

أثر القياس والإفصاح المحاسبي عن مخاطر الائتمان في ظل عصر الرقمنة وبازل ٣ على تحسين جودة التقارير المالية بالبنوك التجارية الكويتية - دراسة تطبيقية

The impact of measurement and accounting disclosure of
credit risk in light of the era of digitization and Basel III
on improving the quality of financial reports in Kuwaiti
commercial banks - an applied study

إعداد

الباحث/ أحمد عيد محمد مطر العنزي

إشراف

أ.د/ شريف محمد علي

د/ علاء الدين عبد العزيز فهمي عمر

أستاذ بقسم الاقتصاد والمالية العامة ونائب رئيس

مدرس بقسم المحاسبة والمراجعة

الجامعة لشئون التعليم والطلاب

كلية التجارة - جامعة مدينة السادات

جامعة مدينة السادات

المستخلص

هدفت الدراسة إلى التعرف على واقع وأثر القياس والإفصاح المحاسبي عن مخاطر الائتمان في البنوك التجارية الكويتية في ضوء بازل ٣ على تحسين جودة التقارير المالية، والتعرف على واقع جودة التقارير المالية بالبنوك التجارية الكويتية في ظل القياس والإفصاح المحاسبي عن مخاطر الائتمان، والتعرف على أثر الالتزام بتطبيق بازل ٣ على كل من القياس والإفصاح المحاسبي عن مخاطر الائتمان وجودة التقارير المالية بالبنوك التجارية الكويتية، وقد تكوّن مجتمع الدراسة من جميع المحاسبين العاملين في البنوك التجارية الكويتية، واشتملت عينة الدراسة على (١٩٣) محاسباً، واستخدم الباحث المنهج الاستقرائي القائم على استقراء الدراسات العربية والأجنبية التي تناولت القياس والإفصاح المحاسبي في ظل تفعيل مقررات بازل ٣، والمنهج الاستنباطي القائم على تحليل وتفسير نتائج الدراسة الميدانية للبنوك التجارية الكويتية محل الدراسة كمنهجين للدراسة، وقد توصل الباحث إلى العديد من النتائج أهمها: عدم وجود فروق ذات دلالة إحصائية عند مستوى الدلالة (٠,٠٥) بين متوسط درجات أفراد عينة الدراسة حول واقع القياس المحاسبي لمخاطر الائتمان في ضوء بازل ٣ بالبنوك التجارية الكويتية تعزى لمتغيري المؤهل وسنوات الخبرة.

Abstract

This research aimed at identifying the reality of accounting measurement and disclosure of credit risks in the Kuwaiti commercial banks in light of Basel III, and their effect on the improvement of financial reports quality; identifying the reality of financial reports quality in the Kuwaiti commercial banks in light of accounting measurement and disclosure of credit risks; and identifying the impact of commitment to the implementation of Basel III on both accounting measurement and disclosure of credit risks and financial reports quality in Kuwaiti commercial banks. The research community constituted of all accountants working in the Kuwaiti commercial banks, while the research sample included (193) accountants. The researcher used the inductive method based on examining Arabic and English researches addressing accounting measurement and disclosure in light of Basel III activation, side by side with the deductive method based on the analysis and interpretation of the results of the field study covering the Kuwaiti commercial banks, the subject matter of the current research, as the research approaches. The researcher concluded many results, most importantly: There were no statistically significant differences at the significance level (0.05) between the average scores of the research sample members about the reality of accounting measurement of credit risks in the light of Basel III in the Kuwaiti commercial banks, which could be attributed to the variables of qualification and years of experience. There were no statistically significant differences at the significance level (0.05) between the average scores of the research sample members about the reality of the financial reports quality in the Kuwaiti commercial banks, which could be attributed to the variables of qualification and years of experience. The use of accounting measurement of credit risks in the light of Basel III have statistically significant effect on the quality of the financial reports in the Kuwaiti commercial banks.

أولاً: الإطار العام للدراسة

مفاهيم ومصطلحات الدراسة:

مخاطر الائتمان:

تعرف مخاطر الائتمان بأنها "الخسائر التي تحدث للبنك نتيجة عدم قدرة العميل على سداد القرض وفوائده (شريف القاضي، ٢٠٢١، ص. ٥٢)، ويمكن قياس مخاطر الائتمان عن طريق عدد من الأساليب التي تتمثل في الأسلوب النمطي أو المعياري، وأسلوب المؤشر الأساسي، والأسلوب النمطي، وأسلوب القياس الداخلي المتقدم (محمد الفاتح، ٢٠٢٠، ص.ص ١٠٠-١٠١).

جودة التقارير المالية:

تعرف جودة التقارير المالية بأنها "خلو التقارير المالية من التحريفات الجوهرية، وإعطائها صورة حقيقية وعادلة عن المركز المالي للشركة، وبالتالي ارتفاع قدرتها التنبؤية على تقييم الوضع الحالي والمستقبلي

للشركة" (علام محمد، ٢٠١١، ص.ص ٤١٨-٤١٩). وتقاس جودة التقارير المالية عن طريق إدارة الأرباح التي تعتمد على:

١. القابلية للتنبؤ بالأرباح.
٢. إدارة الأرباح الحقيقية.
٣. الاستمرارية والقوة والسلاسة في الأرباح.

مقدمة:

تشير مخاطر الائتمان إلى احتمالية تخلف المدين أو الطرف الآخر عن الإيفاء بالالتزامات المحددة مسبقاً بشكل تعاقدي وفقاً للشروط المتفق عليها (Gizaw, Kebede & Selvaraj, 2015, P. 59)؛ حيث تواجه المحاسبة تحديات كبيرة بسبب تزايد حجم وتباين أنشطة الأعمال وتعدد، وهذا بدوره أدى إلى تعقيد وزيادة المشاكل المحاسبية والمخاطر المصرفية التي تتعرض لها نتيجة ممارستها لأنشطة مختلفة وبالأخص مخاطر الائتمان للأصول السامة التي سببت أزمة مالية عالمية (حسين هادي وعلي ناظم، ٢٠١٩، ص.ص ٩٩ - ١٠٠).

ويُعتبر تحليل المحتوى أحد أكثر الأساليب التي يتم استخدامها في الإفصاح عن مخاطر الائتمان لبناء مؤشر الإفصاح عن المخاطر الائتمانية، حيث يتمثل تحليل المحتوى في التقنية المتعلقة بجمع البيانات حول الموضوعات المحددة بما في ذلك الإفصاح عن مخاطر الائتمان بناء على مجموعة من الشروط المتعلقة بالشروط والبنود المحددة التي يمكن قياسها بواسطة الكلمات والجمل والفقرات والرسوم البيانية (EI- Bannany, 2015, P.P. 21 - 22). حيث تشكل المخاطر الائتمانية أهم المخاطر التي تتعرض لها المصارف، وتنشأ المخاطر الائتمانية من احتمال عدم قدرة أو عدم رغبة المقرض أو الطرف الآخر في القيام بالوفاء بالتزاماته المالية المتمثلة بكل أو جزء من الفوائد المستحقة أو أصل القرض أو كليهما، الأمر الذي ينعكس على تقلب قيمة القروض ومن ثم إلحاق الخسائر الاقتصادية بالمصرف التجاري (حاكم محسن وحمد عبد الحسين، ٢٠١٢، ص. ١٢٥).

يتضمن قياس مخاطر الائتمان حساب البنوك للحد الأدنى للمتطلبات الرأسمالية بموجب القاعدة الأولى لبازل التي تتضمن استخدام موازين المخاطر المقدّمة بواسطة الأسلوب المعياري أو الأسلوب القائم على التقييم الداخلي، وبموجب بازل ٢ فإن اختيار البنك بين قياس مخاطر الائتمان من خلال الأسلوب القياسي أو الأسلوب القائم على التقييم الداخلي يؤدي إلى تعزيز الميزة التنافسية في المصارف الكبيرة (Feng, 2018, P. 44).

وأشارت لجنة بازل حول الإشراف المصرفي إلى الممارسات المتعلقة بإدارة مخاطر الائتمان والتي تتمثل في بناء بيئة مخاطر الائتمان الملائمة والتشغيل بموجب عملية منح الائتمان السليم والحفاظ على إدارة الائتمان الملائمة وعملية القياس والرقابة وضمان الضوابط الملائمة لمخاطر الائتمان، حيث يتم تطبيق هذه الممارسات بالتزامن مع الممارسات السليمة المرتبطة بتقييم جودة الأصول وكفاية الاحتياطات والمخصصات والإفصاح عن مخاطر الائتمان (Kaaya & Pastory, 2013, P. 57).

وتستهدف اتفاقية بازل ٣ ضمان الاستقرار والبيئة التنافسية في الأسواق المالية وتعزيز المسؤولية لدى إدارة البنك وذلك من خلال قياس المخاطر الدقيقة، وتحسين إدارة المخاطر بواسطة تعزيز الكفاءات المتعلقة بمتطلبات رأس المال التنظيمي للبنوك، والاستخدام الفعال لرأس المال لتغطية المخاطر المحتملة (Cipovová & Belás, 2012, P. 72)؛ حيث أشارت بازل ٣ إلى إلزام المصارف بالاحتفاظ بقدر من رأس المال الممتاز والذي يُعرف باسم (رأس المال الأساسي)، وهو من المستوى الأول ويتألف من رأس المال المدفوع والأرباح المحتفظ بها، ويعادل على الأقل ٤,٥٪ من موجوداتها التي تكتنفها المخاطر بزيادة عن النسبة الحالية والمقدرة بـ ٢٪ وفق اتفاقية بازل ٢ (نبيل ذنون، ٢٠١٨، ص. ١٣٦).

ويُشار إلى جودة التقارير المالية باعتبارها الصدق في المعلومات المنقولة بواسطة التقارير المالية، حيث تتضمن الجودة الملائمة والدقة والشفافية والوضوح في التقارير المالية، حيث تعني المعلومات ذات الصلة أن يتضمن التقرير المالي المعلومات الكافية التي تفيد جميع المستخدمين وتساعد في عملية اتخاذ القرار والتي يتم تقديمها بأسلوب ملائم، وتتضمن الدقة وضمان منطقية المعلومات وخلوها من الأخطاء والتحريف وتمثيلها بشكل واقعي لما هو مستهدف، وتعني الشفافية أن تكون الأرقام انعكاساً حقيقياً للأنشطة

الاقتصادية في المؤسسة، ويعني الوضوح كيفية تمثيل الأرقام في التقرير المالي وطريقة ولغة العرض، حيث يوفر التقرير المالي المعلومات للمستثمرين والدائنين والمستخدمين الآخرين (Hailu, 2017, P.P. 12 - 13). بالرغم من السعي الدائم من قِبل دولة الكويت تجاه المؤسسات البنكية بهدف الارتقاء بالأداء البنكي، إلا أنها تواجه العديد من الصعوبات التي تتعلق بالقياس المحاسبي داخل البنوك، فقد أشارت دراسة كل من شوقي السيد ومحمد إبراهيم وطلال ناصر (٢٠٢٠، ص. ٥٧٢) بأن هناك بعض المشكلات تتمثل في انخفاض مستوى تطبيق أسس القياس المحاسبي لدى العاملين في المؤسسات الكويتية، وذلك بسبب عدم توافر أدوات الرقابة الفعالة، وضبابية المعرفة حول المحاسبة، وسوء إدارة الأموال والممتلكات، وعدم ترشيد القرارات المتخذة.

مشكلة الدراسة:

تتعرض المصارف بمختلف أنواعها إلى العديد من المخاطر التي ترتبط بالعمليات الائتمانية المتنوعة التي توفرها للزبائن (أسماء كجي، ٢٠١٨، ص. ٥٢)، حيث أكدت إحدى الدراسات بأن هناك عدم كفاية في الإفصاح المحاسبي عن مخاطر الائتمان، ويكتفى بالإشارة إلى بعض المعلومات التي تتعلق بتكوين المخصصات لمقابلة المخاطر المؤكدة، إلا أنه لا يُفصَح عن باقي المعلومات المهمة التي تتعلق بتكوين المخصصات لمقابلة تلك المخاطر المؤكدة، كما أنه لا يُفصَح عن الضوابط اللازمة للحد من تلك المخاطر، كذلك وجود قصور في السياسات المتبعة في تكوين المخصصات للديون المشكوك فيها وإعدام الديون والاكتفاء بذكر أن إعدام الديون يتم في حالة عدم جدوى الإجراءات المتخذة حيال تحصيل تلك الديون، كما يلاحظ وجود قصور في الإفصاح المحاسبي فيما يتعلق بالأصول المقدّمة كضمان والقيمة الحالية لها (شوقي السيد وآخرون، ٢٠١٩، ص. ٤٦)؛ ويرى الباحث من وجهة نظره أن المطلوب لإعدام الديون هو ضرورة التأكد من إمكانية المقترض من تسديد المبالغ المالية التي تم اقتراضها من قبل البنوك التجارية الكويتية.

