment. The E-VIWS program was used to extract and show the results and test the hypotheses. The financial statements published from 2010 to 2021 were used Among the most important results: There is a positive, statistically significant effect of the debt ratio (DPOS) on the banking investment rate, and the most influential indicators were for the equity ratio (EOA) and the rate of return on equity (ROE), and there is a negative, statistically significant effect for the rate of return on assets. (ROA) on the bank investment rate, while there is no statistically significant effect for the liquidity ratio (DOCA) and the shareholder equity ratio of total deposits (EOD) on the bank investment rate.

Keywords: cross-sectional time series models - internal factors in banks - bank investment.

Copyright **:**Tishreen University journal-Syria, The authors retain the copyright under a CC BY-NC-SA 04

[*]**Professor, Statistics and Programming Department - Faculty of Economy, Tishreen University – Latakia- Syria. Yomn774@gamail.com**
[**]**Postgraduate Student Master, Statistics And Programming Department - Faculty Of Economy, Tishreen University –Latakia- Syria.camellia.alabras@tishreen.edu**

قياس اثر العوامل الداخلية في حجم التوظيف المصرفي الخاص في سورية

الدكتورة يمن منصور *

كاميليا الابرص **

(تاريخ الإيداع 2 / 2 / 2024. قُبِل للنشر في 4 / 3 / 2024)

□ ملخّص □

يهدف البحث إلى التعرف على أشكال التمويل المصرفي المقدم من المصارف الخاصة، وقياس اثر العوامل الداخلية في حجم التوظيف في هذه المصارف.

اعتمد البحث على المنهج الوصفي التحليلي وتم استخدام نماذج بانل لاكتشاف اثر العوامل في حجم التوظيف المصرفي الخاص، وتم استخدام برنامج E-VIWS في استخراج وإظهار النتائج واختبار الفرضيات. وتم الاستعانة بالقوائم المالية المنشورة من عام 2011 حتى عام 2021

ومن اهم النتائج: يوجد أثر إيجابي ذو دلالة إحصائية لمعدل المديونية (DPOS) في معدل التوظيف المصرفي وكان اعلى المؤشرات تأثيرا ولكل من نسبة الملكية (EOA) و معدل العائد على حقوق المساهمين (ROE)، ويوجد أثر سلبي ذو دلالة إحصائية لمعدل العائد على الموجودات (ROA) في معدل التوظيف المصرفي، بينما لا يوجد أثر ذو دلالة إحصائية لنسبة السيولة (DOCA) و لنسبة حقوق المساهمين من إجمالي الودائع (EOD) في معدل التوظيف المصرفي.

الكلمات المفتاحية: نماذج السلاسل الزمنية المقطعية – العوامل الداخلية في المصارف–التوظيف المصرفي.

حقوق النشر : مجلة جامعة تشرين- سورية، يحتفظ المؤلفون بحقوق النشر بموجب الترخيص CC BY-NC-SA 04

* أستاذ– قسم الإحصاء والبرمجة– كلية الاقتصاد- جامعة تشرين- اللاذقية– سورية. Yomn774@gamail.com

** طالبة ماجستير– قسم الإحصاء والبرمجة– كلية الاقتصاد- جامعة تشرين- اللاذقية– سورية.
camellia.alabras@tishreen.edu

مقدمة:

يلعب القطاع المصرفي دوراً هاماً في دعم وتنمية الوضع الاقتصادي، ويتجلى دور المصارف بوضوح من خلال ما تقدمه من خدمات مصرفية متعددة ومتنوعة تساعد كثيرا في تنشيط العمليات الاقتصادية والتجارية والاجتماعية، غير ان الدور الحقيقي للمصارف يقاس بمدى أدائها لوظيفتها المتمثلة في الوساطة المالية أي قبول الودائع ومنح التسهيلات والتي تتحدد في اطار السياسة الائتمانية.

وتتميز المصارف من ناحية تنوع تسهيلاتها وخدماتها التي تسمح لها بتلبية عدد كبير من عملائها وتقديم خدمات بما يلائم احتياجاتهم فلذلك اصبح للبنوك محفظة متنوعة من التسهيلات الائتمانية تتنافس فيما بينها من ناحية جودتها ومدى ملائمتها للعملاء المصرفيين الحاليين والمرتقبين، ومن اجل توفر مستوى معين من الجودة فعلى المصارف ان تهييئ العوامل المناسبة للرفع من مستواها وجعلها تحتوي افضل تكوينه من التسهيلات تناسب شريحة كبيرة من العملاء.

ومن ذلك ونظرا لأهمية العوامل المؤثرة في حجم التوظيف المصرفي تأتي دراستنا لدراسة هذه العوامل مهما تعددت ودراسة ما مدى اثرها على حجم التمويل وذلك باستخدام نماذج بانل.

- **الدراسات السابقة:**

تناولت العديد من الدراسات العلمية أثر العوامل في محفظة التسهيلات الائتمانية للبنوك وما هو حجم هذا التأثير

1. دراسة (عوض، 2018)، دراسة مسحية لبعض العوامل المؤثرة في تعثر القروض المصرفية من وجهة نظر مسؤولي مانحي الائتمان في المصارف التجارية الحكومية في محافظة الديوانية، جامعة القادسية، مجلة الإدارة والاقتصاد، المجلد 7 العدد 28.

يهدف البحث إلى دراسة بعض العوامل المؤثرة على حجم القروض المصرفية من خلال دراسة ميدانية على البنوك التجارية العراقية في محافظة الديوانية. ولتحقيق هدف البحث تم إعداد استبيان لغرض جمع البيانات من عينة من 52 فردًا مشمولين بالعملية. وخلصت الدراسة إلى وجود علاقة ذات دلالة إحصائية بين بعض العوامل مثل طبيعة قرارات الائتمان والضمان والشروط العامة باستثناء الهيكل التنظيمي للبنك، وأظهرت نتائج البحث أن أكثر العوامل تأثيراً. في إنشاء حالات التخلف عن سداد القرض هي تلك المتعلقة بالشروط العامة والعوامل المتعلقة بطبيعة قرارات الائتمان.

2. دراسة (الجمال، 2021) ، العوامل المؤثرة في قرار منح الائتمان لدى البنوك التجارية في محافظة جنين ,مجلة الجامعة العربية الأمريكية للبحوث، المجلد 7، الإصدار 2.

هدفت هذه الدراسة إلى التعرف إلى العوامل المؤثرة في قرار منح الائتمان لدى البنوك التجارية في محافظة جنين، وذلك في ضوء متغيرات المؤهل العلمي وسنوات الخبرة والمُسمى الوظيفي والتخصص والدورات التدريبية للموظف، ولتحقيق ذلك فقد تم تطوير استبانة اشتملت على (42) فقرة، وزعت على (4) مجالات، وتم تطبيقها على عينة الدراسة المكونة من (87) موظفاً من موظفي قسم التسهيلات الائتمانية لدى البنوك التجارية في محافظة جنين، وبعد جمع البيانات من عينة الدراسة تم تحليلها بواسطة البرنامج الإحصائي للعلوم الاجتماعية (spss)، وتم حساب المتوسطات الحسابية ، والإنحرافات المعياريّة ؛ من أجل الإجابة عن أسئلة الدراسة، كما أُجري اختبار تحليل التباين الأحادي واختبار أقل فرق دال إحصائيا للمقارنات البعدية.

وأظهرت نتائج الدراسة أنَّ العوامل المؤثرة في قرار منح الائتمان لدى البنوك التجارية في محافظة جنين قد تمثلت بالعوامل الخاصة بالعميل بالدرجة الأولى، تلاها العوامل الخاصة بالقرض، ومن ثم العوامل الخارجية، وأخيراً العوامل

الخاصة بالبنك ، كما تبيّن وجود فروق دالة إحصائيا بين إجابات أفراد العينة فيما يتعلق بالعوامل المؤثرة في قرار منح الائتمان وفقا لمتغيرات المؤهل العلمي، والمُسمى الوظيفي، والدورات التدريبية، في حين لم تكن هناك فروق وفقًا لمتغيري سنوات الخبرة وتخصص الموظف، وأوصت الدراسة بأهمية قيام موظفي الائتمان في البنوك التجارية بالتركيز على دراسة الوضع المالي للعميل ومقدرته على السداد وطبيعة القرض.

