



شبكة المعلومات الجامعية  
التوثيق الإلكتروني والميكرو فيلم

# بسم الله الرحمن الرحيم



**MONA MAGHRABY**



شبكة المعلومات الجامعية  
التوثيق الإلكتروني والميكروفيلم



# شبكة المعلومات الجامعية التوثيق الإلكتروني والميكروفيلم



**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**



جامعة عين شمس  
كلية التجارة  
قسم المحاسبة والمراجعة

**تأثير تطبيق مقررات بازل III على الإفصاح المحاسبي  
بغرض تحسين جودة مكونات رأس المال في البنوك  
(دراسة ميدانية)**

**The Impact of the Application Basel III  
Issue on the Disclosure of Accounting for  
the Purpose of Improving the Quality of  
Capital Components in Banks  
(A Field Study)**

رسالة مقدمة للحصول على درجة الماجستير في المحاسبة

إعداد الباحثة

عائشة حمدي عبد الحكم عبد المجيد

إشراف

الدكتور

محمود عبد الرحمن محمد

مدرس المحاسبة

كلية التجارة - عين شمس

الأستاذ الدكتور

سماسم كامل موسى

أستاذ المحاسبة

كلية التجارة - عين شمس

٢٠٢١م



جامعة عين شمس  
كلية التجارة  
قسم المحاسبة والمراجعة

## صفحة العنوان

# تأثير تطبيق مقررات بازل III على الإفصاح المحاسبي بغرض تحسين جودة مكونات رأس المال في البنوك (دراسة ميدانية)

اسم الطالبة: عائشة حمدي عبد الحكم عبد المجيد

الدرجة العلمية: ماجستير في المحاسبة

القسم التابع له: المحاسبة والمراجعة

اسم الكلية: كلية التجارة

اسم الجامعة: جامعة عين شمس

سنة المنح (الحصول على الدرجة): ٢٠٢١م



جامعة عين شمس  
كلية التجارة  
قسم المحاسبة والمراجعة

## رسالة ماجستير

اسم الباحثة: عائشة حمدي عبد الحكم عبد المجيد

عنوان الرسالة: تأثير تطبيق مقررات بازل III على الإفصاح المحاسبي  
بغرض تحسين جودة مكونات رأس المال في البنوك  
(دراسة ميدانية)

لجنة المناقشة والحكم على الرسالة:

- ١- الأستاذ الدكتور/ حسين محمد أحمد عيسى (رئيساً)  
أستاذ المحاسبة ورئيس جامعة عين شمس (الأسبق)  
ورئيس لجنة الخطة والموازنة السابق
- ٢- الأستاذ الدكتور/ سماسم كامل موسى (مشرفاً)  
أستاذ المحاسبة - كلية التجارة - جامعة عين شمس
- ٣- الأستاذ الدكتور/ محمد صالح هاشم (عضواً)  
أستاذ المحاسبة وعميد كلية العلوم الإدارية بأكاديمية السادات

تاريخ المناقشة: الثلاثاء ١٥ يونيو ٢٠٢١م

الدراسات العليا

أجيزت الرسالة بتاريخ

٢٠٢١/...../.....

موافقة مجلس الجامعة

٢٠٢١/...../.....

ختم الإجازة

موافقة مجلس الكلية

٢٠٢١/...../.....

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

"..وَقَالُوا الْحَمْدُ لِلَّهِ الَّذِي هَدَانَا لِهَذَا وَمَا كُنَّا

لِنَهْتَرِيَ لَوْلَا أَنْ هَدَانَا اللَّهُ <sup>صلى</sup>.."

صَدَقَ اللَّهُ الْعَظِيمُ

{سورة الأعراف: جزء من الآية ٤٣}



# الوفاء

أهدي ثمرة نجاحي..

والله والراي الحبيب ان اللذان قدما كل نفيس في سبيل وصولي إلى ما أنا عليه الآن والله أسأل أن يتم عليهما العافية وولام الصحة وطول العمر ويرزقني برهم ما حييت.