كما أن البنوك الكويتية تعاني من نقص في حجم الائتمان المصرفي الذي يقدّم لمختلف القطاعات الاقتصادية الكويتية، والذي يشكل عنصرًا مهمًا في زيادة النمو والتقدم على الصعيد الاقتصادي والصعيد الاجتماعي، كما ظهر تفاوت في نسبة اعتماد البنوك العاملة في دولة الكويت على المعايير الائتمانية التي تقدّمها الشركات طالبة الائتمان في اتخاذ قرار الائتمان، بل إن بعضها يتجاهل وجود المعلومات الائتمانية لعدم ثقته بها، والبعض الآخر يطلب هذه المعلومات ويتعامل معها ولكن بحذر شديد من أجل استخراج بعض المؤشرات المالية الخاصة بقدرة العملاء الإيرادية وقدراتهم على السداد (فواز فاضل، ٢٠١٣، ص. ٤).

وقد قام الباحث بدراسة استطلاعية (ملحق ١) من خلال توجيه قائمة استقصاء لعينة من الموظفين في البنوك التجارية الكويتية والبالغ عددهم (٢٠) موظفًا، لمعرفة واقع القياس المحاسبي لمخاطر الائتمان بالبنوك التجارية الكويتية، وواقع جودة التقارير المالية الحالية بالبنوك التجارية الكويتية، وكانت قائمة الاستقصاء مكونة من (١٥) عبارة موزعة على ثلاثة محاور على النحو التالي:

- ١) المحور الأول: ما واقع القياس المحاسبي لمخاطر الائتمان بالبنوك التجارية الكويتية؟
- ٢) المحور الثاني: ما واقع الإفصاح المحاسبي عن مخاطر الائتمان بالبنوك التجارية الكويتية؟
- ٣) المحور الثالث: ما واقع جودة التقارير المالية بالبنوك التجارية الكويتية؟

وكانت أبرز النتائج ما يلي:

- بالنسبة للمحور الأول: توضح نتيجة الدراسة الاستطلاعية أن هناك قصور في القياس المحاسبي لمخاطر الائتمان بالبنوك التجارية الكويتية، حيث ينبغي على البنك التأكد من أن الطرق التي يتم استخدامها لتحديد المخصصات لا توفر قياسًا موضوعيًا لخسائر الائتمان.
- بالنسبة للمحور الثاني: تظهر نتائج الدراسة الاستطلاعية أن هناك ضعف في الإفصاح المحاسبي عن مخاطر الائتمان بالبنوك التجارية الكويتية، حيث لا يفصح البنك بشكل واضح وكامل عن طبيعة المخاطر الناجمة عن الأدوات المالية التي يتعرض لها البنك في نهاية الفترة المالية.

- بالنسبة للمحور الثالث: يتضح من خلال نتائج الدراسة الاستطلاعية أن هناك بعض القصور في المعلومات التي يقدمها البنك من خلال التقارير المالية، حيث لا تمتع بالواضح والشفافية، لذلك تتأثر جودة التقارير المالية بكل من مخاطر الائتمان وبالمعلومات المحاسبية. ومما سبق يتضح أن مشكلة البحث هي: عدم كفاية المعلومات التي تتعلق بالإفصاح المحاسبي، وضعف الكيفية المستخدمة للقياس المحاسبي لمخاطر الائتمان داخل البنوك الكويتية، ويؤثر ذلك بدوره على جودة التقارير المالية بالبنوك التجارية الكويتية.
- ويمكن صياغة مشكلة الدراسة في مجموعة من التساؤلات على النحو التالي:
- ١. ما واقع القياس والإفصاح المحاسبي الحالي عن مخاطر الائتمان في ضوء بازل ٣ بالبنوك التجارية الكويتية؟
- ٢. ما واقع جودة التقارير المالية الحالية بالبنوك التجارية الكويتية؟
- ٣. ما أثر الالتزام بتطبيق بازل ٣ على القياس والإفصاح والمحاسبي عن مخاطر الائتمان بالبنوك التجارية الكويتية؟
- ٤. ما أثر الالتزام بتطبيق بازل ٣ على جودة التقارير المالية بالبنوك التجارية الكويتية؟

الدراسات السابقة:

الدراسات العربية:

- دراسة (ناصر محمد، ٢٠٢٠): بعنوان "دور المدقق الداخلي في الرقابة على إدارة مخاطر الائتمان في البنوك التجارية الكويتية". وتم تطبيق الدراسة على جميع المدققين الداخليين في البنوك التجارية الكويتية، والبالغ عددها (١٠) بنك، واشتملت عينة الدراسة على (٧١) مدققاً، وهدفت الدراسة إلى التعرف على دور المدقق الداخلي في رقابة إدارة مخاطر الائتمان في البنوك التجارية الكويتية من وجهة نظر أفراد عينة الدراسة، والتعرف على نظام الرقابة الداخلية والالتزام بمعايير الأداء للتدقيق الداخلي، وتم اختبار الفروض من خلال الاستبانة بالاستبانة، ومن أهم نتائج الدراسة:
- ١. جاء دور المدقق الداخلي في رقابة إدارة مخاطر الائتمان في البنوك التجارية الكويتية على درجة كبيرة من الأهمية من وجهة نظر أفراد عينة الدراسة.
- ٢. جاء فحص وتقييم نظام الرقابة الداخلية والالتزام بمعايير الأداء للتدقيق الداخلي وللصلاحيات الممنوحة له والمسؤوليات التي ينفذها أهمية كبيرة في رقابة إدارة مخاطر الائتمان.
- دراسة (مصطفى شحاتة، ٢٠٢٠): بعنوان "تقييم مدى التزام البنوك التجارية المصرية بمقررات لجنة بازل III ودوره في الحد من مخاطر السيولة: دراسة تطبيقية". وتم تطبيق الدراسة على العاملين بإدارة المخاطر بالبنوك التجارية المصرية، والعاملين بالإدارة العامة للرقابة المالية بالبنك المركزي، والعاملين الفنيين بالإدارة المركزية بالجهاز المركزي للمحاسبات، واشتملت عينة الدراسة على (٣٦٠) عاملاً، وهدفت الدراسة إلى التعرف على مدى التزام البنوك التجارية بمقررات لجنة بازل III، والكشف عن وجود فروق ذات دلالة إحصائية عند مستوى (٠,٠٥) بين التزام البنوك بمقررات لجنة بازل III وبين البنوك العامة والاستثمارية بالنسبة للحد من مخاطر السيولة، والكشف عن وجود أثر إيجابي ذي دلالة إحصائية لمدى التزام البنوك التجارية بمقررات لجنة التزام البنوك التجارية بمقررات لجنة بازل III على الحد من مخاطر السيولة في البنوك التجارية المصرية، وتم اختبار الفروض من خلال استبان الباحث بالاستبانة، ومن أهم نتائج الدراسة:
- ١. تبين وجود تباين في آراء أفراد عينة الدراسة حول مدى التزام البنوك التجارية بمقررات لجنة بازل III.
- ٢. جاءت الفروق الإحصائية لصالح البنوك العامة، ووجود أثر إيجابي ذي دلالة إحصائية لمدى التزام البنوك التجارية بمقررات لجنة بازل III على الحد من مخاطر السيولة في البنوك التجارية المصرية.

• دراسة (جماع مخاطار وآخرون، ٢٠١٩):

بعنوان "تحديات البنوك التجارية في إدارة المخاطر الائتمانية وفق اتفاقيات بازل في الدول العربية مع الإشارة إلى حالة الجزائر". وتم استخدام المنهج التحليلي، وهدفت الدراسة إلى التعرف على أهمية إدارة المخاطر في البنك التجاري، والتعرف على تقسيمات المخاطر الائتمانية في البنوك التجارية، وتم اختبار الفروض من خلال اعتماد الدراسة على أسلوب تحليل المحتوى، ومن أهم نتائج الدراسة:

١. أن إدارة المخاطر في البنك التجاري من أهم الإدارات خاصة المخاطر الائتمانية ففيها يُبرز البنك مدى تحكمه في حسن التسيير وتمكُّنه من زيادة تنافسيته والحفاظ على مكانته في السوق.
٢. المخاطر الائتمانية في البنوك التجارية تنقسم إلى مخاطر إقراضية مباشرة، ومخاطر إقراضية محتملة، ومخاطر المصدر، ومخاطر ما قبل التسويات، ومخاطر التسويات، بالإضافة إلى مخاطر التحصيل.

الدراسات الأجنبية:

• دراسة (Lulaj et al., 2020):

بعنوان "إدارة مخاطر الائتمان وحجم الاقتصاد القياسي والنموذج التجريبي في القطاع المصرفي". وتم تطبيق الدراسة على عينة الدراسة على العاملين في (٢٠) بنكاً في كوسوفو، وهدفت الدراسة إلى تقييم وتحديد المؤشرات المتعلقة بإدارة وقياس مخاطر الائتمان والتي تؤثر على القطاع المصرفي في كوسوفو، وتم اختبار الفروض من خلال الاعتماد على مؤشر هيرفيندال - هيرشام وتحليل اختبار الضغوط من أجل تقييم المؤشرات المتعلقة بإدارة وقياس مخاطر الائتمان في القطاع المصرفي في كوسوفو، ومن أهم نتائج الدراسة:

١. وجود علاقة ارتباطية ذات دلالة بين أسلوب التسلسل الزمني والأساليب الاقتصادية القياسية والإحصائية في إدارة وقياس مخاطر الائتمان.
٢. جاءت كوسوفو في المستوى المنخفض فيما يتعلق بالقروض المتعثرة بالمقارنة بالدول الأخرى بما في ذلك ألبانيا ومونتنيغرو ومقدونيا والبوسنة وصربيا.

• دراسة (Albuquerque et al., 2020):

بعنوان "دور الإشراف المصرفي في الإفصاحات عن مخاطر الائتمان واعتمادات تغطية خسائر القروض". وتم التطبيق على عينة الدراسة على (٦٠) بنكاً أوروبياً من ١٥ دولة، وهدفت الدراسة إلى تحليل تأثير السلطة الإشرافية المصرفية على مستوى الإفصاح عن المخاطر الائتمانية واحتياطيات خسارة القروض في البنوك الأوروبية، وتم اختبار الفروض من خلال الاعتماد على نموذج الانحدار لبحث دور الإشراف المصرفي في الإفصاح عن مخاطر الائتمان واستخدام احتياطيات خسارة القروض من أجل ترشيد الدخل، ومن أهم نتائج الدراسة:

١. أن المصارف في الدول ذات المستويات العليا من الإشراف المصرفي تفصح عن الكثير من المعلومات حول احتياطيات خسارة القروض، وتفصح المصارف من الدول ذات المستويات العليا في الإشراف المصرفي فقط عن الكثير من المعلومات فيما يتعلق ببازل ٣ وليس معيار التقارير المالية الدولية.
٢. ينخفض معدل السلطة التقديرية الإدارية في البنوك الموجودة في الدول ذات المعدل العالي في تطبيق السلطة الإشرافية المصرفية من خلال بازل ٣.
٣. يساعد الإشراف المصرفي في خفض ترشيد الدخل وزيادة جودة التقارير المالية المصرفية.
٤. يساعد الإشراف المصرفي من خلال معايير بازل ٣ في الإفصاح عن مخاطر الائتمان في المصارف.

• دراسة (Ballas et al., 2019):

بعنوان "جودة التقارير المالية في ظل المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية وتأثير الحوكمة المؤسسية: الدليل من القطاع المصرفي اليوناني أثناء الأزمة". وتم التطبيق على عينة الدراسة على (١٤) بنكاً تجارياً يونانياً تم تحليل تقاريرهم المالية، وهدفت الدراسة إلى بحث مدى تأثير تطبيق معايير التقارير المالية الدولية المصحوبة بممارسات الحوكمة المؤسسية على جودة التقارير المالية المقدمة في البيانات المالية المنشورة من قبل البنوك التجارية اليونانية، وتم اختبار الفروض من خلال الاعتماد على التحليل الاستكشافي

للكشف عن تأثير تطبيق معايير التقارير المالية الدولية المقترنة بممارسات الحوكمة المؤسسية على جودة التقارير المالية في البنوك التجارية في اليونان، ومن أهم نتائج الدراسة:

1. يوجد تأثير إيجابي للحوكمة المؤسسية على جودة التقارير المالية في البنوك، حيث تسهم العوائد على الأصول في التقييم الدقيق لأداء البنوك.
2. ويوجد تأثير إيجابي لتطبيق معايير التقارير المالية الدولية على جودة التقارير المالية في البنوك والتي تُعتبر من المؤشرات القوية على الأرباح.

