



**أثر نظم المعلومات المحاسبية على تحسين ادارة المخاطر
التشغيلية فى البنوك التجارية الكويتية: دراسة
ميدانية**

**Impact of accounting information systems on
operational risk management improving in Kuwaiti
commercial banks: A field study**

أ/ فهد عايض جريان العازمي

د/ هبه السيد ابراهيم الطنطاوى
مدرس بقسم المحاسبة
كلية التجارة – جامعة كفر الشيخ

أ.د/ سيد عبد الفتاح سيد
أستاذ المحاسبة المساعد
كلية التجارة – جامعة كفر الشيخ

مجلة الدراسات التجارية المعاصرة

كلية التجارة – جامعة كفر الشيخ
المجلد التاسع - العدد السادس عشر- الجزء الثاني
يوليو ٢٠٢٣ م

رابط المجلة : <https://csj.journals.ekb.eg>

أثر نظم المعلومات المحاسبية على تحسين ادارة المخاطر التشغيلية فى البنوك التجارية الكويتية: دراسة ميدانية

ملخص:

هدف هذا البحث الى التعرف على أثر نظم المعلومات المحاسبية على تحسين ادارة المخاطر التشغيلية فى البنوك التجارية الكويتية.

وقد توصل الباحث الى:

- أ- رفض الفرض الفرعى الأول العدمى وقبول الفرض البديل وهو يوجد أثر إيجابي ذو دلالة معنوية لنظم المعلومات المحاسبية على تحسين التنبؤ بالمخاطر التشغيلية فى البنوك التجارية الكويتية.
 - ب- رفض الفرض الفرعى الثانى العدمى وقبول الفرض البديل وهو يوجد أثر إيجابي ذو دلالة معنوية لنظم المعلومات المحاسبية على تحسين القياس المحاسبى للمخاطر التشغيلية فى البنوك التجارية الكويتية.
 - ج- رفض الفرض الفرعى الثالث العدمى وقبول الفرض البديل وهو يوجد أثر إيجابي ذو دلالة معنوية لنظم المعلومات المحاسبية على تحسين الافصاح المحاسبى عن المخاطر التشغيلية فى البنوك التجارية الكويتية.
 - د- رفض الفرض الفرعى الرابع العدمى وقبول الفرض البديل وهو يوجد أثر إيجابي ذو دلالة معنوية لنظم المعلومات المحاسبية على زيادة فعالية ادارة المخاطر التشغيلية فى البنوك التجارية الكويتية.
- ومما سبق يتوصل الباحث الى رفض فرض البحث الرئيسى وقبول الفرض البديل وهو يوجد أثر إيجابي ذو دلالة معنوية لنظم المعلومات المحاسبية على تحسين ادارة المخاطر التشغيلية فى البنوك التجارية الكويتية.

الكلمات المفتاحية: نظم المعلومات المحاسبية، ادارة المخاطر التشغيلية، البنوك التجارية الكويتية.

Impact of accounting information systems on operational risk management improving in Kuwaiti commercial banks: A field study

Abstract:

This research aims to identify the Impact of accounting information systems on operational risk management improving in Kuwaiti commercial banks.

The researcher found:

- Rejecting the first null sub-hypothesis and accepting the alternative hypothesis, as there is a positive and significant impact of accounting information systems on improving the operational risks prediction in Kuwaiti commercial banks.
- Rejecting the second null sub-hypothesis and accepting the alternative hypothesis, as there is a positive and significant impact of accounting information systems on improving the operational risks accounting measurement in Kuwaiti commercial banks.
- Rejecting the third null sub-hypothesis and accepting the alternative hypothesis, as there is a positive and significant impact of accounting information systems on improving operational risks accounting disclosure in Kuwaiti commercial banks.
- Rejecting the fourth null sub-hypothesis and accepting the alternative hypothesis, as there is a positive and significant impact of accounting information systems on increasing the operational risk management effectiveness in Kuwaiti commercial banks.

From the foregoing, the researcher finds the rejection of the main research hypothesis and the acceptance of the alternative hypothesis. There is a positive and significant impact of accounting information systems on improving operational risk management in Kuwaiti commercial banks.

Keywords: Accounting Information Systems, Operational Risk Management, Kuwaiti Commercial Banks.

١ الإطار العام للبحث:

١/١ مقدمة البحث:

يواجه القطاع المصرفي أنواع مختلفة من المخاطر سواء بالنسبة لعملياته أو أصوله حيث تعتبر البنوك من المنشآت الأكثر تعرضاً لمجموعة من المخاطر التي تشمل المخاطر الائتمانية والسوقية والتشغيلية، وعلى الرغم من أن المخاطر الائتمانية والسوقية قد نالت حظاً وافراً من الدراسات العلمية بشأن قياسها والرقابة عليها إلا أن المخاطر التشغيلية لم تنل الاهتمام الكافي بشأنها (محمد، ٢٠١٢، ص ٩٧). على الرغم من تزايد أهمية قياس وإدارة المخاطر التشغيلية نتيجة قيام معظم البنوك بتطبيق اتفاقيات بازل 1، وبازل 11، وبازل 111 (Mitra,2015,p.124).

وتعرف مخاطر التشغيل Operational Risk بأنها "الخسائر الناجمة عن أخفاق أو عدم كفاية الإجراءات الداخلية والعنصر البشري والانظمة لدى البنوك أو نتيجة لأحداث خارجية، ويشمل هذا التعريف المخاطر القانونية، ولكنه لا يشمل كل من مخاطر استراتيجية البنك ومخاطر السمعة" (Basel11.2006).

ويقدم إطار بازل || ثلاث طرق مختلفة لحساب رأس المال اللازم لمواجهة المخاطر التشغيل وهي : (Basel11.2006).

- أ- أسلوب المؤشر الأساسي (Basic Indicator Approach (BIA
 - ب- BIA. الأسلوب المعياري (The Standardized Approach (TSA ، الأسلوب المعياري البديل (The Alternative Standardized Approach (ASA
 - ج- أسلوب القياس المتقدم (Advanced Measurement Approach (AMA
- ويتم تصنيف فئات المخاطر التشغيلية طبقاً للجنة بازل الى (Weeserik,2017,p.33):
- أ- الغش الداخلي: الخسائر المتعلقة بأعمال متعمدة أو غير لائقة للالتفاف على القوانين واللوائح أو سياسة المنظمة.
 - ب- الاحتيال الخارجي: الخسائر المتعلقة بالأفعال المتعمدة أو غير الملائمة المتعلقة باختلاس الممتلكات أو انتهاكات المعلومات أو الأعمال التي تتحايل على القانون من قبل طرف ثالث؛
 - ج- ممارسات العاملين والإخلال بأمن وسلامة البنك.
 - د- ممارسات غير سليمة لعملاء البنك أو نتيجة التعامل غير السليم على المنتجات المصرفية.
 - هـ- الإضرار بالأصول المادية للبنك.
 - و- تعطل العمل وإخفاق النظم.
 - ز- القصور في الإنجاز والتنفيذ وإدارة العمليات.

وتؤدي مخاطر التشغيل إلى ارتفاع تكاليف التشغيل مما يؤثر سلباً على الإيرادات وبالتالي على أرباح البنك مما يستوجب متابعة تلك المخاطر من خلال تقارير المراجعة وتقارير الرقابة المصرفية ومتابعة أنظمة وطرق التشغيل في كل إدارة الاكتشاف الثغرات التي قد تؤدي إلى مخاطر كبيرة . كما يجب التأكد من ملائمة البرامج والأنظمة المطبقة والعمل على فصل المسؤوليات والتأكد من سلامة نظم التبليغ عن المخاطر واستغلالها (لحسن، وقدور. ٢٠١٧، ص ٢٧٨)

لذا تعتبر إدارة المخاطر التشغيلية ووضع الإجراءات اللازمة للحد من أثارها من أهم العوامل التي تساعد على نجاح المصرف وتضمن استمراره في السوق المصرفية بعوائد مرضية ومخاطر متدنية (الجرد، ٢٠٢١، ص ٣٨٥).

ويقوم نظام المعلومات المحاسبي المطبق بالمصرف والذي يمتاز بالكفاءة والفاعلية دورا هاما وبارز من خلال ما يوفره من معلومات تساعد الإدارات والجهات الرقابية من القيام بمتابعة الأنشطة المصرفية والتعرف على المخاطر التشغيلية التي يمكن أن تهددها وجعل المصرف في مأمن من أثارها السالبة، فالعامل الرئيسي في إدارة المخاطر التشغيلية هو إنتاج قوائم مالية تمتاز بالدقة والملاءمة والموثوقية والوقتية بما يمكن مستخدميها من تحديد وقياس تلك المخاطر أول بأول، كما أن مخرجات النظام المحاسبي تساهم في انجاز عمليات التخطيط والرقابة وتقييم الأداء، كما يمكن الاعتماد عليها في ترشيد السياسات الاستثمارية والائتمانية كذلك يحتاجها المودعين والمستثمرين للاطمئنان على أموالهم واستثماراتهم والتأكد من مستوى المخاطر الذي يهددها فذلك سيؤثر على قراراتهم الاقتصادية التي يتم بنائها على ما تقدمه نظم المعلومات المحاسبية من معلومات ونسب مالية مؤشرات في التنبؤ بالمخاطر التشغيلية التي تهدد المصرف ومن ثم الحد من المخاطر التشغيلية والمساهمة في ادارتها (السيد، ٢٠١٥، ص ص ٢: ٣).

٢/١ مشكلة البحث:

أدى نمو الأسواق المالية الدولية والتنوع الكبير في الأدوات المالية التي تقدمها البنوك فضلا عن توسع البنوك في مجالات تقديم منتجات وخدمات جديدة ومتنوعة والتقدم التكنولوجي الكبير في مجال الصناعة المصرفية إلى زيادة المخاطر التشغيلية وبالتالي زادت الحاجة إلى قياس وإدارة المخاطر التشغيلية للبنوك (محمد، ٢٠١٢، ص ٩٧)، كما أن الإخفاق في قياس وإدارة المخاطر التشغيلية في الوقت المناسب يمكن أن يترجم إلى خسارة ضخمة تتعرض لها (Michel et al., 2001, p.475).

ويرجع فشل العديد من البنوك في العالم في إدارة المخاطر التشغيلية إلى ضعف نظم المعلومات المحاسبية بها وعدم قدرتها على توفير المعلومات الملائمة والموثوق فيه واللازمة للتنبؤ بالمخاطر التشغيلية وضمان دقة قياسه وإدارتها.

ومن السابق يمكن توضيح مشكلة البحث في السؤال الرئيسي: هل هناك دور لنظم المعلومات المحاسبية في تحسين إدارة المخاطر التشغيلية في البنوك التجارية الكويتية؟، ومن السؤال الرئيسي يتفرع الاسئلة الفرعية التالية:

- أ- هل هناك دور لنظم المعلومات المحاسبية في تحسين التنبؤ بالمخاطر التشغيلية في البنوك التجارية الكويتية؟
- ب- هل هناك دور لنظم المعلومات المحاسبية في تحسين القياس المحاسبي للمخاطر التشغيلية في البنوك التجارية الكويتية؟
- ج- هل هناك دور لنظم المعلومات المحاسبية في تحسين الافصاح المحاسبي عن المخاطر التشغيلية في البنوك التجارية الكويتية؟
- د- هل هناك دور لنظم المعلومات المحاسبية في زيادة فعالية إدارة المخاطر التشغيلية في البنوك التجارية الكويتية؟

٣/١ أهداف البحث:

يهدف هذا البحث الى التعرف على دور نظم المعلومات المحاسبية فى تحسين ادارة المخاطر التشغيلية فى البنوك التجارية الكويتية، ومن الهدف الرئيسى تتفرع الاهداف الفرعية التالية:

- أ- التعرف على دور لنظم المعلومات المحاسبية فى تحسين التنبؤ بالمخاطر التشغيلية فى البنوك التجارية الكويتية.
- ب- دراسة دور نظم المعلومات المحاسبية فى تحسين القياس المحاسبى للمخاطر التشغيلية فى البنوك التجارية الكويتية.
- ج- دراسة دور نظم المعلومات المحاسبية فى تحسين الافصاح المحاسبى عن المخاطر التشغيلية فى البنوك التجارية الكويتية.
- د- دراسة دور نظم المعلومات المحاسبية فى زيادة فعالية ادارة المخاطر التشغيلية فى البنوك التجارية الكويتية.

٤/١ أهمية البحث:**١/٤/١ الأهمية العلمية:**

- تساعد الدراسة الحالية فى وضع آليات للبنوك التجارية تحد من المخاطر التشغيلية ووضع نظم معلومات محاسبية تساعد فى التنبؤ بحدوث المخاطر التشغيلية للبنوك الكويتية مما يساعد على زيادة العائد من البنوك وضمان استمراريتها.
- بيان أهمية التقييم والقياس الكمي الدقيق للمخاطر التشغيلية فى البنوك الكويتية كجزء جوهري من أنظمة إدارة المخاطر الفعال.
- ترجع أهمية البحث من أهمية نظم المعلومات المحاسبية فى البنوك التجارية ودورها فى الحد من المخاطر التشغيلية من الاساليب وآليات المناسبة فى ضوء مقررات لجنة بازل.
- بيان أن مخرجات نظم المعلومات المحاسبية من المعلومات ذات حيوية خاصة لعملية إدارة المخاطر، حيث لا يمكن السيطرة على شيء لا تعرفه، أو لا توجد معلومات كافية عنه، و من ثم فالمعلومات ضرورية لمتابعة المخاطر و الحد منها لمنعها واكتشافها.

٢/٤/١ الأهمية العملية:

- تحسين التنبؤ بالمخاطر التشغيلية فى البنوك التجارية الكويتية.
- تحسين القياس المحاسبى للمخاطر التشغيلية فى البنوك التجارية الكويتية.
- تحسين الافصاح المحاسبى عن المخاطر التشغيلية فى البنوك التجارية الكويتية.
- تعظيم دور نظم المعلومات المحاسبية فى زيادة فعالية ادارة المخاطر التشغيلية فى البنوك التجارية الكويتية.

٥/١ فروض البحث:

- الفرض الرئيسي لا يوجد أثر ذو دلالة معنوية لدور لنظم المعلومات المحاسبية على تحسين ادارة المخاطر التشغيلية فى البنوك التجارية الكويتية، ويتفرع من هذا الفرض الرئيسى الفروض الفرعية التالية:
- أ- لا يوجد أثر ذو دلالة معنوية لنظم المعلومات المحاسبية على تحسين التنبؤ بالمخاطر التشغيلية فى البنوك التجارية الكويتية.
- ب- لا يوجد أثر ذو دلالة معنوية لنظم المعلومات المحاسبية على تحسين القياس المحاسبى للمخاطر التشغيلية فى البنوك التجارية الكويتية.
- ج- لا يوجد أثر ذو دلالة معنوية لنظم المعلومات المحاسبية على تحسين الافصاح المحاسبى عن المخاطر التشغيلية فى البنوك التجارية الكويتية.
- د- لا يوجد أثر ذو دلالة معنوية لنظم المعلومات المحاسبية على زيادة فعالية ادارة المخاطر التشغيلية فى البنوك التجارية الكويتية.

٦/١ منهج البحث:

- **المنهج الاستنباطى:** اعتمد الباحث هذا المنهج فى بناء الإطار النظرى ولأبعاد مشكلة البحث وأهدافها، وصياغة فروض البحث وذلك من خلال تحليل الدراسات السابقة المرتبطة بموضوع البحث وكذلك من خلال الاعتماد على المراجع والأبحاث العلمية المنشورة بالدراسات والمجلات العلمية سواء العربية أو الأجنبية وشبكة الأنترنت التى تخص موضوع البحث.
- **المنهج الاستقرائى:** استخدم الباحث هذا المنهج فى بناء الدراسة الميدانية.

