



شبكة المعلومات الجامعية
التوثيق الإلكتروني والميكرو فيلم

بسم الله الرحمن الرحيم



MONA MAGHRABY



شبكة المعلومات الجامعية
التوثيق الإلكتروني والميكرو فيلم



شبكة المعلومات الجامعية التوثيق الإلكتروني والميكرو فيلم



MONA MAGHRABY



شبكة المعلومات الجامعية
التوثيق الإلكتروني والميكروفيلم

جامعة عين شمس

التوثيق الإلكتروني والميكروفيلم

قسم

نقسم بالله العظيم أن المادة التي تم توثيقها وتسجيلها
علي هذه الأقراص المدمجة قد أعدت دون أية تغيرات



يجب أن

تحفظ هذه الأقراص المدمجة بعيدا عن الغبار



MONA MAGHRABY



قسم المحاسبة والمراجعة

اسم الباحث: حاتم رمضان احمد عبد المجيد

عنوان الرسالة: أطار مقترح لقياس أثر جودة حوكمة البنوك على القدرة التنبؤية لمؤشرات السلامة المالية في البنوك

التجارية- (دراسة تطبيقية)

الدرجة العلمية: دكتوراه الفلسفة في المحاسبة

لجنة المناقشة والحكم على الرسالة :

الأستاذ الدكتور / حسين محمد احمد عيسى - رئيساً

أستاذ المحاسبة بكلية التجارة - جامعة عين شمس

والرئيس الأسبق لجنة الخطة والموازنة بمجلس النواب

والرئيس الأسبق لجامعة عين شمس.

الأستاذة الدكتورة / سماسم كامل موسى - مشرفاً

أستاذ المحاسبة - كلية التجارة - جامعة عين شمس .

الأستاذ/ عمرو يوسف الجنايني - عضواً

الرئيس التنفيذي للقطاع المؤسسي بالبنك التجاري الدولي.

الدراسات العليا

اجيزت الرسالة بتاريخ

ختم الاجازة

٢٠٢١ / /

موافقة مجلس الجامعة

٢٠٢١ / /

موافقة مجلس الكلية

٢٠٢١ / /

شكر وتقدير

الحمد لله رب العالمين والصلاة على أشرف المرسلين سيدنا محمد وعلى آله وأصحابه أجمعين والتابعين بإحسان الى يوم الدين.

يتقدم الباحث بوافر الشكر والتقدير لأستاذة الفاضلة الأستاذة الدكتورة / سماسم كامل موسى - أستاذ المحاسبة - كلية التجارة - جامعة عين شمس على تفضلها بقبول الاشراف على هذه الرسالة وعلى رعايتها الصادقة وتوجيهات سيادتها العلمية والعملية للباحث طوال فترة اعداد الرسالة والتي كان لها بالغ الأثر في اثناء البحث.

كما يتقدم الباحث بوافر الشكر والتقدير لأستاذه الفاضل الدكتور / أشرف صالح - مدرس المحاسبة والمراجعة - كلية التجارة - جامعة عين شمس وذلك على تفضله بالموافقة على الاشتراك في الاشراف على هذه الرسالة وعلى رعايته الصادقة وتوجيهات سيادته العلمية والعملية للباحث طوال فترة اعداد الرسالة والتي كان لها بالغ الأثر في اثناء البحث.

كما يطلب الباحث أن يتقدم بوافر الشكر والتقدير لأستاذه الفاضل الأستاذ الدكتور / حسين محمد احمد عيسى - أستاذ المحاسبة بكلية التجارة - جامعة عين شمس والرئيس الأسبق لجنة الخطة والموازنة بمجلس النواب والرئيس الأسبق لجامعة عين شمس على تفضله بالموافقة على الاشتراك في رئاسة لجنة الحكم والمناقشة للرسالة والتي تزيد الباحث فخراً وسعادة بالرغم من مشاغل ومسئوليات سيادته الكثيرة، وأسأل المولى عز وجل أن يوفقه لتقلد أعلى المناصب العلمية وأن يعين سيادته وأن يجعله دائماً في عون الباحثين والطلاب.

كما يطيب للباحث أن يتقدم بوافر الشكر والتقدير لأستاذه الفاضل / عمرو يوسف الجنايني التنفيذي للقطاع المؤسسي بالبنك التجاري الدولي وذلك تفضله بالموافقة على الاشتراك في عضوية لجنة الحكم والمناقشة للرسالة والتي تزيد الباحث توفيقاً وسعادة بالرغم من مشاغل ومسئوليات سيادته الكثيرة، وأسأل المولى عز وجل أن يوفقه لتقلد أعلى المناصب العلمية وأن يعين سيادته وأن يجعله دائماً في عون الباحثين والطلاب

فجزاهم الله جميعاً عن الباحث وجميع الباحثين خير جزاء .