التعليق على الدراسات السابقة:

تؤكد الدراسات السابقة على أهمية موضوع الدراسة الحالية، وقد تحقّق للباحث جملة من الفوائد التي يمكن إجمالها فيما يلي: أن العديد من الدراسات السابقة تناولت القياس والإفصاح المحاسبي وعلاقته ببعض المتغيرات؛ بينما تناولت دراسة (ناصر محمد، ٢٠٢٠)، ودراسة (جماع مخطار وآخرون، ٢٠١٩)، ودراسة (Lulaj et al., 2020)، ودراسة (Albuquerque et al., 2020)، وتناولت بعض الدراسات بازل ٣ وعلاقتها ببعض المتغيرات مثل دراسة (مصطفى شحاتة، ٢٠٢٠)، واختلّفت هذه الدراسة بأنها الدراسة الوحيدة -على حد علم الباحث- التي تناولت أثر القياس والإفصاح المحاسبي عن مخاطر الائتمان في ضوء بازل ٣ على تحسين جودة التقارير المالية بالبنوك التجارية الكويتية، وهو ما يميز الدراسة الحالية ويسلط الضوء نحو إجراء المزيد من الدراسات العربية والأجنبية حول هذا الموضوع، نظراً لقلّة الدراسات العربية والأجنبية التي تستهدف هذا الموضوع الهام.

• ولم تتناول الدراسات السابقة ما يلي:

1. والتعرف على أثر الالتزام بتطبيق بازل ٣ على القياس والإفصاح المحاسبي عن مخاطر الائتمان بالبنوك التجارية الكويتية.
2. والتعرف على أثر الالتزام بتطبيق بازل ٣ على جود التقارير المالية بالبنوك التجارية الكويتية.

• ومن ثم تقوم هذه الدراسة بمحاولة سد هذه الفجوة البحثية التي لم يتم تناولها في الدراسات السابقة:

3. على الرغم من اهتمام العديد من الدراسات العربية والأجنبية بدور المراجعة الداخلية في إدارة المخاطر المصرفية بصفة عامة، إلا أن هذا الاهتمام لم يوجه من قِبَل الباحثين -في حدود علم الباحث- دراسة أثر القياس والإفصاح المحاسبي لمخاطر الائتمان في ضوء مقررات بازل.

ثالثاً: أهداف الدراسة:

يتمثل الهدف الرئيس للدراسة في التعرف على أثر القياس والإفصاح المحاسبي عن مخاطر الائتمان في البنوك التجارية الكويتية في ضوء بازل ٣ على تحسين جودة التقارير المالية. ويتحقق ذلك من خلال الأهداف الفرعية التالية:

1. التعرف على واقع القياس والإفصاح المحاسبي عن مخاطر الائتمان بالبنوك التجارية الكويتية.
2. التعرف على واقع جودة التقارير المالية بالبنوك التجارية الكويتية في ظل القياس والإفصاح الحالي عن مخاطر الائتمان.
3. التعرف على أثر الالتزام بتطبيق بازل ٣ على القياس والإفصاح المحاسبي عن مخاطر الائتمان بالبنوك التجارية الكويتية.
4. التعرف على أثر الالتزام بتطبيق بازل ٣ على جودة التقارير المالية بالبنوك التجارية الكويتية.

أهمية الدراسة:

تستمد الدراسة أهميتها من تزايد اهتمام البنوك التجارية الكويتية بالقياس والإفصاح المحاسبي، ويمكن تناول أهمية الدراسة كما يلي:

١. الأهمية العلمية:

- تزايد حدة المنافسة بين البنوك محلياً وعربياً ودولياً.
- العمل على تحديد الإطار المفاهيمي للقياس والإفصاح المحاسبي لمخاطر الائتمان.
- زيادة الاهتمام بشأن مدى إمكانية تقديم ووضع إطار للقياس والإفصاح المحاسبي للمخاطر بوجه عام ولمخاطر الائتمان على وجه خاص.

٢. الأهمية العملية:

- تزايد حاجة الإدارة في البنوك التجارية الكويتية إلى التعرف على كيفية التوافق مع مقررات بازل ٣.
- تقييم مدى التزام البنوك التجارية الكويتية بالقياس والإفصاح المحاسبي لمخاطر الائتمان في ظل تفعيل مقررات بازل ٣.
- تساعد نتائج هذه الدراسة البنوك التجارية الكويتية في القياس والإفصاح المحاسبي لمخاطر الائتمان، ومن ثم تحديد الطرق المثلى للتعامل مع هذه المخاطر.

فروض الدراسة:

تتمثل فروض الدراسة فيما يلي:

١. لا توجد فروق ذات دلالة إحصائية بين البنوك التجارية الكويتية بالنسبة لواقع القياس والإفصاح المحاسبي عن مخاطر الائتمان
٢. لا توجد فروق ذات دلالة إحصائية بين البنوك التجارية الكويتية بالنسبة لواقع جودة التقارير المالية في ظل القياس والإفصاح الحالي.
٣. لا يوجد أثر ذو دلالة إحصائية للقياس والإفصاح المحاسبي عن مخاطر الائتمان في ظل تطبيق بازل ٣.
٤. لا يوجد أثر ذو دلالة إحصائية على جودة التقارير المالية في ظل تطبيق بازل ٣ بالبنوك التجارية الكويتية.

ثانياً: الدراسة التطبيقية

منهج الدراسة:

في سبيل التعرف على مشكلة الدراسة وسعيًا نحو تحقيق أهدافه واختبار فروضه اعتمد الباحث على المنهج الاستقرائي والاستنباطي:

١. المنهج الاستقرائي:

وذلك من خلال دراسة تحليلية للدراسات العربية والأجنبية التي تناولت متغيرات الدراسة، بهدف التعرف على إمكانية الاستفادة من القياس والإفصاح المحاسبي لمخاطر الائتمان في ظل تفعيل مقررات بازل ٣، فقد أشارت زينب صالح (٢٠١٤، ص. ٨٤) بأن المنهج الاستقرائي هو المنهج الذي يسير عكس اتجاه المنهج الاستنباطي، فهو ينتقل من الخاص للعام، فهو يشير إلى التنبع في التدبير العقلاني لكل ما تم قراءته سواء بالنظر أو بالنطق.

٢. المنهج الاستنباطي:

يعتمد هذا المنهج على تحليل وتفسير نتائج الدراسة الميدانية للبنوك التجارية الكويتية محل الدراسة، وذلك بهدف تحديد الطريقة المناسبة للقياس والإفصاح المحاسبي، واستخلاص إطار محاسبي مقترح للقياس والإفصاح المحاسبي لمخاطر الائتمان في ضوء مقررات بازل ٣، فقد عرّف محمد أحمد (٢٠١٨، ص. ٥٠) المنهج الاستنباطي بأنه المنهج الذي تسير فيه الدراسة من العام إلى الخاص، وذلك بهدف الاستدلال في تفسير الظواهر، حيث يقوم المنهج الاستنباطي على التأمل والاستنتاج منطلقًا من أفكار وتصورات مسبقة، وبالتالي فتقوم عملية الاستدلال على الوصول إلى نتائج مهمة تتعلق بالظاهرة أو موضوع الدراسة بناءً على بعض القواعد المنطقية.

مجتمع وعينة الدراسة:

تكون مجتمع الدراسة من جميع المحاسبين العاملين في البنوك التجارية الكويتية، ونظرًا لصعوبة الحصر الشامل لأعداد المحاسبين العاملين في البنوك التجارية الكويتية وعدم إفصاح معظم البنوك عن بيانات موظفيها فقد تقرر اختيار عينة عشوائية مكونة من (١٩٣) عامل من مجتمع الدراسة لإجراء الدراسة عليها.

نتائج الأسئلة والفروض

القسم الأول: الإجابة على الأسئلة.

١- عرض ومناقشة وتفسير نتائج السؤال الأول الذي نص على: ما واقع القياس المحاسبي لمخاطر الائتمان في ضوء بازل ٣ بالبنوك التجارية الكويتية؟

وللإجابة على السؤال تم حساب المتوسطات الحسابية والانحرافات المعيارية لأبعاد المحور الأول: القياس المحاسبي لمخاطر الائتمان في ضوء بازل III، ومن ثم ترتيب هذه الأبعاد تنازليًا حسب المتوسط الحسابي لكل بُعد، ويبين ذلك الجدول التالي:

جدول رقم (١) المتوسطات الحسابية والانحرافات المعيارية لاستجابات أفراد العينة للمحور الأول:

القياس المحاسبي لمخاطر الائتمان في ضوء بازل III

| الرقم | أبعاد المحور الأول | المتوسط الحسابي | الانحراف المعياري | درجة الاستجابة | الرتبة |
|-------|-------------------------------|-----------------|-------------------|----------------|--------|
| ١ | البعد الأول: الموضوعية | 3.73 | .879 | عالية | ٣ |
| ٢ | البعد الثاني: القابلية للتحقق | 3.68 | .963 | عالية | ٤ |
| ٣ | البعد الثالث: الفائدة | 3.83 | 1.085 | عالية | ٢ |
| ٤ | البعد الرابع: الملاءمة | 3.92 | .927 | عالية | ١ |
| | المتوسط العام | 3.79 | .658 | عالية | |

يتبين من الجدول السابق: أن المتوسط العام للمحور الأول للقياس المحاسبي لمخاطر الائتمان في ضوء بازل III جاء بمتوسط حسابي (3.79) وانحراف معياري (.658) وبدرجة استجابة (عالية)، وجاء في الترتيب الأول (البعد الرابع: الملاءمة)، بمتوسط حسابي (3.92) وانحراف معياري (.927)، ويليه في الترتيب

الثاني (البعد الثالث: الفائدة) بمتوسط حسابي (3.83) وانحراف معياري (1.085)، وجاء في الترتيب الثالث (البعد الأول: الموضوعية) بمتوسط حسابي (3.73) وانحراف معياري (.879)، وجاء في الترتيب الرابع والأخير (البعد الثاني: القابلية للتحقق) بمتوسط حسابي (3.68) وانحراف معياري (.963)، وجاءت جميع أبعاد المحور الأول بدرجة استجابة (عالية).

ويمكن تفسير مجيء البعد الأول: الموضوعية، بدرجة استجابة (عالية)، إلى أهمية الموضوعية في القياس المحاسبي، فهي التي تعطي ثقة في المعلومات المحاسبية للتقارير المالية، فهي تساهم في التعرف على نسبة المخاطر في حالة طلب القروض ومواعيد سدادها وبالتالي اتخاذ القرار الصحيح وفقاً لذلك.

