

## The impact of risk management on the profitability of Islamic banks in the Gaza Strip

Montsser ahmad higazy<sup>1</sup>, Nada majed saeed<sup>2</sup>, Suha jomaa abu-mandee<sup>3</sup>

<sup>1</sup>Department of administrative and financial business, Palestine technical college, palestine, montsser06@gmail.com.

<sup>2</sup>Department of administrative and financial business, Palestine technical college, palestine

<sup>3</sup>Department of administrative and financial business, Palestine technical college, palestine

### ARTICLE INFO

Article history:

Received:19/12/2020

Accepted:07/01/2021

Online:01/06/2021

Keywords:

-Risk management

- Profitability of

Islamic banks

- Disclosure

- Operational risk

- Credit risk

JEL Code: D81, E58

### ABSTRACT

**The statement of the study** limited on answer the major question: what the impact of risk management at profitability of Islamic banks, also **the study aimed** at clarifying the impact of risk management on the profitability of Islamic banks. To achieve the objectives, the descriptive analytical method was used. The study population consisted of (244) employees. The study sample consisted of (40) employees and employees, and applied a questionnaire consisting of (35) paragraphs. The researcher used (SPSS) program to analysis data with many methods: One Sample T test, Independent Sample T test, One Way ANOVAs, and Liner Regression.

**The results of the study were as follows:** The risk management level in Islamic banks was high, with the relative weight of risk management at 71.92%. Market risk management ranked first (72.50%) followed by credit risk management (72.12% ), And finally the field of operating risk management (71.14%). The profitability of Islamic banks in the Gaza Strip was also high (70.48%).

The results of the hypothesis test showed that there is a statistically significant relationship between risk management and profitability of Islamic banks. A relationship was also found between the management of credit risk and profitability of Islamic banks and the relationship between market risk management and profitability of Islamic banks.

**In light of the findings of the study, a number of recommendations were reached, the most important of which was the follow-up of clients benefiting from credit, that the financing goes for credit purposes, and advising and guidance to customers in order to raise awareness and rationalize the use of the necessary funds periodically, and to disclose financial reports on profitability rates transparently and objectively , And disclosure of revenue sources in precise, understandable and comparable ways.**

## أثر ادارة المخاطر على ربحية البنوك الاسلامية في قطاع غزة

منتصر أحمد حجازي<sup>1</sup>، ندى ماجد سعيد<sup>2</sup>، سهى جمعة أبو مندبل<sup>3</sup>

<sup>1</sup> الاعمال الادارية والمالية، كلية فلسطين التقنية، فلسطين، Montsser06@gmail.com

<sup>2</sup> الاعمال الادارية والمالية، كلية فلسطين التقنية ، فلسطين

<sup>3</sup> الاعمال الادارية والمالية، كلية فلسطين التقنية ، فلسطين

### معلومات المقال

تاريخ

الاستقبال:2020/12/19

تاريخ القبول:2021/01/07

تاريخ النشر: 2021/06/01

### الملخص

تمحورت مشكلة الدراسة في الإجابة عن السؤال الرئيس: ما أثر إدارة المخاطر على ربحية البنوك الإسلامية؟، وانطلاقاً من ذلك هدفت الدراسة إلى توضيح أثر إدارة المخاطر على ربحية البنوك الإسلامية، ولتحقيق الأهداف استخدم المنهج الوصفي التحليلي، وتكون مجتمع الدراسة من كافة العاملين في البنوك الإسلامية بمحافظة غزة والبالغ عددهم (244) موظفاً وموظفة، وتكونت عينة الدراسة من

الكلمات المفتاحية

- إدارة المخاطر
- ربحية البنوك الإسلامية
- الإفصاح
- مخاطر التشغيل
- مخاطر الائتمان

JEL Code: D81, E58

(40) موظفاً وموظفة، حيث طبقت عليهم استبانة تكونت من (35) فقرة، واستخدمت الدراسة برنامج رزمة التحليل الإحصائي للعلوم الاجتماعية من أجل تحليل البيانات، وتم الاستعانة بعدة اختبارات أهمها اختبارات للعينات الواحدة، واختبارات للفروق بين مجموعتين، واختبار تحليل التباين الأحادي، وتحليل الانحدار البسيط.

فتمت الدراسة إلى عدة نتائج جاء أهمها أن مستوى إدارة المخاطر في البنوك الإسلامية جاءت مرتفعة، حيث بلغ الوزن النسبي لإدارة المخاطر (71.92%)، وجاء مجال إدارة مخاطر السوق بالمرتبة الأولى بنسبة (72.50%)، يليه مجال إدارة مخاطر الائتمان بنسبة (72.12%)، وأخيراً مجال إدارة مخاطر التشغيل بنسبة (71.14%). كما تبين أن مستوى ربحية البنوك الإسلامية في قطاع غزة جاء مرتفعاً (70.48%).

وأظهرت نتائج اختبار الفرضيات أنه توجد علاقة ذات دلالة إحصائية بين إدارة المخاطر وربحية البنوك الإسلامية، كما تبين وجود علاقة بين إدارة مخاطر الائتمان وربحية البنوك الإسلامية، وعلاقة بين إدارة مخاطر السوق وربحية البنوك الإسلامية، كما ظهرت علاقة بين إدارة مخاطر التشغيل وربحية البنوك الإسلامية.

وفي ضوء ما توصلت إليه الدراسة من نتائج تم التوصيل إلى مجموعة من التوصيات جاء أهمها متابعة العملاء المستفيدين من الائتمان بأن التمويلات تذهب لأغراض الائتمان، وتقديم النصائح والارشادات للعملاء بهدف توعيتهم وترشيدهم في استخدام التمويلات اللازمة بصورة دورية، وأن تفصح التقارير المالية عن نسب الربحية بشفافية وموضوعية، والإفصاح عن مصادر الإيرادات بطرق دقيقة وقابلة للفهم والمقارنة.

- مقدمة:

تُعد البنوك لبنة أساسية في تحقيق التنمية الاقتصادية، ولتطور القطاع المصرفي دور كبير في تحقيق النمو السليم للاقتصاد، فهو يعد مؤشراً رئيساً على حيوية الحياة الاقتصادية. "والبنك مؤسسة مالية تزاوّل وتمارس الأعمال المصرفية من قبولها للودائع وتقديم القروض وخصم الأوراق التجارية وفتح الاعتمادات المستندي، وقد تمارس هذه البنوك أعمالاً أخرى غير مصرفية وبيع وشراء الأسهم والسندات" (نعيمه، 2009: 12). ويتجلى دور البنوك في قطاع الأعمال بوضوح من خلال ما تقدمه من خدمات مصرفية متعددة ومتنوعة، وتساعد في دفع العجلة الاقتصادية، وتنشيط العمليات الصناعية والمالية والتجارية، ومع ازدياد الارتباط بين البنوك على المستوى المحلي والإقليمي والدولي وكثرة حجم التعاملات المالية، ظهرت مسألة أهمية مناسبة رأس المال للبنوك التجارية وملكيته، وجاءت عدة اتفاقات دولية منها مؤتمر بازل لعام (1988)، وما طرأ عليه من تعديلات لحماية البنوك من المخاطر نتيجة اتساع أعمالها والاعتماد المباشر عليها في تمويل التنمية الاقتصادية (أبو بكر وآخرون، 2016م، ص8).

وجاءت البنوك الإسلامية لمواجهة أوجه القصور في البنوك التقليدية والتجارية، وهدفها الأساسي تحقيق التنمية الاقتصادية بطرق وأساليب مباحة، وبالتالي فإنها تمنح المرابحة والمشاركة وغيرها من خدمات الإيداع والحسابات الجارية بهدف سد حاجات المجتمعات المسلمة من الخدمات المصرفية، كما أصبحت ذات أهمية بالغة كونها حققت نجاحات كبيرة في تحقيق التنمية الاقتصادية في المجتمع.

ومفهوم المخاطر ليس جديداً، بل لازم البنوك منذ نشأتها، لكن ازداد الاهتمام والبحث في السنوات الأخيرة بدرجة المخاطر وإدارتها لما لها من أثراً في عوائد البنوك، علاوة على تأثيرها في الاقتصاد الوطني خاصة عند الدول النامية، لذا اهتمت البنوك بقياس مخاطر أعمالها، وأثر هذه المخاطر على عملياتها الإدارية والمالية (صالح، 2009م، ص3).

وإدراكاً من البنوك الإسلامية بتعدد المخاطر التي تواجهها، والناجمة عن طبيعة الأعمال المصرفية، وبهدف إدارة هذه المخاطر بكفاءة وفعالية تم صياغة استراتيجيات متعددة لإدارة المخاطر، وأصبحت استراتيجية إدارة البنوك للمخاطر جزء لا يتجزأ من إدارة العمليات المصرفية.

إن وظيفة إدارة المخاطر في البنوك تنحصر في دراسة مخاطر العمليات المصرفية، حيث أن البنوك تستثمر مواردها المالية في ظل افتراض وجود عديد من المخاطر، وبالتالي فإن إدارة المخاطر تسعى إلى تحديد سياسات للتعامل مع كافة المخاطر المتوفرة (غانية، 2015، ص27).

ويقع على عاتق إدارة المخاطر في المؤسسات المصرفية خاصة الإسلامية منها اتخاذ كافة الإجراءات والوسائل التي من شأنها أن تمنع وقوع المخاطر داخل المؤسسات المصرفية، أو العمل قدر المستطاع في الحد أو التقليل من آثارها عند وقوعها؛ (الغربي، 2016، ص8).

وتكمن أهمية إدارة المخاطر في جوانب متعددة أهمها ربحية البنوك التجارية، حيث أن هناك ثلاثة عوامل تحكم عمل البنوك وهي السيولة والعائد والمخاطرة، حيث أن العمل المصرفي يحتاج لتوظيف أمثل للموارد المالية، لكن يجب أخذ عاملي العائد والمخاطرة بعين الاعتبار، وذلك في إطار نظام شرعي للبنوك الإسلامية.  
**أولاً: مشكلة الدراسة وأسئلتها.**

طبيعة العمليات المصرفية تحتم على البنوك الإسلامية العمل الجاد لترشيد القرارات المالية والإدارية، ولتكن الإدارة العليا على بصيرة من الأعمال المصرفية فإنها تعتمد على عديد من القياسات لاتخاذ القرارات، ومن بينها درجة المخاطر الحالية والمستقبلية، وحجم المنافسة بين البنوك الإسلامية نفسها، ومع البنوك التقليدية الأخرى. ولقد واجهت كافة المؤسسات المالية أزمات مالية وإدارية متتابة وأصبحت أكثر احتياطاً في إجراءاتها وعملياتها المصرفية وذلك حرصاً لإدراك المخاطر ومواجهتها قبل الوقوع في الإفلاس أو ضعف القدرات المالية وضعف القدرة على الإيفاء بالالتزامات.