٧/١ نطاق البحث:

- يتم اجراء الدراسة الميدانية على البنوك التجارية الكويتية.
- يركز البحث على الجوانب المحاسبية فى مجال ادار المخاطر التشغيلية.
- يتناول البحث أثر نظم المعلومات المحاسبية الإلكترونية فى تحسين ادارة المخاطر التشغيلية

٨/١ خطة البحث

١. الإطار العام للبحث .
٢. الدراسات السابقة المتعلقة بموضوع البحث.
٣. الإطار النظري للبحث .
٤. الدراسة الميدانية.
٥. خلاصة ونتائج وتوصيات البحث.
٦. مراجع البحث.
٧. ملاحق البحث.

٢- الدراسات السابقة المتعلقة بموضوع البحث:

قام الباحث بتقسيم الدراسات السابقة الى مجموعتين هما:

١/٢ المجموعة الأولى: دراسات سابقة فى مجال المخاطر التشغيلية:

- دراسة (Mitra ET AL.,2015):

بغنوان: Operational risk: emerging markets, sectors and measurement

هدفت هذه الدراسة الى اختبار تأثير المخاطر التشغيلية على أسعار الأسهم وتأثير الأسواق وقطاعات الصناعة على المخاطر التشغيلية.

وقد توصلت هذه الدراسة الى أنه يوجد اختلافات كبيرة بين الأسواق الناشئة والأسواق المتقدمة فى تأثيرها على المخاطر التشغيلية، ويؤثر نوع الصناعة على تحليل وإدارة المخاطر التشغيلية.

- دراسة (بوعيدلى، وسعيد، ٢٠١٥):

بغنوان: إدارة المخاطر التشغيلية في البنوك التجارية: دراسة حالة لعينة من البنوك التجارية في الجزائر

هدفت هذه الدراسة إلى التعرف على المخاطر التشغيلية بشكل خاص، من خلال استبيان تم توزيعه على أفراد العينة من الموظفين في البنوك محل الدراسة، و تحليل النتائج للتعرف على مدى إدراك وتطبيق مبادئ الإدارة السليمة و الفعالة للمخاطر التشغيلية في البنوك الجزائرية.

وقد توصلت هذه الدراسة الى أن البنوك الجزائرية لا تقوم بتطبيق التزامات الموضحة في اتفاقية بازل "٢" بشأن إدارة المخاطر التشغيلية، و إلى أنها ليست جاهزة لتطبيق مقررات لجنة بازل الجديدة الخاصة بالمخاطر التشغيلية.

- دراسة (Weeserik,2017):

بغنوان:

Improving Operational Risk Management using Business Performance Management Technologies

هدفت الدراسة إلى: وصف أهمية المخاطر التشغيلية للمنظمات في مختلف المجالات. وتحديد تقنيات إدارة أداء الأعمال المستخدمة أو القابلة للاستخدام فى إدارة المخاطر التشغيلية. وقياس مدى استخدام المنظمة لتقنيات إدارة أداء الأعمال التي تتعلق بالمرحل المختلفة لعمليات إدارة المخاطر.

وقد توصلت هذه الدراسة الى أن المتخصصين في إدارة المخاطر يبحثون عن طرق لتحسين ادارة المخاطر التشغيلية لمنظمتهم، كما يوجد العديد من المنظمات الخدمية التي تقدم خدمات استشارية حول (تحسين) المخاطر التشغيلية. وتسعى منظمات تطوير منتجات البرمجيات إلى تطوير برامج لإدارة المخاطر التشغيلية.

- دراسة (حمريت، ٢٠١٨):

بغنوان: الإفصاح عن المخاطر التشغيلية في المصارف الإسلامية والتقليدية بالمملكة العربية السعودية: تحليل المحتوى للتقارير السنوية

هدف هذا البحث إلى التعرف على ممارسات الإفصاح عن المخاطر التشغيلية في المصارف الإسلامية والتقليدية بالمملكة العربية السعودية عن طريق التقارير ٢٠٠٨-٢٠١٥، كما يهدف إلى تحديد الآثار المباشرة والمشاركة -المالية لخصائص المصارف وحوكمة الشركات والتصنيف الائتماني على مستوى الإفصاح عن المخاطر التشغيلية.

تبين من نتائج هذا البحث أن هناك ارتفاعاً نسبياً وبطيئاً لمدى الإفصاح عن المخاطر التشغيلية، مما يعكس الوعي الحسي لدى المؤسسات المصرفية للفوائد التي قد تنجم من إدارتها. اتضح أن البنوك ذات الحجم الكبير والتي تتميز بضعف نسبة حضور الأعضاء المستقلين داخل مجلس الإدارة وقلة الفروع، وانخفاض عدد المشاركات في رأس المال التابع للشركات الأخرى وزيادة حجم مجلس الإدارة والعمل تحت غطاء إسلامي هي الأكثر إفصاحاً. في ما يخص النتائج المنسوبة لكل نوع من المصارف، كشفت نتائج البحث أن تعزيز الإفصاح عن المخاطر التشغيلية في المصارف الإسلامية يرتبط إيجابياً بالأداء المالي والتصنيف الائتماني، إلى جانب نمط مستمر من ضعف عدد اجتماعات مجلس الإدارة وتواجد عدد قليل للأعضاء المستقلين وعدم الاستقرار المالي، وعلاوة على ذلك، فإن متغيرات "مدى الانفتاح على النواظ الإسلامية" "الاستقرار المالي" و تساهم في زيادة الإفصاح عن المخاطر التشغيلية في المصارف التقليدية.

- دراسة (أحمد، ٢٠١٨):

بغنوان: إطار مقترح لقياس وتقييم مسببات المخاطر التشغيلية في البنوك وفقاً لمتطلبات بازل: دراسة مقارنة بين البنوك التقليدية والإسلامية

هدفت هذه الدراسة إلى دراسة مقارنة بين البنوك التقليدية والإسلامية لقياس مسببات المخاطر التشغيلية وفقاً لمتطلبات بازل ١، ٢، ٣، وتم إضافة مسبب الحوكمة المصرفية، وأثر ذلك على أداء البنوك، مما يخفف الخسائر المحتملة للنظام المصرفي في السعودية.

وخلصت الدراسة إلى عدم وجود اختلاف بين البنوك التقليدية والبنوك الإسلامية في مسببات المخاطر التشغيلية وفي استخدام مداخل قياس المخاطر التشغيلية الكمية والوصفية، في حين يعد مسبب تغيير الآراء الفقهية في البنوك الإسلامية جوهري، مما يدعم الحوكمة متعددة الطبقات بإضافة حوكمة هيئة الرقابة الشرعية. كما توجد اختلافات في نتائج علاقة الارتباط بين السيولة والربحية ومعايير كفاية رأس المال ومؤشرات المالية وغير المالية لمخاطر التشغيل في المصارف الإسلامية وغير الإسلامية.

- دراسة (حافظ، عبد المجيد، ٢٠١٩):

بمعنوان: أثر خصائص لجنة المراجعة على المخاطر التشغيلية: دراسة تطبيقية

هدفت هذه الدراسة الى قياس أثر خصائص لجنة المراجعة (حجم لجنة المراجعة، واستقلال لجنة المراجعة، وخبرة أعضاء لجنة المراجعة، وعدد اجتماعات لجنة المراجعة) على المخاطر التشغيلية.

وقد توصلت هذه الدراسة الى أن هناك تأثير سالب معنوي لكل من حجم لجنة المراجعة وخبرة أعضاء لجنة المراجعة واستقلال لجنة المراجعة على المخاطر التشغيلية، كما أوضحت وجود علاقة غير معنوية بين اجتماعات لجنة المراجعة والمخاطر التشغيلية.

- دراسة (Abu-Alrop,2020):

بمعنوان:

Asses the Efficiency of Operational Risk Management in Russian Banks

هدفت هذه الدراسة في كفاءة إدارة المخاطر التشغيلية لـ ٨٥ بنكاً تجارياً روسياً خلال الفترة ٢٠٠٨-٢٠١٧.

وقد توصلت هذه الدراسة الى أن البنوك الصغيرة كانت الأكثر فاعلية في إدارة المخاطر التشغيلية ، بينما كانت البنوك الكبيرة أكثر كفاءة من البنوك المتوسطة.

- دراسة (اسماعيل، ٢٠٢٢):

بمعنوان: تفعيل دور إدارة المخاطر التشغيلية لتحسين الاداء المالي والاداري والبيئي للبنوك لتحقيق أهداف التنمية المستدامة : دراسة ميدانية

هدفت هذه الدراسة إلى بيان أهمية إدارة المخاطر التشغيلية بالبنوك وتحديد المتطلبات النوعية والكمية لتفعيل إدارة المخاطر التشغيلية والتي تم إدراجها ضمن البنود الأساسية في اتفاقية بازل II الدولية والملزمة من قبل البنك المركزي للسعي نحو تطبيق أفضل الممارسات الدولية في مجال الرقابة المصرفية ، لتحقيق الأهداف الاستراتيجية للدولة وتحقيق أهداف التنمية المستدامة .

وتوصلت الدراسة الى:

أ- أن تفعيل إدارة المخاطر التشغيلية يحقق أهداف التنمية المستدامة من خلال تحسين الاداء المالي والإداري والبيئي للبنوك .

ب- ضرورة إنشاء إدارات مستقلة للمخاطر التشغيلية وتفعيلها من خلال بالتطبيق المتكامل للمبادئ والممارسات السليمة في إدارة ومراقبة المخاطر التشغيلية التي اصدرتها لجنة بازل للرقابة المصرفية لتحقيق أهداف البنك الاستراتيجية مع التوسع في تطبيق النظام ليشمل كافة الفروع بالبنك لما يحققه ذلك النظام من نتائج إيجابية تعود لصالح البنك.

ج- ضرورة اهتمام البنوك بتمويل المشروعات التي تخدم أهداف التنمية المستدامة .

٢/٢ المجموعة الثانية: دراسات سابقة في مجال دور نظم المعلومات المحاسبية في مجال إدارة المخاطر المصرفية:

- دراسة (السيد، وآخرون، ٢٠١٤):

بعنوان: دور المعلومات المحاسبية في تفعيل إدارة المخاطر الاستراتيجية في البنوك التجارية دراسة ميدانية

هدفت الدراسة إلى التعرف على المقصود بالمخاطر الاستراتيجية وأهم مصادرها ومدى تأثيرها على نشاط البنوك والاستمرارية في بيئة الأعمال، كذلك تحليل دور المعلومات المحاسبية في تقييم المخاطر الاستراتيجية بالبنوك.

وتوصلت الباحثة إلى عدد من النتائج من أهمها: توجد علاقة ذات دلالة إحصائية بين التجاوب المناسب مع التغيرات المحيطة بالبيئة الداخلية وأداء البنك. وتوجد علاقة ذات دلالة إحصائية بين التجاوب المناسب مع التغيرات المحيطة بالبيئة الخارجية واستمرارية البنك في بيئة الأعمال. وتوجد علاقة ذات دلالة إحصائية بين المعلومات المحاسبية وتقييم كفاية رأس المال.

- دراسة (Georgescu & Jeflea, 2015):

بعنوان: The Particularity of the Banking Information System

هدفت هذه الدراسة إلى معرفة خصوصية نظام المعلومات المحاسبية في القطاع المصرفي.

وقد توصلت هذه الدراسة لعدة نتائج من أهمها أن نظام المعلومات المحاسبية في القطاع المصرفي لها سمات خاصة من أجل توفير المعلومات خاصة المتعلقة بإدراة المخاطر المصرفية.

- دراسة (السيد، ٢٠١٥):

بعنوان: دور نظم المعلومات المحاسبية في الحد من المخاطر المصرفية : دراسة ميدانية على عينة من المصارف السودانية

هدفت هذه الدراسة إلى وضع إطار متكامل لتقييم كفاءة نظم المعلومات المحاسبية في تحديد وقياس وإدارة المخاطر المصرفية التي تهدد ربحية المصرف واستقراره، كما هدفت إلى التعرف على المكاسب التي تحققت من استخدام نظم المعلومات المحاسبية في المصارف السودانية وإلقاء الضوء على بعض المشاكل والمعوقات التي تواجه تطبيقها ومدى التزام المصارف بها.

وقد خلصت الدراسة إلى مجموعة من النتائج والتي من أهمها ما يلي: ساهمت نظم المعلومات المحاسبية في إيصال المعلومات المحاسبية الملائمة إلى الإدارة المصرفية في الوقت المناسب لاتخاذ القرارات وبالدقة المطلوبة مما قلل إمكانية حدوث المخاطر المصرفية. وساعدت

نظم المعلومات المحاسبية بما توفره من مؤشرات ونسب مالية في التنبؤ بالمخاطر المصرفية التي تهدد المصارف. وإن لنظم المعلومات المحاسبية دوراً في الحد من المخاطر المصرفية والمساهمة في إدارتها.

- دراسة (متولى، ٢٠١٦):

بمعنوان: نظم المعلومات المحاسبية المحوسبة ودورها في تقليل المخاطر المالية المصرفية

هدفت هذه الدراسة إلى معرفة المحاسبة الإلكترونية من حيث مفهومها وأهدافها ، دراسة ومعرفة النظم المحاسبية وخصائصها وأنواعها ، دراسة ومعرفة الطرق والوسائل التي تساعد في حماية المصارف من المخاطر المصرفية ، دراسة ومعرفة الوقاية والمعالجة من التهديدات التي تواجه الخدمات المصرفية ، معرفة الدور الذي تلعبه المحاسبة الإلكترونية في كيفية خفض مخاطر الخدمات المصرفية.

وقد توصلت هذه الدراسة لعدة نتائج من أهمها: تساعد نظم المعلومات المحاسبية المحوسبة ببنك الخرطوم في تخفيض المخاطر المرتبطة بالتغيرات في الأوضاع الاقتصادية كاتجاه الاقتصاد نحو الركود أو الكساد، تساعد نظم المعلومات المحاسبية المحوسبة ببنك الخرطوم في تقليل آثار التغيرات في حركة السوق المترتب عليها آثار سلبية على الطرف المقابل وكذلك تعمل على توافر سياسة انتمائية رشيدة، تقدم نظم المعلومات المحاسبية المحوسبة معلومات آنية عن الديون المستحقة على طالبي الائتمان المصرفي، يساعد استخدام نظم المعلومات المحاسبية المحوسبة في تخفيض مخاطر التعرض إلى الخسائر الناتجة عن عوامل السوق.

- دراسة (المطيري، ٢٠١٦):

بمعنوان: دور نظم المعلومات المحاسبية في الحد من مخاطر الائتمان في القطاع المصرفي الكويتي

هدفت هذه الدراسة إلى بيان دور نظم المعلومات المحاسبية في الحد من مخاطر الائتمان في القطاع المصرفي الكويتي، وذلك من خلال بيان دور كل من قواعد البيانات، والبرمجيات المستخدمة، والإجراءات المحاسبية، والوسائل التكنولوجية، والعنصر البشري في الحد من مخاطر الائتمان

وقد توصلت هذه الدراسة الى وجود دور لنظم المعلومات المحاسبية في الحد من مخاطر الائتمان في القطاع المصرفي الكويتي.

- دراسة (لحسن، وقدور، ٢٠١٧):

بمعنوان: دور المعلومة المحاسبية في إدارة مخاطر البنوك في ظل المعايير المحاسبية الدولية

هدفت هذه الدراسة إلى بيان أن المعلومات، و نظم المعلومات ذات حيوية خاصة لعملية إدارة المخاطر، حيث لا يمكن السيطرة على شيء لا تعرفه، أو لا توجد معلومات كافية عنه، و من ثم

فالمعلومات ضرورية لمتابعة المخاطر و الحد منها – لمنعها واكتشافها- و تتعدى المحاسبة إلى كافة أوجه العمليات. لذلك فإن البنوك بحاجة الى نظام يدير و يراقب و يسيطر على محتوى و تدفق المعلومات. وتحديد متطلبات الإفصاح عن المعلومة المحاسبية الملائمة لتقييم وقياس المخاطر وفقا لمعايير المحاسبة الدولية.