٢- عرض ومناقشة وتفسير نتائج السؤال الثاني والذي نص على: ما واقع الإفصاح المحاسبي عن مخاطر الائتمان في ضوء بازل ٣ بالبنوك التجارية الكويتية؟

وللإجابة على السؤال تم حساب المتوسطات الحسابية والانحرافات المعيارية لأبعاد المحور الثاني: الإفصاح المحاسبي عن مخاطر الائتمان في ضوء بازل III، ومن ثم ترتيب هذه الأبعاد تنازلياً حسب المتوسط الحسابي لكل بعد، ويبين ذلك الجدول التالي:

جدول رقم (٢) المتوسطات الحسابية والانحرافات المعيارية لاستجابات أفراد العينة للمحور المحور

الثاني: الإفصاح المحاسبي عن مخاطر الائتمان في ضوء بازل III

| الرقم | أبعاد المحور الثاني | المتوسط الحسابي | الانحراف المعياري | درجة الاستجابة | الرتبة |
|-------|---|-----------------|-------------------|----------------|--------|
| ١ | البعد الأول: طبيعة ومدى المخاطر الناجمة عن الأدوات المالية. | 3.92 | .896 | عالية | ٤ |
| ٢ | البعد الثاني: عدم الوفاء والإخلال بالشروط. | 3.93 | .980 | عالية | ٣ |
| ٣ | البعد الثالث: الأصول المالية التي انقضت استحقاقها أو انخفضت قيمتها. | 3.86 | .901 | عالية | ٦ |
| ٤ | البعد الرابع: خطر الائتمان. | 3.97 | .864 | عالية | ٢ |
| ٥ | البعد الخامس: حساب مخصص خسائر الائتمان. | 3.89 | .970 | عالية | ٥ |
| ٦ | البعد السادس: الضمانات. | 4.12 | .812 | عالية | ١ |
| | المتوسط العام | 3.96 | .558 | عالية | |

يتبين من الجدول السابق: أن المتوسط العام للمحور الثاني: الإفصاح المحاسبي عن مخاطر الائتمان في ضوء بازل III جاء بمتوسط حسابي (3.96) وانحراف معياري (.558) وبدرجة استجابة (عالية). ويمكن تفسير حصول البعد الأول: طبيعة ومدى المخاطر الناجمة عن الأدوات المالية على درجة استجابة (عالية) إلى أهمية الإفصاح عن المخاطر الناتجة عن الأدوات المالية، وذلك من أجل توفير معلومات كافية للمستخدمين يستطيعون من خلالها ربط المعلومات ببعضها البعض وتشكيل الصورة الكلية لطبيعة تلك المخاطر وبالتالي اتخاذ القرارات بناء على ذلك.

٣- عرض ومناقشة وتفسير نتائج السؤال الثالث والذي نص على: ما واقع جودة التقارير المالية بالبنوك التجارية الكويتية؟

وللإجابة على السؤال تم حساب المتوسطات الحسابية والانحرافات المعيارية لأبعاد المحور الثالث: جودة التقارير المالية، ومن ثم ترتيب هذه الأبعاد تنازلياً حسب المتوسط الحسابي لكل بعد، ويبين ذلك الجدول التالي:

جدول رقم (٣) المتوسطات الحسابية والانحرافات المعيارية لاستجابات أفراد العينة للمحور الثالث: جودة التقارير المالية

| الرقم | أبعاد المحور الثالث | المتوسط الحسابي | الانحراف المعياري | درجة الاستجابة | الرتبة |
|-------|---------------------------------|-----------------|-------------------|----------------|--------|
| ١ | البعد الأول: الموثوقية | 3.84 | .925 | عالية | ٢ |
| ٢ | البعد الثاني: الملاءمة | 3.79 | .945 | عالية | ٣ |
| ٣ | البعد الثالث: القابلية للمقارنة | 4.09 | .795 | عالية | ١ |
| | المتوسط العام | 3.91 | .717 | عالية | |

يتبين من الجدول السابق: أن المتوسط العام للمحور الثالث: جودة التقارير المالية جاء بمتوسط حسابي (3.91) وانحراف معياري (.717) وبدرجة استجابة (عالية). ويمكن تفسير حصول البعد الأول: الموثوقية على درجة استجابة (عالية) إلى اعتماد البنك على نظام محاسبي يتمتع بموثوقية كل المعلومات المحاسبية في التقارير المالية، وبالتالي امتلاك تقارير شاملة لكل من الأرباح والخسارة وفقاً للمعايير الدولية.

القسم الثاني: نتائج اختبارات الفروض الإحصائية:

١- التحقق من صحة الفرضية الأولى.

• المؤهل:

الجدول رقم (٤) نتائج "تحليل التباين الأحادي" (One Way Anova) للفروق في إجابات مفردات عينة الدراسة حول واقع القياس المحاسبي لمخاطر الائتمان في ضوء بازل ٣ بالبنوك التجارية الكويتية

| الأبعاد | مصدر التباين | مجموع المربعات | درجات الحرية | متوسط المربعات | قيمة ف | الدلالة الإحصائية |
|-------------------------------|----------------|----------------|--------------|----------------|--------|-------------------|
| البعد الأول: الموضوعية | بين المجموعات | 1.056 | 2 | .528 | .681 | .507 |
| | داخل المجموعات | 147.327 | 190 | .775 | | |
| | المجموع | 148.383 | 192 | | | |
| البعد الثاني: القابلية للتحقق | بين المجموعات | .205 | 2 | .103 | .110 | .896 |
| | داخل المجموعات | 177.698 | 190 | .935 | | |
| | المجموع | 177.903 | 192 | | | |
| البعد الثالث: الفائدة | بين المجموعات | 6.086 | 2 | 3.043 | 2.629 | .075 |
| | داخل المجموعات | 219.940 | 190 | 1.158 | | |
| | المجموع | 226.026 | 192 | | | |
| البعد الرابع: الملاءمة | بين المجموعات | .644 | 2 | .322 | .372 | .690 |
| | داخل المجموعات | 164.300 | 190 | .865 | | |
| | المجموع | 164.944 | 192 | | | |
| المتوسط العام | بين المجموعات | .031 | 2 | .015 | .035 | .965 |
| | داخل المجموعات | 83.068 | 190 | .437 | | |
| | المجموع | 83.099 | 192 | | | |

يتبين من الجدول السابق: عدم وجود فروق ذات دلالة إحصائية عند مستوى الدلالة (٠,٠٥) بين متوسط درجات أفراد عينة الدراسة حول واقع القياس المحاسبي لمخاطر الائتمان في ضوء بازل ٣ بالبنوك التجارية الكويتية تعزى لمتغير المؤهل.

ويمكن عزو ذلك إلى أن العاملين كافة بالبنوك الكويتية على اختلاف مؤهلاتهم يدركون أهمية القياس المحاسبي لمخاطر الائتمان في ضوء بازل ٣ بسبب أهميتها وفعاليتها الواضحة.

• سنوات الخبرة:

الجدول رقم (٥) نتائج "تحليل التباين الأحادي" (One Way Anova) للفروق في إجابات مفردات عينة الدراسة حول واقع القياس المحاسبي لمخاطر الائتمان في ضوء بازل ٣ بالبنوك التجارية الكويتية

| الأبعاد | مصدر التباين | مجموع المربعات | درجات الحرية | متوسط المربعات | قيمة ف | الدلالة الإحصائية |
|-------------------------------|----------------|----------------|--------------|----------------|--------|-------------------|
| البعد الأول: الموضوعية | بين المجموعات | 3.065 | 3 | 1.022 | 1.329 | .266 |
| | داخل المجموعات | 145.318 | 189 | .769 | | |
| | المجموع | 148.383 | 192 | | | |
| البعد الثاني: القابلية للتحقق | بين المجموعات | 3.631 | 3 | 1.210 | 1.312 | .272 |
| | داخل المجموعات | 174.272 | 189 | .922 | | |
| | المجموع | 177.903 | 192 | | | |
| البعد الثالث: الفائدة | بين المجموعات | 8.864 | 3 | 2.955 | 2.571 | .056 |
| | داخل المجموعات | 217.163 | 189 | 1.149 | | |
| | المجموع | 226.026 | 192 | | | |
| البعد الرابع: الملاءمة | بين المجموعات | 4.691 | 3 | 1.564 | 1.844 | .141 |
| | داخل المجموعات | 160.253 | 189 | .848 | | |
| | المجموع | 164.944 | 192 | | | |
| المتوسط العام | بين المجموعات | 3.411 | 3 | 1.137 | 2.697 | .047 |
| | داخل المجموعات | 79.688 | 189 | .422 | | |
| | المجموع | 83.099 | 192 | | | |

يتبين من الجدول السابق: عدم وجود فروق ذات دلالة إحصائية عند مستوى الدلالة (٠,٠٥) بين متوسط درجات أفراد عينة الدراسة حول واقع القياس المحاسبي لمخاطر الائتمان في ضوء بازل ٣ بالبنوك التجارية الكويتية تعزى لمتغير سنوات الخبرة وذلك في أبعاد واقع القياس المحاسبي كافة، في حين توجد فروق ذات دلالة إحصائية عند مستوى الدلالة (٠,٠٥) بين متوسط درجات أفراد عينة الدراسة حول واقع القياس المحاسبي لمخاطر الائتمان في ضوء بازل ٣ بالبنوك التجارية الكويتية تعزى لمتغير سنوات الخبرة في المتوسط العام للقياس المحاسبي، وللتعرف على اتجاه الفروق الإحصائية تم استخدام اختبار شيفيه على النحو التالي:

الجدول رقم (٦) اختبار شيفيه لسنوات الخبرة

| الأبعاد | سنوات الخبرة | العدد | المتوسط الحسابي | سنوات الخبرة | | |
|---------------|------------------|-------|-----------------|----------------|------------------|------------------------|
| | | | | أقل من 5 سنوات | من 11 إلى 15 سنة | من 11 إلى 15 سنة فأكثر |
| المتوسط العام | أقل من 5 سنوات | 54 | 3.98 | * | | |
| | من 11 إلى 15 سنة | 65 | 3.68 | | | |
| | من 11 إلى 15 سنة | 44 | 3.67 | | | |
| | 16 سنة فأكثر | 30 | 3.84 | | | |

يتبين من الجدول السابق: وجود فروق ذات دلالة إحصائية عند مستوى الدلالة (٠,٠٥) بين متوسط درجات أفراد عينة الدراسة حول واقع القياس المحاسبي لمخاطر الائتمان في ضوء بازل ٣ بالبنوك التجارية الكويتية تعزى لمتغير سنوات الخبرة في المتوسط العام للقياس المحاسبي، وجاءت الفروق الإحصائية لصالح من لديهم سنوات خبرة أقل من ٥ سنوات. ويمكن عزو ذلك إلى أن ذوي الخبرة الأقل يكونون أكثر متابعة للتطورات المختلفة في علم الاقتصاد واللجان الاقتصادية والمعايير المحاسبية ومدى أهميتها وتطبيقها مما يجعلهم أكثر متابعة وإماماً لتقارير ومعايير اللجان الاقتصادية وخاصة لجنة بازل ٣.

٢ - التحقق من صحة الفرضية الثانية.

تم استخدام اختبار تحليل التباين الأحادي (One Way Anova):

• المؤهل:

الجدول رقم (٧) نتائج "تحليل التباين الأحادي" (One Way Anova) للفروق في إجابات مفردات عينة الدراسة حول واقع الإفصاح المحاسبي عن مخاطر الائتمان في ضوء بازل ٣ بالبنوك التجارية الكويتية

| الأبعاد | مصدر التباين | مجموع المربعات | درجات الحرية | متوسط المربعات | قيمة ف | الدلالة الإحصائية |
|---|----------------|----------------|--------------|----------------|--------|-------------------|
| البعد الأول: طبيعة ومدى المخاطر الناجمة عن الأدوات المالية. | بين المجموعات | .559 | 2 | .280 | .346 | .708 |
| | داخل المجموعات | 153.751 | 190 | .809 | | |
| | المجموع | 154.310 | 192 | | | |
| البعد الثاني: عدم الوفاء والإخلال بالشروط. | بين المجموعات | .256 | 2 | .128 | .132 | .876 |
| | داخل المجموعات | 183.978 | 190 | .968 | | |
| | المجموع | 184.234 | 192 | | | |
| البعد الثالث: الأصول المالية التي انقضت استحقاقها أو انخفضت قيمتها. | بين المجموعات | 1.037 | 2 | .519 | .636 | .531 |
| | داخل المجموعات | 154.955 | 190 | .816 | | |
| | المجموع | 155.992 | 192 | | | |
| البعد الرابع: خطر الائتمان. | بين المجموعات | 2.548 | 2 | 1.274 | 1.718 | .182 |
| | داخل المجموعات | 140.890 | 190 | .742 | | |
| | المجموع | 143.438 | 192 | | | |
| البعد الخامس: حساب مخصص خسائر الائتمان. | بين المجموعات | .247 | 2 | .123 | .130 | .878 |
| | داخل المجموعات | 180.246 | 190 | .949 | | |
| | المجموع | 180.492 | 192 | | | |
| البعد السادس: الضمانات. | بين المجموعات | 1.300 | 2 | .650 | .986 | .375 |
| | داخل المجموعات | 125.315 | 190 | .660 | | |
| | المجموع | 126.616 | 192 | | | |
| المتوسط العام | بين المجموعات | .183 | 2 | .091 | .291 | .748 |
| | داخل المجموعات | 59.576 | 190 | .314 | | |
| | المجموع | 59.759 | 192 | | | |

يتبين من الجدول: عدم وجود فروق ذات دلالة إحصائية عند مستوى الدلالة (٠,٠٥) بين متوسط درجات أفراد عينة الدراسة حول واقع الإفصاح المحاسبي عن مخاطر الائتمان في ضوء بازل ٣ بالبنوك التجارية الكويتية تعزى لمتغير المؤهل، ويمكن عزو ذلك إلى أن المؤهلات كافة يدركون أهمية الإفصاح المحاسبي عن مخاطر الائتمان في ضوء بازل ٣ بسبب ما لمسوه من خبرة عملية لأهمية معايير بازل ٣ حيث لا يلعب المؤهل دوراً فعالاً في إدراك الفرق في ذلك.