والله أسألتني الذين تتلمزت على أيديهم وتعلمت من خبراتهم ما جعلني أسير على وريهم لأنال حظا من علمهم الواسع.

والله روح جرتي الحبيبة التي طالما نهلت من علمها الوفير ما جعلني أتوق إلى النجاح في شتى مراحل الدراسة أسأل الله أن يجعله صدقة جاية في ميزان حسناتها.

والله أحبائي الذين بذلوا من وقتهم الكثير في تحفيزي ووفعي نحو الأمام ما كان سبباً كبيراً في تخطي جميع عقباتي التي مررت بها.

والله إخوتي الذين طالما أشتاقوا لرؤية نجاحي.

والله زملائي الذين ساعدوني بنصائحهم التي تعلمت منها الكثير.

والله وطني الحبيب مصر أسأل الله أن يحفظها من كل سوء ويجعل عملي هزرا نفعا للبلاد والعباد.

أهدي إليكم جميعاً هذا النجاح..

الباحثة



# شُكْرٌ وَتَقْدِيرٌ

الحمد لله وكفى، والصلاة والسلام على من لا نبي بعده..

فاللهم لك الحمد حمداً يوافي نعمك ويكافؤ مزيدك، الحمد لله الذي أعانني ووفقني على إتمام هذا البحث بفضلته، فله الحمد في الأولى والآخرة، وإليه يرجع الأمر كله.

أتقدم بالشكر إلى والداي الحبيبان لما لقيت منهم من تحملٍ وعطاء طيلة حياتي معهم، وإلى أخوتي وأخواتي أسامة وأسماء وهند ومحمد لما قدموه لي من العون والتحفيز لإتمام هذه الرسالة، والله أسأل أن يتم عليهم حفظه، ويجزيهم عني خير الجزاء.

ثم أتقدم بالشكر إلى أولئك الذين ساعدوني خلال هذه الفترة، وفي مقدمتهم أساتذتي المشرفين على الرسالة، **الأستاذة الدكتورة/ سماسم كامل موسى**، أستاذ المحاسبة والمراجعة بكلية التجارة جامعة عين شمس، **والدكتور/ محمود عبد الرحمن محمد**، مدرس المحاسبة والمراجعة بكلية التجارة جامعة عين شمس لتفضلهم بالموافقة على الإشراف على هذه الرسالة، حيث أنهما لم يدخرأ جهداً في مساعدتي وتقديم العون لي كي يخرج هذا العمل بصورته النهائية، فأسأل الله لهم خير الأجر والجزاء، ولهم مني كل الشكر والتقدير، أدام الله عليهما الصحة والعافية ونفع بعلمهما.

كما أتقدم بخالص الشكر والتقدير إلى **الأستاذ الدكتور/ حسين محمد أحمد عيسى**، أستاذ المحاسبة بكلية التجارة جامعة عين شمس ورئيس لجنة الخطة والموازنة بمجلس النواب السابق لرئاسته لجنة الحكم والمناقشة على هذه الرسالة والذي يعد إضافة لي ولدراستي، فجزاه الله عني خير الجزاء، وكذلك **الأستاذ الدكتور/ محمد صالح هاشم حماد**، عميد كلية العلوم الإدارية بأكاديمية السادات، وعميد التدريب بأكاديمية السادات للعلوم الإدارية، أستاذ ورئيس قسم المحاسبة بالأكاديمية لقبوله الإشتراك في لجنة الحكم والمناقشة مما أثرى المناقشة، فله مني جزيل الشكر والعرفان.

كما أتقدم بالشكر والتقدير إلى كل أساتذتي وزملائي، وكل من قدم لي عوناً ومساعدة خلال فترة دراستي، جزاكم الله عني نعم الأجر وعظيم الثواب.