وقد توصلت هذه الدراسة الى ما يلي:

- أ- ينبغي أن تسهم معايير المحاسبة- أو تكون متنسقة و غير معوقة على الأقل – في إدارة المخاطر و الممارسات السليمة في البنوك.
- ب- يجب أن تسهل معايير المحاسبة إيجاد نظام للسوق من خلال التشجيع على شفافية إثبات المركز المالي للبنك، و إدارة المخاطر و أنشطة إدارة المخاطر؛ ينبغي أن تسهل معايير المحاسبة و لا تعوق الإشراف الفعال على المصارف.
- ج- هنالك أهداف هامة جدا من الإفصاح عن المخاطر المصرفية لأن عملية الإفصاح هذه ليست غاية بحد ذاتها وانما لتحقيق مجموعة من الأهداف.

- دراسة (البياي، ٢٠١٧):

بعنوان: دور نظام المعلومات المحاسبي الإلكتروني في تطوير ادارة مخاطر الائتمان : دراسة ميدانية على القطاع المصرفي العراقي

هدفت هذه الدراسة إلى بيان دور نظام المعلومات المحاسبي الإلكتروني في تطوير إدارة مخاطر الائتمان مع دراسة ميدانية على القطاع المصرفي العراقي، من خلال تأثير خصائص نظام المعلومات المحاسبي الإلكتروني المتمثلة ب (الملائمة، الدقة، والموثوقية) ومدى تطبيقه بشكل فعال في المصارف العراقية محل الدراسة، بالإضافة إلى خصائص إدارة مخاطر الائتمان في هذه المصارف. وإثراء الجانب النظري بمجموعة من المقترحات التي تساعد وتساهم في تطوير إدارة مخاطر الائتمان التي لم تتطرق إليها أغلب الدراسات.

وقد توصلت هذه الدراسة الى وجود علاقة تأثيرية ذات دلالة إحصائية بين خصائص نظام المعلومات المحاسبي الإلكتروني والمتمثلة بخاصية كل من (الملائمة، الدقة والموثوقية) في تطوير إدارة مخاطر الائتمان في القطاع المصرفي العراقي. ولغرض تطوير إدارة مخاطر الائتماني.

- دراسة (Ahmad,2019):

بعنوان:

Empirical Analysis on Accounting Information System Usage in Banking Sector in Jordan

هدفت هذه الدراسة الى وصف أهمية استخدام نظام المعلومات المحاسبية في القطاع المصرفي في الأردن. المجموعة المستهدفة المختارة هي مديري الفروع المساعدين للبنوك الخاصة

المختارة في الأردن. تم توظيف ثلاثة عشر مصرفاً خاصاً وتم توفير مجموعة من الاستبيانات وتوزيعها على مدراء الفروع المساعدين لهذه البنوك .

وقد توصلت الدراسة الى أن أعلى درجة إيجابية تأتي من جودة المعلومات والبيانات التي تدل على أنها مؤشر مهم يحدد استخدام نظام المعلومات المحاسبية في القطاع المصرفي وخاصة في ادارة المخاطر المصرفية.

- دراسة (عبد الوافي، ٢٠١٩):

بعنوان: تقييم دور نظم المعلومات المحاسبية في الحد من المخاطر البنكية في ضوء مقررات لجنة بازل "دراسة ميدانية على البنوك التجارية في ليبيا"

هدفت الدراسة إلى تقييم دور نظم المعلومات المحاسبية في الحد من المخاطر البنكية في ضوء مقررات لجنة بازل في البنوك التجارية الليبية، ومدى مقدرة نظم المعلومات المحاسبية في الحد من المخاطر البنكية التي تتعرض لها البنوك التجارية.

و توصلت الدراسة الى أن هناك علاقة بين نظم المعلومات المحاسبية والحد من المخاطر البنكية في ضوء مقررات لجنة بازل في البنوك التجارية الليبية

- دراسة (الجرد، ٢٠٢١):

بعنوان: تقييم دور نظم المعلومات المحاسبية في الحد من المخاطر المصرفية في ضوء مقررات لجنة بازل

هدفت هذه الدراسة الى دراسة ومعرفة نظم المعلومات المحاسبية المحوسبة من حيث مفهومها وأهدافها. ودراسة ومعرفة الطرق والوسائل التي تساعد في حماية المصارف من المخاطر المصرفية. ومعرفة الدور الذي تلعبه نظم المعلومات المحاسبية المحوسبة في كيفية خفض مخاطر الخدمات المصرفية.

وقد توصلت هذه الدراسة الى:

- أ- هناك علاقة ذات دلالة إحصائية بين نظم المعلومات المحاسبية المحوسبة وتخفيض مخاطر الائتمان في المصارف التجارية الليبية.
- ب- هناك علاقة ذات دلالة إحصائية بين نظم المعلومات المحاسبية المحوسبة وتخفيض مخاطر السوق في المصارف التجارية الليبية.
- ج- هناك علاقة ذات دلالة إحصائية بين نظم المعلومات المحاسبية المحوسبة، وتخفيض مخاطر التشغيل في المصارف التجارية الليبية .

٣/٢ أوجه الاختلاف بين الدراسات السابقة ورسالة الباحث:

١/٣/٢ تحليل المجموعة الأولى من الدراسات السابقة: دراسات سابقة في مجال المخاطر التشغيلية:

من تحليل المجموعة الأولى من الدراسات السابقة يستنتج الباحث ما يلي:

- أ- تزايد أهمية قياس وإدارة المخاطر التشغيلية نتيجة قيام معظم البنوك بتطبيق اتفاقيات بازل1، وبازل11، وبازل111 .
- ب- تؤدي المخاطر التشغيلية إلى ارتفاع تكاليف التشغيل مما يؤثر سلباً على الإيرادات وبالتالي على أرباح البنك مما يستوجب التنبؤ بتلك المخاطر وتحسين إدارتها.
- ج- لا توجد منهجية عالمية لإدارة المخاطر التشغيلية.
- د- من مصلحة الشركة إدارة المخاطر والسيطرة عليها.
- هـ- هناك العديد من فوائد إدارة المخاطر التشغيلية.
- و- أن تحليل وإدارة المخاطر التشغيلية يحسن أداء الاستثمار.
- ز- يوجد اختلافات كبيرة بين الأسواق الناشئة والأسواق المتقدمة في تأثيرها على المخاطر التشغيلية.

٢/٣/٢ تحليل المجموعة الثانية من الدراسات السابقة: دراسات سابقة في مجال المخاطر التشغيلية:

من تحليل المجموعة الثانية من الدراسات السابقة يستنتج الباحث ما يلي:

- أ- تساهم نظم المعلومات المحاسبية في إيصال المعلومات المحاسبية الملائمة إلى الإدارة المصرفية في الوقت المناسب لاتخاذ القرارات وبالدقة المطلوبة مما قلل إمكانية حدوث المخاطر التشغيلية.
- ب- تساعد نظم المعلومات المحاسبية على تخفيض المخاطر التشغيلية التي تهدد البنك.
- ج- يقوم نظام المعلومات المحاسبي المطبق بالبنك والذي يمتاز بالكفاءة والفاعلية دوراً هاماً وبارزاً من خلال ما يوفره من معلومات في:
- المساهمة في إيصال المعلومات المحاسبية الملائمة إلى الإدارة المصرفية في الوقت المناسب لاتخاذ القرارات وبالدقة المطلوبة مما قلل إمكانية حدوث المخاطر التشغيلية.

- المساعدة بما توفره من مؤشرات ونسب مالية في التنبؤ بالمخاطر التشغيلية التي تهدد المصارف.
- المساهمة في تحسين التنبؤ بالمخاطر التشغيلية.
- إن لنظم المعلومات المحاسبية دوراً في الحد من المخاطر التشغيلية والمساهمة في ادارتها.

٣/٣/٢ ما يميز رسالة الباحث:

- أ- استكمال للجهد المبذول في مجال دراسة دور نظم المعلومات المحاسبية في تحسين ادارة المخاطر التشغيلية.
- ب- تعتبر أول دراسة تتناول دور نظم المعلومات المحاسبية في تحسين التنبؤ بالمخاطر التشغيلية وادارتها.
- ج- سد الفجوة البحثية في مجال تحسين القياس والافصاح المحاسبى عن المخاطر التشغيلية.

٣ الإطار النظري للبحث:

١/٣ طبيعة ادارة المخاطر التشغيلية فى البنوك التجارية:

يعتبر موضوع المخاطر المصرفية من أهم الموضوعات التي تشغل بال المصرفيين، وتستحوذ علي كل اهتمامهم علي المستوى العالمي ، وخصوصا منذ السنوات القليلة الماضية، في أعقاب الأزمات المالية والمصرفية التي عصفت في العالم ، حيث أثارت هذه الأزمات المصرفية المتتالية والمتعمقة اهتمام المسؤولين المصرفيين؛ وذلك علي المستوى المصرفي الدولي حيث اتضح أن من أهم أسباب تلك الأزمات المالية المصرفية تزايد المخاطر المصرفية من ناحية، وعدم إدارتها بصورة جيدة من ناحية أخرى بالإضافة إلي تزايد سرعة خطي العولمة، وزيادة انفتاح الأسواق المالية والمصرفية علي المستوى العالمي ، والذي استتبعه استحداث أدوات مالية جديدة والتوسع في استخدامها قد زاد من حجم وتنوع المخاطر المصرفية (الجرد، ٢٠٢١، ص ٣٩١).

وتعرف المخاطر المصرفية بأنها : " عدم انتظام العوائد وتذبذب في قيمتها أو في نسبتها إلي رأس المال المستثمر هو الذي يشكل عنصر المخاطرة ، وترجع عملية انتظام العوائد أساسا إلي حالة عدم اليقين المتعلقة بالتنبؤات المستقبلية (غانيه، ٢٠١٤، ص ١٠).

١/١/٣ ما هية المخاطر التشغيلية فى البنوك التجارية

تعد المخاطر التشغيلية واحدة من القضايا الهامة في القطاع المصرفي، وهي تعبر عن مفهوم واسع النطاق حيث ترتبط بكافة عمليات التشغيل في البنك وتدخل بمختلف الأنشطة والصفقات الاستثمارية (Hull, 2015,p.2)

١/١/١/٣ مفهوم المخاطر التشغيلية في البنوك التجارية:

تتعدد مفاهيم المخاطر التشغيلية ومنها:

عرفت المخاطر التشغيلية بأنها مخاطر التعرض للخسائر التي تنجم عن انخفاض فعالية العمليات الداخلية والأنظمة وضعف إجراءات الرقابة والضبط الداخلي، أو عدم كفاءة الأشخاص والقائمين على الإدارات المصرفية، أو وقوع أحداث خارجية تؤدي إلى احتمال تغير المصاريف التشغيلية بصورة كبيرة عما هو متوقع (Chernobai, et al., 2011, p.1684)

وعرفت المخاطر التشغيلية بأنها هي المخاطر الناجمة عن ضعف في الرقابة الداخلية أو ضعف في الأشخاص والأنظمة أو حدوث ظروف خارجية. وهي مخاطر الخسارة الناتجة عن احتمالية عدم كفاية أنظمة المعلومات، فشل تقني، مخالفة أنظمة الرقابة، الاختلاس، كوارث طبيعية جميعها تؤدي إلى خسائر غير متوقعة (بوعبدلي، وسعيد، ٢٠١٥، ص ١١٩)

مخاطرة الخسائر الناجمة عن عدم كفاءة أو فشل العمليات الداخلية و الأفراد و النظم (لحسن، وقدر، ٢٠١٧، ص ٢٧٣)

وعرفت المخاطر التشغيلية بأنها الخسائر التي يمكن أن يتعرض لها البنك نتيجة الخلل في نظام الرقابة الداخلية أو نظام التشغيل الداخلي لديه، أو إخفاق وفشل العاملين والموارد البشرية في أداء مهامهم بكفاءة، أو أعطال في أنظمة التشغيل الإلكترونية، أو نتيجة عوامل وأحداث خارجية، ويتضمن ذلك عمليات التزوير والغش، ويشمل هذا التعريف المخاطر القانونية ويستثنى من ذلك المخاطر الاستراتيجية ومخاطر (البنك المركزي المصري، ٢٠١٧، ص ٣)

وعرفت المخاطر التشغيلية بأنها خطر الانحراف بين الربح المرتبط بإنتاج خدمة وتوقعات تخطيط الإدارة (Okeke et al., 2018, p.104)

ورغم تعدد مفاهيم المخاطر التشغيلية إلا أن الباحث يتفق مع تعريف لجنة بازل للمخاطر التشغيلية والتي عرفتها بأنها "مخاطر التعرض للخسائر التي تنجم عن عدم كفاية أو إخفاق العمليات الداخلية أو الأشخاص أو الأنظمة أو التي تنجم عن أحداث خارجية". ويشمل هذا التعريف المخاطر القانونية ولكنه يستبعد المخاطر الاستراتيجية ومخاطر السمعة والمخاطر النظامية (BCBS, 2003, p.137).

٢/١/١/٣ أسباب المخاطر التشغيلية في البنوك التجارية:

هناك مجموعة الأسباب التي أدت إلى ظهور المخاطر التشغيلية وانتشارها على مستوى البنوك وفيما يلي أهمها: (سعد، ابراهيم، ٢٠٢١، ص ٢٢١)

أ- الاستخدام المتزايد للتطور التكنولوجي يمكن أن يساعد علي تحويل المخاطر الناجمة عن أخطاء التشغيل لمخاطر فشل النظام ككل، حيث أصبح هناك اعتماد متزايد علي الأنظمة المتكاملة عالمياً.

ب- تزايد المعاملات المصرفية الالكترونية، والتطبيقات المتعلقة بها مما قد يعرض البنك للعديد من المخاطر الجديدة (الاحتيال الداخلي والخارجي) والأمور المتعلقة بأمن الأنظمة.

- ج- المخاطر الناتجة من عمليات الاندماج بين المؤسسات المصرفية الكبرى واحتمالية إعادة النظر فيه وهو ما يشكل اختباراً لقدرة الأنظمة الجديدة على الاستمرار.
- د- الاستخدام المتزايد للخدمات المساندة المقدمة من قبل أطراف خارجية والمشاركة في أنظمة المقاصة والتسويات يفرض على البنوك ضرورة المحافظة على نظم عالية الجودة للرقابة الداخلية وأنظمة الحفظ الاحتياطي.
- هـ- اعتماد بعض البنوك على الوسائل المختلفة لتخفيض حدة التعرض لمخاطر الائتمان والسوق من خلال الضمانات والمشتقات المالية أو الإسناد الخارجي التعهيد أو التوريد فإن البنوك قد تواجه مخاطر جديدة ناتجة عن استخدام هذه الوسائل.

٣/١/١/٣ أنواع المخاطر التشغيلية في البنوك التجارية:

تتعدد أنواع المخاطر التشغيلية في البنوك ومن أهمها: (صندوق النقد العربي، ٢٠٠٤، ص ٩)

- أ- الاحتيال الداخلي : تلك الأفعال من النوع الذي يهدف إلى الغش أو إساءة استعمال الممتلكات أو التحايل على القانون واللوائح التنظيمية، أو سياسة الشراء من قبل مسؤوليها أو العاملين فيها.
- ب- الاحتيال الخارجي : أي أفعال يقوم بها طرف ثالث من النوع الذي يهدف إلى الغش أو إساءة استعمال الممتلكات أو التحايل على القانون.
- ج- ممارسات العمل والأمان في مكان العمل : الأعمال التي لا تتسق مع طبيعة الوظيفة واشتراطات قوانين الصحة والسلامة أو أية اتفاقيات أو الأعمال التي ينتج عنها دفع تعويضات عن إصابات شخصية.
- د- الممارسات المتعلقة بالعملاء والمنتجات والأعمال: الإخفاق غير المتعمد أو الناتج عن الإهمال في الوفاء بالالتزامات المهنية تجاه عملاء محددين (بما في ذلك اشتراطات الصلاحية والثقة) أو الإخفاق الناتج عن طبيعة تصميم المنتج.
- هـ- الأضرار في الموجودات المادية : الخسائر أو الأضرار التي تلحق بالموجودات المادية جراء كارثة طبيعية أو أية أحداث أخرى.
- و- توقف العمل والخلل في الأنظمة بما في ذلك أنظمة الكمبيوتر : أي تعطل في الأعمال أو خلل في الأنظمة.
- ز- التنفيذ وإدارة المعاملات: الإخفاق في تنفيذ المعاملات أو إدارة العمليات والعلاقات مع الأطراف التجارية المقابلة والبائعين.

