



شبكة المعلومات الجامعية

التوثيق الإلكتروني والميكروفيلم

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  
على هذه الأقراص المدمجة قد أعدت دون أية تغيرات



### يجب أن

تحفظ هذه الأقراص المدمجة بعيداً 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 اماجستير في المحاسبة**

إعداده الباحثة

**عائشة حمدي عبد الحكم عبد المجيد**

**إشراف**

الأستاذ الدكتور

**سماسم كامل موسى**

أستاذ المحاسبة

مدرس المحاسبة  
كلية التجارة - عين شمس

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:

(رئيساً)

١. الأستاذ الدكتور/ حسين محمد أحمد عيسى

أستاذ المحاسبة ورئيس جامعة عين شمس للأسبتن  
ورئيس لجنة الخطة والموازنة السابقة

(مشرفاً)

٢. الأستاذ الدكتور/ سماسم كامل موسى

أستاذ المحاسبة - كلية التجارة - جامعة عين شمس

(عضوً)

٣. الأستاذ الدكتور/ محمد صالح هاشم

أستاذ المحاسبة وعميد كلية العلوم الأولية بالأكاديمية الساويرات

تاريخ المناقشة: الثلاثاء ١٥ يونيو ٢٠٢١ م  
الدراسات العليا

أجيزت الرسالة بتاريخ

ختم الإجازة

٢٠٢١/...../.....

موافقة مجلس الجامعة

موافقة مجلس الكلية

٢٠٢١/...../.....

٢٠٢١/...../.....

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

..وَقَالُوا أَلِمْهُرُ لَهُ الَّذِي هَرَانَا لِهُوَا وَعَا لُنَّا

لِنَهْتَرِي لَوْلَا أَنْ هَرَانَا اللَّهُ ..

صَدَقَ اللَّهُ الْعَظِيمُ

﴿سورة الأعراف: جزء من الآية ٤٣﴾

# اللهُمَّ اهْدِنَا

أهدي ثمرة نجاحي..

إِلَهَ وَالرَّاهِي لِلْحَبِيبَانِ لِلْلَّذَانِ قَرَأُوا كُلَّ نَفِيسٍ فِي سَبِيلِ وَصْوَلِي إِلَى مَا أَنَا عَلَيْهِ  
لَلآنِ وَاللهُ أَسْأَلُ أَنْ يَتَمَ عَلَيْهِمَا الْعَافِيَةُ وَوَوَالَمُ الصَّحَّةُ وَطَوْلُ الْعَمَرِ  
وَيَرْزَقْنِي بِرَهْمَمَا حَبِيبَتِ.

إِلَهَ أَسَاتِرِتِي الَّذِينَ تَتَلَمَّزُ عَلَى أَيْرِيهِمْ وَتَعْلَمَتْ مِنْ خَبَرِهِمْ مَا جَعَلَنِي  
أَسِيرَ عَلَى وَرَبِّهِمْ لِلآنِ حَظَا مِنْ عِلْمِهِمْ الْوَاسِعِ.

إِلَهَ رُوحُ جَدِّتِي الْحَبِيبَةِ الَّتِي طَالَمَا نَهَلَتْ مِنْ عِلْمِهَا الْوَفِيرُ مَا جَعَلَنِي أَتُوْقُ إِلَى  
النَّجَاحِ فِي شَتَّى مَرَاجِلِ الْدِرَاسَيَةِ أَسْأَلُ اللَّهَ أَنْ يَجْعَلَهُ صَرْقَةَ جَائِيَةَ فِي  
عِيَزَلَانِ حَسَنَاتِهَا.

إِلَهَ أَحْبَابِي الَّذِينَ بَزَلُوا مِنْ وَقْتِهِمُ الْكَثِيرِ فِي تَحْفِيْزِي وَوَفْعِي نَحْوَ الْأَعْمَامِ مَا  
كَانَ سَبِيلًا لَكِبِيرًا فِي تَخْطِيِّ جَمِيعِ عَقَبَاتِي الَّتِي مَرَّتْ بِهَا.

إِلَهَ إِخْرَتِي الَّذِينَ طَالَمَا أَشْتَاقَوْلَارَوْيَةَ نَجَاحِيِ.

إِلَهَ زَمَلَائِي الَّذِينَ سَاعَدُونِي بِنَصَائِحِهِمُ الَّتِي تَعْلَمَتْ مِنْهَا الْكَثِيرُ  
إِلَهَ وَطَنِي الْحَبِيبَ بَصَرَ أَسْأَلُ اللَّهَ أَنْ يَحْفَظَهَا مِنْ كُلِّ سُوءٍ وَيَجْعَلَ عَمَلِي هَذَا  
نَفْعًا لِلْبَلَادِ وَالْعَبَادِ.

أَهْدِي إِلَيْكُمْ جَمِيعًا هَذَا النَّجَاحِ..

