



# مجلة العلوم الشاملة

Journal of Total Science

مجلة علمية محكمة نصف سنوية  
تصدر عن

المعهد العالي للعلوم والتقنية

رقدالين - ليبيا

Higher Institute of Science & Technology  
Raqdalen, Libya

<https://histr.ly/journal.php>

السنة الحادية عشر، المجلد (9)، الملحق الأول - العدد الثالث والثلاثون  
ديسمبر 2024

Biannual, Peer-Reviewed International Scientific Periodical Issued by:

المعهد العالي للعلوم والتقنية - رقدالين، ليبيا  
Higher Institute of Science & Technology, Raqدalen, Libya

رقم: 2518-5799 - السنة الحادية عشر - المجلد التاسع - الملحق الأول - العدد (33) ديسمبر 2024

ISSN: 5799 - 2518 - Volume No.9 - Issue No.33- Dec. 2024.



# Journal of Total Science

Higher Institute of Science & Technology  
Raqدalen, Libya

<https://histr.ly/journal.php>

Volume No.9 - Issue No.33- Dec.-2024

Biannual, Peer-Reviewed International Scientific Periodical Issued by:

المعهد العالي للعلوم والتقنية - رقدالين، ليبيا  
Higher Institute of Science & Technology, Raqدalen, Libya



# مجلة العلوم الشاملة

Journal of Total Science

مجلة علمية محكمة نصف سنوية  
تصدر عن

المعهد العالي للعلوم والتقنية

رقدالين - ليبيا

Higher Institute of Science & Technology  
Raqдалen, Libya

<https://histr.ly/journal.php>

السنة الحادية عشر، المجلد (9)، الملحق الأول - العدد الثالث والثلاثون  
ديسمبر 2024

Biannual, Peer-Reviewed International Scientific Periodical Issued by:

المعهد العالي للعلوم والتقنية - رقدالين، ليبيا  
Higher Institute of Science & Technology, Raqдалen, Libya

رقم: 2518-5799 - السنة الحادية عشر - المجلد التاسع - الملحق الأول - العدد (33) ديسمبر 2024

ISSN: 5799 - 2518 - Volume No.9 - Issue No.33- Dec. 2024.



# Journal of Total Science

Higher Institute of Science & Technology  
Raqдалen, Libya

<https://histr.ly/journal.php>

Volume No.9 - Issue No.33- Dec.-2024

Biannual, Peer-Reviewed International Scientific Periodical Issued by:

المعهد العالي للعلوم والتقنية - رقدالين، ليبيا  
Higher Institute of Science & Technology, Raqдалen, Libya



# مجلة العلوم الشاملة

## Journal of Total Science

مجلة دولية علمية محكمة نصف سنوية

تصدر من

المعهد العالي للعلوم والتقنية

رقدالين - ليبيا

السنة الحادية عشر، المجلد (9)، الملحق الأول - العدد (33)،

ديسمبر 2024

Volume (9), Issue (33) 2024

<https://histr.ly/journal.php>

## محتويات العدد

الصفحة	عنوان البحث	ر.ت
9	أثر التسويق الإلكتروني في تحسين جودة الخدمة وكفاءة المؤسسة بمصرف الجمهورية فرع المدينة صبراته .ورده حسين ضو هيب	1.
28	الفرق الكلامية: جذور الخلاف حول كلام الله وخلق القرآن ورؤية الله عز وجل في الآخرة. خولة الفيتوري محمد الذيب	2.
36	دور الشباب في التنمية الاقتصادية والاجتماعية. محمد رمضان احفيظة	3.
46	الفكر العربي الاسلامي بين التأثر والتأثير .سعاد عبد الله علي منصور	4.
59	فاعلية بيئة تعليمية قائمة على شبكات الويب الاجتماعية في تنمية مهارات التعلم الذاتي من منظور نفسي لدى طلاب المرحلة الثانوية بمدينة الزاوية زينب مصطفى بيبي	5.
82	المعاجم العربية تميز الماضي وجهود الحاضر " علم اللغة " بشير صالح الصادق	6.
96	أهمية الإدارة الاستراتيجية للمنظمات . محمد الطنجي وعبد الواحد ابوداير	7.
112	الامن الاجتماعي من منظور تربوي إسلامي. خالد مسعود علي اسديرة	8.
124	مخاطر السيولة وأثرها على درجة الأمان المصرفي دراسة ميدانية على مصرف الجمهورية بمدينة طرابلس. أحلام عبدالسلام سالم ميلاد	9.
142	تحديد أسباب وميكانيكية إصابات الرباط الصليبي الأمامي الأكثر شيوعا في الرياضة. محمود محمد مزبود	10.
165	دمج العوامل الهيكلية في تقييم المشاريع: دراسة حالة عن بنغازي عبد الرحيم رمضان العجيلي ومحمد دويب	11.
174	الضغوط المهنية على المرأة العاملة وأثارها. فتحية عبدالسلام زايد بقوش	12.
202	معاني حروف الجر في القرآن الكريم دراسة لبعض الآيات صفية مفتاح سالم الباشا	13.
209	تصنيف وتوزيع النفقات العامة في الميزانية العامة للدولة الليبية دراسة تحليلية للقانون رقم (29) لسنة 2023 م أبوعجيلة عثمان وإبراهيم الخذراوي	14.



مخاطر السيولة وأثرها على درجة الأمان المصرفي  
دراسة ميدانية على مصرف الجمهورية بمدينة طرابلس  
أحلام عبدالسلام سالم ميلاد- محاضر- قسم التمويل والمصارف- كلية الاقتصاد والعلوم  
والسياسية جامعة طرابلس- ah.milad@uot.edu.ly

ملخص الدراسة

هدفت هذه الدراسة إلى تحليل الأثر لمخاطر السيولة على درجة الأمان المصرفي بمصرف الجمهورية فرع الرئيسي بمدينة طرابلس، وركزت الدراسة على مخاطر السيولة (المتغير المستقل بالدراسة)، وأما المتغير التابع للدراسة فهو (درجة الأمان المصرفي) وكانت عينة الدراسة عينة عشوائية بسيطة قيد الدراسة، وبلغ حجم العينة المستهدفة (113) مفردة وتم استخدام صحيفة الاستبيان كأداة رئيسية لجمع البيانات حول محاور أو متغيرات الدراسة، وخضعت (109) صحيفة استبيان للتحليل الإحصائي باستخدام حزمة التحليل الإحصائي للظواهر الاجتماعية (SPSS) بعد أن استبعد (4) استمارة لعدم استكمال الاجابات، أي أن هذه الدراسة استخدمت المنهج الوصفي التحليلي في تحليل وتفسير الأثر بين متغيرات الدراسة، وتوصلت الدراسة إلى عدد من النتائج أهمها:

1. أظهرت نتائج الدراسة وجود أثر ذو دلالة إحصائية لمخاطر السيولة على درجة الأمان المصرفي.
2. أظهرت النتائج وجود أثر ذو دلالة إحصائية للوقت على درجة الأمان المصرفي. وتوصلت الدراسة إلى عدد من التوصيات أهمها:
1. زيادة اهتمام بدراسة المخاطر التي تتعلق بالسيولة لما لها أثر مهم في درجة الأمان المصرفي.
2. الاهتمام بإعطاء التركيز على الرفع من جودة التخطيط السيولة بالمصرف.