٢/١/٣ مفهوم ادارة المخاطر التشغيلية فى البنوك التجارية:

ان ادارة المخاطر هو جزء اساسي في الادارة الاستراتيجية لاي وحدة اقتصادية ، اي ان اي مؤسسة لابد أن تحمي نفسها من المخاطر فالمخاطر لايمكن الهروب منها في وحدات الاعمال الان احتمالات الربح تقابله احتمالات الخسارة، وبالتالي يتوجب استيعاب هذه المخاطر وايجاد طرق لاستيعابها والتعامل معها (الحلبوش، ٢٠١٨، ص ٦٠)

عرفت ادارة المخاطر بأنها العملية التي تتضمن إزالة و تخفيض الأخطار و السيطرة عليها و تحسين المنافع و تفادي الأضرار من التعرض للخطر (حماد، ٢٠٠٧، ص ٥١)

كما عرفت إدارة المخاطر التشغيلية بأنها عملية تفاعلية تتضمن خطوات محددة، وعندما تكون هذه الخطوات منتظمة ومتسلسلة فإنها تدعم عملية اتخاذ القرار من خلال الكشف عن الأخطاء عن أسباب الأخطار وأثاره (الصواف، ٢٠١٢، ص ٨)

٣/١/٣ مراحل ادارة المخاطر التشغيلية فى البنوك التجارية:

يمكن تقسيم مراحل إدارة المخاطر التشغيلية إلى ستة عمليات رئيسية هي: (لحسن، قدور، ٢٠١٧، ص ٢٧٤)

- تخطيط إدارة المخاطر التشغيلية.
- تعريف المخاطر التشغيلية.
- التحليل النوعي و الكمي للمخاطر.
- تخطيط الاستجابة للمخاطر.
- رقابة المخاطر التشغيلية و ضبطها.

٤/١/٣ المتطلبات النوعية والكمية لإدارة المخاطر التشغيلية فى البنوك التجارية:

تشمل المتطلبات النوعية والكمية لإدارة المخاطر التشغيلية ما يلي: (البنك المركزى المصرى، ٢٠١٧، ص ٤: ١٢)

١/٤/١/٣ المتطلبات النوعية لإدارة المخاطر التشغيلية:

بغرض تطوير وتحسين السياسات والإجراءات الخاصة بإدارة مخاطر التشغيل فإنه يجب على البنوك اتباع المتطلبات النوعية لإدارة تلك المخاطر، والتي تشمل المبادئ الأساسية التي يتعين على البنوك تطبيقها (كحد أدنى) لتحقيق إدارة أكثر فاعلية وشمولية لمخاطر التشغيل وهي كما يلي:

- يتعين على البنك القيام بإنشاء إدارة فرعية أو وحدة مستقلة لإدارة مخاطر التشغيل تعمل تحت نطاق إدارة المخاطر بالبنك ويكون من مهامها الأساسية تحديد وقياس ومتابعة مخاطر التشغيل والحد منها والتخفيف من تأثيرها.
- تحديد مسؤوليات مجلس الإدارة عن إدارة مخاطر التشغيل.
- تحديد مسؤوليات الإدارة العليا في البنك عن إدارة مخاطر التشغيل.
- إنشاء وحدة إدارة مخاطر التشغيل تحديد مسؤولياتها.
- يجب على البنك الإفصاح الكافي عن إدارة مخاطر التشغيل.
- يجب على البنك تصنيف الخسائر الفعلية الناتجة عن مخاطر التشغيل.
- تحديد أساليب إدارة المخاطر التشغيلية.
- ينبغي أن يكون لدى البنك خطه مكتوبة وموثقة ومعتمدة للطوارئ، بهدف التأكد من قدرة البنك على العمل بشكل مستمر وتقليل الخسائر لدى وقوع تعطيل للأعمال
- يجب إدارة مخاطر مقدمي الخدمات وجهات الإسناد الخارجيين-التعهيد.
- يلتزم البنك بالإقرار سنويا عن الخسائر الفعلية المتعلقة بمخاطر التشغيل.

٢/٤/١/٣ المتطلبات الكمية لإدارة المخاطر التشغيلية:

يتعين على البنوك استخدام الأسلوب المعياري لحساب المتطلبات الرأسمالية لمقابلة مخاطر التشغيل وفقا للدعامة الأولى من مقررات بازل (الحد الأدنى لرأس المال الرقابي) ليكون بديلا عن أسلوب المؤشر الأساسي، حيث يعتبر الأسلوب المعياري أحد مكونات الإطار العام للإصلاحات النهائية لبازل ٣ وهو قائم أساسا على عنصرين أساسيين هما مستوى الإيرادات والمصروفات التشغيلية للبنك، وحجم الخسائر التاريخية المتعلقة بمخاطر التشغيل لديه بافتراض أن هناك علاقة طردية بين هذين العنصرين وحجم مخاطر التشغيل.

وتعتمد منهجية حساب المتطلبات الرأسمالية لمقابلة مخاطر التشغيل وفقا للأسلوب المعياري على الآتي:

- مؤشر الأعمال (BI-Business Indicator) وهو مؤشر لقياس مخاطر التشغيل يتم حسابه من واقع القوائم المالية للبنك.
- مكون مؤشر الأعمال المرجح (BIC-Business Indicator Component)، والذي يتم حسابه كحاصل ضرب مؤشر الأعمال بمجموعة من المعاملات الرقابية التصاعدية والتي تتحدد وفقا لحجم نشاط البنك الذي يعكسه مؤشر الأعمال.

- مضاعف الخسائر الداخلية (ILM-Internal Loss Multiplier) وهو معامل ترجيح يستخدم لقياس مدى حساسية البنك لمخاطر التشغيل يستند على العلاقة النسبية بين كل من متوسط الخسائر التاريخية المحققة للبنك ومكون مؤشر الأعمال المرجح.

٢/٣ دور نظم المعلومات المحاسبية في تحسين ادارة المخاطر التشغيلية فى البنوك التجارية الكويتية:

تعد نظم المعلومات المحاسبية أحد مكونات نظام المعلومات الكلي حيث تلعب دوراً مهماً وفعالاً في تزويد كافة المستويات الإدارية بكامل المعلومات المهمة والمفيدة والصحيحة والدقيقة في الوقت المناسب وذلك لتساعد أصحاب القرار في اتخاذ قراراتهم المناسبة في كافة مناحي أعمالهم، ويكون ذلك عن طريق التقارير والقوائم المالية التي يتم إعدادها من واقع البيانات اليومية الفعلية (أبو مهدي، ٢٠١٧، ص ٢٤)

ومع التطورات الكبيرة في تكنولوجيا المعلومات والاتصالات أصبح من الصعب استخدام النظم المحاسبية اليدوية لمعالجة البيانات لذا اتجهت كل البنوك منذ وقت طويل الى الاعتماد على نظم المعلومات المحاسبية الالكترونية في معالجة البيانات لانتاج المعلومات في صورة تقارير مالية (الجرد، ٢٠٢١، ص ٣٨٨)

١/٢/٣ دور نظم المعلومات المحاسبية في تحقيق أهداف ادارة المخاطر التشغيلية:

يعتبر القطاع المصرفي من القطاعات المهمة ، والحيوية، والتي تؤثر تأثيراً كبيراً علي مجمل النشاط الاقتصادي محلياً، أو إقليمياً، أو دولياً، فالمصارف هي الوسيط المالي بين المدخرين والمقترضين ولديها تتجمع معظم مدخرات المجتمع ، كما أنها تمنح الائتمان لمختلف الأنشطة الاقتصادية ، وتتميز بينتها بمميزات خاصة من أهمها ارتفاع درجة المخاطرة التي تحيط بعملياتها المصرفية ، والتي تزايدت نتيجة التطورات الاقتصادية العالمية ، وظهور منتجات جديدة، وخدمات استثمارية جديدة ، فالقطاع المصرفي تتميز عملياته ، وأنشطته بطبيعة خاصة أكثر تعقيداً من تلك الموجودة بالقطاعات الأخرى مما يتطلب وجود أنظمة معلومات محاسبية تتلاءم مع طبيعة عملياته ، ومن هنا تنبع أهمية نظم المعلومات المحاسبية ، والتي حازت علي موقع متميز لكثير من المنظمات باختلاف أشكالها وخاصة القطاع المصرفي ، فهي المورد الأساسي للمعلومات الدقيقة ، والموضوعية ، والملائمة التي يعتمد عليها في اتخاذ القرارات ، وتحقيق الأهداف الأساسية ، والفرعية المحددة سلفاً، فالقطاع المصرفي يواجه أنواعاً مختلفة من المخاطر ومن أهمها المخاطر التشغيلية، وتعتبر إدارة هذه المخاطر ووضع الإجراءات اللازمة للحد من آثارها، ومن أهم العوامل التي تساعد علي نجاح المصرف ، وتضمن استمراره في السوق المصرفية بعوائد مرضية ومخاطر متدنية، لذا فإن تفعيل نظام المعلومات المحاسبي يمتاز بالكفاءة ، والفاعلية سوف يقوم بدور مهم وبارز من خلال ما يوفره من معلومات اللازمة التعرف علي المخاطر التشغيلية التي يمكن أن تهددها ، وجعل المصرف في مأمن من آثارها السالبة ، فالعامل الرئيسي في إدارة المخاطر هو إنتاج قوائم مالية تمتاز بالدقة ، والملائمة ، والموثوقية ، والوقتية بما يمكن مستخدميها من تحديد وقياس والافصاح عن المخاطر التشغيلية وادارتها وذلك كما يلي: (الجرد، ٢٠٢١، ص ص ٤٠٥ : ٤٠٦)

- أ- تساهم نظم المعلومات المحاسبية الالكترونية في إيصال المعلومات المحاسبية الملائمة إلى الإدارة المصرفية في الوقت المناسب لاتخاذ القرارات وبالدقة المطلوبة مما يقلل من إمكانية حدوث المخاطر المصرفية.
- ب- تساعد نظم المعلومات المحاسبية الالكترونية بما توفره من مؤشرات ونسب مالية في التنبؤ بالمخاطر المصرفية التي تهدد المصرف.
- ج- لنظم المعلومات المحاسبية الالكترونية لها دور بارز في الحد من المخاطر المصرفية والمساهمة في إدارتها.
- د- توفر نظم المعلومات المحاسبية الالكترونية المعلومات الملائمة للكشف المبكر عن المخاطر المصرفية ساعد في الحد من أثارها السلبية علي المصرف.
- وتقوم نظم المعلومات المحاسبية الالكترونية بتوفير المعلومات الملائمة لتحقيق أهداف ادارة المخاطر التشغيلية ويمكن تلخيص اهداف ادارة المخاطر ووفق لجنة COSO (COSO,2004,p.27):

- أ- تحديد الأسس اللازمة لتحديد انواع المخاطر وتعريفها وتحليلها .
- ب- تحديد الاستراتيجيات وتحديد الأهداف وتوثيقها ضمن آلية واضحة .
- ج- عمل قاعدة بيانات للمخاطر وتصنيفها حسب أثارها المتوقعة .
- د- اعداد الخطط اللازمة للتعامل مع المخاطر والاجراءات الخاصة بذلك .
- هـ- استمرار المتابعة الآثار المشاكل المترتبة على المخاطر للحد من أثارها .
- و- تحديد وقياس المخاطر والسيطرة عليها لتحقيق أثارها والحد منها .

كما تقوم نظم المعلومات المحاسبية الالكترونية بتوفير المعلومات الملائمة لكافة مراحل ادارة المخاطر التشغيلية والمتمثلة في (البلوشي، ٢٠١٨، ص ٧١)

- أ- تحديد اهداف ادارة المخاطر: وتتضمن التحديد الواضح لأهداف ادارة المخاطر التشغيلية و التخطيط للعملية ورسم خريطة نطاق العمل والأساس الذي سيعتمد في تقييم المخاطر وكذلك تعريف إطار للعملية
- ب- تحديد الأخطار المتوقعة واكتشافها ويتم ذلك عن طريق:
- التحديد المعتمد على الأهداف: إن المنظمات والفرق العاملة على مشروع ما جميعها لديها أهداف، فأي حدث يعرض تحقيق هذه الأهداف إلى خطر سواء جزئيا أو كليا يعتبر خطورة.

- التحديد المعتمد على السيناريو: في عملية تحليل السيناريو يتم خلق سيناريوهات مختلفة قد تكون طرق بديلة لتحقيق هدف ما أو تحليل للتفاعل بين القوى في سوق أو معركة، لذا فإن أي حدث يولد سيناريو مختلف عن الذي تم تصوره وغير مرغوب به، يعرف على أنه خطورة.
- التحديد المعتمد على التصنيف: وهو عبارة عن تفصيل جميع المصادر المحتملة للمخاطر.
- مراجعة المخاطر الشائعة: في العديد من المؤسسات هناك قوائم بالمخاطر المحتملة.
- ج- تحديد البدائل المناسبة واختيار التقنيات الملائمة: عند القيام بتحديد المخاطر المحتملة وتقديرها ومعرفة احتمالية حدوثها يجب القيام بتحديد أفضل الطرق للحد من حدوث مثل هذه المخاطر أو تقليل أثرها في حال حدوثها.
- د- تنفيذ برنامج إدارة المخاطر ومراقبته وذلك عن طريق:
 - وضع الخطة: تتضمن أخذ قرارات تتعلق باختيار مجموعة الطرق التي ستتبع للتعامل مع المخاطر، وكل قرار يجب أن يسجل ويوافق عليه من قبل المستوى الإداري المناسب. على الخطة أن تقترح وسائل تحكم أمنية تكون منطقية وقابلة للتطبيق من أجل إدارة المخاطر.
 - التنفيذ: و يتم في هذه المرحلة إتباع الطرق المخطط ان تستخدم في التخفيف من آثار المخاطر. يجب استخدام التأمين في حالة المخاطر التي يمكن نقلها إلى شركة تأمين. وكذلك يتم تجنب المخاطر التي يمكن تجنبها دون التضحية بأهداف السلطة كما ويتم التقليل من المخاطر الأخرى والباقي يتم الاحتفاظ به
 - مراجعة وتقييم الخطة: تعد الخطط المبدئية لإدارة المخاطر ليست كاملة فمن خلال الممارسة والخبرة والخسائر التي تظهر على أرض الواقع تظهر الحاجة إلى إحداث تعديلات على الخطط واستخدام المعرفة المتوفرة لاتخاذ قرارات مختلفة. يجب تحديث نتائج عملية تحليل المخاطر وكذلك خطط إدارتها بشكل دوري، وذلك يعود للأسباب التالية:
 - من أجل تقييم وسائل التحكم الأمنية المستخدمة سابقا إذا ما زالت قابلة للتطبيق وفعالة.
 - من أجل تقييم مستوى التغيرات المحتملة للمخاطر في بيئة العمل، فمثلا تعتبر المخاطر المعلوماتية مثالا جيدا على بيئة عمل سريعة التغير.