الباحثة

# شُكْرٌ وَتَقْدِيرٌ

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

فَاللَّهُمَّ لَكَ الْحَمْدُ حَمْدًا يَوْفَى نَعْمَكَ وَيَكْافِي مَزِيدَكَ، الْحَمْدُ لِلَّهِ الَّذِي أَعْانَنِي وَوَفَّقَنِي  
عَلَى إِتْمَامِ هَذَا الْبَحْثِ بِفَضْلِهِ، فَلَهُ الْحَمْدُ فِي الْأُولَى وَالْآخِرَةِ، وَإِلَيْهِ يَرْجِعُ الْأَمْرُ كُلُّهُ.

أُنْقَدَمْ بِالشُّكْرِ إِلَى الْدَّايِي الْحَبِيبِيَّ لِمَا لَقِيَتْ مِنْهُمْ مِنْ تَحْمِلٍ وَعَطَاءٍ طَبِيلَةٍ حَيَاتِيٍّ  
مَعْهُمْ، وَإِلَى أَخْوَتِي وَأَخْوَاتِي أَسَامِةً وَأَسَمَاءً وَهَنْدَ وَمُحَمَّدَ لَمَّا قَدَّمُوهُ لِي مِنَ الْعُوْنَانِ  
وَالْتَّحْفِيزِ لِإِتْمَامِ هَذِهِ الرِّسَالَةِ، وَإِنَّ اللَّهَ أَسْأَلُ أَنْ يَتَمَّ عَلَيْهِمْ حَفْظُهُ، وَيَحْزِمَهُمْ عَنِّي خَيْرُ الْجَزَاءِ.

ثُمَّ أُنْقَدَمْ بِالشُّكْرِ إِلَى أُولَئِكَ الَّذِينَ سَاعَدُونِي خَلَالَ هَذِهِ الْفَتْرَةِ، وَفِي مَقْدِمَتِهِمْ أَسَاتِذَتِي  
الْمُشَرِّفِينَ عَلَى الرِّسَالَةِ، **الْأَسْتَاذُ الدَّكْتُورُ سَمَاسِمُ كَامِلُ مُوسَى**، أَسْتَاذُ الْمَحَاسِبَةِ  
وَالْمَرَاجِعَةِ بِكُلِّيَّةِ التِّجَارَةِ جَامِعَةِ عَيْنِ شَمْسٍ، **وَالدَّكْتُورُ مُحَمَّدُ عَبْدُ الرَّحْمَنِ مُحَمَّدٌ**،  
مَدْرِسُ الْمَحَاسِبَةِ وَالْمَرَاجِعَةِ بِكُلِّيَّةِ التِّجَارَةِ جَامِعَةِ عَيْنِ شَمْسٍ لِتَقْضِيلِهِمْ بِالْمَوْافِقَةِ عَلَى  
الْإِشْرَافِ عَلَى هَذِهِ الرِّسَالَةِ، حِيثُ أَنَّهُمَا لَمْ يَدْخُلَا جَهَدًا فِي مَسَاعِدِي وَتَقْدِيمِ الْعُوْنَانِ لِي  
كَيْ يَخْرُجَ هَذَا الْعَمَلُ بِصُورَتِهِ النَّهَايَةِ، فَأَسْأَلُ اللَّهَ لَهُمْ خَيْرَ الْأَجْرِ وَالْجَزَاءِ، وَلَهُمْ مِنِّي كُلُّ  
الشُّكْرِ وَالْتَّقْدِيرِ، أَدَمَ اللَّهُمَّ عَلَيْهِمَا الصَّحَّةُ وَالْعَافِيَّةُ وَنُفُعُ بِعِلْمِهِمَا.

كَمَا أُنْقَدَمْ بِخَالِصِ الشُّكْرِ وَالْتَّقْدِيرِ إِلَى **الْأَسْتَاذُ الدَّكْتُورُ حَسِينُ مُحَمَّدٍ أَحْمَدَ عَيْسَى**، أَسْتَاذُ الْمَحَاسِبَةِ بِكُلِّيَّةِ التِّجَارَةِ جَامِعَةِ عَيْنِ شَمْسٍ وَرَئِيسُ لَجْنَةِ الْخَطَّةِ وَالْمَوَازِنَةِ  
بِمَجْلِسِ النَّوَابِ السَّابِقِ لِرَئَاسَتِهِ لَجْنَةُ الْحُكْمِ وَالْمَنَاقِشَةِ عَلَى هَذِهِ الرِّسَالَةِ وَالَّذِي يُعَدُّ إِضَافَةً  
لِي وَلِدَرَاسِتِي، فَجَزَاهُ اللَّهُ عَنِّي خَيْرَ الْجَزَاءِ، وَكَذَّالِكَ **الْأَسْتَاذُ الدَّكْتُورُ مُحَمَّدُ صَالِحُ هَاشِمُ حَمَادَ**،  
عَمِيدُ كُلِّيَّةِ الْعِلُومِ الإِدارِيَّةِ بِأَكَادِيمِيَّةِ السَّادَاتِ، وَعَمِيدُ التَّدْرِيبِ بِأَكَادِيمِيَّةِ  
السَّادَاتِ لِلْعِلُومِ الإِدارِيَّةِ، أَسْتَاذُ وَرَئِيسُ قَسْمِ الْمَحَاسِبَةِ بِالْأَكَادِيمِيَّةِ لِتَقْبِيلِهِ الإِشْتِرَاكِ فِي  
لَجْنَةِ الْحُكْمِ وَالْمَنَاقِشَةِ مَا أَثْرَى الْمَنَاقِشَةَ، فَلَهُ مِنِّي جَزِيلُ الشُّكْرِ وَالْعِرْفَانِ.