Study summary

This study aimed to analyze the impact of liquidity risks on the degree of banking security on the banks of the Republic in the city of Tripoli. The study focused on liquidity risks (the independent variable in the study), and the dependent variable of the study is (the degree of banking security). The study sample was a simple random sample under study, and the size of the study was The target sample is (113) singletons The questionnaire sheet was used as a main tool for collecting data about the study's axes or variables. (109) questionnaire sheets were subjected to statistical analysis using the Statistical Analysis Package for Social Phenomena (SPSS) after (4) questionnaires were excluded for not completing the answers, meaning that this study used the descriptive analytical method. In analyzing and interpreting the impact between the

study variables, the study reached a number of results, the most important of which are:

- 1.The results of the study showed a statistically significant effect of liquidity risk on the degree of banking security
- 2.The results showed a statistically significant effect of time on the degree of banking security

The study reached a number of recommendations, the most important of which are:

- 1 .Increased interest in studying risks related to liquidity because they have an important impact on the degree of banking safety.
- 2 .Paying attention to increasing the quality of liquidity planning in the bank.

#### مقدمة:

السيولة هي الركيزة الأساسية التي تقوم عليها ثقة العملاء بالمصارف واستقرار النظام المالي بأكمله، فهي تعكس قدرة المصرف على تلبية احتياجاته النقدية في أي وقت، فهي تؤكد صحته المالية وتضمن حماية ودائع العملاء. إن انخفاض السيولة يعرض المصرف للخطر، ويؤثر سلباً على استقرار النظام المالي بأكمله، واستقرار النظام المالي يرتبط ارتباطاً وثيقاً بسيولة المصارف، فالنقص في السيولة هو بمثابة قنبلة موقوتة تهدد الاقتصاد، وفهم العلاقة بين السيولة والأمان المصرفي هو الخطوة الأولى نحو بناء نظام مالي مرن، وقادر على مواجهة التحديات المستقبلية.

مشكلة الدراسة:

تُعد السيولة المصرفية من أهم العناصر التي تضمن استقرار النظام المصرفي، وسلامته وتعتبر السيولة المصرفية، بمثابة الحصن الذي يحمي النظام المالي من الانهيارات، فهي تمكن المصارف من الوفاء بالتزاماتها تجاه العملاء، والحفاظ على ثقة الجمهور، والسيولة تضمن قدرة المصرف على تحويل الأصول إلى نقد دون التضحية بعائداتها الاستثماري، عندما تواجه المصارف صعوبة في توفير السيولة الكافية، فإنها تدخل في دوامة خطيرة، قد تؤدي إلى الإفلاس، وعدم القدرة على تمويل الأنشطة تحتاج المصارف، إلى سيولة مستمرة لتمويل عملياتها اليومية، مثل منح القروض وتسوية المعاملات، وعندما يواجه المصرف نقصاً في السيولة، فإنه يضطر إلى تقليص حجم أعماله أو بيع أصوله بأسعار مخفضة، مما يؤثر سلباً على نتائجه المالية، ومن هنا تكمن مشكلة الدراسة في السؤال التالي: ما أثر المخاطر السيولة على درجة الأمان المصرفي؟.

فرضيات الدراسة:

الفرضية الرئيسية الأولى: يوجد أثر ذو دلالة إحصائية عند مستوى دلالة  $\alpha = 0.05$  لمخاطر السيولة على درجة الأمان المصرفي قيد الدراسة.

وتتفرع منها الفرضيات الفرعية الآتية

الفرضية الفرعية الأولى: يوجد أثر ذو دلالة إحصائية عند مستوى دلالة  $\alpha = 0.05$  للوقت على درجة الأمان المصرفي قيد الدراسة.

الفرضية الفرعية الثانية: يوجد أثر ذو دلالة إحصائية عند مستوى دلالة  $\alpha = 0.05$  لتوزيع الأصول على درجة الأمان المصرفي قيد الدراسة.

الفرضية الفرعية الثالثة: يوجد أثر ذو دلالة إحصائية عند مستوى دلالة  $\alpha = 0.05$  لتكلفة على درجة الأمان المصرفي قيد الدراسة.

الفرضية الفرعية الرابعة: يوجد أثر ذو دلالة إحصائية عند مستوى دلالة  $\alpha = 0.05$  لتخطيط السيولة على درجة الأمان المصرفي قيد الدراسة.  
أهمية الدراسة:

تكمن أهمية هذه الدراسة في قدرتها على تحقيق أهداف محددة تتمثل في:

1. تقدم هذه الدراسة إسهاماً قيماً في الأدبيات الأكاديمية من خلال تسليط الضوء على العلاقة الوثيقة بين مخاطر السيولة وضعف الأمان المصرفي.

2. تمكن هذه الدراسة المديرين المصرفيين من تطوير استراتيجيات أكثر فعالية لتعزيز تنافسية مصارفهم.

3. تسهم هذه الدراسة في تعزيز قدرة المصارف والمؤسسات المالية على إدارة مخاطر السيولة بكفاءة، مما يساهم في تحقيق الاستقرار المالي.  
أهداف الدراسة:

تسعى الدراسة للوصول إلى تحقيق مجموعة من الأهداف أهمها:

1. بيان أهمية أثر مخاطر السيولة على درجة الأمان المصرفي في مصرف الجمهورية بمدينة طرابلس.

2. تحديد نقاط القوة والضعف في جودة خدمات السيولة المقدمة في المصرف بمدينة طرابلس.

3. التعرف على الطرق الفعالة لتعزيز الثقة بين العملاء والمصرف وضمان سلامة أموالهم.

4. اقتراح مجموعة من التوصيات بناءً على نتائج الدراسة.

منهج الدراسة:

اعتمدت الدراسة على منهج الوصفي التحليلي من خلال الاطلاع على الكتب والدراسات السابقة لها علاقة بموضوع الدراسة، وتحليل البيانات الإحصائية بطريقة وصفية تحليلية للكشف عن الأنماط والعلاقات بين المتغيرات، مما يساهم في فهم أعمق لظاهرة الدراسة. مجتمع وعينة الدراسة.

يشمل مجتمع الدراسة موظفين مصرف الجمهورية فرع الرئيسي بمدينة طرابلس، وتتمثل عينة الدراسة في عينة العشوائية البسيطة وتم توزيع عدد (113) استبانة من مجتمع الدراسة وقد تم استرجاع عدد (109) استبانة من مجتمع الدراسة.  
حدود الدراسة:

تتمثل حدود الدراسة في الآتي:

1- الحدود الموضوعية: اقتصرت الدراسة على أثر مخاطر السيولة على درجة الأمان المصرفي.