• سنوات الخبرة:

الجدول رقم (٨) نتائج "تحليل التباين الأحادي" (One Way Anova) للفروق في إجابات مفردات عينة الدراسة حول واقع الإفصاح المحاسبي عن مخاطر الائتمان في ضوء بازل ٣ بالبنوك التجارية الكويتية

| الأبعاد | مصدر التباين | مجموع المربعات | درجات الحرية | متوسط المربعات | قيمة ف | الدلالة الإحصائية |
|---|----------------|----------------|--------------|----------------|--------|-------------------|
| البعد الأول: طبيعة ومدى المخاطر الناجمة عن الأدوات المالية. | بين المجموعات | 3.116 | 3 | 1.039 | 1.298 | .276 |
| | داخل المجموعات | 151.194 | 189 | .800 | | |
| | المجموع | 154.310 | 192 | | | |
| البعد الثاني: عدم الوفاء والإخلال بالشروط. | بين المجموعات | 2.265 | 3 | .755 | .784 | .504 |
| | داخل المجموعات | 181.969 | 189 | .963 | | |
| | المجموع | 184.234 | 192 | | | |
| بين المجموعات | 1.375 | 3 | .458 | .560 | .642 | |

| الأبعاد | مصدر التباين | مجموع المربعات | درجات الحرية | متوسط المربعات | قيمة ف | الدلالة الإحصائية |
|---|----------------|----------------|--------------|----------------|--------|-------------------|
| البعد الثالث: الأصول المالية التي انقضت استحقاقها أو انخفضت قيمتها. | داخل المجموعات | 154.617 | 189 | .818 | .769 | .513 |
| | المجموع | 155.992 | 192 | | | |
| البعد الرابع: خطر الائتمان. | بين المجموعات | 1.730 | 3 | .577 | .769 | .513 |
| | داخل المجموعات | 141.709 | 189 | .750 | | |
| المجموع | المجموع | 143.438 | 192 | | | |
| | بين المجموعات | 7.260 | 3 | 2.420 | 2.640 | .051 |
| داخل المجموعات | 173.233 | 189 | .917 | | | |
| البعد الخامس: حساب مخصص خسائر الائتمان. | المجموع | 180.492 | 192 | | | |
| | بين المجموعات | 3.047 | 3 | 1.016 | 1.553 | .202 |
| داخل المجموعات | 123.569 | 189 | .654 | | | |
| البعد السادس: الضمانات. | المجموع | 126.616 | 192 | | | |
| | بين المجموعات | 2.207 | 3 | .736 | 2.416 | .068 |
| داخل المجموعات | 57.552 | 189 | .305 | | | |
| المتوسط العام | المجموع | 59.759 | 192 | | | |

يتبين من الجدول السابق: عدم وجود فروق ذات دلالة إحصائية عند مستوى الدلالة (٠,٠٥) بين متوسط درجات أفراد عينة الدراسة حول واقع الإفصاح المحاسبي عن مخاطر الائتمان في ضوء بازل ٣ بالبنوك التجارية الكويتية تعزى لمتغير سنوات الخبرة. ويمكن عزو ذلك إلى تشابه تطبيق الإفصاح المحاسبي عن مخاطر الائتمان في ضوء بازل ٣ بالبنوك التجارية الكويتية وبالتالي يدرسه العاملون بالبنوك التجارية الكويتية كافة على اختلاف خبراتهم نتيجة تطبيق سياسة واحدة في البنوك كافة.

٣- التحقق من صحة الفرضية الثالثة التي نصت على: لا توجد فروق ذات دلالة إحصائية في واقع جودة التقارير المالية بالبنوك التجارية الكويتية (المؤهل - سنوات الخبرة).

تم استخدام اختبار تحليل التباين الأحادي (One Way Anova):
 • المؤهل:

الجدول رقم (٩) نتائج "تحليل التباين الأحادي" (One Way Anova) للفروق في إجابات مفردات عينة الدراسة حول واقع جودة التقارير المالية بالبنوك التجارية الكويتية

| الأبعاد | مصدر التباين | مجموع المربعات | درجات الحرية | متوسط المربعات | قيمة ف | الدلالة الإحصائية |
|---------------------------------|----------------|----------------|--------------|----------------|--------|-------------------|
| البعد الأول: الموثوقية | بين المجموعات | 3.654 | 2 | 1.827 | 2.161 | .118 |
| | داخل المجموعات | 160.634 | 190 | .845 | | |
| | المجموع | 164.288 | 192 | | | |
| البعد الثاني: الملاءمة | بين المجموعات | 1.551 | 2 | .776 | .867 | .422 |
| | داخل المجموعات | 169.904 | 190 | .894 | | |
| | المجموع | 171.455 | 192 | | | |
| البعد الثالث: القابلية للمقارنة | بين المجموعات | .781 | 2 | .390 | .615 | .542 |
| | داخل المجموعات | 120.551 | 190 | .634 | | |
| | المجموع | 121.332 | 192 | | | |
| المتوسط العام | بين المجموعات | 1.489 | 2 | .744 | 1.454 | .236 |
| | داخل المجموعات | 97.274 | 190 | .512 | | |
| | المجموع | 98.763 | 192 | | | |

يتبين من الجدول السابق: عدم وجود فروق ذات دلالة إحصائية عند مستوى الدلالة (٠,٠٥) بين متوسط درجات أفراد عينة الدراسة حول واقع جودة التقارير المالية بالبنوك التجارية الكويتية تعزى لمتغير المؤهل. ويمكن عزو ذلك إلى أن المؤهلات كافة يدرسون مدى

جودة التقارير المالية وذلك لتمتعها بالملاءمة والموثوقية والقابلية للمقارنة، وبالتالي لا يلعب المؤهل دورًا كبيرًا في اختلاف الحكم على مدى جودة التقارير المالية لدى عينة الدراسة.

• سنوات الخبرة:

الجدول رقم (١٠) نتائج "تحليل التباين الأحادي" (One Way Anova) للفروق في إجابات مفردات عينة الدراسة حول واقع جودة التقارير المالية بالبنوك التجارية الكويتية

| الأبعاد | مصدر التباين | مجموع المربعات | درجات الحرية | متوسط المربعات | قيمة ف | الدلالة الإحصائية |
|---------------------------------|----------------|----------------|--------------|----------------|--------|-------------------|
| البعد الأول: الموثوقية | بين المجموعات | 3.165 | 3 | 1.055 | 1.237 | .297 |
| | داخل المجموعات | 161.124 | 189 | .853 | | |
| | المجموع | 164.288 | 192 | | | |
| البعد الثاني: الملاءمة | بين المجموعات | 2.415 | 3 | .805 | .900 | .442 |
| | داخل المجموعات | 169.040 | 189 | .894 | | |
| | المجموع | 171.455 | 192 | | | |
| البعد الثالث: القابلية للمقارنة | بين المجموعات | 1.666 | 3 | .555 | .877 | .454 |
| | داخل المجموعات | 119.666 | 189 | .633 | | |
| | المجموع | 121.332 | 192 | | | |
| المتوسط العام | بين المجموعات | .353 | 3 | .118 | .226 | .878 |
| | داخل المجموعات | 98.410 | 189 | .521 | | |
| | المجموع | 98.763 | 192 | | | |

يتبين من الجدول السابق: عدم وجود فروق ذات دلالة إحصائية عند مستوى الدلالة (٠,٠٥) بين متوسط درجات أفراد عينة الدراسة حول واقع جودة التقارير المالية بالبنوك التجارية الكويتية تعزى لمتغير سنوات الخبرة. ويمكن عزو ذلك إلى أن عينة الدراسة كافة على اختلاف سنوات خبراتهم يُجمعون على جودة التقارير المالية بالبنوك التجارية بشكل متقارب مما يجعل متغير الخبرة غير ذي تأثير ملموس في الحكم على جودة التقارير المالية بالبنوك التجارية الكويتية نتيجة وضوحها وسلامتها.

٤- التحقق من صحة الفرضية الرابعة التي نصت على: يوجد أثر ذو دلالة إحصائية للقياس المحاسبي لمخاطر الائتمان في ضوء بازل ٣ على جودة التقارير المالية بالبنوك التجارية الكويتية.

وللتحقق من صحة الفرض الرابع تم استخدام تحليل الانحدار الخطي، والجدول التالي يوضح ذلك: الجدول رقم (١١) أثر القياس المحاسبي لمخاطر الائتمان في ضوء بازل ٣ على جودة التقارير المالية بالبنوك التجارية الكويتية

| المتغير المستقل | R | R ² | F | مستوى الدلالة | القرار |
|-------------------------------|-------|----------------|--------|---------------|--------|
| البعد الأول: الموضوعية | .473a | .224 | 55.005 | .000b | دال |
| البعد الثاني: القابلية للتحقق | .390a | .152 | 34.320 | .000b | دال |
| البعد الثالث: الفائدة | .310a | .096 | 20.302 | .000b | دال |
| البعد الرابع: الملاءمة | .406a | .165 | 37.727 | .000b | دال |

يتبين من نتائج الجدول السابق ما يلي:

– أنه هناك تأثير ذي دلالة إحصائية لاستخدام القياس المحاسبي لمخاطر الائتمان في ضوء بازل ٣ على جودة التقارير المالية بالبنوك التجارية الكويتية، حيث بلغت قيمة (R) في البعد الأول: الموضوعية (.473). بمستوى دلالة (.000b).

ومفكن عزو ذلك إلى أنه كلما زاد مسؤوى القفاس المءاسفب لمءاطر الائؤمان فف ضوء بازل ٣ عن طرفق زفءاء الموضوعفة وءءم الأففر لرفأ شءصفف؁ والاعؤماء على بفاناؤ اقؤصاءفة تم الأؤقق منها مسبقاً؁ واسؤءءام نماؤء قفاس ملائمة لرفء ءءم الالؤزاماؤ والأصول ونسبة الربء بالبنوك أءى ذلك إلى ءوءة الأؤارفر المالففة عن طرفق تمؤ الأؤارفر المالففة الصاءرة عن البنك بالمؤؤوقفة والمناسبة لنشاط ءءاء المقؤرضة من البنك.

٥- الأؤقق من صءة الفرضفة الءامسة الأف نصؤ على: فوءء أؤر ذو ءءالة إءصاففة للإفصاء المءاسفب عن مءاطر الائؤمان فف ضوء بازل ٣ على ءوءة الأؤارفر المالففة بالبنوك الأؤارفة الكوففةة.

ءءءول رقم (١٢) أؤر الإفصاء المءاسفب عن مءاطر الائؤمان فف ضوء بازل ٣ على ءوءة الأؤارفر المالففة بالبنوك الأؤارفة الكوففةة

| المؤارفر | مسؤوى ءءالة | F | R ² | R | المؤفر الماسؤقل |
|----------|-------------|---------|----------------|-------|---|
| ءال | .000b | 58.586 | .235 | .484a | البءء الأول: طبفةة ومءى المءاطر الناءءة عن الأءواؤ المالففة. |
| ءال | .000b | 35.858 | .158 | .398a | البءء الأؤاف: ءءم الوفاء والإءلال بالشروط. |
| ءال | .000b | 37.132 | .163 | .403a | البءء الأؤاف: الأصول المالففة الأف انؤضف اسؤءاقها أو انءصؤف قفمؤها. |
| ءال | .000b | 18.336 | .088 | .296a | البءء الرابء: ءطر الائؤمان. |
| ءال | .000b | 23.372 | .109 | .330a | البءء الءامس: ءساب مءصص ءسائر الائؤمان. |
| ءال | .000b | 133.674 | .412 | .642a | البءء الساءس: الضماناؤ. |

فبففن من نؤاؤء ءءءول السابق ما فلف:

- أنه هناك أؤفر ذف ءءالة إءصاففة لاسؤءءام الإفصاء المءاسفب عن مءاطر الائؤمان فف ضوء بازل ٣ على ءوءة الأؤارفر المالففة بالبنوك الأؤارفة الكوففةة؁ ءفء بلءؤ قفمة (R) فف البءء الأول: طبفةة ومءى المءاطر الناءءة عن الأءواؤ المالففة (484). بمسؤوى ءءالة (0.000b).
- أنه هناك أؤفر ذف ءءالة إءصاففة لاسؤءءام الإفصاء المءاسفب عن مءاطر الائؤمان فف ضوء بازل ٣ على ءوءة الأؤارفر المالففة بالبنوك الأؤارفة الكوففةة؁ ءفء بلءؤ قفمة (R) فف البءء الأؤاف: ءءم الوفاء والإءلال بالشروط (398). بمسؤوى ءءالة (0.000b).
- أنه هناك أؤفر ذف ءءالة إءصاففة لاسؤءءام القفاس المءاسفب لمءاطر الائؤمان فف ضوء بازل ٣ على ءوءة الأؤارفر المالففة بالبنوك الأؤارفة الكوففةة؁ ءفء بلءؤ قفمة (R) فف المؤسؤ العام للمءور الأؤاف (693). بمسؤوى ءءالة (0.000b).

