

الفصل الرابع

تحليل البيانات

٤،١ تمهيد

يتناول هذا الفصل الإجراءات المنهجية للدراسة، من حيث منهج الدراسة الذي استخدم، بيانات الدراسة وكيفية جمعها، والإجراءات المتبعة في تطبيقها، وأساليب المعالجة الإحصائية التي استخدمت في تحليل البيانات. كما سيناقش الفصل نتائج الدراسة الإحصائية واختبار الفرضيات.

٤،٢ منهج الدراسة

تم في هذه الدراسة استخدام المنهج الوصفي التحليلي، الذي يعبر عن الحالة المدروسة تعبيراً كمياً وكيفياً، حيث يمكننا وصف وتشخيص موضوع البحث وتحليل بعض جوانبه، كما أشار عبيدات وزملائه^١ بأنه عبارة عن أسلوب يعتمد دراسة الواقع أو الظاهرة كما توجد في الواقع، وتسهم بوصفها وصفاً دقيقاً، ويعبر عنها تعبيراً كيفياً أو كمياً.

٤،٣ بيانات الدراسة

تم أخذ عينة القوائم المالية للبنوك التقليدية المتمثلة في:

- البنك الأهلي
- بنك سامبا
- بنك الرياض
- البنك الفرنسي
- البنك العربي
- بنك ساب
- السعودي للاستثمار
- البنك الأول

ومجموعة البنوك الإسلامية والتي تتمثل في:

- مصرف الراجحي
- مصرف الانماء
- بنك البلاد
- بنك الجزيرة

وتتمثل القوائم المالية في: مؤشرات السيولة (نسبة الرصيد النقدي)، مؤشرات الربحية (نسبة العائد على متوسط حقوق الملكية (ROAE) ونسبة العائد على متوسط الأصول (ROA))، مؤشرات النشاط

^١ ذوقان عبيدات وعبدالرحمن عدس وكايد عبدالحق. ٢٠٠٤. البحث العلمي مفهومه وأدواته وأساليبه. عمان الأردن: دار الفكر.

وتوظيف الأموال (نسبة توظيف الموارد ونسبة توظيف الودائع)، مؤشرات الملاءة المالية (نسبة حقوق الملكية إلى إجمالي الأصول) وذلك للأعوام من (٢٠٠٩ إلى العام ٢٠١٨ م) عشرة أعوام.

٤،٤ تحليل مؤشرات تقييم الأداء المالي للبنوك التقليدية والبنوك الإسلامية

لأغراض إجراء المقارنة اللازمة بين متوسطات مؤشرات الأداء المالي للبنوك التقليدية والبنوك الإسلامية سنعرض نتائج الدراسة المتوصل إليها بناء على المعلومات التي تم جمعها.

٤،٤،١ مؤشرات السيولة (نسبة الرصيد النقدي)

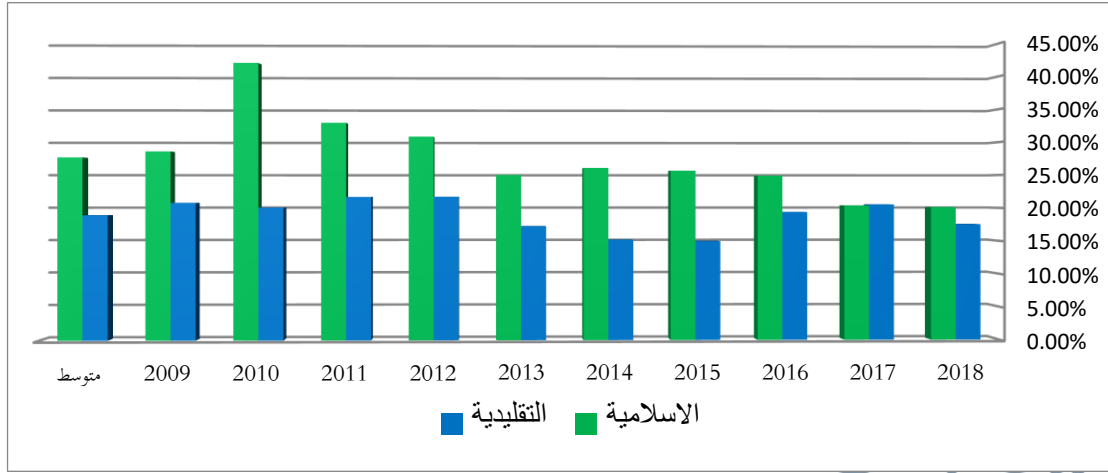
سجلت البنوك الإسلامية في متوسط العشر سنوات نسبة أعلى من نسبة البنوك التقليدية، متوسط البنوك الإسلامية للعشرة أعوام بلغت ٢٧,٦١٪ وهي نسبة أعلى من متوسط البنوك التقليدية والتي بلغت ١٨,٨٩٪. نلاحظ ان البنوك التقليدية سجلت أعلى نسبة ٢١,٧٠٪ في عام ٢٠١٢ م وأدنى نسبة ١٤,٩٤٪ في عام ٢٠١٥ م، بينما بلغت أعلى نسبة للبنوك الإسلامية ٤١,٩٠٪ في عام ٢٠١٠ وأدنى نسبة ٢٠,١٢٪ عام ٢٠١٨ م.

الجدول ٤،١ مؤشرات السيولة - نسبة الرصيد النقدي

البنك	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٤	٢٠١٣	٢٠١٢	٢٠١١	٢٠١٠	٢٠٠٩	متوسط
البنوك التقليدية:											
البنك الأهلي	١٥,٢١	١٩,٤٠	١٩,٨٥	١٤,٧٤	١٤,٦١	٧,٩٤	٢٠,٧٣	١٥,١٤	١٧,٣٦	١٩,٥٠	١٧,٤٥
سامبا	٢٥,٢٩	٢١,٥٧	٢٧,٢٨	١٧,٣٣	١٣,٤٨	١٥,٩٤	٢٣,٢٣	٢٦,٤٠	٢٦,٢٨	٢٦,٧٤	٢٢,٣٥
بنك الرياض	١٦,١١	١٨,٠٦	١٦,٤٩	١٧,٨٦	١٧,٨١	١٦,٥٦	٢٠,١٥	١٦,٩٦	٢١,٩٥	٢٥,٦٤	١٨,٧٦
البنك الفرنسي	٢٤,٨٥	٢٧,٢٦	٢٨,٨٣	١٨,٣٩	١٥,١٦	١٤,٩٦	١٧,٨٨	٢٢,٨٥	١٧,١٧	٢١,٦٤	٢٠,٩٠
البنك العربي	١٧,١١	١٣,٩٤	١٧,٣٢	١١,٧٩	١٧,٨٩	١٦,٦٨	٢٠,٩٩	١٦,٩٩	١٥,٨٩	٢٠,٠٠	١٦,٨٦
ساب	٢٠,٠٣	٢٨,٧٨	٢٢,٩٩	١٥,٠٧	١٤,٩٣	٢١,١٦	٢٣,٦٦	٢٥,٣٢	٢٣,٤٣	٢٥,٣٦	٢٢,٠٧
السعودي للاستثمار	١٢,٢٣	١٣,١١	١٢,١٧	١٤,٩٢	١٤,١٥	٢٠,٨٢	٢٧,٦٣	٣٥,٠٦	٢٥,٤٩	١٧,٧٦	١٩,٣٣
البنك الأول	٩,٣٠	٢٢,٠٤	٩,٩٧	٩,٤٣	١٣,١٠	١٣,٦١	١٩,٣٠	١٤,٦٢	١٢,٧٦	٩,٤٤	١٣,٣٦
متوسط التقليدية	١٧,٥٢	٢٠,٥٢	١٩,٣٦	١٤,٩٤	١٥,١٤	١٧,٢١	٢١,٧٠	٢١,٦٧	٢٠,٠٤	٢٠,٧٦	١٨,٨٩
البنوك الإسلامية:											
مصرف الراجحي	٢٥,٢٠	٢١,٦٠	٢٥,٢١	٢١,٠٦	١٩,٥٧	١٩,٦٢	٢١,٣٩	١٩,٧٠	٢١,٣٨	٢٠,٩٦	٢١,٥٧
مصرف الإنماء	١٧,٣٧	١٩,١٩	٣٠,٧٠	٣٣,٧٩	٢٧,٥٧	٢٣,٢٦	٣٦,٥٥	٣٠,٤٧	٧٧,٦٩	٢٤,٠٦	٣٢,٠٦
بنك البلاد	٢٥,٨٤	٢٨,٠٣	٣١,٠٢	٣٠,٧٨	٣٦,٠٩	٣٥,٥٣	٤٠,٠٥	٥٣,٣٤	٣٨,٥٦	٣٠,٠٥	٣٤,٩٣
بنك الجزيرة	١٢,٠٩	١٢,٦٢	١٢,٦٦	١٦,٩٥	٢١,٠٠	٢١,٥٩	٢٥,١٣	٢٧,٩٥	٢٩,٩٤	٣٩,٨٣	٢١,٩٠
متوسط الإسلامية	٢٠,١٢	٢٠,٣٦	٢٤,٩٠	٢٥,٦٥	٢٦,٠٦	٢٥,٠٠	٣٠,٧٨	٣٢,٨٧	٤١,٩٠	٢٨,٥٢	٢٧,٦١

