



المجلة العربية للعلوم الإنسانية والاجتماعية  
Arab Journal for Humanities and Social Sciences  
**العدد الثاني عشر / الجزء الثاني نيسان 2022**

تقييم المخاطر وأثرها على جودة التقارير المالية.

**(Administrative Control over the Quality of Financial  
Reports)**

دراسة ميدانية

إعداد : نسرين الأمين قمر الدين (1) أ.د. الهادي ادم (2)

الملخص.

تمثلت مشكلة الدراسة في نسبة لزيادة حركة التعاملات المالية والمصرفية علي وجه الخصوص مع بروز انفصال المؤسسات عن الملاك بصورة كبيرة في عالم تحكمه التقلبات في أسواق المال والاقتصاد والسياسة عوضا عن قياس تقدم وازدهار الدول ، هدفت الدراسة علي التعرف علي الرقابة الإدارية وتقييم المخاطر والوقوف علي أثرهما فيما يتعلق بتقييم وكفاءة وفاعلية الأداء وارتفاع مستوى جودة التقارير .

الكلمات الاستفتاحية: المخاطر، إدارة المخاطر، جودة التقارير

(1) الباحثة في دكتوراه المحاسبة ، وزارة المالية والاقتصاد ، ولاية القضايف ، الهاتف 0123182314  
(2) أ د المحاسبة جامعة النيلين - كلية التجارة



المجلة العربية للعلوم الإنسانية والاجتماعية  
Arab Journal for Humanities and Social Sciences

Abstract.

The problem of the study was represented in the increase in financial and banking transactions in particular with the emergence of the separation of institutions from owners in a clear way in a world governed by fluctuations in financial markets the economy and politics instead of measuring the progress and prosperity of countries. Quality level of reports.

**Keyword: Risk, risk management, reporting quality.**

أولاً: الإطار المنهجي:

يعتبر موضوع المخاطر المصرفية من أهم الموضوعات التي تشغل بال المصرفيين وستعود علي جل اهتمامهم علي المستوى العالي وخصوصاً منذ السنوات القليلة الماضية ، في أعقاب الأزمة المالية التي عصفت العالم حيث أثارت هذه الأزمات المصرفية المتتالية والمتعمقة اهتمام المسؤولين المصرفيين وذلك علي المستوى المصرفي الدولي ، حيث اتضح أن أهم أسباب تلك الأزمات المالية المصرفية هي تزايد المخاطر المصرفية التي تواجهها البنوك من ناحية وعدم إدارتها بصورة جيدة من ناحية أخرى ،بالإضافة إلي تزايد سرعة خطي العولمة المادية وزيادة انفتاح الأسواق



المجلة العربية للعلوم الإنسانية والاجتماعية  
Arab Journal for Humanities and Social Sciences

المالية والمصرفية علي المستوى العالمي والذي استتبعه استحداث أدوات مالية جديدة

والتوسع في استخدامها قد زاد من حجم وتنوع المخاطر المصرفية.

وباعتبار البنوك ذات الطبيعة الخاصة التي تواجه عوائد ومخاطر علي اختلاف أشكالها

في وقت واحد ، لذلك فقد ظهرت الحاجة الملحة لبناء أدوات وعمليات خاصة تهدف

إلي إدارة المخاطر المصرفية ، حيث بدأت البنوك بوضع برامج وسياسات وإنشاء

إدارات خاصة لإدارة المخاطر تسهم في الحد من المخاطر التي تواجه البنوك حيث

يمكن القول أن التنبؤ بالمخاطر المصرفية وقيمتها وإدارتها هي من العوامل الرئيسية

التي تسهم في نجاح البنوك وتحقق أهدافها.(1)

**مشكله البحث :**

تتمثل مشكلة البحث في دور تقييم المخاطر وأثرها على جودة التقارير المالية .

**أهداف البحث :**

1. التعرف علي الدراسات والتجارب السودانية في إدارة المخاطر بالمصارف .

<sup>1</sup>طارق عبدالعال حماد.المخاطر المصرفية .، جامعة عين شمس الدار الجامعة للنشر ، الاسكندرية ص 2008 م ص 35



المجلة العربية للعلوم الإنسانية والاجتماعية  
Arab Journal for Humanities and Social Sciences

2. أهمية الضبط المؤسسي في تقييم المخاطر التشغيلية والعوامل التي تحول دون

الرقابة الإدارية وأثرهما علي جودة التقارير .

### أهمية البحث:

تتبع هذه الأهمية بتقليل المخاطر التشغيلية ورفع مستوى الأداء المهني وزيادة ثقة الملاك في إدارة المنشأة وكذلك الحد من الأزمات التي يتعرض لها القطاع المصرفي والتي تعوق تحديد الأهداف والاستمرارية .

### فرضيات البحث:

1. هنالك علاقة ذات دلالة إحصائية بين تقويم المخاطر و موثوقية للتقارير المالية

بالمصارف السودانية.

2. هنالك علاقة ذات دلالة إحصائية بين تقويم المخاطر وتحقيق الملاءمة للتقارير

المالية بالمصارف السودانية.