وتختلف المخاطر التي تتعرض لها المصارف؛ حيث هناك مخاطر بسبب العملاء، ومخاطر بسبب العمليات والتشغيل، ومخاطر تتعلق بالمصرف ذاته، لذا تنحصر مشكلة الدراسة في السؤال الرئيس التالي: ما أثر إدارة المخاطر على ربحية البنوك الإسلامية في قطاع غزة؟

**ثانياً: أسئلة الدراسة.**

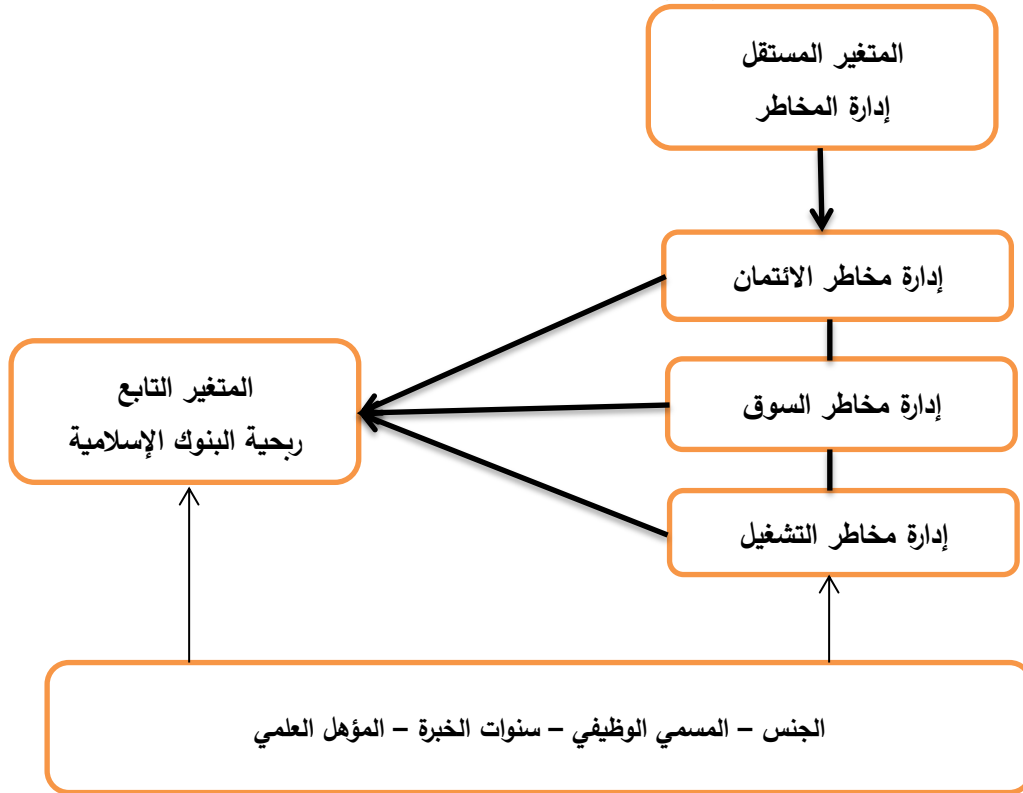
- 1- ما أثر إدارة مخاطر الائتمان على ربحية البنوك الإسلامية في قطاع غزة؟
- 2- ما أثر إدارة مخاطر السوق على ربحية البنوك الإسلامية في قطاع غزة؟
- 3- ما أثر إدارة مخاطر التشغيل على ربحية البنوك الإسلامية في قطاع غزة؟
- 4- هل توجد فروق بين استجابات المبحوثين حول أثر إدارة المخاطر على ربحية البنوك الإسلامية تعزى لمتغيرات: الجنس، وسنوات الخبرة، والمسمى الوظيفي، والمؤهل العلمي؟

**ثالثاً: أهداف الدراسة.**

تعد المخاطر من أكثر العوامل التي تسهم في خلق مشكلات للبنوك الإسلامية خاصةً وأنها تواجه تنافس شديد من البنوك التقليدية، وبالتالي تسعى الدراسة للوقوف على أثر إدارة هذه المخاطر بأنواعها على ربحية البنوك الإسلامية، وذلك في إطار الأهداف الآتية:-

- 1- التعرف على مفهوم إدارة المخاطر في البنوك الإسلامية ودرجة تطبيقها في بنوك قطاع غزة.
- 2- التعرف إلى أثر إدارة مخاطر الائتمان على ربحية البنوك الإسلامية في قطاع غزة.
- 3- الكشف عن أثر إدارة مخاطر السوق على ربحية البنوك الإسلامية في قطاع غزة.
- 4- تحديد أثر إدارة مخاطر التشغيل على ربحية البنوك الإسلامية في قطاع غزة.
- 5- بيان أثر إدارة المخاطر على ربحية البنوك الإسلامية في قطاع غزة.
- 6- توضيح طبيعة الفروق بين استجابات الباحثين حول أثر إدارة المخاطر على ربحية البنوك الإسلامية تبعاً لمتغيرات: الجنس، وسنوات الخبرة، والمسمى الوظيفي، المؤهل العلمي .
- 7- رابعاً: أنموذج الدراسة .

شكل ( 1 ) نموذج متغيرات الدراسة



انموذج متغيرات الدراسة اعداد (الباحثون،2020)

رابعاً: أهمية الدراسة.

1 - أهمية علمية:-

- أ. تعدد المخاطر من أكثر المشكلات التي تواجه البنوك الإسلامية في قطاع غزة، وتحديد مصادر هذه المخاطر يفيد في بناء سياسات من أجل مواجهتها.
  - ب. تعدد ربحية البنوك الإسلامية هدفاً رئيساً لمهامها، وتحقيق التنمية المستدامة، لذا فإن البحث حول ربحية البنوك الإسلامية مهماً.
  - ج. تكمن أهمية الدراسة في أنها تربط بين إدارة المخاطر بأنواعها، وربحية البنوك الإسلامية والتي تعد من أهم جوانب نمو واستمرارية هذه البنوك في تقديم خدماتها.
- 2 - أهمية عملية:-**

- أ. تفيد نتائج الدراسة الحالية القائمين على إدارة البنوك الإسلامية، حيث توضح لهم بعضاً من مصادر المخاطر التي تواجه البنوك الإسلامية.
  - ب. قد تفيد نتائج الدراسة الحالية القائمين على برامج وأنشطة البنوك الإسلامية، حيث يمكن من خلالها صياغة سياسات واستراتيجيات لتحقيق أفضل معدلات الربحية.
  - ج. قد تفيد نتائج الدراسة الحالية الباحثين والمهتمين، حيث تضع أمامهم آفاقاً مستقبلية لدراسات تتعلق بإدارة المخاطر وربحية البنوك الإسلامية.
- خامساً: فرضيات الدراسة:**

**الفرضية الرئيسية الأولى: توجد علاقة ذات دلالة احصائية عند مستوى دلالة ( $\alpha \leq 0.05$ ) بين إدارة المخاطر وربحية البنوك الإسلامية العاملة في قطاع غزة.**  
**الفرضيات الفرعية:**

1. توجد علاقة ذات دلالة احصائية عند مستوى دلالة ( $\alpha \leq 0.05$ ) بين مخاطر الائتمان وربحية البنوك الإسلامية العاملة في قطاع غزة.
  2. توجد علاقة ذات دلالة احصائية عند مستوى دلالة ( $\alpha \leq 0.05$ ) بين مخاطر السوق وربحية البنوك الإسلامية العاملة في قطاع غزة.
  3. توجد علاقة ذات دلالة احصائية عند مستوى دلالة ( $\alpha \leq 0.05$ ) بين مخاطر التشغيل وربحية البنوك الإسلامية العاملة في قطاع غزة.
  4. لا توجد فروق ذات دلالة احصائية عند مستوى دلالة ( $\alpha \leq 0.05$ ) بين متوسطات استجابات الباحثين حول ادارة المخاطر وربحية البنوك الإسلامية في قطاع غزة تعزى لخصائصهم الشخصية والوظيفية (الجنس، وسنوات الخبرة، والمسمى الوظيفي، والمؤهل العلمي. )
- سادساً: مصادر الدراسة:**

1. **البيانات الأولية:** وذلك بالبحث في الجانب الميداني بتوزيع استبيانات لدراسة بعض مفردات البحث وحصر وتجميع المعلومات اللازمة في موضوع الدراسة ومن ثم تفرغها وتحليلها باستخدام البرنامج الاحصائي Statistical Package for the Social Sciences بهدف الوصول لدلالات ذات قيمة ومؤشرات تدعم موضوع الدراسة.

2. مصادر ثانوية: تم الاعتماد على جملة من المصادر والمراجع المتنوعة وتمثلت في الكتب، الملتقيات، المجالات، وبعض مواقع شبكة الإنترنت المتعلقة بموضوع الدراسة.  
سابعاً: حدود الدراسة.

- 1- الحدود الموضوعية: تنحصر الدراسة في الكشف عن أثر إدارة المخاطر (مخاطر الائتمان، ومخاطر السوق، ومخاطر التشغيل) على ربحية البنوك الإسلامية في قطاع غزة.
  - 2- الحدود البشرية: تطبق الدراسة على عينة عشوائية من العاملين في البنوك الإسلامية في قطاع غزة.
  - 3- الحدود الزمنية: العام (2020 م).
  - 4- الحدود المكانية: تقتصر الدراسة على محافظات قطاع غزة.
- ثامناً: التعريفات الإجرائية للمصطلحات.  
إدارة المخاطر:

الإجراءات والسياسات التي تقوم بها الإدارة المصرفية لتي تهدف إلى حماية البنك من المخاطر المختلفة المحيطة به وذلك بتحديد مواقع المخاطر وقياسها وإدارتها لتجنبها أو السيطرة عليها أو تحويلها وذلك من خلال نظام شامل لإدارة المخاطر (صالح، 2009م، ص 2).  
البنوك الإسلامية:

مؤسسات مالية مصرفية لتجميع الأموال وتوظيفها في نطاق الشريعة الإسلامية بما يخدم بناء مجتمع التكافل الإسلامي، ويحقق عدالة التوزيع، ووضع المال في المسار الإسلامي (عوض الله والفولي، 2003م، ص 97 - 98).  
ربحية البنوك الإسلامية:

تعبر ربحية البنوك الإسلامية عن مجموع المكاسب والخسائر الناتجة عن الاستثمار خلال فترة زمنية محددة (شبيب، 2006م، ص 33).  
تاسعاً : منهجية الدراسة:

استخدمت الدراسة المنهج الوصفي التحليلي؛ لأنه من أنسب المناهج والطرق البحثية في وصف الظاهرة قيد الدراسة والتفاعل معها بهجف تبويبها وتحليلها وصولاً لنتائج وتعميمات وعلاقات جديدة تتعلق بمشكلة الدراسة وأسئلتها.  
دراسة (المدهون، 2011) بعنوان "دور المدقق الداخلي في تفعيل إدارة المخاطر في المصارف العاملة في قطاع غزة".

هدفت الدراسة التعرف إلى دور المدقق الداخلي في تفعيل إدارة المخاطر في المصارف العاملة في قطاع غزة، وقد استخدم المنهج الوصفي التحليلي، حيث أعدت استبانة، وتم توزيعها على مجتمع الدراسة البالغ عدده (50) مدققاً داخلياً في المصارف العاملة في قطاع غزة.

وتوصلت الدراسة إلى وجود وعي لدى المدقق الداخلي بأهمية دوره في تفعيل إدارة المخاطر في المصارف التجارية العاملة في قطاع غزة، كما يدرك أهمية وجود نظام محكم لأعمال التدقيق الداخلي، وأهمية قيامه بمراقبة وتقييم نظام إدارة المخاطر القائم في المصرف، كما توصلت الدراسة إلى أنه ليس من مهام التدقيق الداخلي تحديد المخاطر

وإدارتها وإنما دوره يتمثل في تقديم الاستشارات والتوصيات بشأن إدارة المخاطر، ولابد من وجود تنسيق بين التدقيق الداخلي وإدارة المخاطر لضمان سير العمل بكفاءة في المصرف.

أوصت الدراسة بزيادة التنسيق بين المدقق الداخلي وإدارة المخاطر في المصارف، والعمل على تنمية قدرات المدققين الداخليين، وتعزيز مهاراتهم ومعارفهم لتمكينهم من أداء أعمالهم بصورة فاعلة خاصة فيما يتعلق بالمخاطر، وتدعيم استقلالية المدقق الداخلي.

**7 - دراسة (الراشد، 2013) بعنوان: "العوامل المؤثرة على ربحية البنوك الإسلامية الأردنية : حالة البنك الإسلامي الأردني".**

هدفت الدراسة إلى توضيح العوامل المؤثرة على ربحية البنوك الإسلامية الأردنية. لتحقيق الأهداف تم استخدام المنهج الوصفي التحليلي، واستعان الباحث بتقارير مالية وإدارية صادرة عن البنك الإسلامي الأردني. تم التوصل إلى مجموعة من النتائج أهمها أن هناك عوامل مختلفة تؤثر في ربحية البنوك الإسلامية أهمها مخاطر السوق، ومهارات العاملين، وطبيعة وحدة المنافسة في السوق المصرفي الأردني.

**8 - دراسة (مسمح، 2015) بعنوان "قياس درجة المخاطر الائتمانية في المصارف المحلية المدرجة في بورصة فلسطين".**

هدفت الدراسة إلى قياس درجة المخاطر الائتمانية لدى المصارف المحلية المدرجة في بورصة فلسطين من خلال تحليل المتغيرات المؤثرة في درجة تلك المخاطر وتحديد أثرها على المخاطر الائتمانية، ولتحقيق الأهداف قام الباحث بتحليل القوائم المالية الصادرة في عام (2007) حتى عام (2014) وبالتطبيق على (7) مصارف مدرجة ببورصة فلسطين، واستخدم الباحث نموذج الانحدار المتعدد (Panel Data).

توصلت الدراسة إلى وجود علاقة طردية بين المخاطر الائتمانية وكل من العائد على الموجودات ومخاطر رأس المال، ومخاطر سعر الفائدة، بينما أظهرت النتائج علاقة عكسية بين مخاطر الائتمان ومخاطر السيولة. أوصت الدراسة بضرورة الاعتماد على فرص نجاح المشروع باعتبارها الضمان الحقيقي لاسترداد الائتمانات، وتعزيز صحة القرارات الائتمانية مع إعطاء أهمية للمراكز المالية للمصارف باعتبارها خط الدفاع الأول، وضرورة أن تتوافق السياسات الائتمانية مع التغيرات في الأوضاع الاقتصادية، واتخاذ إجراءات سليمة في إدارة السيولة المصرفية.