المصدر: من إعداد الباحث باستخدام برنامج Excel بناء على التقارير المالية للبنوك

الشكل ٤،١ مؤشرات السيولة - نسبة الرصيد النقدي



٤،٤،٢ مؤشرات الربحية

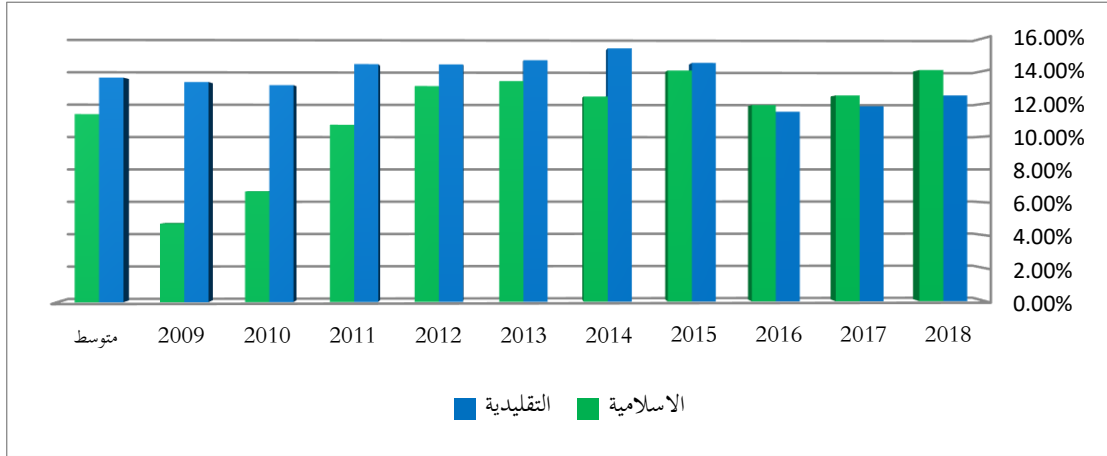
بالنسبة لنسبة العائد على متوسط حقوق الملكية (ROAE)، فقد سجلت البنوك التقليدية في متوسط العشر سنوات نسبة أعلى من نسبة البنوك الإسلامية، متوسط البنوك التقليدية للعشرة اعوام بلغت ١٣,٥٢٪ وهي نسبة أعلى من متوسط البنوك الإسلامية والتي بلغت ١١,٣٣٪. البنوك التقليدية سجلت اعلى نسبة ١٥,٣٢٪ في عام ٢٠١٤ وأدنى نسبة ١١,٥٠٪ في عام ٢٠١٦ م، بينما بلغت اعلى نسبة للبنوك الإسلامية ١٤,٠٣٪ في عام ٢٠١٨ وأدنى نسبة بلغت ٤,٧٣٪ في ٢٠٠٩ م.

الجدول ٤،٢ مؤشرات الربحية - نسبة العائد على متوسط حقوق الملكية

البنك	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٤	٢٠١٣	٢٠١٢	٢٠١١	٢٠١٠	٢٠٠٩	متوسط
البنوك التقليدية:											
البنك الأهلي	١٦,٤٢٪	١٥,٧٨٪	١٦,١٤٪	١٧,٧٤٪	١٩,٣٥٪	١٩,٥٠٪	١٧,٦٤٪	١٧,٨٤٪	١٤,٨٣٪	١٣,٨٤٪	١٦,٩١٪
سامبا	١٢,٧١٪	١١,٥٢٪	١٢,٠٨٪	١٣,١٦٪	١٣,٥٧٪	١٣,٥٥٪	١٤,٤٩٪	١٦,٠٧٪	١٨,٤٩٪	٢١,٤٠٪	١٤,٧٠٪
بنك الرياض	١٢,٥١٪	١٠,٤٤٪	٩,٠٩٪	١١,٢٤٪	١٢,٥٤٪	١١,٩٩٪	١١,١٦٪	١٠,٦١٪	٩,٨٣٪	١١,٢٤٪	١١,٠٦٪
البنك الفرنسي	١٠,٥٩٪	١١,٥١٪	١٢,٢٨٪	١٤,٩٦٪	١٤,١٥٪	١٣,٤٨٪	١٤,٢٤٪	١٥,٤٦٪	١٦,٦٠٪	١٦,٥٥٪	١٣,٦٨٪
البنك العربي	١٢,٨٤٪	١٢,٣٦٪	١٢,٢٦٪	١٣,٦٦٪	١٤,٤٥٪	١٣,٦١٪	١٣,٦٩٪	١٣,٥١٪	١٢,٧٧٪	١٧,٤٤٪	١٣,٦٦٪
ساب	١٥,٠١٪	١٢,٢٤٪	١٣,١٠٪	١٥,٩٧٪	١٧,٤٥٪	١٧,٥٩٪	١٧,٤١٪	١٧,٨٦٪	١٣,٢٥٪	١٦,٤٧٪	١٥,٦٤٪
السعودي	١١,٦٣٪	١٠,٦٥٪	٨,٤٠٪	١١,١٢٪	١٣,٠٠٪	١٣,١١٪	١٠,١٧٪	٨,٥٢٪	٥,٦٥٪	٧,٦٨٪	٩,٩٩٪
البنك الأول	٨,٢٣٪	١٠,١٧٪	٨,٦٢٪	١٧,٧٦٪	١٨,٠٨٪	١٦,٩٦٪	١٥,٩٥٪	١٤,٩٦٪	١٣,١٥٪	١٥,٥١٪	١٢,٥٤٪
متوسط التقليدية	١٢,٤٩٪	١١,٨٣٪	١١,٥٠٪	١٤,٤٥٪	١٥,٣٢٪	١٤,٦٠٪	١٤,٣٤٪	١٤,٣٥٪	١٣,٠٨٪	١٣,٢٧٪	١٣,٥٢٪
البنوك الإسلامية:											
مصرف الراجحي	١٩,٧٤٪	١٦,٩٤٪	١٦,٤٩٪	١٦,١١٪	١٧,٠١٪	١٩,٨٤٪	٢٢,٧٦٪	٢٣,٣٧٪	٢٢,٩٣٪	٢٤,٢٧٪	١٩,٩٤٪
مصرف الإخاء	١٢,٠٢٪	١٠,١١٪	٨,٠١٪	٧,٢٧٪	٦,٠٠٪	٤,٥٠٪	٢,٧٥٪	٣,١٠٪	٢,٠٤٪	٢,٠٩٪	٦,٠٩٪
بنك البلاد	١٤,٤٠٪	١٢,٧٨٪	١١,٨٨٪	١٢,٧٨٪	١٥,٧٢٪	١٥,٤٠٪	١٤,٦١٪	١٠,١١٪	٣,٠٢٪	٧,٩٩٪	١٠,٢٧٪
بنك الجزيرة	٩,٩٧٪	١٠,١٣٪	١١,٢٤٪	١٨,٩٧٪	٩,٦٣٪	١٢,١٢٪	١٠,٢٧٪	٦,٥٥٪	٣,٦٣٪	٣,٦٠٪	٩,٠١٪
متوسط الإسلامية	١٤,٠٣٪	١٢,٤٩٪	١١,٩٠٪	١٣,٩٩٪	١٢,٤١٪	١٣,٣٤٪	١٣,٠٤٪	١٠,٧٠٪	٦,٦٧٪	٤,٧٣٪	١١,٣٣٪

المصدر: من إعداد الباحث باستخدام برنامج Excel بناء على التقارير المالية للبنوك

الشكل ٤،٢ مؤشرات الربحية - نسبة العائد على متوسط حقوق الملكية



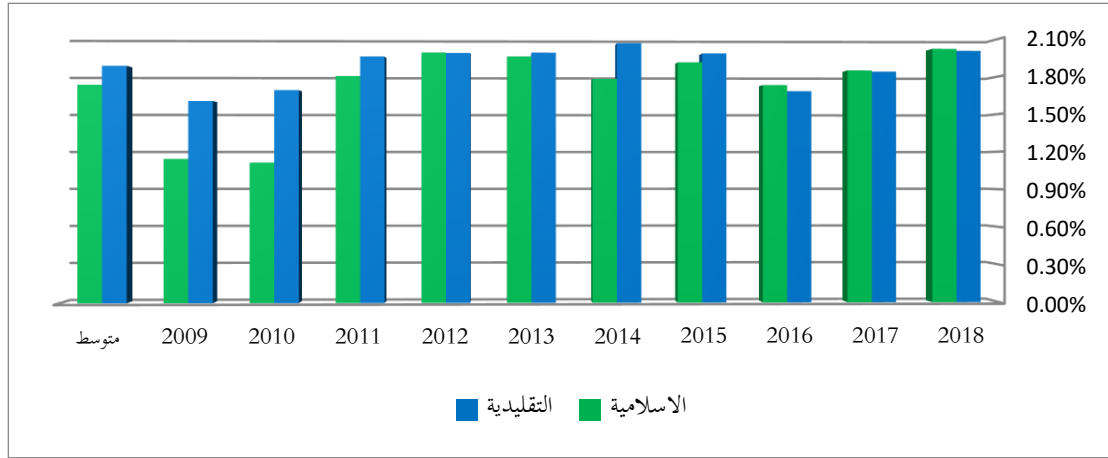
أما بالنسبة لنسبة العائد على متوسط الأصول (ROAA)، فقد سجلت البنوك التقليدية في متوسط العشر سنوات نسبة أعلى من نسبة البنوك الإسلامية، متوسط البنوك التقليدية للعشرة اعوام بلغت ١٣،٨٨٪ وهي نسبة اعلى من متوسط البنوك الإسلامية والتي بلغت ١١،٧٣٪. نلاحظ ان البنوك التقليدية سجلت اعلى نسبة ٢،٠٦٪ في عام ٢٠١٤ وأدنى نسبة ١،٦٠٪ في عام ٢٠٠٩م، بينما بلغت اعلى نسبة للبنوك الإسلامية ٢،٠٢٪ عام ٢٠١٨ وأدنى نسبة بلغت ١،١١٪ عام ٢٠١٠م.

