



**Tikrit Journal of Administrative
and Economics Sciences**

مجلة تكريت للعلوم الإدارية والاقتصادية

EISSN: 3006-9149

PISSN: 1813-1719



**The impact of banking risks on the quality of financial reports
An applied study on a sample of banks listed on the Iraqi Stock
Exchange**

Milad Mezher Taha*, Ashraf Hashim Faris

College of Administration and Economics/ Tikrit University

Keywords:

Banking risks, banking risk management,
quality of financial reports.

ARTICLE INFO

Article history:

Received 27 Jun. 2024
Accepted 23 Jul. 2024
Available online 31 Dec. 2024

©2023 THIS IS AN OPEN ACCESS ARTICLE
UNDER THE CC BY LICENSE

<http://creativecommons.org/licenses/by/4.0/>



***Corresponding author:**

Milad Mezher Taha

College of Administration and Economics/
Tikrit University



Abstract: This research aims to introduce the concept of banking risks and their impact on the quality of financial reports. The research dealt with a sample of (15) banks listed on the Iraq Stock Exchange for the period extending from 2013 to 2022, as the independent variable (banking risks) was measured according to several indicators. These are the percentage of non-performing loans, cash liquidity, and the basic indicator approach. As for the dependent variable (quality of financial reports), it was measured according to the accounting conservatism index. Correlation and regression models were used to examine the relationship and influence between these variables. The research concluded that there was an increase in the level of credit risk. While there is a decrease in the level of liquidity risks and operational risks, as for the quality of financial reports, it is noted that there is a significant decrease in the level of accounting conservatism. The results of the research also showed that there is no effect of the dimension of credit and liquidity risks on the quality of financial reports, while there is an effect of the dimension of operational risks in The quality of financial reports. The most important thing that the researchers recommend is to increase and develop awareness among banks operating in the banking system of the importance of improving risk management practices, especially credit and liquidity risks, because of their major role in improving the utility of information for users of financial reports.

تأثير المخاطر المصرفية في جودة التقارير المالية دراسة تطبيقية على عينة من المصارف المدرجة في سوق العراق للأوراق المالية

أشرف هاشم فارس

ميلاد مزهر طه

كلية الادارة والاقتصاد/ جامعة تكريت

المستخلص

يهدف البحث إلى التعريف بمفهوم المخاطر المصرفية وتأثيرها في جودة التقارير المالية، تناول البحث عينة مكونة من (15) مصرف من المصارف المدرجة في سوق العراق للأوراق المالية للفترة الممتدة من 2013 لغاية 2022، إذ تم قياس المتغير المستقل (المخاطر المصرفية) وفق عدت مؤشرات وهي نسبة القروض المتعثرة، السيولة النقدية ومنهج المؤشر الاساسي، أما المتغير التابع (جودة التقارير المالية) فقد تم قياسه وفق مؤشر التحفظ المحاسبي، تم استخدام نماذج الارتباط والانحدار في فحص العلاقة والتأثير بين تلك المتغيرات، وتوصل البحث إلى وجود ارتفاعاً في مستوى المخاطر الائتمانية، في حين إن هناك انخفاض في مستوى مخاطر السيولة ومخاطر التشغيل، أما جودة التقارير المالية يلاحظ وجود انخفاض كبير في مستوى التحفظ المحاسبي، كما أظهرت نتائج البحث عدم وجود تأثير لبعدها مخاطر الائتمان والسيولة في جودة التقارير المالية بينما هنالك تأثير لبعدها مخاطر التشغيل في جودة التقارير المالية، وإن أهم ما يوصي به الباحثين هو زيادة وتنمية الوعي لدى المصارف العاملة بالجهاز المصرفي بأهمية تحسين ممارسات ادارة المخاطر وخاصة مخاطر الائتمانية والسيولة وذلك لدورهما الكبير في تحسين منفعة المعلومات لمستخدمي التقارير المالية.

الكلمات المفتاحية: المخاطر المصرفية، ادارة المخاطر المصرفية، جودة التقارير المالية.

المقدمة

إن جودة التقارير المالية تعكس الصورة الحقيقية للعملية الاستثمارية وتشكل معيار للحكم على مدى نجاح المصارف أو فشلها في حسن استخدام مصادر الأموال وتوظيفها وإن المحافظة على تحقيق مستويات مرغوبة من جودة التقارير المالية تحتل أهمية بالغة في السياسات الادارية والادبيات المصرفية، وإن المخاطر المصرفية تعد أحد أبرز العوامل التي تترك أثرها على جودة التقارير المالية وتجعل المصارف عرضة للخسائر في حال تجاوز حجم هذه المخاطر لحدود معينة، وذلك لكون المخاطر المصرفية تشكل السمة الملزمة للعمل المصرفي والذي تحكمه قواعد المخاطرة والمجازفة، وتعد التقارير المالية وسيلة رئيسية لنقل معلومات المصارف إلى المستثمرين واصحاب المصالح وهم المستخدمون الرئيسون للمعلومات الواردة في هذه التقارير وإن احتواء هذه التقارير المالية على معلومات مضللة سواء كانت هذه المعلومات مرتبطة بمخاطر الائتمان أو السيولة أو المخاطر التشغيلية فإنه من الممكن ان يؤثر على أداء المصارف وقيمتها الاقتصادية في سوق الأوراق المالية في المدى القصير او الطويل، ولتحقيق هدف البحث قسم على أربعة مباحث رئيسية المبحث الأول منهجية البحث والمبحث الثاني الجانب النظري والثالث الجانب التطبيقي أما الرابع الاستنتاجات والمقترحات.

المبحث الأول: منهجية البحث

1/1. مشكلة البحث: يمكن صياغة مشكلة البحث بالسؤال الرئيس الآتي:

- ❖ هل هناك تأثير ذو دلالة إحصائية للمخاطر المصرفية في جودة التقارير المالية لعينة من المصارف المدرجة في سوق العراق للأوراق المالية؟ وينبثق عنها الأسئلة الآتية:
- هل هناك تأثير ذو دلالة إحصائية لمخاطر الانتماء في جودة التقارير المالية؟
- هل هناك تأثير ذو دلالة إحصائية لمخاطر السيولة في جودة التقارير المالية؟
- هل هناك تأثير ذو دلالة إحصائية لمخاطر التشغيل في جودة التقارير المالية؟

2/1. فرضية البحث: يقوم البحث على الفرضية الرئيسة الآتية:

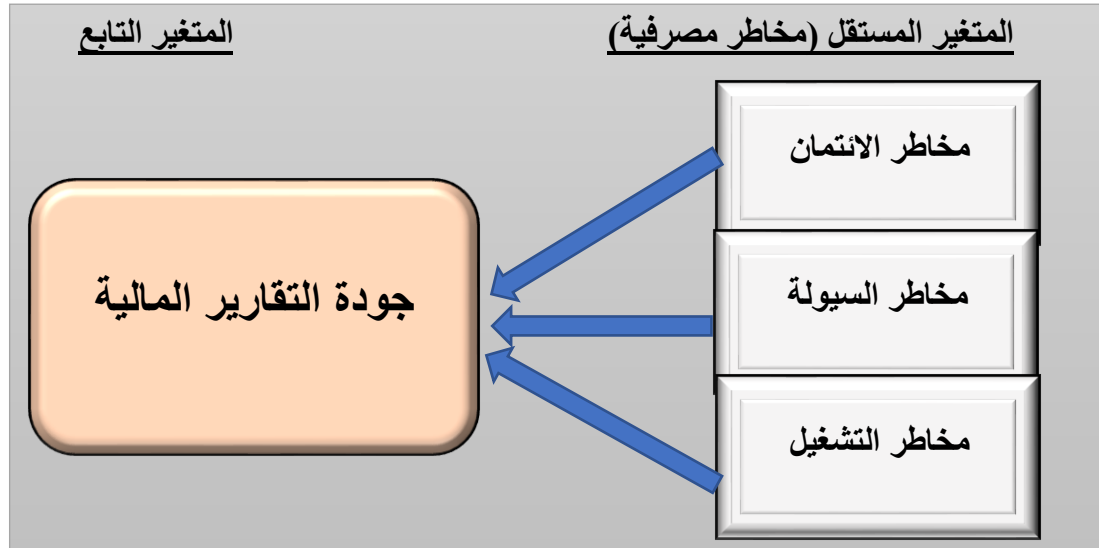
- ❖ هناك تأثير ذو دلالة إحصائية للمخاطر المصرفية في جودة التقارير المالية لعينة من المصارف المدرجة في سوق العراق للأوراق المالية وينبثق عنها ثلاث فرضيات فرعية هي:
- هناك تأثير ذو دلالة إحصائية لمخاطر الانتماء في جودة التقارير المالية.
- هناك تأثير ذو دلالة إحصائية لمخاطر السيولة في جودة التقارير المالية.
- هناك تأثير ذو دلالة إحصائية لمخاطر التشغيل في جودة التقارير المالية.