- 2- الحدود المكانية: مصرف الجمهورية فرع الرئيسي بمدينة طرابلس.
  - 3- الحدود الزمنية: تم إجراء الدراسة خلال الفترة ( 2024 ).
- مصطلحات الدراسة:
- من أهم المصطلحات الرئيسية التي استخدمت في الدراسة وهي:
1. السيولة المصرفية: هي قدرة المصرف على تحويل أصوله، إلى نقد سائل بسرعة وسهولة، لتلبية طلبات سحب الودائع، والوفاء بالتزاماته المالية في الوقت المحدد، (فهيم، 2014: 32).
  2. الأمان المصرفي: هو مجموعة من الضمانات التي تقدمها المصارف لعملائها، لضمان سلامة أموالهم، وحماية حقوقهم المالية، (حامد، 2018: 98).
  3. تخطيط السيولة: هو عملية تقييم وتحديد احتياجات المؤسسة من السيولة النقدية، على المدى القصير والطويل، (شحادة، 2014: 53).
  4. توزيع السيولة: هو آلية تستخدمها السلطات النقدية، لضبط حجم الكتلة النقدية في الاقتصاد، وذلك لتحقيق أهداف، مثل الاستقرار المالي وتشجيع النمو الاقتصادي، (عبدالسميع، 2017: 63).
  5. المصرف: هو الوسيط الذي يربط بين من لديه فائض من المال، (المدخرون) ومن يحتاج إلى المال (المدينون)، حيث يقوم بتجميع مدخرات الأفراد، وإقراضها للأشخاص والشركات الذين يحتاجون إلى تمويل لمشاريعهم أو احتياجاتهم، (طلال، 2013: 53).
- الدراسات السابقة:
1. دراسة (حامد، 2017)، بعنوان العوامل المؤثرة على درجة الأمان المصرفي الأردني تهدف الدراسة الحالية إلى التعرف على المحددات الرئيسية، التي تؤثر على سلامة النظام المصرفي الأردني، وتم استخدام القوائم المالية لـ 13 مصرفاً أردنياً كأداة أساسية لتحليل العوامل المؤثرة على الأمان المصرفي، واعتمدت الدراسة على مجموعة متنوعة من البيانات، بما في ذلك التقارير السنوية، للمصرف المركزي الأردني وبورصة عمان للأوراق المالية، للفترة من 1992 إلى 2002، وقياس تأثير المتغيرات المستقلة على المتغير التابع (الأمان المصرفي)، تم استخدام نموذج الانحدار المتعدد، وقد أظهر بعض النتائج، أظهرت نتائج الدراسة وجود علاقة طردية ذات دلالة إحصائية، بين مستوى الأمان المصرفي ومعدلي العائد على حقوق الملكية والاستثمار، مما يشير إلى أن المصارف التي تحقق عوائد أعلى، تميل إلى أن تكون أكثر استقراراً وأماناً. وتدل هذه النتائج على أهمية الربحية، والكفاءة المالية في تعزيز صحة النظام المصرفي، خلصت الدراسة إلى أن زيادة مخاطر السيولة ورأس المال والائتمان تؤدي إلى انخفاض مستوى الأمان في المصارف.

2. دراسة, (مصطفى, 2018), بعنوان "الأمان المصرفي في ظل التمويل الخارجي باستخدام Data Panel ، أظهرت الدراسة علاقة وثيقة بين مستوى الأمان المصرفي وحجم الاستثمارات، بينت الدراسة أن التمويل الذاتي يتجنب العديد من التكاليف المرتبطة بالتمويل الخارجي مثل فوائد الفائدة ورسوم الإصدار، تتعرض المنشآت التي لا تستخدم أنظمة الأمان، لخسائر أكبر بنسبة 15% نتيجة للصدمات الاقتصادية الخارجية، نظراً لصعوبة تأمين التمويل الداخلي في ظل هذه الظروف، يصبح الاعتماد على التمويل الخارجي، ضرورة ملحة لزيادة الاستثمارات، تشير الدراسة إلى أن أنظمة الأمان المصرفي، هي عنصر أساسي لضمان بيئة استثمارية مستقرة وجاذبة.
3. دراسة (الرشدان، 2015)، بعنوان محددات الربحية في المصارف التجارية الأردنية، الهدف من هذه الدراسة هو فهم العلاقة بين مختلف المتغيرات وربحية المصارف التجارية الأردنية، وقد اقتضت عينة الدراسة على كل من المصرف العربي، ومصرف الأردن، والمصرف الأردني الكويتي، وقد ركزت الدراسة على تحليل تأثير مجموعة من العوامل المالية الهامة، بما في ذلك الرافعة المالية، تكلفة الودائع، السيولة، حجم المصارف، مخاطر سعر الفائدة، ومخاطر رأس المال على ربحية المصارف. كشفت الدراسة عن علاقة عكسية بين مستوى الرافعة المالية وربحية المصارف المدروسة، وقد أظهرت الدراسة أن الزيادة في الرافعة المالية، تؤدي إلى انخفاض في الربحية، بينما كان تأثير مخاطر سعر الفائدة محدوداً بسبب ارتفاع هوامش الفائدة، بينت النتائج أن مخاطر رأس المال لم تسهم بشكل كبير في تفسير التغيرات في ربحية المصرف العربي ومصرف الأردن، وكشفت الدراسة عن عدم وجود علاقة ذات دلالة إحصائية بين نسبة السيولة وربحية المصرفين المدروسين، في حين كان للرافعة المالية تأثير سلبي على ربحية مصرف الأردن، وأظهر حجم المصرف تأثيراً إيجابياً على ربحية كلا المصرفين.

الجانب النظري:

مفهوم مخاطر السيولة:

تشكل مخاطر السيولة تهديداً مستمراً لاستقرار المؤسسات المالية، حيث قد تؤدي إلى أزمات سيولة تؤثر على قدرتها على الوفاء بالتزاماتها تجاه الدائنين، وتواجه المؤسسة خطر عدم تطابق الأجل بين الأصول والخصوم، مما يعرضها لمخاطر السيولة التي قد تؤدي إلى عجزها عن الوفاء بالتزاماتها تجاه الدائنين أي عدم قدرتها على توفير النقد الكافي لسداد ديونها، أو تلبية طلبات عملائها في الوقت المحدد، (حامد، 2017: 41).

أنواع السيولة:

تنقسم السيولة إلى ثلاثة أنواع وهي:

1. السيولة القانونية تحرص الدولة على توفير عنصر الاطمئنان والثقة في المصارف عن طريق تدخل المصرف المركزي وتعزيز الثقة في القطاع المصرفي، وتفرض الدولة على المصارف التجارية الاحتفاظ بنسبة معينة من الأموال السائلة، ويحدد

المصرف المركزي هذه النسبة ويراقب التزام المصارف بها، وأي خلل في هذه النسبة يعرض المصرف لعقوبات قاسية، مما يؤثر سلبًا على سمعته ومستقبله، وفي هذا السبيل يفرض المصرف المركزي نسبة قانونية للسيولة تلتزم بها المصارف التجارية وإلا تعرضت لعقوبات قاسية إذا انخفضت تلك النسبة عما هو مقرر.

2. تتمثل السيولة الاحتياطية للمصارف التجارية في الأصول التي يمكنها رهنها لدى المصرف المركزي للحصول على تمويل سريع. هذه الأصول عادة ما تكون أوراقاً مالية عالية الجودة أو كميالات، ويقوم المصرف المركزي بتقييمها وتحديد قيمتها الائتمانية قبل الموافقة على تقديم التسهيلات النقدية، والسيولة الإضافية وتحرص المصارف على توفير نسبة من السيولة أعلى من النسبة القانونية المفروضة عليها، وتدرك المصارف أهمية السيولة في تعزيز الثقة لدى العملاء، ولذلك تحتفظ بنسبة من السيولة أعلى من المطلوب قانوناً. هذه السيولة الإضافية تمكن المصارف من تغطية أي طلبات سحب مفاجئة، والاستفادة من فرص الاستثمار قصيرة الأجل ذات العائد المرتفع لغرض تدعيم الثقة فيها واستغلال فرص جديدة للتوظيف، وتدر عليها عائداً عالياً وتقدر هذه النسبة وفقاً لظروف السوق ودرجة التأكد، (غانم، 2019: 61).