**9 - دراسة (فتوح، 2018) بعنوان: مدى إدراك العاملين في البنوك الإسلامية لمخاطر السوق في عمان".**

هدفت الدراسة إلى تحديد أهم مخاطر السوق التي تواجه البنوك الإسلامية، ثم معرفة مدى إدراك العاملين في البنوك الإسلامية العمانية لهذه المخاطر، ولأجل ذلك استخدم الباحث المنهج الوصفي، وأعد قائمة بمخاطر السوق، ثم صمم في ضوءها استبانة، وطبقت الاستبانة على عدد (114) موظفاً وموظفة بالبنوك الإسلامية. فتوصلت الدراسة إلى تعدد مخاطر السوق التي تواجه البنوك الإسلامية، وأن مستوى إدراك العاملين لهذه المخاطر مرتفعاً.

**2- مفهوم المخاطر.**

تعرف المخاطر بأنها احتمالية تعرض البنك إلى خسائر غير متوقعة وغير مخطط لها و/أو تذبذب العائد المتوقع على استثمار معين. أي أن هذا التعريف يشير إلى وجهة نظر المدققين الداخليين والمديرين للتعبير عن قلقهم

إزاء الآثار السلبية الناجمة عن أحداث مستقبلية محتملة الوقوع لها قدرة على التأثير على تحقيق أهداف البنك المعتمدة وتنفيذ استراتيجياته بنجاح (الذنيبات، 2012م، ص 7).

هذا وقد قام معهد المدققين الأمريكي في معرض تحديده لأهداف التدقيق الداخلي بتأكيد ضرورة أن تشمل هذه الأهداف على تقويم كفاية نظام الرقابة الداخلية والتنظيم الإداري والضوابط العامة للأعمال وفعاليتها. ويقصد بالضوابط الرقابية العامة للأعمال ضبط الأخطار الأساسية التي تواجه البنك والمرتبطة بعملياته مثل مخاطر الائتمان، ومخاطر صرف العملات، ومخاطر الأرباح والعمليات، والدعاية السلبية... إلخ (العلواني، 2015م، ص 417).

توجد للمخاطر تعريفات متعددة تعكس وجهات نظر الباحثين المختلفة حول هذا المفهوم، حيث يرى البعض بأنها: إمكانية التعرض إلى الخسارة أو الضرر Webster فقد تم تعريف المخاطرة في قاموس أو المجازفة، ومن هنا فإن المخاطرة تتضمن احتمالية حصول أحداث غير مرغوب فيها، وفي مجال الإدارة المالية تعني المخاطرة: الاختلاف في التدفقات النقدية الفعلية عن التدفقات النقدية المتوقعة أما في مجال العمل فتعني المخاطرة احتمالية تعرض المصرف إلى خسائر غير متوقعة وغير مخطط لها، أو تذبذب العائد المتوقع على استثمار معين، ينتج عنه آثار سلبية لها قدر من التأثير على تحقيق أهداف المصرف المرجوة وتنفيذ استراتيجياته بنجاح (Hempel et. al, 2014, p. 92).

وتنشأ المخاطرة عن ظاهرة حالة عدم التأكد المحيطة باحتمالات تحقق أو عدم تحقق العائد المتوقع على الاستثمار (مطر، 2006م، ص 22).

الملاحظ أن هذه التعريفات متقاربة في معانيها، حيث أن المخاطرة في المجال الاقتصادي تدور حول مركز رئيس ألا هو: الاحتمالية وعدم التأكد من حصول العائد المخطط له.

وتعتبر المخاطرة من الأمور المهمة التي يجب أن تأخذها المصارف بنظر الاعتبار عند اتخاذها للقرارات المالية، إذ هناك ثلاث حالات هي (الراوي، 2000م، ص 78):

**التأكد (Certainty):** هي حالة يؤدي فيها اتخاذ قرار إلى نتيجة واحدة معروفة، أي أن صاحب القرار يعرف (Perfect Knowledge) النتيجة التي سينتهي إليها قراره، وتدعى هذه الحالة معرفة كاملة بالمستقبل.

**المخاطرة (Risk):** هي حالة يؤدي فيها اتخاذ القرار إلى واحدة من مجموعة نتائج ممكنة، وأن صاحب القرار يعرف احتمالات بالمستقبل حدوث كل من هذه النتائج، وتعتبر هذه الحالة معرفة جزئية.

**عدم التأكد (Uncertainty):** هي حالة يؤدي فيها اتخاذ القرار إلى مجموعة من النتائج الممكنة، لكن احتمالات حدوث كل منها غير معروفة، كما أن أي تقدير لاحتمالات في هذه الحالة يكون غير ذي معنى، وتوصف هذه الحالة بعدم المعرفة بالمستقبل.

ويرى الباحثون بأنه في ظل ظروف المخاطرة التي يمر بها قطاع غزة، فإن البنوك الإسلامية عليها أن تضع خطط وسياسات ائتمانية ومصرفية لمواجهة اللاتأكد وقياس المخاطر في ضوءها والتنبؤ بقدرات المستفيدين بالإيفاء بالتزاماتهم ليتسنى لها تحقيق النمو والاستمرارية في تقديم الخدمات.

### 3- أنواع المخاطر.

تقسم المخاطر التي تتعرض لها المصارف إلى نوعين رئيسيين هما: المخاطر المالية، ومخاطر العمليات.



### 3-1 المخاطر المالية:

تتضمن جميع المخاطر المتصلة بإدارة الموجودات والمطلوبات المتعلقة بالبنوك. وهذا النوع من المخاطر يتطلب رقابة وإشرافاً مستمرين من قبل إدارات البنوك وفقاً لتوجه وحركة السوق والأسعار والعمولات والأوضاع الاقتصادية والعلاقة بالأطراف الأخرى ذات العلاقة. وتحقق البنوك عن طريق أسلوب إدارة هذه المخاطر ربحاً أو خسارة، ومن أهم أنواع المخاطر المالية ما يلي:

#### أ - المخاطر الائتمانية:

إن من الأهمية بمكان الاعتراف أولاً بأن أي عملية إقراض تكتنفها أخطار معينة وتتفاوت هذه الأخطار تبعاً لكل عملية، ومن ثم يجب على المصرف المقرض أن يحاول كل ما في وسعه منع 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. فيعمد إلى تحليل قدرة المقرض على السداد، ومن هنا يجب أن تشكل أقساط السداد (الشهري، الربع السنوي، النصف السنوي، السنوي) وكذلك الأرباح التي سيتم تحقيقها من قبل المصرف عبئاً ممكن الاحتمال لا يؤدي إلى إخلال بتوازن المقبوضات والمدفوعات المستقبلية للمقرض. وغالباً ما يطلب البنك من العميل تقديم ضمان يمكن البنك من استخدامه إذا عجز المقرض عن السداد (البيكري، 2008م، ص 27). ويرى الباحثون أن منح قروض لمقرض فرد أو مقرضين ذوي ارتباط بالبنك من خلال الملكية إذا لم يخضع لرقابة سليمة ربما يؤدي إلى خلق كثير من المشاكل؛ لأن تحديد أهلية المقرض لا يكون موضوعياً مثل منح السلف للمساهمين والشركة الأم والشركات التابعة والمديرين التنفيذيين، وفي مثل هذه الحالات فإن منح القروض يعتمد على التحيز، وهو ما يؤدي إلى مخاطر الخسائر الناجمة من قبل هذه القروض.

#### ب - مخاطر السيولة:

وتتمثل هذه المخاطر في عدم قدرة البنك على سداد الالتزامات المالية عند استحقاقها، والبنك 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 البنوك المتخصصة في نشاطات الأموال الإلكترونية إذا لم تستطع التأكد من كفاية الأرصدة لتغطية التسديد في أي وقت محدد، إضافة إلى ذلك قد يؤدي إلى مخاطر السمعة والتأثير على الربحية، هذا ويمكن قياس سيولة البنك من خلال وسائل متعددة (فرج، 2014م، ص 103).

#### ج - مخاطر التضخم:

وهي المخاطر الناتجة عن الارتفاع العام في الأسعار ومن ثم انخفاض القوة الشرائية للعملة.

#### د - مخاطر تقلبات أسعار الصرف:

وهي المخاطر الناتجة عن التعامل بالعملات الأجنبية وحدث تذبذب في أسعار العملات، الأمر الذي يقتضي إماماً كاملاً ودراسات وافية عن أسباب تقلبات الأسعار.

#### هـ - مخاطر أسعار الفوائد

وهي المخاطر الناتجة عن تعرض البنك للخسائر نتيجة تحركات معاكسة في أسعار الفوائد في السوق، والتي قد يكون لها الأثر على عائدات البنك والقيمة الاقتصادية لأصوله. وتزداد المخاطر للبنوك المتخصصة التي تعمل في

مجال الأموال الإلكترونية نظراً لتعرضها لمخاطر معدلات فائدة كبرى إلى الحد الذي تنخفض فيه الأصول نتيجة الحركة السلبية لمعدل الفائدة بما يؤثر على مطلوبات الأموال الإلكترونية القائمة.

وكذلك هناك أنواع من مخاطر أسعار الفوائد منها: مخاطرة إعادة التسعير، والتي تنشأ من الاختلافات الزمنية في فترة الاستحقاق (للأسعار الثابتة) وأسعار أصول البنك (العائمة). ومخاطرة منحى العائد، والتي تنشأ عن تغيرات في انسياب منحى العائد وشكله والمخاطرة القاعدية التي قد تنشأ عن العلاقة غير الصحيحة في الأسعار المكتسبة والمدفوعة بإدارات مختلفة (البكري، 2008م، ص 92).

#### و - مخاطر السمعة:

وتنشأ هذه المخاطر نتيجة الفشل في التشغيل السليم للبنك بما لا يتماشى مع الأنظمة والقوانين الخاصة بذلك، والسمعة عامل مهم للبنك، حيث إن طبيعة الأنشطة التي تؤديها البنوك تعتمد على السمعة الحسنة لدى المودعين والعملاء.

#### 3-2 مخاطر العمليات (التشغيل):

يشمل هذا النوع المخاطر العملية المتولدة من العمليات اليومية للبنوك، ولا يتضمن عادة فرصة للربح، فالبنوك إما أن تحقق خسارة وإما لا تحققها، وعدم ظهور أية خسائر للعمليات لا يعني عدم وجود أي تغيير، ومن المهم للإدارة العليا التأكد من وجود برنامج لتقويم تحليل مخاطر العمليات، وتشمل مخاطر العمليات ما يلي:

#### أ- الاحتيال المالي (الاختلاس):

تعتبر الاختلاسات النقدية من أكثر أشكال الاختلاس شيوعاً. بين الموظفين، وتمثل معظم الخسائر التي تتعرض لها البنوك نتيجة حالات الاختلاس من الأموال المودعة بالبنوك أو الشيكات السياحية من الفروع وأجهزة الصرف الآلي. وتمثل عملية استعادة تلك الخسائر الناتجة من عمليات الاختلاس من الأمور المعقدة والصعبة، وفي بعض الأحيان تكون مستحيلة فيستدعي ذلك ضرورة تصميم برامج الكشف عن حالات الاختلاس ووضع إجراءات تكون أكثر فعالية لتقليل احتمالية حدوثها، بحيث تكون كلفة هذه الإجراءات لا تزيد بأي حال من الأحوال عن كلفة محاولة استعادة المبالغ المختلسة و/أو الخسائر المحققة نتيجة عمليات الاختلاس (فرج، 2014م، ص 17).

#### ب - التزوير:

إن خسائر العمليات الناتجة عن التزوير تتمثل في تزوير الشيكات المصرفية أو تزوير الأوراق المالية القابلة للتداول مثل خطابات الاعتماد، أو تزوير الوكالات الشرعية نتيجة عدم قدرة الموظفين العاملين في البنوك على التأكد بصورة كافية من صحة المستندات المقدمة إليهم من العملاء قبل البدء في دفع قيمتها (فتوح، 2018: 25 - 26). وترى الباحثون بأن التزوير من الآليات التي يستخدمها بعض المحتالون ويعرف بأن المحتال شخص ذكي لديها الإمكانيات والمهارات للقيام بعمليات الاحتيال، والبنوك الإسلامية يجب أن تأخذ بعين الاعتبار هذه الفئة من العملاء، وأن يكون هناك تعاون بين البنوك لتبادل المعلومات والبيانات حول العملاء لضمان مواجهة أنظمة الاحتيال المالي.

