

## المستخلص

مدى كفاية الإفصاح المحاسبي عن مخاطر السيولة في البنوك التجارية السعودية وفقاً لمقررات لجنة بازل ٣ : دراسة مقارنة

إعداد الطالبة: شمس بنت حسين حمد العضلي

الرقم الجامعي: ١٢٠٠٢٨٨

هدفت هذه الدراسة بشكل عام إلى قياس مدى كفاية الإفصاح المحاسبي عن مخاطر السيولة في البنوك التجارية السعودية وفقاً لمقررات لجنة بازل، كما هدفت بشكل خاص إلى الإجابة على السؤالين التاليين: (١) ما النتائج التي يمكن التوصل إليها إذا ما طبقت دراسة الباحثان (المليجي والصايغ) على البنوك التجارية في المملكة العربية السعودية. (٢) ما هي أوجه الشبه والاختلاف بين المملكة العربية السعودية وجمهورية مصر العربية في مدى كفاية الإفصاح المحاسبي عن مخاطر البنوك التجارية وفقاً لمقررات لجنة بازل ٣؟ لتحقيق هذه الأهداف فقد تم تبني المنهج المقارن بصورة أساسية بالإضافة إلى المنهج الوصفي التحليلي بالاعتماد على قائمة الاستبيان كأداة رئيسية والمقابلات الشخصية لجمع البيانات.

أجريت الدراسة على عينة مكونة من ثلاث فئات: الفئة الأولى تمثلت في أساتذة المحاسبة في الجامعات السعودية؛ والفئة الثانية مديري الائتمان بالبنوك التجارية السعودية، أما الفئة الثالثة فتمثلت في المُحلِّلين الماليين. وزعت الباحثة (١٠٠) استمارة استبيان بشكل مباشر على عينة الدراسة وبلغ عدد الاستبيانات المستلمة (٨٨) استبانة، منها (٨٦) استبانة صالحة للتحليل، كما استخدمت مجموعة من الأساليب الإحصائية مثل المتوسط الحسابي والانحراف المعياري واختبار كروسكال ويلز لاختبار الفروض وتحليل النتائج ومناقشتها.

لقد توصلت الباحثة إلى عدد من النتائج لعل من أهمها أنه (١) يوجد لدى البنوك التجارية في المملكة العربية السعودية إطار متكامل للإفصاح المحاسبي عن مخاطر السيولة، مما قد يجعلها من المصارف الأولى على مستوى العالم التي طبقت مُقرَّرات بازل ٣ خاصة فيما يتعلق برأس المال والسيولة والرافعة المالية. (٢) أن هناك أهمية للمعلومات المُرتبِطة بمخاطر السيولة من واقع اتفاقية بازل ٣. (٣) أنه لا توجد فروق معنوية ذات دلالة إحصائية بين فئات عينة الدراسة ذات الاهتمام نحو كل من مدى كفاية الإفصاح المحاسبي عن مخاطر السيولة بالبنوك التجارية وفقاً لمقررات لجنة بازل ٣، ونحو فعالية الإفصاح المحاسبي وفقاً للإطار المُقترح للإفصاح المحاسبي عن مخاطر السيولة بالبنوك التجارية. لقد قدمت هذه الدراسة عدداً من التوصيات منها ضرورة التأكيد على أهمية دور الإفصاح المحاسبي عن مخاطر السيولة في البنوك وفق مُقرَّرات لجنة بازل ٣ لتمكين أصحاب المصالح من الحكم على السيولة واتخاذ القرارات في الوقت المناسب وتجنب الأزمات المالية.

رئيس قسم المحاسبة  
ع. العلي  
د. محمد صالح بن عبد الوهاب

كوثر بنت  
د. علي بن محمد كوشك

## Abstract

### The adequacy of accounting disclosure for liquidity risk in Saudi commercial banks according to the Basel Committee3: A comparative study

Shamsa Hussin Hamd AL-Adhali

University ID: 1200288

The overall aim of this study is to measure the adequacy of accounting disclosure for liquidity risks in Saudi commercial banks according to the principles of Basel III Framework. It also aims to answer the following two questions: (1) What results would be reached if the study of (Mulaij and Al-Saiegh, 2012) has been carried out on the commercial banks in the Kingdom of Saudi Arabia? and (2) What are the similarities and differences between the Kingdom of Saudi Arabia and the Republic of Egypt in terms of the adequacy of accounting disclosure for liquidity risks in commercial banks according to the principles of Basel III Framework?

To achieve the study objectives, the comparative approach has been employed as well as the analytical descriptive approach. Data has been collected through questionnaires and personal interviews. The study sample includes three categories of participants. The first category includes academic professors of accounting working in the Saudi universities. The second category includes credit managers working in the Saudi commercial banks. The third category includes financial analysts. A hundred (100) questionnaires have been distributed to the study sample. Eighty eight (88) questionnaires were received. Eighty six (86) were valid for analysis. A number of statistical methods have been used to test the study hypotheses and to analyze the data including: arithmetic mean, standard deviation in addition to Kruskal-Wallis Test.

A number of findings have been reached from this study. Such as, (1) commercial banks in the Kingdom of Saudi Arabia use an integrated accounting disclosure framework for liquidity risks. Therefore, it can be concluded that the Saudi banks are among the top world banks in terms of compliance with the capital, liquidity, and leverage standards of Basel III. (2) The participants of the study view the liquidity risks information as critical because they are required by the principles of Basel III. (3) There are no statistically significant differences between the three categories of participants in terms of: awareness to the adequacy of accounting disclosure for liquidity risks in commercial banks that comply with the principles of Basel III; and in terms of effectiveness of accounting disclosure framework for liquidity risks in Saudi commercial banks.

Based on the study findings, the researcher presents number of recommendations, such as: accounting disclosure for liquidity risks that complies with the requirements of Basel III is highly significant as it enables stakeholders to evaluate liquidity, make appropriate decisions and be able to avert potential financial crisis.

كامل  
14/10/2014

رئيس قسم المحاسبة  
د. د. عبدالطيف بن عبدالعزيز  
14/10/2014