#### أنواع مخاطر السيولة

1. خطر السيولة التمويلية يعني أن المصرف قد لا يكون لديه ما يكفي من الأموال السائلة لتغطية التزاماته اليومية، مما قد يؤدي إلى أزمة مالية.
2. خطر السيولة السوقية يكمن في عدم قدرة المصرف على تحويل أصوله إلى نقد بسرعة وبدون خسائر، مما يعرض استقراره المالي للخطر، (فهيم، 2014: 64).

#### إدارة مخاطر السيولة

يجب على المصارف اتخاذ مجموعة من الإجراءات الوقائية للحد من مخاطر نقص السيولة وهي:

تحديد المخاطر يجب على المصرف أن يحدد بدقة جميع المخاطر التي تهدد سيولته، من الضروري أن تقوم المؤسسات المالية بتحديد حجم الخسائر التي قد تتعرض لها نتيجة لكل خطر على حدة، من الضروري أن يضع المصرف مجموعة من القواعد والأنظمة، التي تضمن إدارة سيولته بكفاءة وفعالية، والتي تتضمن تحديد مستوى السيولة الآمن والطرق التي سيتم بها قياس مدى التزام المصرف بهذه المستويات، ويجب على المصرف أن يسعى لتنويع مصادر تمويله، أي الحصول على الأموال من مصادر مختلفة، وذلك لتقليل الاعتماد على مصدر واحد وتجنب التأثير بتقلباته، والمراقبة المستمرة من الضروري أن يجري المصرف تقييماً دورياً لوضعه المالي وتحديد المخاطر المحتملة، وتطوير خطط طوارئ يجب

على المصرف أن يكون مستعدًا لأي ظرف طارئ ساعد خطط العمل على بناء مرونة مالية أكبر للمصرف وتمكينه من مواجهة التحديات المستقبلية، (فرحات, 2017: 73).

أهمية إدارة مخاطر السيولة:

تلعب إدارة مخاطر السيولة دورًا حيويًا في الحفاظ على استقرار المصرف وسمعته، وتعتبر إدارة مخاطر السيولة الفعالة ركيزة أساسية لاستدامة المصرف ونموه، حيث تضمن قدرته على الوفاء بالتزاماته المالية في الوقت المحدد، مما يعزز الثقة به لدى العملاء والمستثمرين، إن القدرة على إدارة مخاطر السيولة بفعالية هي مفتاح استمرارية المصرف ونموه، حيث تسهم في تعزيز ثقته لدى العملاء والمستثمرين، مما يجذب المزيد من الأعمال، وتلعب إدارة مخاطر السيولة دورًا حاسمًا في ضمان استمرارية المصرف ونموه، حيث تسهم في تعزيز ثقته من خلال قدرته على الوفاء بوعوده المالية من خلال ضمان قدرته على سداد ديونه، وزيادة الثقة لدى العملاء والمستثمرين خلال إظهار قدرة المصرف على إدارة مخاطر بشكل جيد، وتقليل تكلفة التمويل حيث أن إدارة السيولة الفعالة تعكس قوة مالية للمصرف، مما يجعله أكثر جاذبية للمقرضين ويؤدي إلى حصوله على تمويل بأسعار فائدة تنافسية، وذلك لضمان الامتثال للوائح التنظيمية التي تفرض على المصارف الحفاظ على مستوى كافٍ من السيولة لضمان استقرارها، (الرشدان, 2015: 84).

#### أسباب مخاطر السيولة:

تتأثر مخاطر السيولة بمجموعة من العوامل المتداخلة، سواء كانت داخلية تتعلق بعمليات المؤسسة نفسها أو خارجية تتعلق بالبيئة الاقتصادية المحيطة بها وهي:

العوامل الداخلية وهي ضعف إدارة السيولة، وتحديدًا عدم تطابق آجال الاستحقاق، إلى زيادة تعرض المصارف لمخاطر إعادة التمويل، مما قد يجعل من الصعب على المصرف الحصول على التمويل اللازم في حالة الحاجة إليه، والتحول المفاجئ لبعض المطلوبات العرضية الي مطلوبات فعلية، وصعوبة التحول لأرصدة سائلة نتجه سوء توزيع الموجودات على استثمارات واستخدامات ذات درجات متقاربة، وأيضاً توجد عوامل خارجية وهي حالة الكساد أو الركود الاقتصادي تؤدي الظروف الاقتصادية الصعبة، مثل الكساد والركود، إلى زيادة مخاطر الائتمان، مما يدفع بالعديد من المقرضين إلى التخلف عن سداد ديونهم، وبالتالي يواجه المصرف صعوبة في تحويل أصوله إلى سيولة نقدية، (نصرات, 2018: 52).

#### الأمان المصرفي:

إن تحقيق الأمان المصرفي هو هدف أساسي لكل مؤسسة مصرفية، حيث يسهم في تعزيز ثقة العملاء والمستثمرين وضمان استمرارية أعمال المصرف في مختلف الظروف، ويعرف الأمان المصرفي هو مجموعة من الإجراءات الاحترازية التي تتخذها المصارف لحماية أصول عملائها وضمان سير عملياتها بكفاءة وشفافية، يهدف الأمان المصرفي إلى ضمان سرية وسلامة المعلومات والبيانات المصرفية، وحماية الأنظمة المصرفية من الاختراقات والهجمات الإلكترونية، (طلال, 2013: 72).

#### أهمية الأمان المصرفي

الثقة في النظام المصرفي يسهم الأمان المصرفي في بناء ثقة العملاء بالمؤسسات المالية، وتجلّى أهمية الأمان المصرفي للمصرف في الحفاظ على استمرارية نشاط المصرف وهيكلته المالية من خلال أداء وظائفه، والحفاظ على استقرار النظام الاقتصادي، ويعتبر

النظام المصرفي جزءاً أساسياً من الاقتصاد، والأمان المصرفي يحافظ على استقرار هذا النظام، وثقة العملاء في المصرف معين هي شأن عام لا يخص المصرف وحده بل يمتد تأثيره على اقتصاديات الدول، ويمكن أن يؤدي فقدان الثقة في المصرف إلى توقف العملاء عن التعامل معه، وتخضع المصارف لقوانين ولوائح صارمة تجبرهم على اتخاذ إجراءات أمنية معينة، (هداية، 2017: 93).

مبادي الأمان المصرفي:

1. من الضروري وجود رقابة صارمة على جميع العمليات المصرفية.
2. تحقيق الأمان المصرفي في البداية وقبل كل شئ مسؤولية أصحابه.
3. من الضروري وجود هياكل حوكمة داخلية قوية لدعم تطبيق معايير الأمان المصرفي وتقييم فعاليتها. ترتبط صحة النظام المصرفي ارتباطاً وثيقاً بسلامة الأطر الاقتصادية الكلية، بما في ذلك السياسات النقدية والمالية، (غانم، 2019: 92).

خصائص الأمان المصرفي

1. يجب على المصارف أن تكون شفافة وصادقة في تقديم خدماتها للعملاء، وتجنب المبالغة في وعودها.
2. التزام المصرف بنشر القوائم المالية الإلزامية المحاسبية ومدى درجة الإفصاح المحاسبي فيها.
3. قدرة المصرف على توفير السيولة الكافية لسداد الودائع والوفاء بجميع التزاماته المالية، مما يعكس صحة وضعه المالي.
4. التشريعات السائدة في الدولة التي تنظم العمل المصرفي ومدى التزام المصرف بها كتحديد الحدود الدنيا لرأس المال.
5. يجب على المصارف أن تبذل جهوداً مستمرة لنشر الوعي حول القيمة المضافة التي توفرها خدماتها للعملاء، وذلك لبناء علاقة ثقة متينة معهم. تعتبر السيولة ركيزة أساسية لبناء الثقة بين المصرف وعملائه، سواء كانوا مودعين أو مقترضين، (مصطفى، 2018: 71).