3/1. أهمية البحث: تكمن أهمية البحث في تناول أحد الموضوعات البحثية الهامة إذ تؤثر المخاطر المصرفية بشكل مباشر على ربحية وقيمة المصارف، كما تقدم الدراسة تحليلاً للبيئة العراقية نظراً لعدم إمكانية تعميم نتائج الدراسات السابقة في الدول الأخرى عليها لاختلاف العوامل البيئية والقيم المجتمعية السائدة في البيئة العراقية، فضلاً عن ذلك تكمن أهمية البحث في الأسلوب الكمي المعتمد في قياس متغيرات البحث (المخاطر المصرفية، جودة التقارير المالية).

4/1. أهداف البحث: بناءً على طبيعة مشكلة البحث وأهميته، فإن الهدف الرئيس للبحث بشكل عام هو تسليط الضوء على تأثير المخاطر المصرفية في جودة التقارير المالية في مجموعة من المصارف المدرجة في سوق العراق للأوراق المالية، على أساس أن جودة التقارير المالية تحظى باهتمام واسع إذ تسعى الكثير من المصارف لتحقيقها في بيئة الأعمال الحديثة من أجل البقاء والمنافسة في السوق.

5/1. حدود البحث: يقتصر مجال البحث على عينة من المصارف المدرجة في سوق العراق للأوراق المالية وعددها (13) مصرف، خلال الفترة من 2013 إلى 2022.

6/1. منهجية البحث: اعتمد البحث على منهجين أساسيين من منهج البحث العلمي، المنهج الاستقرائي والوصفي التحليلي، وذلك لتأصيل مفاهيم وموضوعات البحث، وقد تم استقراء الأدبيات ذات الصلة بالرجوع إلى الدراسات والأبحاث والكتب الأكاديمية عربية كانت أو أجنبية بغرض تحليل العلاقة بين متغيرات البحث، أما فيما يخص الجانب العملي اعتمد الباحثان على البيانات والمعلومات الخاصة بعينة من المصارف المدرجة في سوق العراق للأوراق المالية ليتم بعد ذلك اختبار العلاقة بين متغيرات البحث بعد جمع البيانات اللازمة لقياس المتغيرات. والشكل رقم (1) يوضح العلاقة بين متغيرات البحث.



شكل (1): العلاقة بين متغيرات البحث

المصدر: الشكل من اعداد الباحثان.

وبعد تناول المقدمة والمنهجية في القسم الأول من البحث، سيتم استعراض ما تبقى من البحث على النحو الآتي، يتناول الباحثان في القسم الثاني مراجعة الدراسات السابقة لبناء الإطار النظري لمتغيرات البحث وتحليل العلاقة فيما بينها، من خلال بيان مفاهيم وأهمية متغيرات البحث وتوضيح العلاقة بين المخاطر المصرفية وجودة التقارير المالية، في حين خصص القسم الثالث والرابع لنموذج البحث واختبار الفرضيات، وانتهاءً بالقسم الخامس لبيان الاستنتاجات والتوصيات.

1. مراجعة الدراسات السابقة: هناك العديد من الدراسات التي تناولت العلاقة بين المخاطر المصرفية وجودة التقارير المالية يمكن توضيحها كما يأتي:

أ. دراسة (خليل وداود، 2022): هدفت الدراسة إلى اختبار تأثير المخاطر المصرفية في جودة التقارير المالية التي تم قياسها بالقيمة المطلقة للاستحقاقات التقديرية (الاختيارية)، تناولت الدراسة عينة من المصارف والبالغة (11) مصرف للفترة من الربع الأول لسنة 2012 ولغاية الربع الأخير لسنة 2018، استخدمت الدراسة برنامج (EViews 12) لغرض اختبار فرضيات البحث، توصلت الدراسة إلى أن هناك تأثيراً إيجابياً معنوياً ومستمرّاً طويلاً للأمد للمخاطر المصرفية في القيمة المطلقة للاستحقاقات التقديرية وإن القيمة المطلقة للاستحقاقات التقديرية تتأثر بشكل إيجابي وكبير بالعلاقة طويلة الأمد مع الأرباح (الأرباح قبل خصم الضريبة والمخصصات)، ولكنها تتأثر بشكل سلبي مع نسبة حقوق الملكية.

ب. دراسة (زايد وإبراهيم، 2023): هدفت الدراسة إلى تحليل دور الإفصاح عن مخاطر الائتمان والسيولة بالمصارف التقليدية والإسلامية المصرية وانعكاسهما في تحسين منفعة المعلومات المحاسبية، وأجراء مقارنة بينهما لتحديد الاختلافات في مستوى الإفصاح عن كلا من مخاطر الائتمان والسيولة، تمت الدراسة بالتطبيق على عينة مكونة من (11) مصرف مدرج في سوق مصر للأوراق المالية خلال الفترة من 2015-2021، توصلت الدراسة إلى وجود اختلاف في المصارف فيما يتعلق بالإفصاح عن مخاطر الائتمان، بينما لا يوجد اختلاف في الإفصاح عن مخاطر السيولة، ووجود اختلاف فيما يتعلق بمنفعة المعلومات المحاسبية، وكذلك وجود تأثير في الإفصاح عن مخاطر الائتمان والسيولة وانعكاسهما في تحسين منفعة المعلومات المحاسبية.

ج. دراسة (Gizaw & Selvaraj, 2015): هدفت الدراسة إلى معرفة تأثير مخاطر الائتمان على ربحية المصارف في اثيوبيا، تناولت عينة من المصارف والبالغة (8) مصارف للفترة من 2003-2004، واستخدمت برنامج التحليل الوصفي (STATA 12) لقياس البيانات التي تم جمعها، أذ تم الاعتماد على (القروض المتعثرة إلى اجمالي القروض والتسليفات، ومخصص خسائر القروض وكفاية رأس المال، ونسبة القروض إلى الودائع) كمؤشرات لقياس مخاطر الائتمان، بينما تم قياس ربحية المصارف من خلال معدل العائد على الموجودات ومعدل العائد على حقوق الملكية، توصلت الدراسة إلى أن القروض المتعثرة، مخصص خسائر القروض وكفاية رأس المال، لها تأثير كبير على ربحية المصارف، ونظراً للتأثير الكبير لمخاطر الائتمان على ربحية المصارف فإنه سيتم الاهتمام بمستويات مرتفعة لإدارة المخاطر.