الجدول ٤،٣ مؤشرات الربحية - نسبة العائد على متوسط الأصول

البنك	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٤	٢٠١٣	٢٠١٢	٢٠١١	٢٠١٠	٢٠٠٩	متوسط
البنوك التقليدية:											
البنك الأهلي	٢,٣٨	٢,٢١	٢,٠٩	٢,٠٣	٢,١٣	٢,٢١	٢,٠٥	٢,٠٩	١,٧٥	١,٦٩	٢,٠٧
سامبا	٢,٤٢	٢,١٩	٢,١٤	٢,٣٠	٢,٣٧	٢,٢٤	٢,٢٢	٢,٢٦	٢,٣٨	٢,٥٠	٢,٣٠
بنك الرياض	٢,١١	١,٨٢	١,٥٢	١,٨٥	٢,٠٧	٢,٠٠	١,٨٧	١,٧٨	١,٦١	١,٨٠	١,٨٤
البنك الفرنسي	١,٧٣	١,٧٨	١,٨١	٢,١٧	١,٩٦	١,٤٧	٢,٠٢	٢,٢١	٢,٣٠	٢,٥٠	١,٩٤
البنك العربي	١,٨٩	١,٧٧	١,٦٨	١,٧٦	١,٩٠	١,٨٤	١,٨٧	١,٨٦	١,٦٩	٢,٠٤	١,٨٣
ساب	٢,٧٢	٢,١٢	٢,٠٨	٢,٣١	٢,٣٤	٢,٢٦	٢,١٩	٢,١٩	١,٤٩	١,٥٧	٢,١٣
السعودي	١,٥٤	١,٥٠	١,١٢	١,٤٢	١,٦٥	١,٨٤	١,٦٤	١,٣٨	٠,٨٧	١,٠٤	١,٤٠
البنك الأول	١,٢٤	١,٣٠	١,٠٠	١,٩٨	٢,٠٦	٢,٠٢	١,٩٩	١,٨٦	١,٤٠	٠,١٤	١,٥٠
متوسط التقليدية	٢,٠٠	١,٨٤	١,٦٨	١,٩٨	٢,٠٦	١,٩٨	١,٩٨	١,٩٥	١,٦٩	١,٦٠	١,٨٨
البنوك الإسلامية:											
مصرف الراجحي	٢,٩١	٢,٦٧	٢,٤٨	٢,٢٩	٢,٣٣	٢,٧٢	٣,٢٣	٣,٦٤	٣,٨١	٤,٠٣	٣,٠١
مصرف الإنماء	٢,١٣	١,٨٣	١,٥٥	١,٧٣	١,٧٦	١,٧٢	١,٦١	١,٣٦	٠,٠٧	١,٩٢	١,٥٧
بنك البلاد	١,٦٢	١,٦١	١,٥٤	١,٦٣	٢,١٢	٢,٢١	١,٩٨	١,٣٥	٠,٤٨	٤,٨٠	١,٣١
بنك الجزيرة	١,٤٢	١,٢٧	١,٣٥	١,٩٨	٠,٩٠	١,١٧	١,١٢	٠,٨٤	٠,٠٩	٠,١٠	١,٠٢
متوسط الإسلامية	٢,٠٢	١,٨٥	١,٧٣	١,٩١	١,٧٨	١,٩٥	١,٩٨	١,٨٠	١,١١	١,١٤	١,٧٣

المصدر: من إعداد الباحث باستخدام برنامج Excel بناء على التقارير المالية للبنوك

الشكل ٤،٣ مؤشرات الربحية - نسبة العائد على متوسط الأصول



٤،٤،٣ مؤشرات النشاط وتوظيف الأموال

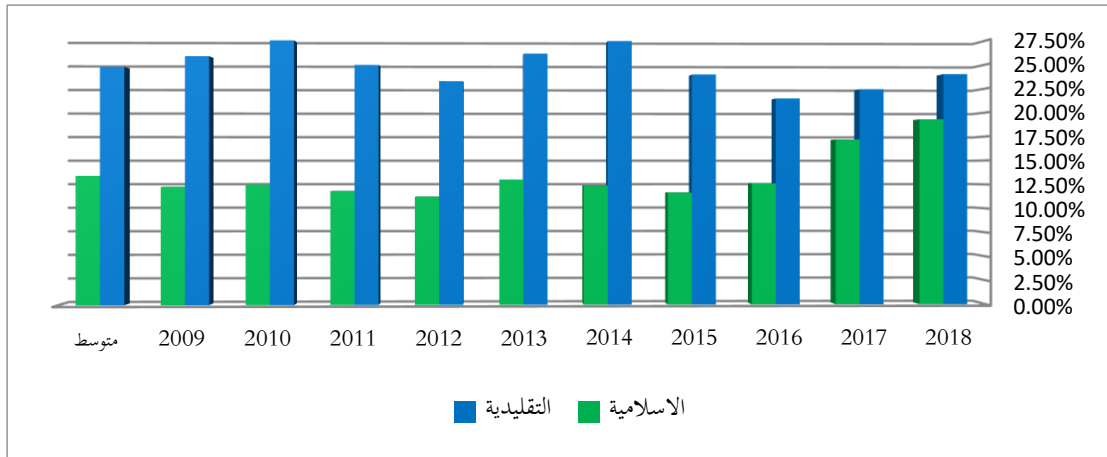
من ناحية نسبة توظيف الموارد، فقد سجلت البنوك التقليدية في متوسط العشر سنوات نسبة أعلى من نسبة البنوك الإسلامية، متوسط البنوك التقليدية للعشرة اعوام بلغت ٢٤,٦٧٪ وهي نسبة أعلى من متوسط البنوك الإسلامية والتي بلغت ١٣,٣٩٪. البنوك التقليدية سجلت أعلى نسبة ٢٧,٤٤٪ في عام ٢٠١٠ وأدنى نسبة ٢١,٤٦٪ في عام ٢٠١٦م، بينما بلغت أعلى نسبة للبنوك الإسلامية ١٩,٣٠٪ في عام ٢٠١٨ وأدنى نسبة ١١,٢٢٪ في ٢٠١٢م.

الجدول ٤،٤ مؤشرات النشاط - نسبة توظيف الموارد

البنك	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٤	٢٠١٣	٢٠١٢	٢٠١١	٢٠١٠	٢٠٠٩	متوسط
البنوك التقليدية:											
البنك الأهلي	٣٠,٧٢	٣٠,٧٠	٢٩,٦٩	٣٥,١١	٤٠,٢٤	٣٦,٥١	٣٧,٢١	٤٣,٨١	٤١,٢٤	٤١,٧٥	٣٦,٧٠
سامبا	٣١,٢٣	٣٠,٠٥	٢٣,٩٥	٣٢,٩٢	٣١,٨٣	٣١,٢٢	٢٩,١٥	٣٦,٣٨	٣٠,٨٣	٣٢,٤٠	٣٢,٠٠
بنك الرياض	٢٣,٢٣	٢٤,٠٣	٢٣,٣٢	٢١,٨٨	٢٣,٥٣	٢٣,٢٧	٢٠,٣٥	٢١,٥٤	٢١,٦٦	٢١,٠٥	٢٢,٣٨
البنك الفرنسي	١٥,٨٣	١٣,٨٧	١٤,٧٩	١٦,٧٣	٢٦,٢٦	٢٢,١٥	١٩,٨٩	١٢,٨٦	١٧,٧٩	١٦,٣٤	١٧,٤٥
البنك العربي	١٦,٦٤	٢٠,٠٦	١٥,٩٨	٢١,٠٠	٢٢,٥٤	٢٢,٥٠	١٩,٣٩	٢٤,٩٤	٢٢,٩٧	٢٣,٩٤	٢٢,٠٠
ساب	٢١,٢٣	١٥,٥٤	١٧,٠٣	٢٠,٠٤	٢٦,٢٣	٢٣,١٢	١٩,٦٤	١٨,٠٩	٢٢,٧٣	٢٣,٣٠	٢٠,٧٠
السعودي	٣٢,٧٠	٢٧,٠١	٢٧,٢٦	٢٢,٨٨	٢٧,١٢	٢٦,٣٠	٣١,٩١	١٩,٦٢	١٧,٧٧	٢٣,٤٩	٢٤,٦١
البنك الأول	٢٠,٤٩	١٨,١٦	٢١,٦٩	٢١,٠٥	٢١,٤٥	٢٣,٦٤	١٨,٢٩	٢١,٩٤	٢٤,٤٩	٢٤,٠٤	٢١,٥٢
متوسط التقليدية	٢٤,٠١	٢٢,٤٣	٢١,٤٦	٢٣,٩٥	٢٧,٤١	٢٦,٠٩	٢٣,٢٣	٢٤,٩٠	٢٧,٤٤	٢٥,٧٩	٢٤,٦٧
البنوك الإسلامية:											
مصرف الراجحي	١٢,٥٧	١١,٠٧	١٠,٤٩	١٣,١٧	١٤,٢٨	١٤,٦٥	١٥,٧٢	١٨,٤٣	١٦,٦٦	١٧,٩٠	١٤,٤٩
مصرف الإنماء	١٦,٥١	١٣,٩٧	٦,١٧	٧,٧١	١٠,٣٩	٩,٠٦	٤,٠١	١٠,١٨	١١,٠٢	٥,٨٥	٩,٤٩
بنك البلاد	٩,٩٥	٩,٢٨	٦,٥٠	٦,٠٧	٦,١٨	٤,٨٧	٥,٤٧	٣,٦٠	٨,٠٤	٦,٩١	٦,٩١
بنك الجزيرة	٣٨,١٥	٣٤,٤٥	٢٧,٢٩	١٩,٦٢	١٨,٦٧	٢٣,٤١	١٩,٦٩	١٥,٠٤	١٤,٢٧	١٦,٠٩	٢٢,٦٧
متوسط الاسلامية	١٩,٣٠	١٧,١٩	١٢,٦٤	١١,٦٤	١٣,٣٨	١٣,٠٠	١١,٢٢	١١,٨١	١٢,٥٠	١٢,٢٥	١٣,٣٩