3. Ali, Zulfiqar et al. (2016) : Analysis of some inner factors affecting the lending rate and commercial bank behavior, e-Finanse: Financial Internet Quarterly, ISSN 1734-039X, University of Information Technology and Management, Rzeszów, Vol. 12, Iss. 4

(تحليل بعض العوامل الداخلية التي تؤثر على معدل الإقراض وسلوك البنوك التجارية)

تهدف هذه الدراسة البحثية إلى التحقيق في العوامل الداخلية المحتملة لمعدل الإقراض في قطاع البنوك التجارية في باكستان. لهذا الغرض ، تم اختيار سبعة متغيرات توضيحية خاصة بالبنك (كفاية رأس المال ، وكفاءة الإدارة ، والسيولة ، وجودة الأصول ، والاستثمار في الأصول ، ونسب القرض إلى الأصول والودائع إلى الأصول) لتحديد تأثيرها على سلوك الإقراض. تم تجريب تقنيات بيانات بانل على البيانات الثانوية التي تم جمعها من التقارير المالية السنوية من عينة من تسعة عشر بنكًا تجاريًا رئيسيًا خلال فترة من 2007 إلى 2014. لغرض التحليل والإحصاءات الوصفية وتقنيات ارتباط بيرسون وتم أخذ نماذج الانحدار ذات التأثير الثابت في الاعتبار بعد مطابقتها لاختبار Hausman (1978). كشفت نتائج هذه الدراسة أن أربعة فقط من سبعة متغيرات توضيحية (نسبة الاستثمار إلى إجمالي الأصول ، الودائع إلى الأصول ، نسبة القرض إلى الأصول والسيولة) لها علاقة كبيرة مع معدل الإقراض. هناك ارتباط إيجابي بين اثنين من المحددات الهامة (نسبة السيولة ونسبة الاستثمار إلى الأصول) في حين أن المتغيرين التوضيحيين المتبقيين (نسبة القرض إلى الأصول ونسبة الودائع إلى الأصول) يرتبطان بشكل سلبي مع معدل الإقراض. نتائج الدراسة قابلة للتطبيق على القطاع المصرفي في باكستان. تجاهلت الدراسة الحالية استخدام العوامل الكلية مثل الناتج المحلي الإجمالي والتضخم وما إلى ذلك والتي يمكن استخدامها في الأبحاث المستقبلية.

4. Huong and Hien (2021) The Factors Influencing Bank Credit Capital Accessibility of Enterprises in Hanoi in the Context of the Covid Pandemic, Proceedings of the International Conference on Research in Management & Technovation. ISSN 2300-5963 ACSIS, Vol. 28

(العوامل المؤثرة في الوصول إلى رأس المال الائتماني للبنك الشركات في هانوي في سياق جائحة كوفيد)

هدفت هذه الدراسة إلى تحديد العوامل المهمة التي تؤثر على الوصول إلى رأس المال الائتماني المصرفي في هانوي وذلك بسبب نقص الأموال الحاصل وصعوبة الوصول إلى القروض الخالية من المشاكل التي تواجهها البنوك الفيتنامية بشكل عام والبنوك في هانوي بشكل خاص. كانت هناك العديد من الدراسات المحلية والدولية حول الوصول إلى رأس المال الائتماني للبنك. بينما ركزت أعمال البحث على التحليل من منظور العملاء في سياق جائحة كوفيد، من خلال دراسة أراء 200 عميل ، واستخدام طريقة الدراسة الكمية (الانحدار الخطي).

أظهرت النتائج أن هناك خمسة عوامل تؤثر على الوصول إلى رأس المال الائتماني المصرفي في هانوي: (1) الخلفية الاقتصادية ، (2) الأصول المضمونة (3) خطة العمل ، (4) الإنتاجية ، (5) العلاقة المشتركة.

- **أوجه الشبه والاختلاف بين الدراسة الحالية والدراسات السابقة:**

تتفق هذه الدراسة مع الدراسات السابقة من ناحية ضرورة دراسة العوامل المؤثرة على حجم التمويل المصرفي، وتسليط الضوء على المؤشرات ذات التأثير الأكبر، وتختلف هذه الدراسة عن الدراسات السابقة وهذا ما يشكل إضافة علمية لهذا البحث وهي دراسة عدد من المؤشرات الداخلية المستخرجة من القوائم المالية للمصارف عينة الدراسة واكتشاف اي من

هذه العوامل يحمل التأثير الإيجابي على حجم التوظيف، وقد تم اعتماد مؤشرات ذات دلالات متعددة منها الربحية والسيولة والهيكل المالي، وقد توجه هذا البحث نحو دراسة التمويل المصرفي عن طريق نسبة التوظيف وخاصة خلال الآزمة التي حدثت في سورية فقد واجهت البنوك حالات حرجة في بعض مؤشراتها.

مشكلة البحث:

تكمن مشكلة البحث في عدم معرفة مدى تأثير مجموعة من العوامل الداخلية في حجم التمويل المصرفي المعبر عنه بالقدرة التوظيفية ، حيث ان هناك عدد من العوامل الداخلية (الربحية، والسيولة، والهيكل المالي) قد تؤثر بشكل إيجابي أو بشكل سلبي في حجم التمويل، ومن ذلك تحددت مشكلة دراستنا في الكشف عن العوامل الإيجابية وتعزيزها واكتشاف العوامل السلبية والتحوط منها ومحاولة تجنبها وتدارك أثارها السلبية، ومن ذلك يمكن تلخيص مشكل البحث بالتساؤلات التالية:

- **ماهي العوامل الداخلية المؤثرة في حجم التوظيف المصرفي الخاص وما مقدار تأثير تلك العوامل؟**

أهمية البحث و أهدافه:

تظهر أهمية البحث من خلال إيجاد نموذج معبر عن أثر كل من العوامل في حجم التوظيف وتحديد مدى أثر تلك العوامل، الأمر الذي يساعدنا بدوره على وضع آلية لمنح وتوجيه الائتمان والتمويل بشكل أفضل، وأيضا لتحقيق اعلى نسبة أمنة من التوظيف المصرفي، ومنه دعم الوضع الاقتصادي وتنشيط العمليات التجارية والاجتماعية

أهداف البحث:

ان دراسة العوامل المؤثرة على حجم التوظيف المصرفي ذات أهمية كبيرة وذلك لما لهذه العوامل من تأثير على تحقيق التمويل المصرفي لأهدافه .

وتتمثل أهداف البحث بالآتي:

- التعرف على أشكال التمويل المصرفي المقدم من المصارف التقليدية.
- دراسة العوامل الداخلية المؤثرة على حجم التوظيف المصرفي الخاص.

متغيرات البحث:

المتغيرات المستقلة	المتغير التابع
1. نسبة السيولة 2. معدل المديونية % 3. نسبة الملكية % 4. حقوق المساهمين / إجمالي الودائع % 5. العائد على إجمالي الموجودات % 6. العائد على حقوق المساهمين %	معدل التوظيف المصرفي

فرضيات البحث:

يمكننا وضع الفرضية الإحصائية الرئيسية التالية:

- **لايوجد أثر ذو دلالة إحصائية للعوامل الداخلية في حجم التوظيف المصرفي الخاص،** ويتفرع عنها الفرضيات التالية:
  - لايوجد أثر ذو دلالة إحصائية لنسبة السيولة في معدل التوظيف المصرفي الخاص.
  - لايوجد أثر ذو دلالة إحصائية لمعدل المديونية في معدل التوظيف المصرفي الخاص
  - لايوجد أثر ذو دلالة إحصائية لنسبة الملكية في معدل التوظيف المصرفي الخاص
  - لايوجد أثر ذو دلالة إحصائية لنسبة حقوق المساهمين من الودائع في معدل التوظيف المصرفي الخاص
  - لايوجد أثر ذو دلالة إحصائية لمعدل العائد على إجمالي الموجودات في معدل التوظيف المصرفي الخاص
  - لايوجد أثر ذو دلالة إحصائية لمعدل العائد على إجمالي حقوق المساهمين في معدل التوظيف المصرفي الخاص

منهجية البحث:

اعتمد البحث على المنهج الوصفي التحليلي حيث يقوم هذا المنهج دراسة وتحليل ظاهرة أو موضوع محدد خلال فترة زمنية محددة ومن ثم تفسيرها، استخدمنا نماذج بانل لاكتشاف اثر العوامل في حجم التوظيف المصرفي الخاص، وياستخدام برنامج E-VIWS ثم استخراج وإظهار النتائج واختبار الفرضيات. وذلك بالاستعانة بالقوائم المالية المنشورة من عام 2011 حتى عام 2021

- **الحدود الزمانية والمكانية للبحث:**

الحدود الزمانية: من عام2011 حتى عام 2021

الحدود المكانية: المصارف الخاصة في سورية

- **مجتمع البحث :**

مجتمع البحث يتمثل بالمصارف الخاصة في السورية، حيث تم اخذ جميع المصارف الخاصة التقليدية العاملة في سورية (بنك قطر الوطني، فرنسبنك، بنك بيمو السعودي الفرنسي، بنك بيبلوس، البنك العربي، المصرف الدولي للتجارة والتمويل، بنك الائتمان الأهلي، بنك الأردن، بنك سورية والخليج، بنك الشرق)

أولا: أشكال التمويل المصرفي:

تقدم المصارف أشكال عدة للتمويل المصرفي وهي مبوبة وفق ما يلي:

- **التمويل حسب نوع التسهيلات:**

1- التسهيلات الائتمانية المباشرة :

تتنوع التسهيلات الائتمانية المباشرة التي تمنحها المصارف التجارية إلى عدة أنواع وهي:

أولا- محفظة القروض:

تعتبر القروض المصرفية من أهم أوجه استثمار الموارد المالية في المصرف وهي تمثل الجانب الأكبر من الأصول كما يمثل العائد المتولد عنها الجانب الأكبر من إيرادات المصرف، وتعتبر عمليات الإقراض من أهم الخدمات التي تقدمها المصارف لعملائها ومن خلالها يتم تزويد الأفراد والمنشآت بالأموال وذلك بمقابل تقديم المتعامل التعهد والضمانات بتسديد هذه الأموال.