### ثانيا: الدراسات السابقة :

دراسة: عبد الله (2014م)<sup>(1)</sup>

<sup>1</sup> عبد الله عطية عبد الله عطية , نحو بناء نماذج لتقييم مخاطر التشغيل والتدقيق المبني على المخاطر في المصارف الإسلامية .  
جامعة العلوم الإسلامية العالمية . كلية الدراسات العليا, رسالة دكتوراة 2014م .



المجلة العربية للعلوم الإنسانية والاجتماعية

Arab Journal for Humanities and Social Sciences

تتمثل مشكلة الدراسة في التساؤلات الآتية، السؤال الأول ، هل يمكن بناء النموذج لقياس وتقييم مخاطر التشغيل لأهم أدوات التمويل والخدمات التي تقدمها المصارف الإسلامية؟ ويتفرع منها السؤالين ، هل يمكن بناء النموذج لقياس وتقييم مخاطر التشغيل لأهم أدوات التمويل في المصارف الإسلامية ، هل يمكن بناء النموذج لقياس وتقييم مخاطر التشغيل لأهم الخدمات التي تقدمها المصارف الإسلامية ،السؤال الثاني ،هل يمكن بناء النموذج للتدقيق المبني على المخاطر في المصارف الإسلامية ،تهدف الدراسة إلى الآتي ، التعرف على مفهوم مخاطر التشغيل التي قد تواجهها المصارف الإسلامية وبناء النموذج لقياس وتقييم مخاطرها بما يتلاءم طبيعة المصارف الإسلامية ، التعرف على مفهوم التدقيق المبني على المخاطر وبناء النموذج لبناء خطة التدقيق السنوية لمراكز العمل على أساس المخاطر في المصارف الإسلامية ،تم اختيار الفرضيات على الآتي ،الفرضية الأولى ، لا يمكن بناء النموذج لقياس وتقييم مخاطر التشغيل لأهم أدوات التمويل في المصارف الإسلامية ،الفرضية الثانية الفرعية ، لا يمكن بناء النموذج لقياس وتقييم مخاطر التشغيل لأهم الخدمات التي تقدمها المصارف الإسلامية ،الفرضية الرئيسية الثانية، لا يمكن بناء النموذج لإعداد خطة التدقيق السنوية لعملية التدقيق المبني على المخاطر على وحدات العمل مبنية على أساس المخاطر في المصارف الإسلامية ومن خلال الدراسة توصلت إلى النتائج التالية



المجلة العربية للعلوم الإنسانية والاجتماعية  
Arab Journal for Humanities and Social Sciences

التعرف على أهمية مخاطر التشغيل والتي تنشأ من فشل أو عدم كفاية الإجراءات الداخلية والعنصر البشري والأنظمة وعدم التقيد بالقوانين النافذة وعدم الالتزام بالضوابط الشرعية في جميع نشاطات المصارف الإسلامية وأثارها السلبية وطرق إدارتها بما يتوافق مع الضوابط الشرعية ، التعرف على منهج التدقيق المبني على المخاطر والذي يمثل الخطة السنوية التي يرسمها رئيس التدقيق الداخلي والشرعي والتي تكون مبنية على أساس المخاطر لزيادة عدد جولات التدقيق على النشاطات ومراكز العمل ذات المخاطر المرتفعة وهذا المنهج يعتبر من الأدوات الحديثة التي تساعد نشاط التدقيق الداخلي والشرعي على ترتيب أولوياته وتركيز الجهود نحو النشاطات ذات المخاطر المرتفعة لتجنبها أو خفضها وخاصة المخاطر الشرعية منها .

ترى الباحثة أن الدراسة تقييم مخاطر التشغيل والتدقيق المبني على المخاطر في المصارف الإسلامية بينما الدراسة الحالية تقوم على الرقابة وتقييم المخاطر على البنوك التجارية.

دراسة: عبد الوهاب (2016م) ( 1 )

<sup>1</sup> عبد الوهاب أحمد عبد الله مسعود , دور المراجع الخارجي من تقويم المخاطر في المصارف الإسلامية اليمنية , جامعة السودان للعلوم والتكنولوجيا , رسالة دكتوراه غير منشورة 2016 م .



المجلة العربية للعلوم الإنسانية والاجتماعية  
Arab Journal for Humanities and Social Sciences

تمثلت مشكلة الدراسة في عدم الدور المنوط بالمراجع الخارجي في تقويم سياسات وإجراءات إدارة المخاطر المصرفية وراقبتها , وأساليب قياسها والاستجابة لها , هدفت الدراسة إلى بيان دور المراجع الخارجي في تقويم إدارة المخاطر المصرفية في المصارف الإسلامية , اختبرت الدراسة عدد من الفروض منها تؤثر المنهجية العلمية لمراجعة المخاطر في تقويم إدارة المخاطر المصرفية في المصارف الإسلامية , توصلت الدراسة إلى نتائج منها يوجد تأثير قوي للكفاءة العلمية والمهنية للمراجع الخارجي على تقويم إدارة المخاطر المصرفية الإسلامية , تؤثر المنهجية العلمية لمراجعة المخاطر في تقويم إدارة المخاطر المصرفية في المصارف الإسلامية تأثيراً قوياً.

