

The Role of Applying International Accounting Standard No. 9 (Financial Instruments) in the Assessment and Management of Financial Risks in Sudanese Commercial Banks (A Field Study on a Sample of Commercial Banks Operating in EI)

Dr. Mubarak Hamed Al-Zein Al-Khader ^{1*}, Dr. Abdulrahim Mahjoub Ahmed ², Dr. Abdul
Aziz Mohamed Taher Ahmed ³, Dr. Sundus Abdul Aziz Al-Shami Mohamed⁴
^{1,2,3,4} Department of Accounting and Finance, Faculty of Economics and Business Studies,
Kordofan University, Sudan

دور تطبيق المعيار المحاسبي الدولي رقم (9) للأدوات المالية في تقييم وإدارة المخاطر المالية
بالمصارف التجارية السودانية
(دراسة ميدانية على عينة من المصارف التجارية العاملة بمدينة الأبيض)

د. مبارك حامد الزين الخضر ^{1*}، د. عبدالرحيم محجوب احمد ²، د. عبد العزيز محمد طاهر احمد ³، د. سندس عبدالعزيز
الشامي محمد ⁴
^{1,2,3,4} قسم المحاسبة والتمويل، كلية الاقتصاد والدراسات التجارية، جامعة كردفان، السودان

*Corresponding author: mobarkhamid3@gmail.com

Received: March 26, 2026

Accepted: April 25, 2026

Published: May 30, 2026



Copyright: © 2026 by the authors. This article is an open-access article distributed under the
terms and conditions of the Creative Commons Attribution (CC BY) license
(<https://creativecommons.org/licenses/by/4.0/>).

Abstract:

The study examined the role of implementing International Accounting Standard (IAS) No. 9 on Financial Instruments in the assessment and management of financial risks within Sudanese commercial banks. The research problem was articulated through the following central question: What role does the implementation of IAS No. 9 play in improving the assessment and management of financial risks in Sudanese commercial banks? The study aimed to examine the contribution of applying IAS 9 on financial instruments to enhance the evaluation and management of financial risks in Sudanese commercial banks. To achieve this objective, the study tested the following hypothesis: The implementation of IAS No. 9 for Financial Instruments contributes to improving the assessment and management of financial risks in Sudanese commercial banks. The study employed the descriptive-analytical approach, and the Statistical Package for the Social Sciences (SPSS) was utilized to analyze the data collected from the field study. The findings yielded several conclusions and recommendations. One of the principal findings indicated that the implementation of the standard enhances the level of disclosure and transparency in financial reporting, thereby enabling management and investors to better understand the nature and extent of financial risks faced by banks. Based on these findings, the study recommended strengthening training and capacity-building programs for accounting and banking personnel in Sudanese banks to ensure effective compliance with and implementation of the requirements of IAS No. 9.

Keywords: IFRS9, Financial Instruments, Financial Risks, Commercial Banks.

الملخص

تناولت الدراسة دور تطبيق المعيار المحاسبي الدولي رقم (9) للأدوات المالية في تقييم وإدارة المخاطر المالية بالمصارف التجارية السودانية، وتمثلت مشكلة الدراسة في السؤال التالي: ما دور تطبيق المعيار المحاسبي الدولي رقم (9) للأدوات المالية في تحسين تقييم وإدارة المخاطر المالية في المصارف التجارية السودانية؟ هدفت الدراسة الى التعرف على دور تطبيق المعيار المحاسبي الدولي رقم (9) للأدوات المالية في تحسين تقييم وإدارة المخاطر المالية في المصارف التجارية السودانية، واختبرت الدراسة الفرضية التالية: يساهم تطبيق المعيار المحاسبي الدولي رقم (9) للأدوات المالية في تقييم وإدارة المخاطر المالية بالمصارف التجارية السودانية، اتبعت الدراسة المنهج الوصفي التحليلي وتم استخدام برنامج التحليل الإحصائي spss في تحليل بيانات الدراسة الميدانية، وتوصلت الدراسة الى عدة توصيات منها: ان تطبيق المعيار يعزز مستوى الإفصاح والشفافية في التقارير المالية مما يساعد الادارة والمستثمرين على فهم طبيعة المخاطر المالية التي تواجه المصارف، واوصت الدراسة بعدة توصيات منها: العمل على تدريب وتأهيل الكوادر المحاسبية والمصرفية في المصارف السودانية على متطلبات تطبيق المعيار المحاسبي الدولي رقم (9).