ومفكن عزو ذلك إلى أنه كلما زاد الإفصاء المءاسفب عن مءاطر الائؤمان فف ضوء بازل ٣ عن طرفق امؤلاك البنك معلوماؤ عن ءءاء الأف لاؤوف بالؤزاماؤها المؤعلقة بالقروض وؤوزفء البنك نسب من رأس المال لؤقافى ءطر الائؤمان وؤءوفن ءسائر الائؤمان ءاؤل ءففاؤر المالففة؁ وؤسءفل وؤصنف الضماناؤ بشكل ءقق؛ أءى ذلك إلى ءوءة الأؤارفر المالففة الصاءرة؁ وذلك لؤمؤؤ الأؤارفر المالففة بالمؤؤوقفة الكاففة للمءمؤفن بها ومءى ملاءمؤها لأنشؤؤهم المءؤلفة ومءى مناسبة الإءراءاؤ الائؤمانفة لهم.

نتائج أسئلة الدراسة:

- أ- نتائج السؤال الأول الذي نص على: ما واقع القياس المحاسبي لمخاطر الائتمان في ضوء بازل ٣ بالبنوك التجارية الكويتية؟
- أن المتوسط العام للمحور الأول القياس المحاسبي لمخاطر الائتمان في ضوء بازل III جاء بمتوسط حسابي (3.79)، وانحراف معياري (658)، وبدرجة استجابة (عالية).
 - ب- نتائج السؤال الثاني والذي نص على: ما واقع الإفصاح المحاسبي عن مخاطر الائتمان في ضوء بازل ٣ بالبنوك التجارية الكويتية؟
 - أن المتوسط العام للمحور الثاني: الإفصاح المحاسبي عن مخاطر الائتمان في ضوء بازل III جاء بمتوسط حسابي (3.96)، وانحراف معياري (558)، وبدرجة استجابة (عالية).
 - ج- نتائج السؤال الثالث والذي نص على: ما واقع جودة التقارير المالية بالبنوك التجارية الكويتية؟
 - أن المتوسط العام للمحور الثالث: جودة التقارير المالية جاء بمتوسط حسابي (3.91)، وانحراف معياري (717)، وبدرجة استجابة (عالية).

نتائج فروض الدراسة:

- أ- ملخص نتائج الفرضية الأولى التي نصت على: لا توجد فروق ذات دلالة إحصائية في واقع القياس المحاسبي لمخاطر الائتمان في ضوء بازل ٣ بالبنوك التجارية الكويتية تعزى لمتغيرات الدراسة (المؤهل - سنوات الخبرة).
- عدم وجود فروق ذات دلالة إحصائية عند مستوى الدلالة (٠,٠٥) بين متوسط درجات أفراد عينة الدراسة حول واقع القياس المحاسبي لمخاطر الائتمان في ضوء بازل ٣ بالبنوك التجارية الكويتية تعزى لمتغير المؤهل.
 - عدم وجود فروق ذات دلالة إحصائية عند مستوى الدلالة (٠,٠٥) بين متوسط درجات أفراد عينة الدراسة حول واقع القياس المحاسبي لمخاطر الائتمان في ضوء بازل ٣ بالبنوك التجارية الكويتية تعزى لمتغير سنوات الخبرة، وذلك في جميع أبعاد واقع القياس المحاسبي.
 - وجود فروق ذات دلالة إحصائية عند مستوى الدلالة (٠,٠٥) بين متوسط درجات أفراد عينة الدراسة حول واقع القياس المحاسبي لمخاطر الائتمان في ضوء بازل ٣ بالبنوك التجارية الكويتية تعزى لمتغير سنوات الخبرة في المتوسط العام للقياس المحاسبي، وجاءت الفروق الإحصائية لصالح من لديهم سنوات خبرة أقل من ٥ سنوات.
 - ب- نتائج الفرضية الثانية التي نصت على: لا توجد فروق ذات دلالة إحصائية في واقع الإفصاح المحاسبي عن مخاطر الائتمان في ضوء بازل ٣ بالبنوك التجارية الكويتية تعزى لمتغيرات الدراسة (المؤهل - سنوات الخبرة).
 - عدم وجود فروق ذات دلالة إحصائية عند مستوى الدلالة (٠,٠٥) بين متوسط درجات أفراد عينة الدراسة حول واقع الإفصاح المحاسبي عن مخاطر الائتمان في ضوء بازل ٣ بالبنوك التجارية الكويتية تعزى لمتغير المؤهل.
 - عدم وجود فروق ذات دلالة إحصائية عند مستوى الدلالة (٠,٠٥) بين متوسط درجات أفراد عينة الدراسة حول واقع الإفصاح المحاسبي عن مخاطر الائتمان في ضوء بازل ٣ بالبنوك التجارية الكويتية تعزى لمتغير سنوات الخبرة.
 - ج- نتائج الفرضية الثالثة التي نصت على: لا توجد فروق ذات دلالة إحصائية في واقع جودة التقارير المالية بالبنوك التجارية الكويتية تعزى لمتغير الدراسة (المؤهل - سنوات الخبرة).
 - عدم وجود فروق ذات دلالة إحصائية عند مستوى الدلالة (٠,٠٥) بين متوسط درجات أفراد عينة الدراسة حول واقع جودة التقارير المالية بالبنوك التجارية الكويتية تعزى لمتغير المؤهل.
 - عدم وجود فروق ذات دلالة إحصائية عند مستوى الدلالة (٠,٠٥) بين متوسط درجات أفراد عينة الدراسة حول واقع جودة التقارير المالية بالبنوك التجارية الكويتية تعزى لمتغير سنوات الخبرة.

- د- نتائج الفرضية الرابعة التي نصت على: يوجد أثر ذو دلالة إحصائية للقياس المحاسبي لمخاطر الائتمان في ضوء بازل ٣ على جودة التقارير المالية بالبنوك التجارية الكويتية.
- أنه هناك تأثير ذي دلالة إحصائية لاستخدام القياس المحاسبي لمخاطر الائتمان في ضوء بازل ٣ على جودة التقارير المالية بالبنوك التجارية الكويتية، حيث بلغت قيمة (R) في المتوسط العام للمحور الأول (576). بمستوى دلالة (0.000b).
 - ه- نتائج الفرضية الخامسة التي نصت على: يوجد أثر ذو دلالة إحصائية للإفصاح المحاسبي عن مخاطر الائتمان في ضوء بازل ٣ على جودة التقارير المالية بالبنوك التجارية الكويتية.
 - أنه هناك تأثير ذي دلالة إحصائية لاستخدام القياس المحاسبي لمخاطر الائتمان في ضوء بازل ٣ على جودة التقارير المالية بالبنوك التجارية الكويتية، حيث بلغت قيمة (R) في المتوسط العام للمحور الثاني (693). بمستوى دلالة (0.000b).

توصيات الدراسة:

- ضرورة توفير مراجعين داخليين من أجل رسم سياسة الائتمان للبنك تقلل من مخاطر الائتمان.
- الاهتمام بتطبيق قرارات لجنة بازل ٣ في الحد من المخاطر الائتمانية التي قد تتعرض لها البنوك.
- الاستفادة من الخبرات العالمية في طرق الحد من مخاطر الائتمان وتدارك الانحرافات غير المرغوب فيها في التقارير المالية.
- ضرورة توافر رقابة مصرفية بشكل دوري ومستمر.
- الاهتمام بوجود آليات تتيح قروض للعملاء كافة بمختلف الشرائح الاجتماعية.
- اهتمام إدارة المخاطر بمتابعة ضوابط إدارة مخاطر السيولة بشكل دائم.
- توفير نظم معلومات محاسبية دقيقة تساهم في تحسين جودة التقارير المالية.

المقترحات:

عمل دراسات مستقبلية عن:

- أثر آليات حوكمة البنوك التجارية الكويتية في ضوء بازل ٣ على تحسين جودة التقارير المالية: دراسة تطبيقية.
- تصور مقترح حول تطبيق قرارات لجنة بازل ٣ ودورها في تحسين جودة التقارير المالية بالبنوك التجارية الكويتية: دراسة تطبيقية.

قائمة المراجع

أولاً: المراجع العربية:

- أحمد السويدي. (٢٠٢٠). *العقارات في الإمارات.. فرص استثمارية لا تنتهي*. الأردن: الآن ناشرون وموزعون.
- أحمد الطيب الأمين حسن. (٢٠١٨). *المراجعة المستمرة وأثرها على جودة التقارير المالية: دراسة ميدانية على عينة من المصارف السودانية*. (رسالة ماجستير غير منشورة)، جامعة النيلين، السودان.
- إسكندر محمود نشوان؛ محمد شحاده؛ عصام محمد عبد الهادي الطويل. (٢٠١٨). *أثر مؤشرات الإفصاح عن المخاطر الائتمانية على تحسين الأداء المالي للبنوك المدرجة في بورصة فلسطين*. *مجلة الدراسات المالية والمحاسبية والإدارية*، (٩)، ٤١٧-٤٤٧.
- أسماء كجي. (٢٠١٨). *إدارة مخاطر الائتمان في البنوك التشاركية*. *مجلة محيط للدراسات والأبحاث القانونية*، (٢)، ٥١ - ٦٩.
- أنيسة حروفش. (٢٠١٩). *البدائل النظرية لتقييم جودة التقارير المالية: دراسة تحليلية*. *مجلة أرساد للدراسات الاقتصادية والإدارية*، ٢ (١)، ١٧٩-٢٠٤.
- إيمان السيد محمد عبدالله. (٢٠٢٠). *العوامل المؤثرة في تحسين جودة التقارير المالية بالمنشآت الصغيرة ومتوسطة الحجم: دراسة ميدانية*. *المجلة العلمية للدراسات التجارية البيئية*، ١١ (١)، ٢٧٣-٢٩٥.

