



جامعة حلب
كلية الاقتصاد
قسم المحاسبة

دور معايير لجنة بازل لكفاية رأس المال في تطوير العمل الرقابي في القطاع المصرفي في سورية

أطروحة أعدت لنيل درجة الدكتوراه في المحاسبة

إعداد

حسن أحمد

١٤٢٨ - ٢٠٠٨ م

جامعة حلب
كلية الاقتصاد
قسم المحاسبة

دور معايير لجنة بازل لكفاية رأس المال في تطوير العمل الرقابي في القطاع المصرفي في سورية

أطروحة أعدت لنيل درجة الدكتوراه في المحاسبة

إعداد

حسن أحمد

ياشرف

الدكتور: حسن حياي

أستاذ في قسم محاسبة

كلية الاقتصاد- جامعة حلب

١٤٢٨ - ٢٠٠٨ م

جامعة حلب

كلية الاقتصاد

قسم المحاسبة

دور معايير لجنة بازل لكفاية رأس المال في تطوير العمل الرقابي في القطاع المصرفي في سورية

أطروحة أعدت لنيل درجة الدكتوراه في المحاسبة

إعداد

حسن أحمد

بإشراف

الدكتور: حسن حياني

أستاذ في قسم محاسبة

كلية الاقتصاد - جامعة حلب

أطروحة أعدت لنيل درجة الدكتوراه

في المحاسبة - كلية الاقتصاد - جامعة حلب

بسم الله الرحمن الرحيم
((قالوا سبحانك لا علم لنا إلا ما علمتنا إنك أنت العليم الحكيم))

صدق الله العظيم

سورة البقرة الآية (٣٢).

نوقشت هذه الرسالة بتاريخ ٢٠٠٨/٦/٣٠ وأجيزت.

لجنة المناقشة والحكم

رئيس اللجنة	عضو ومشرف	عضو	عضو	عضو
أ.د. محمود إبراهيم	أ.د. حسن حياني	أ.د. خالد الخطيب	أ.د. إبراهيم فتوح	أ.م.د. ماهر الأمين

لجنة المناقشة والحكم

رئيساً.

الأستاذ الدكتور: محمود إبراهيم

عضواً ومشرفاً.

الأستاذ الدكتور : حسن حياي

عضواً.

الأستاذ الدكتور: خالد الخطيب

عضواً.

الأستاذ الدكتور: إبراهيم فتوح

عضواً.

الأستاذ المساعد الدكتور: ماهر الأمين

شهادة

نشهد بأن العمل الموصوف في هذه الرسالة هو نتيجة بحث قام به المرشح: حسن أحمد، تحت إشراف الدكتور حسن حياني في قسم المحاسبة، في كلية الاقتصاد بجامعة حلب. وأي رجوع إلى بحث آخر في هذا الموضوع موثق في النص.

المشرف
د. حسن حياني

المرشح
حسن أحمد

تصريح

أصرح بأن هذا البحث: " دور معايير لجنة بازل لكفاية رأس المال في تطوير العمل الرقابي في القطاع المصرفي في سورية " لم يسبق أن قبل للحصول على شهادة، ولا هو مقدم حالياً للحصول على شهادة أخرى.

المرشح
حسن أحمد

الإهداء

- إلى الذي بذل الغالي رخيصةً من أجل أن نكون...
إلى الصبر كل الصبر وبر الأمان.....
أبي العزيز
- إلى نبع الحنان والعتاء ونبض الحياة...
أمي الغالية
- إلى النور الذي أضاء لي حياتي.....
إلى من شاركني أفراحي وأحزاني...
وسار معي على الدرب.....
أخي العزيز
- إلى الزهرات الندية التي شاركتني درب الحياة الطويل...
أخواتي الغاليات
- إلى من أحبوني وأحببتهم وكان نجاحي مصدر سعادتهم...
أخوالي الأعزاء
- إلى الذين يفيضون إثارةً ومحبة.....
أصدقائي