#### ج - تزيف العملات:

إن تطور الوسائل التكنولوجية في معظم الدول ساعد على زيادة حالات تزييف العملات، حيث قامت الولايات المتحدة الأمريكية بتقدير حجم عملة الدولار المزورة بنحو بليون دولار أمريكي فئة 100، 50، 20 ويتم تداولها خارج الولايات المتحدة الأمريكية، ولا يمكن لأي خبير في هذا المجال اكتشاف ذلك (فرج، 2014م، ص 19).

**د - السرقة والسطو:**

إن زيادة استخدام معايير السلامة الأمنية لدى البنوك أدى إلى تخفيض حالات السرقة والسطو. هذا وتزداد حالات السرقة والسطو مع تزايد حالات جرائم تعاطي المخدرات والمتاجرة فيها، والتي تعتبر غير منتشرة إلى حد كبير في الدول العربية بعكس الدول الأخرى (نعيمة، 2009م، ص 29).

#### 4- المنهجية والإجراءات

تناول الباحثون من خلال هذا الفصل أهم الإجراءات المتبعة، إضافة إلى المنهجية، حيث تضمن على عدة عناصر جاء أهمها منهج الدراسة، ومجتمعها، وعينتها.

**أولاً: منهج الدراسة.**

اعتمدت الدراسة على المنهج الوصفي التحليلي؛ حيث يعد من أنسب المناهج والطرق العلمية في مجال البحوث الإنسانية، ويقوم على أساس تناول ظاهرة ما بالوصف والتفسير الدقيق، وجمع البيانات اللازمة من مصادرها الخاصة، والتفاعل مع هذه البيانات بالتبويب والتحليل، وصولاً لنتائج وتعميمات وعلاقات جديدة تفيد في إيجاد حلول لمشكلة الدراسة وإجابة أسئلتها، والتوصل إلى توصيات تعزز المفاهيم الأساسية لها.

**ثانياً: مجتمع الدراسة.**

تكون مجتمع الدراسة من كافة العاملين في البنوك الإسلامية بالمحافظة الوسطى، حيث حصلت الباحثون على عدد العاملين من خلال زيارات ميدانية لأفرع البنوك الإسلامية بمحافظات قطاع غزة، واتضح أن إجمالي عدد العاملين خلال العام (2020 م) يبلغ (244) موظفاً وموظفة. وفيما يلي نبذة مختصرة حول البنك الإسلامي الفلسطيني، والبنك الإسلامي العربي:-

**1 - البنك الإسلامي الفلسطيني.**

أسست شركة البنك الإسلامي الفلسطيني المساهمة العامة المحدودة عام 1995 وبأشر البنك نشاطه المصرفي في مطلع عام 1997، ويبلغ رأسماله المصرح به 100 مليون سهم بقيمة إسمية دولار أمريكي واحد للسهم، وتم خلال عام 2017 زيادة رأسماله المدفوع ليصبح 69 مليون دولار أمريكي. وتم رفعه مرة أخرى في العام 2018 ليصبح 74 مليون دولار أمريكي.

يقوم البنك بممارسة الأعمال المصرفية والمالية والتجارية وأعمال الاستثمار وفقاً لأحكام الشريعة الإسلامية، من خلال 44 فرعاً ومكتباً و 80 جهاز صراف آلي في جميع أنحاء فلسطين، مما يؤكد هويته كأكبر شبكة مصرفية إسلامية في فلسطين، محققاً رؤيته بأن يكون البنك الفلسطيني الرائد في أنشطة وخدمات الصيرفة الإسلامية التي تلبي احتياجات ومتطلبات العملاء.

يقدم البنك الخدمات المصرفية الإسلامية ويعمل على تنمية وتطوير وجذب كوادر بشرية ذات كفاءة عالية، معززاً رسالته التي تتمحور حول التميز في الأسواق المستهدفة من خلال تقديم الحلول المصرفية النوعية والعصرية وفقاً

لأحكام الشريعة الإسلامية، والسير قدماً في تلبية الاحتياجات المالية لكافة شرائح المجتمع المحلي تحقيقاً لمبدأ المشاركة في المكاسب.

وفي خضم اهتمامهم بتعزيز المكانة المصرفية للبنك، لا يغفل القائمون عليه عن الاهتمام بالمساهمة الفعالة في التنمية المستدامة للمجتمع اجتماعياً واقتصادياً من خلال تنفيذ مشاريع ذات أثر إيجابي ومستدام.

ويركز في خدماته وبرامجه على الأفراد بما يمنحهم أفضل عائد استثماري وفق أحكام الشريعة الإسلامية، وقد حصل على جوائز عالمية في هذا المجال مثل جائزة "التميز من حيث الخدمات المصرفية الإسلامية" من الاتحاد الدولي للمصرفيين العرب للعام 2018، وجائزة "البنك الإسلامي الأكثر ابتكاراً في فلسطين" عن العام 2018 من مجلة International Finance Magazine الدولية، وجائزة "أفضل بنك إسلامي في فلسطين" من مجلة EMEA Finance (https://islamicbank.ps/ar/about/overview/vision-message).

## 2 - البنك الإسلامي العربي:

تأسس البنك الإسلامي العربي كأول شركة مصرفية إسلامية تعمل في فلسطين، في عام 1995 وهو شركة مساهمة عامة، وياشر نشاطه المصرفي مطلع العام 1996، ويقوم بممارسة الأعمال المصرفية وأعمال الاستثمار وفقاً لأحكام الشريعة الإسلامية من خلال المركز الرئيسي بمدينة البيرة وفروعه المنتشرة في فلسطين والبالغة اثنان وعشرون فرعاً ومكتباً، ولا يوجد للبنك أية فروع خارج فلسطين، كما ولا يوجد للبنك أي شركات تابعة حتى 2017/12/31م، ووضع البنك لأفرعه الأهداف الاستراتيجية الآتية (http://aib.ps/aboutus/vision):-

1. الحفاظ على الهوية المصرفية الإسلامية والتأكيد عليها.
2. التوسع في الشبكة المصرفية.
3. استمرار التميز في البرامج والخدمات.
4. تعزيز تمويلات الافراد.
5. تعزيز دور البنك في المسؤولية المجتمعية.

### ثالثاً: عينة الدراسة.

قامت الباحثون باختيار عينة عشوائية بلغت (40) موظفاً وموظفة، وذلك حسب ما سمحت إدارة البنك الإسلامي الفلسطيني، والبنك الإسلامي العربي، حيث سمح للباحثون فقط بتطبيق (15) استبانة على البنك الإسلامي العربي بفرع النصيرات، و(25) استبانة على البنك الإسلامي الفلسطيني فرع النصر.

رابعاً: وصف عينة الدراسة: يوضح جدول رقم (1) وصفاً لخصائص عينة الدراسة من حيث متغيرات الجنس، وسنوات الخدمة، والمؤهل العلمي، والتخصص، والمسمى الوظيفي:

جدول رقم (1) يوضح توزيع عينة الدراسة حسب متغير الجنس والمؤهل العلمي والمسمى الوظيفي وسنوات الخدمة التخصص

| البيان | المتغيرات | العدد | النسبة المئوية |
|--------|-----------|-------|----------------|
| الجنس  | ذكر       | 26    | 65.00          |

|       |    |                    |                |
|-------|----|--------------------|----------------|
| 35.00 | 14 | أنثى               |                |
| 40.00 | 16 | 5 سنوات فأقل       | سنوات الخدمة   |
| 37.50 | 15 | 6 – 10 سنوات       |                |
| 12.50 | 5  | 11 – 15 سنة        |                |
| 10.00 | 4  | أكثر من 15 سنة     |                |
| 15.00 | 6  | دبلوم              |                |
| 62.50 | 25 | بكالوريوس          |                |
| 22.50 | 9  | دراسات عليا        |                |
| 15.00 | 6  | إدارة أعمال        | التخصص         |
| 62.50 | 25 | محاسبة             |                |
| 7.50  | 3  | علوم مالية ومصرفية |                |
| 7.50  | 3  | اقتصاد             |                |
| 7.50  | 3  | غير ذلك            |                |
| 75.00 | 30 | موظف               | المسمى الوظيفي |
| 15.00 | 6  | رئيس قسم           |                |
| 10.00 | 4  | مدير دائرة         |                |
| 0.000 | 0  | مدير عام           |                |
| 100.0 | 40 |                    | الإجمالي       |

المصدر: (اعداد الباحثون، تحليل الاستبانة، 2020)

يتضح من الجدول أن معظم أفراد العينة من الذكور بنسبة (65%)، وكانت نسبة الإناث (35%)، كذلك يتضح بأن معظم أفراد العينة من الفئة (5 سنوات فأقل) خدمة بنسبة (40%)، وكان (62.50%) من أفراد العينة يحملون درجة البكالوريوس، وكان معظمهم من تخصص المحاسبة بنسبة (62.50%)، وكان معظم أفراد العينة من الموظفين التنفيذيين بنسبة (75%).

#### تحليل البيانات واختبار الفرضيات

تمهيد :

يتناول هذا المبحث أهم نتائج الدراسة، وذلك من خلال استخدام أنسب الاختبارات الاحصائية في تحليل البيانات، واختبار الفرضيات؛ وذلك بالاعتماد على نتائج اختبار التوزيع الطبيعي في تحديد أنسب الاختبارات الاحصائية، كما تم عرض الخصائص الشخصية لعينة الدراسة.

أولاً: اختبار التوزيع الطبيعي.

استخدمت الدراسة اختبار كولمجروف - سمرنوف (1-Sample Kolmogorov-Smirnov) للكشف عن طبيعة منحى البيانات، والعينة تبلغ نحو (40) موظف وموظفة في البنوك الإسلامية، وكانت النتائج كما هو مبين بالجدول التالي رقم (3):

**جدول رقم (2): نتائج اختبار التوزيع الطبيعي (1- Sample Kolmogrov- Smirnov)**

| البيان                                 | عدد الفقرات | قيمة (Z) | قيمة (Sig.) |
|--|-------------|----------|-------------|
| المتغير المستقل: إدارة المخاطر         | 23          | 0.274    | 0.784       |
| المتغير التابع: ربحية البنوك الإسلامية | 12          | 0.521    | 0.602       |

(اعداد الباحثون، تحليل الاستبانة، 2020)

الجدول السابق رقم (10) يوضح أن قيم (Sig.) كانت أكبر من مستوى الدلالة (0.05)، وبالتالي استخدام معلمية .  
ثانياً: تحليل البيانات.

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

**جدول رقم (3) اختبارات للعينة الواحدة لمجالات المتغير المستقل إدارة المخاطر**

| المرتبة | قيمة (Sig.)  | قيمة (T)    | الوزن النسبي | الانحراف المعياري | المتوسط الحسابي | المجال               |
|---------|--------------|-------------|--------------|-------------------|-----------------|----------------------|
| 2       | 0.000        | 7.77        | 72.12        | 0.500             | 3.606           | إدارة مخاطر الائتمان |
| 1       | 0.000        | 6.59        | 72.50        | 0.600             | 3.625           | إدارة مخاطر السوق    |
| 3       | 0.000        | 6.45        | 71.14        | 0.546             | 3.557           | إدارة مخاطر التشغيل  |
|         | <b>0.000</b> | <b>8.23</b> | <b>71.92</b> | <b>0.458</b>      | <b>3.596</b>    | الدرجة الكلية        |

\* ت الجدولية عند درجات حرية (39) ومستوى الدلالة (0.05) تساوي (2.02) (اعداد الباحثون، تحليل الاستبانة، 2020)  
يتضح من الجدول أن جميع قيم الاحتمال جاءت أقل من مستوى الدلالة (0.05)، وكانت قيم ت المحسوبة أكبر من قيمة ت الجدولية، وهذا يدل على موافقة العينة على مجالات المتغير المستقل إدارة مخاطر البنوك الإسلامية، وأن البنوك الإسلامية تهتم بإدارة مخاطر العمل المصرفي الإسلامي.  
كما يتضح من الجدول أن مستوى إدارة المخاطر في البنوك الإسلامية جاءت مرتفعة، حيث بلغ الوزن النسبي لإدارة المخاطر (71.92%)، وجاء مجال إدارة مخاطر السوق بالمرتبة الأولى بنسبة (72.50%)، يليه مجال إدارة مخاطر الائتمان بنسبة (72.12%)، وأخيراً مجال إدارة مخاطر التشغيل بنسبة (71.14%).  
والنتائج الواردة تشير إلى أن إدارة مخاطر السوق جاءت بالمرتبة الأولى لأن السوق عبارة عن محور اهتمام البنوك الإسلامية ومجال عملها الأساسي، والاهتمام بإدارة مخاطر السوق جاء بالمرتبة الأولى نظراً لطبيعة وخصائص التغيرات التي تطرأ في السوق المحلي الفلسطيني، وأن مخاطر السوق ترتبط أيضاً بالبيئة المحيطة والمنافسة مع البنوك التقليدية والبنوك الإسلامية الأخرى، بينما جاءت إدارة مخاطر التشغيل بالمرتبة الأخيرة، لأن مصدر هذه المخاطر أقل حدة من مخاطر السوق والائتمان. وللتوضيح أكثر تم تحليل بيانات كل مجال من مجالات المتغير المستقل، وكانت النتائج كما توضحها الجداول الآتية:

**جدول رقم (4): نتائج اختبارات للعينة الواحدة لفقرات مجال إدارة مخاطر الائتمان**

| رقم | الفقرات  | المتوسط الحسابي | الانحراف المعياري | الوزن النسبي | قيمة (T)    | قيمة (Sig.)  | الرتبة |
|-----|--|-----------------|-------------------|--------------|-------------|--------------|--------|
| 1   | يجمع البنك معلومات كافية حول العملاء قبل منح التسهيلات المصرفية.             | 3.925           | 0.888             | 78.50        | 6.59        | 0.000        | 1      |
| 2   | يعين البنك لجنة لتقييم طبيعة التسهيلات المصرفية المطلوبة.                    | 3.800           | 0.723             | 76.00        | 6.99        | 0.000        | 2      |
| 3   | يوجد لجان متخصصة لدراسة طلبات الائتمان.                                      | 3.650           | 0.975             | 73.00        | 4.22        | 0.000        | 4      |
| 4   | يتابع البنك عملائه المستفيدين على مدار فترة الائتمان بصورة دورية.            | 3.40            | 0.778             | 68.00        | 3.25        | 0.002        | 8      |
| 5   | يقدم البنك استشارات مختلفة للعملاء في مجال استخدام الائتمان.                 | 3.351           | 0.857             | 67.20        | 2.49        | 0.017        | 9      |
| 6   | يدرس البنك طبيعة المطلوبات في مجال إدارة الائتمان.                           | 3.55            | 0.639             | 71.00        | 5.45        | 0.000        | 6      |
| 7   | يدير البنك مخاطر الائتمانية بناءً على التوقعات المستقبلية للظروف الائتمانية. | 3.575           | 0.903             | 71.50        | 4.03        | 0.000        | 5      |
| 8   | يوازن البنك عند منح الائتمان بين جانبي العائد والمخاطرة.                     | 3.675           | 0.917             | 73.50        | 4.66        | 0.000        | 3      |
| 9   | توضح التقارير الصادرة عن البنك المخاطر الائتمانية التي يتعرض لها.            | 3.450           | 0.932             | 69.00        | 3.05        | 0.004        | 7      |
|     | <b>إدارة مخاطر الائتمان</b>  | <b>3.606</b>    | <b>0.500</b>      | <b>72.12</b> | <b>7.77</b> | <b>0.000</b> |        |

\* ت الجدولية عند درجات حرية (39) ومستوى دلالة (0.05) تساوي (2.02).

(اعداد الباحثون، تحليل الاستبانة، 2020)

يتضح من الجدول أن جميع قيم الاحتمال جاءت أقل من مستوى الدلالة (0.05)، وكانت قيم ت المحسوبة أكبر من قيمة ت الجدولية، وبالتالي فإن المتوسط لم يصل لدرجة الحياد (3)، وكانت قيم ت المحسوبة موجبة، بمعنى أن عينة الدراسة تقبل كافة فقرات المجال الأول، وأن البنوك الإسلامية تهتم بإدارة مخاطر الائتمان. حيث جاءت الفقرة رقم (1) بالمرتبة الأولى وتنص على (يجمع البنك معلومات كافية حول العملاء قبل منح التسهيلات المصرفية)، بوزن نسبي (78.50%)، وهي نسبة مرتفعة، وكانت الفقرة رقم (5) بالمرتبة الأخيرة وتنص على (يقدم البنك استشارات مختلفة للعملاء في مجال استخدام الائتمان)، بوزن نسبي (67.20%)، وهي نسبة متوسطة

جدول رقم (5): نتائج اختبار ت للعينة الواحدة لفقرات مجال إدارة مخاطر السوق

| رقم | الفقرات  | المتوسط الحسابي | الانحراف المعياري | الوزن النسبي | قيمة (T) | قيمة (Sig.) | الرتبة |
|-----|--|-----------------|-------------------|--------------|----------|-------------|--------|
| 1   | يدرس البنك طبيعة الظروف البيئية في قطاع غزة.                         | 3.700           | 1.36              | 74.00        | 3.25     | 0.002       | 3      |
| 2   | يوجد آليات وخطط محددة لإدارة مخاطر السوق ومواجهتها.                  | 3.725           | 0.784             | 74.50        | 5.85     | 0.000       | 1      |
| 3   | يوازن البنك بين مخاطر السوق وطبيعة العمل المصرفي الإسلامي لديه.      | 3.700           | 0.723             | 74.00        | 6.12     | 0.000       | 2      |
| 4   | يتوفر لجان متخصصة لدراسة مخاطر المنافسة المحلية مع البنوك التقليدية. | 3.675           | 0.694             | 73.50        | 6.15     | 0.000       | 4      |
| 5   | يوفر البنك كافة الإمكانيات المالية لإدارة مخاطر السوق.               | 3.550           | 0.959             | 71.00        | 3.63     | 0.001       | 6      |
| 6   | يتوفر لدى البنك لجان خاصة بمتابعة كافة المخاطر                       | 3.600           | 0.744             | 72.00        | 5.09     | 0.000       | 5      |

|   |              |             |              |              |              |   |                   |
|---|--------------|-------------|--------------|--------------|--------------|---|-------------------|
|   |              |             |              |              |              | المتعلقة بالأسواق المحلية.  |                   |
| 7 | 0.033        | 2.21        | 68.50        | 1.22         | 3.425        | تتناسب قرارات البنك الإدارية والتمويلية مع الظروف الاقتصادية بقطاع غزة. | 7                 |
|   | <b>0.000</b> | <b>6.59</b> | <b>72.50</b> | <b>0.600</b> | <b>3.625</b> |   | إدارة مخاطر السوق |

\* ت الجدولية عند درجات حرية (39) ومستوى دلالة (0.05) تساوي (2.02).

(اعداد الباحثون، تحليل الاستبانة، 2020)

يتضح من الجدول أن جميع قيم الاحتمال جاءت أقل من مستوى الدلالة (0.05)، وكانت قيم ت المحسوبة أكبر من قيمة ت الجدولية، وبالتالي فإن المتوسط لم يصل لدرجة الحياد (3)، وكانت قيم ت المحسوبة موجبة، بمعنى أن عينة الدراسة تقبل كافة فقرات المجال الثاني، وأن البنوك الإسلامية تهتم بإدارة مخاطر السوق. ويتضح من الجدول حصول الفقرة رقم (2)، وتتص على (يوجد آليات وخطط محددة لإدارة مخاطر السوق ومواجهتها)، بوزن نسبي (74.50%)، وجاءت الفقرة رقم (7) بالمرتبة الأخيرة وتتص على (تتناسب قرارات البنك الإدارية والتمويلية مع الظروف الاقتصادية بقطاع غزة)، بوزن نسبي (68.50%). ويتضح أن كافة الفقرات حصلت على وزن نسبي مرتفع، وذلك لأن البنوك الإسلامية تهتم بالسوق المحلي، لما يتضمنه من منافسة مع البنوك التقليدية ومنافسة بين البنوك الإسلامية نفسها؛ كما إن الاهتمام بإدارة مخاطر السوق يرجع إلى تقلبات السوق وطبيعة التغيرات التي تطرأ في البيئة الخارجية.

#### جدول رقم (6): نتائج اختبار ت لعينة الواحدة لفقرات مجال إدارة مخاطر التشغيل

| رقم | الفقرات  | المتوسط الحسابي | الانحراف المعياري | الوزن النسبي | قيمة (T)    | قيمة (Sig.)  | الرتبة |
|-----|--|-----------------|-------------------|--------------|-------------|--------------|--------|
| 1   | يوظف البنك موارده بشكل يتوافق مع طبيعة الظروف الاقتصادية المحيطة.          | 3.700           | 0.854             | 74.00        | 5.19        | 0.000        | 2      |
| 2   | يحافظ البنك على قدراته في تلبية طلبات المودعين.                            | 3.600           | 0.900             | 72.00        | 4.22        | 0.000        | 5      |
| 3   | يتوفر بالبنك موظفين على درجة عالية من الدقة والمهارة لإدارة مخاطر التشغيل. | 3.650           | 0.864             | 73.00        | 4.76        | 0.000        | 4      |
| 4   | يستخدم البنك نماذج إحصائية لإدارة مخاطر التشغيل.                           | 3.675           | 0.997             | 73.50        | 4.28        | 0.000        | 3      |
| 5   | يوجد تواصل فعال بين أقسام البنك لإدارة عملياته التشغيلية.                  | 3.800           | 0.758             | 76.00        | 6.68        | 0.000        | 1      |
| 6   | يلتزم البنك بكافة وعوده للعملاء.   | 3.225           | 0.919             | 64.50        | 1.55        | 0.130        | 7      |
| 7   | يفصح البنك عن جوانب مخاطر التشغيل في تقاريره الدورية.                      | 3.250           | 0.981             | 65.00        | 1.61        | 0.115        | 6      |
|     | إدارة مخاطر التشغيل  | <b>3.557</b>    | <b>0.546</b>      | <b>71.14</b> | <b>6.45</b> | <b>0.000</b> |        |

\* ت الجدولية عند درجات حرية (39) ومستوى دلالة (0.05) تساوي (2.02).

(اعداد الباحثون، تحليل الاستبانة، 2020)

يتضح من الجدول أن معظم قيم الاحتمال جاءت أقل من مستوى الدلالة (0.05)، وكانت قيم ت المحسوبة أكبر من قيمة ت الجدولية، وبالتالي فإن المتوسط لم يصل لدرجة الحياد (3)، وكانت قيم ت المحسوبة موجبة، بمعنى أن عينة الدراسة تقبل معظم فقرات المجال الثالث، وأن البنوك الإسلامية تهتم بإدارة مخاطر التشغيل.



وحصلت الفقرة رقم (5) على المرتبة الأولى وتتص على (يوجد تواصل فعال بين أقسام البنك لإدارة عملياته التشغيلية)، بوزن نسبي (76%)، وجاءت الفقرة رقم (6) بالمرتبة الأخيرة وتتص على (يلتزم البنك بكافة وعوده للعملاء)، بوزن نسبي (64.50%).

#### جدول رقم (7): نتائج اختبارات للعينة الواحدة ل فقرات المتغير التابع ربحية البنوك الإسلامية

| رقم | الفقرات   | المتوسط الحسابي | الانحراف المعياري | الوزن النسبي | قيمة (T)    | قيمة (Sig.)  | الرتبة |
|-----|---|-----------------|-------------------|--------------|-------------|--------------|--------|
| 1   | يهدف البنك إلى تحقيق الاستخدام الأمثل لموارده.                        | 3.975           | 0.947             | 79.50        | 6.51        | 0.000        | 2      |
| 2   | يحافظ البنك على تحقيق التوازن بين السيولة وعوائده المتحققة.           | 3.872           | 0.951             | 77.44        | 5.73        | 0.000        | 3      |
| 3   | يجني البنك أرباح مخطط لها مسبقاً.                                     | 4.025           | 0.832             | 80.50        | 7.79        | 0.000        | 1      |
| 4   | يفصح البنك عن ما هو محقق من أهدافه السنوية ومالم يتحقق منها.          | 3.342           | 0.745             | 66.84        | 2.83        | 0.007        | 10     |
| 5   | تفصح التقارير المالية عن نسب الربحية بشفافية.                         | 3.150           | 0.864             | 63.00        | 1.098       | 0.279        | 11     |
| 6   | يوازن البنك بين السيولة والمخاطر التي يتعرض لها.                      | 3.375           | 0.740             | 67.50        | 3.20        | 0.003        | 9      |
| 7   | يقدم البنك تسهيلات مصرفية بصيغ إسلامية تتوفق مع متطلبات السوق المحلي. | 3.225           | 0.919             | 68.50        | 1.55        | 0.130        | 8      |
| 8   | يهدف البنك إلى تحقيق التحسين المستمر لأدائه المالي.                   | 3.600           | 0.871             | 72.00        | 4.36        | 0.000        | 4      |
| 9   | يهدف البنك إلى تحقيق التحسين المستمر لأدائه الإداري.                  | 3.550           | 0.846             | 71.00        | 4.11        | 0.000        | 6      |
| 10  | يحقق البنك مكانة تنافسية محلياً وإقليمياً من خلال إيراداته السنوية.   | 3.525           | 0.716             | 70.50        | 4.64        | 0.000        | 7      |
| 11  | يفصح البنك في تقاريره المالية عن مصادر الإيرادات التي تحققت.          | 3.100           | 0.778             | 62.00        | 0.81        | 0.421        | 12     |
| 12  | يهتم البنك بتنمية قدرات العاملين في مجال الصيرفة الإسلامية.           | 3.550           | 0.783             | 71.00        | 4.44        | 0.000        | 5      |
|     | ربحية البنوك الإسلامية  | <b>3.524</b>    | <b>0.567</b>      | <b>70.48</b> | <b>7.98</b> | <b>0.000</b> |        |

\* ت الجدولية عند درجات حرية (39) ومستوى دلالة (0.05) تساوي (2.02). (اعداد الباحثون، تحليل الاستبانة،

(2020)

ينضح من الجدول أن معظم قيم الاحتمال جاءت أقل من مستوى الدلالة (0.05)، وكانت قيم ت المحسوبة أكبر من قيمة ت الجدولية، وبالتالي فإن المتوسط لم يصل لدرجة الحياد (3)، وكانت قيم ت المحسوبة موجبة، بمعنى أن عينة الدراسة تقبل معظم فقرات متغير ربحية البنوك الإسلامية، وأن البنوك الإسلامية تسعى لتحقيق ربحية رغم الظروف الاستثنائية التي يمر بها قطاع غزة. حيث تبين أن مستوى ربحية البنوك الإسلامية في قطاع غزة جاء مرتفعاً (70.48%).