يتضح للباحث بأن هذه الدراسة دور المراجع الخارجي في تقويم إدارة المخاطر في المصارف الإسلامية بينما كانت دراستي الرقابة الإدارية وتقييم المخاطر وأثرهما على البنوك التجارية .

دراسة: مدثر (2007م) (1)

<sup>1</sup> مدثر ابو الخير ، اثر معايير المحاسبة الدولية والعوامل النظامية علي جودة التقارير المالية ، دراسة ميدانية عن تطبيق معايير الانخفاض في قيمة الاصول ، جامعة طنطا ، كلية التجارة ، المجلع العلمية للتجارة والتمويل ، العدد الثاني ص ص 84 - 95



المجلة العربية للعلوم الإنسانية والاجتماعية  
Arab Journal for Humanities and Social Sciences

تمثلت مشكلة الدراسة في هل معايير المحاسبة الدولية والعوامل التنظيمية تؤثر علي جودة التقارير المالية ، هدفت الدراسة الي التعرف علي معايير المحاسبة الدولية والعوامل النظامية واثرها علي جودة التقارير المالية ، افترضت هذه الدراسة ان هنالك علاقة ذات دلالة احصائية بين معايير المحاسبة الدولية والعوامل النظامية لجودة التقارير المالية ، خلصت الدراسة الي ان هنالك ادلة واضحة علي تقارير جودة التقارير المالية للشركات الخاضعة للقانون 159 لسنة 1981 م تلك تطبق معايير الانخفاض في قيمة الأصول .

تري الباحثة ان هذه الدراسة تناولت اثر معايير المحاسبة الدولية والعوامل النظامية علي جودة التقارير المالية بينما تناولت الدراسة الحالية الرقابة الإدارية وأثرهما علي جودة التقارير المالية .

**ثالثا: نشأة المخاطر:**

عرفت البيئة العالمية في سنوات السبعينات استقرارا ولقد ساعدت عدة عوامل علي تحقيق ذلك حيث كانت الصناعة المالية والمصرفية تخضع لتنظيم قانوني شديد وكانت العمليات المالية والمصرفية التجارية تقوم أساسا علي تجميع الموارد كما تميزت المنافسة بالمحدودية وكانت الهيئات التنظيمية مشغولة بسلامة الصناعة والسيطرة علي





المجلة العربية للعلوم الإنسانية والاجتماعية  
Arab Journal for Humanities and Social Sciences

قوة خلق النقود ، إما سنوات الثمانيات فقد عرفت موجات من التغيير في الخدمات

المطروحة بواسطة البنوك حيث يتم ابتكار منتجات سوقية جديدة وتطورات خدمات

القيمة المضافة مثل تملك الأصول وتمويل المشروعات والتسويق وازدادت المخاطر

بسبب المنافسة وابتكار المنتجات والتحول من الصياغة

التجارية إلى أسواق رأس المال وازدياد تقلب الأسواق واختفاء الحواجز القديمة التي

حددت من نطاق عمليات مختلف المؤسسات (1).

### تعريف إدارة المخاطر:

باعتبارها علما جديدا نسبيا ، فقد تم تعريف إدارة المخاطر بطرق متنوعة ، إلا أن

هنالك فكرة واحدة تظهر في كل التعريفات المطروحة تقريبا : إن إدارة المخاطر تتعلق

بدرجة أساسية بالمخاطرة البحثية وتتضمن إدارة تلك المخاطر . ويمكن تقديم التعريف

التالي لإدارة المخاطر " إدارة المخاطر عبارة عن منهج أو مدخل علمي للتعامل مع

المخاطر البحثية عن طريق توقع الخسائر العارضة المحتملة وتصميم وتنفيذ إجراءات

<sup>1</sup> د. بن بلعزوز. د. عبد الكريم قندوز . د. عبد الرازق حبار ، ادارة المخاطر ،المشتقات المالية ، الهندسية المالية ، الوراق للنشر والتوزيع ، الطبعة الاولى 2013م ،ص 33 .



المجلة العربية للعلوم الإنسانية والاجتماعية  
Arab Journal for Humanities and Social Sciences

من شأنها نقل أمكانية حدوث الخسارة أو الأثر المالي للخسائر التي تقع إلي الحد

الادني " (1)

هذا التعريف وان كان ليس شاملا جامعا . يوفر منطلقا جيدا للمناقشة ، ومن اجل الوصول إلي فهم أفضل لحدود وظيفة إدارة المخاطر وتتميز الحدود عن تلك الخاصة بفروع المعرفة الاخرى .

**معني المخاطر في اللغة :**

المخاطر في اللغة من مادة (خ ط ر) وهذه الحروف الثلاثة هي أصلان لمعنيين أحدهما القدر والمكانة والثاني إضراب الحركة ويتجلي ذلك من خلال المعاني التي يمكنه إن تستعمل فيها . فعلي سبيل المثال للحصر منها

أ. ارتفاع القدر والمكانة والشرف والمنزلة ،يقال رجل خطير . إي له قدر وأمر

خطير ،أي رفيع(2).