كلمة شكر

يسعدني ويشرفني أن أقدم جزيل الشكر والامتنان والعرفان إلى أستاذاي الدكتور حسن حياي، الذي أشرف على هذه الأطروحة، حيث كان لي خير معين من خلال توجيهاته الحكيمة ونصائحه السديدة في توجيه الباحث وتصويب البحث. ويشرفني أن أتوجه بالشكر والتقدير إلى السادة رئيس وأعضاء لجنة المناقشة لتفضلهم بقبول قراءة البحث والحكم عليه. كما أعرب عن شكري لأساتذتي في كلية الاقتصاد، والذين تلقيت على أيديهم العلم والمعرفة، وأخص بالشكر الدكتور محمد ظافر محبك مدير البنك المركزي بلبل الذي قدم لي كل الدعم والمساندة والدكتور إبراهيم فتوح والدكتور محمود إبراهيم والدكتور علاء الدين جبل والدكتور سهيل الشيخ والدكتور عماد طرابيشي والدكتور نجم الحميدي لما قدموه لي من عون وتشجيع من خلال رحابة صدورهم وطيب معاملتهم. وأتوجه بالشكر والتقدير إلى عمادة كلية الاقتصاد، وإلى جميع العاملين فيها، وخاصة الأساتذة في قسم الحاسبة والعاملين في مكتبة الكلية تقديراً لجهودهم. وأخيراً شكري وتقديري إلى كل من قدم لي المساندة وأخص منهم الأصدقاء والزملاء ومن قاموا بتدقيق الرسالة لغوياً، وخاصة الآنسة هالة الخليل والعاملين والمسؤولين في مصرف سورية المركزي (مفوضية الحكومة) وعلى رأسهم السيد الدكتور حاكم مصرف سورية المركزي و فروع المصرف التجاري السوري ومصرف التسليف الشعبي والمصرف الصناعي والعقاري والمصارف الخاصة بلبل الذين ساهموا في الدراسة الميدانية.

محتويات البحث

الصفحة	الموضوع
ح	المقدمة:
خ	أهمية البحث:
خ	أهداف البحث:
د	مشكلة البحث:
ذ	فرضيات البحث:
ذ	منهجية البحث:
ر	مجتمع البحث :
ر	عينة البحث:
ر	الدراسات السابقة:
١	الفصل الأول: المدخل إلى الرقابة المصرفية
٢	المبحث الأول: مفهوم وأساليب الرقابة المصرفية
٢	أولاً: تعريف الرقابة المصرفية وأساليبها
٥	ثانياً: أنواع الرقابة المصرفية
٩	ثالثاً: خصائص النظام الرقابي الفعال
١٠	رابعاً: أهداف الرقابة المصرفية ووسائلها
١٢	خامساً: ركائز الرقابة المصرفية
١٣	المبحث الثاني: مراحل عملية الرقابة المصرفية
١٤	أولاً: مرحلة تحديد الأهداف والخطط والمعايير
١٩	ثانياً: مرحلة متابعة وقياس الأداء
٢١	ثالثاً: مرحلة تحليل الانحرافات أو إجراء التعديل اللازم
٢٣	المبحث الثالث: الرقابة المصرفية ونظم المعلومات المحاسبية الحاسوبية
٢٣	أولاً- نظام المعلومات
٢٨	ثانياً- نظام المعلومات المحاسبية(تعريفه، أهدافه)
٣١	ثالثاً: وظائف نظام المعلومات المحاسبية
٣١	رابعاً: علاقة نظام المعلومات المحاسبية بالحاسب