المصدر: من إعداد الباحث باستخدام برنامج Excel بناء على التقارير المالية للبنوك

الشكل ٤،٤ مؤشرات النشاط – نسبة توظيف الموارد



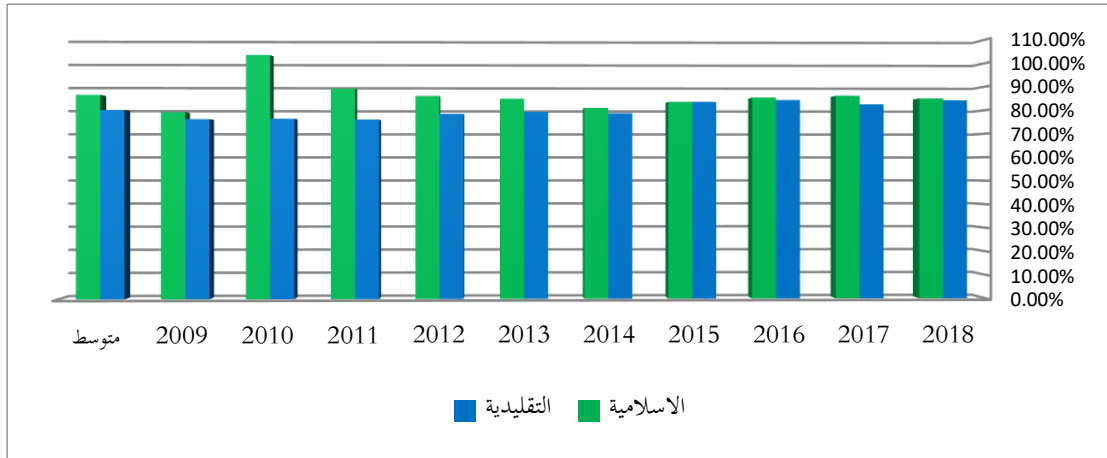
أما من ناحية نسبة التمويل (القروض) الى الودائع، فقد سجلت البنوك الإسلامية في متوسط العشر سنوات نسبة أعلى من نسبة البنوك التقليدية، متوسط البنوك الإسلامية للعشرة اعوام بلغت ٨٦,٢٣٪ وهي نسبة أعلى من متوسط البنوك التقليدية والتي بلغت ٧٩,٨٤٪. نلاحظ أن البنوك التقليدية سجلت أعلى نسبة ٨٤,٢٦٪ في عام ٢٠١٦ وأدنى نسبة ٧٥,٨٧٪ عام ٢٠١١ م، بينما بلغت أعلى نسبة للبنوك الإسلامية ١٠٣,١٠٪ عام ٢٠١٠ وأدنى نسبة ٧٨,٩١٪ عام ٢٠٠٩ م.

الجدول ٤،٥ مؤشرات النشاط – نسبة التمويل الى الودائع

البنك	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٤	٢٠١٣	٢٠١٢	٢٠١١	٢٠١٠	٢٠٠٩	متوسط
البنوك التقليدية:											
البنك الأهلي	٨٣,٢٥	٨٠,٦٧	٨٠,٣٥	٧٧,٨١	٦٦,٢٦	٦٢,٤٤	٥٩,٧٦	٥٦,٥٠	٥٤,٨١	٥٥,٣٦	٦٧,٧٢
سامبا	٦٦,٨٢	٧٠,٠٦	٧٢,٧٨	٧٥,٧٤	٧١,٦٥	٦٩,٠٠	٦٤,٩٢	٦٠,١٣	٥٧,١٩	٥٧,٤١	٦٨,٤١
بنك الرياض	٨٨,٩٣	٨٩,٩٤	٩١,٢١	٨٦,٥٨	٨١,٣٦	٨٥,٦٣	٨٠,٣٤	٨٠,٨٠	٨٣,٥٣	٨٥,٠٢	٨٥,٣٣
البنك الفرنسي	٨١,٣١	٨٠,٧٨	٨١,٧٠	٧٥,٠٨	٨٠,٢٢	٨٤,٥٨	٨٨,٩٤	٨٣,٩٦	٨٦,٥٨	٨٥,٨٤	٨٤,١٠
البنك العربي	٨٥,٩٠	٨٤,١٩	٨٤,٩٩	٨٤,٨٦	٨٠,٠١	٨٣,١٦	٨٠,٢٦	٨٢,٩١	٧٨,٦٣	٨٠,٨١	٨٢,٥٧
ساب	٨٤,٥٤	٨٣,٤٣	٨٦,٠١	٨٤,٣٨	٧٨,٩٩	٧٦,٣٦	٧٩,٧٩	٨٠,٣٣	٧٨,٤٣	٨٥,٦٤	٨١,٧٩
السعودي	٩٣,٢٨	٨٩,٠١	٩١,٧٩	٨٥,٣٥	٨١,٢٥	٨٣,٣٩	٨٤,٢٦	٧٣,٧٤	٨٣,٢٠	٧٧,٨٧	٨٤,٣٢
البنك الأول	٨٩,٤٦	٨١,٣٠	٨٥,٢٢	٨٥,٧٢	٨٤,٨٨	٨٦,٠٠	٨٢,٩٨	٨٣,٨٣	٨٤,٢٢	٨٠,٣٦	٨٤,٤٩
متوسط التقليدية	٨٤,١٩	٨٢,٤٢	٨٤,٢٦	٨٣,٤٤	٧٨,٥٨	٧٩,١٥	٧٨,٢٩	٧٥,٨٧	٧٦,٢٠	٧٦,٠١	٧٩,٨٤
البنوك الإسلامية:											
مصرف الراجحي	٧٩,٦٤	٨٥,٥٣	٨٢,٥٤	٨٢,٠٤	٨٠,٤٢	٨٠,٦٧	٧٧,٦٦	٧٨,٩٩	٨٣,٩٢	٩١,٢٨	٨٢,٢٧
مصرف الإنماء	٩٢,٨٥	٨٨,٧٧	٨٧,٢٢	٨٦,٣١	٩٠,٢٦	١٠٥,٠٥	١١٥,٤٤	١٤٢,٠٩	١٨٧,٥١	١٤٠,٠٧	١٠٦,٩٦
بنك البلاد	٨٨,٤٩	٩٠,٩٣	٨٩,٩٢	٨١,٢١	٧٧,٢١	٨٠,٤٤	٧٦,٨٩	٥٩,٨١	٧٢,٥٨	٨٠,٢٧	٧٩,٧٨
بنك الجزيرة	٧٨,٩٥	٧٩,١٤	٨١,٥٨	٨٤,٢٨	٧٥,٥٨	٧٢,٧٨	٧٣,٥٠	٧٤,٨٠	٦٨,٤٠	٧٠,٠٢	٧٥,٩٠
متوسط الإسلامية	٨٤,٩٨	٨٦,٠٩	٨٥,٣٢	٨٣,٤٦	٨٠,٨٧	٨٤,٧٤	٨٥,٨٧	٨٨,٩٢	١٠٣,١٠	٧٨,٩١	٨٦,٢٣

المصدر: من إعداد الباحث باستخدام برنامج Excel بناء على التقارير المالية للبنوك

الشكل ٤،٥ مؤشرات النشاط – نسبة التمويل الى الودائع



٤،٤،٤ مؤشرات الملاءة المالية (نسبة حقوق الملكية إلى إجمالي الأصول)

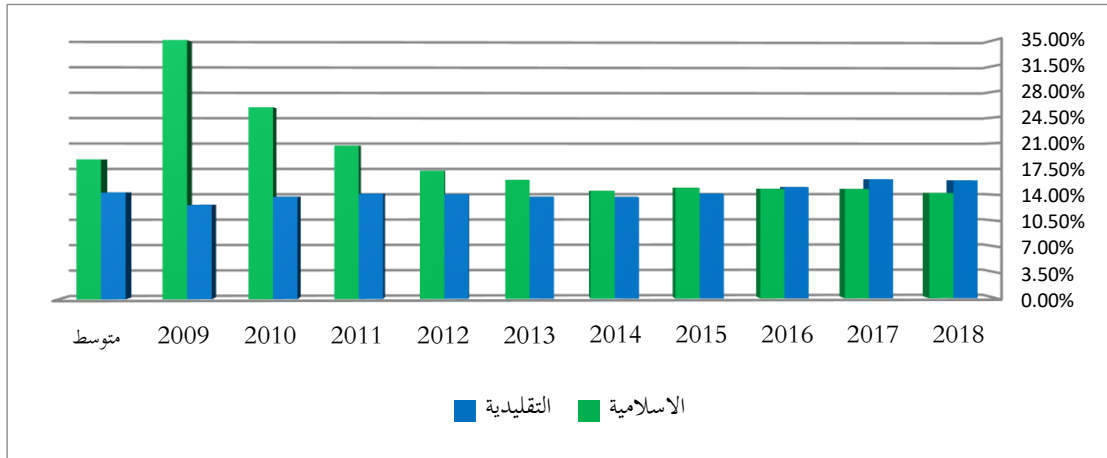
نسبة حقوق الملكية إلى إجمالي الأصول، سجلت البنوك الإسلامية في متوسط العشر سنوات نسبة أعلى من نسبة البنوك التقليدية، متوسط البنوك الإسلامية للعشرة اعوام بلغت ١٨,٧٧٪ وهي نسبة أعلى من متوسط البنوك التقليدية والتي بلغت ١٤,٣١٪. البنوك التقليدية سجلت أعلى نسبة ١٦,٠٩٪ في عام ٢٠١٧ وأدنى نسبة ١٢,٦٢٪ في عام ٢٠٠٩، بينما بلغت أعلى نسبة للبنوك الإسلامية ٣٤,٨٠٪ في عام ٢٠٠٩ وأدنى نسبة ١٤,٢٢٪ في عام ٢٠١٨.