د. دراسة (Abdelaziz & Helmi, 2022): هدفت الدراسة إلى بحث العلاقة بين مخاطر الائتمان، مخاطر السيولة، وبين الربحية، في العديد من المصارف في دول الشرق الاوسط وشمال افريقيا، تناولت الدراسة عينة مكونة من (38) مصرف تقع في (10) دول خلال الفترة من 2004-2015، تم استخدام نموذج الانحدار لاختبار فرضيات الدراسة، توصلت الدراسة إلى أن ربحية المصارف عينة الدراسة تتأثر بشكل سلبي وكبير بزيادة مخاطر الائتمان والسيولة، وإن الالتزام بالقوانين والتعليمات سوف يؤدي إلى زيادة الربحية ويقلل من مخاطر الائتمان والسيولة، كما اظهرت النتائج ان ارتفاع الارباح لتلك المصارف سوف يؤدي إلى تقليل مخاطر الائتمان والسيولة، فضلاً عن ذلك فقد وجدت الدراسة أن نسبة كفاية رأس المال ترتبط بشكل سلبي بربحية المصارف وتزيد بشكل كبير من مخاطر السيولة.

2. الجانب النظري: يمكن توضيح الجانب النظري كما يأتي:

1/3 مفهوم المخاطر المصرفية: لقد تعددت تعريفات المخاطر المصرفية لكثرة المهتمين بالمجال المصرفي وكذلك اختلاف الزاوية التي ينظر كل منها للمخاطر، وعلى الرغم من اختلاف الآراء الرامية لتحديد مفهوم المخاطر فإننا نستعرض لبعض هذه التعريفات وعلى النحو الآتي:

فقد عرفها (فارس، 2015: 194) على أنها احتمالية مواجهة المصارف لخسائر غير مخطط لها وغير متوقعة، أو احتمالية عدم تحقق العوائد المتوقعة على استثمارات معينة مما تنتج عنه آثار سلبية تكون لها القدرة على أهداف المصرف والاستراتيجية، اما (Solanki, 2012: 165) فيرى بانها عدم القدرة على تحقيق الأهداف بسبب استراتيجية غير مناسبة أو عدم كفاية الموارد أو التغيرات في البيئة الاقتصادية أو التنافسي، بينما عرفتها لجنة التنظيم المصرفي وإدارة المخاطر المصرفية، المنبثقة عن لجنة القطاع المصرفي في الولايات المتحدة الأمريكية، بأنها احتمال حدوث خسارة إما بشكل مباشر كالخسائر التي تحدث في نتائج الأعمال وخسائر في رأس المال، أو الخسائر التي تحدث بشكل غير مباشر والمتمثلة بالقيود التي تعمل على منع المصارف من تحقيق الأهداف، إذ تعمل هذه القيود إلى إضعاف قدرة المصارف في الاستمرار بتقديم الاعمال وممارسة الأنشطة من جهة، وتحد من قدرته على استغلال الفرص المتاحة في بيئة العمل المصرفي من جهة أخرى (الرمحي، 2017: 387)، أما لجنة بازل للرقابة المصرفية فتري بأنها عملية مستمرة يجب تنفيذها على كافة مستويات المصارف لتحقيق الأهداف المحددة والحفاظ على الجدوى والشفافية المالية (Nguyen, 2017: 13-14). أما من وجهة نظر الباحثان فيمكن تعريف المخاطر المصرفية، بأنها

الضرر الذي يصيب النشاط المصرفي نتيجة العديد من الاحداث الاقتصادية والسياسية والطبيعية، أو بفعل الأفراد مما ينتج عنه خسائر كبيرة وعدم قدرة المصرف على الاستمرار بالعمل.

2/3. انواع المخاطر المصرفية: تواجه المصارف العديد من المخاطر كباقي الوحدات الاقتصادية الأخرى والناجمة عن الاعمال التي يتم تأديتها بشكل مستمر، وإن الباحثين سيركزان في البحث على مخاطر الائتمان والسيولة والتشغيل وقياسهما لكونهما أكثر انواع المخاطر التي تتعرض لها المصارف وعلى النحو الآتي:

أ. مخاطر الائتمان: تعد من أهم المخاطر التي تواجه المصارف وهي الخسائر المالية التي تتعرض لها المصارف نتيجة عدم قدرة العملاء عن سداد قيمة القرض أو عدم الوفاء بالالتزامات المترتبة عليهم، إذ يمكن تعريف القرض بأنه التدفق النقدي المقدم من المقرض للمقترض بشرط السداد في الوقت المتفق عليه والذي يتضمن مبلغ القرض بالإضافة الى الفائدة، مما يؤدي إلى الحاق الضرر والخسائر للمصرف إذا تجاوزت حداً معيناً خلاف المتفق عليه (2: 2017, Koulafetis) ويعتمد الباحثان في قياس مخاطر الائتمان بالاتفاق مع دراسة (981: 2019, Ekinci & Poyraz).

$$RBL = \frac{BL}{TI} \times 100$$

إذ إن:

RBL = مخاطر الائتمان

BL = القروض المتعثرة

TI = مجموع القروض والتسهيلات الائتمانية

ب. مخاطر السيولة: قبل توضيح مخاطر السيولة لابد من معرفة المراد بها هي الأموال النقدية أو الموجودات قابلة التحويل الى نقد بفترة قياسية وبدون خسارة اي قيمة لها، إذ يتم الاحتفاظ بها من قبل المصارف والتي من خلالها تستطيع الايفاء بالمطلوبات المستحقة خلال الفترة المتفق عليها (عمران، 2015: 468). أما مخاطر السيولة فتعرف بأنها عدم قدرة المصارف على القيام بالمعاملات المالية اليومية، وعدم استطاعتها الوفاء بالمطلوبات حيال المودعين والمقرضين بسبب انخفاض السيولة النقدية، إذ يؤدي ذلك إلى انعدام ثقة الجمهور ومن ثم زعزعة الوضع المالي للمصارف، وبعد ذلك تعرضها الى مخاطر الافلاس نتيجة الخسائر الكبيرة التي يمكن أن تحدث وفقدان الميزة التنافسية (داود، 2021: 117). في هذا البحث يعتمد الباحثان في قياس مخاطر السيولة على مؤشر السيولة النقدية، إذ تعد من المقاييس المناسبة التي توضح قدرة المصارف على الاستجابة بشكل سريع للمتطلبات قصيرة الأجل، وتحويل الموجودات إلى نقد بأقصر وقت ممكن، تعد هذا النسبة مؤشر على النقد الذي يملكه المصرف في الوقت الحالي بالمقارنة مع حجم المطلوبات المترتبة عليه، والمعيار الامثل لها هو (1:2) إذ تعني أن الموجودات المتداولة تغطي ضعف المطلوبات المتداولة، ويعد ازدياد هذه النسبة مؤشر جيد لقدرة المصارف على الوفاء بالالتزامات، ويتم احتساب هذه النسبة بالاتفاق مع دراسة (67: 2017, Obeidat et al.) والمتمثلة بالمعادلة الآتي:

$$CL = \frac{\sum L_{AssT}}{TD + LC}$$

إذ إن:

CL = السيولة النقدية

LA = الموجودات السائلة (النقدية + الاستثمارات قصيرة الأجل + موجودات أخرى).

C = النقد ما في حكمه والذي يشمل النقد لدى البنك المركزي والمؤسسات المالية الأخرى.

F = موجودات مقيمة بالقيمة العادلة.

D = موجودات أخرى.

S = الاستثمارات.

TD = مجموع الودائع.

LC = قرض البنك المركزي.