٢/٢/٣ دور نظم المعلومات المحاسبية في الحد من المخاطر التشغيلية:

تساعد نظم المعلومات المحاسبية الفعالة في الحد من المخاطر التشغيلية عن طريق توفير المعلومات الملائمة التي تساعد على: (المطيري، ٢٠١٦، ص ٢٥)

- أ- تحديد وتشخيص المخاطر الرئيسية للأعمال: هناك صعوبة في إنشاء نموذج لمخاطر الأعمال ينظم ويعطي الأولوية، كما يقدم لغة مشتركة للتفكير حول المخاطر، ويقدم أيضا هيكلًا لجعل إدارة المخاطر عملية مستمرة.
- ب- تقييم أثر واحتمالية المخاطر: يتمثل البعدان الخاصان بالمخاطر بأثرهما المحتمل على تحقيق الأهداف واحتمالية حدوثها، وقياسها على الأقل على أساس الخبرة الذاتية.
- ج- التصرف على أساس تقييم مخاطر الأعمال: ويتم ذلك عبر تجميع استراتيجيات الاستجابة في ثلاث مجموعات رئيسية وهي:
- تجنب المخاطر (تأثير أعلى، احتمالية أعلى).
 - تخفيف المخاطر من خلال الأنشطة الرقابية والتأمين.
 - قبول المخاطر (تأثير أدنى، احتمالية أدنى).
- د- المراقبة ومقياس الأداء، وذلك من خلال استخدام التكنولوجيا من أجل المساعدة في تسهيل عملية مخاطر التوثيق والضوابط الرقابية، والالتزام بالضوابط الرقابية الذاتية، وإنتاج تقارير الإدارة.

٣/٢/٣ دور نظم المعلومات المحاسبية في خفض المخاطر التشغيلية في البنوك:

تقوم نظم المعلومات المحاسبية بدور فعال في توفير المعلومات الملائمة لكيفية التعامل مع المخاطر التشغيلية في البنوك والتي تشمل: (الجرد، ٢٠٢١، ص ٤٠٠)

- أ- **التجنب** : وتعني إيقاف النشاطات التي تؤدي إلى حدوث خطر ما. ومثال على ذلك القيام بإيقاف خدمة أو منتج، أو نشاط ذو مخاطر فعلية كبيرة، مثال لو كان هناك أحد البنوك وله فرع يتم السطو عليه يومياً فيتم العمل على إغلاق الفرع، ويتم اللجوء إلى هذه التقنية عندما تكون الخسائر المتأثرة من المنتج أعلى من العائد.
- ب- **النقل** : حيث يتم في هذه الحالة العمل على نقل أثر المخاطرة إلى جهة أو طرف آخر ومثال عليها التأمين أو نقل المهمة لطرف ثالث يقوم بتنفيذ المهمة، ويتم اللجوء إلى هذه الوسيلة في حال كان الأثر في حال وقوع الحادث مرتفع جداً ولكن الاحتمالية منخفضة كثيراً مثال اللجوء إلى التأمين ضد أخطار الحريق ويكون ذلك في حال أن احتمالية حدوث حريق قليلة جداً «لم يسبق أن حدثت» أو وقوع زلزال لكن في حال تحقق هذا الخطر فستكون الآثار عالية جداً .
- ج- **التقليل** : ويقصد في هذه الحالة العمل على إدارة الخطر بوضع إجراءات رقابية تضمن العمل على خفض كل من احتمالية الحدوث ونتيجة الخطر في حال وقوعه.
- د- **القبول**: أي قبول المخاطرة كما هي من دون وضع أي إجراءات وذلك يكون في حال وقوع المخاطرة فإن الأثر منخفض جداً واحتمالية الحدوث منخفضة.

لذا تقوم نظم المعلومات المحاسبية بدور فعال في خفض المخاطر التشغيلية في البنوك وذلك كما يلي: (الجرد، ٢٠٢١، ص ٤٠٤)

- أ- يؤدي استخدام نظم المعلومات المحاسبية الالكترونية إلى تقليل احتمالية الخسارة التي قد تنشأ عن فشل أو عدم كفاية كل من العمليات الداخلية، الأنظمة، والأحداث الخارجية
- ب- يساعد استخدام نظم المعلومات المحاسبية الالكترونية في توفير الوقت ويزيد من كفاءة التشغيل
- ج- يؤدي استخدام نظم المعلومات المحاسبية الالكترونية إلى تقليل مخاطر التكنولوجيا / الأنظمة من خلال تحسين نوعية المخرجات من حيث السرعة والدقة والسرية والوضوح والشمول
- د- يساعد استخدام نظم المعلومات المحاسبية الالكترونية في تقليل المخاطر التي قد تنشأ في حالة تغير الإدارة أو غيابها
- هـ- توفر نظم المعلومات المحاسبية الالكترونية آلية التبليغ عن حدوث أخطاء في عمليات النظام مباشرة مع المصرح لهم بالتعامل ومعالجة تلك الأخطاء
- و- تضمن نظم المعلومات المحاسبية الالكترونية إجراءات حماية تحد من الاحتيال / مخاطر الالتزام بمنع الدخول المنطقي غير المصرح إليه مناطق النظام المنطقية.

٤ الدراسة الميدانية:

١/٤ هدف الدراسة الميدانية:

يتمثل الهدف الرئيسي من الدراسة الميدانية في التعرف على آراء المستقصين حول دور نظم المعلومات المحاسبية في تحسين إدارة المخاطر التشغيلية في البنوك التجارية الكويتية، ومن الهدف الرئيسي تتفرع الاهداف الفرعية التالية:

- أ- التعرف على آراء المستقصين حول دور نظم المعلومات المحاسبية في تحسين التنبؤ بالمخاطر التشغيلية في البنوك التجارية الكويتية.
- ب- التعرف على آراء المستقصين حول دور نظم المعلومات المحاسبية في تحسين القياس المحاسبي للمخاطر التشغيلية في البنوك التجارية الكويتية.
- ج- التعرف على آراء المستقصين حول دور نظم المعلومات المحاسبية في تحسين الافصاح المحاسبي عن المخاطر التشغيلية في البنوك التجارية الكويتية.
- د- التعرف على آراء المستقصين حول دور نظم المعلومات المحاسبية في زيادة فعالية ادارة المخاطر التشغيلية في البنوك التجارية الكويتية.

٢/٤ متغيرات الدراسة:

- المتغيرات المستقلة: دور نظم المعلومات المحاسبية

- المتغير التابع: تحسين ادارة المخاطر التشغيلية فى البنوك التجارية الكويتية، وينقسم الى:
 - التنبؤ بالمخاطر التشغيلية فى البنوك التجارية الكويتية.
 - تحسين القياس المحاسبى للمخاطر التشغيلية فى البنوك التجارية الكويتية.
 - تحسين الافصاح المحاسبى عن المخاطر التشغيلية فى البنوك التجارية الكويتية.
 - فعالية ادارة المخاطر التشغيلية فى البنوك التجارية الكويتية.

٣/٤ مجتمع وعينة الدراسة:

- **مجتمع الدراسة:** يتكون مجتمع الدراسة من المحاسبين ومسئولى ادارة الائتمان فى البنوك التجارية الكويتية.
 - **عينة الدراسة:** عينة تحكمية من المحاسبين ومسئولى ادارة الائتمان فى البنوك التجارية الكويتية.
- ويوضح الجدول (١) فئتي عينة الدراسة وحجم استمارات الاستقصاء المرسله والمستلمة والصالحة للتحليل الإحصائي

جدول رقم (١)

عينة الدراسة وحجم استمارات الاستقصاء المرسله والمستلمة والصالحة للتحليل الإحصائي

الاستمارات الصالحة للتحليل الإحصائي		عدد الاستمارات المستبعدة	عدد الاستمارات المستلمة	عدد الاستمارات المرسله	فئتي الدراسة
النسبة	العدد				
٧٤,٥%	١٤٩	٧	١٥٦	٢٠٠	المحاسبون ومسئولى ادارة الائتمان فى البنوك التجارية الكويتية.

خصائص عينة الدراسة:

قام الباحث بالتوصل لخصائص عينة الدراسة من خلال إيجاد التكرارات والنسب المئوية وذلك لوصف خصائص عينة الدراسة كما يلي:

أولاً: النوع:

جدول رقم (٢)

التكرارات و النسب المئوية لتوزيع أفراد عينة الدراسة حسب النوع

النوع	العدد	النسبة
ذكر	١١٥	%٧٧,١٨
انثى	٣٤	%٢٢,٨٢
الإجمالي	١٤٩	%١٠٠

ثانياً: توزيع أفراد العينة حسب المستوى التعليمي:

جدول رقم (٣)

التكرارات و النسب المئوية لتوزيع أفراد عينة الدراسة حسب المؤهل العلمي

النوع	العدد	النسبة
بكالوريوس	١٠٨	%٧٢,٤٨
ماجستير	٢٩	%١٩,٤٦
دكتوراه	١٢	%٨,٠٦
الإجمالي	١٤٩	%١٠٠

ثالثاً: الخبرة:

الجدول التالي يوضح خصائص عينة الدراسة حسب عدد سنوات الخبرة

جدول رقم (٤)

التكرارات و النسب المئوية لتوزيع أفراد عينة الدراسة حسب سنوات الخبرة

النوع	العدد	النسبة
أقل من ٥ سنوات	١٨	%١٢,٠٨
من ٥ سنوات : ١٠ سنوات	٣٤	%٢٢,٨٢
أكثر من ١٠ سنوات	٩٧	%٦٥,١
الإجمالي	١٤٩	%١٠٠

٤/٤ تصميم أداة الدراسة:

اعتمد الباحث على قائمة الاستقصاء لجمع البيانات وتم تقسيم قائمة الاستقصاء الى قسمين هما:

- أ- **القسم الأول:** معلومات عامة تتعلق باسم المستقصي منهم، جهة العمل، المؤهل العلمي، الوظيفة، سنوات الخبرة.
- ب- **القسم الثاني:** تم تصميمه طبقاً لمقياس ليكرت الخماسي Likert Scale لتحديد درجة موافقة كل مفردة في العينة علي عبارات الاستقصاء وذلك كما في الجدول التالي:

التصنيف	أوافق بشدة	أوافق	أوافق الى حد ما	لا أوافق	لا أوافق على الإطلاق
الدرجة	٥	٤	٣	٢	١

وتنقسم عبارات هذا القسم الى أربعة محاور هي:

- **المحور الأول:** يهدف الى اختبار الفرض الفرعي الأول والخاص بأثر نظم المعلومات المحاسبية على تحسين التنبؤ بالمخاطر التشغيلية في البنوك التجارية الكويتية. ويشمل ثمانية عبارات من العبارة رقم ١ : العبارة رقم ٨.
- **المحور الثاني:** يهدف الى اختبار الفرض الفرعي الثاني والخاص بأثر نظم المعلومات المحاسبية على تحسين القياس المحاسبي للمخاطر التشغيلية في البنوك التجارية الكويتية. ويشمل سبعة عبارات من العبارة رقم ٩ : العبارة رقم ١٥.
- **المحور الثالث:** يهدف الى اختبار الفرض الفرعي الثالث والخاص بأثر لنظم المعلومات المحاسبية على تحسين الافصاح المحاسبي عن المخاطر التشغيلية في البنوك التجارية الكويتية. ويشمل خمسة عبارات من العبارة رقم ١٦ : العبارة رقم ٢١.
- **المحور الرابع:** يهدف الى اختبار الفرض الفرعي الرابع والخاص بأثر لنظم المعلومات المحاسبية على زيادة فعالية ادارة المخاطر التشغيلية في البنوك التجارية الكويتية. ويشمل خمسة عبارات من العبارة رقم ٢٢ : العبارة رقم ٢٧.

١/٤/٤ اختبار الثبات:

قام الباحث بإجراء اختبار الثبات عن طريق معامل الفا كرونباخ Cronbach Alpha لجميع عبارات قائمة الاستقصاء وجاءت النتائج كما بالجدول التالي:

جدول (٥)

نتائج اختبار معامل ألفا كرونباخ Case Processing Summary

	N	%
Cases Valid	149	100.0
Excluded ^a	0	.0
Total	149	100.0

a. Listwise deletion based on all variables in the procedure.

Reliability Statistics

Cronbach's Alpha	N of Items
.961	27

المصدر: برنامج SPSS

يتضح من الجدول رقم (٥) أن معامل ألفا كرونباخ بلغ (٠,٩٦١) وهو معامل ثبات جيد جداً لأنه يقترب من الواحد الصحيح وهذا دليلاً على ارتفاع درجة ثبات عبارات قائمة الاستقصاء وإمكانية الاعتماد على نتائج التحليل الإحصائي.

٢/٤/٤ اختبار الصدق:

قام الباحث بإجراء اختبار قياس صدق الاتساق الداخلي لفقرات استمارة الاستقصاء وذلك عن طريق الارتباط بين معدلات الارتباط الكلي للعبارات وذلك كما هو موضح في الجدول التالي:

جدول (٦)

نتائج معاملات الارتباط بين معدل كل محور والمعدل الكلي للفقرات

Correlations

		AV_X1	AV_X2	AV_X3	AV_X4
AV_X1	Pearson Correlation	1	.864**	.610**	.457**
	Sig. (2-tailed)		.000	.000	.000
	N	149	149	149	149
AV_X2	Pearson Correlation	.864**	1	.723**	.575**
	Sig. (2-tailed)	.000		.000	.000
	N	149	149	149	149
AV_X3	Pearson Correlation	.610**	.723**	1	.711**
	Sig. (2-tailed)	.000	.000		.000
	N	149	149	149	149
AV_X4	Pearson Correlation	.457**	.575**	.711**	1
	Sig. (2-tailed)	.000	.000	.000	
	N	149	149	149	149

** . Correlation is significant at the 0.01 level (2-tailed).

المصدر: برنامج SPSS

يتضح من الجدول رقم (٦) أن معاملات الارتباط السابقة تدل على ثبات داخلي دال إحصائياً وبذلك يتأكد الباحث من صدق وثبات فقرات الاستقصاء وبذلك تصبح قائمة الاستقصاء صالحة للتطبيق على عينة الدراسة الأساسية.

٣/٤/٤ ترميز البيانات:

تم إعطاء رموز الأسئلة قائمة الاستقصاء على النحو التالي:

X1.1.....	X1.8	: ترمز إلي عبارات الفرض الفرعي الأول.
X2.1.....	X2.7	: ترمز إلي عبارات الفرض الفرعي الثاني.
X3.1.....	X3.6	: ترمز إلي عبارات الفرض الفرعي الثالث.
X4.1.....	X4.6	: ترمز إلي عبارات الفرض الفرعي الرابع.