ومن ذلك تتكون المحفظة من مجموعة من القروض ونذكر منها:

أ- القروض الاستثمارية:

وهي عبارة عن منح المتعامل قرض أو ائتمان مالي، لاستثماره في الإنتاج وهو يقوم على عنصرين هما الثقة والعلاقة الطويلة مع المتعامل، والعنصر الثاني المدة الزمنية وذلك تسهيلاً لتحديد مبلغ الائتمان ولتسعيره أيضاً(كنعان،2015)

ب- القروض السكنية :

تمنح المصارف التجارية القروض العقارية لشراء منزل أو لأكساء منزل، مقابل السداد على سنوات عدة حسب الاتفاق، بحيث تمثل هذه القروض قروض طويلة الأجل، وليس من المستغرب أن تمثل قروض الرهن العقاري 70% من مجموع قروض دين مالك المنزل أو المتعامل طالب القرض(Doer & Schaz, 2017) .

ت- القروض الشخصية:

تمنح المصارف التجارية قروض قصيرة الأجل ومنخفضة المبالغ للأفراد، ففي بعض الأحيان قد تكون احتياجات المتعاملين ليست لشراء سكن أو سيارة، بل قد تكون لسداد احتياجات مادية معينة، فالمصارف التجارية تقوم بتوفير تسهيل القروض الشخصية بناء على الملاءة المالية للمتعامل، وممكن أن تكون أيضاً مقابل ضمانة الكفالة الشخصية بالإضافة إلى تأمين الحياة (دحاوي،2014).

ثانياً : الحساب الجاري المدين:

وهو عبارة عن خدمة مصرفية تقدمها المصارف التجارية ضمن التسهيلات الائتمانية المباشرة لأصحاب السجل التجاري سواء أفراد أو شركات (يقوم بعمل تجاري)، بموجبه يضع المصرف ائتمان نقدي بشكل تسهيلات في حساب المتعامل وتحت تصرفه، بحيث يُسمح له بالسحب منه ضمن حدٍ معين، حيث يكون رصيد الحساب مديناً إلى حد معين وذلك ضمن فترة الائتمان، وتحسب الفائدة على المبالغ المستعملة فقط من قبل المتعامل، لكن خطورة هذا الحساب تتمثل في عدم القدرة على رقابة السحوبات بدقة، ومعرفة أين تُصرف هذه المبالغ وهل هذا صحيح كما يدعي المتعامل، لذلك تقوم المصارف التجارية بدراسة حركة الحساب ومتابعتها دائماً ومعرفة مدى تطبيق المتعامل للشروط الخاصة بالمصرف مانح التسهيل. (قرارات مصرف سورية المركزي، 2017).

ثالثا : خصم الأوراق التجارية :

تعتبر عملية خصم الكمبيالات أو الأوراق التجارية من قبل المصارف شكل من أشكال الائتمان المصرفي القصير الأجل، ويشاع استخدام هذا النوع من الائتمان المصرفي نظراً لشيوع استخدام الأوراق التجارية في المعاملات التجارية، لتنظيم علاقات البيع الآجل فيما بين التجار، وتنشيط المبادلات التجارية الداخلية والخارجية (كنعان، 2015).

2- التسهيلات المصرفية غير مباشرة:

وهي التسهيلات التي تقدمها المصارف التجارية إلى المتعاملين، بحيث لا يترتب على المصارف أية التزامات أو أية مبالغ تسلم للمتعاملين عند المنح إلا في حال نكول المتعاملين مع المصارف. بحيث تتعدد أنواع التسهيلات المصرفية غير المباشرة كمايلي:

أولاً :الكفالات المصرفية :

تتمتع الكفالات المصرفية بأهمية كبيرة من خلال مساعدتها في المعاملات التجارية المحلية والدولية وفي الحد من مخاطر الائتمان، ويشار إلى المبلغ المتفق عليه بالمبلغ المضمون، وتؤدي الضمانات المصرفية دوراً في السوق المتقلبة وكذلك في المعاملات ذات القيمة العالية، ويصدر ضمان مصرفي لمقدم الطلب لإجراء المعاملة بعد بذل

العناية الواجبة اللازمة، وتُعطى الكفالات عادةً دائماً لصالح المستفيد الذي سيتأثر في حالة عدم وفاء مقدم الطلب بالتزاماته التعاقدية (أو في حالة التقصير) (Doer & Schaz, 2017).

ثانياً : الاعتمادات المستندية :

حيث إن الاعتمادات المستندية هي الأدوات المالية الصادرة عن المصارف التجارية تلتزم من خلالها وبناء على تعليمات عملائها بالدفع للمصدر نيابة عن المشتري إذا تم الوفاء بالشروط المحددة عند استلام مستندات الشحن أو قبول كمبيالات مستنديه مرتبطة بهذه الاعتمادات. (الباقوني، 2006).

- حسب المدة:

يقسم التمويل حسب المدة إلى:

1. **تمويل قصير الأجل:** يقصد بالتمويل قصير الأجل تلك الأموال التي تحصل عليها المؤسسة من المصرف وتلتزم بردها خلال فترة لا تزيد على العام عادة، وتكون تلك الأموال موجهة لنشاط الاستغلال أي كل العمليات التي تقوم بها المؤسسة في الفترة القصيرة، والتي لا تتعدى في الغالب 12 شهراً . (لطرش، 2012).

2. **تمويل متوسط الأجل:** هو ذلك التمويل الموجه لتمويل الجزء الدائم من استثمارات المؤسسة في الرأس المال المتداول، والإضافات على موجوداتها الثابتة، أو تمويل المشروعات تحت التنفيذ والتي تمتد إلى عدد من السنوات تتراوح من سنة إلى 5 سنوات وهو ما يطلق عليه قروض المدة (الزبيدي، 2012).

3. **تمويل طويل الأجل:** هو التمويل الذي يمنح للمؤسسات ويمتد أكثر من سبعة سنوات، حيث يكون موجهاً لتمويل العمليات الاستثمارية طويلة الأجل، وذلك نظراً لكون نشاطات الاستثمار هي تلك العمليات التي تقوم بها المؤسسات لفترات طويلة بهدف الحصول على وسائل الإنتاج أو عقارات أو أراضي والمباني وغيرها (حنفي، 2012).

- حسب الضمانات المقدمة:

وهي تقسم بدورها إلى ثلاثة أنواع هي (بن حراث، 2013):

1. **التمويل الشخصي:** يحصل عليه طالب التمويل دون تقديم أي أموال بشكل عيني لضمان تسديده بل يكتفي المصرف بضمانات شخصية يقدمها المدين.
2. **التمويل العيني:** وهو التمويل الذي يقدم فيه طالب التمويل موجودات ضماناً لتسديد هذا التمويل.
3. **التمويل المختلط:** وهو تمويل مزيج من التمويل العيني والشخصي معناً.