الباحث

حاتم رمضان احمد

الفهرس

البيان	من : الى
المستخلص	أ : ب
الملخص	ت : ح
الفصل الأول: الإطار العام للدراسة	
المقدمة	١ : ٧
الدراسات السابقة	٨ : ١٩
مشكلة الدراسة	١٩ : ٢٠
أهداف الدراسة	٢٠ : ٢١
أهمية الدراسة	٢٢ : ٢٢
فروض الدراسة	٢٢ : ٢٣
منهج الدراسة	٢٣ : ٢٦
حدود الدراسة	٢٦ : ٢٧
خطة الدراسة	٢٧ : ٢٨
خلاصة الدراسة	٢٩ : ٢٩
الفصل الثاني :حوكمة البنوك وأثارها المحاسبية	
المبحث الأول : الاطار المفاهيمى لحوكمة البنوك	
تمهيد	٣١ : ٣١
مداخل تحديد الاطار المفاهيمى لحوكمة البنوك	٣٢ : ٣٨
الحوكمة فى البنوك	٣٩ : ٤١

البيان	من : الى
المبحث الثانى : أهمية ونتائج تطبيق حوكمة البنوك	
أهمية تطبيق حوكمة البنوك	٤٨ : ٤٢
نتائج تطبيق حوكمة البنوك	٥٣ : ٤٨
المبحث الثالث : الاثار المحاسبية لتطبيق حوكمة البنوك	
اهم الأنشطة التي تم توجيه العديد من الدراسات اليها هي تطبيق الحوكمة	٥٦ : ٥٤
تطبيق حوكمة البنوك توفر للبنوك ميزة استراتيجى أكبر في مواجهة قوى التنافس .	٥٨ : ٥٦
الجوانب المحاسبية لحوكمة البنوك	٦٣ : ٥٨
خلاصة الفصل	٦٤ : ٦٤
الفصل الثالث : تحليل مدى ملائمة المداخل الحالية في تحليل وتقييم جودة حوكمة البنوك	
المبحث الأول : مدى ملائمة المداخل الحالية لتحليل وتقييم جودة حوكمة البنوك	
تمهيد	٦٦ : ٦٦
مداخل تحليل وتقييم حوكمة البنوك	٧١ : ٦٧
مداخل فحص الحوكمة	٧٨ : ٧١
المبحث الثانى : مدخل مؤشرات السلامة المالية لتحليل وتقييم جودة حوكمة البنوك	
مفهوم الاستقرار المالى وعدم الاستقرار المالى	٨٢ : ٨٠
مؤشرات تقييم المؤسسات المالية	٩٢ : ٨٢
تقييم عام لطرق تحليل مؤشرات السلامة المالية	٩٤ : ٩٢

البيان	من : الى
ملائمة مدخل مؤشرات السلامة المالية في تحليل وتقييم جودة حوكمة البنوك	٩٤ : ٩٥
مؤشرات السلامة المالية في القطاع المصرفي المصري	٩٥ : ١٠٠
المبحث الثالث : الخصائص الواجب توافرها في المدخل الملائم لقياس أثر جودة حوكمة البنوك على القدرة التنبؤية لمؤشرات السلامة المالية	
أهم ملامح القطاع المصرفي المصري	١٠١ : ١٠٧
الاتجاهات المستقبلية للقطاع المصرفي	١٠٧ : ١٠٩
العوامل والمحددات التي تحكم المدخل الملائم	١٠٩ : ١١٢
الخصائص الواجب توافرها في المدخل الملائم	١١٢ : ١١٤
خلاصة الفصل	١١٥ : ١١٦
الفصل الرابع : الاطار المقترح لقياس أثر جودة حوكمة البنوك على القدرة التنبؤية لمؤشرات السلامة المالية	
تمهيد	١١٨ : ١١٩
المبحث الأول : العوامل والمحددات المأخوذة في الحساب عند وضع الاطار المقترح	
الأسس العلمية في تخطيط جودة حوكمة البنوك	١٢٠ : ١٣٠
المتطلبات العملية في تخطيط جودة حوكمة البنوك	١٣٠ : ١٣٥
المبحث الثاني : عناصر الاطار المقترح	
تحليل عناصر الاطار المقترح	١٣٦ : ١٣٨
مبادئ تحقق المنع	١٣٨ : ١٦٣