٥/٤ الأساليب الإحصائية المستخدمة:

قام الباحث باختبار فروض الدراسة باستخدام مجموعة من الأساليب الإحصائية ببرنامج الحزم الإحصائية للعلوم الاجتماعية (SPSS Version 22) وقبل ذلك يقوم الباحث بتحديد الأساليب الإحصائية الملائمة لتحليل بيانات الدراسة الميدانية لمعرفة التوزيع الإحصائي للعينة لذا اعتمد الباحث على الاختبارات التالية:

: اختبار كولمجوروف سمرنوف Kolmogorov – Simonov

يقوم هذا الاختبار باختبار هل المتغيرات تتبع التوزيع الطبيعي، فإذا كانت (sig) أكبر من (٠.٠٥) دل ذلك على أن البيانات لا تتبع التوزيع الطبيعي، ويمكن استخدام الأساليب الإحصائية الخاصة بالاختبارات المعلمية Parametric Tests أما إذا كانت قيمة (sig) أقل من (٠.٠٥) دل ذلك أن البيانات لا تتبع التوزيع الطبيعي ويتم الاعتماد على الأساليب الإحصائية الخاصة بالاختبارات اللامعلمية Non - Parametric Tests ويمكن توضيح نتائج هذا الاختبار كما في الجدول التالي:

جدول (٧)

نتائج اختبار كولمجوروف سمرنوف

One-Sample Kolmogorov-Smirnov Test

		X1.1	X1.2	X1.3	X1.4	X1.5	X1.6	X1.7	X1.8
N		149	149	149	149	149	149	149	149
Normal Parameters ^{a,b}	Mean	4.7852	4.6980	4.6443	4.5638	4.6577	4.6309	4.4765	4.4765
	Std. Deviation	.70293	.73250	.80601	.92504	.79502	.81663	.91963	.90482
Most Extreme Differences	Absolute	.513	.492	.469	.467	.479	.473	.393	.390
	Positive	.380	.340	.329	.319	.333	.326	.285	.281
	Negative	-.513-	-.492-	-.469-	-.467-	-.479-	-.473-	-.393-	-.390-
Test Statistic		.513	.492	.469	.467	.479	.473	.393	.390
Asymp. Sig. (2-tailed)		.000 ^c	.000 ^c	.000 ^c	.000 ^c	.000 ^c	.000 ^c	.000 ^c	.000 ^c

One-Sample Kolmogorov-Smirnov Test

		X2.1	X2.2	X2.3	X2.4	X2.5	X2.6	X2.7
N		149	149	149	149	149	149	149
Normal Parameters ^{a,b}	Mean	4.6577	4.4228	4.5101	4.6980	4.5638	4.7584	4.7114
	Std.		1.0538					
	Deviation	.71444	3	.85911	.76851	.90286	.69410	.84865
Most Extreme Differences	Absolute	.436	.379	.407	.498	.464	.509	.506
	Positive	.316	.292	.284	.347	.314	.364	.367
	Negative	-.436-	-.379-	-.407-	-.498-	-.464-	-.509-	-.506-
Test Statistic		.436	.379	.407	.498	.464	.509	.506
Asymp. Sig. (2-tailed)		.000 ^c	.000 ^c	.000 ^c	.000 ^c	.000 ^c	.000 ^c	.000 ^c

One-Sample Kolmogorov-Smirnov Test

		X3.1	X3.2	X3.3	X3.4	X3.5	X3.6
N		149	149	149	149	149	149
Normal Parameters ^{a,b}	Mean	4.6779	4.6913	4.4832	4.6309	4.5906	4.7047
	Std.						
	Deviation	.88736	.87688	1.17751	.99559	1.01351	.77550
Most Extreme Differences	Absolute	.494	.497	.475	.497	.482	.494
	Positive	.358	.362	.330	.355	.343	.352
	Negative	-.494-	-.497-	-.475-	-.497-	-.482-	-.494-
Test Statistic		.494	.497	.475	.497	.482	.494
Asymp. Sig. (2-tailed)		.000 ^c	.000 ^c	.000 ^c	.000 ^c	.000 ^c	.000 ^c

One-Sample Kolmogorov-Smirnov Test

		X4.1	X4.2	X4.3	X4.4	X4.5	X4.6
N		149	149	149	149	149	149
Normal Parameters ^{a,b}	Mean	4.7919	4.4631	4.7047	4.7181	4.7248	4.4899
	Std.						
	Deviation	.60711	1.01691	.78416	.77180	.72465	1.01087
Most Extreme Differences	Absolute	.513	.440	.492	.502	.494	.445
	Positive	.366	.299	.353	.357	.352	.307
	Negative	-.513-	-.440-	-.492-	-.502-	-.494-	-.445-
Test Statistic		.513	.440	.492	.502	.494	.445
Asymp. Sig. (2-tailed)		.000 ^c	.000 ^c	.000 ^c	.000 ^c	.000 ^c	.000 ^c

المصدر: برنامج SPSS

يتضح من الجدول رقم (٧) يتضح أن قيمة (sig) أقل من ($\alpha=0,05$) وهذا يعني رفض الفرض العدمي وهو أن البيانات تتبع التوزيع الطبيعي وقبول الفرض البديل وهو أن البيانات لا تتبع التوزيع الطبيعي ولهذا يتم الاعتماد على الاختبارات اللامعلمية وذلك عند درجة ثقة ٩٥%. ولذلك يقوم الباحث باختبار فروض الدراسة من خلال الأساليب التالية:

- أ- Frequencies: لتحديد وتحليل التكرارات والوسط الحسابي والانحراف المعياري لكل فقرة من فقرات الاستقصاء وذلك لمعرفة الاتجاه العام للإجابات.
- ب- اختبار Chi – Square: لاختبار أثر المتغيرات المستقلة على المتغير التابع فإذا كانت قيمة مستوي الدلالة الإحصائية (Sig) أقل من ($0,05$) فإن هذا يعني أن هناك أثر ذو دلالة معنوية للمتغيرات المستقلة على المتغير التابع، أما إذا كانت قيمة مستوي الدلالة الإحصائية (Sig) أكبر من ($0,05$) فإن هذا يعني أن لا يوجد أثر ذو دلالة للمتغيرات المستقلة على المتغير التابع.
- ج- اختبار فريد مان Friedman Test : لقياس وجود اختلافاً جوهرياً في الأهمية النسبية في آراء المستقصي منهم حول وجود أثر ذو دلالة معنوية للمتغيرات المستقلة على المتغير التابع.

٦/٤ نتائج التحليل الإحصائي واختبارات الفروض:

١/٦/٤ نتائج التحليل الإحصائي واختبارات الفرض الفرعي الأول:

ينص الفرض الفرعي الأول علي أنه لا يوجد أثر ذو دلالة معنوية لنظم المعلومات المحاسبية على تحسين التنبؤ بالمخاطر التشغيلية في البنوك التجارية الكويتية.

يتم اختبار صحة هذا الفرض من خلال قياس استجابات عينة الدراسة علي العبارات من (١: ٨) الواردة في قائمة الاستقصاء وذلك كما يلي:

أولاً: نتائج تحليل Frequencies المتعلق بالفرض الفرعي الأول:

جدول (٨)

التكرارات والوسط الحسابي والانحراف المعياري للعبارات والتي تختبر الفرض الفرعي الأول

العبارة	أوافق بشدة	أوافق	أوافق الى حد ما	لا أوافق	لا أوافق على الإطلاق	الوسط الحسابي	الانحراف المعياري	الاتجاه العام
X1.1	١٣٣	٦	٦	٢	٢	٤.٧٨٥٢	٠.٧٠٢٩	أوافق بشدة
X1.2	١٢٤	٨	١٥	١	١	٤.٦٩٨٠	٠.٧٣٢٥	أوافق بشدة
X1.3	١١٩	١٣	١٣	٢	٢	٤.٦٤٤٣	٠.٨٠٦٠	أوافق بشدة
X1.4	١١٧	٨	١٨	٣	٣	٤.٥٦٣٨	٠.٩٢٥٠	أوافق

العبارة	أوافق بشدة	أوافق	أوافق الى حد ما	لا أوافق	لا أوافق على الإطلاق	الوسط الحسابي	الانجراف المعياري	الاتجاه العام
X1.5	١٢١	١٠	١٥	١	٢	٤.٦٥٧٧	٠.٧٩٥٠	أوافق بشدة
X1.6	١١٩	١٠	١٧	١	٢	٤.٦٣٠٩	٠.٨١٦٦	أوافق بشدة
X1.7	١٠١	٢٩	١١	٥	٣	٤.٤٧٦٥	٠.٩١٩٦	أوافق
X1.8	١٠٠	٣١	٩	٧	٢	٤.٤٧٦٥	٠.٩٠٤٨	أوافق

المصدر: برنامج SPSS

يتضح من الجدول (٨) أن هناك اتجاه عام من أفراد العينة على الموافقة على العبارات التي تختبر الفرض الفرعي الأول المتعلق بوجود أثر لنظم المعلومات المحاسبية على تحسين التنبؤ بالمخاطر التشغيلية في البنوك التجارية الكويتية.

حيث نجد المتوسط الحسابي لجميع العبارات على مستوى عينة الدراسة أكبر من ٣ وبلغ أيضاً المتوسط الحسابي العام لجميع العبارات ٤,٦١٦٦ وهو مؤشر يدل على موافقة أفراد العينة على وجود أثر لنظم المعلومات المحاسبية على تحسين التنبؤ بالمخاطر التشغيلية في البنوك التجارية الكويتية.

ثانياً: اختبار χ^2 - Square للفرض الفرعي الأول:

يوضح الجدول التالي نتائج اختبار χ^2 للعبارات من (١ : ٨) التي تقوم باختبار الفرض الفرعي الأول.

جدول (٩)

نتائج اختبار Chi-Square Test للفرض الفرعي الأول

العبارة	قيمة Chi-Square المحسوبة	مستوى الدلالة الإحصائية (Sig)
X1.1	٤٤٧.٢٧٥	٠,٠٠٠
X1.2	٣٧٦.٧٣٨	٠,٠٠٠
X1.3	٣٣٧.٨١٢	٠,٠٠٠
X1.4	٣٢٣.٩٨٧	٠,٠٠٠
X1.5	٣٥٣.٣٨٣	٠,٠٠٠
X1.6	٣٣٩.٤٢٣	٠,٠٠٠
X1.7	٢٢٦.٧٣٨	٠,٠٠٠
X1.8	٢٢٣.٣١٥	٠,٠٠٠

المصدر: برنامج SPSS

يتضح من الجدول (٩) أن مستوى الدلالة الإحصائية (صفر = Sig) لجميع عبارات الفرض الفرعى الأول وهى أقل من مستوى المعنوية ($\alpha = 0,05$) وهذا يعنى رفض الفرض العدمي وقبول الفرض البديل وهو يوجد أثر ذو دلالة معنوية لنظم المعلومات المحاسبية على تحسين التنبؤ بالمخاطر التشغيلية فى البنوك التجارية الكويتية. وذلك بدرجة ثقة ٩٥%.

ثالثاً: اختبار فريد مان Friedman للفرض الفرعى الأول:

يقيس هذا الاختبار الأهمية النسبية لآراء المستقصي منهم، ويوضح الجدول رقم (١٠) نتائج هذا الاختبار للفرض الفرعى الأول.

جدول (١٠)

نتائج اختبار Friedman Test للفرض الفرعى الأول

العبارة	متوسط الرتب	قيمة Chi-square الجدولية	مستوى الدالة الإحصائية Sig
X1.1	٤.٩٩	٨٠,٤٩٨	٠,٠٠٠
X1.2	٤.٧		
X1.3	٤.٦٢		
X1.4	٤.٥١		
X1.5	٤.٦		
X1.6	٤.٥٤		
X1.7	٤.٠١		
X1.8	٤.٠٢		

المصدر: برنامج SPSS

يتضح من الجدول رقم (١٠) أن قيمة مستوي الدلالة الإحصائية (صفر = sig) وهى أقل من مستوي المعنوية ($\alpha = 0,05$) وهذا يدل على عدم وجود اختلافاً جوهرياً فى الأهمية النسبية فى آراء المستقصي منهم حول وجود أثر ذو دلالة معنوية لنظم المعلومات المحاسبية على تحسين التنبؤ بالمخاطر التشغيلية فى البنوك التجارية الكويتية، وذلك بدرجة ثقة ٩٥%.

٢/٦/٤ نتائج التحليل الإحصائي واختبارات الفرض الفرعى الثانى:

ينص الفرض الفرعى الثانى على أنه لا يوجد أثر ذو دلالة معنوية لنظم المعلومات المحاسبية على تحسين القياس المحاسبى للمخاطر التشغيلية فى البنوك التجارية الكويتية.

ويتم اختبار صحة هذا الفرض عن طريق قياس استجابات عينة الدراسة على العبارات من (٩ إلى ١٥) الواردة فى قائمة الاستقصاء وذلك كما يلى:

أولاً: نتائج تحليل Frequencies المتعلق بالفرض الفرعي الثاني:

جدول (١١)

التكرارات والوسط الحسابي والانحراف المعياري للعبارات والتي تختبر الفرض الفرعي الثاني

العبرة	أوافق بشدة	أوافق	أوافق الى حد ما	لا أوافق	لا أوافق على الإطلاق	الوسط الحسابي	الانحراف المعياري	الاتجاه العام
X2. 1	١١٢	٢٨	٦	١	٢	٤.٦٥٧٧	٠.٧١٤٤	أوافق بشدة
X2. 2	١٠٠	٣١	٧	٣	٨	٤.٤٢٢٨	١.٠٥٣٨	أوافق
X2. 3	١٠٣	٢٦	١٥	٣	٢	٤.٥١٠١	٠.٨٥٩١	أوافق بشدة
X2. 4	١٢٦	٦	١٣	٣	١	٤.٦٩٨٠	٠.٧٦٨٥	أوافق بشدة
X2. 5	١١٦	٩	١٨	٤	٢	٤.٥٦٣٨	٠.٩٠٢٩	أوافق بشدة
X2. 6	١٣٠	٦	١٠	٢	١	٤.٧٥٨٤	٠.٦٩٤١	أوافق بشدة
X2. 7	١٣٠	٦	٥	٥	٣	٤.٧١١٤	٠.٨٤٨٧	أوافق بشدة

المصدر: برنامج SPSS

يتضح من الجدول (١١) أن هناك اتجاه عام من أفراد العينة على الموافقة على العبارات التي تختبر الفرض الفرعي الثاني المتعلق بأثر نظم المعلومات المحاسبية على تحسين القياس المحاسبي للمخاطر التشغيلية في البنوك التجارية الكويتية.

حيث نجد المتوسط الحسابي لجميع العبارات على مستوى عينة الدراسة أكبر من ٣ وبلغ أيضاً المتوسط الحسابي العام لجميع الأسئلة ٤,٦١٧١ وهو مؤشر يوضح موافقة أفراد العينة على أثر نظم المعلومات المحاسبية على تحسين القياس المحاسبي للمخاطر التشغيلية في البنوك التجارية الكويتية.

ثانياً: اختبار chi-Square للفرض الفرعي الثاني:

يوضح الجدول التالي نتائج اختبار كا^٢ للعبارات من (٨ الى ١٥) التي تقوم باختبار الفرض الفرعي الثاني

جدول (١٢)

نتائج اختبار Chi-Square Test للفرض الفرعي الثاني

العبارة	قيمة Chi-Square المحسوبة	مستوى الدلالة الإحصائية (Sig)
X2. 1	٢٩٩.٦٢٤	٠,٠٠٠
X2. 2	٢٢٢.٩١٣	٠,٠٠٠
X2. 3	٢٣٧.٦٧٨	٠,٠٠٠
X2. 4	٣٩٠.٩٦٦	٠,٠٠٠
X2. 5	٣١٦.٨٠٥	٠,٠٠٠
X2. 6	٤٢٢.٨٤٦	٠,٠٠٠
X2. 7	٤٢١.٣٠٢	٠,٠٠٠

المصدر: برنامج SPSS

يتضح من الجدول (١٢) يتضح أن مستوى الدلالة الإحصائية (صفر = Sig) لجميع عبارات الفرض الفرعي الثاني وهي أقل من مستوى المعنوية ($\alpha = ٠,٠٥$) وهذا يعني رفض الفرض الفرعي الثاني العدمي وقبول الفرض البديل وهو يوجد أثر ذو دلالة معنوية لنظم المعلومات المحاسبية على تحسين القياس المحاسبي للمخاطر التشغيلية في البنوك التجارية الكويتية، وذلك بدرجة ثقة ٩٥%.

ثالثاً: اختبار فريد مان Friedman للفرض الفرعي الثاني:

يقيس هذا الاختبار الأهمية النسبية لأراء المستقضي منهم، ويوضح الجدول رقم (١٣) نتائج هذا الاختبار للفرض الفرعي الثاني.

جدول (١٣)

نتائج اختبار Friedman Test للفرض الفرعي الثاني

العبارة	متوسط الرتب	قيمة Chi-square الجدولية	مستوى الدلالة الإحصائية (Sig)
X2. 1	٣.٨٨	٦٥,٩٨٥	٠,٠٠٠
X2. 2	٣.٦		
X2. 3	٣.٦٨		
X2. 4	٤.٢٤		
X2. 5	٤		
X2. 6	٤.٣٢		
X2. 7	٤.٢٨		

المصدر: برنامج SPSS

يتضح من الجدول (١٣) أن قيمة مستوي الدلالة الإحصائية (sig= صفر) وهي أقل من مستوي المعنوية ($\alpha=0.05$) وهذا يدل على عدم وجود اختلافا جوهريا في الأهمية النسبية في أراء المستقضي منهم حول وجود أثر ذو دلالة معنوية لنظم المعلومات المحاسبية على تحسين القياس المحاسبى للمخاطر التشغيلية في البنوك التجارية الكويتية، وذلك بدرجة ثقة ٩٥%.