الباحثة

**عائشة حمدي عبد الحكم**

## مستخلص الدراسة

هدفت الدراسة إلى التعرف على مقررات لجنة بازل وعلى وجه التحديد بشكل تفصيلي مقررات بازل III، وأسباب صدورها والمحاور الرئيسية المكونة لها، والتعديلات المقترحة التي أدخلتها في قياس المخاطر المصرفية، وزيادة مستوى الشفافية والإفصاح، والتعرف على مكونات رأس المال المصرفي وكفايته وكيفية الإفصاح عنه وتحسين جودته.

كما تناولت الدراسة تأثير تطبيق مقررات لجنة بازل على تعزيز الإفصاح والشفافية لتحسين جودة مكونات رأس المال المصرفي، وبيان مدى إلتزام البنوك بمتطلبات الإفصاح وفقاً لما ورد في مقررات بازل III، ومعرفة ما إذا كان ذلك الإفصاح سوف يساهم في تحسين جودة مكونات رأس المال في القطاع المصرفي.

وقد تم إجراء دراسة ميدانية لمعرفة آراء مديري إدارات البنوك والعاملين فيها في مدى مساهمة تطبيق مقررات بازل III في تحسين جودة رأس المال المصرفي وقدرته على حماية أموال المودعين والمحافظة على استقرار النظام المصرفي، وتغطيته للمخاطر التي تواجه البنك، ومدى تحميله للخسائر الناتجة من تلك المخاطر، وتم تصميم استمارة استقصاء متخصصة وزعت على عينة من البنوك المصرية.

**وقد توصلت الدراسة إلى عدد من النتائج كان من أهمها:**

١. إن تطبيق مقررات لجنة بازل III يؤثر إيجابياً على كلاً من تحسين جودة مكونات رأس المال في البنوك والإفصاح المحاسبي.
٢. إن زيادة الإفصاح المحاسبي كأن لها أثراً كبيراً في الحد من حدوث أزمات مالية حالياً ومستقبلاً في القطاع المصرفي، وجذب المستثمرين الجدد والحفاظ على أموالهم، وجذب الودائع للبنك، وزيادة كفاعته، وقدرته على امتصاص الخسائر المحتملة.

**وأخيراً فقد أوصت الدراسة بعدد من التوصيات أهمها:**

١. ضرورة متابعة التعديلات التي تصدرها مقررات لجنة بازل لتحسين جودة ومثانة رأس المال المصرفي بصفة دورية، والإلتزام بتلك التعديلات، وتدريب العاملين على تطبيقها.

٢. الإلتزام بالإفصاح المحاسبي عن كافة البنود التي تقررها مقررات لجنة بازل، وخاصة الإفصاح عن المخاطر المصرفية بكافة أنواعها، وعن مكونات رأس المال.

---

**الكلمات الافتتاحية:** مقررات بازل III، الإفصاح المحاسبي في البنوك، جودة رأس المال المصرفي.

## Abstract

The research aimed at the identification of the decisions of Basel committee, especially in details the decisions of Basel III, why they were issued, the main pillars of it, the recommended amendments it introduced in bank risk assessment, increasing the level of transparency and disclosure, the identification of banking capital components, its sufficiency and how to disclose and well as increase its quality.

The research as well shed light on the effect of Basel Committee on enhancing the disclosure and transparency to increase the quality of banking capital components, and determining the extent to which banks are committed to disclosure as in Basel III decisions and to conclude if the disclosure was to enhance the components of banking capital components.

A field study has been conducted to reach the opinions of Managers of different bank departments and the workers on how the application of Basel III decisions helped in enhancing the quality of the banking capital components and its ability to protect the funds of depositors and to maintain the stability of the banking system as well as its coverage to the risks that face the bank and the extent to which it can bear the losses resulting from the risks. A special questionnaire was designed and distributed among a sample of Egyptian banks.

**The research reached a number of results, the most important were:**

1. The application of Basel III decisions affects positively the quality of banking capital components through the positive effect on the financial disclosure
2. The increase of financial disclosure had a great effect on limiting the reoccurrence of banking financial crises in the present and future, attracting new investors and safeguarding their funds, attracting funds to banks, increasing efficiency and its ability to absorb potential losses.