ثانيا: العوامل المؤثرة في التمويل المصرفي:

1- نسبة السيولة:

هي أحد المقاييس المالية التي تقيس قدرة الشركة على الوفاء بالتزاماتها قصيرة الأجل وتحويل أصولها الى نقد بسرعة دون تكبد خسائر كبيرة ودون الحاجة لمساعدة خارجية، بجانب أنها ضرورية لتقييم الصحة المالية للشركة على المدى القصير .(الجمال،2021)

2- معدل المديونية:

هي من أهم أنواع النسب المالية،والتي تعبر عن درجة اعتماد المؤسسة في تمويل أنشطتها وأعمالها التجارية على مصادر التمويل التابعة لها أو على مصادر التمويل الخارجية،أي أنها تقيس مدى الاعتماد على الدين في تمويل الاستثمار مقارنة بالتمويل المقدم من المالكين ،وتعبر عن العلاقة بين اجمالي الديون والأصول ،ومن خلال تحليل هذه النسب يمكن لملاك الشركة والمستثمرين تقييم مدى الاستقرار المالي للشركة(محمد،2020)

3-نسبة الملكية:

هي نسبة مالية تستخدم لقياس نسبة استثمار المالك المستخدمة في تمويل أصول الشركة وتشير الى نسبة أموال المالك الى إجمالي الأموال المستثمرة في الأعمال التجارية ويتم حسابها بقسمة الإجمالي حقوق ملكية الشركة من إجمالي أصولها.(الجمال،2021)

4-العائد على مجموع الموجودات:

هو مؤشر على مدى ربحية الشركة نسبة إلى مجموع أصولها، يعطي هذا المؤشر فكرة عن مدى كفاءة إدارة الشركة في استخدام أصولها لتوليد الأرباح.

5-العائد على حقوق المساهمين:

يقيس معدل العائد على حقوق المساهمين نسبة ربح الشركة إلى مجموع حقوق المساهمين فيها، ويتمحساب هذا المعدل بقسمة صافي ربح الشركة علي إجمالي حقوق المساهمين

ثالثاً: النتائج والمناقشة:

قمنا بقياس أثر العوامل الداخلية (نسبة السيولة، معل المديونية، نسبة الملكية ،حقوق المساهمين/اجمالي الودائع، العائد على إجمالي الموجودات، العائد على حقوق المساهمين) في معدل التوظيف المصرفي وذلك باستخدام نماذج بانل،وذلك بالاعتماد على بيانات المصارف التقليدية الخاصة حيث أن المصارف تهدف الى تحقيق أهدافها التي تتمثل في تلقي الأموال(الودائع) وتجميعها واقراضها الى من يحتاج إليها.

- **لا يوجد أثر ذو دلالة إحصائية للعوامل الداخلية في معدل التوظيف المصرفي.**

ولاختبار الفرضية باعتبار **(العوامل الداخلية: السيولة، الهيكل المالي، الربحية)** متغيرات مستقلة، ومعدل التوظيف المصرفي متغيراً تابعاً. سيتم أولاً اختبار جذر الوحدة لمتغيرات الدراسة وثم بناء نموذج انحدار التأثيرات المجمعة وثم الثابتة (FEM) وأخيراً نموذج انحدار التأثيرات العشوائية (REM) وثم إجراء اختبار F و Hausman للمفاضلة بين النماذج المذكورة، والمتغيرات هي على الشكل التالي:

الجدول (1): متغيرات نموذج معدل التوظيف المصرفي وطرق حسابها

متغيرات النموذج	الرمز	نوع المتغير	طريقة الحساب
معدل التوظيف المصرفي	FOD	تابع	إجمالي التسهيلات/ إجمالي الودائع
نسبة السيولة (مره)	DOCA	مستقل	إجمالي الموجودات المتداولة/ إجمالي الالتزامات المتداولة
معدل المديونية %	DPOS	مستقل	إجمالي الديون/ إجمالي الموجودات
نسبة الملكية %	EOA	مستقل	إجمالي حقوق الملكية/ إجمالي الموجودات
حقوق المساهمين / إجمالي الودائع%	EOD	مستقل	إجمالي حقوق المساهمين/ إجمالي الودائع
العائد على مجموع الموجودات %	ROA	مستقل	الربح الصافي/ إجمالي الموجودات
العائد على حقوق المساهمين %	ROE	مستقل	الربح الصافي/ إجمالي حقوق المساهمين

من إعداد الباحث بالاعتماد على برنامج E-Views

1- شروط تطبيق السلاسل الزمنية المقطعية:

إن من أهم شروط تطبيق السلاسل الزمنية هي التأكد من أن متغيرات الدراسة ليس لديها جذر للوحدة أو أنها مستقرة، بالإضافة إلى عدم وجود ارتباط قوي بين المتغيرات المستقلة وان يكون هناك تكامل مشترك بين المتغيرات وفيما يلي التحقق من هذه الشروط.

- اختبار جذر الوحدة لمتغيرات نموذج معدل التوظيف المصرفي:

تم اختبار استقرار السلسلة الزمنية لكل متغير من متغيرات الدراسة خلال فترة الدراسة بالاعتماد على اختبارات جذر الوحدة Unit Root والتأكد من مدى استقرار كل متغير على حدى عن طريق تطبيق اختبار ADF - Fisher Chi-square، يبين الجدول التالي نتائج اختبار استقراريه متغيرات النموذج:

الجدول (2): دراسة استقراريه متغيرات نموذج معدل التوظيف المصرفي

متغيرات النموذج	Statistic	Prob.**
معدل التوظيف المصرفي	64.37	0.0000
نسبة السيولة (مره)	55.51	0.0001
معدل المديونية %	40.05	0.0106
نسبة الملكية %	35.69	0.0328
حقوق المساهمين / إجمالي الودائع%	38.47	0.0162
العائد على مجموع الموجودات %	60.96	0.0000
العائد على حقوق المساهمين %	35.18	0.0370

من إعداد الباحث بالاعتماد على برنامج E-Views

الملاحظ من النتائج السابقة إلى عدم وجود جذر الوحدة لكل من متغيرات الدراسة وبالتالي هي مستقرة يمكن اعتمادها بالنموذج.

- مصفوفة الارتباط:

تستخدم مصفوفة الارتباط لإظهار العلاقة بين المتغيرات المستقلة فيما بينها للتأكد من عدم وجود ارتباط قوي فيما بينها، ولاختبار المتغيرات المدروسة التي أظهرنا سابقاً أنها من النوع الكمي أي يناسبها معامل الارتباط بيرسون الذي يقيس درجة العلاقة بين متغيرين كميين، ووفق شروط البيانات المقطعية فأنه لا يجب أن يكون هناك ارتباط تام أو شبه تام بين المتغيرات المستقلة فيما بينها أي يتم استبعاد أحد المتغيرات الذي يرتبط ارتباطاً بأحد المتغيرات الأخرى بقيمة تتجاوز 95%، وان يكون هناك ارتباط مع المتغير التابع وفي ما يلي مصفوفات الارتباط وفق كل نموذج.

الجدول (3): مصفوفة الارتباط لمتغيرات نموذج معدل التوظيف المصرفي

ROE	ROA	EOD	EOA	DPOS	DOCA	Probability
				1.000000 -----	-0.491474 0.0000	DPOS
			1.000000 -----	-0.872820 0.0000	0.475310 0.0000	EOA
		1.000000 -----	0.918436 0.0000	-0.844666 0.0000	0.487498 0.0000	EOD

	1.000000 -----	0.520078 0.0000	0.546397 0.0000	-0.595597 0.0000	0.225931 0.0127	ROA
1.000000 -----	0.617212 0.0000	0.138472 0.1299	0.229966 0.0112	-0.256366 0.0045	0.056492 0.5383	ROE

من إعداد الباحث بالاعتماد على برنامج E-Views

نلاحظ من الجدول السابق أنه لا يوجد أي من المتغيرات ذات ارتباط تام أو فوق قيمة 95% وهذا دليل على استقلالية المتغيرات وعدم ارتباطها ببعضها بشكل قوي جداً، ومن ذلك يمكن إدخال جميع هذه المتغيرات في نماذج السلاسل الزمنية المقطعية، وبذلك يكون قد تحقق الشرط الثاني من شروط بانل.

ومن ما سبق نستنتج أن الشروط هي محققة ويمكننا إدخال كافة المتغيرات في الدراسة.

2- نماذج انحدار التأثيرات والمفاضلة بينها:

تزودنا نماذج بانل بثلاث نماذج انحدار وهي نموذج انحدار التأثيرات المجمعة والثابتة والعشوائية ويتم المقارنة فيما بينها ليتم اتخاذ القرار في اعتماد أفضلها من ناحية تمثيل البيانات، وهي كما يلي:

- نموذج انحدار التأثيرات المجمعة :

نورد النتائج التي تم الحصول عليها لنموذج انحدار التأثيرات المجمعة، وهي كما يلي:

الجدول (4): مخرجات تحليل نموذج انحدار التأثيرات المجمعة لنموذج معدل التوظيف المصرفي

Prob.	t-Statistic	Std. Error	Coefficient	Variable
0.4005	0.843806	0.011729	0.009897	DOCA
0.5771	0.559162	0.471219	0.263488	DPOS
0.1789	1.352626	0.334633	0.452633	EOA
0.3735	-0.893449	0.056050	-0.050078	EOD
0.0439	-2.038066	0.252138	-0.513873	ROA
0.6626	0.437403	0.051458	0.022508	ROE
0.9406	0.074647	0.449831	0.033578	C
1.929108	F-statistic		0.092173	R-squared
0.081962	Prob(F-statistic)		0.044393	Adjusted R-squared

المصدر من أعداد الباحث بالاعتماد على برنامج E-Views

نستنتج من الجدول بأن النموذج غير دال إحصائيا وذلك بعد مقارنة قيمة Prob لاختبار (F-statistic) مع قيمة مستوى الدلالة 0.05، حيث ان قيمة Prob أكبر من قيمة مستوى الدلالة، ونستنتج بأن المتغيرات المستقلة ليست ذات دلالة إحصائية، وبالتالي يمكن القول بأنه لا يوجد أثر ذو دلالة إحصائية للعوامل الداخلية في معدل التوظيف المصرفي.