كما يتضح حصول الفقرة رقم (3) على المرتبة الأولى وتتص على (يجني البنك أرباح مخطط لها مسبقاً)، بوزن نسبي (80.50%)، بينما جاءت الفقرة رقم (11) بالمرتبة الأخيرة وتتص على (يفصح البنك في تقاريره المالية عن مصادر الإيرادات التي تحققت)، بوزن نسبي (62%).

ثالثاً: اختبار الفرضيات.

تسعى الدراسة إلى اختبار أثر إدارة المخاطر على ربحية البنوك الإسلامية، وفيما يلي عرض لنتائج فرضيات

الدراسة الرئيسية والفرعية:-

الفرضية الرئيسية الأولى:- توجد علاقة ذات دلالة إحصائية عند مستوى دلالة  $(\alpha \leq 0.05)$  بين إدارة المخاطر وربحية البنوك الإسلامية.

من أجل اختبار العلاقة بين إدارة المخاطر وربحية البنوك الإسلامية تم استخدام اختبار تحليل الانحدار البسيط بين الدرجة الكلية لإدارة المخاطر وربحية البنوك الإسلامية، وفيما يلي عرض للنتائج:  
من أجل التحقق من الفرضية الرئيسية الأولى تم استخدام تحليل الانحدار البسيط (Liner Regression)، وفيما يلي توضيح للنتائج:-

جدول رقم (8): يوضح العلاقة الخطية بين إدارة المخاطر / ربحية البنوك الإسلامية

| المتغيرات              | معامل الارتباط | معامل التحديد | الارتباط الحقيقي | قيمة (F) | قيمة (Sig.) |
|------------------------|----------------|---------------|------------------|----------|-------------|
| إدارة المخاطر          | 0.580          | 0.337         | 0.319            | 19.29    | 0.000       |
| ربحية البنوك الإسلامية |                |               |                  |          |             |

(اعداد الباحثون، تحليل الاستبانة، 2020)

يتضح من الجدول أن قيمة الاحتمال جاءت أقل من مستوى الدلالة (0.05)، وبالتالي توجد علاقة خطية بين إدارة المخاطر وربحية البنوك الإسلامية، كما يتضح من الجدول أن معامل الارتباط (0.580)، وبالتالي فإن معامل التحديد يساوي (0.337)، وهذا يدل على أن التغيير في إدارة المخاطر يفسر ما نسبته (33.70%) من التغيير الحاصل في ربحية البنوك الإسلامية، وفيما يلي توضيح لنموذج الانحدار:-

جدول رقم (9): نموذج انحدار إدارة المخاطر على ربحية البنوك الإسلامية

| النموذج                      | المعامل | قيمة (t) | قيمة (Sig.) |
|------------------------------|---------|----------|-------------|
| الثابت                       | 1.632   | 3.760    | 0.001       |
| الدرجة الكلية لإدارة المخاطر | 0.526   | 4.392    | 0.000       |

(اعداد الباحثون، تحليل الاستبانة، 2020)

من خلال الجدول السابق يتضح أنه يجب قبول الفرضية التالية: توجد علاقة ذات دلالة إحصائية عند مستوى دلالة  $(\alpha \leq 0.05)$  بين إدارة المخاطر وربحية البنوك الإسلامية. وأن نموذج الانحدار على النحو الآتي:-

$$\text{ربحية البنوك الإسلامية} = 1.632 + (0.526 \times \text{إدارة المخاطر}) + \text{عوامل أخرى}$$

الفرضية الفرعية الأولى:- توجد علاقة ذات دلالة إحصائية عند مستوى دلالة  $(\alpha \leq 0.05)$  بين إدارة مخاطر الائتمان وربحية البنوك الإسلامية.

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

جدول رقم (10): يوضح العلاقة الخطية بين إدارة مخاطر الائتمان / ربحية البنوك الإسلامية

| المتغيرات              | معامل الارتباط | معامل التحديد | الارتباط الحقيقي | قيمة (F) | قيمة (Sig.) |
|------------------------|----------------|---------------|------------------|----------|-------------|
| إدارة مخاطر الائتمان   | 0.506          | 0.256         | 0.236            | 13.04    | 0.001       |
| ربحية البنوك الإسلامية |                |               |                  |          |             |

(اعداد الباحثون، تحليل الاستبانة، 2020)

يتضح من الجدول أن قيمة الاحتمال جاءت أقل من مستوى الدلالة (0.05)، وبالتالي توجد علاقة خطية بين إدارة مخاطر الائتمان وربحية البنوك الإسلامية، كما يتضح من الجدول أن معامل الارتباط (0.506)، وبالتالي فإن معامل التحديد يساوي (0.256)، وهذا يدل على أن التغيير في إدارة مخاطر الائتمان يفسر ما نسبته (25.60%) من التغيير الحاصل في ربحية البنوك الإسلامية، وفيما يلي توضيح لنموذج الانحدار:-

**جدول رقم (11): نموذج انحدار إدارة المخاطر على ربحية البنوك الإسلامية**

| النموذج                      | المعامل | قيمة (t) | قيمة (Sig.) |
|------------------------------|---------|----------|-------------|
| الثابت                       | 1.987   | 4.629    | 0.000       |
| الدرجة الكلية لإدارة المخاطر | 0.426   | 3.612    | 0.001       |

(اعداد الباحثون، تحليل الاستبانة، 2020)

من خلال الجدول السابق يتضح أنه يجب قبول الفرضية التالية: توجد علاقة ذات دلالة إحصائية عند مستوى دلالة ( $\alpha \leq 0.05$ ) بين إدارة مخاطر الائتمان وربحية البنوك الإسلامية. وأن نموذج الانحدار على النحو الآتي:-

$$\text{ربحية البنوك الإسلامية} = 1.987 + (0.426 \times \text{إدارة مخاطر الائتمان}) + \text{عوامل أخرى}$$

الفرضية الفرعية الثانية:- توجد علاقة ذات دلالة إحصائية عند مستوى دلالة ( $\alpha \leq 0.05$ ) بين إدارة مخاطر السوق وربحية البنوك الإسلامية.

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

**جدول رقم (12): يوضح العلاقة الخطية بين إدارة مخاطر السوق/ ربحية البنوك الإسلامية**

| المتغيرات              | معامل الارتباط | معامل التحديد | الارتباط الحقيقي | قيمة (F) | قيمة (Sig.) |
|------------------------|----------------|---------------|------------------|----------|-------------|
| إدارة مخاطر السوق      | 0.327          | 0.107         | 0.083            | 4.54     | 0.040       |
| ربحية البنوك الإسلامية |                |               |                  |          |             |

(اعداد الباحثون، تحليل الاستبانة، 2020)

يتضح من الجدول أن قيمة الاحتمال جاءت أقل من مستوى الدلالة (0.05)، وبالتالي توجد علاقة خطية بين إدارة مخاطر السوق وربحية البنوك الإسلامية، كما يتضح من الجدول أن معامل الارتباط (0.327)، وبالتالي فإن

معامل التحديد يساوي (0.107)، وهذا يدل على أن التغير في إدارة مخاطر السوق يفسر ما نسبته (10.70%) من التغير الحاصل في ربحية البنوك الإسلامية، وفيما يلي توضيح لنموذج الانحدار:-

**جدول رقم (13): نموذج انحدار إدارة المخاطر على ربحية البنوك الإسلامية**

| النموذج                          | المعامل | قيمة (t) | قيمة (Sig.) |
|----------------------------------|---------|----------|-------------|
| الثابت                           | 2.704   | 6.931    | 0.000       |
| الدرجة الكلية لإدارة مخاطر السوق | 0.226   | 2.130    | 0.040       |

من خلال الجدول السابق يتضح أنه يجب قبول الفرضية التالية: توجد علاقة ذات دلالة إحصائية عند مستوى دلالة ( $\alpha \leq 0.05$ ) بين إدارة مخاطر الائتمان وربحية البنوك الإسلامية. وأن نموذج الانحدار على النحو الآتي:-

$$\text{ربحية البنوك الإسلامية} = 2.704 + (0.226 \times \text{إدارة مخاطر السوق}) + \text{عوامل أخرى}$$

الفرضية الفرعية الثالثة:- توجد علاقة ذات دلالة إحصائية عند مستوى دلالة ( $\alpha \leq 0.05$ ) بين إدارة مخاطر التشغيل وربحية البنوك الإسلامية.

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

**جدول رقم (14): يوضح العلاقة الخطية بين إدارة مخاطر التشغيل/ ربحية البنوك الإسلامية**

| المتغيرات              | معامل الارتباط | معامل التحديد | الارتباط الحقيقي | قيمة (F) | قيمة (Sig.) |
|------------------------|----------------|---------------|------------------|----------|-------------|
| إدارة مخاطر التشغيل    | 0.658          | 0.433         | 0.418            | 29.05    | 0.000       |
| ربحية البنوك الإسلامية |                |               |                  |          |             |

(اعداد الباحثون، تحليل الاستبانة، 2020)

يتضح من الجدول أن قيمة الاحتمال جاءت أقل من مستوى الدلالة (0.05)، وبالتالي توجد علاقة خطية بين إدارة مخاطر التشغيل وربحية البنوك الإسلامية، كما يتضح من الجدول أن معامل الارتباط (0.658)، وبالتالي فإن معامل التحديد يساوي (0.433)، وهذا يدل على أن التغير في إدارة مخاطر التشغيل يفسر ما نسبته (43.30%) من التغير الحاصل في ربحية البنوك الإسلامية، وفيما يلي توضيح لنموذج الانحدار:-

**جدول رقم (15): نموذج انحدار إدارة مخاطر التشغيل على ربحية البنوك الإسلامية**

| النموذج                            | المعامل | قيمة (t) | قيمة (Sig.) |
|------------------------------------|---------|----------|-------------|
| الثابت                             | 1.742   | 5.211    | 0.000       |
| الدرجة الكلية لإدارة مخاطر التشغيل | 0.501   | 5.389    | 0.000       |

(اعداد الباحثون، تحليل الاستبانة، 2020)

من خلال الجدول السابق يتضح أنه يجب قبول الفرضية التالية: توجد علاقة ذات دلالة إحصائية عند مستوى دلالة ( $\alpha \leq 0.05$ ) بين إدارة مخاطر الائتمان وربحية البنوك الإسلامية. وأن نموذج الانحدار على النحو الآتي:-

$$\text{ربحية البنوك الإسلامية} = 1.742 + (0.501 \times \text{إدارة مخاطر التشغيل}) + \text{عوامل أخرى}$$

الفرضية الرئيسية الثانية:- لا توجد فروق ذات دلالة إحصائية عند مستوى دلالة ( $\alpha \leq 0.05$ ) بين متوسطات تقديرات أفراد العينة حول أثر إدارة المخاطر على ربحية البنوك الإسلامية تعزى لمتغيرات: الجنس، وسنوات الخدمة، والمؤهل العلمي، والتخصص، والمسمى الوظيفي.

من أجل اختبار الفرضية الرئيسية الثانية تم استخدام اختبارات معلمية مناسبة مثل اختبار (Independent Samples T test) للفروق بين مجموعتين مستقلتين، واختبار (One Way ANOVAs)، وفيما يلي توضيح للنتائج:-

1 - لا توجد فروق ذات دلالة إحصائية عند مستوى دلالة ( $\alpha \leq 0.05$ ) بين متوسطات تقديرات أفراد العينة حول أثر إدارة المخاطر على ربحية البنوك الإسلامية تعزى لمتغير الجنس.