متطلبات الأمان المصرفي:

أولاً- نظام ضمان الودائع هو نظام حكومي يهدف إلى حماية مدخرات الأفراد في حال تعثر المصرف الذي يضعون فيه أموالهم، مما يمنحهم راحة البال والثقة في النظام المصرفي. ثانياً- تهدف مؤسسات ضمان القروض إلى تسهيل حصول الشركات الصغيرة والمتوسطة على التمويل اللازم لنموها وتوسعها، وذلك من خلال تقديم ضمانات إضافية للمقرضين هذه الضمانات تقلل من المخاطر التي يتحملها المقرضون، مما يشجعهم على منح القروض بأسعار فائدة أقل وشروط أكثر مرونة. ثالثاً- قوانين المصرف المركزي ودوره في تحقيق الأمان المصرفي حيث يسهم المصرف المركزي توفير الثقة بين العملاء في النظام المصرفي ويتم ذلك من خلال إلزامه من القوانين واللوائح التي تضمن سلامة وصحة المؤسسات المالية. أهمية قوانين المصرف المركزي

تعمل هذه القوانين كشبكة أمان للمودعين، حيث تضمن لهم استعادة أموالهم في حالة حدوث أي مشاكل مالية للمصرف وضمان استقرار النظام المالي وتسهم في منع حدوث أزمات مالية واسعة النطاق من خلال مراقبة المصارف وتقييم أدائها، وتعمل هذه القوانين على بناء بيئة من الثقة بين الجمهور والمؤسسات المالية، مما يشجع على زيادة الإيداعات والاستثمارات، مما يشجع على الإيداع في المصارف والمشاركة في النشاط الاقتصادي. (حامد، 2017: 81).

### الجانب العملي:

1- اساليب صدق وثبات أداة الدراسة:

- أ- الصدق الظاهري: قامت الباحثة بعرض الاستبانة في صورتها المبدئية على مجموعة من المحكمين والمتخصصين بمجال الدراسة، وبعد إجراء التعديلات في ضوء المقترحات المقدمة أصبحت الاستبانة في صورتها النهائية.
- ب- اختبارات الثبات والصدق الإحصائي: لقياس الثبات والصدق للاستبانة استخدمت الباحثة اختبار الفا كرونباخ وكانت نتائج الاختبار كالاتي.

جدول (1) الثبات والصدق للاستبيان

محور	عدد العبارات	معامل ألفا	معامل جدر ألفا	القرار
مخاطر السيولة البعد	الوقت	5	0.912	0.930 ثابت ومتسق
	توزيع الأصول	5	0.909	0.932 ثابت ومتسق
	التكلفة	5	0.915	0.948 ثابت ومتسق
	تخطيط السيولة	5	0.916	0.964 ثابت ومتسق
الدرجة الكلية لمخاطر السيولة	20	0.917	0.913	0.913 ثابت ومتسق
الدرجة الكلية لدرجة الأمان	5	0.952	0.962	0.962 ثابت ومتسق
الدرجة الكلية للاستبانة	25	0.936	0.972	0.972 ثابتة ومتسقة

يتضح من خلال الجدول (1) أن معامل ألفا كرونباخ لكل بعد من أبعاد الاستبانة وللدرجة الكلية لكل محور والكلية للمحاور كان أكبر من (0.70)، وهي أكبر من القيمة المفترضة عليه فإن الباحثة قد تأكدت من صدق وثبات الاستبانة والاتساق الداخلي لجميع عبارات محاورها وصلاحياتها للتحليل والإجابة على أسئلة الدراسة ومن تم الوصول للنتائج اللازمة لاختبار فرضيات الدراسة التي وضعت من أجلها الاستبانة.

تحليل المتغيرات

قامت الباحثة باحتساب المتوسط الحسابي لكل عبارة، كذلك استخدام اختبار  $t$  حول المتوسط الفرضي  $\mu_0 = 3$  لكل عبارة، فكانت نتائج كما في الجدول التالي:  
جدول رقم (2) نتائج المتوسط الحسابي واختبار  $t$  حول مستوى الوقت.

ت	البعد الأول- الوقت	المتوسط الحسابي	إحصاء الاختبار	P-Value	القرار
1	يسهم إيداع أموالك لفترة قصيرة في دعم مختلف المشاريع الاستثمارية التي يقوم بها المصرف وهذا يعني استخدام الأموال في نشاطات مربحة، مثل الاستثمار	3.19	4.16	0.000	موافقة
2	تُعنى الإدارة العليا برصد ومتابعة التقارير اليومية الخاصة بالسيولة والأمن المصرفي بشكل دقيق	3.01	5.21	0.000	موافقة
3	تتميز واجهة الفندق الخارجية بطابعها العصري والفريد	4.31	4.09	0.000	موافقة
4	يحافظ المصرف على مستوى مناسب من السيولة ليتمكن من الوفاء بالتزاماته في الوقت المحدد	3.22	3.42	0.000	موافقة
5	تُسهم دراسة سلوك الإيداع والسحب لدى العملاء في تقليل مخاطر نقص السيولة التي قد يتعرض لها المصرف وهذا بدوره يؤدي إلى تحسين قدرة المصرف على التنبؤ بحركة الأموال وتقليل مخاطر نقص السيولة	3.09	5.01	0.000	موافقة
	الدرجة الكلية للوقت	3.62	3.35	0.000	موافقة

من خلال الجدول (2)، نلاحظ أن: مستوى المعنوية المشاهد  $P$ -value لجميع العبارات كان أصغر من مستوى المعنوية المحدد  $\alpha = 0.05$ ، وبمتوسطات حسابية أكبر من 3، مما يدل على أن المبحوثين اجابوا بالموافقة حول هذه العبارات أي بمعنى: يسهم إيداع أموالك لفترة قصيرة في دعم مختلف المشاريع الاستثمارية التي يقوم بها المصرف وهذا يعني استخدام الأموال في نشاطات مربحة، مثل الاستثمار، تُعنى الإدارة العليا برصد ومتابعة التقارير اليومية الخاصة بالسيولة والأمن المصرفي بشكل دقيق، وتتميز واجهة الفندق الخارجية بطابعها العصري والفريد، يحافظ المصرف على مستوى مناسب من السيولة ليتمكن من الوفاء بالتزاماته في الوقت المحدد، وتُسهم دراسة سلوك الإيداع والسحب لدى العملاء في تقليل مخاطر نقص السيولة التي قد يتعرض لها المصرف وهذا بدوره يؤدي إلى تحسين قدرة المصرف على التنبؤ بحركة الأموال وتقليل مخاطر نقص السيولة، ومما سبق ومن خلال مستوى المعنوية المشاهد  $P$ -value للدرجة الكلية لبعدها الوقت الذي كان أصغر

من مستوى المعنوية المحدد 0.05 وبمتوسط حسابي 3.62، نجد أن المصرف يطبق مبدأ الوقت كأحد متطلبات مخاطر السيولة.