2- نموذج انحدار التأثيرات الثابتة :

نورد النتائج التي تم الحصول عليها لنموذج انحدار التأثيرات الثابتة، وهي كما يلي:

الجدول (5): مخرجات تحليل نموذج انحدار التأثيرات الثابتة لنموذج معدل التوظيف المصرفي

Prob.	t-Statistic	Std. Error	Coefficient	Variable
0.1068	-1.627053	0.016321	-0.026555	DOCA
0.0102	2.617471	0.452780	1.185139	DPOS

0.0404	1.765709	0.291936	0.515474	EOA
0.6457	0.461135	0.080945	0.037327	EOD
0.0294	-2.208269	0.240063	-0.530123	ROA
0.0245	2.281903	0.047570	0.108549	ROE
0.0090	-2.616674	0.423438	-0.684562	C
4.266343	F-statistic		0.396267	R-squared
0.000003	Prob(F-statistic)		0.303385	Adjusted R-squared

المصدر من أعداد الباحث بالاعتماد على برنامج E-Views

نستنتج من الجدول السابق بأن النموذج ذو دلالة إحصائية وذلك بعد مقارنة قيمة Prob لاختبار (F-statistic) مع قيمة مستوى الدلالة 0.05، حيث ان قيمة Prob أصغر من قيمة مستوى الدلالة، ونستنتج بأن المتغيرات المستقلة ذات دلالة إحصائية هي DPOS وEOA و ROA وROE أما DOCA وEOD ليست ذات دلالة إحصائية، وبالتالي يمكن القول بأنه يوجد أثر ذو دلالة إحصائية للعوامل الداخلية في معدل التوظيف المصرفي بقوة تفسيرية 39.62%.

3- نموذج انحدار التأثيرات العشوائية :

نورد النتائج التي تم الحصول عليها لنموذج انحدار التأثيرات العشوائية، وهي كما يلي:

الجدول (6): مخرجات تحليل نموذج انحدار التأثيرات العشوائية لنموذج معدل التوظيف المصرفي

Prob.	t-Statistic	Std. Error	Coefficient	Variable
0.6759	-0.419146	0.013549	-0.005679	DOCA
0.0689	1.836744	0.433767	0.796719	DPOS
0.0653	1.861282	0.287316	0.534776	EOA
0.4871	0.697189	0.059560	0.041524	EOD
0.0069	-2.749410	0.221937	-0.610195	ROA
0.0894	1.713329	0.046519	0.079702	ROE
0.3080	-1.023998	0.410093	-0.419934	C
2.786341	F-statistic		0.127894	R-squared
0.014473	Prob(F-statistic)		0.081994	Adjusted R-squared

المصدر من أعداد الباحث بالاعتماد على برنامج E-Views

نستنتج من الجدول السابق بأن النموذج ذو دلالة إحصائية وذلك بعد مقارنة قيمة Prob لاختبار (F-statistic) مع قيمة مستوى الدلالة 0.05، حيث ان قيمة Prob أصغر من قيمة مستوى الدلالة، ونستنتج بأن المتغيرات المستقلة ذات دلالة إحصائية هي ROA أما باقي المتغيرات ليست ذات دلالة إحصائية، وبالتالي يمكن القول بأنه يوجد أثر ذو دلالة إحصائية للعوامل الداخلية في معدل التوظيف المصرفي بقوة تفسيرية 12.78%.

4- مرحلة المفاضلة بين النماذج:

ستتم المفاضلة بين النماذج الثلاث السابقة بواسطة اختبار F واختبار Hanuman، وهي على الشكل التالي:

- **اختبار F**: تتم المفاضلة بين نموذج انحدار التأثيرات الثابتة ونموذج التأثيرات المجمعة من خلال اختبار F حيث تكون:

❖ **الفرضية العدم:** إن نموذج انحدار التأثيرات المجمعة هو النموذج الأكثر ملائمة للبيانات.

❖ **الفرضية البديلة:** إن نموذج انحدار التأثيرات الثابتة هو النموذج الأكثر ملائمة للبيانات.

يظهر الجدول التالي اختبار فيشير، وهوكما يلي:

الجدول (7): اختبار F لنموذج معدل التوظيف المصرفي

Prob.	d.f.	Statistic	Effects Test
0.0000	(10,104)	5.238356	Cross-section F
0.0000	10	49.358415	Cross-section Chi-square

المصدر من أعداد الباحث بالاعتماد على برنامج E-Views

بعد مقارنة قيمة sig لاختبار Prob (F-statistic) مع قيمة مستوى الدلالة 0.05، حيث أن قيمة sig أصغر من قيمة مستوى الدلالة، وبذلك نقبل الفرضية البديلة القائلة بأن نموذج انحدار التأثيرات الثابتة هو النموذج الأكثر ملائمة للبيانات.

- **اختبار Hanuman:** تتم المفاضلة بين نموذج انحدار التأثيرات الثابتة ونموذج التأثيرات العشوائية من خلال اختبار Hanuman حيث تكون:

❖ **فرضية العدم:** إن نموذج انحدار التأثيرات العشوائية هو النموذج الأكثر ملائمة للبيانات.

❖ **الفرضية البديلة:** إن نموذج انحدار التأثيرات الثابتة هو النموذج الأكثر ملائمة للبيانات.

الجدول (8): اختبار Hanuman لنموذج معدل التوظيف المصرفي

Correlated Random Effects - Hausman Test			
Prob.	Chi-Sq. d.f.	Chi-Sq. Statistic	Test Summary
0.0267	6	14.276038	Cross-section random

المصدر من أعداد الباحث بالاعتماد على برنامج E-Views

بعد مقارنة قيمة Prob لاختبار (F-statistic) مع قيمة مستوى الدلالة 0.05، حيث أن قيمة Prob أكبر من قيمة مستوى الدلالة، وبذلك نقبل الفرضية البديلة القائلة بأن نموذج انحدار التأثيرات الثابتة هو النموذج الأكثر ملائمة للبيانات.

نستنتج مما سبق إن نموذج انحدار التأثيرات الثابتة هو النموذج الأكثر ملائمة للبيانات.

- **الارتباط الذاتي:**

يظهر اختبار Q-STAT إمكانية وجود ارتباط ذاتي بين متغيرات النموذج، ويتيح هذا الاختبار معرفة درجة التأخير الزمني للبواقي التي تعطي افضل نتيجة واخل مستوى ارتباط ذاتي، وتأخذ فرضية هذا الاختبار الشكل التالي :

❖ **فرضية العدم:** لا يوجد ارتباط ذاتي لبواقي النموذج.

❖ **الفرضية البديلة:** يوجد ارتباط ذاتي لبواقي النموذج.

الجدول (9): اختبار Q-Stat لنموذج معدل التوظيف المصرفي

Autocorrelation	Partial Correlation		AC	PAC	Q-Stat	Prob
		1	0.113	0.113	1.4520	0.228
		2	-0.204	-0.220	6.2133	0.045
		3	0.093	0.156	7.2173	0.065
		4	0.065	-0.020	7.7087	0.103
		5	-0.235	-0.206	14.172	0.015
		6	-0.152	-0.092	16.895	0.010
		7	-0.017	-0.092	16.931	0.018
		8	-0.035	-0.030	17.075	0.029
		9	0.022	0.056	17.135	0.047

من أعداد الباحث بالاعتماد على برنامج E-Views

وبالتالي نستنتج بأنه لا يوجد ارتباط ذاتي وذلك عند المستوى الأول وهذا يدل بأنه لا يوجد داعي للقيام بالتأخير الزمني للنموذج أو أحد متغيراته.