كَمَا أُنْقَدَمْ بِالشُّكْرِ وَالْتَّقْدِيرِ إِلَى كُلِّ أَسَاتِذَتِي وَزَمَلَائِيِّ، وَكُلِّ مَنْ قَدَّمَ لِي عُوْنَانًا  
وَمُسَاعِدَةً خَلَالَ فَتْرَةِ درَاسِتِي، جَزَّا كُمُّ اللَّهِ عَنِّي نَعْمَ الْأَجْرِ وَعَظِيمُ الثَّوَابِ.

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 المصرفى وكفايته وكيفية الإفصاح عنه وتحسين جودته.

كما تناولت الدراسة تأثير تطبيق مقررات لجنة بازل على تعزيز الإفصاح والشفافية لتحسين جودة مكونات رأس المال المصرفى، 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 مديرى إدارات البنوك والعاملين فيها في مدى مساعدة تطبيق مقررات بازل III في تحسين جودة رأس المال المصرفى وقدرته على حماية أموال المودعين والمحافظة على استقرار النظام المصرفى، وتفعيله للمخاطر التي تواجه البنك، ومدى تحمله للخسائر الناتجة من تلك المخاطر، وتم تصميم 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 كفافته، وقدرته على امتصاص الخسائر المحتملة.

وأخيراً فقد أوصت الدراسة بعدد من التوصيات أهمها:

١. ضرورة متابعة التعديلات التي تصدرها مقررات لجنة بازل لتحسين جودة ومتانة رأس المال المصرفى 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 بكلفة أنواعها، وعن مكونات رأس المال.

---

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

## 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 loses 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 loses.

**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
١٤٣	<b>المبحث الثالث: مقررات لجنة بازل III وتحسين جودة مكونات رأس المال في البنوك</b>
١٤٣	<b>المبحث الأول: المقارنة بين مقررات بازل III وبين مقررات بازل I ومقررات بازل II في الرقابة على رأس المال المصرفي</b>
٤٢	تمهيد المبحث .....
٤٦	أ. <b>معايير مقررات بازل I وبيان تأثيرها على القطاع المصرفي .....</b>
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، وسمى بازل ١.٥ .....
٥٤	رابعاً: تأثيرات مقررات بازل I على النظام المصرفي الدولي .....
٥٩	ب. <b>معايير مقررات بازل II وبيان تأثيرها على القطاع المصرفي .....</b>
٥٩	أولاً: أسباب صدور اتفاقية بازل II .....
٦٠	ثانياً: أهداف اتفاقية بازل II .....
٦١	ثالثاً: أركان اتفاقية بازل II .....
٧٠	رابعاً: الإختلاف بين مقررات بازل I ومقررات بازل II .....
٧٣	خامساً: تأثير مقررات بازل II على النظام المصرفي الدولي .....
٧٧	ج. <b>معايير مقررات بازل III وبيان تأثيرها على القطاع المصرفي .....</b>
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: الإختلاف 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 وتكوينات 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 المصرفية وفقاً لمقررات بازل III .....
١٥٢	ثانياً: التعديلات التي أقرتها بازل III لتحسين جودة ومتانة رأس المال المصرفية .....
١٥٦	ثالثاً: الإفصاح عن مكونات رأس المال المصرفية .....
١٥٧	رابعاً: متطلبات الإفصاح عن مكونات رأس المال المصرفية وفقاً لمقررات بازل III .....
١٦٤	خامساً: مخاطر رأس المال المصرفية .....
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	ناسعاً: انعكاسات تطبيق مقررات بازل III على جودة مكونات رأس المال المصرفية والإفصاح المحاسبي .....
١٧٣	خلاصة الفصل الثاني .....

الصفحة	الموضوع
<b>الفصل الثالث: الدراسة الميدانية</b>	
١٧٥	المقدمة .....
١٧٦	أولاً: أهداف الدراسة .....
١٧٦	ثانياً: فرض 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 فرض الدراسة .....
<b>النتائج والتوصيات</b>	
٢١٩	نتائج الدراسة الاستقرائية .....
٢٢١	نتائج الدراسة الميدانية .....
٢٢٥	توصيات الدراسة .....
<b>المراجع</b>	
٢٢٦	المراجع العربية .....
٢٤٢	المراجع الأجنبية .....
<b>الملاحق</b>	
٢٤٧	ملحق (١) استماراة الاستقصاء .....
٢٦٥	ملحق (٢) الملحق الإحصائي .....
<b>الملخصات</b>	
--	ملخص الدراسة باللغة العربية .....
--	ملخص الدراسة باللغة الإنجليزية .....