2 طارق عبد العال حماد ، ادارة المخاطر "افراد ادارات شركات بنوك " جامعة عين شمس ، كلية التجارة ، الدار الجامعية للنشر

2003م ،ص ص 14 ، 15

2محمد يحي الطيب الخضر ، ادارات المخاطر بالجهاز المصرفي السوداني ودورها في النهوض بالصناعة المصرفية ، جامعة

السودان للعلوم والتكنولوجيا ، كلية الدراسات العليا ، رسالة ماجستير 2011م ،ص ص 12 ، 13



المجلة العربية للعلوم الإنسانية والاجتماعية  
Arab Journal for Humanities and Social Sciences

ب. وسمي الرهان خطرا ، لوجود احتمالية الربح والخسارة ، يقال تخاطرا اي ،

تراهننا، وتخاطروا علي الأمر ، إي تراهنوا ، وخاطرهم :راهنهم .

ومن جملة دلالات الخطر خاطر هو اسم لما يتحرك في القلب من رأي أو معني

يقال خطر ببالي أمر ،وعلي بالي كذلك ،هو يدل علي الإضراب والحركة .

### مفهوم المخاطر في اللغة :

المخاطر في اللفه مشتقة من خطر ، وقد استعملت في عده معان منها ارتفاع القدر

والمكانة والمنزلة فيقال رجل خطير إي له قدر وفي الحديث عن رسول الله صلي الله

عليه وسلم قوله ذات يوم لا صحابه"إلا مستمر للجنة فان الجنة لأخطر لها" إي لأمثل

لها .(1)

"ألا رجلا خرج يخاطر بنفسه وماله إي يقيها في التهلكة" (2)

### أنواع المخاطر المصرفية:

تتعرض المصارف أثناء ممارستها لنشاطها للمخاطر المصرفية التالية:-

<sup>1</sup>اخرجة ابن ماجة - ابو عبيدة بن يزيد الربيعي القزويني ، سنن ابن ماجة ، كتاب الزهد باب صفة الجنة ، القاهرة دار التاهيل 1435هـ

حديث (4332) ج 5 ص 694

<sup>2</sup>ابن الاثير النهائية في غريب الحديث الجزء الاول تحقيق علي بن حسن علي الحبلي ، الرياض ، دار بن الجوزي للطباعة والنشر

142هـ ،ص 504



المجلة العربية للعلوم الإنسانية والاجتماعية  
Arab Journal for Humanities and Social Sciences

أولاً: مخاطر الائتمان:-

عرفت لجنة بازل مخاطر الائتمان علي أنها احتمالية عدم القدرة المقترض أو الطرف الآخر لدي المصرف علي سداد التزامه وبحسب البنود المتفق عليها. وهي الخسائر المالية المحتملة الناتجة عن قدرة العميل علي الوفاء بالتزاماته في المواعيد المحددة. (1)

ثانياً: مخاطر السوق:

عرفها مجلس معايير المحاسبة المالية الأمريكية بأنها المخاطر الناتجة عن إمكانية أن تؤدي التغيرات المستقبلية في أسعار السوق تلك الآثار المتمثلة التي تنشأ عن التقلبات الحالية والمستقبلية في القيمة الاقتصادية لأصول المصرف القابلة للتداول والتأجير .

ثالثاً مخاطر التشغيل :

هي الخسارة الناتجة عن احتمال عدم كفاية أنظمة المعلومات ، فشل تقني ، مخالفة انظمه الرقابة ، الاختلاس وكوارث طبيعية تؤدي جميعها إلي خسائر غير متوقعة ،

<sup>1</sup>هشام محمد احمد الشريف ، اثر تطبيق مبادي حوكمة الشركات علي ادارة المخاطر في المصارف التجارية ، جامعة السودان للعلوم

والتكنولوجيا ، كلية الدراسات العليا ، 2001م ، ص ص 112- 113



المجلة العربية للعلوم الإنسانية والاجتماعية  
Arab Journal for Humanities and Social Sciences

ويقصد بالمخاطر التشغيلية تلك المخاطر المتصلة بأوجه الاختلاف الوظيفي في نظم

المعلومات وفي نظم رفع التقارير وقواعد رصد المخاطر الداخلية .

رابعاً مخاطر السيولة :

عرفت مخاطر السيولة علي أنها احتمال عدم قدرة المنشأة علي الإيفاء بالتزاماتها عند استحقاقها بسبب عدم قدرتها علي توفير التمويل اللازم أو الأصول الأساسية ، وتعني مخاطر السيولة الاختلافات في صافي الدخل والقيمة السوقية لحقوق الملكية الناتجة عن الصعوبة التي تواجه المصرف في الحصول علي النقدية بتكلفة معقولة.



تتبع أهمية إدارة المخاطر في المنشأة من خلال دورها ف الآتي .(1)

1. تساهم في الفصل بين المخاطر العادية والمخاطر الاخري التي تهددها المنشأة

2. ضمان استمرارية المنشأة في مزولة النشاط دون إي عقبات أو خوف من

المخاطر التي قد تؤثر علي المنشأة أو تهدد بقاءه .