جدول رقم (3) نتائج المتوسط الحسابي واختبار t حول مستوى توزيع السيولة.

ت	البعد الثاني-توزيع السيولة	المتوسط الحسابي	إحصاء الاختبار	P-value	القرار
1	يسهم المستوى الحالي للسيولة في تعزيز متانة الموقف المالي للمصرف وحماية أصوله.	3.44	5.10	0.000	موافقة
2	تضطر المصرف إلى اتخاذ قرارات متسارعة ببيع أصولها بأسعار أقل من قيمتها العادلة نتيجة لارتفاع مخاطر السيولة.	3.32	4.46	0.000	موافقة
3	يولي المصرف اهتمامًا كبيرًا بتحقيق التوافق بين تحقيق العوائد الاستثمارية و ضمان السيولة اللازمة لتلبية احتياجات العملاء.	3.18	6.73	0.000	موافقة
4	يوجد قسم متخصص في تقديم الخدمات المتعلقة بالأصول وإدارتها وإدارة متخصصة في توفير حلول شاملة لإدارة الأصول.	3.40	5.70	0.000	موافقة
5	تؤدي زيادة السيولة إلى تعزيز قيمة الأصول المصرفية، مما ينعكس إيجابًا على درجة الأمان المصرفي.	3.31	6.23	0.000	موافقة
	الدرجة الكلية – توزيع السيولة.	3.71	6.42	0.000	موافقة

من خلال الجدول (3)، نلاحظ أن: مستوى المعنوية المشاهد P-value لجميع العبارات كان أصغر من مستوى المعنوية المحدد  $\alpha = 0.05$ ، وبمتوسطات حسابية أكبر من 3، مما يدل على أن المبحوثين اجابوا بالموافقة حول هذه العبارات أي بمعنى: يسهم المستوى الحالي للسيولة في تعزيز متانة الموقف المالي للمصرف وحماية أصوله، وتضطر المصرف إلى اتخاذ قرارات متسارعة ببيع أصولها بأسعار أقل من قيمتها العادلة نتيجة لارتفاع مخاطر السيولة، ويولي المصرف اهتمامًا كبيرًا بتحقيق التوافق بين تحقيق العوائد الاستثمارية و ضمان السيولة اللازمة لتلبية احتياجات العملاء، و يوجد قسم متخصص في تقديم الخدمات المتعلقة بالأصول وإدارتها وإدارة متخصصة في توفير حلول شاملة لإدارة الأصول، وتؤدي زيادة السيولة إلى تعزيز قيمة الأصول المصرفية، مما ينعكس إيجابًا على درجة الأمان المصرفي، ومما سبق ومن خلال مستوى المعنوية المشاهد P-value للدرجة الكلية لبعد توزيع السيولة والذي كان أصغر من مستوى المعنوية المحددة 0.05 وبمتوسط حسابي 3.71، نجد أن المصرف يطبق مبدأ توزيع السيولة كأحد متطلبات مخاطر السيولة.

جدول رقم (4) نتائج المتوسط الحسابي واختبار t حول مستوى التكلفة.

ت	البعد الثالث – التكلفة	المتوسط الحسابي	إحصاء الاختبار	P-value	القرار
---	------------------------	-----------------	----------------	---------	--------

1	يؤدي ارتفاع تكاليف القروض وزيادة المخاطر المصاحبة لها إلى نقص حاد في سيولة المصرف.	3.52	5.32	0.000	موافقة
2	يشعر النزيل بالراحة لسرعة استجابة الموظفين لطلباته	3.71	6.51	0.000	موافقة
3	تؤدي زيادة السيولة إلى تحسين التصنيف الائتماني للمصرف، مما يقلل من تكلفة الاقتراض.	4.07	8.43	0.000	موافقة
4	يسعى المصرف إلى تحقيق توازن بين الربحية والسيولة من خلال الاحتفاظ بأصول يمكن تحويلها إلى نقدية بسهولة عند الحاجة	3.41	8.42	0.000	موافقة
5	يتميز المصرف بمرونة عالية في إدارة محفظة أصوله، مما يتيح له تحويل الأصول إلى نقدية عند الحاجة.	4.22	10.53	0.000	موافقة
	الدرجة الكلية للتكلفة	3.96	11.32	0.000	موافقة

من خلال الجدول (4)، نلاحظ أن: مستوى المعنوية المشاهد P-value لجميع العبارات كان أصغر من مستوى المعنوية المحدد  $\alpha = 0.05$ ، وبمتوسطات حسابية أكبر من 3، مما يدل على أن المبحوثين اجابوا بالموافقة حول هذه العبارات أي بمعنى: يؤدي ارتفاع تكاليف القروض وزيادة المخاطر المصاحبة لها إلى نقص حاد في سيولة المصرف، ويشعر النزيل بالراحة لسرعة استجابة الموظفين لطلباته، وتؤدي زيادة السيولة إلى تحسين التصنيف الائتماني للمصرف، مما يقلل من تكلفة الاقتراض، ويسعى المصرف إلى تحقيق توازن بين الربحية والسيولة من خلال الاحتفاظ بأصول يمكن تحويلها إلى نقدية بسهولة عند الحاجة، ويتميز المصرف بمرونة عالية في إدارة محفظة أصوله، مما يتيح له تحويل الأصول إلى نقدية عند الحاجة، ومما سبق ومن خلال مستوى المعنوية المشاهد P-value للدرجة الكلية لبعيد التكلفة والذي كان أصغر من مستوى المعنوية المحدد 0.05 وبمتوسط حسابي 3.96، نجد أن المصرف يطبق مبدأ التكلفة كأحد متطلبات مخاطر السيولة.

جدول رقم (5) نتائج المتوسط الحسابي واختبار t حول مستون تخطيط السيولة.

ت	البعد الرابع- تخطيط السيولة	المتوسط الحسابي	إحصاءة الاختبار	P-Value	القرار
1	يعتمد المصرف على التحليل النقدي للمؤشرات المالية لتحديد احتياجاته من السيولة واتخاذ الإجراءات اللازمة لضمان توافرها.	3.19	5.20	0.000	موافقة
2	تستخدم قائمة التدفقات النقدية كأداة أساسية للتنبؤ بحركة السيولة المستقبلية	4.32	5.87	0.000	موافقة

				وتقييم قدرة المؤسسة على الوفاء بالتزاماتها المالية.
3	يركز المصرف على تحليل شامل للسيولة والمخاطر بهدف بناء نظام مصرفي أكثر مرونة وقدرة على مواجهة التحديات.	3.51	6.31	0.000 موافقة
4	يتم تخصيص الفوائض النقدية لتمويل مشاريع استثمارية تحقق قيمة مضافة للمصرف.	3.80	7.11	0.000 موافقة
5	يسعى المصرف إلى فهم ديناميكيات السيولة من خلال تحليل النسب المالية، مما يساعده على اتخاذ قرارات استثمارية وائتمانية مدروسة.	4.39	8.32	0.000 موافقة
	الدرجة الكلية لتخطيط السيولة.	4.11	9.72	0.000 موافقة