- بديع الدين ريشو. (٢٠١٣). جودة التقارير المالية العوامل المؤثرة ووسائل القياس: دراسة ميدانية في بيئة الأعمال المصرية. مجلة التجارة والتمويل، (١)، ١٤٩ - ١٩٦.
- تامر يوسف عبدالعزيز علي الجندي. (٢٠١٧). أثر مستوى مسؤلية الشركات على جودة التقارير المالية: دراسة تطبيقية على شركات المؤشر المصرى لمسؤلية الشركات. مجلة البحوث المحاسبية، (٢)، ٤٣٥-٣٨٢.
- جهد نور الدين. (٢٠٢٠). أثر الإفصاح الإلكتروني عن القوائم المالية على تدعيم جودة المعلومات المالية: دراسة استطلاعية. مجلة إدارة الأعمال والدراسات الاقتصادية، ٦ (٢)، ٧٦-٥١.
- جماع مخطار؛ جباري عبد الجليل؛ عيساني ربيع. (٢٠١٩). تحديات البنوك التجارية في إدارة المخاطر الائتمانية وفق اتفاقيات بازل في الدول العربية مع الإشارة إلى حالة الجزائر. مجلة البشائر الاقتصادية، (١) ٥، ٣٧٣ - ٣٩١.
- جمال علي محمد يوسف؛ غادة أحمد نبيل إبراهيم. (٢٠١٦). قياس جودة التقارير المالية للشركات المساهمة المصرية وأثرها على قرارات المستثمرين. الفكر المحاسبي، ٢٠ (٢)، ١١١٨-١٠٧٩.
- جمانة مصطفى البداينة. (٢٠١٠). تقييم متطلبات الإفصاح المحاسبي في ظل مخاطر التجارة الإلكترونية. (رسالة دكتوراه غير منشورة)، جامعة عمان العربية للدراسات العليا، الأردن.
- حاتم فوزى محمود أبو لين. (٢٠٢٠). أثر التدقيق الداخلي على جودة التقارير المالية في المؤسسات الحكومية في قطاع غزة. مجلة البحوث في العلوم المالية والمحاسبية، ٥ (١)، ٧٨-٥٩.
- حاكم محسن الربيعي؛ حمد عبد الحسين راضي. (٢٠١٢). حوكمة البنوك. الأردن: دار اليازوري العلمية للنشر والتوزيع.
- حسين عبد الجليل آل غزوي؛ وليد ناجي الحيايلى. (٢٠١٥). حوكمة الشركات وأثرها على مستوى الإفصاح في المعلومات المحاسبية. عمان: مركز الكتاب الأكاديمي.
- حسين هادي عنيزة؛ علي ناظر مهدي الجنابي. (٢٠١٩). القياس والإفصاح عن مخاطر الأصول السامة لأدوات الائتمان في القوائم المالية للمصارف العراقية. مجلة كلية التربية للبنات للعلوم الإنسانية، ١٣ (٢٤)، ٩٧ - ١١٤.
- حمزة بوسنة. (٢٠٢٠). أثر خصائص لجنة التدقيق على جودة التقارير المالية: أدلة إضافية. مجلة البشائر الاقتصادية، (٦)، ٧٣٤ - ٧٤٩.
- خليل إبراهيم عبدالله شقفة. (٢٠٢٠). دور نظم المعلومات المحاسبية الإلكترونية في تحسين جودة التقارير المالية في المؤسسات الحكومية الفلسطينية. مجلة البحوث في العلوم المالية والمحاسبية، ٥ (١)، ٨-٢٢.
- زبيدي البشير. (٢٠١٧). دور حوكمة الشركات في تحقيق جودة التقارير المالية وتحسين الأداء المالي: دراسة حالة مجمع صيدال. (رسالة دكتوراه غير منشورة)، جامعة محمد بوضياف بالمسيلة، الجزائر.
- زينب عبد الحفيظ أحمد قاسم. (٢٠١٧). إطار مقترح للإفصاح عن المخاطر المالية الائتمانية وانعكاسات ذلك على جودة التقارير المالية للبنوك: دراسة تطبيقية. (رسالة ماجستير غير منشورة)، جامعة عين شمس، مصر.
- سماح على العوض عجبنا. (٢٠١٨). الاستحقاقات المحاسبية الاختيارية وأثرها على جودة التقارير المالية: دراسة ميدانية بالتطبيق على بنك فيصل الإسلامي السوداني. (رسالة ماجستير غير منشورة)، جامعة النيلين، السودان.
- سناء سليمان محمد قراييل. (٢٠١٨). أثر جودة التقارير المالية على سياسة توزيع الأرباح في الشركات المساهمة: دراسة تطبيقية على الشركات المساهمة المصرية. المجلة العلمية للدراسات التجارية والبيئية، ٩ (٣)، ٢١٠-١٨٦.
- شريف القاضي. (٢٠٢١). الائتمان المصرفي (الطريق إلي الشمول المالي). مصر: the writer operation.

- شوقي السيد فودة؛ محمد إبراهيم سرور؛ طلال ناصر بن بخلق. (٢٠٢٠). أثر أسس القياس المحاسبي لمعاملات الوقف على ترشيد القرارات في المؤسسات الوقفية بدولة الكويت: دراسة ميدانية. *مجلة الدراسات التجارية المعاصرة*، (٩)، ٥٦٣ - ٥٩٢.
- شوقي السيد فودة؛ مصطفى كمال عطا الشامي، سيد عبد الفتاح سيد. (٢٠١٩). الإفصاح المحاسبي عن مخاطر الائتمان المصرفي طبقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٧) مع دراسة ميدانية. *مجلة الدراسات التجارية المعاصرة*، (٦)، ٤٣ - ٩٠.
- طلال الججاوي؛ سالم الزويبي. (٢٠١٨). القياس المحاسبي ومحدداته وانعكاسها على رأي مراقب الحسابات. الأردن: دار اليازوري العلمية للنشر والتوزيع.
- عادل صلاح الدين محمد نور الخضر. (٢٠٢١). الاتجاهات الحديثة للمراجعة الداخلية وأثرها على جودة التقارير المالية المنشورة: دراسة ميدانية على عينة من المصارف السودانية. *مجلة الفلزم للدراسات الاقتصادية والاجتماعية*، (٢)، ٢٣٥ - ٢٧٢.
- عباسي صابر؛ زنودة إيمان. (٢٠١٨، أكتوبر). ضرورة قياس وتقييم جودة التقارير المالية في الجزائر... متى؟ دراسة تحليلية مقارنة. *الملتقى الوطني الأول حول: تطور الإطار المفاهيمي للمحاسبة كدعامة لتحسين جودة القوائم المالية في المؤسسات الجزائرية. المنعقد في الفترة من (٢٩-٣٠ أكتوبر)*، الجزائر.
- عبد المجيد موزارين؛ محمد أمين بربري. (٢٠١٨). القياس المحاسبي وفق النظام المحاسبي المالي في ظل التضخم الاقتصادي. *مجلة الأكاديمية للدراسات الاجتماعية والإنسانية*، (١٩)، ٥٧ - ٦٧.
- علام محمد موسى حمدان. (٢٠١١). أثر التحفظ المحاسبي في تحسين جودة التقارير المالية: دراسة تطبيقية على الشركات الصناعية المساهمة العامة الأردنية. *دراسات*، ٣٨ (٢)، ٤١٥ - ٤٣٣.
- عماد سعيد زكي الزمر. (٢٠١٢). دراسة تطبيقية لأثر التحول إلى معايير التقارير المالية الدولية على جودة التقارير المالية. *المجلة العلمية للاقتصاد والتجارة*، (٤)، ١٢٢٧ - ١٢٨٢.
- فواز فاضل جدعان الشمري. (٢٠١٣). *أثر المعايير الائتمانية على تحسين جودة المعلومات المحاسبية*. (رسالة ماجستير غير منشورة)، جامعة عمان العربية، الأردن.
- محمد أحمد الألفندي. (٢٠١٨). *الاقتصاد النقدي والمصرفي*. عمان: مركز الكتاب الأكاديمي.
- محمد السيد علي وهيب. (٢٠١٣). استخدام بطاقات الأهداف المتوازنة لتطوير القياس المحاسبي لتكلفة مخاطر الائتمان في البنوك التجارية: دراسة نظرية ميدانية. *مجلة البحوث المالية والتجارية*، (١)، ٢٣٢ - ٢٥٥.
- محمد الفاتح محمود بشير المغربي. (٢٠٢٠). *إدارة المخاطر في المصارف الإسلامية*. مصر: الأكاديمية الحديثة للكتاب الجامعي.
- محمد بشير رجا الرشدي. (٢٠١٥). *دور إدارة مخاطر نظم المعلومات المحاسبية على جودة التقارير المالية في البنوك التجارية الكويتية*. (رسالة ماجستير غير منشورة)، جامعة آل البيت، الأردن.
- محمد رزق عبد الغفار؛ عادل حسيت ثابت؛ عماد سيد عبد الغفار؛ محمود فاروق كامل. (٢٠٢٠). *إعداد وتحليل التقارير المالية*. جامعة القاهرة - كلية التجارة.
- محمد فلاق. (٢٠١٦). *المسؤولية الاجتماعية لمنظمات الأعمال*. الأردن: دار اليازوري العلمية للنشر والتوزيع.
- محمد كمال أبو عجوة؛ طارق عبد العال حماد؛ يحيى محمد أبو طالب. (٢٠١١). *الطرق المحاسبية والتقارير المالية*. كلية التجارة - جامعة عين شمس.
- محمد مبارك حسن النجاني. (٢٠١٩). *أثر المراجعة الإلكترونية على جودة التقارير المالية: دراسة ميدانية على بنك فيصل الإسلامي السوداني*. (رسالة ماجستير غير منشورة)، جامعة النيلين، السودان.
- مصطفى شحاته عبد العظيم شعبان. (٢٠٢٠). *تقييم مدى التزام البنوك التجارية المصرية بمقررات لجنة بازل III ودوره في الحد من مخاطر السيولة: دراسة تطبيقية*. (رسالة ماجستير غير منشور)، أكاديمية السادات للعلوم الإدارية، القاهرة.

- مدوح صادق محمد الرشيدى. (٢٠١٢). دراسة تحليلية لأساليب تقييم جودة التقارير المالية. مجلة البحوث التجارية المعاصرة، ٢٦(٢)، ١ - ٦٠.
- ناصر محمد ناصر البسام. (٢٠٢٠). دور المدقق الداخلي في الرقابة على إدارة مخاطر الائتمان في البنوك التجارية الكويتية، (رسالة ماجستير غير منشورة)، جامعة آل البيت، الأردن.
- نبيل ذنون الصائغ. (٢٠١٨). الائتمان المصرفي. لبنان: دار الكتب العلمية.
- نورة عريف. (٢٠١١). إشكالية القياس المحاسبي لعناصر القوائم المالية باستخدام مدخل التكلفة التاريخية. (رسالة ماجستير غير منشورة)، جامعة قاصدي مرباح ورقلة، الجزائر.
- وليد سمير عبد العظيم الجبلي. (٢٠١٨). نموذج محاسبي مقترح لزيادة جودة التقارير المالية وتلبية احتياجات مستخدميها. مجلة العلوم الاقتصادية والتسيير والعلوم التجارية، ١١(٢)، ٣٦ - ٥١.
- ياسر أحمد جعفر محمد. (٢٠١٨). المراجعة الإلكترونية وأثرها على جودة التقارير المالية: دراسة ميدانية على البنك الزراعي السوداني. (رسالة ماجستير غير منشورة)، جامعة القرآن الكريم والعلوم الإنسانية، السودان.
- ياسين أحمد العيسى. (٢٠١٢). مدى تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية السابع: الأدوات المالية: الإفصاحات: دراسة ميدانية على البنوك الأردنية. المجلة الأردنية في إدارة الأعمال، ٨(١)، ١٠٦ - ١٢٦.
- يمينه أحمد عبدلي؛ هلال درحمن. (٢٠٢٠). أثر جودة التقارير المالية على كفاءة القرار الاستثماري في الشركات الصناعية المدرجة في سوق عمان للأوراق المالية. مجلة الريادة للاقتصاديات الأعمال، ٦(٣)، ٩٧ - ١٠٩.

ثانياً: المراجع الأجنبية:

- Al-Afeef, M. A. M., & Al-Ta'ani, A. H. (2017). The Effect of Risks on Banking Safety: Applied Study on Jordanian Traditional Banks (2005-2016). *International Journal of Economics and Finance*, 9(9), 102-110.
- Albawwat, I. E., & Al harasees, M. N. (2019). Gender Attributes of Audit Committee Members and the Quality of Financial Reports. *International Journal of Academic Research in Accounting, Finance and Management Sciences*, 9(3), 24-37.
- Albuquerque, D., Morais, A. I., & Pinto, I. (2020). The role of banking supervision in credit risk disclosures and loan loss provisions. *Revista Brasileira de Gestão de Negócios*, 22(4), 932-948.
- Ali, M. I., & Saad, S. M. (2020). Comprehensive Reporting under of the sustainability accounting and its role in reducing Covid-19: An applied study in one of the virtual educational units. *Ishtar Journal of Economics and Business Studies*, 1(2), 1-14.
- Ali, M. I., & Saad, S. M. (2020). Comprehensive Statements under Sustainability Accounting: A Case Study. *International Journal of Innovation, Creativity and Change*, 13(7), 1695-1723.
- Alia, M. I., & Saadb, S. M. (2020). Comprehensive Statements under Sustainability Accounting: A Case Study. *International Journal of Innovation, Creativity and Change*, 13(7), 1695-1723.
- Al-Zubaidi, F. A., Al Baaj, Q. M. A., & Khudhair, D. Z. (2018). The Impact of Accounting Earnings Quality on the Financial Reports: An Applied Study to