2- بناء النماذج:

يظهر الجدول التالي قيمة معاملات النموذج للتأثيرات الثابتة والقدرة التفسيرية له، وهو على الشكل التالي:

الجدول (10): مخرجات تحليل نموذج انحدار التأثيرات الثابتة لنموذج معدل التوظيف المصرفي

Prob.	t-Statistic	Std. Error	Coefficient	Variable
0.1068	-1.627053	0.016321	-0.026555	DOCA
0.0102	2.617471	0.452780	1.185139	DPOS
0.0404	1.765709	0.291936	0.515474	EOA
0.6457	0.461135	0.080945	0.037327	EOD
0.0294	-2.208269	0.240063	-0.530123	ROA
0.0245	2.281903	0.047570	0.108549	ROE
0.0090	-2.616674	0.423438	-0.684562	C
4.266343	F-statistic		0.396267	R-squared
0.000003	Prob(F-statistic)		0.303385	Adjusted R-squared

المصدر من أعداد الباحث بالاعتماد على برنامج E-Views

يظهر من الجدول السابق أن قيمة معامل التحديد تبلغ 0.3962 أي أن حوالي 39.62% من تغير قيمة معدل التوظيف المصرفي هو بسبب التغير في العوامل الداخلية ، وقد بلغت قيمة معامل التحديد المعدلة 30.33% وتعتبر هذه القيمة هي أدق من السابقة وبالتالي فإن النموذج يفسر ما يقارب 30.33% من التغير في معدل التوظيف المصرفي، أما باقي القيمة فهي عائدة لعوامل أخرى قد تكون لعوامل ومؤشرات أخرى ويقدر تأثير هذه العوامل بما يقارب 69.77%.

وفيما يلي دراسة أثر كل من المتغيرات المستقلة في قيمة معدل التوظيف المصرفي:

- بالنسبة للثابت: نجد أن قيمة Prob تساوي 0.0090 وهي قيمة أصغر من مستوى الدلالة 0.05، وبالتالي نرفض الفرضية العدم ونقبل الفرضية البديلة التي تقر بالدلالة الإحصائية للثابت.
- بالنسبة لنسبة السيولة (DOCA):

نجد أن قيمة Prob تساوي 0.1068 وهي قيمة أكبر من مستوى الدلالة 0.05، وبالتالي نقبل الفرضية العدم التي تقر بعدم وجود أثر ذو دلالة إحصائية لنسبة السيولة (DOCA) في معدل التوظيف المصرفي.

- بالنسبة لمعدل المديونية (DPOS):

نجد أن قيمة Prob تساوي 0.0102 وهي قيمة أصغر من مستوى الدلالة 0.05، وبالتالي نرفض الفرضية العدم ونقبل الفرضية البديلة التي تقر بوجود أثر ذو دلالة إحصائية لمعدل المديونية (DPOS) في معدل التوظيف المصرفي.

- لنسبة الملكية (EOA):

نجد أن قيمة Prob تساوي 0.0404 وهي قيمة أصغر من مستوى الدلالة 0.05، وبالتالي نرفض الفرضية العدم ونقبل الفرضية البديلة التي تقر بوجود أثر ذو دلالة إحصائية لنسبة الملكية (EOA) في معدل التوظيف المصرفي.

- بالنسبة لنسبة حقوق المساهمين من إجمالي الودائع (EOD):

نجد أن قيمة Prob تساوي 0.6457 وهي قيمة أكبر من مستوى الدلالة 0.05، وبالتالي نقبل الفرضية العدم التي تقر بعدم وجود أثر ذو دلالة إحصائية لنسبة حقوق المساهمين من إجمالي الودائع (EOD) في معدل التوظيف المصرفي.

- بالنسبة لمعدل العائد على الموجودات (ROA):

نجد أن قيمة Prob تساوي 0.0294 وهي قيمة أصغر من مستوى الدلالة 0.05، وبالتالي نرفض الفرضية العدم ونقبل الفرضية البديلة التي تقر بوجود أثر ذو دلالة إحصائية لمعدل العائد على الموجودات (ROA) في معدل التوظيف المصرفي.

- بالنسبة لمعدل العائد على حقوق المساهمين (ROE):

نجد أن قيمة Prob تساوي 0.0245 وهي قيمة أكبر من مستوى الدلالة 0.05، وهي قيمة أصغر من مستوى الدلالة 0.05، وبالتالي نرفض الفرضية العدم ونقبل الفرضية البديلة التي تقر بوجود أثر ذو دلالة إحصائية لمعدل العائد على حقوق المساهمين (ROE) في معدل التوظيف المصرفي.

- صيغة نموذج الانحدار:

بعد أن أوجدنا أن جميع شروط تحليل الانحدار الخطي المتعدد محققة وأن بعض المتغيرات المستقل ذات معنوية إحصائية يمكننا كتابة صيغة نموذج انحدار التأثيرات العشوائية كما يلي:

$$Y = \beta_0 + \beta_2(DPOS) + \beta_3(EOA) + \beta_5(ROA) + \beta_6(ROE)$$

Y : المتغير التابع. β_0 : الثابت.

$\beta_1, \beta_2 \ldots$: ثوابت المتغيرات المستقلة.

ومن الجدول (430) يمكننا استخراج معادلة الانحدار الخطي المتعدد وقد تم استبعاد القيمة السوقية والقيمة الدفترية كونها لا تحمل أثر في قيمة معدل التوظيف المصرفي، ويكون النموذج على الشكل التالي:

$$Y = -0.684 + 1.185(DPOS) + 0.515(EOA) - 0.530(ROA) + 0.108(ROE)$$

وسنوضح في ما يلي حجم التأثير لكل من المتغيرات:

نلاحظ ان نسبة المديونية لها اثر إيجابي في حجم التوظيف إذ يشير ارتفاع هذه النسبة إلى ارتفاع حجم الودائع وهذا ما يشجع على الاستثمار، وتشير قيمة معامل نسبة الملكية إلى وجود اثر ايجابيا ذ يدل على وجود قدرة على تحمل المخاطر نتيجة ارتفاع حقوق الملكية، وتشير قيمة معامل معدل العائد على الموجودات ان هناك اثر سلبي

على معدل التوظيف وهذا قد يعود إلى ان النسبة المرتفعة قد تدل على وجود مخاطر إقراض وهذا ما يحد من التوسع في الاقتراض، وتشير قيمة معامل العائد على حقوق المساهمين ان هناك معدل ربحي جيد وكاف للمساهمين من ما يؤدي إلى ارتفاع جرأة ورغبة المساهمين في الحصول على ربح إضافي من خلال رفع معدل التوظيف فضلا عن ان هذه النسبة تعتبر من النسب الجاذبة المكتتبين والمستثمرين.

ونستنتج مما سبق أيضا بأنه التأثير الأكبر عائد لمعدل المديونية في معدل التوظيف المصرفي إلى جانب تأثير متوسط لنسبة الملكية بينما هو ضعيف لمعدل العائد على حقوق المساهمين، ويوجد اثر سلبي متوسط لمعدل العائد على الموجودات بينما لا يوجد اثر لكل من نسبة السيولة ونسبة حقوق المساهمين من الودائع، ومن ذلك يجب على البنك العمل على رفع من مستوى العوامل الداخلية لديها إلى الحد التي يساهم في توازن معدل التوظيف المصرفي وعدم المغالاة في ذلك منعا من انعكاس قيمة المؤشر ويصبح محط تخوف وقلق.

الاستنتاجات والتوصيات:

- **الاستنتاجات:**

1. لا يوجد أثر ذو دلالة إحصائية لنسبة السيولة (DOCA) في معدل التوظيف المصرفي.
2. أثر إيجابي ذو دلالة إحصائية لمعدل المديونية (DPOS) في معدل التوظيف المصرفي وكان اعلى المؤشرات تأثيرا.
3. أثر إيجابي ذو دلالة إحصائية لنسبة الملكية (EOA) في معدل التوظيف المصرفي.
4. لايوجد أثر ذو دلالة إحصائية لنسبة حقوق المساهمين من إجمالي الودائع (EOD) في معدل التوظيف المصرفي.
5. بوجود أثر سلبي ذو دلالة إحصائية لمعدل العائد على الموجودات (ROA) في معدل التوظيف المصرفي.
6. يوجد أثر إيجابي ذو دلالة إحصائية لمعدل العائد على حقوق المساهمين (ROE) في معدل التوظيف المصرفي.

- **التوصيات:**

1.العمل على رفع نسبة المديونية في المصارف إذ يشير ارتفاعها إلى ارتفاع حجم الودائع وهذا مايشجع على الاستثمار.