البيان	من : الى
مبادئ تحقق التقييم	١٦٣ : ١٧٥
مبادئ مواجهة تحقق الفشل الداخلي	١٧٥ : ١٧٧
مبادئ مواجهة الفشل الخارجي	١٧٧ : ١٨٨
قياس محاور الاطار المقترح	١٨٨ : ١٩٠
المبحث الثالث :الاطار المقترح لقياس أثر جودة حوكمة البنوك على القدرة التنبؤية لمشرات السلامة المالية في البنوك	
مصفوفة حوكمة البنوك المقترحة	١٩١ : ١٩٦
الاطار المقترح لقياس أثر جودة حوكمة البنوك على القدرة التنبؤية لمؤشرات السلامة المالية في البنوك	١٩٧ : ٢٠٢
خلاصة الفصل	٢٠٣ : ٢٠٣
الفصل الخامس : الدراسة التطبيقية	
تمهيد	٢٠٥ : ٢٠٦
المبحث الأول : تقييم مدى ملائمة البنوك التجارية المصرية للدراسة التطبيقية	٢٠٧ : ٢١٧
المبحث الثانى : تحليل بيانات الدراسة التطبيقية واختبار الفروض	٢١٨ : ٢٤٧
المبحث الثالث : الدراسة التطبيقية للاطار المقترح	٢٤٨ : ٢٥٥
خلاصة الفصل	٢٥٦ : ٢٥٧
الفصل السادس : الخلاصة والنتائج والتوصيات	٢٥٩ : ٢٦٨

فهرس الاشكال

البيان	شكل رقم
العلاقة بين أهداف البنك والمنافع الاستراتيجية التي يمكن تحقيقها من خلال تطبيق الحوكمة	١
مؤشرات فعالية تطبيق حوكمة البنوك كمورد استراتيجي	٢
نموذج لادارة حوكمة البنوك يوضح مدخلات النظام المحاسبي	٣
أثر جودة حوكمة البنوك على مؤشرات السلامة المالية	٤
علاقة نظم حوكمة البنوك بإدارة الجودة الشاملة	٥
الاطار المقترح لقياس أثر جودة حوكمة البنوك على القدرة التنبؤية لمؤشرات السلامة المالية	٦

فهرس الجداول

البيان	جدول رقم
مؤشرات التحوط الجزئية والكلية للتنبؤ بالازمات المالية والمصرفية	١
أهم مناهج تخطيط جودة حوكمة البنوك	٢
الاختيارات الاستراتيجية	٣
المنهج المقترح لقياس جودة حوكمة البنوك	٤
مصفوفة جودة الحوكمة / مؤشرات السلامة المالية	٥
اختبار الفروض الفرعية للفرض الأساسي	٦

مصطلحات الدراسة

البنك المركزي المصري	البنك المركزي/البنك المشرف:
جميع البنوك الوطنية المرخصة من قبل البنك المركزي المصري للعمل في جمهورية مصر العربية وفقاً لأحكام القانون والتعليمات ذات الصلة	البنوك:
هي التجمع الذي يضم كل مالك البنك أو حملة أسهمه.	الجمعية العامة:
هو السلطة المسؤولة عن وضع الأهداف والاستراتيجيات ومتابعة أداء إدارة البنك طبقاً لنظامه الأساسي.	مجلس الإدارة:
هم حملة الاسهم الذين يمتلكون نسبة غير مؤثرة من رأس مال الشركة.	مساهمو الأقلية و صغار المساهمين:
الالتزام بالوائح الداخلية والمعايير والقوانين والتعليمات ، بالإضافة إلى الالتزام بالمعايير والقواعد المشتركة للعمل المهني.	الالتزام:
مجموعة من الأشخاص المعيّنين من قبل مجلس الإدارة تضطلع بمسؤوليات إدارة العمليات في البنك ، وهم الرئيس التنفيذي أو العضو المنتدب أو المدير العام ومساعديه أو من ينوب عنهم بالبنك أو كل هؤلاء في وجود كل هذه الوظائف.	الإدارة التنفيذية:
الأب و الأم ، والزوج والزوجة ، والأولاد.	الأقارب من الدرجة الأولى
مجموعة النظم ، والهياكل التنظيمية ، والمعلومات المستخدمة في تحديد الأساليب السليمة التي يستند إليها مجلس الإدارة و الادارة التنفيذية ، في إدارة جميع الإستراتيجيات والعمليات المنفذة من قبل البنك ، وتحدد الحوكمة دور ومسؤوليات وسلطات وحقوق مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية للبنك ، كما تحدد الحوكمة أيضاً العلاقة فيما بين الهيئات والشركات التابعة للبنك ،بالإضافة إلى العلاقة ما بين المساهمين ، والبنك والأطراف أصحاب المصالح .	حوكمة البنوك:

رئيس مجلس الإدارة :	هو عضو مجلس الإدارة الذي يختاره أعضاء المجلس من بينهم ليرأس اجتماعات المجلس، ويكون الممثل القانوني للبنك .
العضو التنفيذي :	عضو مجلس الإدارة الذي يكون متفرغاً لإدارة البنك و يتقاضى راتباً شهرياً او سنوياً.
العضو المستقل :	<p>هو عضو مجلس الإدارة المستقل عن الإدارة وليس لديه مصالح متضاربة حاله أو محتملة . ولا يعد الشخص مستقلاً إذا كان:</p> <ul style="list-style-type: none"> • يمتلك على نحو مباشر أو غير مباشر حصة رئيسية في البنك أو أية شركة ضمن مجموعة البنك. • عضوًا في الإدارة التنفيذية خلال السنتين السابقتين لتعيينه في المجلس أو في البنك أو في أية شركة ضمن مجموعة البنك. • ذا قرابة من الدرجة الأولى بأى من أعضاء مجلس الإدارة أو الإدارة التنفيذية للبنك أو أية شركة ضمن مجموعة البنك. • عضوًا في مجلس إدارة تابع لأية شركة ضمن مجموعة البنك أو كان مرشحاً لمثل هذه الشركة. • عمل خلال السنتين السابقتين لتعيينه مع أية جهة ذات صلة بالبنك ، أو مجموعته مثل مراجع الحسابات الخارجي ،أو الموردين الرئيسيين أو العملاء أو كان مساهماً رئيسياً فى أى من هذه الجهات خلال السنتين السابقتين لتعيينه فى المجلس.
العضو غير التنفيذي :	عضو مجلس الإدارة الذى يؤكد مبدأ التوازن فى قرارات مجلس الإدارة ويقدم الإستشارات المتخصصة و لا يقوم بأى عمل بأى شكل من الأشكال فى إدارة البنك.
أصحاب المصالح :	أى شخص أو هيئة لديها مصلحة مع البنك مثل المودعين ، والدائنين ، والمساهمين ، والعاملين ، والمستثمرين والعملاء ، والجهات الأخرى ذات العلاقة.

<p>هو الوضع أو الحالة التي تتأثر فيها موضوعية وإستقلالية قرار عضو مجلس الإدارة أو المدير أو الموظف بالبنك بمصلحة شخصية مادية أو معنوية تهمة شخصياً أو تهم أحد أقاربه، أو عندما يتأثر أداؤه باعتبارات شخصية مباشرة أو غير مباشرة أو بمعرفته بالمعلومات التي تتعلق بالقرار</p>	<p>تعارض المصالح :</p>
<p>هي كل مجموعة تكون خاضعة للسيطرة الفعلية من قبل الأشخاص الطبيعيين أو الاعتباريين من مساهمي الشركة أو يجمع بينهم اتفاق على التنسيق عند التصويت في اجتماعات الجمعية العامة للشركة أو في مجلس إدارته</p>	<p>الاطراف والمجموعات المرتبطة:</p>
<p>كل وضع أو اتفاق أو ملكية السهم أو حصص أيا كانت نسبتها تؤدي إلى التحكم في تعيين أغلبية أعضاء مجلس الإدارة أو تؤثر في القرارات الصادرة عنه أو عن الجمعية العامة للشركة.</p>	<p>السيطرة أو التحكم :</p>
<p>يشكلها المجلس من بين أعضائه بهدف مساعدته في انجاز مهامه، ويقوم المجلس بتحديد صلاحياتها واختصاصاتها ومتابعة أعمالها للتأكد من فعالية دورها.</p>	<p>لجان مجلس الإدارة :</p>
<p>هو الشخص المسئول عن الاعداد والتنسيق لاجتماعات مجلس الادارة ولجانه وكذلك اجتماعات الجمعية العامة، وتسجيل محاضر الاجتماعات وتوثيقها ومتابعة تنفيذ القرارات المتخذة، ويعمل أيضا كمستشار لجميع أعضاء المجلس فيما يخص تطبيقات الحوكمة ودون تعارض مع دور الإدارات المعنية الأخرى .</p>	<p>أمين سر مجلس الإدارة :</p>