ج. **المخاطر التشغيلية:** ظهر هذه النوع من المخاطر حديثاً في المصارف، على الرغم من أنه في الواقع قائم منذ قيام النشاط المصرفي لذلك قامت ادارة المصارف بالاهتمام به والعمل على تفاديه لتجنب الخسائر التي ممكن أن تلحق بالمصارف ومن ثم تهديد الاقتصاد المالي ككل (سعد وابراهيم، 2021: 219) وعرفتها لجنة بازل للرقابة المصرفية بأنها مخاطر الخسارة المباشرة أو غير المباشرة الناتجة عن عدم كفاية أو فشل العمليات الداخلية والأفراد والأنظمة أو خسائر ناتجة من أحداث خارجية (Basel, 2001:2). ويمكن قياس المخاطر التشغيلية من خلال منهج المؤشر الاساسي والذي يعد من أبسط المؤشرات في احتساب متطلبات رأس المال لمواجهة المخاطر التشغيلية، وهذا يتم بأخذ نسبة متطلبات رأس المال للوقوف على مدى امكانية تغطية المخاطر التشغيلية، أذ إن ارتفاع هذه النسبية سوف تدل على وجود تأثير ايجابي لقدرة المصارف على مواجهة تلك المخاطر، وتم تحديد نسبة تغطية المخاطر التشغيلية (a) 15% وهي بذلك تعبر عن الحد الأدنى المطلوب الاحتفاظ به، ويتم احتساب المخاطر التشغيلية بضرب النسبة المرجحة (15%) بمجموع الدخل لأخر ثلاث سنوات، أذ يتم احتساب المخاطر التشغيلية بالاتفاق مع دراسة (Tharwat et al, 2018:41) وكما يأتي:

$$ORBIA = \frac{\sum TI}{N} \times a$$

إذ إن:

ORBIA = مخاطر التشغيل على وفق منهج المؤشر الاساسي.

TI = ويرمز إلى اجمالي الدخل.

n = تشير إلى عدد السنوات.

a = تشير إلى نسبة مخاطر التشغيل المحددة من قبل لجنة بازل.

يرى الباحثان أنه من خلال استعراض الأنواع المختلفة للمخاطر أن هنالك أنواع أخرى من المخاطر المصرفية هي: المخاطر الالكترونية، مخاطر الاستراتيجية، المخاطر التنظيمية، المخاطر القانونية، وإن المخاطر السابقة قد تم التطرق لها حسب مستوى تأثيرها، كذلك فإن المصرف قد يتعرض لاكثر من نوع من المخاطر في الوقت نفسه، مما يستلزم تحديد تلك المخاطر ومسبباتها وكيفية التخلص منها.

3/3. ادارة المخاطر المصرفية: يمكن تعريفها على أنها عملية ديناميكية يتم من خلالها اتخاذ الخطوات كافة المناسبة لتحديد المخاطر التي تؤثر على الأهداف المرجوة وكيفية التعامل معها (حماد، 2019: 33) وعرفتها لجنة المنظمات الراعية للجنة تريديوي (COSO) إنها عملية يقوم بها مجلس إدارة المصرف والإدارة وغيرهم من الموظفين، وتهدف إلى توفير ضمانات معقولة بأن الأهداف سيتم تحقيقها في الفئات الآتية: الفعالية والكفاءة التشغيلية، وموثوقية التقارير المالية، والقوانين، واللوائح المعمول بها (Pascal, 2021: 4). تشتمل عملية إدارة المخاطر على مراحل متعددة يمكن توضيحها كما يأتي:

1. **تحديد المخاطر:** لغرض تحديد إدارة المخاطر بشكل صحيح، يجب على المصرف إدراك وفهم المخاطر التي قد تنشأ عن ممارسة الأعمال التجارية (Renault et al, 2016: 776). ومن خلال عملية التحديد، يتمكن المصرف من الحصول على إشعار بالمخاطر المحتملة التي يهدده، وتحليلها وقياسها، وفي نهاية المطاف اختيار طريقة فاعلة لإدارتها (Rahmani, 2015: 93).
2. **تحليل المخاطر:** هي المرحلة التي تلي تحديد المخاطر وتتمثل في فحص شامل لجميع المخاطر من حيث نتائجها واحتمال حدوثها وتأثيرها (Sandven, 2012: 4).
3. **تقييم المخاطر:** بموجبها يتم تقييم كل خطر تم تحديده بموجب احتمالية حدوث التأثير وفق الوقت والجودة والتكلفة سواء عند اكتمال المشروع أو خلال فترة حياته، ويمكن القيام بمراقبة المخاطر أما بشكل دوري أو يومي أو وفق أسس ثابتة للتقييم لمعرفة فيما إذا كان يتطلب القيام بتغييرات أو تحديثات في إدارة المخاطر (Alinezhad et al., 2015: 92).
4. **تخفيض المخاطر:** في هذه المرحلة يتم تقليل العواقب السلبية أو الاحتمالية أو الاثنين معا المرتبطة بالمخاطر، ويتم الاستعانة بمصادر خارجية لكون المستشار الخارجي يتمتع بقدرة كبيرة على تقليل المخاطر وإدارتها بشكل جيد، وبعد عملية قياس المخاطر ينبغي على المصارف القيام بوضع حدود المخاطر والأبلاغ عنها وذلك من خلال المعايير والسياسات التي تحدد المسؤوليات (Sekyi & Gené, 2016: 35).
5. **مراقبة المخاطر:** تتمثل في كونها آخر مراحل عمليات إدارة المخاطر المصرفية، وينبغي على جميع المصارف تأسيس نظام فعال وكفوء للمعلومات الإدارية من أجل مراقبة مستويات المخاطر والقيام بعمليات المراجعة في الوقت المناسب لحالات المخاطر، كما ويجب تقديم تقارير المراقبة بشكل دوري وأن تحتوي على معلومات غنية وفي وقت مناسب، لذا فإن مراقبة المخاطر تستخدم للتأكد من أن إدارة المخاطر تتوافق مع الإجراءات الداخلية لكونها تساعد إدارة المصرف على اكتشاف الأخطاء في مراحل مبكرة (Nigussie, 2016: 34).
- 4/3. **مفهوم جودة التقارير المالية:** تشمل التقارير المالية القوائم المالية التقليدية، فضلا عن الإفصاحات والإيضاحات المتممة للقوائم المالية، وإن التقارير المالية تعد أكثر شمولاً من القوائم المالية وذلك لكون الأخيرة أصبحت غير قادرة على بيان جميع الأحداث التي تخص المصارف، وكذلك إلى عدم تقديم المعلومات التي تهم أصحاب المصالح، ونتيجة لذلك أصبحت التقارير المالية تضم العديد من المعلومات المالية وغير المالية (الشطنائي، 2018: 293). وقد اشارت دراسة (Herath, 2017: 4) إلى أن الجودة تعني مجموعة الخصائص التي يجب أن تميز المعلومات المحاسبية حتى تكون مفيدة لتلبية الاحتياجات الضرورية لمستخدميها، مثل سهولة الفهم، المصداقية، الملاءمة، قابلية المقارنة وحسن التوقيت، وترتبط بشكل رئيس بمدى قدرة المعلومات المفصّل عنها على تحقيق فرق في قرارات مستخدمي التقارير المالية، كما وتعرف جودة التقارير المالية بأنها التقارير التي يتم اعدادها وفق القوانين والتشريعات والمعايير المحاسبية، والتي يترتب عليها انخفاض في عدم تماثل المعلومات (الدمني، 2022: 1869) وعرفها (Khalaf, 2022: 324) بأنها العمليات التي يتم من خلالها اعداد قوائم سواء كانت مالية أو غير مالية وإن المعلومات التي تحتويها هذه القوائم تكون ذات شفافية وخالية من التضليل للمستخدمين، أما (السامرائي، 2016: 31) فقد عرفها بأنها الفلسفة التي تتبناها إدارة المصارف وتقوم على أساس إجراءات التغيير والتحسين والتجديد المستمر لكافة الأنشطة والسياسات والفعاليات والأفراد والعاملين التي تعتمد عليها المصارف في

إدارة عملياته الداخلية وكذلك تعاملاتها مع الأطراف كافة بما يضمن رضا العملاء ومساعدتهم في مواجهة التحديات التي تشهدها الأسواق، بناءً على ما سبق يمكن تعريف جودة التقارير المالية من وجهة نظر الباحثان على أنها وسيلة فعالة لنقل المعلومات المالية للمستخدمين المحتملين، ونظراً لعدم توازن المعلومات المقدمة ووجود خلافات الوكالة بين مصالح المديرين والمستهلكين الخارجيين، يتعين على المدققين أن يكونوا دقيقين في تقديم التقارير المالية، ومن أجل تعزيز هذه التقارير وزيادة ثقة المستثمرين في أداء المصارف والأوراق المالية المتداولة، يتوفر خيار المراقبة لتنظيم الترتيبات التي يمكن أن تعزز هذه التقارير وتعكس تأثير على المصارف.