الجدول ٤،٦ الملاءة المالية – نسبة حقوق الملكية الى إجمالي الأصول

البنك	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٤	٢٠١٣	٢٠١٢	٢٠١١	٢٠١٠	٢٠٠٩	متوسط
البنوك التقليدية:											
البنك الأهلي	٪١٤,٤٨	٪١٤,٤٨	٪١٣,٥٧	٪١٢,٣٦	٪١١,٧٩	٪١١,٢٧	٪١١,٤١	٪١١,٨١	٪١١,٦٤	٪١١,٩٩	٪١٢,٣٨
سامبا	٪١٨,٤٠	٪١٩,٦٣	٪١٨,٣٨	٪١٧,١٦	٪١٧,٩٠	٪١٧,٠٤	٪١٦,٠٥	٪١٤,٥٩	٪١٣,٥٧	٪١٢,١٣	٪١٦,٤٨
بنك الرياض	٪١٦,٠٠	٪١٧,٨٦	٪١٦,٩٩	٪١٦,٣٦	٪١٦,٥٦	٪١٦,٥٠	٪١٦,٨١	٪١٦,٦٧	٪١٦,٨٤	٪١٦,٠١	٪١٦,٦٦
البنك الفرنسي	٪١٦,٢٠	٪١٦,٤١	٪١٤,٦٠	٪١٤,٩٦	٪١٤,٠٢	٪١٣,١٥	٪١٤,٣٨	٪١٣,٩٩	٪١٤,٦١	٪١٣,٠٦	٪١٤,٥٩
البنك العربي	٪١٤,٨٦	٪١٤,٦٠	٪١٤,٠٧	٪١٣,٢٨	٪١٢,٥٣	٪١٣,٩١	٪١٣,١١	٪١٤,٣٣	٪١٣,٢٧	٪١٣,١٣	٪١٣,٧٠
ساب	٪١٨,٥٣	٪١٧,٧٧	٪١٦,٨١	٪١٥,٠١	٪١٣,٩٠	٪١٢,٨٨	٪١٢,٨١	٪١٢,٣٨	٪١٢,١٠	٪١٠,٢٩	٪١٤,٢٥
السعودي	٪١٢,١٣	٪١٤,٣٣	٪١٣,٨٢	٪١٢,٨٥	٪١٢,٦٦	٪١٢,٧٤	٪١٩,٨٨	٪١٦,٤٧	٪١٥,٨١	٪١٤,٨١	٪١٤,١٥
البنك الأول	٪١٦,٩٠	٪١٣,٦٢	٪١٢,٠٦	٪١١,١٣	٪١١,١٢	٪١١,٦٨	٪١٢,١٢	٪١٢,٩٥	٪١١,٨٥	٪٩,٥٣	٪١٢,٣٠
متوسط التقليدية	٪١٥,٩٤	٪١٦,٠٩	٪١٥,٠٤	٪١٤,١٤	٪١٣,٦٨	٪١٣,٧١	٪١٤,٠٧	٪١٤,١٤	٪١٣,٧١	٪١٢,٦٢	٪١٤,٣١
البنوك الإسلامية:											
مصرف الراجحي	٪١٣,٣٠	٪١٦,٢٥	٪١٥,٢٩	٪١٤,٧٨	٪١٣,٦٢	٪١٣,٧٦	٪١٣,٦٤	٪١٤,٨٧	٪١٦,٤٠	٪١٦,٨٢	٪١٤,٨٧
مصرف الإنماء	٪١٧,٥٥	٪١٧,٩١	٪١٨,٣١	٪٢٠,٦٨	٪٢٢,١٩	٪٢٦,٧٢	٪٣٠,٨٥	٪٤٣,٢١	٪٥٨,٣٩	٪٩٠,١٧	٪٣٤,٦٠
بنك البلاد	٪١٠,٦٤	٪١٢,٠١	٪١٣,٣١	٪١٢,٥٨	٪١٣,٠٣	٪١٤,٠٤	٪١٤,٦٨	٪١٢,٣٢	٪١٤,٦٩	٪١٧,٢٤	٪١٣,٤٥
بنك الجزيرة	٪١٥,٤٠	٪١٢,٩٣	٪١٢,٢٢	٪١١,٧٢	٪٩,٢٥	٪٩,٥٥	٪٩,٨٧	٪١٢,١٧	٪١٣,٦٨	٪١٤,٩٦	٪١٢,١٧
متوسط الاسلامية	٪١٤,٢٢	٪١٤,٧٧	٪١٤,٧٨	٪١٤,٩٤	٪١٤,٥٢	٪١٦,٠٢	٪١٧,٢٦	٪٢٠,٦٤	٪٢٥,٧٩	٪٣٤,٨٠	٪١٨,٧٧

المصدر: من إعداد الباحث باستخدام برنامج Excel بناء على التقارير المالية للبنوك

الشكل ٤،٦ الملاءة المالية - نسبة حقوق الملكية الى إجمالي الأصول



٤،٥ نتائج الدراسة الإحصائية واختبار الفرضيات:

خصص هذا الجزء لإختبار فرضيات الدراسة وذلك لمعرفة ما إذا كان هناك فروق ذات دلالة إحصائية بين أداء البنوك التقليدية وأداء البنوك الإسلامية، ومن أجل إجراء هذا الاختبار تم تحويل فرضيات البحث إلى فرضيات إحصائية نوضحها فيما يلي:

٤،٥،١ الفرضية الإحصائية الأولى: لا توجد فروق ذات دلالة إحصائية بين مؤشرات السيولة

للبنوك التقليدية ومؤشرات السيولة للبنوك الإسلامية

تم استخدام اختبار t-test لإختبار هذه الفرضية بالإعتماد على قاعدة القرار التالي:

(١) الفرضية الصفرية (H0): لا توجد فروق ذات دلالة إحصائية بين نسبة الرصيد النقدي في البنوك

التقليدية ونسبة الرصيد النقدي في البنوك الإسلامية، تقبل هذه الفرضية إذا كانت القيمة الإحصائية (sig) أكبر من مستوى الدلالة ($\alpha = 0,05$).

(٢) الفرضية البديلة (H1): توجد فروق ذات دلالة إحصائية بين نسبة الرصيد النقدي في البنوك

التقليدية ونسبة الرصيد النقدي في البنوك الإسلامية، تقبل هذه الفرضية إذا كانت القيمة الإحصائية (sig) أقل من مستوى الدلالة ($\alpha = 0,05$). وتم عرض النتائج في الجدول التالي:

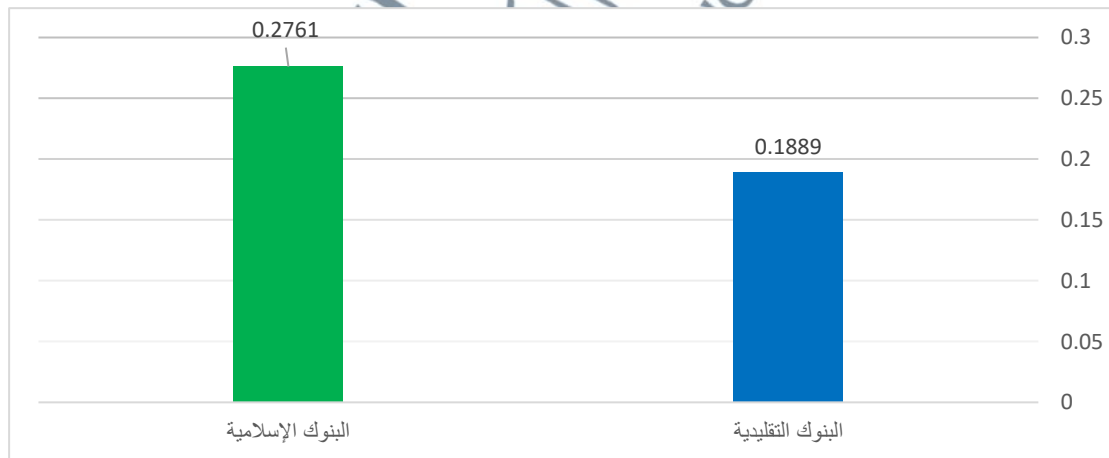
الجدول ٤،٧ نتائج اختبار t للفروق بين نسبة الرصيد النقدي للبنوك التقليدية والبنوك الإسلامية

البنك	N	المتوسط الحسابي Mean	الانحراف المعياري Std. Deviation	قيمة t	القيمة الاحتمالية (sig)	قيمة اختبار Levene Statistic	القيمة الاحتمالية (sig)
البنوك التقليدية	٨	٠,١٨٨٩	٠,٠٥٢٤	-٤,٤٨٢	٠,٠٠١	١٢,٤٦٦	٠,٠٠٠
البنوك الإسلامية	٤	٠,٢٧٦١	٠,١١٧٥				

أولاً تم اختبار مدى تجانس المجموعتين (البنوك التقليدية والبنوك الإسلامية) وذلك بواسطة استخدام اختبار ليفين (Levene Statistic) للتجانس فنجد في الجدول ٤،٧ أن قيمة اختبار ليفين بلغت ١٢,٤٦٦ وقيمة مرتفعة بمستوى دلالة إحصائي ٠,٠٠١ أقل من ٠,٠٥ مما يعني قبول الفرض البديل الذي ينص على تجانس المجموعتين (البنوك التقليدية والبنوك الإسلامية) في نسبة الرصيد النقدي.

وتشير النتائج المبينة في الجدول ٤،٧ أن القيمة الاحتمالية sig بين نسبة الرصيد النقدي للبنوك التقليدية ونسبة الرصيد النقدي للبنوك الإسلامية بلغت ٠,٠٠٠ وهي قيمة أقل من مستوى الدلالة ٠,٠٥ وهذا يعني رفض الفرضية الصفرية وقبول الفرضية البديلة ونقول انه توجد فروق ذات دلالة إحصائية بين نسبة السيولة النقدية للبنوك التقليدية ونسبة السيولة النقدية للبنوك الإسلامية. الشكل التالي يوضح وجود فروق ظاهرية من عدمه بين المجموعتين:

الشكل ٤،٧ مؤشرات السيولة - الفرق في نسبة الرصيد النقدي



نلاحظ من الشكل أعلاه أن هناك فرقاً ظاهرياً واضح لصالح مجموعة البنوك الإسلامية. وافقت نتيجة أن مؤشر السيولة أعلى في البنوك الإسلامية ما توصلت إليه ثلاث دراسات سابقة (سمر بن توييم، ٢٠١١؛ محمد الغفيص، ٢٠١٧؛ رفعت يوسف، ٢٠١٨) وهو ما يخالف ما توصلت إليه دراسة زينب المدودي، (٢٠١٣) من أن السيولة لكلا النوعين متساويين ولعل ذلك يرجع لاعتبار الدراسة بنكاً واحداً فقط من كل نوع.