جدول رقم (16) اختبارات للفروق بين مجموعتين مستقلتين تبعاً لمتغير الجنس

| القيمة (Sig.) | قيمة (T) | الانحراف المعياري | المتوسط الحسابي | العدد | الجنس | المجال                 |
|---------------|----------|-------------------|-----------------|-------|-------|------------------------|
| 0.477         | 0.718    | 0.528             | 3.635           | 26    | ذكر   | إدارة المخاطر          |
|               |          | 0.300             | 3.525           | 14    | أنثى  |                        |
| 0.002         | 3.273    | 0.418             | 3.665           | 26    | ذكر   | ربحية البنوك الإسلامية |
|               |          | 0.300             | 3.262           | 14    | أنثى  |                        |

\* ت الجدولية عند درجات حرية (38) ومستوى الدلالة (0.05) تساوي (2.02)

(اعداد الباحثون، تحليل الاستبانة، 2020)

يتضح من الجدول أن قيمة الاحتمال على إدارة المخاطر كانت أكبر من مستوى الدلالة (0.05)، وكانت قيمة ت المحسوبة أقل من قيمة ت الجدولية، وهذا يدل على أنه لا توجد فروق تعزى لمتغير الجنس، بينما جاءت قيمة الاحتمال على ربحية البنوك الإسلامية أقل من مستوى الدلالة (0.05)، وكانت قيمة ت المحسوبة أكبر من قيمة ت الجدولية، وكانت الفروق لصالح الذكور.

وبالتالي لا توجد فروق ذات دلالة إحصائية بين متوسطات تقديرات أفراد العينة حول إدارة المخاطر تعزى لمتغير الجنس، بينما جاءت الفروق بين تقديراتهم على ربحية البنوك الإسلامية وجاءت لصالح الذكور.

2 - لا توجد فروق ذات دلالة إحصائية عند مستوى دلالة ( $\alpha \leq 0.05$ ) بين متوسطات تقديرات أفراد العينة حول أثر إدارة المخاطر على ربحية البنوك الإسلامية تعزى لمتغير سنوات الخدمة.

جدول رقم (17) اختبار تحليل التباين للفروق تبعاً لمتغير سنوات الخدمة

| القيمة (Sig.) | قيمة (F) | متوسط المربعات | درجات الحرية | مجموع المتوسطات | مصدر التباين   | المجال                 |
|---------------|----------|----------------|--------------|-----------------|----------------|------------------------|
| 0.076         | 2.484    | 0.468          | 3            | 1.405           | بين المجموعات  | إدارة المخاطر          |
|               |          | 0.189          | 36           | 6.787           | داخل المجموعات |                        |
|               |          |                | 39           | 8.191           | الإجمالي       |                        |
| 0.676         | 0.512    | 0.092          | 3            | 0.276           | بين المجموعات  | ربحية البنوك الإسلامية |
|               |          | 0.179          | 36           | 6.456           | داخل المجموعات |                        |
|               |          |                | 39           | 6.731           | الإجمالي       |                        |

(اعداد الباحثون، تحليل الاستبانة، 2020)

يتضح من الجدول أن قيم الاحتمال على إدارة المخاطر وربحية البنوك الإسلامية كانت أكبر من مستوى الدلالة (0.05)، وهذا يدل على أنه لا توجد فروق تعزى لمتغير سنوات الخدمة، وبالتالي لا توجد فروق ذات دلالة إحصائية عند مستوى دلالة ( $\alpha \leq 0.05$ ) بين متوسطات تقديرات أفراد العينة حول أثر إدارة المخاطر على ربحية البنوك الإسلامية تعزى لمتغير سنوات الخدمة.

3 - لا توجد فروق ذات دلالة إحصائية عند مستوى دلالة ( $\alpha \leq 0.05$ ) بين متوسطات تقديرات أفراد العينة حول أثر إدارة المخاطر على ربحية البنوك الإسلامية تعزى لمتغير المؤهل العلمي.

جدول رقم (18) اختبار تحليل التباين الأحادي للفروق تبعاً لمتغير المؤهل العلمي

| المجال                 | مصدر التباين   | مجموع المتوسطات | درجات الحرية | متوسط المربعات | قيمة (F) | قيمة (Sig.) |
|------------------------|----------------|-----------------|--------------|----------------|----------|-------------|
| إدارة المخاطر          | بين المجموعات  | 1.095           | 2            | 0.548          | 2.856    | 0.070       |
|                        | داخل المجموعات | 7.096           | 37           | 0.192          |          |             |
|                        | الإجمالي       | 8.191           | 39           |                |          |             |
| ربحية البنوك الإسلامية | بين المجموعات  | 0.958           | 2            | 0.479          | 3.070    | 0.058       |
|                        | داخل المجموعات | 5.773           | 37           | 0.156          |          |             |
|                        | الإجمالي       | 6.731           | 39           |                |          |             |

(اعداد الباحثون، تحليل الاستبانة، 2020)

يتضح من الجدول أن قيم الاحتمال على إدارة المخاطر وربحية البنوك الإسلامية كانت أكبر من مستوى الدلالة (0.05)، وهذا يدل على أنه لا توجد فروق تعزى لمتغير المؤهل العلمي، وبالتالي لا توجد فروق ذات دلالة إحصائية عند مستوى دلالة ( $\alpha \leq 0.05$ ) بين متوسطات تقديرات أفراد العينة حول أثر إدارة المخاطر على ربحية البنوك الإسلامية تعزى لمتغير المؤهل العلمي.

4 - لا توجد فروق ذات دلالة إحصائية عند مستوى دلالة ( $\alpha \leq 0.05$ ) بين متوسطات تقديرات أفراد العينة حول أثر إدارة المخاطر على ربحية البنوك الإسلامية تعزى لمتغير التخصص.

جدول رقم (19) اختبار تحليل التباين الأحادي للفروق تبعاً لمتغير التخصص

| المجال                 | مصدر التباين   | مجموع المتوسطات | درجات الحرية | متوسط المربعات | قيمة (F) | قيمة (Sig.) |
|------------------------|----------------|-----------------|--------------|----------------|----------|-------------|
| إدارة المخاطر          | بين المجموعات  | 1.319           | 4            | 0.330          | 1.680    | 0.177       |
|                        | داخل المجموعات | 6.872           | 35           | 0.196          |          |             |
|                        | الإجمالي       | 8.191           | 39           |                |          |             |
| ربحية البنوك الإسلامية | بين المجموعات  | 0.871           | 4            | 0.218          | 1.301    | 0.289       |
|                        | داخل المجموعات | 5.860           | 35           | 0.167          |          |             |
|                        | الإجمالي       | 6.731           | 39           |                |          |             |

(اعداد الباحثون، تحليل الاستبانة، 2020)

يتضح من الجدول أن قيم الاحتمال على إدارة المخاطر وربحية البنوك الإسلامية كانت أكبر من مستوى الدلالة (0.05)، وهذا يدل على أنه لا توجد فروق تعزى لمتغير التخصص، وبالتالي لا توجد فروق ذات دلالة إحصائية عند مستوى دلالة ( $\alpha \leq 0.05$ ) بين متوسطات تقديرات أفراد العينة حول أثر إدارة المخاطر على ربحية البنوك الإسلامية تعزى لمتغير التخصص.

5 - لا توجد فروق ذات دلالة إحصائية عند مستوى دلالة ( $\alpha \leq 0.05$ ) بين متوسطات تقديرات أفراد العينة حول أثر إدارة المخاطر على ربحية البنوك الإسلامية تعزى لمتغير المسمى الوظيفي.

جدول رقم (20) اختبار تحليل التباين الأحادي للفروق تبعاً لمتغير المسمى الوظيفي

| المجال                 | مصدر التباين   | مجموع المتوسطات | درجات الحرية | متوسط المربعات | قيمة (F) | قيمة (Sig.) |
|------------------------|----------------|-----------------|--------------|----------------|----------|-------------|
| إدارة المخاطر          | بين المجموعات  | 1.547           | 2            | 0.774          | 4.308    | 0.021       |
|                        | داخل المجموعات | 6.644           | 37           | 0.180          |          |             |
|                        | الإجمالي       | 8.191           | 39           |                |          |             |
| ربحية البنوك الإسلامية | بين المجموعات  | 0.783           | 2            | 0.392          | 2.431    | 0.101       |
|                        | داخل المجموعات | 5.948           | 37           | 0.161          |          |             |
|                        | الإجمالي       | 6.731           | 39           |                |          |             |

(اعداد الباحثون، تحليل الاستبانة، 2020)

يتضح من الجدول أن قيمة الاحتمال على ربحية البنوك الإسلامية كانت أكبر من مستوى الدلالة (0.05)، وهذا يدل على أنه لا توجد فروق بين متوسطات تقديرات أفراد العينة على ربحية البنوك الإسلامية تعزى لمتغير المسمى الوظيفي، بينما جاءت قيمة الاحتمال على إدارة المخاطر أقل من مستوى الدلالة (0.05)، وبالتالي توجد فروق ذات دلالة إحصائية عند مستوى دلالة ( $\alpha \leq 0.05$ ) بين متوسطات تقديرات أفراد العينة على إدارة المخاطر تعزى لمتغير المسمى الوظيفي، وللوقوف على هذه الفروق تم استخدام اختبار شيفيه للمقارنات البعدية، فلم يكتشف الفروق، فلجأت الباحثون إلى اختبار (L.S.D)؛ لأنه يختص بالفروق الأقل دلالة إحصائية، وفيما يلي توضيح للنتائج:-

جدول رقم (21) اختبار المقارنات البعدية للفروق على إدارة المخاطر تبعاً لمتغير المسمى الوظيفي

| المجال        | المسمى الوظيفي  | موظف             | رئيس قسم         | مدير دائرة |
|---------------|-----------------|------------------|------------------|------------|
| إدارة المخاطر | المتوسط الحسابي | 3.49             | 3.797            | 4.088      |
|               | موظف            | --               | --               | --         |
|               | رئيس قسم        | //0.307<br>0.114 | --               | --         |
|               | مدير دائرة      | *0.598<br>0.012  | //0.291<br>0.294 | --         |

(اعداد الباحثون، تحليل الاستبانة، 2020)

يتضح من الجدول أن الفروق لصالح الفئة مدير دائرة وعلى حساب الموظفين، ولم تكن الفروق بين الفئات الأخرى.

خاتمة:

ملخص نتائج الدراسة:

1. أظهرت نتائج الدراسة أن مستوى إدارة المخاطر في البنوك الإسلامية جاءت مرتفعة، حيث بلغ الوزن النسبي لإدارة المخاطر (71.92%)، وجاء مجال إدارة مخاطر السوق بالمرتبة الأولى بنسبة (72.50%)، يليه مجال إدارة مخاطر الائتمان بنسبة (72.12%)، وأخيراً مجال إدارة مخاطر التشغيل بنسبة (71.14%).

2. تبين أن البنوك الإسلامية تجمع معلومات كافية حول العملاء قبل منح التسهيلات المصرفية، كما تبين أنه توجد آليات وخطط محددة لإدارة مخاطر السوق ومواجهتها، وتبين وجود اهتمام بتفعيل آليات التواصل بين أقسام البنك لإدارة العمليات التشغيلية.
3. أظهرت النتائج أن مستوى ربحية البنوك الإسلامية في قطاع غزة جاء مرتفعاً (70.48%)، واتضح أن البنوك الإسلامية تحقق أرباح سبق التخطيط لها.
4. توجد علاقة ذات دلالة إحصائية عند مستوى دلالة ( $\alpha \leq 0.05$ ) بين إدارة المخاطر وربحية البنوك الإسلامية.
5. توجد علاقة ذات دلالة إحصائية عند مستوى دلالة ( $\alpha \leq 0.05$ ) بين إدارة مخاطر الائتمان وربحية البنوك الإسلامية.
6. توجد علاقة ذات دلالة إحصائية عند مستوى دلالة ( $\alpha \leq 0.05$ ) بين إدارة مخاطر السوق وربحية البنوك الإسلامية.
7. توجد علاقة ذات دلالة إحصائية عند مستوى دلالة ( $\alpha \leq 0.05$ ) بين إدارة مخاطر التشغيل وربحية البنوك الإسلامية.
8. لا توجد فروق ذات دلالة إحصائية بين متوسطات تقديرات أفراد العينة حول إدارة المخاطر تعزى لمتغير الجنس، بينما جاءت الفروق بين تقديراتهم على ربحية البنوك الإسلامية وجاءت لصالح الذكور.
9. لا توجد فروق ذات دلالة إحصائية عند مستوى دلالة ( $\alpha \leq 0.05$ ) بين متوسطات تقديرات أفراد العينة حول أثر إدارة المخاطر على ربحية البنوك الإسلامية تعزى لمتغير سنوات الخدمة.
10. لا توجد فروق ذات دلالة إحصائية عند مستوى دلالة ( $\alpha \leq 0.05$ ) بين متوسطات تقديرات أفراد العينة حول أثر إدارة المخاطر على ربحية البنوك الإسلامية تعزى لمتغير المؤهل العلمي.
11. لا توجد فروق ذات دلالة إحصائية عند مستوى دلالة ( $\alpha \leq 0.05$ ) بين متوسطات تقديرات أفراد العينة حول أثر إدارة المخاطر على ربحية البنوك الإسلامية تعزى لمتغير التخصص.
12. لا توجد فروق بين متوسطات تقديرات أفراد العينة على ربحية البنوك الإسلامية تعزى لمتغير المسمى الوظيفي، وتوجد فروق ذات دلالة إحصائية عند مستوى دلالة ( $\alpha \leq 0.05$ ) بين متوسطات تقديرات أفراد العينة على إدارة المخاطر تعزى لمتغير المسمى الوظيفي.