3. تعمل علي زيادة إرباح المنشأة من خلال تخفيض تكاليف إدارة تلك المخاطر

وتوجيه هذه المبالغ للاستثمار .

زيادة قيمة المنشأة لضمان انتظام التدفقات النقدية في مواعيدها مما ينعكس علي قيمة

أسهم المنشأة .

### أهداف إدارة المخاطر:

الهدف الرئيس لإدارة المخاطر هو قياس المخاطرة من أجل مراقبتها والتحكم وليس

إلغائها نهائيا وتتمثل هذه الأدوار التي تخدم عدة وظائف منها: تنفيذ الإستراتيجية،

<sup>1</sup>د ممدوح حمزة احمد "تحليل المخاطر لمشاريع انظمة المعلومات " ورقة علمية مقدمة الي ندوة صناديق المعاشات ودورة تكنولوجيا

المعلومات ، القاهرة في الفترة 27-31 مارس 2009م ، ص 101



المجلة العربية للعلوم الإنسانية والاجتماعية  
Arab Journal for Humanities and Social Sciences  
تنمية المزايا التنافسية، قياس كفاية رأس المال، رفع تقارير عن المخاطرة والتحكم

فيها. (1)

إدارة الأصول والخصوم :

تعتبر إدارة الأموال والخصوم مجموعة فرعية من إدارة المخاطر تركز علي الاداراه الكمية لمخاطر الفائدة والسيولة علي المستوي الكلي وتشمل المجالات الدراسية المتمثلة في الآتي:

أ / قياس ومراقبة مخاطر السيولة وأسعار الفائدة .

ب/ التمويل والتحكم في قيود الميزانية.

ج/ برنامج احترازي لكل من مخاطر السيولة وأسعار الفائدة.

خصائص إدارة المخاطر :

تتمتع إدارة المخاطر بالعديد من الخصائص التي تميزها عن الإدارات الاخرى بالمنشأة

ومن تلك الخصائص (2)

<sup>1</sup>مجدي محمد حمد النيل ، اثر مخاطر التمويل على الاداء ، جامعة النيلين ، كلية الدراسات العليا ، رسالة دكتوراة ، 2010م ، ص 41

<sup>2</sup> - 48 Joel Bass Cestion des Risqueset Gestion Actifet passif des Bangues Dailoz1993p



المجلة العربية للعلوم الإنسانية والاجتماعية  
Arab Journal for Humanities and Social Sciences

1. معظم المخاطر التي تتعرض لها المنشأة هي مخاطر ماليه وبخاصة المخاطر التشغيلية ،لذا تقوم إدارة المخاطر بالتصدي لتلك المخاطر ومواجهتها .
  2. تختلف وتتوسع هذه المخاطر حسب مجال تخصص كل منشأة حسب كل قطاع .
  3. تعتبر إدارة المخاطر نظاما متكاملًا يساعد علي مراقبة المخاطر وتقييمها وإعطاء رؤية جيدة لما هي عليه الأوضاع ، كذلك بالنسبة للسوق والبيئة المحيطة بالمنشأة ، وبالتالي تسمح بإعطاء المنشأة مركزا تنافسيا جيدا بين منافسيها .<sup>(1)</sup>
  4. القدرة علي التنبؤ خاصة في مجال تحديد الخسائر التي تجعل المنشآت المالية في بحث دائم علي البديل الأمثل ، للتخلص او تخفيض حجم الخسائر وأثارها الي ادني حد ممكن .
- إيجاد الحلول فيما يختص كيفية مواجهة المخاطر والتعامل معها او تحويلها باستخدام الأساليب المتاحة او إيجاد أدوات جديدة مثل المشتقات المالية .

<sup>1</sup> Bernard Barthelemy Gestion des Risques Methode d of timioition Globale ;ed d organization Paris 2002p 8





المجلة العربية للعلوم الإنسانية والاجتماعية  
Arab Journal for Humanities and Social Sciences

رابعاً: مفهوم التقارير :

تعددت مفاهيم التقارير المالية منها ما يلي: التقارير المالية بنتائج النظام المحاسبي ويجب أن تحتوي على معلومات صحيحة ودقيقة وملائمة للغرض من لوقت المناسب(1).

التقارير المالية لا تتضمن القوائم المالية فقط ولكنها تمتد لتشمل كذلك الوسائل الأخرى لتوصيل المعلومات ذات الصلة المباشرة أو غير المباشرة والتي يتم استخراجها من النظام المحاسبي.<sup>2</sup>

أهمية التقرير:

يعتبر تقرير المراجعة المرحلة الأخيرة في عملية المراجعة وهو وسيلة المراجع الداخلي لتخصيص ما تم انجازه وجعل معلوماته متاحة للمستويات الإدارية العليا وللأطراف المعنية، ويقدر ما يجد المراجع هذه الخطوة بقدر ما يكتمل عمله بصورة طبيعية إذ يعتبر التقرير وسيلة اتصال تخطي أهداف المراجعة ونطاق الفحص وحدوده والنتائج والتوصيات التي توصل إليها المراجع وقد يتصور البعض أن إعداد تقرير رسمي

(1) د. يوسف محمود جربوع، نظرية المحاسبة، مؤسسة الوراق للنشر والتوزيع، عمان، 2001م، ص 164.