٣٤	خامساً: أركان علاقة الرقابة المصرفية بنظم المعلومات المحاسبية المحوسبة
٣٧	الفصل الثاني: معايير لجنة بازل ودورها في تطوير العمل الرقابي في القطاع المصرفي.
٣٨	المبحث الأول: معايير لجنة بازل
٤١	أولاً: نطاق تطبيق الاتفاق
٤٢	ثانياً: ركائز اتفاق بازل
٥٩	المبحث الثاني: أثر معايير لجنة بازل في تطوير الرقابة المصرفية
٦٢	أولاً: أهمية الرقابة المصرفية في ظل بازل ٢
٦٣	ثانياً: المبادئ الأساسية للرقابة المصرفية الفعالة في ظل معايير بازل
٧٠	المبحث الثالث: المشتقات المالية في ظل معايير بازل
٧٠	أولاً: تعريف المشتقات المالية
٧١	ثانياً: أنواع المشتقات المالية
٧٤	ثالثاً: أنواع المتاجرين في المشتقات المالية
٧٤	رابعاً: أهمية المشتقات المالية بالنسبة للنشاط المصرفي
٧٥	خامساً: دور معايير بازل في توجيه المشتقات المالية في المصارف
٧٨	الفصل الثالث: تقييم العمل الرقابي في ظل معايير لجنة بازل
٧٩	المبحث الأول: الجهاز المصرفي في سورية
٨٠	أولاً: مصرف سورية المركزي
٨٢	ثانياً: المصارف الحكومية
٨٦	ثالثاً: المصارف الخاصة
٩٠	المبحث الثاني: أساليب تقييم نظام الرقابة المصرفية في القطاع المصرفي
٩٧	المبحث الثالث: الدراسة الميدانية. (دراسة ميدانية في المصارف السورية)
١٤٣	النتائج
١٤٤	التوصيات
١٤٦	المراجع
١٥٢	الملاحق

فهرس الجداول

رقم الصفحة	العنوان	رقم الجدول
٤٦	يوضح نسب المخاطر لمختلف المطالبات	١
٩٨	يوضح استراتيجية المصرف المركزي لتطبيق معايير بازل	٢
١١٨	الإحصائيات الوصفية للسؤال رقم (٢) وفق المؤهل العلمي	٣
١١٨	الإحصائيات الوصفية للسؤال رقم (٤) وفق المستوى الإداري	٤
١١٩	يبين توزيع إجابات العاملين على السؤال رقم (١) من المجموعة الثانية	٥
١١٩	يبين توزيع إجابات العاملين على السؤال رقم (٢) من المجموعة الثانية	٦
١٢٠	يبين توزيع إجابات العاملين على السؤال رقم (٣) من المجموعة الثانية	٧
١٢٠	يبين توزيع إجابات العاملين على السؤال رقم (٤) من المجموعة الثانية	٨
١٢١	يبين توزيع إجابات العاملين على السؤال رقم (١) من المجموعة الثالثة	٩
١٢١	يبين توزيع إجابات العاملين على السؤال رقم (٢) من المجموعة الثالثة	١٠
١٢٢	يبين توزيع إجابات العاملين على السؤال رقم (٣) من المجموعة الثالثة	١١
١٢٢	يبين توزيع إجابات العاملين على السؤال رقم (٤) من المجموعة الثالثة	١٢
١٢٣	يبين توزيع إجابات العاملين على السؤال رقم (٥) من المجموعة الثالثة	١٣
١٢٣	يبين توزيع إجابات العاملين على السؤال رقم (٦) من المجموعة الثالثة	١٤
١٢٤	يبين توزيع إجابات العاملين على السؤال رقم (٧) من المجموعة الثالثة	١٥
١٢٤	يبين توزيع إجابات العاملين على السؤال رقم (٨) من المجموعة الثالثة	١٦
١٢٥	يبين توزيع إجابات العاملين على السؤال رقم (٩) من المجموعة الثالثة	١٧
١٢٥	يبين توزيع إجابات العاملين على السؤال رقم (١٠) من المجموعة الثالثة	١٨
١٢٦	يبين توزيع إجابات العاملين على السؤال رقم (١١) من المجموعة الثالثة	١٩
١٢٦	يبين توزيع إجابات العاملين على السؤال رقم (١٢) من المجموعة الثالثة	٢٠
١٢٧	يبين توزيع إجابات العاملين على السؤال رقم (١٣) من المجموعة الثالثة	٢١