5/3. أهمية جودة التقارير المالية: تبع أهمية جودة التقارير المالية من خلال المعلومات التي تحتويها، والتي تعد من أهم مصادر المعلومات التي تكون ضرورية للمستخدمين ويمكن توضيح أهمية جودة التقارير المالية كما يأتي:

1. **كفاءة اتخاذ القرار:** يوفر للمديرين معلومات عالية الجودة تمكنهم من اتخاذ قرارات استثمارية أكثر فائدة وأهمية، فضلاً عن تمكينهم من استثمار الأموال في المشاريع التي تجلب الأرباح (Assad & Alshurideh, 2020: 199).
2. **في عدم تماثل المعلومات:** تساعد التقارير المالية على تخفيض حالة عدم تماثل المعلومات إذ كانت تلك التقارير تحتوي على معلومات ذات جودة عالية، وإن انخفاض جودة التقارير المالية سينتج عنه فشل في تخصيص وتوزيع الموارد بكفاءة (Khalaf, 2022: 324).
3. **الدور الرقابي:** يمكن أن تؤدي التقارير المالية عالية الجودة إلى تحسين مراقبة الإدارة في المصارف لمنع الإجراءات الانتهازية (Aulia & Siregar, 2018: 4) كذلك تمكن متخذي القرارات الاستثمارية من الحصول على معلومات تتميز بالجودة العالية وتولد لديهم تنبؤات لصافي دخل مقارب للحقيقة والذي يعكس النشاط التشغيلي للمصرف (المسعودي والجبوري، 2016: 121).
4. **القياس:** تعمل على تزويد الإدارة بالمعلومات التي تعتمد عليها للحكم على المركز المالي من حيث القوة والضعف، وتساعد على قياس تكلفة الأنشطة المختلفة وربحية الأعمال، فضلاً عن تقييم أنظمة الرقابة الداخلية (أسماعيل، 2021: 106).

6/3. مقاييس جودة التقارير المالية: يمكن توضيح أهم مقاييس جودة التقارير المالية كما يأتي:

1. **طريقة جودة الأرباح:** إن جودة الأرباح توفر معلومات حول الأخطاء المالية، وتساهم في زيادة ثقة المستثمرين في معلومات الأرباح، فضلاً عن ذلك فإنها تستخدم للتنبؤ بالعوائد المستقبلية، كما وتساهم في إدارة حجم عدم اليقين لدى المستثمرين، إذ توفر معلومات حول الموجودات القائمة والأرباح المستقبلية، وترتبط بشكل سلبي للغاية بنقلب العائد، ويمكن احتساب جودة الأرباح من خلال المعادلة الآتية (Saleh et al., 2018: 33).

جودة الأرباح = (صافي الدخل من العمليات التشغيلية - صافي التدفقات النقدية من العمليات التشغيلية) / إجمالي الموجودات

2. **التحفظ المحاسبي:** يتم احتساب التحفظ المحاسبي بقسمة القيمة السوقية لحقوق الملكية إلى القيمة الدفترية، وذلك لوجود البيانات الخاصة بالمقاييس وسهولة احتسابها على مستوى المصارف، فضلاً عن ذلك حساب التحفظ المشروط وغير المشروط، وربط عناصر المركز المالي بمتغيرات السوق، يتم حساب نتيجة القياس من خلال الإشارة إلى أنه في حالة عدم وجود تحفظ محاسبي فإن نسبة (MTB) ستكون أقل من الواحد الصحيح ولكن في حالة التحفظ يكون أكبر من الواحد (الشنطاوي،

2018: 131) ويمكن توضيح عملية قياس جودة التقارير المالية وفق التحفظ المحاسبي باستخدام المعادلة الآتية (Kazemi et al., 2011):

$$MTB = \frac{\text{القيمة السوقية لحقوق الملكية}}{\text{القيمة الدفترية لحقوق الملكية}}$$

القيمة السوقية لحقوق الملكية = سعر السهم في نهاية السنة المالية × عدد الأسهم العادية المتداولة

القيمة الدفترية لحقوق الملكية = حقوق الملكية من واقع قائمة المركز المالي

وتكون نسبة (MTB) أكبر من الواحد أذ كانت القيمة الدفترية لصافي الموجودات تقل عن القيمة السوقية، وهو دليل على مقياس التحفظ المحاسبي. بناءً على ما سبق يعتمد الباحثان في قياس جودة التقارير المالية من خلال التحفظ المحاسبي وذلك بالاتفاق مع دراسة (Kazemi et al., 2011).

7.3. العلاقة بين المخاطر المصرفية وجودة التقارير المالية: يمكن توضيح العلاقة بين المخاطر المصرفية وجودة التقارير المالية من خلال تحليل أهم الدراسات السابقة التي تناولت هذه العلاقة بينهما، وكما يأتي:

أشارت دراسة (Noman et al., 2015) إلى معرفة تأثير مخاطر الائتمان على ربحية القطاعات المصرفية التي تم تطبيقها على عينة تتكون من (18) مصرف خلال الفترة من 2003-2013، توصلت إلى أن هنالك تأثيراً سلبياً لمخاطر الائتمان على جميع مؤشرات الربحية، كذلك توصلت إلى تأثيراً سلبياً لنسبة كفاية مخاطر الائتمان على عوائد الاستثمارات.

وفي مصر أشارت دراسة (قاسم، 2017) إلى تحديد المخاطر الائتمانية التي تواجه المصارف التجارية ومعوقات الإفصاح عنها وكيفية قياسها، وذلك بوضع إطار مقترح للإفصاح عن المخاطر الائتمانية التي تواجه المصارف التجارية ودراسة مدى تأثير ذلك الإطار على جودة التقارير المالية للمصارف، توصلت الدراسة إلى وجود علاقة طردية بين متغير الإفصاح عن المخاطر الائتمانية وكلا من معدل العائد على الموجودات ومعدل العائد على حقوق الملكية والمستحقات الاختيارية وهي مؤشرات معبرة عن جودة التقارير المالية. وتناولت دراسة (Xing & Yan, 2019) تحليل العلاقة بين جودة المعلومات المحاسبية والمنهجية المتبعة في إدارة المخاطر، ومن بين أهم النتائج التي توصلت إليها الدراسة أن جودة المعلومات المحاسبية ترتبط بشكل كبير وسلب في نظام إدارة المخاطر، أي إن تحسين جودة المعلومات المحاسبية تساهم في تخفيض المخاطر التي تواجه الشركات، وإن لهذه النتائج آثار مهمة في قرارات الإفصاح عن المخاطر. وفي الشرق الأوسط وشمال إفريقيا هدفت دراسة (Qabajeh et al., 2023) إلى بيان العلاقة المحتملة بين المخاطر التشغيلية وربحية المصارف الإسلامية، وذلك بالتطبيق على عينة تضم (20) مصرف من (12) دولة خلال الفترة من 2011 لغاية 2020، إذ يتم الاعتماد على العائد على الموجودات والعائد على حقوق الملكية كمؤشر لقياس الربحية، ونسبة الكفاءة التي يتم حسابها من خلال مصاريف التشغيل إلى إجمالي الموجودات كمؤشر لقياس المخاطر التشغيلية، توصلت الدراسة إلى وجود تأثير سلبي كبير بين المخاطر التشغيلية والأرباح، إذ أنه عندما تزداد المخاطر التشغيلية فلا يمكن للإدارة من السيطرة على عمليات المصرف بالشكل الأمثل، فضلاً عن عدم قدرة أو فشل إدارة المصارف في استغلال الموارد والموجودات المتاحة بشكل فعال لتحقيق أرباح مرضية وهذا يؤدي إلى زيادة في نفقات التشغيل ومن ثم انخفاض في مستوى الربحية.