**Finally, the research has several recommendations, and the most important are:**

1. The importance of the constant follow-up on the updates issued by the Basel committee to constantly improve the quality of the banking capital and commit to those updates as well as training those responsible for the application of the decisions.
2. Commitment to the financial disclosure relating to all the terms determined by Basel committee, especially the disclosure of banking risks of all kinds and capital components.

---

**Key words:** Basel III, Bank accounting disclosure, Bank capital quality, banking capital, banking risk disclosure, Basel implementation, Basel committee, banking risks, banking capital disclosure, banking capital improvement, Disclosure and transparency, Basel III Decisions, Financial Disclosure in Banks, Quality of Banking Capital.

# فهرس المحتويات

الصفحة	الموضوع
أ	الآية الكريمة .....
ب	الإهداء .....
ج	شكر وتقدير .....
د	مستلخص الدراسة .....
هـ	Abstract .....
و	فهرس المحتويات .....
ي	فهرس الجداول .....
م	فهرس الأشكال .....
س	فهرس المصطلحات .....
<b>الفصل الأول: الإطار العام للدراسة</b>	
١	أولاً: مقدمة الدراسة .....
٤	ثانياً: الدراسات السابقة .....
٣٢	ثالثاً: مشكلة الدراسة .....
٣٤	رابعاً: أهداف الدراسة .....
٣٥	خامساً: أهمية الدراسة .....
٣٦	سادساً: حدود الدراسة .....
٣٧	سابعاً: فروض الدراسة .....
٣٧	ثامناً: متغيرات الدراسة .....
٣٨	تاسعاً: منهج الدراسة .....
٣٩	عاشراً: خطة الدراسة .....
<b>الفصل الثاني: الإطار الفكري والمنهجي للدراسة</b>	
٤٠	مقدمة الفصل الثاني .....
٤٢	<u>المبحث الأول: المقارنة بين مقررات بازل I، II، III في الرقابة على رأس</u> <u>المال المصرفي</u> .....
١٠٢	<u>المبحث الثاني: الإفصاح عن المخاطر المصرفية ومكونات رأس المال في</u> <u>البنوك</u> .....

الصفحة	الموضوع
١٤٣	المبحث الثالث: مقررات لجنة بازل III وتحسين جودة مكونات رأس المال في البنوك
	المبحث الأول: المقارنة بين مقررات بازل III وبين مقررات بازل I ومقررات بازل II في الرقابة على رأس المال المصرفي
٤٢	تمهيد المبحث .....
٤٦	أ. معايير مقررات بازل I وبيان تأثيرها على القطاع المصرفي .....
٤٦	أولاً: الأهداف الرئيسية للجنة بازل .....
٤٧	ثانياً: مكونات رأس المال المصرفي حسب متطلبات لجنة بازل I .....
٥١	ثالثاً: التعديلات التي أجريت على اتفاقية بازل I في يناير سنة ١٩٩٦م، وسمي بازل ١.٥ .....
٥٤	رابعاً: تأثيرات مقررات بازل I على النظام المصرفي الدولي .....
٥٩	ب. معايير مقررات بازل II وبيان تأثيرها على القطاع المصرفي .....
٥٩	أولاً: أسباب صدور اتفاقية بازل II .....
٦٠	ثانياً: أهداف اتفاقية بازل II .....
٦١	ثالثاً: أركان اتفاقية بازل II .....
٧٠	رابعاً: الاختلاف بين مقررات بازل I ومقررات بازل II .....
٧٣	خامساً: تأثير مقررات بازل II على النظام المصرفي الدولي .....
٧٧	ج. معايير مقررات بازل III وبيان تأثيرها على القطاع المصرفي .....
٧٧	أولاً: تعريف مقررات بازل III .....
٧٧	ثانياً: الإصلاحات الواردة في مقررات بازل III .....
٧٩	ثالثاً: أهداف مقررات بازل III .....
٨٠	رابعاً: أركان مقررات بازل III .....
٨٧	خامساً: الاختلاف بين مقررات بازل II ومقررات بازل III .....
٩٤	سادساً: تأثير مقررات لجنة بازل III على النظام المصرفي .....
٩٧	سابعاً: وأخيراً نوضح تطبيق مقررات بازل III في القطاع المصرفي المصري .....