٤،٥،٢ الفرضية الإحصائية الثانية : لا توجد فروق ذات دلالة إحصائية بين مؤشرات الربحية للبنوك

التقليدية ومؤشرات الربحية للبنوك الإسلامية

تتفرع تحت هذه الفرضية الفرضيتان التاليتان:

أ- نسبة العائد على متوسط حقوق الملكية (ROAE):

تم استخدام اختبار t-test لإختبار هذه الفرضية بالإعتماد على قاعدة القرار التالي:

(١) الفرضية الصفرية (H0): لا توجد فروق ذات دلالة إحصائية بين نسبة العائد على متوسط حقوق

الملكية في البنوك التقليدية ونسبة العائد على متوسط حقوق الملكية في البنوك الإسلامية، تقبل هذه

الفرضية إذا كانت القيمة الإحتمالية (sig) أكبر من مستوى الدلالة ($\alpha = 0.05$).

(٢) الفرضية البديلة (H1): توجد فروق ذات دلالة إحصائية بين نسبة العائد على متوسط حقوق

الملكية في البنوك التقليدية ونسبة العائد على متوسط حقوق الملكية في البنوك الإسلامية، تقبل هذه

الفرضية إذا كانت القيمة الإحتمالية (sig) اقل من مستوى الدلالة ($\alpha = 0.05$).

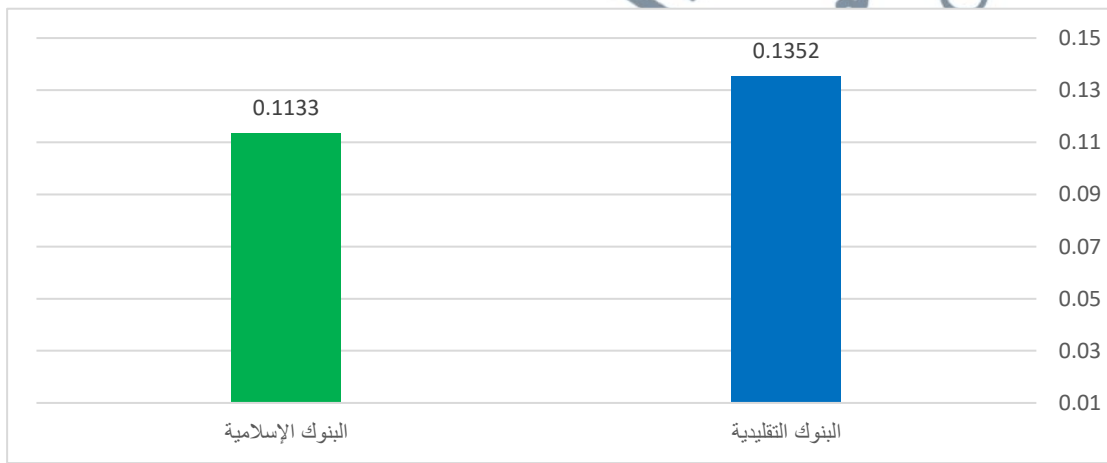
الجدول ٤،٨ نتائج اختبار t للفروق بين نسبة العائد على متوسط حقوق الملكية للبنوك التقليدية والبنوك الإسلامية

البنك	N	المتوسط الحسابي Mean	الانحراف المعياري Std. Deviation	قيمة t	القيمة الإحتمالية (sig)	قيمة اختبار Levene Statistic	القيمة الإحتمالية (sig)
البنوك التقليدية	٨	٠,١٣٥٢	٠,٠٣٤	١,٨١٤	٠,٠٧٦	٢٥,٨٠٩	٠,٠٠٠
البنوك الإسلامية	٤	٠,١١٣٣	٠,٠٧٢٦				

أولاً تم اختبار مدى تجانس المجموعتين (البنوك التقليدية والبنوك الإسلامية) وذلك بواسطة استخدام اختبار ليفين (Levene Statistic) للتجانس فنجد في الجدول ٤،٨ أن قيمة اختبار ليفين بلغت ٢٥،٨٠٩ وقيمة مرتفعة بمستوى دلالة إحصائي ٠،٠٠٠ أقل من ٠،٠٥ مما يعني قبول الفرض البديل الذي ينص على تجانس المجموعتين (البنوك التقليدية والبنوك الإسلامية) في نسبة العائد على متوسط حقوق الملكية.

تشير النتائج المبينة في الجدول ٤،٨ أن القيمة الاحتمالية sig بين نسبة العائد على متوسط حقوق الملكية للبنوك التقليدية والعائد على متوسط حقوق الملكية للموارد للبنوك الإسلامية بلغت ٠،٠٧٦ وهي قيمة أكبر من مستوى الدلالة ٠،٠٥ وهذا يعني قبول الفرضية الصفرية ورفض الفرضية البديلة ونقول انه لا توجد فروق ذات دلالة إحصائية بين نسبة العائد على متوسط حقوق الملكية للبنوك التقليدية ونسبة العائد على متوسط حقوق الملكية للبنوك الإسلامية. الشكل التالي يبين وجود فروق ظاهرية من عدمه بين المجموعتين:

الشكل ٤،٨ مؤشرات الربحية - نسبة العائد على متوسط حقوق الملكية



نلاحظ من الشكل أعلاه أن هناك تقارباً كبيراً بين المجموعتين حيث أن الفرق بين المتوسطين بلغ ٠،٠٢ فقط.

ب- نسبة العائد على متوسط الأصول (ROAA)

تم استخدام اختبار t-test لإختبار هذه الفرضية بالإعتماد على قاعدة القرار التالي:

(١) الفرضية الصفرية (H0): لا توجد فروق ذات دلالة إحصائية بين نسبة العائد على متوسط الأصول في البنوك التقليدية ونسبة العائد على متوسط الأصول في البنوك الإسلامية، تقبل هذه الفرضية إذا كانت القيمة الاحتمالية (sig) أكبر من مستوى الدلالة ($\alpha = 0,05$).

(٢) الفرضية البديلة (H1): توجد فروق ذات دلالة إحصائية بين نسبة العائد على متوسط الأصول في البنوك التقليدية ونسبة العائد على متوسط الأصول في البنوك الإسلامية، تقبل هذه الفرضية إذا كانت القيمة الاحتمالية (sig) أقل من مستوى الدلالة ($\alpha = 0,05$). وتم عرض النتائج في الجدول التالي:

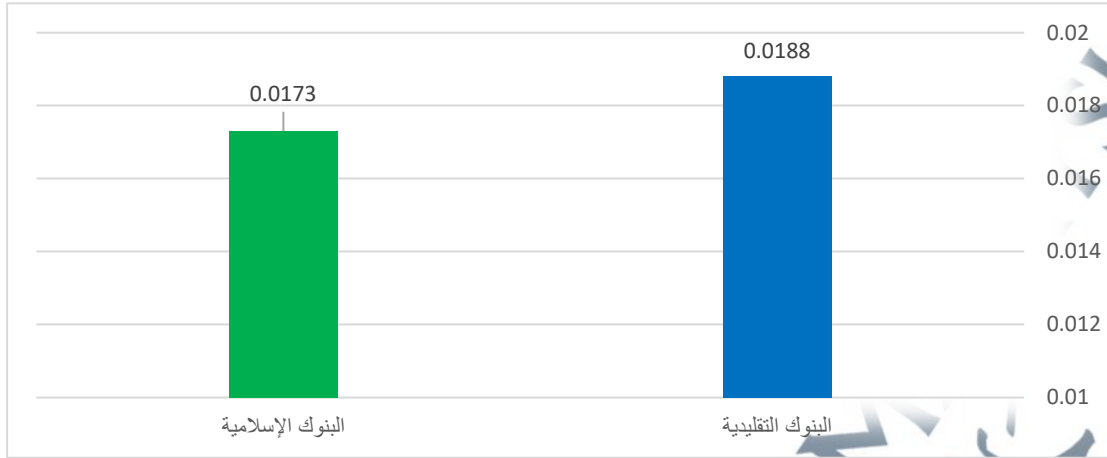
الجدول ٤،٩ نتائج اختبار t للفروق بين نسبة العائد على متوسط الأصول للبنوك التقليدية والبنوك الإسلامية

البنك	N	المتوسط الحسابي Mean	الانحراف المعياري Std. Deviation	قيمة t	القيمة الاحتمالية (sig)	قيمة اختبار Levene Statistic	القيمة الاحتمالية (sig)
البنوك التقليدية	٨	٠,٠١٨٨	٠,٠٠٤١	٠,٨٦	٠,٣٩٥	٢٢,١٦٣	٠,٠٠٠
البنوك الإسلامية	٤	٠,٠١٧٣	٠,٠١٠٦				

أولاً تم اختبار مدى تجانس المجموعتين (البنوك التقليدية والبنوك الإسلامية) وذلك بواسطة استخدام اختبار ليفين (Levene Statistic) للتجانس فنجد في الجدول ٤،٩ أن قيمة اختبار ليفين بلغت ٢٢,١٦٣ وقيمة مرتفعة بمستوى دلالة إحصائي ٠,٠٠٠ أقل من ٠,٠٥ مما يعني قبول الفرض البديل الذي ينص على تجانس المجموعتين (البنوك التقليدية والبنوك الإسلامية) في نسبة العائد على متوسط الأصول.