3. الجانب التطبيقي: يمكن توضيح الجانب التطبيقي على النحو الآتي:

1/4 مجتمع وعينة البحث: تمثل ميدان البحث بالقطاع المصرفي الذي يعد ركيزة أساسية في تعزيز وتدوير عجلة التنمية للاقتصادات المحلية العراقية، في حين تمثل مجتمع البحث بالمصارف المدرجة في سوق العراق للأوراق المالية كافة وعددها (46) مصرفاً، أما عينة البحث فتم تحديدها كعينة حكمية تم اختيارها من خلال شرطين اثنين، الأول استمرار المصارف عينة البحث بالإفصاح عن بياناتها خلال مدة البحث، والشرط الثاني توافر البيانات اللازمة لقياس متغيرات البحث.

2/4 وصف المتغيرات: كما يظهر الجدول رقم (1) وصف المتغيرات، إذ تم إجراء هذا الوصف باعتماد كل من الوسط الحسابي والانحراف المعياري إلى جانب معامل الاختلاف وأدنى وأعلى قيمة.

جدول (1): وصف متغيرات البحث

المتغيرات والأبعاد	الرمز	الوسط الحسابي	الانحراف المعياري	أدنى قيمة	أعلى قيمة	معامل الاختلاف
المستقل: أ. مخاطر الائتمان	mm1	0.179	0.233	0.000	0.951	130.20%
المخاطر المصرفية: ب. مخاطر السيولة	mm2	1.761	1.045	0.025	6.330	59.34%
ج. مخاطر التشغيل	mm3	1747360353	1669959139	40834637	8032387750	95.57%
التابع: جودة التقارير المالية: أ. التحفظ المحاسبي	yy1	0.469	0.351	0.000	1.768	74.86%

المصدر: الجدول من إعداد الباحثان بالاعتماد على برنامج (SPSS)

يلاحظ من الجدول رقم (1) النتائج الآتية:

أ. وجود مستوى مرتفع لمخاطر الائتمان بدلالة الوسط الحسابي البالغ (0.179)، إلا أن هذه المخاطر تكون متفاوتة بين مشاهدات العينة كافة بدلالة القيمة المرتفعة للانحراف المعياري، وكذلك نتيجة تجاوز قيمة معامل الاختلاف المحتسب القيمة الفرضية لها والبالغة 50%، مما يعني وجود تشتت وعدم اتساق في مشاهدات العينة فيما يخص نسبة مخاطر الائتمان وذلك بوجود مستويات مرتفعة في بعض المشاهدات ومستويات مرتفعة بشكل كبير في مشاهدات أخرى.

ب. وجود مستوى مرتفع نوعاً ما لنسب السيولة التي بلغت (1.761) لإجمالي العينة وهي ضمن المدة المقبول والبالغ (1:2) مما يعني انخفاض في مستوى مخاطر السيولة للعينة محل البحث، إلا أن ارتفاع قيمة الانحراف المعياري وارتفاع قيمة معامل الاختلاف يضعف من هذا الانخفاض في تمثيل العينة بصورة إجمالية، نظراً لوجود التشتت في المشاهدات من حيث نسب مخاطر السيولة بين تلك المشاهدات.

ج. وجود مستوى مقبول من توافر الأموال لمواجهة المخاطر مما يعني انخفاض في مستوى مخاطر التشغيل بدلالة الوسط الحسابي البالغ (1747360353)، مع ملاحظة وجود تشتت كبير بين مشاهدات العينة حول مستويات مخاطر التشغيل بدلالة الارتفاع في قيمة الانحراف المعياري وقيمة معامل الاختلاف.

د. هناك انخفاض كبير في مستوى جودة التقارير المالية، بدلالة الوسط الحسابي البالغ (0.469) وهو أقل بكثير من الواحد الصحيح الذي يدل على مستوى تغطية القيمة السوقية للقيمة الدفترية لحقوق الملكية في المصارف، إلا أن هذا الانخفاض يكون متفاوت بشكل كبير بين عينة الدراسة نظراً لوجود تشتت كبير في مشاهداتها بدلالة الارتفاع في قيمة الانحراف المعياري وقيمة معامل الاختلاف.

3/4. قياس المتغيرات: تضمن البحث نوعين من المتغيرات هما المتغير المستقل والمتمثل بالمخاطر المصرفية تم قياسه وفق مؤشرات عدة بالاتفاق مع دراسة كل من (Ekinci & Poyraz, 2019: 981) (Obeidat et al., 2017: 67) (Tharwat et al., 2018: 41)، في حين تضمن النوع الثاني المتغير التابع المتمثل بجودة التقارير المالية والذي تم قياسه من خلال التحفظ المحاسبي بالاتفاق مع دراسة (Kazemi et al., 2011)، والجدول رقم (2) يظهر متغيرات البحث وكيفية قياس كل منها. جدول (2): قياس متغيرات البحث

نوع المتغير	المتغير والابعاد	الرمز	القياس	مصدر البيانات
المستقل: المخاطر المصرفية	أ. مخاطر الائتمان	mm1	$mm1 = \frac{BL}{TI} \times 100$	القوائم المالية
	ب. مخاطر السيولة	mm2	$mm2 = \frac{\sum L_{AssT}}{TD + LC}$	القوائم المالية
	ج. مخاطر التشغيل	mm3	$mm3 = \frac{\sum TI}{N} \times a$	القوائم المالية
التابع: جودة التقارير المالية	التحفظ المحاسبي	yy1	تم قياسها باعتماد نموذج (MTB) $(yy1) = \frac{\text{القيمة السوقية لحقوق الملكية}}{\text{القيمة الدفترية لحقوق الملكية}}$	القوائم المالية

المصدر: الجدول من إعداد الباحثان.

4/4. اختبار الفرضيات: لاختبار فرضيات البحث تم احتساب معادلة انحدار خطي بسيط لتحديد مدى تأثير المخاطر المصرفية بأبعادها الثلاثة (أ. مخاطر الائتمان، ب. مخاطر السيولة، ج. مخاطر التشغيل)، في جودة التقارير المالية، ويظهر الجدول رقم (3) نتائج قيمة معامل الارتباط. جدول (3): نتائج تأثير المخاطر المصرفية في جودة التقارير المالية

الأبعاد	(R ²)	Adjusted (R ²)	(F)	(Sig.)	معامل ثابت (β0)	معامل الانحدار (β)	(T)	(Sig.)
الائتمان	0.003	-0.004	0.457	0.500	0.484	-0.084	-0.676	0.500
السيولة	0.023	0.016	3.477	0.064	0.559	-0.051	-1.865	0.064
التشغيل	0.322	0.318	70.438	0.000	0.260	0.012	8.393	0.000

المصدر: الجدول من إعداد الباحثان بالاعتماد على برنامج (SPSS) يلاحظ من الجدول رقم (3) النتائج الآتية:

- عدم ثبات صحة نموذج معادلة الانحدار بدلالة قيمة (F) البالغة (0.457) مما يعني عدم إمكانية تقدير جودة التقارير المالية بحسب مقياس التحفظ المحاسبي بدلالة بعد مخاطر الائتمان، في حين تشير قيمة (T) البالغة (-0.676) إلى عدم معنوية التأثير، عليه ترفض الفرضية الفرعية الأولى.
- عدم ثبات صحة نموذج معادلة الانحدار بدلالة قيمة (F) البالغة (3.477)، مما يعني عدم إمكانية تقدير جودة التقارير المالية بحسب مقياس التحفظ المحاسبي بدلالة بعد مخاطر السيولة، في حين تشير قيمة (T) البالغة (-1.865)، إلى عدم معنوية التأثير، عليه ترفض الفرضية الفرعية الثانية.
- ثبات صحة نموذج معادلة الانحدار بدلالة قيمة (F) البالغة (70.438)، مما يعني إمكانية تقدير جودة التقارير المالية بدلالة بعد مخاطر التشغيل، في حين تشير قيمة (T) البالغة (8.393)، إلى معنوية

التأثير، كما تشير قيمة معامل الانحدار بيتا (β) الموجبة والبالغة (0.012) إلى إيجابية التأثير، بمعنى أن ارتفاع نسبة التشغيل يؤدي إلى انخفاض مخاطر التشغيل، كما تدل قيمة معامل التحديد (R^2) البالغة (0.322) على أن بعد مخاطر التشغيل يفسر ما نسبته (32.2%) من التغيرات الحاصلة في جودة التقارير المالية بحسب مقياس التحفظ المحاسبي، عليه تقبل الفرضية الفرعية الثالثة. بناءً على نتائج الفرضيات الفرعية الثلاثة يمكن قبول الفرضية الرئيسية للبحث.