٣/٦/٤ نتائج التحليل الإحصائي واختبارات الفرض الفرعى الثالث:

ينص الفرض الفرعى الثالث على أنه لا يوجد أثر ذو دلالة معنوية لنظم المعلومات المحاسبية على تحسين الافصاح المحاسبى عن المخاطر التشغيلية في البنوك التجارية الكويتية ويتم اختبار صحة هذا الفرض بقياس استجابات عينة الدراسة على العبارات من (١٦ إلى ٢١) الواردة في قائمة الاستقصاء وذلك كما يلي:

أولاً: نتائج تحليل Frequencies المتعلق بالفرض الفرعى الثالث:

جدول (١٤)

التكرارات والوسط الحسابي والانحراف المعياري للأسئلة والتي تختبر الفرض الفرعى الثالث

العبرة	أواف ق بشدة	أواف ق	أواف ق الى حد ما	لا أوافق	لا أوافق على الإطلاق	الوسط الحسابى	الانجراف المعيارى	الاتجاه العام
X3. 1	١٢٧	٨	٦	٤	٤	٤.٦٧٧٩	٠.٨٨٧٤	أوافق بشدة
X3. 2	١٢٨	٨	٥	٤	٤	٤.٦٩١٣	٠.٨٧٦٩	أوافق بشدة
X3. 3	١٢٠	٦	٩	٣	١١	٤.٤٨٣٢	١.١٧٧٥	أوافق
X3. 4	١٢٧	٥	٨	٢	٧	٤.٦٣٠٩	٠.٩٩٥٦	أوافق بشدة
X3. 5	١٢٩	٧	١٠	٢	٧	٤.٥٩٠٦	١.٠١٣٥	أوافق بشدة
X3. 6	١٢٦	٨	١١	٢	٢	٤.٧٠٤٧	٠.٧٧٥٥	أوافق بشدة

المصدر: برنامج SPSS

يتضح من الجدول (١٤) أن هناك اتجاه عام من أفراد العينة على الموافقة على العبارات التى تختبر الفرض الفرعى الثالث المتعلق بأثر نظم المعلومات المحاسبية على تحسين الافصاح المحاسبى عن المخاطر التشغيلية في البنوك التجارية الكويتية

حيث نجد المتوسط الحسابي لجميع العبارات على مستوى عينة الدراسة أكبر من ٣ وبلغ أيضاً المتوسط الحسابي العام لجميع الأسئلة ٤.٦٢٩٧ وهو مؤشر يوضح موافقة أفراد العينة وجود أثر لنظم المعلومات المحاسبية على تحسين الافصاح المحاسبى عن المخاطر التشغيلية في البنوك التجارية الكويتية

ثانياً: اختبار chi-Square للفرض الفرعى الثالث:

يوضح الجدول التالي نتائج اختبار كا² للعبارات من (١٦ الى ٢١) التى تقوم باختبار الفرض الفرعى الثالث

جدول (١٥)

نتائج اختبار Chi-Square Test للفرض الفرعى الثالث

العبارة	قيمة Chi-Square المحسوبة	مستوى الدلالة الإحصائية (Sig)
X3. 1	٣٩٦.٦٧١	٠,٠٠٠
X3. 2	٤٠٤.٨٥٩	٠,٠٠٠
X3. 3	٣٤٢.٥١	٠,٠٠٠
X3. 4	٣٩٧.٠٠٧	٠,٠٠٠
X3. 5	٣٦٥.٤٦٣	٠,٠٠٠
X3. 6	٣٩٠.٢٢٨	٠,٠٠٠

المصدر: برنامج SPSS

يتضح من الجدول (١٥) أن مستوى الدلالة الإحصائية (صفر = Sig) لجميع عبارات الفرض الفرعى الثالث وهى أقل من مستوى المعنوية ($\alpha = ٠,٠٥$) وهذا يعنى رفض الفرض الفرعى الثالث العدمي وقبول الفرض البديل وهو يوجد أثر ذو دلالة معنوية لنظم المعلومات المحاسبية على تحسين الافصاح المحاسبى عن المخاطر التشغيلية فى البنوك التجارية الكويتية ، وذلك بدرجة ثقة ٩٥%.

ثالثاً: اختبار فريد مان Friedman للفرض الفرعى الثالث:

يقيس هذا الاختبار الأهمية النسبية لأراء المستقصي منهم، ويوضح الجدول رقم (١٦) نتائج هذا الاختبار للفرض الفرعى الثالث

جدول (١٦)

نتائج اختبار Friedman Test للفرض الفرعى الثالث

العبارة	متوسط الرتب	قيمة Chi-square الجدولية	مستوى الدالة الإحصائية Sig
X3. 1	٣.٥٦	١٧,٠٠٤	٠,٠٠٤
X3. 2	٣.٥٩		
X3. 3	٣.٣٦		
X3. 4	٣.٥١		
X3. 5	٣.٤٣		
X3. 6	٣.٥٥		

المصدر: برنامج SPSS

من الجدول (١٦) نجد أن قيمة مستوي الدلالة الإحصائية (صفر = sig) وهي أقل من مستوي المعنوية ($\alpha=0.05$) وهذا يدل على عدم وجود اختلافا جوهريا في الأهمية النسبية في آراء المستقضي منهم حول وجود أثر ذو دلالة معنوية لنظم المعلومات المحاسبية على تحسين الافصاح المحاسبى عن المخاطر التشغيلية فى البنوك التجارية الكويتية ، وذلك بدرجة ثقة ٩٥%.

٤/٦/٤ نتائج التحليل الإحصائي واختبارات الفرض الفرعى الرابع:

ينص الفرض الفرعى الرابع على أنه لا يوجد أثر ذو دلالة معنوية أثر لنظم المعلومات المحاسبية على زيادة فعالية ادارة المخاطر التشغيلية فى البنوك التجارية الكويتية.

ويتم اختبار صحة هذا الفرض من خلال قياس استجابات عينة الدراسة على العبارات من (٢٢: ٢٧) الواردة في قائمة الاستقصاء وذلك كما يلي:

أولاً: نتائج تحليل Frequencies المتعلق بالفرض الفرعى الرابع:

جدول (١٧)

التكرارات والوسط الحسابي والانحراف المعياري للعبارات والتي تختبر الفرض الفرعى الرابع

العبرة	أوافق بشدة	أوافق	أوافق الى حد ما	لا أوافق	لا أوافق على الإطلاق	الوسط الحسابى	الانحراف المعيارى	الاتجاه العام
X1.1	١٣١	٧	٩	٢	-	٤.٧٩٢	٠.٦٠٧	أوافق بشدة
X1.2	١١٠	١١	١٩	٥	٤	٤.٤٦٣	١.٠١٧	أوافق
X1.3	١٢٦	٩	٩	٣	٢	٤.٧٠٥	٠.٧٨٤	أوافق بشدة
X1.4	١٢٨	٦	١١	٢	٢	٤.٧١٨	٠.٧٧٢	أوافق بشدة
X1.5	١٢٨	١٠	٩	٣	١	٤.٧٢٥	٠.٧٢٥	أوافق بشدة
X1.6	١١٢	١٢	١٥	٦	٤	٤.٤٩	١.٠١١	اوافق

المصدر: برنامج SPSS

يتضح من الجدول (١٧) أن هناك اتجاه عام من أفراد العينة على الموافقة على العبارات التي تختبر الفرض الفرعى الرابع المتعلق بوجود أثر لنظم المعلومات المحاسبية على زيادة فعالية ادارة المخاطر التشغيلية فى البنوك التجارية الكويتية.

حيث نجد المتوسط الحسابي لجميع العبارات على مستوى عينة الدراسة أكبر من ٣ وبلغ أيضاً المتوسط الحسابي العام لجميع العبارات ٤,٦٤٨٧ وهو مؤشر يدل على موافقة أفراد العينة على وجود أثر لنظم المعلومات المحاسبية على زيادة فعالية ادارة المخاطر التشغيلية فى البنوك التجارية الكويتية.

ثانياً: اختبار chi-Square للفرض الفرعى الرابع:

الجدول التالي يوضح نتائج اختبار كا^٢ للعبارات من (٢٢ : ٢٧) التى تقوم باختبار الفرض الفرعى الرابع.

جدول (١٨)

نتائج اختبار Chi-Square Test للفرض الفرعى الرابع

العبارة	قيمة Chi-Square المحسوبة	مستوى الدلالة الإحصائية (Sig)
X1.1	٣١٥.٢٩٥	٠,٠٠٠
X1.2	٢٧٤.٥٩١	٠,٠٠٠
X1.3	٣٨٩.٦٢٤	٠,٠٠٠
X1.4	٤٠٦.٣٣٦	٠,٠٠٠
X1.5	٣٩٠.١٦١	٠,٠٠٠
X1.6	٢٨٦.٠٦٧	٠,٠٠٠

المصدر: برنامج SPSS

يتضح من الجدول (١٨) أن مستوى الدلالة الإحصائية (صفر = Sig) لجميع عبارات الفرض الفرعى الأول وهى أقل من مستوى المعنوية ($\alpha = ٠,٠٥$) وهذا يعنى رفض الفرض العدمي وقبول الفرض البديل وهو يوجد أثر ذو دلالة معنوية أثر لنظم المعلومات المحاسبية على زيادة فعالية ادارة المخاطر التشغيلية فى البنوك التجارية الكويتية . وذلك بدرجة ثقة ٩٥%.

ثالثاً: اختبار فريد مان Friedman للفرض الفرعى الرابع:

يقيس هذا الاختبار الأهمية النسبية لأراء المستقضي منهم، ويوضح الجدول رقم (١٩) نتائج هذا الاختبار للفرض الفرعى الرابع.

جدول (١٩)

نتائج اختبار Friedman Test للفرض الفرعى الرابع

العبارة	متوسط الرتب	قيمة Chi-square الجدولية	مستوى الدالة الإحصائية Sig
X1.1	٣.٦٨	٤٧,٩٢٩	٠,٠٠٠
X1.2	٣.٢٦		
X1.3	٣.٥٨		
X1.4	٣.٦		
X1.5	٣.٦		
X1.6	٣.٢٨		

المصدر: برنامج SPSS

يتضح من الجدول رقم (١٩) أن قيمة مستوى الدلالة الإحصائية (صفر = sig) وهي أقل من مستوى المعنوية ($\alpha=0.05$) وهذا يدل على عدم وجود اختلافاً جوهرياً فى الأهمية النسبية فى آراء المستقضى منهم حول وجود أثر ذو دلالة معنوية أثر لنظم المعلومات المحاسبية على زيادة فعالية ادارة المخاطر التشغيلية فى البنوك التجارية الكويتية، وذلك بدرجة ثقة ٩٥%.

٥ الخلاصة والنتائج والتوصيات:

١/٥ هدف البحث:

هدف هذا البحث الى التعرف على دور لنظم المعلومات المحاسبية فى تحسين ادارة المخاطر التشغيلية فى البنوك التجارية الكويتية، ومن الهدف الرئيسى تتفرع الاهداف الفرعية التالية:

- التعرف على دور لنظم المعلومات المحاسبية فى تحسين التنبؤ بالمخاطر التشغيلية فى البنوك التجارية الكويتية.
- دراسة دور نظم المعلومات المحاسبية فى تحسين القياس المحاسبى للمخاطر التشغيلية فى البنوك التجارية الكويتية.
- دراسة دور نظم المعلومات المحاسبية فى تحسين الافصاح المحاسبى عن المخاطر التشغيلية فى البنوك التجارية الكويتية.
- دراسة دور نظم المعلومات المحاسبية فى زيادة فعالية ادارة المخاطر التشغيلية فى البنوك التجارية الكويتية.

٢/٥ نتائج البحث:

يمكن للباحث عرض أهم النتائج التي توصلت إليها الدراسة الميدانية كما يلي:

- أ- رفض الفرض الفرعى الأول العدمى وقبول الفرض البديل وهو يوجد أثر إيجابي ذو دلالة معنوية لنظم المعلومات المحاسبية على تحسين التنبؤ بالمخاطر التشغيلية فى البنوك التجارية الكويتية.
 - ب- رفض الفرض الفرعى الثانى العدمى وقبول الفرض البديل وهو يوجد أثر إيجابي ذو دلالة معنوية لنظم المعلومات المحاسبية على تحسين القياس المحاسبى للمخاطر التشغيلية فى البنوك التجارية الكويتية.
 - ج- رفض الفرض الفرعى الثالث العدمى وقبول الفرض البديل وهو يوجد أثر إيجابي ذو دلالة معنوية لنظم المعلومات المحاسبية على تحسين الافصاح المحاسبى عن المخاطر التشغيلية فى البنوك التجارية الكويتية.
 - د- رفض الفرض الفرعى الرابع العدمى وقبول الفرض البديل وهو يوجد أثر إيجابي ذو دلالة معنوية لنظم المعلومات المحاسبية على زيادة فعالية ادارة المخاطر التشغيلية فى البنوك التجارية الكويتية.
- ومما سبق يتوصل الباحث الى رفض فرض البحث الرئيسى وقبول الفرض البديل وهو يوجد أثر إيجابي ذو دلالة معنوية لنظم المعلومات المحاسبية على تحسين ادارة المخاطر التشغيلية فى البنوك التجارية الكويتية.

٣/٥ توصيات البحث:

يوصى الباحث بما يلي:

- أ- قيام البنوك التجارية الكويتية بالعمل المستمر على تطوير نظم المعلومات المحاسبية بها والتوجه نحو الذكاء الاصطناعى.
 - ب- ضرورة التزام البنوك التجارية الكويتية بتطبيق اتفاقية بازل 111 خاصة فيما يخص ادارة مخاطر التشغيل.
 - ج- قيام البنوك التجارية الكويتية بالعمل المستمر على تحسين التنبؤ بالمخاطر التشغيلية فى البنوك التجارية الكويتية بالاعتماد على النماذج الديناميكية.
 - د- قيام البنوك التجارية الكويتية بالاعتماد على أسلوب القياس المتقدم للمخاطر التشغيلية لتحسين دقة القياس المحاسبى للمخاطر التشغيلية فى البنوك التجارية الكويتية.
 - هـ- قيام البنوك التجارية الكويتية بالتوسع فى الافصاح المحاسبى الاختيارى عن المخاطر التشغيلية.
 - و- قيام البنوك التجارية الكويتية بالعمل المستمر على تحسين ادارة المخاطر التشغيلية بها.
 - ز- اجراء بحوث ودراسات محاسبية مستقبلية فى مجال:
- أثر دقة القياس المحاسبى للمخاطر التشغيلية على ربحية البنك.
 - أثر تقنيات الذكاء الاصطناعى على تطوير نظم المعلومات المحاسبية فى البنوك التجارية.
 - أثر الافصاح المحاسبى الاختيارى عن المخاطر التشغيلية على قيمة البنك.
 - أثر ادارة المخاطر التشغيلية على الكفاءة المصرفية.

٦ - قائمة المراجع:

١/٦ مراجع باللغة العربية:

أ- الكتب:

- حماد، طارق عبد العال، (٢٠٠٧)، إدارة المخاطر (أفراد- إدارات- شركات- مصارف)، ط ١، الدار الجامعية، الإسكندرية.
- غانية، هيفاء (٢٠١٤)، إدارة المخاطر المصرفية، الكويت، جامعة الشهيد للنشر والتوزيع.
- قاسم، عبد الرزاق محمد. (٢٠٠٨). نظم المعلومات المحاسبية الحاسوبية. عمان: دار الثقافة للنشر والتوزيع.