الكلمات المفتاحية: المعيار المحاسبي الدولي رقم (9)، الادوات المالية، المخاطر المالية، المصارف التجارية.

المقدمة:

تتعرض المصارف التجارية لمجموعة من المخاطر المالية المهمة مثل المخاطر الائتمانية، مخاطر السوق، مخاطر السيولة، الامر الذي يستدعي استخدام ادوات محاسبية متطورة لتعزيز قدرتها على تقييم وإدارة هذه المخاطر. ويُعد المعيار المحاسبي الدولي رقم (9) للأدوات المالية احد ابرز هذه الادوات، حيث يركز على تصنيف وقياس الادوات المالية وتقدير الخسائر الائتمانية المتوقعة. تهدف هذه الدراسة الى استكشاف دور تطبيق المعيار في تحسين تقييم وإدارة المخاطر المالية بالمصارف التجارية، وذلك من خلال دراسة ميدانية على عينة من المصارف التجارية العاملة بمدينة الابيض لإظهار اثر التطبيق على الواقع العملي للمصارف.

مشكلة الدراسة:

تكمن مشكلة الدراسة في السؤال الرئيس التالي: ما دور تطبيق المعيار المحاسبي الدولي رقم (9) للأدوات المالية في تحسين تقييم وإدارة المخاطر المالية في المصارف التجارية؟ وتتنوع منه الأسئلة الآتية:

1/ ما دور تطبيق المعيار المحاسبي الدولي رقم (9) للأدوات المالية في تحسين تقييم وإدارة مخاطر الائتمان بالمصارف التجارية؟

2/ ما دور تطبيق المعيار المحاسبي الدولي رقم (9) للأدوات المالية في تحسين تقييم وإدارة مخاطر السوق في المصارف التجارية؟

3/ ما دور تطبيق المعيار المحاسبي الدولي رقم (9) للأدوات المالية في تحسين تقييم وإدارة مخاطر السيولة في المصارف التجارية؟

أهمية الدراسة:

الاهمية العلمية:

تسهم هذه الدراسة في إثراء الادبيات المحاسبية من خلال توضيح دور المعيار المحاسبي الدولي رقم (9) للأدوات المالية في تحسين تقييم وإدارة المخاطر المالية بالمصارف التجارية.

الاهمية العملية:

تساعد نتائج هذه الدراسة ادارات المصارف في الاستفادة من تطبيق المعيار المحاسبي الدولي رقم (9) لتعزيز كفاءة ادارة المخاطر الائتمانية ومخاطر السوق ومخاطر السيولة.

أهداف الدراسة:

يتمثل الهدف العام للدراسة في التعرف على دور تطبيق المعيار المحاسبي الدولي رقم (9) للأدوات المالية في تحسين تقييم وإدارة المخاطر المالية في المصارف التجارية. ويتفرع عنه الاهداف التالية:

1. التعرف على دور تطبيق المعيار المحاسبي الدولي رقم (9) للأدوات المالية في تحسين تقييم وإدارة مخاطر الائتمان بالمصارف التجارية.

2. بيان تطبيق المعيار المحاسبي الدولي رقم (9) للأدوات المالية في تحسين تقييم وإدارة مخاطر السوق في المصارف التجارية.

3. توضيح تطبيق المعيار المحاسبي الدولي رقم (9) للأدوات المالية في تحسين تقييم وإدارة مخاطر السيولة في المصارف التجارية.

فرضيات الدراسة:

1. يسهم تطبيق المعيار المحاسبي الدولي رقم (9) للأدوات المالية في تحسين تقييم وإدارة مخاطر الائتمان بالمصارف التجارية.
2. يسهم تطبيق المعيار المحاسبي الدولي رقم (9) للأدوات المالية في تحسين تقييم وإدارة مخاطر السوق في المصارف التجارية.
3. يسهم تطبيق المعيار المحاسبي الدولي رقم (9) للأدوات المالية في تحسين تقييم وإدارة مخاطر السيولة في المصارف التجارية.