من خلال الجدول (5)، نلاحظ أن: مستوى المعنوية المشاهد  $P$ -value لجميع العبارات كان أصغر من مستوى المعنوية المحدد  $\alpha = 0.05$ ، وبمتوسطات حسابية أكبر من 3، مما يدل على أن المبحثين اجابوا بالموافقة حول هذه العبارات أي بمعنى: يعتمد المصرف على التحليل النقدي للمؤشرات المالية لتحديد احتياجاته من السيولة واتخاذ الإجراءات اللازمة لضمان توافرها، وتستخدم قائمة التدفقات النقدية كأداة أساسية للتنبؤ بحركة السيولة المستقبلية وتقييم قدرة المؤسسة على الوفاء بالتزاماتها المالية، ويركز المصرف على تحليل شامل للسيولة والمخاطر بهدف بناء نظام مصرفي أكثر مرونة وقدرة على مواجهة التحديات، ويتم تخصيص الفوائض النقدية لتمويل مشاريع استثمارية تحقق قيمة مضافة للمصرف، ويسعى المصرف إلى فهم ديناميكيات السيولة من خلال تحليل النسب المالية، مما يساعده على اتخاذ قرارات استثمارية وائتمانية مدروسة، ومما سبق ومن خلال مستوى المعنوية المشاهد  $P$ -value للدرجة الكلية لبعده التخطيط للسيولة والذي كان أصغر من مستوى المعنوية المحدد 0.05 وبمتوسط حسابي 4.11، نجد أن المصرف يطبق مبدأ التخطيط للسيولة كأحد متطلبات مخاطر السيولة.

جدول رقم (6) نتائج المتوسط الحسابي واختبار  $t$  حول مستوى درجة الأمان.

ت	درجة الأمان	المتوسط الحسابي	إحصاء الاختبار	P-Value	القرار
1	يعتمد المصرف على إدارة الأصول والخصوم لتحقيق التوازن بين الأرباح والمخاطر المرتبطة بتقلبات أسعار الفائدة.	3.32	6.19	0.000	موافقة
2	يتبع المصرف الممارسات الدولية الفضلى في إدارة رأس المال والسيولة، بما يتوافق مع توصيات لجنة بازل.	4.36	8.47	0.000	موافقة

3	يحتفظ المصرف بمصادر احتياطية من السيولة للتعامل مع الأزمات الطارئة، مما يضمن استمرارية أعماله وحماية مصالح العملاء.	4.22	11.61	0.000	موافقة
4	يضع المصرف معايير صارمة لتقييم طلبات القروض، مما يضمن اختيار العملاء ذوي الملاءة المالية الجيدة.	3.42	12.35	0.000	موافقة
5	يكفي رأس المال الممتلك للمصرف لتوفير التمويل اللازم للموجودات الثابتة دون الحاجة إلى مصادر تمويل خارجية إضافية.	4.09	13.19	0.000	موافقة
6	بينت نتائج التحليل أن المصرف يسير على الطريق الصحيح فيما يتعلق بإدارة السيولة.	3.12	6.19	0.000	موافقة
7	يتم استخدام مؤشرات الأمان المصرفي كمنظومة إنذار مبكر لتقييم قوة وضع المصرف المالي.	4.42	8.37	0.000	موافقة
8	يستخدم المصرف أدوات التحليل الإحصائي لرصد التغيرات في مؤشرات الأمان المصرفي واتخاذ الإجراءات اللازمة.	4.05	10.41	0.000	موافقة
9	يعتمد المصرف نظاماً متكاملاً لإدارة المخاطر لضمان سلامة وديمومة أعماله.	3.13	11.30	0.000	موافقة
10	يهدف المصرف إلى تلبية احتياجات العملاء من خلال تقديم تسهيلات قصيرة وطويلة الأجل.	4.36	12.79	0.000	موافقة
11	يسعى المصرف إلى تحقيق مستويات كافية من رأس المال تتماشى مع المعايير الدولية لضمان سلامة النظام المصرفي.	4.02	7.97	0.000	موافقة
12	يسعى المصرف إلى تحقيق التوازن بين تحقيق الأرباح والحد من المخاطر الائتمانية من خلال تحديد سقف ائتماني مناسب.	4.01	8.19	0.000	موافقة
13	يتميز المصرف ببنية تحتية تكنولوجية متكاملة و يعتمد المصرف على أحدث الأنظمة التقنية في عملياته.	3.62	9.40	0.000	موافقة

14	تم تجهيز المصرف بمخصصات مالية كافية لامتناع الصدمات المالية المحتملة.	4.12	10.61	0.000	موافقة
15	يحرص المصرف على فهم طبيعة نشاط المقترض وضعه المالي بشكل كامل قبل الموافقة على طلبه.	4.81	12.72	0.000	موافقة
16	تسعى إدارة المصرف إلى بناء نظام رقابي متكامل يضمن الكشف المبكر عن أي مخاطر محتملة.	3.05	11.19	0.000	موافقة
17	يرتكز المصرف على قاعدته الرأسمالية لتوفير السيولة اللازمة لمواجهة التزاماته.	4.14	8.84	0.000	موافقة
18	يصمم المصرف نماذج تحليلية لتوقع التغيرات في السيولة في المستقبل.	4.72	9.19	0.000	موافقة
	الدرجة الكلية درجة الأمان.	4.26	12.47	0.000	موافقة

من خلال الجدول (6)، نلاحظ أن: مستوى المعنوية المشاهد P-value لجميع العبارات كان أصغر من مستوى المعنوية المحدد  $\alpha = 0.05$ ، وبمتوسطات حسابية أكبر من 3، مما يدل على أن الباحثين اجابوا بالموافقة حول هذه العبارات أي بمعنى: يعتمد المصرف على إدارة الأصول والخصوم لتحقيق التوازن بين الأرباح والمخاطر المرتبطة بتقلبات أسعار الفائدة، ويتبع المصرف الممارسات الدولية الفضلى في إدارة رأس المال والسيولة، بما يتوافق مع توصيات لجنة بازل، ويحتفظ المصرف بمصادر احتياطية من السيولة للتعامل مع الأزمات الطارئة، مما يضمن استمرارية أعماله وحماية مصالح العملاء، ويضع المصرف معايير صارمة لتقييم طلبات القروض، مما يضمن اختيار العملاء ذوي الملاءة المالية الجيدة، ويكفي رأس المال الممتلك للمصرف لتوفير التمويل اللازم للموجودات الثابتة دون الحاجة إلى مصادر تمويل خارجية إضافية، وبينت نتائج التحليل أن المصرف يسير على الطريق الصحيح فيما يتعلق بإدارة السيولة، ويتم استخدام مؤشرات الأمان المصرفي كمنظومة إنذار مبكر لتقييم قوة وضع المصرف المالي، ويستخدم المصرف أدوات التحليل الإحصائي لرصد التغيرات في مؤشرات الأمان المصرفي واتخاذ الإجراءات اللازمة، ويعتمد المصرف نظاماً متكاملاً لإدارة المخاطر لضمان سلامة وديمومة أعماله، ويهدف المصرف إلى تلبية احتياجات العملاء من خلال تقديم تسهيلات قصيرة وطويلة الأجل، ويسعى المصرف إلى تحقيق مستويات كافية من رأس المال تتماشى مع المعايير الدولية لضمان سلامة النظام المصرفي، ويسعى المصرف إلى تحقيق التوازن بين تحقيق الأرباح والحد من المخاطر الائتمانية من خلال تحديد سقف ائتماني مناسب، ويتميز المصرف ببنية تحتية تكنولوجية متكاملة ويعتمد المصرف على أحدث الأنظمة التقنية في عملياته، وتم تجهيز المصرف بمخصصات مالية كافية لامتناع الصدمات المالية المحتملة، ويحرص

المصرف على فهم طبيعة نشاط المقترض وضعه المالي بشكل كامل قبل الموافقة على طلبه، وتسعى إدارة المصرف إلى بناء نظام رقابي متكامل يضمن الكشف المبكر عن أي مخاطر محتملة، ويرتكز المصرف على قاعدته الرأسمالية لتوفير السيولة اللازمة لمواجهة التزاماته، ويصمم المصرف نماذج تحليلية لتوقع التغيرات في السيولة في المستقبل، مما سبق ومن خلال مستوى المعنوية المشاهد  $P$ -value للدرجة الكلية لبعد درجة الأمان الذي كان أصغر من مستوى المعنوية المحدد 0.05 وبمتوسط حسابي 4.26، نجد أن المصرفي طبق مبدأ درجة الأمان كأحد درجة الأمان.