5. الاستنتاجات والتوصيات: خلص الباحثان إلى مجموعة من الاستنتاجات والتوصيات يمكن توضيحها على النحو الآتي:

1.1/5 الاستنتاجات:

أ. التميز في جودة البيانات المالية هو الهدف الأسمى للمتلقين، إذ يمكنهم من اتخاذ قراراتهم بثقة كما يمكنهم من إنشاء معايير داخلية تحتوي على تحليل شامل للمخاطر التي قد تواجهها المصارف من الداخل.

ب. يستنتج الباحثان إلى أن السيولة المصرفية تعد ضرورة لتمويل المصارف، حيث تشكل العنصر الأساسي الذي يعتمد عليه المصرف في أداء وظائفه، وتعد أيضاً بيئة وقائية للمصارف للحماية من خطر الإفلاس الذي قد يتعرض له.

ج. توصل الباحثان إلى استنتاج بان إدارة المخاطر تعد أمراً حيوياً لجميع المصارف، إذ لا يمكن تجاهل وجود المخاطر في العمل المصرفي، فهي تشكل احتمالية حدوث خسائر قد تتحملها هذه المصارف.

د. تتحسن جودة التقارير المالية عندما يتم الكشف الكافي والمناسب عن المخاطر الائتمانية، ومن ثم يتم تعزيز خاصيتي الملائمة والموثوقية للمعلومات المذكورة فيها، وهذا يساهم في اتخاذ القرارات الصحيحة من قبل جميع الأطراف.

هـ. تسجيل مستويات مرتفعة لمخاطر الائتمان على مستوى المصارف العراقية ككل، بينما هنالك مستويات منخفضة لمخاطر السيولة والمخاطر التشغيلية.

و. استنتج الباحثان إلى عدم امكانية تقدير جودة التقارير المالية بحسب مقياس التحفظ المحاسبي بدلالة مخاطر الائتمان ومخاطر السيولة، بينما عكس ذلك بدلالة المخاطر التشغيلية.

2.2/5 التوصيات:

أ. ضرورة الاهتمام الكبير في إدارة المخاطر المصرفية، إذ تعد أحد الأسس الأساسية لمواجهة المخاطر، وأن يتم إنشاء وحدات لإدارة المخاطر ترتبط بالإدارة العليا للمصارف.

ب. أن تقوم هيئة الأوراق المالية في العراق بتبني مؤشر موحد عن المخاطر المصرفية يتم اعداده في ضوء القواعد المنظمة للعمل المصرفي ويكون ملزم للمصارف العاملة في سوق العراق، بحيث يمكن من خلاله معرفة مستوى المخاطر بشكل واضح من قبل المصارف، بالشكل الذي يلبي متطلبات مستخدمي التقارير المالية.

ج. تفعيل نظم وقواعد إدارة مخاطر الائتمان والسيولة بالشكل الذي يساهم في ضبط تلك المخاطر والحد من أثرها السلبية وزيادة قدرة المصارف على تحمل الصدمات، إذ إن مواجهة المخاطر في العمل المصرفي يعد أمر لا مفر منه، ولكن التكيف وإدارة تلك المخاطر هو الأهم من أجل الحد منها.

د. ضرورة اجراء بحوث علمية تطبيقية تدرس تأثير أنواع المخاطر المصرفية على جودة التقارير المالية في بيئة المصارف العراقية.

المصادر

أولاً. المصادر العربية

أ. الكتب:

1. الرمحي، زاهر عطا، (٢٠١٧)، الاتجاهات الحديثة في التدقيق الداخلي وفقاً للمعايير الدولية، الطبعة الأولى، دار المأمون للنشر والتوزيع، عمان.

ب. الرسائل والأطاريح الجامعية:

1. حماد، سارة عامر محمود، (2019)، دور الرقابة الداخلية في الحد من مخاطر الائتمان والسيولة في المصارف العراقية، رسالة ماجستير غير منشورة في علوم إدارة الصيرفة والتمويل، كلية اقتصاديات الأعمال، جامعة النهرين، العراق.
2. السامرائي، محمد حامد مجيد، (2016)، أثر نظام الرقابة الداخلية على جودة التقارير المالية: دراسة تحليلية على شركات صناعة الأدوية الأردنية المدرجة في بورصة عمان، رسالة ماجستير منشورة في علوم المحاسبة، كلية الأعمال، جامعة الشرق الأوسط، الأردن.
3. قاسم، زينب عبدالحفيظ، (2017)، إطار مقترح للإفصاح عن المخاطر الائتمانية وانعكاس ذلك على جودة التقارير المالية، دراسة تطبيقية في المصارف المدرجة في سوق مصر للأوراق المالية، رسالة ماجستير منشورة في علوم المحاسبة، كلية التجارة، جامعة عين شمس، مصر.

ج. الدوريات:

1. أسماعيل، سلوى حسين، (2021)، المراجعة المشتركة كأداة لتحسين جودة التقارير المالية، دراسة ميدانية بيئة الممارسة المهنية في جمهورية مصر العربية، مجلة العلوم الاقتصادية والإدارية والقانونية، المجلد 5، العدد 19، مصر.
2. خليل، هادي شوكت، داود، ساميا أحمد، (2022)، دراسة تأثير المخاطر المصرفية في جودة التقارير المالية باستخدام نموذج (Panel-ARDL)، دراسة تطبيقية على المصارف المدرجة في سوق سوريا للأوراق المالية، مجلة الدراسات المالية والمحاسبية، المجلد 9، العدد 2، سوريا.
3. داود، محمد بدر، (2021) تحليل العوامل المؤثرة في مخاطر السيولة المصرفية للمصارف المسجلة في سوق دمشق للأوراق المالية، مجلة جامعة البعث، المجلد 43، العدد 27، سوريا.
4. الدمني، عمار محمد عادل، (2022)، أثر جودة عملية المراجعة في ظل عمليات الرقمنة على جودة التقارير المالية بسوق دمشق للأوراق المالية، المجلة العلمية للدراسات والبحوث المالية والإدارية، جامعة مدينة السادات، كلية التجارة، المجلد 3، العدد 2، سوريا.
5. زايد، محمد عبدالمنعم، أبراهيم، محمد زيدان، (2023)، دور الإفصاح عن مخاطر الائتمان والسيولة في تحسين منفعة المعلومات المحاسبية، دراسة مقارنة بين البنوك التقليدية والإسلامية، المجلة العلمية للدراسات والبحوث المالية والتجارية، كلية التجارة، جامعة دمياط، المجلد 4، العدد 2، مصر.
6. سعد، بهاء الدين، إبراهيم، شيماء مهدي، (2021)، المخاطر التشغيلية في إطار مقررات لجنة بازل وعلاقتها بهامش الربح التشغيلي، مجلة البحوث المالية والتجارية، جامعة بور سعيد، المجلد 22، العدد 3، مصر.
7. الشطناوي، حسن محمود، (2018)، دور الإفصاح المحاسبي الإلكتروني في تحسين جودة التقارير المالية وتقليل فجوة عدم تماثل المعلومات في بيئة الأعمال الأردنية، المجلة العالمية للاقتصاد والأعمال، جامعة اربد الأهلية، كلية العلوم الإدارية والمالية، المجلد 5، العدد 3، الأردن.