تشير النتائج المبينة في الجدول ٤،٩ أن القيمة الاحتمالية sig بين نسبة العائد على متوسط الأصول للبنوك التقليدية والعائد على متوسط الأصول للبنوك الإسلامية بلغت ٠,٣٩٥ وهي قيمة أكبر من مستوى الدلالة ٠,٠٥ وهذا يعني قبول الفرضية الصفرية ورفض الفرضية البديلة ونقول انه لا توجد فروق ذات دلالة إحصائية بين نسبة العائد على متوسط الأصول للبنوك التقليدية ونسبة العائد على متوسط الأصول للبنوك الإسلامية. الشكل التالي يبين وجود فروق ظاهرية من عدمه بين المجموعتين:

الشكل ٤،٩ مؤشرات الربحية - نسبة العائد على متوسط الأصول



نلاحظ التقارب بين المجموعتين حيث نجد أن الفرق بينهما بلغ ٠,٠٠٢ وهي قيمة ضئيلة جداً. وافقت مؤشرات الربحية للدراسة لناتج الدراسة السابقة لرفعت يوسف، (٢٠١٨) من أن الربحية للبنوك التقليدية أعلى من البنوك الإسلامية ولعل ذلك يرجع إلى أن ارتفاع نفقات التشغيل في البنوك الإسلامية بما فيه الهيكلة الشرعية للمنتجات المالية وإرتفاع أجور العاملين في البنوك الإسلامية لندرتهم في السوق المالي مقارنة بالحاجة المتزايدة لهم لزيادة عدد البنوك الإسلامية. خالفت الدراسات السابقة المتبقية في نتائجها إما لأنها لم تدرس سوى أكبر بنك إسلامي ببنك آخر تقليدي (زينب المدودي، ٢٠١٣) أو لم تحتسب متوسط نتائج البنوك الإسلامية والتقليدية بل قارنت كل بنك على حدة (سمر بن تويم، ٢٠١١).

٤،٥،٣ الفرضية الإحصائية الثالثة: لا توجد فروق ذات دلالة إحصائية بين مؤشرات النشاط للبنوك التقليدية ومؤشرات النشاط للبنوك الإسلامية

تتفرع تحت هذه الفرضية الفرضيتان التاليتان:

أ- نسبة توظيف الموارد:

تم استخدام اختبار t-test لإختبار هذه الفرضية بالإعتماد على قاعدة القرار التالي:

(١) الفرضية الصفرية (H_0): لا توجد فروق ذات دلالة إحصائية بين نسبة توظيف الموارد في البنوك التقليدية ونسبة توظيف الموارد في البنوك الإسلامية، تقبل هذه الفرضية إذا كانت القيمة الاحتمالية (sig) أكبر من مستوى الدلالة ($\alpha = 0,05$).

(٢) الفرضية البديلة (H_1): توجد فروق ذات دلالة إحصائية بين نسبة توظيف الموارد في البنوك التقليدية ونسبة توظيف الموارد في البنوك الإسلامية، تقبل هذه الفرضية إذا كانت القيمة الاحتمالية (sig) الفرضية إذا كانت القيمة الاحتمالية (sig) أقل من مستوى الدلالة ($\alpha = 0,05$). وتم عرض

النتائج في الجدول التالي:

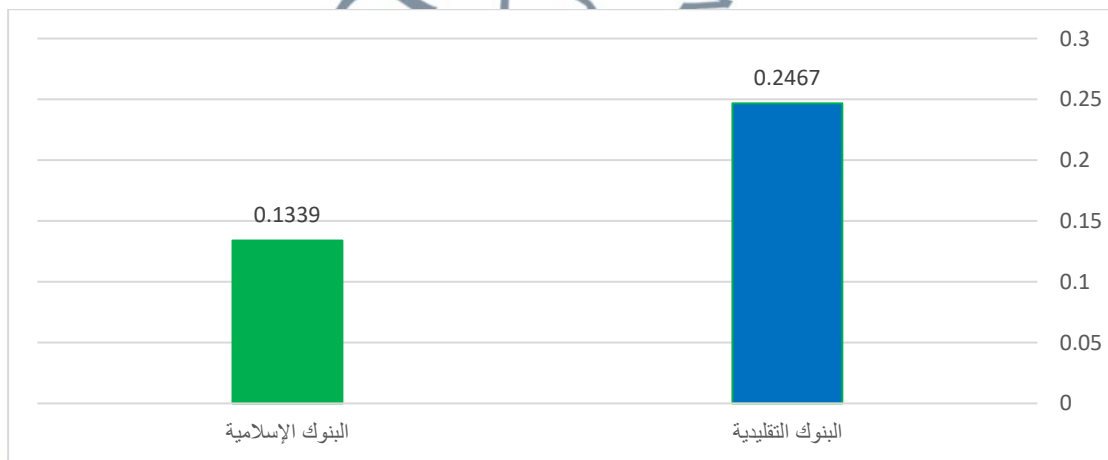
الجدول ٤،١٠ نتائج اختبار t للفروق بين نسبة توظيف الموارد للبنوك التقليدية والبنوك الإسلامية

البنك	N	المتوسط الحسابي Mean	الانحراف المعياري Std. Deviation	قيمة t	القيمة الإحتمالية (sig)	قيمة اختبار Levene Statistic	القيمة الإحتمالية (sig)
البنوك التقليدية	٨	٠,٢٤٦٧	٠,٠٧١	٧,٩٨	٠,٠٠٠	٠,٠١٥	٠,٩٠٢
البنوك الإسلامية	٤	٠,١٣٣٩	٠,٧٦٦				

أولاً تم اختبار مدى تجانس المجموعتين (البنوك التقليدية والبنوك الإسلامية) وذلك بواسطة استخدام اختبار ليفين (Levene Statistic) للتجانس فوجد في الجدول ٤،١٠ أن قيمة اختبار ليفين بلغت ٠,٠١٥ وهي قيمة منخفضة بمستوى دلالة احصائي ٠,٩٠٢ أكبر من ٠,٠٥ مما يعني قبول الفرض الصفري الذي ينص على عدم تجانس المجموعتين (البنوك التقليدية والبنوك الإسلامية) في نسبة توظيف الموارد. أي المجموعتين مختلفتين من حيث توظيفها للموارد المتاحة لها.

تشير النتائج المبينة في الجدول ٤،١٠ ان القيمة الاحتمالية sig بين نسبة توظيف الموارد للبنوك التقليدية ونسبة توظيف الموارد للبنوك الإسلامية بلغت ٠,٠٠٠ وهي قيمة اقل من مستوى الدلالة ٠,٠٥ وهذا يعني رفض الفرضية الصفرية وقبول الفرضية البديلة ونقول انه توجد فروق ذات دلالة إحصائية بين نسبة توظيف الموارد للبنوك التقليدية ونسبة توظيف الموارد للبنوك الإسلامية. الشكل التالي يوضح وجود فروق ظاهرية من عدمه بين المجموعتين:

الشكل ٤،١٠ مؤشرات النشاط - نسبة توظيف الموارد



نلاحظ من الشكل أعلاه الفرق الواضح بين المجموعتين من حيث القيمة لصالح مجموعة البنوك

التقليدية.

ب- نسبة التمويل (القروض) الى الودائع:

تم استخدام اختبار t-test لإختبار هذه الفرضية بالإعتماد على قاعدة القرار التالي:

(١) الفرضية الصفرية (H0): لا توجد فروق ذات دلالة إحصائية بين نسبة التمويل إلى الودائع في البنوك التقليدية ونسبة التمويل إلى الودائع في البنوك الإسلامية، تقبل هذه الفرضية إذا كانت القيمة الإحتمالية (sig) أكبر من مستوى الدلالة ($\alpha = 0,05$).

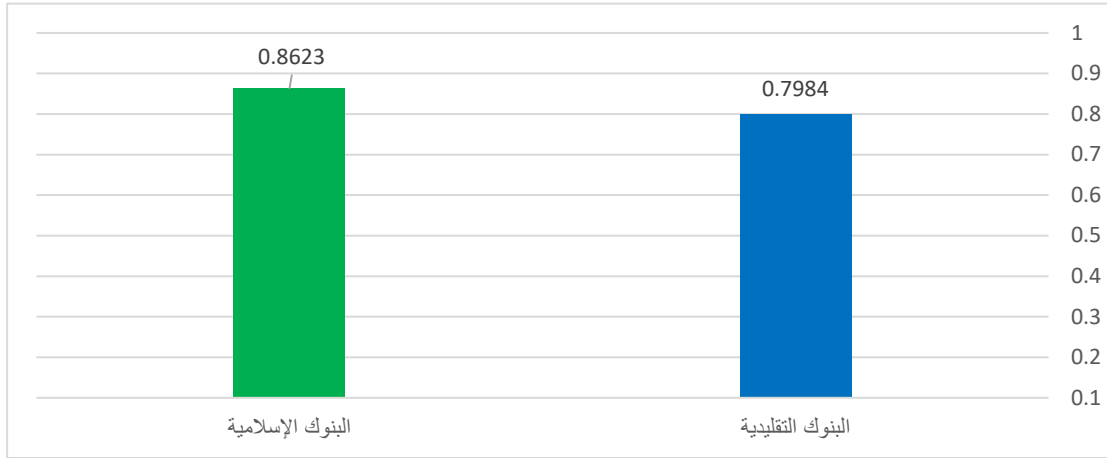
(٢) الفرضية البديلة (H1): توجد فروق ذات دلالة إحصائية بين نسبة التمويل إلى الودائع في البنوك التقليدية ونسبة التمويل إلى الودائع في البنوك الإسلامية، تقبل هذه الفرضية إذا كانت القيمة الإحتمالية (sig) أقل من مستوى الدلالة ($\alpha = 0,05$). وتم عرض النتائج في الجدول التالي:

الجدول ٤،١١ نتائج اختبار t للفروق بين نسبة التمويل إلى الودائع للبنوك التقليدية والبنوك الإسلامية

البنك	N	المتوسط الحسابي Mean	الانحراف المعياري Std. Deviation	قيمة t	القيمة الإحتمالية (sig)	قيمة اختبار Levene Statistic	القيمة الإحتمالية (sig)
البنوك التقليدية	٨	٠,٧٩٨٤	٠,٠٨٧٩	-١,٨٢	٠,٠١٥	٦,١٠٠	٠,٠٧٥
البنوك الإسلامية	٤	٠,٨٦٦٣	٠,٢١٢٣				