ب- الدوريات:

- أحمد، خالد محمد عثمان، (٢٠١٨)، إطار مقترح لقياس وتقييم مسببات المخاطر التشغيلية في البنوك وفقا لمتطلبات بازل: دراسة مقارنة بين البنوك التقليدية والإسلامية مجلة الإسكندرية للبحوث المحاسبية، كلية التجارة، جامعة الإسكندرية، مج ٢، ع ٢٤، ص ص ٢٧٥ - ٣٤٤.
- الجرد عبدالرحمن الطاهر. (٢٠٢١)، "تقييم دور نظم المعلومات المحاسبية في الحد من المخاطر المصرفية في ضوء مقررات لجنة بازل". مجلة القرطاس للعلوم الانسانية والتطبيقية العدد ٢١، ص ص ٣٨٥-٤٠٨.
- السيد، سلمى محمود صبري، وعبد الحافظ، محمد، ولطفي، محمد علي، (٢٠١٤)، دور المعلومات المحاسبية في تفعيل إدارة المخاطر الاستراتيجية في البنوك التجارية دراسة ميدانية، الفكر المحاسبي، كلية التجارة، جامعة عين شمس، مج ١٨، ع ١٤، ص ص ٤٣ - ٦٣.
- بوعبدلي، أحلام، وسعيد، ثريا، (٢٠١٥)، إدارة المخاطر التشغيلية في البنوك التجارية: دراسة حالة لعينة من البنوك التجارية في الجزائر، المجلة الجزائرية للتنمية الاقتصادية جامعة قاصدي مرباح - ورقلة، الجزائر، ع ٣، ص ص ١١٧ - ١٣٤.
- حافظ، سماح طارق أحمد، عبدالمجيد، إيمان محمد محمد، (٢٠١٩)، أثر خصائص لجنة المراجعة على المخاطر التشغيلية: دراسة تطبيقية، المجلة المصرية للدراسات التجارية، كلية التجارة، جامعة المنصورة، مج ٤٣، ع ١٤، ص ص ٤٠٢ - ٤٢٤.
- حمريت، وائل، (٢٠١٨)، الإفصاح عن المخاطر التشغيلية في المصارف الإسلامية والتقليدية بالمملكة العربية السعودية: تحليل المحتوى للتقارير السنوية، مجلة بيت المشورة، ع ٨، قطر، ص ص ١٣٣ - ١٨٧.

- سعد، بهاء الدين مسعد، و إبراهيم، شيماء مهدي، (٢٠٢١)، المخاطر التشغيلية في إطار مقررات لجنة بازل وعلاقتها بهامش الربح التشغيلي، مجلة البحوث المالية والتجارية، كلية التجارة، جامعة بورسعيد، المجلد ٢٢، العدد الثالث، ٢١٦: ٢٦٨.
- لحسن، فوزيل، و قدور، بن نافلة، (٢٠١٧)، دور المعلومة المحاسبية في إدارة مخاطر البنوك في ظل المعايير المحاسبية الدولية، مجلة اقتصاديات شمال إفريقيا، العدد ١٧، ص ص ٢٧١ : ٢٨٤.
- محمد، حكمت سيد، (٢٠١٢)، إطار مقترح لقياس وإدارة المخاطر التشغيلية بالبنوك: دراسة ميدانية، الفكر المحاسبي، كلية التجارة، جامعة عين شمس، مج ١٦، ع ١، ص ص ٩٥ : ١٨٢.

ج-الرسائل العلمية:

- أبو مهادي، سناء طالب عبدالكريم، (٢٠١٧)، أثر موثوقية نظم المعلومات المحاسبية الإلكترونية على مؤشرات الأداء المصرفي " دراسة تطبيقية على المصارف المحلية العاملة في فلسطين، رسالة ماجستير في برنامج المحاسبة والتمويل بكلية التجارة في الجامعة الإسلامية بغزة، فلسطين.
- إسماعيل، محمد يوسف عبد اللطيف، (٢٠٢٢)، تفعيل دور إدارة المخاطر التشغيلية لتحسين الأداء المالي والإداري والبيئي للبنوك لتحقيق أهداف التنمية المستدامة : دراسة ميدانية، رسالة ماجستير، معهد البيئة، جامعة عين شمس.
- البياني، محمد طلعت محمد، (٢٠١٧)، دور نظام المعلومات المحاسبي الإلكتروني في تطوير إدارة مخاطر الائتمان : دراسة ميدانية على القطاع المصرفي العراقي، رسالة ماجستير في المحاسبة، كلية التجارة، جامعة قناة السويس.
- الحلوشى، عمار عماد خلف، (٢٠١٨)، الاتجاهات الحديثة للمراجعة الداخلية ودورها في الحد من مخاطر المراجعة الإلكترونية(دراسة ميدانية على البنك السوداني الفرنسي)، رسالة ماجستير في المحاسبة، كلية الدراسات العليا، جامعة النيلين، السودان.
- السيد، إيناس سيد محبوب، (٢٠١٥)، دور نظم المعلومات المحاسبية في الحد من المخاطر المصرفية : دراسة ميدانية على عينة من المصارف السودانية، رسالة دكتوراه الفلسفة في المحاسبة، جامعة أم درمان الإسلامية.
- المطيري، عبد الله ماجد حميدي، (٢٠١٦)، دور نظم المعلومات المحاسبية في الحد من مخاطر الائتمان في القطاع المصرفي الكويتي، رسالة ماجستير، ماجستير في المحاسبة، كلية إدارة المال والاعمال، جامعة آل البيت، الاردن.

- المطيري، علي مانع صنيهيت، (٢٠١٢)، دور نظم المعلومات المحاسبية في تحسين قياس المخاطر الائتمانية في البنوك الكويتية، رسالة ماجستير في المحاسبة، كلية الأعمال، جامعة الشرق. الاردن.
- عبد الوافي، محمد زايد هديه، (٢٠١٩)، تقييم دور نظم المعلومات المحاسبية في الحد من المخاطر البنكية في ضوء مقررات لجنة بازل "دراسة ميدانية على البنوك التجارية في ليبيا"، رسالة ماجستير في المحاسبة، كلية التجارة، جامعة بنها.
- متولي، سمر مأمون عبد الحميد، (٢٠١٦)، نظم المعلومات المحاسبية المحوسبة ودورها في تقليل المخاطر المالية المصرفية، رسالة ماجستير، كلية الدراسات العليا، جامعة النيلين، الخرطوم، السودان.

د-أخرى:

- البنك المركزي المصري، (٢٠١٧)، ورقة مناقشة بشأن إدارة مخاطر التشغيل والحد الأدنى لرأس المال الرقابي اللازم لمقابلتها.
- الصواف، محفوظ حمدان، (٢٠١٢)، إطار نظري لإدارة الخطر التشغيلي في المنظمات الصناعية، المؤتمر العلمي الدولي، عولمة الإدارة في . عصر المعرفة، جامعة الجنان، طرابلس.
- صندوق النقد العربي، (٢٠٠٤)، ارة المخاطر التشغيلية وكيفية احتساب المتطلبات الرأسمالية لها.

٢/٦ المراجع الأجنبية:

a) Books:

- Hull, John (2015). Risk Management and Financial Institutions. (Fourth Edition). USA: John Wiley & Sons Ltd.
- Michel, Crouhy and Dan, Galai and Robert, Mark, (2001), "Risk Management, Comprehensive Chapters on Market, Credit, and Operational Risk, Features an Integrated VaR Framework, Hedging Strategies for Reducing Risk", McGraw-Hill USA.

b) Periodicals

- Abu-Alrop, Jalal Hafeth, Asses the Efficiency of Operational Risk Management in Russian Banks (April 30, 2020). Issues of Risk Analysis. Vol. 17. 2020. No. 2. pp. 102—119.
- Ahmad Y. A. Bani Ahmad, (2019), Empirical Analysis on Accounting Information System Usage in Banking Sector in Jordan, Academy of Accounting and Financial Studies Journal, Vol: 23 Issue: 5.
- Chernobai, Anna; Jorion; Philippe; Yu, Fan (2011). The Determinants of Operational Risk in U.S. Financial Institutions. Journal of Financial and Quantitative Analysis. Vol, 46(6), pp. 1683–1725.
- Georgescu, Mircea & Jeflea, Victor, (2015), The Particularity of the Banking Information System, Procedia Economics and Finance 20 , pp.268 – 276.
- Mitra, S., Karathanasopoulos, A., Sermpinis, G., and Dunis, C. (2015) Operational risk: emerging markets, sectors and measurement. European Journal of Operational Research, 241(1), pp. 122-132.
- Okeke, M.N., Aganoke C.U., Onuorah, A.N. (2018), Relationship between Operational Risk and Performance of Banks in, Edo State, International Journal of Academic Research in Economics & Management Sciences, Vol. 7, No. 4.pp.103:120.

c) Thesis

- Weeserik, A.J. Piekiet,(2017), Improving Operational Risk Management using Business Performance Management Technologies, for the degree of Master of Business Informatics Utrecht University,

d) others

- Basel Committee on Banking Supervision, (2003), Sound Practices for the management and Supervision of Operational Risk. Bank for International Settlements. Basel.

- ———,(2006). International convergence of capital measurement and capital standards a revised Framework: Bank for International Settlements, Retrieved from <http://www.bis.org/publ/bcbs128>.
- COSO Enterprise Risk Management (2004), Integrated framework, Committee of sponsoring originations of the tread way commission (COSO), New York, September.

ملحق (١)

قائمة الاستقصاء

القسم الأول: يحتوى على العبارات التى تتناول أثر نظم المعلومات المحاسبية على تحسين التنبؤ بالمخاطر التشغيلية فى البنوك التجارية الكويتية ، والمطلوب تحديد درجة موافقة سيادتكم على كل واحدة من هذه العبارات:

م	العبارات	أوافق بشدة	أوافق	أوافق الى حد ما	لا أوافق	لا أوافق على الإطلاق
١	توفير المعلومات اللازمة للتنبؤ بالخسائر التى قد تنتج عن أفعال يقصد بها التزوير واختلاس الممتلكات أو التحايل على اللوائح والقوانين أو سياسات البنك.					
٢	توفير المعلومات اللازمة للتنبؤ بالخسائر التى قد تنتج عن أفعال يقصد بها الاحتيال، وانتزاع الملكيات بدون حق أو الالتفاف حول القانون من جانب طرف ثالث.					
٣	توفير المعلومات اللازمة للتنبؤ بالخسائر التى قد تنتج عن أفعال يقصد بها الاحتيال والسرقة، سواء داخلية أو خارجية في ما يخص بطاقات الائتمان					
٤	توفير المعلومات اللازمة للتنبؤ بالخسائر التى قد تنتج عن أفعال لا تتوافق مع القوانين والاتفاقيات المتعلقة بأمن وسلامة وصحة العاملين أو الخسائر الناتجة عن دفع تعويضات مقابل الإصابات الشخصية والتفرقة في المعاملة بين العاملين.					
٥	توفير المعلومات اللازمة للتنبؤ بالخسائر التى قد تنتج عن إخفاق غير					

م	العبارات	أوافق بشدة	أوافق	أوافق الى حد ما	لا أوافق	لا أوافق على الإطلاق
	مقصود أو نتيجة إهمال في الوفاء بالالتزام المهني تجاه عملاء معينين (بما في ذلك متطلبات الثقة والكفاءة) أو نتيجة لطبيعة أو تصميم منتج معين.					
٦	توفير المعلومات اللازمة للتنبؤ بالخسائر الناشئة عن ضياع أو تلف الأصول المادية نتيجة الكوارث الطبيعية أو أحداث أخرى.					
٧	توفير المعلومات اللازمة للتنبؤ بالخسائر الناشئة عن اضطراب العمل أو فشل النظم.					
٨	توفير المعلومات اللازمة للتنبؤ بالخسائر التي قد تنتج عن فشل في إدارة العمليات، أو نتيجة العلاقات مع الأطراف الأخرى في التداول والعمليات					

القسم الثاني: يحتوى على العبارات التى تتناول أثر نظم المعلومات المحاسبية على تحسين القياس المحاسبى للمخاطر التشغيلية فى البنوك التجارية الكويتية ، والمطلوب تحديد درجة موافقة سيادتكم على كل واحدة من هذه العبارات:

م	العبارات	أوافق بشدة	أوافق	أوافق الى حد ما	لا أوافق	لا أوافق على الإطلاق
٩	توفير المعلومات اللازمة لقياس عمليات البنك.					
١٠	توفير المعلومات اللازمة لقياس قيمة رأس المال لخطوط أعمال محفظة الخدمات المصرفية الاستهلاكية (التجزئة) .					

م	العبارات	أوافق بشدة	أوافق	أوافق الى حد ما	لا أوافق	لا أوافق على الإطلاق
١١	توفير المعلومات اللازمة لقياس معامل بيتا لخطوط أعمال محفظة الخدمات المصرفية الاستهلاكية (التجزئة) .					
١٢	توفير المعلومات اللازمة لقياس قيمة محفظة قروض التجزئة القائمة.					
١٣	توفير المعلومات اللازمة لقياس الانكشافات للمخاطر التشغيلية ضمن كل نشاط من أنشطة البنك.					
١٤	توفير المعلومات اللازمة احتساب المتطلبات الرأسمالية للمخاطر التشغيلية لكل نشاط من أنشطة البنك.					
١٥	تساعد على دقة قياس المخاطر التشغيلية					

القسم الثالث: يحتوى على العبارات التى تتناول أثر نظم المعلومات المحاسبية على تحسين الإفصاح المحاسبى عن المخاطر التشغيلية فى البنوك التجارية الكويتية، والمطلوب تحديد درجة موافقة سيادتكم على كل واحدة من هذه العبارات:

م	العبارات	أوافق بشدة	أوافق	أوافق الى حد ما	لا أوافق	لا أوافق على الإطلاق
١٦	توفير المعلومات اللازمة للإفصاح المحاسبى عن أهداف وسياسات ادارة المخاطر التشغيلية .					
١٧	توفير المعلومات اللازمة للإفصاح المحاسبى عن الاستراتيجيات وطريقة التشغيل.					

م	العبارات	أوافق بشدة	أوافق	أوافق الى حد ما	لا أوافق	لا أوافق على الإطلاق
١٨	توفير المعلومات اللازمة للإفصاح المحاسبى عن هيكل وتنظيم وظائف ادارة المخاطر التشغيلية.					
١٩	توفير المعلومات اللازمة للإفصاح المحاسبى عن نطاق وطبيعة التقرير عن المخاطر التشغيلية و نظم قياسها.					
٢٠	توفير المعلومات اللازمة للإفصاح المحاسبى عن سياسات تغطية و تخفيف المخاطر التشغيلية والاستراتيجيات والعمليات الخاصة بمراقبة استمرار فعالية التغطية والتخفيف للمخاطر التشغيلية.					
٢١	توفير المعلومات اللازمة للإفصاح المحاسبى عن أساليب احتساب راس المال اللازم لمخاطر التشغيل .					

القسم الرابع: يحتوى على العبارات التى تتناول أثر نظم المعلومات المحاسبية على زيادة فعالية ادارة المخاطر التشغيلية فى البنوك التجارية الكويتية، والمطلوب تحديد درجة موافقة سيادتكم على كل واحدة من هذه العبارات:

م	العبارات	أوافق بشدة	أوافق	أوافق الى حد ما	لا أوافق	لا أوافق على الإطلاق
٢٢	توفير المعلومات اللازمة لتطبيق بازل 111 حول كيفية ادارة المخاطر التشغيلية.					
٢٣	توفير مؤشرات للإنذار المبكر للمخاطر التشغيلية.					

م	العبارات	أوافق بشدة	أوافق	أوافق الى حد ما	لا أوافق	لا أوافق على الإطلاق
٢٤	توفير المعلومات اللازمة لتخطيط إدارة المخاطر التشغيلية.					
٢٥	توفير المعلومات اللازمة للتحليل النوعي و الكمي للمخاطر التشغيلية.					
٢٦	توفير المعلومات اللازمة تخطيط الاستجابة للمخاطر التشغيلية.					
٢٧	توفير المعلومات اللازمة لرقابة المخاطر التشغيلية و ضبطها.					

ملاحظات أو إضافات من سيادتكم

وشكرا