8. عمران، مجد، (2015)، أثر المخاطر المصرفية في درجة الأمان المصرفي، في المصارف التجارية الخاصة في سورية، مجلة جامعة تشرين للبحوث والدراسات العلمية، كلية الاقتصاد، جامعة دمشق، المجلد 37، العدد 1، سوريا.
 9. فارس، حسن أسماعيل، (2015)، تأثير المخاطر المصرفية على الأداء المالي وانعكاسهما على القيمة السوقية لأسهم البنوك التجارية المقيدة في بورصة الأوراق المالية المصرية، المجلة العلمية للاقتصاد والتجارة، المجلد 45، العدد 4، مصر.
 10. المسعودي، حيدر علي، الجبوري، علي خلف، (2016)، تأثير جودة الإبلاغ المالي في تعزيز قيمة الوحدة الاقتصادية، مجلة جامعة ذي قار، المجلد 11، العدد 3، العراق.
- ثانياً. المصادر الأجنبية:

A. Book

1. Koulafetis, panayiota. Modern credit risk management. Theory and practice, the imprint is by spring nature, macmillan publishers,Ltd, the camps 4crian street, London.2017.

B. Reporting and publication

1. Basel, Working Paper on the Regulatory Treatment of Operational Risk, September 2001.
2. Ekinici, R., & Poyraz, G. (2019). The effect of credit risk on financial performance of deposit banks in Turkey. Procedia computer science, 158, 979-987
3. Pascal•R André , (2021), COVID-19 RISK ASSESSMENT Guidelines ,European Union.
4. Renault, B. Y., Agumba, J. N., & Ansary, N. (2016, August). A theoretical review of risk identification: perspective of construction industry. In Proceedings 5th Applied Research Conference in Africa. (ARCA) Conference ,pp. 25-27.

C. Dissertation & Thesis

1. Nguyen• T. K. O. (2017). Risk management at Vietinbank Hoan Kiem branch• Current situation and proposed solutions (Doctoral dissertation• Khoa Quốc tế).
2. Nigussie, W. (2016). College of business and economics department of accounting and finance (graduate program) Assessing determining factors of Best Risk Management Practice of Ethiopian Commercial Banks (Doctoral dissertation, Addis Ababa University).
3. Sandven, T. E. (2012). Review of the risk management system in a contractor company (Master's thesis, University of Stavanger, Norway).

D. Periodicals:

1. Abdelaziz, H., Rim, B., & Helmi, H. (2022). The interactional relationships between credit risk, liquidity risk and bank profitability in MENA region. Global Business Review, 23(3), 561-583.
2. Akwaa Sekyi, E. K., & Moreno Gené, J. (2016). Effect of internal controls on credit risk among listed Spanish banks, journal Intangible Capital.
3. Alinezhad, A, Amini, A., & Rahmani, M. (2015). New product development risk assessment in the core banking using FMEA combined with COPRAS method and grey relations. Journal of Money and Economy, vol.10, no.3, pp.87-121.

4. Assad, N. F., & Alshurideh, M. T. (2020). Financial reporting quality, audit quality, and investment efficiency: Evidence from GCC economies. *WAFFEN-UND Kostumkd. J*, 11(3), 194-208.
5. Aulia, D., & Siregar, S. V. (2018). Financial reporting quality, debt maturity, and chief executive officer career concerns on investment efficiency. *BAR-Brazilian Administration Review*, 15.
6. Fadel, H. I., & Hussein, A. I. (2023). The impact of adopting international accounting education standards on the quality of accounting qualification: An exploratory study on a sample of academics in accounting specializations/Tikrit University.
7. Gizaw, M., Kebede, M., & Selvaraj, S. (2015). The impact of credit risk on profitability performance of commercial banks in Ethiopia. *African journal of business management*, 9(2), 59.
8. Hasan, S., Kassim, A. A. M., & Hamid, M. A. A. (2020). The impact of audit quality, audit committee and financial reporting quality: evidence from Malaysia. *International Journal of Economics and Financial Issues*, 10(5), 272.
9. Hazim, N. S., & Hussein, A. I. (2022). The relationship of investment policies with corporate governance An empirical study on a sample of Iraqi banks. *Central European Management Journal*, 30(4), 680-687.
10. Herath, S. K., & Albarqi, N. (2017). Financial reporting quality: A literature review. *International Journal of Business Management and Commerce*, 2(2).
11. Jasim, A. N., Hussein, A. I., & Hassoon, L. N. (2018). The impact of narrative disclosure on the Firm value: empirical evidence from the Iraqi banking sector. *Opcion*, 34(86), 2312-2325.
12. Hussein, A. I., & Mahmood, S. M. (2021). Accounting for the future: Technology contributions from a local perspective. *Tikrit Journal of Administrative and Economic sciences*, 17(54 part 2).
13. Kazemi, H., Hemmati, H., & Faridvand, R. (2011). Investigating the relationship between conservatism accounting and earnings attributes. *World Applied Sciences Journal*, 12(9), 1385-1396.
14. Khalaf, S. N. (2022). Effect of sustainability reporting on enhancement the quality of financial report (Applied study at the Arab Jordan Bank). *ALAnbar University journal of Economic and Administration Sciences*, 13(2).
15. Khalaf, S. N. (2022). Effect of sustainability reporting on enhancement the quality of financial report (Applied study at the Arab Jordan Bank). *ALAnbar University journal of Economic and Administration Sciences*, 13(2).
16. Khalaf, S. N. (2022). Effect of sustainability reporting on enhancement the quality of financial report (Applied study at the Arab Jordan Bank). *ALAnbar University journal of Economic and Administration Sciences*, 13(2).
17. Kothari, S. P., Leone, A. J., & Wasley, C. E. (2005). Performance matched discretionary accrual measures. *Journal of accounting and economics*, 39(1), 163-197.

18. Noman, A. H. M., Pervin, S., Chowdhury, M. M., & Banna, H. (2015). The effect of credit risk on the banking profitability: A case on Bangladesh. *Global journal of management and business research*, 15(3), 41-48.
19. Obeidat, Z. M., Khasawneh, A. S., & Altal, A. F. (2017). Impact of liquidity risk on the profitability of Jordanian Islamic banks. *European Journal of Business and Management*, 9(21), 64-74
20. Qabajeh, M., Almajali, D., Natour, A., Alqsass, M., & Maali, H. (2023). The impact of operational risk on profitability: Evidence from banking sector in the MENA region. *Uncertain Supply Chain Management*, 11(4), 1459-1466.
21. Rahmani, M. (2015). New product development risk assessment in the core banking using FMEA combined with COPRAS method and grey relations. *Journal of Money and Economy*, 10(3), 87-121.
22. Salehi, M., Tagribi, M., & Farhangdoust, S. (2018). The effect of reporting quality on stock returns of listed companies on the Tehran Stock Exchange. *International Journal of Productivity and Performance Management*, 67(1), 4-19.
23. Solanki, V. S. (2012). Risks in e-banking and their management. *International Journal of Marketing, Financial Services & Management Research*, 1(9), 164-178.
24. Tharwat, A., ZeinEldin, R. A., Khalifa, H. A. W., & Saleim, A. M. (2018). Improving Losses Distribution Approach for operational risk using fuzzy numbers, *International Journal of Computer Application* (2250-1797), vol. 3, no. 8, pp. 1-49.
25. Xing, X., & Yan, S. (2019). Accounting information quality and systematic risk. *Review of Quantitative Finance and Accounting*, 52, 85-103.
26. Yaylali, P., & Safakli, O. (2015). Risk management in the banking sector: Case of TRNC. *International Journal of Academic Research in Economics and Management Sciences*, 4(2), 20-33.