منهجية الدراسة:

اتبعت الدراسة المنهج الوصفي التحليلي وتم استخدام برنامج التحليل الإحصائي spss في تحليل بيانات الدراسة الميدانية.

أدوات الدراسة:

المصادر الأولية: الاستبانة.

المصادر الثانوية: الكتب، والمراجع، والدوريات العلمية المحكمة، والرسائل الجامعية، والشبكة الدولية للمعلومات.

حدود الدراسة:

الحدود المكانية: ولاية شمال كردفان – الأبيض – المصارف التجارية.

الحدود الزمانية: 2026م

هيكل الدراسة:

تكونت الدراسة من مقدمة ومحوران وخاتمة تتمثل في الآتي:

المحور الأول: الإطار النظري للدراسة.

المحور الثاني: الدراسة الميدانية.

الخاتمة وتشتمل علي النتائج والتوصيات.

ثانياً: الدراسات السابقة:

1. دراسة دينا 2019م: (1)

تناولت الدراسة أثر تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9) المتعلق بالأدوات المالية على دلالة القوائم المالية في البنوك التجارية، خاصة فيما يتعلق بقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة، تمثلت المشكلة في مدى تأثير التحول من معيار IAS 39 إلى معيار IFRS 9 على جودة المعلومات المحاسبية ودلالة القوائم المالية في البنوك التجارية، هدفت الدراسة الى التعرف على آثار تطبيق معيار IFRS 9 على دلالة القوائم المالية للبنوك التجارية، اختبرت الدراسة الفرضية التالية: يوجد أثر ذو دلالة إحصائية لتطبيق معيار IFRS 9 على دلالة القوائم المالية للبنوك التجارية، وتوصلت الدراسة الى عدة نتائج منها: أن تطبيق معيار IFRS 9 أدى إلى تحسين جودة المعلومات المحاسبية وزيادة دلالة القوائم المالية في البنوك التجارية، وأوصت الدراسة بضرورة تطوير الأنظمة المحاسبية في البنوك بما يتوافق مع متطلبات معيار IFRS 9.

دراسة محمد وآخرون 2021م: (2)

تناولت الدراسة المحاسبة عن الأدوات المالية وفق معيار IFRS 9 وتأثيره على تحسين جودة المعلومات المحاسبية في التقارير المالية، تمثلت مشكلة الدراسة في مدى قدرة متطلبات معيار IFRS 9 على تحسين جودة المعلومات المحاسبية في التقارير المالية للشركات والبنوك، هدفت الدراسة الى التعرف على أثر تطبيق معيار IFRS 9 على الخصائص النوعية للمعلومات المحاسبية. اختبرت الدراسة الفرضية التالية:

1 - دينا كمال عبدالسلام حسن (2019)، أثر التحول إلى تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي IFRS 9 على دلالة القوائم المالية بالبنوك التجارية المصرية، مجلة البحوث المحاسبية، كلية التجارة، جامعة كفر الشيخ.

2 - محمد عبدالسلام البكري وآخرون (2021)، المحاسبة عن الأدوات المالية وفقاً لمعيار IFRS 9 وأثر ذلك على جودة المعلومات المحاسبية، مجلة الدراسات المالية والتجارية.

يوجد تأثير إيجابي لتطبيق معيار IFRS 9 على جودة المعلومات المحاسبية في التقارير المالية، توصلت الدراسة الى عدة نتائج منها: أن تطبيق معيار IFRS 9 يسهم في تحسين الخصائص النوعية للمعلومات المحاسبية مثل الملاءمة والموثوقية وقابلية الفهم والمقارنة، أوصت الدراسة بضرورة تدريب الكوادر المحاسبية على تطبيق متطلبات المعيار الجديد.