١٢٧	يبين توزيع إجابات العاملين على السؤال رقم (١٤) من المجموعة الثالثة	٢٢
١٢٧	يبين توزيع إجابات العاملين على السؤال رقم (١٥) من المجموعة الثالثة	٢٣
١٢٨	يبين توزيع إجابات العاملين على السؤال رقم (١٦) من المجموعة الثالثة	٢٤
١٢٨	يبين توزيع إجابات العاملين على السؤال رقم (١٧) من المجموعة الثالثة	٢٥
١٢٩	يبين توزيع إجابات العاملين على السؤال رقم (١٨) من المجموعة الثالثة	٢٦
١٢٩	يبين توزيع إجابات العاملين على السؤال رقم (١) من المجموعة الرابعة	٢٧
١٣٠	يبين توزيع إجابات العاملين على السؤال رقم (٢) من المجموعة الرابعة	٢٨
١٣٠	يبين توزيع إجابات العاملين على السؤال رقم (٣) من المجموعة الرابعة	٢٩
١٣١	يبين توزيع إجابات العاملين على السؤال رقم (٤) من المجموعة الرابعة	٣٠
١٣١	يبين توزيع إجابات العاملين على السؤال رقم (٥) من المجموعة الرابعة	٣١
١٣١	يبين توزيع إجابات العاملين على السؤال رقم (٦) من المجموعة الرابعة	٣٢
١٣٢	يبين توزيع إجابات العاملين على السؤال رقم (٧) من المجموعة الرابعة	٣٣
١٣٢	يبين توزيع إجابات العاملين على السؤال رقم (٨) من المجموعة الرابعة	٣٤
١٣٣	يبين توزيع إجابات العاملين على السؤال رقم (٩) من المجموعة الرابعة	٣٥
١٣٣	يبين توزيع إجابات العاملين على السؤال رقم (١) من المجموعة الخامسة	٣٦
١٣٤	يبين توزيع إجابات العاملين على السؤال رقم (٢) من المجموعة الخامسة	٣٧
١٣٤	يبين توزيع إجابات العاملين على السؤال رقم (٣) من المجموعة الخامسة	٣٨
١٣٥	يبين توزيع إجابات العاملين على السؤال رقم (٤) من المجموعة الخامسة	٣٩
١٣٥	يبين توزيع إجابات العاملين على السؤال رقم (٥) من المجموعة الخامسة	٤٠
١٣٦	يبين معامل الثبات لكل الفروض	٤١
١٣٦	يبين معامل الثبات لكل فرض على حدة	٤٢
١٣٦	يبين ترتيب مقاييس ليكرت	٤٣
١٤٤	تحليل آراء مجتمع الدراسة حول أهمية معايير بازل في القطاع المصرفي في سورية	٤٤
١٣٩	تحليل آراء مجتمع الدراسة حول دور معايير بازل في تعديل النظم الرقابية والمحاسبية	٤٥
١٤٠	تحليل آراء مجتمع الدراسة حول عملية التصنيف الائتماني	٤٦
١٤١	نتائج اختبار الفرضيات	٤٧

فهرس الأشكال والرسوم البيانية

رقم الصفحة	الموضوع	رقم الشكل
١٣	نموذج يوضح مراحل العملية الرقابية	١
٤٢	نموذج يوضح نطاق اتفاق بازل	٢
٧٩	يوضح الآثار السلبية لتطبيق اتفاق بازل	٣
٧٩	الجهاز المصرفي في سورية	٤
٩٤	بعض الأشكال النموذجية المستخدمة في خرائط التدفق	٥
١١٦	يوضح الرؤيا و الإستراتيجية المتصورة لتطبيق بازل ٢	٦
١٤١	يبين النسب المئوية للإجابات الايجابية للأسئلة الرئيسية	٧

المقدمة:

يمثل اتفاق بازل لكفاية رأس المال الشغل الشاغل لرجال المصارف والرقابة والإشراف في العالم في الوقت الحاضر فهو يشكل فرصة وتحدياً في آن واحد بالنسبة للصناعة المصرفية العالمية والعربية. مع العلم بأن التحديات التي يطرحها لا تقل شأنًا عن الفرص التي يوجدها. نظراً لجوانبه الإيجابية وأيضاً السلبية. وتتمثل مزايا هذا الاتفاق في أنها وضعت حدوداً دنياً لتقييم المخاطر في الأصول (الموجودات) المصرفية، والتي فرضت ضرورة اللجوء إلى ما يسمى بالمشنقات المالية (Financial Derivatives) للوقاية من هذه المخاطر وهي عبارة عن اتفاقات رسمية يتم بمقتضاها تحويل المخاطر من طرف لآخر بدون تحويل لمثل هذه الأدوات وسميت بالمشنقات لأنها مشتقة من أدوات الاستثمار التقليدية مثل الأسهم والسندات، وشددت على أهمية كفاية رأس المال لتحقيق الأمان المصرفي، وركزت على مسؤولية المساهمين في زيادة رأس المال المصرفي تعزيراً لملاءة المصارف، أما جوانبه السلبية – كما يرى العديد من المصرفيين – فتتمثل في أن المعايير التي تضمنها الاتفاق المذكور جاءت تحكّمية وبعيدة عن الواقع المميز للعديد من دول العالم ومنها الدول العربية، وخاصة فيما يتعلق بتصنيف هذه الدول في عداد الدول ذات المخاطر العالية، الأمر الذي يؤثر سلباً على حصول هذه الدول على الخطوط الائتمانية الخارجية ويعيق من تدفق الاستثمارات والموارد المالية الخارجية إلى أراضيها، مما يعرقل خطط التنمية والإصلاح الاقتصادي التي يتبناها العديد من هذه الدول.

وبما أن العالم أضى اليوم مترابطاً بشكل فوري وبدون حواجز، وبما أننا بدأنا بمرحلة إنشاء المصارف الخاصة كل ذلك يتطلب من مصارفنا المحلية أن تأخذ بعين الاعتبار المتطلبات الرقابية والتشريعات الجديدة التي تمس العمل المصرفي والموضوعة من قبل السلطات الرقابية المحلية والعالمية مع وضع الاستراتيجيات المناسبة للتعامل مع المخاطر الجديدة للعمل المصرفي واستيعاب التطورات المؤثرة في الصناعة المالية والانخراط بكل جرأة في وضع سياسات مدروسة واستراتيجيات متطورة ورؤية ثاقبة في مجال الرقابة المصرفية بما ينسجم مع معايير بازل.

لذا يأتي هذا البحث بعنوان: "دور معايير لجنة بازل لكفاية رأس المال في تطوير العمل الرقابي في القطاع المصرفي في سورية" من شعور الباحث بأهمية هذا الموضوع على الصعيد المصرفي في سورية بغية تنشيط المستثمرين وتشجيعهم على الاستثمار في هذا القطاع المالي المهم من خلال وجود معايير دولية تنظم عمل هذا القطاع.

Aleppo University
Faculty of Economics
Department of Accounting

“The Role of Bazel Committee Standards for Capital Adequacy in the Development of Control Process in Bank Sector in Syria”

Presented To Obtain The Degree Of
doctor in Accounting

Submitted by

Hasan Ahmad

Supervised By

Dr. Hasan Hayani

Professor, department of Accounting Faculty of Economics-Aleppo University

١٤٢١-٢٠٢١

Aleppo University
Faculty of Economics
Department of Accounting

“The Role of Bazel Committee Standards for Capital Adequacy in the Development of Control Process in Bank Sector in Syria”

Presented To Obtain The Degree Of
doctor in Accounting

Submitted by

Hasan Ahmad

Supervised By

Dr. Hasan Hayani

Professor, department of Accounting Faculty of Economics-Aleppo University

Submitted To Obtain the Degree Of
doctor in Accounting
Faculty of Economics, Aleppo University

١٤٢٨-٢٠٠٨

Aleppo University
Faculty Of Economics
Department of Accounting

“The Role of Bazel Committee Standards for Capital Adequacy in the Development of Control Process in Bank Sector in Syria”

Presented To Obtain The Degree Of
doctor in Accounting

Submitted by

Hasan Ahmad

١٤٢٨-٢٠٠٨