- a Sample of Iraqi Banks Listed in the Iraqi Stock Exchange. *Academy of Accounting and Financial Studies Journal*, 22(5), 1-15.
- Atanasovski, A., Serafimoska, M., Jovanovski, K., & Jovevski, D. (2015). Risk Disclosure Practices In Annual Reports Of Listed Companies: Evidence From A Developing Country. *Research Journal Of Finance And Accounting*, 6(1), 184-192.
- Awaludina, N. S., Nahar, H. S., Bakar, N. S., & Yaacob, H. (2016, August 15-18). Tracing awqaf mutawalli's accountability: some preliminary Malaysian evidence. *International Conference on Accounting Studies (ICAS)*, Kedah, Malaysia, 17-22.
- Ballas, P., Garefalakis, A., Lemonakis, C., & Balla, V. (2019). Quality Of Financial Reporting Under Ifrs And Corporate Governance Influence: Evidence From The Greek Banking Sector During Crisis. *Journal of Governance and Regulation*, 8(4), 8-20.
- Basel Committee on Banking Supervision. (2015). Revised pillar 3 disclosure requirements. Basel.
- Bielawski, P. (2016). Value Measures In Accounting And Valuating Financial Instruments. *Actual Problems Of Economics*, 1(175), 312-322.
- Chen, F., Hope, O. K., Li, Q., & Wang, X. (2011). Financial reporting quality and investment efficiency of private firms in emerging markets. *The accounting review*, 86(4), 1255-1288.
- Cipovová, E., & Belás, J. (2012). Assessment of credit risk approaches in relation with competitiveness increase of the banking sector. *Journal of Competitiveness*, 4(2), 69-84.
- Cipovová, E., & Belás, J. (2012). Assessment of credit risk approaches in relation with competitiveness increase of the banking sector. *Journal of Competitiveness*, 4(2), 69-84.
- Civelek, M., Dursun, I., & Rahman, A. (2018). How Perceptions Of Bank Financing Constraints Differ Among Characteristics Of Smes: Evidence From Turkey. *Review of Socio-Economic Perspectives*, 3(1), 13-27.
- Damagum, Y. M., Oba, V. C., Chima, E. I., & Ibikunle, J. I. D. E. (2014). Women in corporate boards and financial reporting credibility: Evidence from Nigeria. *International Journal of Accounting and Financial Management Research*, 4(1), 1-8.
- El-Bannany, M. (2015). Global financial crisis and credit risk disclosure in the UAE banks. *Risk governance & control: financial markets & institutions*, 5(1), 20-26.
- El-Bannany, M. (2018). Financial reporting quality for banks in Egypt and the UAE. *Corporate Ownership & Control*, 15(2), 116-131.
- Eyenubo, S. A., Mohamed, M., & Ali, M. (2017). An Empirical Analysis on the Financial Reporting Quality of the Quoted Firms in Nigeria: Does Audit

- Committee Size Matter? *International Journal of Academic Research in Business and Social Sciences*, 7(9), 50-63.
- Feng, X. (2018). Comparison of credit risk measurement in Central European banking. *Central European Review of Economic Issues*, 21, 43-50.
- Fitriyani, S. (2014). *Analysis Of Fundamental Factors That Influence Stock Return At Mining Industries Listed In Indonesia Stock Exchange Period 2010–2012*. Unpublished PhD, President University, Indonesia.
- Gizaw, M., Kebede, M. & Selvaraj, S. (2015). The Impact Of Credit Risk On Profitability Performance Of Commercial Banks In Ethiopia. *African Journal Of Business Managemet*, 9(2), 59-66.
- Hachem, B., & Sujud, H. (2018). Islamic versus conventional banks in Lebanon: an empirical study of credit risk management. *International Journal of Economics and Finance*, 10(8), 1-53.
- Hailu, E. S. (2017). Determinants of Financial Reporting Quality: Evidence from Ethiopian Private Banks. Master, Addis Ababa University Addis Ababa, Ethiopia.
- Haltenhof, S., Lee, S. J., & Stebunovs, V. (2014). The credit crunch and fall in employment during the great recession. *Journal of Economic Dynamics and Control*, 43, 31-57.
- Ijiri, Y. (2018). Axioms and Structures of Conventional Accounting Measurement. *The Accounting Review* 40(1), 36-53.
- Jaff, R. A. S. , Al-Kake, F. R. A. A. & Hamawandy, N. M. H. (2021). The impact of the sustainable development dimensions on the quality of financial reports. *Accounting*, 7(2), 363-372.
- Juliani, S. & Siregar S. V. (2018, December). The Effect of Managerial Ability on Financial Reporting Quality: An Empirical Analysis of the Banking Industry. SU-AFBE 2018, Jakarta, Indonesia.
- Juliani, S., & Siregar, S. V. (2019, December 6-7). The Effect of Managerial Ability on Financial Reporting Quality: An Empirical Analysis of the Banking Industry. *Proceedings of the 1st Sampoerna University-AFBE International Conference, SU-AFBE 2018*, Jakarta, Indonesia, 479-489.
- Kaaya, I., & Pastory, D. (2013). Credit risk and commercial banks performance in Tanzania: A panel data analysis. *Research Journal of Finance and Accounting*, 4(16), 55-62.
- Karasioğlu, F., Humta, H., Göktürk, I. E. (2021). Investigation of Accounting Ethics Effects on Financial Report Quality & Decision Making: Evidence from Kabul-based Logistic Corporations. *International Journal of Management, Accounting and Economics*, 8 (3), 122- 142.
- Koko, M. N., & Sam-Eleyi, F. (2020). Impact Of Financial Reporting On Management Decision Making In Rivers State-Owned Universities. *International Journal of Business & Law Research* 8(3), 34-40

- Laurent, J. P., Sestier, M., & Thomas, S. (2016). Trading book and credit risk: How fundamental is the Basel review?. *Journal of Banking & Finance*, 73, 211-223.
- Lazzarin, S. (2020). *The Governance Of Mini-Bond Issuers On Extramot Pro*. Unpublished Master's Thesis, Politecnico di Milano, Italy.
- Li, X. (2018). *An examination of bank risk measures and their relationship to systemic risk measurement: a dissertation presented*. Unpublished PhD, Massey University, New Zealand.
- Lulaj, E., Mazreku, I., & Dragusha, B. (2020). Credit Risk Management and Measurement Econometric and Empirical Model in the Banking System. *Acta Universitatis Danubius. Economica*, 16(3), 155-180.
- Magdelinić, S. (2013). Structured trade finance and its importance for emerging markets. *Bankarstvo*, 42(5), 150-173.
- Mahboub, R. M. (2017). Main determinants of financial reporting quality in the Lebanese banking sector. *European Research Studies Journal*, 20(4B), 706-726.
- Mahboub, R. M. (2017). Main determinants of financial reporting quality in the Lebanese banking sector. *European Research Studies Journal*, 20, 706-726.
- Manukaji, I. J. (2018). Corporate Governance and Income Smoothing in the Nigerian Deposit Money Banks. *International Journal of Business & Law Research* 6(1):27-38.
- Motlagh, A. J. (2013). Accounting: Cash flow statement. *Journal of Business and Management*, 7(4), 109-116.
- Muhibudeen, L., & Abdulrahman, S. (2019). Compliance with Statement of Accounting Standard 14 by Listed Oil and Gas Firms in Nigeria. *Applied Finance and Accounting*, 6(1), 15-24.
- Nobanee, H., & Ellili, N. (2017). Does Risk Disclosure Reporting Quality Reduce Credit Risk?. *SSRN Electronic Journal*, 1-18.
- Nurbaiti, A., & Permatasari, N. P. A. I. (2019). The effect of audit tenure, disclosure, financial distress, and previous year's audit opinion on acceptance of going concern audit opinion. *HOLISTICA—Journal of Business and Public Administration*, 10(3), 37-52.
- Parasad, K. D., Mubeen, S. A., & Rajani, B. (2020). Accounting Disclosure Practices – An Over View. *Journal of Finance and Accounting*, 8(4), 208-211.
- Rachman, G. G. (2014). The Effect of Board of Commissioners, Audit Committee, and Internal Auditor on Financial Reporting Quality of Banks Listed on the Indonesia Stock Exchange. *United Kingdom*, 2(10), 1-27.
- Ramutshila, M. C. (2019). *A Comparative Analysis of African Bank Limited's Credit Risk Disclosure*. Unpublished Master's Thesis, University of Johannesburg, South Africa.

- Saidi, F. (20-22, October, 2016). Risk Disclosure under Basel III: The Case of the Gulf Countries Major Banks. *Corporate Risk Disclosure Under Basel III, American Accounting Association, Midwest Region Meeting, Chicago, USA.*
- Salehi, M., Ziba, N., & Gah, A. D. (2018). The relationship between cost stickiness and financial reporting quality in Tehran Stock Exchange. *International Journal of Productivity and Performance Management, International Journal of Productivity and Performance Management, 67(9), 1550-1565.*
- Samad, A. (2015). Determinants bank profitability: Empirical evidence from Bangladesh commercial banks. *International journal of financial research, 6(3), 173-179.*
- Samih, O., Alqtish, A. M., & Qatawnh, A. M. (2020). The Impact of Fair Value Accounting on Earnings Predictability: Evidence from Jordan. *Asian Economic and Financial Review, 10(12), 1466-1479.*
- Scannella, E. & Polizzi, S. (2021). How to measure bank credit risk disclosure? Testing a new methodological approach based on the content analysis framework. *Journal of Banking Regulation, 22, 73-95.*
- Scannella, E. (2018). Market risk disclosure in banks' balance sheets and the pillar 3 report: the case of Italian banks. In M. Garcia-Olalla, & J. Clifton (Eds.), *Contemporary issues in banking* (pp. 53-90). Cham: Palgrave Macmillan.
- Schlickemaier, M. (2012). [Basel III and Credit Risk Measurement: Variations Among G20 Countries](#). *Law School Journal, 14(1), 193-224.*
- Sina, A., Chowdhury, S. A., Shakib, T., Akter, S., & Arafat, Y. (2021). The Role Of Information Technology In Improvement Of Quality Of The Financial Reports Prepared By The Commercial Banks In Bangladesh. *Indian Journal of Finance and Banking, 5(2), 85-97.*
- Siyao, W. (2014, December 26-27). *The Study of Accounting Measurement Mode Based on Fair Value Perspective*. 2nd International Conference on Advances in Social Science, Humanities, and Management (ASSHM 2014), Guangzhou, China, 198-200.
- Sohail, M. (2019). Impact of financial reporting quality on firm's financial performance. *GSI, 7(7), 468-481.*
- Spuchl'áková, E., Valáškova, K., & Adamko, P. (2015). The credit risk and its measurement, hedging and monitoring. *Procedia Economics and finance, 24, 675-681.*
- Stankevich, O. I., & Stankevich, O. I. (2015). Types Of Financial Reports Types Of Financial Reports Types Of Financial Report. *English and American Studies, 12, 33-38.*
- Suadiye, G. (2017). Does mandatory IFRS adoption improve financial reporting quality? Empirical evidence from an emerging economy. *European Journal of Business and Social Sciences, 6(5), 63-80.*
- Sukadana, I. W., Wiagustini, N. L. P., Wardana, I. M., & Purbawangsa, I. B. A. (2017). Role of Risk Appetite Mediating the Effect of Interest Rate Risk and

-
- Credit Risk to Profitability. *European Journal of Business and Management*, 9(12), 120-132.
- Tajudeen, A., & Godwin, I. (2021). Executive Compensation And Financial Reporting Quality Of Nigerian Financial Service Industry. *International Journal of Accounting & Finance Review*, 7(1), 130-147.
- Tang, Q., Chen, H., & Lin, Z. (2016). How to measure country-level financial reporting quality? *Journal of Financial Reporting and Accounting*, 14(2), 230-265.
- Vašiček, V., & Tominac, S. B. (2012, July 9-10). Disclosure of Credit Risk According To IFRS, Basel II Pillar 3 and National Supervisor–Croatian Case. *7th Annual London Business Research Conference*, London, UK, 1-11.
- Verbruggen, S., Christiaens, J., & Milis, K. (2011). Can resource dependence and coercive isomorphism explain nonprofit organizations' compliance with reporting standards?. *Nonprofit and Voluntary Sector Quarterly*, 40(1), 5-32.
- Walsh, J. (2012). *The Response of Canadian Household Debt to Interest Rate and Unemployment Shocks*. Unpublished PhD, Queen's University, Canada.
- Yoann, M. (2020). *A mathematical theory of accounting and financial value : an investigation on the net present value*. Paris: Dauphine University.
- Zheng, Y., & Liu, Z. (2011). *An Empirical Study of Bank Capital and Risk Taking: Evidence from the Recent Financial Crisis*. Unpublished Master's Thesis, Simon Fraser University, Canada.