2.العمل على رفع قيمة نسبة الملكية في المصارف الخاصة إذ تشير على وجود قدرة على تحمل المخاطر

3.الحد من ارتفاع قيمة معدل العائد على الموجودات لان ارتفاع النسبة يدل على وجود مخاطر إقراض وهذا مايحد من التوسع في الاقتراض

4.يجب على البنك العمل على رفع من مستوى العوامل الداخلية لديها الى الحد التي يساهم في توازن معدل التوظيف المصرفي

References:

1. David Csongor ،Dionne Curtis .(2005) .Banks 'loan portfolio diversification . Gothenburg: University of Gothenburg.

2. Sebastian Doer ،Philipp Schaz .(2017) .Bank Loan Supply during Crises:The Importance of Geographic Diversi .ZURICH, BERLIN,GERMANY: University of Zurich,Humboldt University of Berlin.

3. Ali, Zulfiqar et al. (2016) : Analysis of some inner factors affecting the lending rate and commercial bank behavior, e-Finanse: Financial Internet Quarterly, ISSN 1734-039X, University of Information Technology and Management, Rzeszów, Vol. 12, Iss. 4

4. Huong and Hien (2021) The Factors Influencing Bank Credit Capital Accessibility of Enterprises in Hanoi in the Context of the Covid Pandemic, Proceedings of the International Conference on Research in Management & Technovation. ISSN 2300-5963 ACSIS, Vol. 28

5. Hayat bin Hadhar. (2013). Financing small enterprises. Algeria: Saida University.

6. Hamza Mahmoud Al-Zubaidi. (2012). Bank credit management and credit analysis. Amman: Al-Warraq Publishing and Distribution.

7. Taher Latrash. (2012). Banking technologies. Algeria: Office of University Publications

8. Abdul Ghaffar Hanafi. (2012). Fundamentals of finance and financial management. Egypt: New University House.

9. Ali Kanaan. (2015). Fire management and politics. Damascus: Damascus University

10. Muhammad Al-Baqouni. (2006). Banking institutions in a market economy. Damascus: Damascus University.

11. . Awad, Muhammad (2018), A survey study of some factors affecting the default of bank loans from the point of view of credit granting officials in government commercial banks in Al-Diwaniyah Governorate, Al-Qadisiyah University, Journal of Management and Economics, Volume 7, Issue 28.

12. Al-Jamal, Mahmoud (2021), Factors affecting the decision to grant credit to commercial banks in Jenin Governorate, Arab American University Journal of Research, Volume 7, Issue 2.

الملاحق

معدل التوظيف المصرفي=إجمالي التسهيلات/إجمالي الودائع												
المصرف	رمز المصرف	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021
مصرف بيمو السعودي الفرنسي	BBSF	0.521058	0.367032	0.234371	0.228542	0.25961	0.181947	0.209917	0.299031	0.373292	0.177892	0.172222
المصرف العربي سورية	ARBS	0.777141	0.590432	0.445249	0.367665	0.30177	0.240581	0.171034	0.120489	0.134552	0.108418	0.109502
مصرف سورية والمهجر	BSO	0.351268	0.282075	0.116561	0.07497	0.047892	0.025403	0.026614	0.070162	0.140853	0.048469	0.07778
مصرف الائتمان الأهلي	BASY	0.571448	0.525602	0.421521	0.344772	0.223265	0.153043	0.117963	0.148249	0.336859	0.166882	0.183751
المصرف الدولي للتجارة والتمويل	IBTF	0.62713	0.510069	0.38337	0.320173	0.205461	0.160291	0.161642	0.180956	0.20775	0.277965	0.124908
مصرف بيبلوس سورية	BBS	0.641455	0.60688	0.342753	0.283946	0.310451	0.294255	0.346232	0.456086	0.583207	0.300725	0.261899
مصرف قطر الوطني سورية	QNBS	0.533376	0.4695	0.210217	0.143487	0.106327	0.134795	0.135921	0.251438	0.410545	0.178575	0.185455
مصرف الأردن سورية	BOJS	0.752988	0.582616	0.387425	0.317622	0.4121	0.556214	0.453683	0.37212	0.484352	0.350253	0.212175
مصرف سورية والخليج	SGB	0.68111	0.694062	0.433385	0.299356	0.251039	0.181233	0.130679	0.153698	0.216875	0.351324	0.755094
مصرف الشرق	SHRQ	0.491936	0.544927	0.361003	0.240254	0.392117	0.410561	0.342091	0.450871	0.464235	0.234802	0.147438
مصرف فرنسبنك سورية	FSBS	0.444149	0.375603	0.221556	0.259555	0.221935	0.226421	0.265338	0.286572	0.369987	0.2738	0.175213

العائد على مجموع الموجودات=الربح الصافي/إجمالي الموجودات												
المصرف	رمز المصرف	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021
مصرف بيمو السعودي الفرنسي	BBSF	0.008719	0.000491	0.016884	0.016793	0.03882	0.044046	-0.008344	0.011756	0.008394	0.06604	0.093087
المصرف العربي سورية	ARBS	0.012338	-0.001187	0.025844	-0.001912	0.095783	0.111541	-0.079134	-0.023032	0.003286	0.295267	0.29822
مصرف سورية والمهجر	BSO	0.008209	0.001069	0.001879	0.01885	0.044724	0.039964	-0.004211	0.018195	0.001603	0.112313	0.116409
مصرف الائتمان الأهلي	BASY	0.001803	0.000112	0.005819	0.04596	0.07426	0.108229	-0.029274	-0.002426	0.010108	0.161277	0.195171
المصرف الدولي للتجارة والتمويل	IBTF	0.016416	0.011565	0.025844	7.54E-05	0.000238	0.046197	0.01564	0.008724	0.00418	0.034981	0.091801
مصرف بيبلوس سورية	BBS	0.003644	-0.003614	0.009677	0.020226	0.0886	0.093401	0.014273	-0.00884	0.011645	0.257062	0.249621
مصرف قطر الوطني سورية	QNBS	0.053962	0.113965	0.244103	0.173722	0.286897	0.260183	-0.125783	0.004231	0.016259	0.482114	0.372474
مصرف الأردن سورية	BOJS	0.005864	-0.021062	-0.009098	-0.01233	0.118126	0.158073	-0.08263	-0.009125	0.004944	0.23246	0.137655
مصرف سورية والخليج	SGB	0.011536	-0.007097	-0.014105	-0.022092	0.022434	0.015312	-0.046494	-0.029259	-0.009828	0.130244	0.091256
مصرف الشرق	SHRQ	0.00309	0.01314	0.03262	0.049208	0.123089	0.15869	-0.046344	0.004732	0.022333	0.174644	0.169894
مصرف فرنسبنك سورية	FSBS	0.004834	0.001679	0.004655	0.043932	0.073435	0.097232	-0.044621	0.000373	0.003198	0.184949	0.115849

العائد على حقوق المساهمين= الربح الصافي/ إجمالي حقوق المساهمين												
المصرف	رمز المصرف	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021
مصرف بيمو السعودي الفرنسي	BBSF	0.094972	0.005899	0.221045	0.207193	0.372601	0.365901	-0.076078	0.120764	0.085721	0.577636	0.795487
المصرف العربي سورية	ARBS	0.077476	-0.007525	0.158911	-0.012242	0.431209	0.397729	-0.352797	-0.135125	0.01753	0.805006	0.813056
مصرف سورية والمهجر	BSO	0.103791	0.010871	0.030101	0.257533	0.453675	0.356142	-0.035666	0.125786	0.008946	0.57708	0.484458
مصرف الائتمان الأهلي	BASY	0.016418	0.000794	0.043459	0.291204	0.374033	0.411961	-0.134276	-0.010842	0.04303	0.579387	0.518163
المصرف الدولي للتجارة والتمويل	IBTF	0.129133	0.078089	0.000312	0.000616	0.002406	0.403865	0.132574	0.076389	0.033387	0.235763	0.453168
مصرف بيبلوس سورية	BBS	0.02581	-0.02435	0.065261	0.137976	0.451249	0.323242	0.043178	-0.030043	0.041639	0.648408	0.513911
مصرف قطر الوطني سورية	QNBS	0.043458	0.149024	0.319388	0.234837	0.362122	0.333751	-0.172938	0.006012	0.024409	0.651099	0.503327
مصرف الأردن سورية	BOJS	0.035079	-0.138801	-0.068321	-0.093619	0.557122	0.483858	-0.347228	-0.041632	0.023284	0.734751	0.559096
مصرف سورية والخليج	SGB	0.09457	-0.072799	-0.201208	-0.659945	0.340423	0.222087	-1.351869	-2.609091	-0.085083	0.838955	0.641551
مصرف الشرق	SHRQ	0.021429	0.085866	0.183052	0.294806	0.500556	0.4013	-0.174504	0.025264	0.126673	0.62628	0.493458
مصرف فرنسبنك سورية	FSBS	0.037248	0.013725	0.045093	0.336328	0.482637	0.445043	-0.220925	0.002173	0.020624	0.703396	0.430368