أولاً تم اختبار مدى تجانس المجموعتين (البنوك التقليدية والبنوك الإسلامية) وذلك بواسطة استخدام اختبار ليفين (Levene Statistic) للتجانس فنجد في الجدول ٤،١١ أن قيمة اختبار ليفين بلغت ٦,١٠٠ وهي قيمة مرتفعة بمستوى دلالة احصائي ٠,٠١٥ أقل من ٠,٠٥ مما يعني قبول الفرض البديل الذي ينص على تجانس المجموعتين (البنوك التقليدية والبنوك الإسلامية) في نسبة التمويل إلى الودائع. تشير النتائج المبينة في الجدول ٤،١١ أن القيمة الاحتمالية sig بين نسبة التمويل إلى الودائع للبنوك التقليدية ونسبة التمويل إلى الودائع للبنوك الإسلامية بلغت ٠,٠٧٥ وهي قيمة أكبر من مستوى الدلالة ٠,٠٥ وهذا يعني قبول الفرضية الصفرية ورفض الفرضية البديلة ونقول انه لا توجد فروق ذات دلالة إحصائية بين نسبة التمويل إلى الودائع للبنوك التقليدية ونسبة التمويل إلى الودائع للبنوك الإسلامية. الشكل التالي يبين وجود فروق ظاهرية من عدمه بين المجموعتين:

الشكل ٤،١١ مؤشرات النشاط - نسبة التمويل الى الودائع



نلاحظ التقارب الظاهري بين المجموعتين حيث بلغ الفرق بينهما ٠,٠٦٤. وافقت النتائج الدراسات السابقة حيث أظهرت البنوك الإسلامية زيادة قليلة ويرجع ذلك إلى سياستها في الإقراض المتوافقة مع الشريعة والتي تجذب عملاء أكثر مقارنة بالبنوك التقليدية (زينب المدودي، ٢٠١٣؛ رفعت يوسف، ٢٠١٨).

٤،٥،٤ الفرضية الإحصائية الرابعة: لا توجد فروق ذات دلالة إحصائية بين مؤشرات الملاءة المالية للبنوك التقليدية ومؤشرات الملاءة المالية للبنوك الإسلامية:

تم استخدام اختبار t-test لإختبار هذه الفرضية بالإعتماد على قاعدة القرار التالي:

(١) الفرضية الصفرية (H_0): لا توجد فروق ذات دلالة إحصائية بين نسبة حقوق الملكية الى إجمالي الأصول في البنوك التقليدية ونسبة حقوق الملكية الى إجمالي الأصول في البنوك الإسلامية، تقبل هذه الفرضية إذا كانت القيمة الإحصائية (sig) أكبر من مستوى الدلالة ($\alpha = 0,05$).

(٢) الفرضية البديلة (H_1): توجد فروق ذات دلالة إحصائية بين نسبة حقوق الملكية الى إجمالي الأصول في البنوك التقليدية ونسبة حقوق الملكية الى إجمالي الأصول في البنوك الإسلامية، تقبل هذه الفرضية إذا كانت القيمة الإحصائية (sig) أقل من مستوى الدلالة ($\alpha = 0,05$). وتم عرض

النتائج في الجدول التالي:

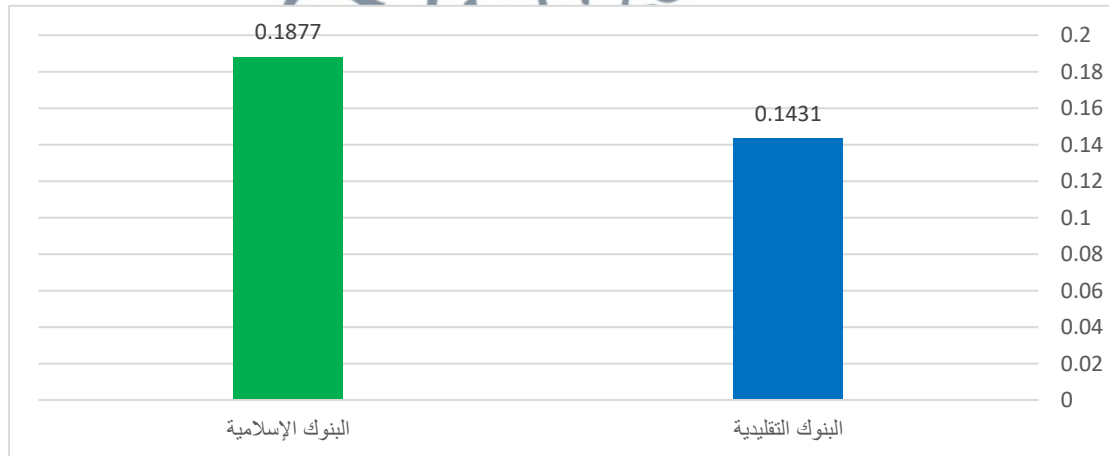
الجدول ٤،١٢ نتائج اختبار t للفروق بين نسبة حقوق الملكية الى إجمالي الأصول للبنوك التقليدية والبنوك الإسلامية

البنك	N	المتوسط الحسابي Mean	الانحراف المعياري Std. Deviation	قيمة t	القيمة الاحتمالية (sig)	قيمة اختبار Levene Statistic	القيمة الاحتمالية (sig)
البنوك التقليدية	٨	٠,١٤٣١	٠,٠٢٢٢	-١,٩٠٧	٠,٠٠٠	٢٠,١٨٨	٠,٠٦٤
البنوك الإسلامية	٤	٠,١٨٧٧	٠,١٤٧١				

أولاً تم اختبار مدى تجانس المجموعتين (البنوك التقليدية والبنوك الإسلامية) وذلك بواسطة استخدام اختبار ليفين (Levene Statistic) للتجانس فنجد في الجدول ٤،١٢ أن قيمة اختبار ليفين بلغت ٢٠,١٨٨ وهي قيمة مرتفعة بمستوى دلالة احصائي ٠,٠٠٠ أقل من ٠,٠٥ مما يعني قبول الفرض البديل الذي ينص على تجانس المجموعتين (البنوك التقليدية والبنوك الإسلامية) في نسبة حقوق الملكية إلى إجمالي الأصول.

وتشير النتائج المبينة في الجدول ٤،١٢ ان القيمة الاحتمالية sig بين نسبة حقوق الملكية الى إجمالي الأصول للبنوك التقليدية ونسبة حقوق الملكية الى إجمالي الأصول للبنوك الإسلامية بلغت ٠,٠٦٤ وهي قيمة أكبر من مستوى الدلالة ٠,٠٥ وهذا يعني قبول الفرضية الصفرية ورفض الفرضية البديلة ونقول انه لا توجد فروق ذات دلالة إحصائية بين نسبة حقوق الملكية الى إجمالي الأصول للبنوك التقليدية ونسبة حقوق الملكية الى إجمالي الأصول للبنوك الإسلامية. الشكل التالي يوضح وجود فروق ظاهرية من عدمه بين المجموعتين:

الشكل ٤،١٢ الملاءة المالية - نسبة حقوق الملكية الى إجمالي الأصول



نلاحظ من الشكل أعلاه التقارب ظاهرياً بين المجموعتين من حيث قيمة المتوسط حيث نجد أن الفرق بلغ (٠,٠٤) فقط. وافقت النتائج الدراسات السابقة التي درست نسبة حقوق الملكية الى إجمالي الأصول (سمر بن تويم، ٢٠١١؛ محمد الغفيس، ٢٠١٧) ولعل ذلك يرجع إلى أن المستثمرين يرون في البنوك الإسلامية فرصة استثمارية كبيرة لضخ أموال أكبر. الجدول ٤,١٣ يقارن بين النتائج المتوصل إليها لمؤشرات تقييم الأداء المالي المعتبره في الدراسة وبين النتائج المتوصل إليها في الدراسات السابقة.

٤,٦ ملخص الفصل

تم في هذا الفصل مناقشة الإجراءات المنهجية للدراسة، بما في ذلك منهج الدراسة وطريقة جمع البيانات. كما تم مناقشة الإجراءات المتبعة لتطبيق المنهجية وأساليب المعالجة الإحصائية التي استخدمت في تحليل البيانات. أخيراً، تم استعراض نتائج الدراسة الإحصائية واختبار الفرضيات.

الجدول ١٣، ٤ مقارنة نتائج الدراسة مع نتائج الدراسات السابقة لأداء البنوك الإسلامية والتقليدية في المملكة العربية السعودية

الدراسات السابقة				النتائج المتوصل إليها	مؤشرات الأداء المالي
٢٠١٨، رفعت يوسف	٢٠١٧، محمد الغفيص	٢٠١٣، زينب المدودي	٢٠١١، سمر بن نويوم		
وافقت نتائج الدراسة	وافقت نتائج الدراسة	خالفت نتائج الدراسة حيث أن السيولة لكلا النوعين كانا متساويين ولعل ذلك يرجع لاعتبار الدراسة بنكاً واحداً فقط من كل نوع	وافقت نتائج الدراسة	أعلى في البنوك الإسلامية من البنوك التقليدية	السيولة
وافقت نتائج الدراسة	لم يتم بحثها	خالفت نتائج الدراسة ولعل ذلك يرجع إلى أن الدراسة لم تدرس سوى أكبر بنك إسلامي بينك آخر تقليدي	خالفت نتائج الدراسة ولعل ذلك يرجع إلى أن الدراسة لم تحتسب متوسط نتائج البنوك الإسلامية والتقليدية بل قارنت كل بنك على حدة	أعلى في البنوك التقليدية من البنوك الإسلامية بزيادة قليلة	الربحية

وافقت نتائج الدراسة	لم يتم بحثها	وافقت نتائج الدراسة	لم يتم بحثها	أعلى في البنوك الإسلامية بزيادة قليلة ويرجع ذلك إلى سياستها في الإقراض المتوافقة مع الشريعة والتي تجذب عملاء أكثر مقارنة بالبنوك التقليدية	النشاط وتوظيف الأموال
لم يتم بحثها	وافقت نتائج الدراسة	لم يتم بحثها	وافقت نتائج الدراسة	أعلى في البنوك الإسلامية بزيادة قليلة ولعل ذلك يرجع إلى أن المستثمرين يرون في البنوك الإسلامية فرصة استثمارية كبيرة لضخ أموال أكبر	الملاءة المالية