<sup>2</sup> طارق عبد العال حماد، التقارير المالية، الدار الجامعية، 2005م، ص ص 35 - 36.



المجلة العربية للعلوم الإنسانية والاجتماعية  
Arab Journal for Humanities and Social Sciences

للمراجعة الداخلية يعتبر عاملاً غير ضروري، وذلك باعتبار أن المراجع الداخلي ناقش

بنتائج المراجعة مع المديرين المختصين، ولكن الحقيقة غير ذلك (1).

### الأهداف العامة للتقارير المالية:

1. توفير المعلومات المفيدة في ترشيد القرارات الاستثمارية والائتمانية للمستثمرين

الحاليين والمرتقبين والدائنين.

2. توفير المعلومات المفيدة في التقديرات المستقبلية وبما يتيح الفرصة لمتخذي

القرارات الاقتصادية المفاضلة بين التدفقات النقدية الحالية والمستقبلية.

3. توفير المعلومات حول أصول والتزامات الشركة والتغيرات التي تطرأ عليها (2).

### توجد خصائص لجودة التقارير المالية :

ان توفر الخصائص والعناصر النوعية في التقارير المالية يعمل علي تعظيم الفائدة

ومنفعة owHz معلومات التي توفرها هذه التقارير وبالتالي تزيد من ثقة المستخدمين

(1) أ. د. محمد سامي راضي، المراجعة الداخلية، معايير الأداء المهني للمراجعة الداخلية، إدارة وظيفة المراجعة الداخلية

المراجعة التشغيلية في إدارة المخاطر، جامعة طنطا، الإسكندرية، دار التعليم الجامعي للنشر، 2017م، ص 597.

(2) السيد السعيد العراقي، إطار مقترح للقياس الإفصاح لعقود التأمين في ضوء معايير التقارير المالية الدولية، جامعة بنها،

كلية التجارة، رسالة دكتوراه، 2015م، ص 39.



المجلة العربية للعلوم الإنسانية والاجتماعية  
Arab Journal for Humanities and Social Sciences

والمشرفين عند اتخاذ وترشيد قراراتهم المختلفة . ويمكن تحديد خصائص لجودة

التقارير المالية وفق الاتي(1)

1. **الملائمة:** تعني قدرة المعلومات المحاسبية علي استبدال او تغير مستخدم

المعلومات والتأثير عالية ، اذا يتوقف مفهوم الملائمة للمعلومات بشكل عملي

علي متخذ القرار ، وبالطريقة التي تتلاءم بها المعلومات مع الغرض الذي

أعدت لأجله . وأيضاً تقديم المعلومات في الوقت الصحيح والمناسب قبا ان

تفقد تأثيرها في القرار ، حيث اذا لم تكن المعلومات متاحة في وقت الحاجة

لها ، او أصبحت متاحة بعد فترة طويلة من وقت الحاجة لها حيث تفقد قيمتها

عندئذ تكون غير ملائمة .

2. **الموثوقية :** تعني الموثوقيه ان علي المعلومات المحاسبية تعد مفيدة ومهمة

في حال امكن المحاسب الاعتماد عليها كقياس للإحداث والظروف الاقتصادية

التي تمثلها وخصوصا اذا م توافر لهذه المعلومات قدر من الموضوعية المتمثلة

في عدم التحيز والخلو من الانحرافات والأخطاء والأمانة في أعداد هذه

المعلومات.

<sup>1</sup>زهراء ناجي عبيد ، دور المحاسبة القضائية في تحسين جودة التقارير المالية ، مجلة العلوم الاقتصادية والادارية ، العدد 107 ،



المجلة العربية للعلوم الإنسانية والاجتماعية  
Arab Journal for Humanities and Social Sciences

3. الثبات : تتضمن تطبيق نفس الطرق والأساليب المعتمدة في قياس وتوصيل

المعلومات المحاسبية من فترة لآخري ، وإذا ما دعت الحاجة الي تغيير فيجب

التنويه عن ذلك لكي يتم اخذ ذلك بعين الاعتبار من قبل المستخدم .(1)

**معايير جودة التقارير المالية :**

يستطيع متخذ القرار الاعتماد علي التقارير ذات الجودة العالية اهم مقومات اتخاذ القرار والتي يجب ان يتوفر فيها عناصر الملائمة والوقتية والإفصاح الكامل او الأمثل والأهمية النسبية وقابلية المعلومات للمقارنة وحيادية المعلومات وأمانتها وإمكانية الثقة بها والاعتماد عليها ، وتتحقق جودة هذه المعلومات من خلال توافر المعايير التالية :  
معايير قانونية ، معايير رقابية ، معايير مهنية فنية ، والتي يمكن تناولها في عاجله  
كما يلي :

1.. **معايير رقابية :** ينظر الي عنصر الرقابة بانه احد مكونات العملية الإدارية

التي يرتكز عليها كل من مجلس الإدارة والمستثمرين ، ويتوقف نجاح هذا

العنصر علي وجود رقابة فعالة تتحدد دور كل من لجان المراجعة وأجهزة

الرقابة المالية والادارية في تنظيم المعالجة المالية وكذلك دور المساهمين

(1) والسعيري ، زيد عائد ، ابراهيم عبد موسى ، القيمة العادلة وتأثير استعمالها في جودة التقارير المالية ، مجلة الدراسات