نسبة السيولة= إجمالي الموجودات المتداولة/إجمالي الالتزامات المتداولة												
المصرف	رمز المصرف	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021
مصرف بيمو السعودي الفرنسي	BBSF	2.52238	2.05877	1.04626	1.10231	1.09189	1.08353	1.08905	1.11720	1.13771	1.12389	1.10842
المصرف العربي سورية	ARBS	1.17434	1.25406	1.09681	1.18940	1.18732	1.19422	1.18504	1.28556	1.38975	1.28917	1.30206
مصرف سورية والمهجر	BSO	1.23070	1.57925	1.05879	1.08843	1.11236	1.06852	1.08075	1.11077	1.12747	1.13509	1.17048
مصرف الائتمان الأهلي	BASY	1.46280	1.32663	1.07896	1.12340	1.16513	1.15459	1.18741	1.24772	1.35633	1.27880	1.28819
المصرف الدولي للتجارة والتمويل	IBTF	1.38573	1.60426	1.10313	1.14595	1.17420	1.14968	1.13991	1.10989	1.12931	1.13388	1.12905
مصرف بيبلوس سورية	BBS	1.24240	1.31669	9.70175	7.08222	6.73830	6.74403	6.82179	5.09311	3.46078	3.02508	3.39853
مصرف قطر الوطني سورية	QNBS	3.56081	4.25070	4.24237	3.84254	4.81390	4.53663	3.66742	3.37507	2.99518	3.85299	3.84651
مصرف الأردن سورية	BOJS	1.18378	1.16583	1.21484	1.20072	1.17889	1.15362	1.15168	1.26908	1.48521	1.31228	1.28069
مصرف سورية والخليج	SGB	1.38669	1.52507	1.18584	1.13893	1.10801	1.07539	1.03463	1.07055	1.07405	1.03562	1.01134
مصرف الشرق	SHRQ	1.28669	1.32507	1.32159	1.16849	1.18068	1.21685	1.20036	1.32609	1.65409	1.36162	1.23046
مصرف فرنسبنك سورية	FSBS	1.12967	1.18871	1.06894	1.14912	1.13941	1.11511	1.15025	1.17946	1.27955	1.25309	1.20692

معدل المديونية= إجمالي الديون/إجمالي الموجودات												
المصرف	رمز المصرف	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021
مصرف بيمو السعودي الفرنسي	BBSF	0.90718	0.91584	0.92291	0.91823	0.89510	0.87896	0.88977	0.90218	0.90161	0.88522	0.84125
المصرف العربي سورية	ARBS	0.84076	0.84223	0.83737	0.84385	0.77787	0.71955	0.77569	0.82955	0.81254	0.63321	0.63954
مصرف سورية والمهجر	BSO	0.91875	0.89899	0.93587	0.92528	0.90027	0.88694	0.88099	0.85435	0.81966	0.80489	0.75948
مصرف الائتمان الأهلي	BASY	0.89016	0.85827	0.86611	0.84217	0.80146	0.73728	0.78198	0.77628	0.76509	0.72164	0.62334
المصرف الدولي للتجارة والتمويل	IBTF	0.87264	0.85164	0.86981	0.87726	0.90099	0.88550	0.88193	0.88570	0.87470	0.85154	0.79741
مصرف بيبلوس سورية	BBS	0.85880	0.85159	0.85172	0.85341	0.80366	0.71105	0.66943	0.70576	0.72033	0.60355	0.51427
مصرف قطر الوطني سورية	QNBS	0.28084	0.23526	0.23572	0.26024	0.20773	0.22043	0.27267	0.29629	0.33387	0.25954	0.25998
مصرف الأردن سورية	BOJS	0.83284	0.84825	0.86684	0.86829	0.78797	0.67331	0.76203	0.78083	0.78766	0.68362	0.75379
مصرف سورية والخليج	SGB	0.87802	0.90252	0.92990	0.96653	0.93410	0.93106	0.96561	0.98879	0.82561	0.84475	0.85776
مصرف الشرق	SHRQ	0.85580	0.84697	0.82180	0.83309	0.75410	0.60456	0.73442	0.81271	0.82370	0.72114	0.65571
مصرف فرنسبنك سورية	FSBS	0.87023	0.87765	0.89678	0.86938	0.84785	0.78152	0.79803	0.82855	0.84493	0.73706	0.73081

نسبة الملكية=إجمالي حقوق الملكية/إجمالي الموجودات												
المصرف	رمز المصرف	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021
مصرف بيمو السعودي الفرنسي	BBSF	0.09282	0.08416	0.07709	0.08177	0.10490	0.12104	0.11023	0.09782	0.09839	0.11478	0.15875
المصرف العربي سورية	ARBS	0.15924	0.15777	0.16263	0.15615	0.22213	0.28045	0.22431	0.17045	0.18746	0.36679	0.37046
مصرف سورية والمهجر	BSO	0.08125	0.10101	0.06413	0.07472	0.09973	0.11306	0.11901	0.14565	0.18034	0.19511	0.24052
مصرف الائتمان الأهلي	BASY	0.10984	0.14173	0.13389	0.15783	0.19854	0.26272	0.21802	0.22372	0.23491	0.27836	0.37666
المصرف الدولي للتجارة والتمويل	IBTF	0.12736	0.14836	0.13019	0.12274	0.09901	0.11450	0.11807	0.11430	0.12530	0.14846	0.20259
مصرف بيبلوس سورية	BBS	0.14120	0.14841	0.14828	0.14659	0.19634	0.28895	0.33057	0.29424	0.27967	0.39645	0.48573
مصرف قطر الوطني سورية	QNBS	1.24169	0.76474	0.76428	0.73976	0.79227	0.77957	0.72733	0.70371	0.66613	0.74046	0.74002
مصرف الأردن سورية	BOJS	0.16716	0.15175	0.13316	0.13171	0.21203	0.32669	0.23797	0.21917	0.21234	0.31638	0.24621
مصرف سورية والخليج	SGB	0.12198	0.09748	0.07010	0.03347	0.06590	0.06894	0.03439	0.01121	0.11551	0.15525	0.14224
مصرف الشرق	SHRQ	0.14420	0.15303	0.17820	0.16691	0.24590	0.39544	0.26558	0.18729	0.17630	0.27886	0.34429
مصرف فرنسبنك سورية	FSBS	0.12977	0.12235	0.10322	0.13062	0.15215	0.21848	0.20197	0.17145	0.15507	0.26294	0.26919

حقوق المساهمين/إجمالي الودائع= إجمالي حقوق المساهمين/إجمالي الودائع												
المصرف	رمز المصرف	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021
مصرف بيمو السعودي الفرنسي	BBSF	0.10986	0.09703	0.08782	0.09377	0.12706	0.14851	0.13473	0.11653	0.11916	0.13730	0.15339
المصرف العربي سورية	ARBS	0.20591	0.20048	0.20455	0.19611	0.30238	0.41481	0.30964	0.21486	0.24394	0.59683	0.60279
مصرف سورية والمهجر	BSO	0.09094	0.11427	0.06956	0.08332	0.11536	0.13409	0.14274	0.17732	0.23317	0.25739	0.33937
مصرف الائتمان الأهلي	BASY	0.13663	0.17830	0.16533	0.19675	0.27009	0.37385	0.29143	0.29937	0.31884	0.40312	0.65901
المصرف الدولي للتجارة والتمويل	IBTF	0.16892	0.18869	0.16595	0.15793	0.12979	0.15921	0.15852	0.14536	0.16256	0.20020	0.27345
مصرف بيبلوس سورية	BBS	0.17658	0.22996	0.20133	0.18300	0.27183	0.51070	0.51861	0.44163	0.45671	0.72164	1.07790
مصرف قطر الوطني سورية	QNBS	2.72165	3.51512	3.56928	2.98541	4.43691	4.04580	2.89366	2.58987	2.12449	3.01766	2.98812
مصرف الأردن سورية	BOJS	0.21009	0.19289	0.15919	0.15892	0.28054	0.50724	0.34121	0.30539	0.29518	0.51788	0.36496
مصرف سورية والخليج	SGB	0.14614	0.13444	0.08087	0.03691	0.07389	0.07714	0.03728	0.01187	0.14359	0.19059	0.20472
مصرف الشرق	SHRQ	0.18127	0.20013	0.22560	0.20540	0.34380	0.69689	0.37952	0.24201	0.23099	0.42280	0.57473
مصرف فرنسبنك سورية	FSBS	0.15550	0.14465	0.12124	0.15791	0.18849	0.29841	0.26544	0.22150	0.19175	0.37274	0.38240