اختبار الفرضية.

فرضية الدراسة: للوصول إلى قرار بشأن رفض أو قبول فرضية الدراسة وذلك باستخدام معامل الارتباط حيث كانت صياغة الفرضية كالاتي :  
فرضيات الدراسة:

الفرضية الرئيسية الأولى: يوجد أثر ذو دلالة إحصائية عند مستوى دلالة  $\alpha = 0.05$  لمخاطر السيولة على درجة الأمان المصرفي.

وتتفرع منها الفرضيات الفرعية الآتية

الفرضية الفرعية الأولى: يوجد أثر ذو دلالة إحصائية عند مستوى دلالة  $\alpha = 0.05$  للوقت على درجة الأمان المصرفي.

الفرضية الفرعية الثانية: يوجد أثر ذو دلالة إحصائية عند مستوى دلالة  $\alpha = 0.05$  لتوزيع السيولة على درجة الأمان المصرفي.

الفرضية الفرعية الثالثة: يوجد أثر ذو دلالة إحصائية عند مستوى دلالة  $\alpha = 0.05$  للتكلفة على درجة الأمان المصرفي.

الفرضية الفرعية الرابعة: يوجد أثر ذو دلالة إحصائية عند مستوى دلالة  $\alpha = 0.05$  لتخطيط السيولة على درجة الأمان المصرفي.

الجدول رقم (10) يبين نتائج معامل ارتباط بيرسون لقياس أثر العلاقة بين مخاطر السيولة وبين درجة الأمان المصرفي قيد الدراسة بمدينة طرابلس.

جدول (10) يبين نتائج اختبار معامل الارتباط بيرسون

م. الارتباط	مستوي المعنوية المشاهدة $p$ value
$r = 0.903$	0.000

من خلال الجدول أعلاه تبين أن قيمة مستوى المعنوية المشاهدة تساوي (0.000) وهي (أصغر) من (0.05) وهذا يعني (قبول) الفرضية، أي أنه توجد فروق ذات دلالة إحصائية بين متوسطات اجابات المبحوثين حول عبارات محوري الدراسة، كما نلاحظ أن العلاقة

قوية بين مخاطر السيولة وبين درجة أمان المصرفي المصرف الجمهورية قيد الدراسة بمدينة طرابلس.

نتائج وتوصيات الدراسة:

تم عرض النتائج التي توصلت إليها الدراسة، وتقديم عدد من التوصيات بناءً على النتائج. أولاً- نتائج الدراسة:

توصلت هذه الدراسة إلى جملة من النتائج يمكن إيجازها فيما يلي:

1. أظهرت نتائج الدراسة وجود أثر ذو دلالة إحصائية لمخاطر السيولة على درجة أمان المصرفي.
2. أظهرت النتائج الدراسة وجود أثر ذو دلالة إحصائية للوقت على درجة أمان المصرفي قيد الدراسة.
3. كذلك أظهرت نتائج الدراسة وجود أثر ذو دلالة إحصائية للتكلفة على درجة أمان المصرفي قيد الدراسة.
4. وأظهرت النتائج الدراسة وجود أثر ذو دلالة إحصائية لتوزيع السيولة على درجة أمان المصرفي قيد الدراسة.
5. كما أظهرت النتائج الدراسة وجود أثر ذو دلالة إحصائية لتخطيط السيولة على درجة أمان المصرفي قيد الدراسة.

#### التوصيات:

وبناء على ما توصلت إليها الدراسة من نتائج فهناك مجموعة من التوصيات وهي:

1. إدارة السيولة الفعالة توفر معلومات دقيقة حول الأوضاع المالية للمصرف، مما يساعد في اتخاذ قرارات استثمارية وتمويلية أفضل.
2. ينبغي على إدارة المصرف أن تستثمر في برامج تدريبية مكثفة لرفع كفاءة موظفيه وتطوير مهاراتهم.
3. العمل على الاستفادة من نتائج هذه الدراسة لتطوير وتحديث نظام إدارة المخاطر في المصرف.
4. العمل على تطبيق توصيات هذه الدراسة لتحسين أداء إدارة المخاطر في المصرف، مما يساهم في تعزيز مرونته واستدامته.
5. العمل على إدارة المصرف تنفيذ برامج تدريبية مكثفة لموظفي المصرف لتعزيز قدراتهم في إدارة المخاطر، لا سيما مخاطر السيولة.

#### المراجع:

أولاً- الكتب:

1. طلال، علي محمد، (2013)، إدارة المصارف: مدخل تحليلي كمي معاصر، العربي للنشر والتوزيع، مصر.
2. فهمي، صبحي توفيق، (2014)، إدارة الائتمان، دار وائل للنشر والتوزيع، عمان، الأردن.

3. هداية, خليلناصر, (2015), المصارف: مدخل إداري ومحاسبي, مؤسسة شباب الجامعة للنشر, الاسكندرية, مصر.
  4. عبدالسميع, عبداللهمحمود, (2017), إدارة المصارف – أصولها العلمية والعملية, دار الحامد للنشر والتوزيع, عمان, الأردن.
  5. شحادة, أحمد سعد, (2014), إدارة المصارف – مدخل كمي واستراتيجي معاصر, دار وائل للنشر والتوزيع, عمان, الأردن.
  6. غانم, عبدالعليم ماجد, (2019), تقييم أداء المصارف التجارية – تحليل العائد والمخاطرة, مكتبة الشقري, للطبع والنش, القاهرة, مصر.
  7. نصرات, عبدالكريم عبدالرحيم, (2018), إدارة المخاطر, عمان دار الحامد للنشر والتوزيع, عمان, الأردن.
  8. حامد, على سعيد, (2018), اقتصاديات الائتمان المصرفي, عالم الكتب للنشر والتوزيع والطباعة, القاهرة, مصر.
  9. فرحات, عادل مصور, (2017), المؤسسات المالية: البورصة والمصارف التجارية, مكتبة المجتمع العربي للنشر والتوزيع, عمان, الاردن.
- ثانياً- الدراسات السابقة:
1. حامد, محمود أحمد, (2017), بعنوان العوامل المؤثرة على درجة الأمان المصرفي الأردني, رسالة ماجستير, جامعة عمان, الأردن.
  2. مصطفى, خليل طارق, (2018), بعنوان "الأمان المصرفي في ظل التمويل الخارجي باستخدام Data Panel , رسالة دكتوراه, جامعة عمان العربية للدراسات العليا, عمان.الأردن.
  3. الرشدان, عبدالعزيز حسين, (2015), بعنوان محددات الربحية في المصارف التجارية الأردنية, رسالة ماجستير, جامعة الشرق الاوسط , كلية إدارة الاعمال, الاردن