المحاسبية والمالية ، المجلد الثامن ، العدد 25 ، 2013م ، ص 228



المجلة العربية للعلوم الإنسانية والاجتماعية  
Arab Journal for Humanities and Social Sciences  
والأطراف ذات العلاقة في تطبيق قواعد الحوكمة بواسطة أجهزة رقابية للتأكد

من ان سياساتها وإجراءاتها تنفذ بفاعلية وان بياناتها المالية تتميز بالمصداقية

مع وجود تغذية عكسية مستمرة وتقييم للمخاطر وتحليل وتقييم الأداء الإداري

ومدي الالتزام بالقواعد والقوانين المطبقة .

## 2. معايير مهنية :

تهتم الهيئات والمجالس المحاسبية والمراجعة لضبط أداء العملية المحاسبية ، مما

أبرز معه مفهوم مساءلة الإدارة من قبل الملاك للاطمئنان علي استثماراتهم ، والتي

أدت بدورها الي ظهور الحاجة لأعداد تقارير مالية تتمتع بالنزاهة والأمانة .

## 3. معايير فنية :

إن تتوفر معايير يؤدي الي تطوير مفهوم جودة المعلومات مما ينعكس بدوره علي

جودة التقارير المالية ويزيد ثقة المساهمين والمستثمرين وأصحاب المصالح بالشركة

ويؤدي الي رفع الاستثمار.

مما سبق يتضح ان معايير المحاسبة الدولية قد تكون اقل جودة من المعايير الأمريكية

( المعايير التي تطبقها الدولة ) للأسباب الآتية :



المجلة العربية للعلوم الإنسانية والاجتماعية  
Arab Journal for Humanities and Social Sciences

أ. محدودية السلطة التقديرية للإدارة المرتبطة بالبدائل المحاسبية سوف تحد من مقدرة الشركة في التقرير عن القياسات المحاسبية التي تكون أكثر تعارضا مع الموقف والأداء الاقتصادي .

ب. المرونة الداخلية في المعايير المبنية علي أساس المبادئ تتيح فرصة كبيرة للشركة لكي تدير الإرباح ومن ثم تقلل من جودة المحاسبة .

ج. إن يكون تأثير السمات الخاصة لنظام التقارير المالية اكبر من تأثير المعايير نفسها ومن ثم تحد من إي تحسين في جودة المحاسبة الناتجة من الجودة المالية لمعايير المحاسبة .

التوزيع التكراري لإجابات أفراد عينة الدراسة على عبارات الفرضية الخامسة

ت	العبارات	أوافق بشدة	أوافق	محايد	لا أوافق	لا أوافق بشدة
1	تحديث المخاطر بين كل فترة وأخرى يساعد في زيادة ثقة التقارير المالية بالمصارف السودانية	69	83	10	1	1
		42.1	50.6	6.1	.60	.60
2	تحديد العوامل المؤثرة في المخاطر تزيد من ثقة التقارير المالية بالمصارف السودانية	57	95	10	2	0
		34.8	57.9	6.1	1.2	.00
3	وجود إدارة متخصصة بالمخاطر تزيد من ثقة التقارير المالية بالمصارف السودانية	78	75	10	1	0
		47.6	45.7	6.1	.60	.00
4	التأهيل العلمي والعملية للقائم بعملية الرقابة الإدارية يساعد في تقليل المخاطر	64	86	13	1	0
		39.0	52.4	7.9	.60	.00
5	تطبيق نظام رقابة فعال بصورة مستمرة يؤدي إلى تقليل المخاطر	71	80	10	3	0
		43.3	48.8	6.1	1.8	.00
6	تتأثر المخاطر التشغيلية بالمصارف السودانية	39	90	27	5	3
		23.8	54.9	16.5	3.0	1.8
المجموع		378	509	80	13	4
		38.4	51.7	8.1	1.3	0.4

المصدر: إعداد الباحثة من الدراسة الميدانية، 2021م



المجلة العربية للعلوم الإنسانية والاجتماعية  
Arab Journal for Humanities and Social Sciences

نتائج اختبار مربع كاي لدلالة الفروق للإجابات على عبارات الفرضية الخامسة

ت	العبارات	درجة الحرية	قيمة مربع كاي
1	تحديث المخاطر بين كل فترة وأخرى يساعد في زيادة ثقة التقارير المالية بالمصارف السودانية	4	194.29
2	تحديد العوامل المؤثرة في المخاطر تزيد من ثقة التقارير المالية بالمصارف السودانية	3	137.90
3	وجود إدارة متخصصة بالمخاطر تزيد من ثقة التقارير المالية بالمصارف السودانية	3	124.05
4	التأهيل العلمي والعملية للقائم بعملية الرقابة الإدارية يساعد في تقليل المخاطر	3	120.44
5	تطبيق نظام رقابة فعال بصورة مستمرة يؤدي إلى تقليل المخاطر	3	117.71
6	تتأثر المخاطر التشغيلية بالمصارف السودانية	4	152.59

المصدر: إعداد الباحثة من الدراسة الميدانية، 2021م

### النتائج:

1.. اهتمام الإدارة بالإفصاح عن مخاطر القرارات في البنوك يساعد في تضيق

فجوة التوقعات مستخدمي التقارير المالية.