#### ثانياً: التوصيات.

في ضوء ما توصلت إليه الدراسة من نتائج أوصت الباحثة:-

- 1- أهمية متابعة العملاء المستفيدين من الائتمان بأن التمويلات تذهب لأغراض الائتمان.
- 2- تقديم النصائح والارشادات للعملاء بهدف توعيتهم وترشيدهم في استخدام التمويلات اللازمة بصورة دورية.
- 3- أهمية أن تتضمن التقارير الصادرة عن البنوك إفصاح وقياس للمخاطر الائتمانية المختلفة.
- 4- توفير الإمكانات المالية لاستغلال الفرص المتاحة في السوق مع الأخذ بعين الاعتبار مخاطر السوق.
- 5- أهمية اصدار قرارات تتناسب مع الظروف الاقتصادية الراهنة في قطاع غزة.



6- دراسة الظروف والأوضاع الراهنة والتنبؤ بالتحديات ومخاطر المستقبل وأخذها بعين الاعتبار في عمليات البنك التشغيلية والتمويلية.

7- الالتزام بالوعود التي يقدمها البنك للعملاء ليكسب ثقتهم.

8- أهمية أن تفصح التقارير المالية عن نسب الربحية بشفافية وموضوعية، والافصاح عن مصادر الإيرادات بطرق دقيقة وقابلة للفهم والمقارنة.

قائمة المصادر والمراجع:

القرآن الكريم.

أولاً: المراجع العربية

1. إبراهيم ، محمد. (2005). المصارف والسيولة وعمليات التغطية الدولية، العدد 11 ، نشرات اتحاد المصارف العربية.
2. أبو بكر، عيد والرفاعي، غالب والقاضي، محمد بدوي (2016). استراتيجية إدارة المخاطر المالية في البنوك التجارية: دراسة تحليلية من منظور تأميني مع الإشارة إلى التجربة المصرية في إدارة مخاطر لتشغيل. مجلة جامعة الزيتونة.
3. أبو رحمة، سرين سمح (2009). السيولة المصرفية وأثرها في العائد والمخاطرة "دراسة تطبيقية على المصارف التجارية الفلسطينية"، رسالة ماجستير غير منشورة، الجامعة الإسلامية بغزة.
4. أبو زعيتر، باسل (2006). العوامل المؤثرة على ربحية المصارف التجارية العاملة في فلسطين 1997 - 2004، رسالة ماجستير غير منشورة، الجامعة الإسلامية بغزة.
5. أبو عبود ، مصطفى (2004). آثار المخاطر الائتمانية على محددات قرارات الائتمان. رسالة ماجستير غير منشورة. الجامعة الإسلامية بغزة.
6. الأسدي، عبد الحسين (2005). السيولة المصرفية وأثرها في العائد و المخاطرة ، جامعة كربلاء ، العراق.
7. البكري، صالح. (2008). نظرية النقود والبنوك، الطبعة الثانية، دار الكتب للطباعة والنشر، الموصل.
8. بوجلال، محمد وشوقي، يورقية. (2010). تكلفة التمويل في البنوك التقليدية والبنوك الإسلامية "دراسة مقارنة"، مجلة جامعة الملك عبد العزيز، م(23)، ع(2)، ص: 53 - 82.
9. الحسن، السيد محمد أبو هاشم (2006). الخصائص السيكومترية لأدوات القياس في البحوث النفسية والتربوية باستخدام (SPSS)، مركز البحوث التربوية، جامعة الملك سعود، المملكة العربية السعودية.
10. حمد، محمد فرج والفخاري، الصالحين قاطش. (2015). محددات الهيكل التمويلي للبنوك التجارية دراسة تطبيقية على بنوك تجارية بريطانية، مجلة دراسات الاقتصاد والأعمال، ع(1)، ص: 37 - 53.
11. حنفي، عبد الغفار . (2002). الإدارة الحديثة في البنوك التجارية، الطبعة الأولى، المكتب العربي الحديث، الاسكندرية.
12. حنفي، عبد الغفار . (2009). الإدارة الحديثة في البنوك التجارية، الطبعة الثالثة، المكتب العربي الحديث، الاسكندرية.
13. الدبيك، هاني أحمد محمود (2015). العلاقة بين تطبيق معيار كفاية رأس المال وفق مقررات بازل وربحية البنوك التجارية المحلية في فلسطين.(رسالة ماجستير غير منشورة). الجامعة الإسلامية بغزة.
14. الذبيات، سلمان. (2012). إدارة البنوك التجارية، الطبعة الأولى، دار المسيرة للطباعة والنشر، عمان.
15. الراشد، مها عبد الرحمن. (2013). العوامل المؤثرة على ربحية البنوك الإسلامية الأردنية: حالة البنك الإسلامي الأردني. (رسالة ماجستير غير منشورة). جامعة اليرموك بالأردن.
16. الراوي ، خالد وهيب (2003). إدارة العمليات المصرفية ، الطبعة الثانية ، دار المناهج للنشر والتوزيع ، عمان.
17. الراوي ، خالد (2000). الأسواق المالية و النقدية ، دار المسيرة للنشر و التوزيع و الطباعة ، بيروت.
18. رمضان ، زياد و جودة ، محفوظ (2013). الاتجاهات المعاصرة في إدارة البنوك، الطبعة الثانية ، دار وائل للنشر و التوزيع ، عمان.
19. سلطة النقد الفلسطينية. (2008). إدارة المخاطر والمحظة الائتمانية. منشورات سلطة النقد الفلسطينية.

20. شاهين، علي عبد الله وصباح، بهية مصباح. (2011). أثر إدارة المخاطر على درجة الأمان في الجهاز المصرفي الفلسطيني، كلية التجارة، الجامعة الإسلامية بغزة، فلسطين.
21. الشبيب ، دريد (2006). مبادئ الإدارة المالية، الطبعة الأولى، عمان: دار المسيرة للنشر والتوزيع.
22. الشاورة ، فيصل (2008). الاستثمار في بورصة الأوراق المالية الأسس النظرية والعملية، الطبعة الأولى ، دار وائل للنشر و التوزيع ، عمان .
23. صالح، مفتاح. (2009). إدارة المخاطر في المصارف الإسلامية، الملتقى العلمي الأول حول: الأزمة المالية والاقتصادية الدولية والحوكمة العالمية، المنعقد بجامعة فرحات عباس - سطيف، بتاريخ 20 - 21/ أكتوبر/ 2009م.
24. صباح، بهية مصباح محمود (2008). العوامل المؤثرة على درجة أمان البنوك التجارية العاملة في فلسطين "دراسة تحليلية"، رسالة ماجستير، الجامعة الإسلامية بغزة، فلسطين.
25. عبد القادر، عبد الرحمن. (2010). أثر السيولة في ربحية المصارف الإسلامية بسورية. (رسالة ماجستير غير منشورة). جامعة دمشق بسورية.
26. عثمان، محمد داود (2008). أثر مخفضات مخاطر الائتمان على قيمة البنوك، أطروحة دكتوراه، الأردن ، عمان .
27. العرابيد، خميس محمد سعيد. (2012). دراسة تحليلية للعوامل المؤثرة على الربحية في البنوك التجارية الفلسطينية بهدف تحسين الأداء: دراسة ميدانية. رسالة ماجستير غير منشورة. جامعة القاهرة بمصر .
28. العلواني، ميل. (2015). تقييم أداء المصارف التجارية باستخدام نسب السيولة والربحية وإدارة المخاطر بالتطبيق على مصرف الموصل للتنمية والاستثمار . مجلة تنمية الرافدين، العدد (85)، المجلد (29).
29. عوض الله، حمدان والفولي، علي. (2003). المدخل إلى إدارة البنوك التجارية، الطبعة الأولى، دار وائل للنشر والتوزيع، عمان .
30. غانية، هيفاء. (2015). إدارة المخاطر المصرفية على ضوء مقررات بازل 2 و3: دراسة ميدانية لعينة من البنوك التجارية ووكالات الوادي. رسالة ماجستير غير منشورة، جامعة الشهيد حمه لخضر بالوادي، الجزائر .
31. الغربي، بلعربي. (2016). إدارة المخاطر بالصناعة المالية الإسلامية، مجلة الأكاديمية للدراسات الاجتماعية والإنسانية، العدد (8).
32. فتوح، محمد علي. (2018). مدى إدراك العاملين في البنوك الإسلامية لمخاطر السوق في عمان. المجلة الأردنية للعلوم الاقتصادية والادارية. م(17)، ع(1).
33. فرج، شعبان. (2014). محاضرات في العمليات المصرفية وإدارة المخاطر، منشورات جامعة البويرة، الجزائر .
34. كافور، بن سعد (2015). مخاطر السوق في البنوك الإسلامية. (رسالة ماجستير غير منشورة). جامعة السلطان قابوس، سلطنة عمان .
35. لجنة الرقابة المصرفية العربية. (2014). المؤتمر العلمي الثالث لإدارة الصيرفة الإسلامية. المنعقد في القاهرة بتاريخ 17/ أبريل/ 2014 - 21/ أبريل/ 2014.
36. المدهون، إبراهيم رباح إبراهيم. (2011). دور المدقق الداخلي في تفعيل إدارة المخاطر في المصارف العاملة في قطاع غزة 'دراسة تطبيقية"، رسالة ماجستير، الجامعة الإسلامية بغزة، فلسطين.
37. مسمح، ضياء الدين حيدر خالد. (2015). قياس درجة المخاطر الائتمانية في المصارف المحلية المدرجة في بورصة فلسطين، رسالة ماجستير، الجامعة الإسلامية بغزة، فلسطين.
38. مطر، محمد (2006). إدارة الاستثمارات الإطار النظري والتطبيقات العملية، الطبعة الرابعة، دار وائل للنشر والتوزيع ، عمان .
39. نعيمة، فتحي علي. (2009). إدارة المخاطر البنكية: دراسة مقارنة بين البنوك التقليدية والإسلامية حالة بنك الفلاحة والتنمية الريفية وبنك البركة الجزائري، رسالة ماجستير غير منشورة، جامعة محمد خيضر بسكرة، الجزائر .
40. نور، محمد فوزي. (2008). المحافظ الاستثمارية وأثر تنويع مكونات المحفظة على تخفيض مخاطرها. مجلة الاقتصاد والعلوم الادارية. م(17)، ع(3).

ثانياً: المراجع الأجنبية

1. Berry, Ndifon (2012) The Impact of Capital Adequacy on Deposit Money Banks' Profitability in Nigeria, Research Journal of Finance and Accounting, Nigeria.
2. Hempel, George H. & Simouson , Donald G & Coleman , Alan B. (2014). Bank Management, 4th ed. , John Wiley & Sons Inc. U.S.A.
3. Jayaratem, J., and Morgan, D. (2000). Capital market frictions and deposit constraints on bank. Journal of Money, Credit and Banking, Vol. (32), issue (1), P: 74-92.
4. Soh Wei Ni (2009): The Effect Of Financial Risk In Earnings Response In Thailand Banks Stocks. University Putra Malaysia.
5. Staciokas, K. & Rupsys, L. (2015) The practical application of the internal audit function in risk management at the enterprise level. International Journal of Accounting Sciences, Vol. (13), No.(55) .
6. Sergi, R. & Relan, M. (2018). The role of internal control in activating risk management tools in major banks. Journal of Economics and management Sciences, Vol. (27), No.(2) .
7. Marlon, O. (2019). Risk management at Australian Banks. Journal of Management Sciences and Banking. Vol. (7), No.(5) .