دراسة محي 2021م:3

تناولت الدراسة قياس المخاطر المالية في البنوك في ضوء معيار IFRS 9 ومعيار كفاية رأس المال، تمثلت مشكلة الدراسة في عدم وجود معيار محاسبي متخصص لقياس المخاطر المالية في القطاع المصرفي. هدفت الدراسة الى، تطوير نموذج مقترح لقياس المخاطر المالية في البنوك، اختبرت الدراسة الفرضية التالية: يمكن تطوير نموذج محاسبي لقياس المخاطر المالية باستخدام متطلبات معيار IFRS 9، توصلت الدراسة إلى عدة نتائج منها: إمكانية استخدام نموذج مقترح لقياس المخاطر المالية وتحسين تقييم المخاطر في البنوك، توصي الدراسة بضرورة اعتماد نماذج قياس حديثة للمخاطر المالية في البنوك.

دراسة خالد 2022م:4

تناولت الدراسة أثر تطبيق معيار IFRS 9 على عدم تماثل المعلومات المحاسبية ومخاطر السيولة والائتمان في البنوك التجارية، تمثلت المشكلة في عدم وضوح تأثير تطبيق معيار IFRS 9 على مستوى المخاطر المالية وعدم تماثل المعلومات في البنوك، هدف الدراسة الى تحليل أثر تطبيق معيار IFRS 9 على مخاطر السيولة ومخاطر الائتمان وعدم تماثل المعلومات المحاسبية، اختبرت الدراسة الفرضية التالية: يوجد تأثير ذو دلالة إحصائية لتطبيق معيار IFRS 9 على مخاطر السيولة ومخاطر الائتمان وعدم تماثل المعلومات المحاسبية في البنوك. توصلت الدراسة إلى عدة نتائج منها: أن تطبيق معيار IFRS 9 ساهم في تقليل عدم تماثل المعلومات المحاسبية وتحسين العلاقة بين المخاطر المالية والأداء المصرفي. أوصت الدراسة بزيادة الاهتمام بتطوير نماذج قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة في البنوك.

دراسة Yannacopoulos 2023م:5

ركزت الدراسة على نماذج قياس مخاطر التعثر الائتماني واحتمالات الإفلاس في ظل متطلبات IFRS 9. تمثلت مشكلة الدراسة في صعوبة تقدير احتمالات التعثر الائتماني بدقة عند تطبيق نموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة. هدف الدراسة الى تطوير نموذج رياضي لتقدير احتمالات التعثر الائتماني في إطار اختبرت الدراسة الفرضية التالية: يمكن استخدام النماذج الإحصائية المتقدمة لتحسين قياس المخاطر الائتمانية في ظل IFRS 9. وتوصلت الدراسة الى عدة نتائج منها: أن استخدام النماذج الإحصائية المتقدمة يحسن دقة تقدير المخاطر الائتمانية في المؤسسات المالية، أوصت الدراسة باستخدام نماذج رياضية وإحصائية متقدمة في تقدير الخسائر الائتمانية المتوقعة.

من خلال استعراض الدراسات السابقة يتضح أن معظم الدراسات ركزت على أثر تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9) على جودة المعلومات المحاسبية وإدارة المخاطر في البنوك، كما أكدت العديد من الدراسات أن تطبيق المعيار يسهم في تحسين الشفافية والحد من عدم تماثل المعلومات، إلا أن بعض الدراسات أشارت إلى أن تطبيقه قد يؤدي إلى زيادة المخصصات والخسائر الائتمانية المتوقعة مما قد يرفع مستوى المخاطر المالية.

كما يلاحظ أن أغلب الدراسات تناولت القطاع المصرفي في دول مختلفة، بينما ما زالت الحاجة قائمة لإجراء دراسات ميدانية في البيئة المصرفية السودانية لقياس أثر تطبيق معيار IFRS 9 على المخاطر المالية وأداء المصارف التجارية، وهو ما تسعى الدراسة الحالية إلى تحقيقه.

3 - محي سامي محمد الشباسي (2021)، نموذج مقترح للقياس المحاسبي للمخاطر المالية في القطاع المصرفي، رسالة ماجستير غير منشورة، جامعة حلوان.