2.. التقارير المالية الجيدة تقلل من ظروف المخاطر وعدم التأكد .

### التوصيات:



المجلة العربية للعلوم الإنسانية والاجتماعية  
Arab Journal for Humanities and Social Sciences

1. تطبيق ادارة البنوك علي سياسات محاسبية معينة بهدف جودة التقارير يحد من

تقليل المخاطر .

1. . المعلومات المفصح عنها في التقارير المالية تتبني بالمخاطر وعدم التاكد

لمستخدمي القرار في المنشأة عندما يكون هنالك مخاطر محتملة .

**المراجع والكتب:**

1. أ. د. دين بلعزوز . د. عبد الكريم قندوز . د. عبد الرازق حبار ، ادارة المخاطر

،المشتقات المالية ، الهندسية المالية ، الوراق للنشر والتوزيع ، الطبعة الاولى

2013م ، ص 33 .

2. طارق عبد العال حماد ، ادارة المخاطر "افراد ادارات شركات بنوك " جامعة

عين شمس ، كلية التجارة ، الدار الجامعية للنشر ، 2003م ، ص ص 14

15،

3. اخرجة ابن ماجة . ابو عبيدة بن يزيد الربيعي القزويني ، سنن ابن ماجة ، كتاب

الزهد باب صفة الجنة ، القاهرة دار التاهيل 1435هـ حديث (4332) ج 5

ص 694





المجلة العربية للعلوم الإنسانية والاجتماعية  
Arab Journal for Humanities and Social Sciences

4. ابن الاثير النهائية في غريب الحديث الجزء الاول تحقيق علي بن حسن علي

الجبلي ، الرياض ، دار بن الجوزي للطباعة والنشر 142 هـ ، ص 504

5. د ممدوح حمزة احمد "تحليل المخاطر لمشاريع انظمة المعلومات " ورقة علمية

مقدمة الي ندوة صناديق المعاشات ودورة تكنولوجيا المعلومات ، القاهرة في

الفترة 31.27 مارس 2009م ، ص 101

6. د. يوسف محمود جربوع، نظرية المحاسبة، مؤسسة الوراق للنشر والتوزيع،

عمان، 2001م، ص 164.

7. طارق عبد العال حماد، التقارير المالية، الدار الجامعية، 2005م، ص ص

35 - 36.

8. د. محمد سامي راضي، المراجعة الداخلية، معايير الأداء المهني للمراجعة

الداخلية، إدارة وظيفة المراجعة الداخلية المراجعة التشغيلية في إدارة المخاطر،

جامعة طنطا، الإسكندرية، دار التعليم الجامعي للنشر، 2017م، ص 597.

الرسائل الجامعية:



المجلة العربية للعلوم الإنسانية والاجتماعية  
Arab Journal for Humanities and Social Sciences

1. زهراء ناجي عبيد ، دور المحاسبة القضائية في تحسين جودة التقارير المالية ، مجلة العلوم الاقتصادية والادارية ، العدد 107 ، المجلد 24 ، ص 670
2. مجدي محمد حمد النيل ، اثر مخاطر التمويل على الاداء ، جامعة النيلين ، كلية الدراسات العليا ، رسالة دكتوراة ، 2010م ، ص 41
3. محمد يحي الطيب الخضر ، ادارات المخاطر بالجهاز المصرفي السوداني ودورها في النهوض بالصناعة المصرفية ، جامعة السودان للعلوم والتكنولوجيا ، كلية الدراسات العليا ، رسالة ماجستير 2011م ، ص ص 12 ، 13
4. هشام محمد احمد الشريف ، اثر تطبيق مبادي حوكمة الشركات علي ادارة المخاطر في المصارف التجارية ، جامعة السودان للعلوم والتكنولوجيا ، كلية الدراسات العليا ، 2001م ، ص ص 112 . 113
5. السيد السعيد العراقي، إطار مقترح للقياس الإفصاح لعقود التأمين في ضوء معايير التقارير المالية الدولية، جامعة بنها، كلية التجارة، رسالة دكتوراه، 2015م، ص 39.

المراجع الاجنبية:



المجلة العربية للعلوم الإنسانية والاجتماعية  
Arab Journal for Humanities and Social Sciences

1. Bernard Barthelemy Gestion des Risques Methode d of  
timioition Globale ;ed d organization Paris 2002p p 8
2. Dailoz1993p 48 Joel Bass Cestion des Risqueset  
Gestion Actifet passif des Bangues

المجلات العلمية:

1. والسعيري ، زيد عائد ، ابراهيم عبد موسي ، القيمة العادلة وتأثير استعمالها  
في جوودة التقارير المالية ، مجلة الدراسات المحاسبية والمالية ، المجلد الثامن  
، العدد 25، 2013م ، ص 228