الصفحة	الموضوع
	<b>المبحث الثاني: الإفصاح عن المخاطر المصرفية ومكونات رأس المال في البنوك</b>
١٠٢	تمهيد المبحث .....
١٠٤	أولاً: الإفصاح المحاسبي من منظور البنوك وأنواعه .....
١٠٧	ثانياً: المقومات الأساسية للإفصاح وشروطه وأهدافه .....
١١٥	ثالثاً: المتطلبات العامة للإفصاح عن المخاطر في البنوك .....
١٢٠	رابعاً: الإفصاح عن المخاطر المصرفية وفقاً لمقررات لجنة بازل .....
١٢٢	خامساً: متطلبات الإفصاح عن المخاطر بالبنوك وفقاً لمقررات بازل .....
١٣٦	سادساً: الاعتبارات العامة للإفصاح .....
	<b>المبحث الثالث: مقررات لجنة بازل III وتحسين جودة مكونات رأس المال في البنوك</b>
١٤٣	تمهيد المبحث .....
١٤٥	أولاً: مكونات رأس المال المصرفي وفقاً لمقررات بازل III .....
١٥٢	ثانياً: التعديلات التي أقرتها بازل III لتحسين جودة ومثانة رأس المال المصرفي .....
١٥٦	ثالثاً: الإفصاح عن مكونات رأس المال المصرفي .....
١٥٧	رابعاً: متطلبات الإفصاح عن مكونات رأس المال المصرفي وفقاً لمقررات بازل III .....
١٦٤	خامساً: مخاطر رأس المال المصرفي .....
١٦٦	سادساً: تجميع متطلبات رأس المال .....
١٦٦	سابعاً: مبادئ الإفصاح في إدارة مخاطر البنوك .....
١٦٧	ثامناً: الإفصاح عن المخاطر المصرفية التي تؤثر على رأس المال طبقاً لمقررات بازل III .....
١٦٩	تاسعاً: انعكاسات تطبيق مقررات بازل III على جودة مكونات رأس المال المصرفي والإفصاح المحاسبي .....
١٧٣	خلاصة الفصل الثاني .....

الصفحة	الموضوع
<b>الفصل الثالث: الدراسة الميدانية</b>	
١٧٥	المقدمة .....
١٧٦	أولاً: أهداف الدراسة .....
١٧٦	ثانياً: فروض الدراسة .....
١٧٧	ثالثاً: متغيرات الدراسة .....
١٧٨	رابعاً: مجتمع وعينة الدراسة .....
١٧٨	خامساً: مراحل التحليل الإحصائي .....
١٨٠	سادساً: الأساليب الإحصائية المستخدمة .....
١٨٢	سابعاً: مقاييس الثبات والصدق لمتغيرات الدراسة .....
١٩٣	ثامناً: الإحصاء الوصفي لمتغيرات الدراسة .....
٢٠٨	تاسعاً: اختبار فروض الدراسة .....
<b>النتائج والتوصيات</b>	
٢١٩	نتائج الدراسة الإستقرائية .....
٢٢١	نتائج الدراسة الميدانية .....
٢٢٥	توصيات الدراسة .....
<b>المراجع</b>	
٢٢٦	المراجع العربية .....
٢٤٢	المراجع الأجنبية .....
<b>الملاحق</b>	
٢٤٧	ملحق (١) استمارة الاستقصاء .....
٢٦٥	ملحق (٢) الملحق الإحصائي .....
<b>الملخصات</b>	
--	ملخص الدراسة باللغة العربية .....
--	ملخص الدراسة باللغة الإنجليزية .....