4 - خالد محمد عثمان احمد(2022)، أثر تطبيق معيار IFRS9 على عدم تماثل المعلومات ومخاطر السيولة والائتمان بالبنوك التجارية، مجلة البحوث المحاسبية، جامعة المنصورة.

4 .Georgiou, K. & Yannacopoulos, A. (2023). Probability of Default Modelling under IFRS 9.

المحور الأول: الاطار النظري للدراسة.

أولاً: المعيار المحاسبي الدولي رقم (9) الأدوات المالية (IFRS 9):

يعد المعيار المحاسبي الدولي رقم (9) الأدوات المالية من المعايير المحاسبية الحديثة التي أصدرها مجلس معايير المحاسبة الدولية ليحل محل المعيار السابق (IAS 39)، حيث يهدف إلى تحسين أساليب الاعتراف والقياس والتصنيف والإفصاح عن الأدوات المالية بما يعزز شفافية التقارير المالية ويزيد من قدرتها على عكس المخاطر المالية التي تواجه المؤسسات المالية، خاصة المصارف. كما يركز المعيار على ثلاثة محاور رئيسية هي: تصنيف وقياس الأدوات المالية، ونموذج خسائر الائتمان المتوقعة، ومحاسبة التحوط، ويعد نموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة من أهم التطورات التي جاء بها المعيار، حيث يسمح بالاعتراف المبكر بالخسائر المحتملة بدلاً من الانتظار حتى وقوعها فعلياً (IASB, 2014).

يتضح مما سبق أن المعيار المحاسبي الدولي رقم (9) يمثل أداة محاسبية مهمة تساعد المصارف على تعزيز الشفافية المالية وتحسين القدرة على التنبؤ بالمخاطر المرتبطة بالأدوات المالية.

ثانياً: مفهوم المخاطر المالية في المصارف:

تشير المخاطر المالية إلى احتمال تعرض المؤسسات المالية لخسائر نتيجة التغيرات غير المتوقعة في المتغيرات الاقتصادية أو المالية مثل أسعار الفائدة أو أسعار الصرف أو نتيجة تعثر العملاء في سداد التزاماتهم المالية. وتعد إدارة المخاطر المالية من أهم الوظائف الأساسية في المصارف نظراً لطبيعة نشاطها القائم على التعامل بالأدوات المالية وتقديم التسهيلات الائتمانية (الطيب، 2020).

كما تعرف المخاطر المالية بأنها مجموعة المخاطر المرتبطة بالأنشطة المالية للمؤسسة والتي قد تؤثر على قدرتها على تحقيق أهدافها المالية والمحافظة على استقرارها وربحيتها، وتشمل عادة مخاطر الائتمان ومخاطر السوق والمخاطر التشغيلية (حسين، 2019).

من خلال ما سبق يتضح أن المخاطر المالية تعد من أبرز التحديات التي تواجه المصارف التجارية، الأمر الذي يستوجب استخدام أدوات ومعايير محاسبية حديثة مثل المعيار الدولي رقم (9) للمساعدة في تقييمها والحد من آثارها.

ثالثاً: أنواع المخاطر المالية في المصارف:

1. مخاطر الائتمان:

تمثل مخاطر الائتمان احتمال عدم قدرة المقترض أو الطرف المقابل على الوفاء بالتزاماته المالية في المواعيد المحددة، وتعد من أهم المخاطر التي تواجه المصارف التجارية نظراً لاعتمادها الكبير على منح القروض والتسهيلات الائتمانية (الشمري، 2018).

يتضح مما سبق أن مخاطر الائتمان تعد من أكثر المخاطر تأثيراً على استقرار المصارف، لذلك جاء المعيار المحاسبي الدولي رقم (9) ليعزز من قدرة المصارف على قياس هذه المخاطر من خلال نموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة.

2. مخاطر السوق:

تشير مخاطر السوق إلى احتمال تعرض المصرف لخسائر نتيجة التغيرات في أسعار السوق مثل أسعار الفائدة أو أسعار العملات أو أسعار الأوراق المالية، مما قد يؤثر على قيمة الأصول والالتزامات المالية (عبد الرحمن، 2021).

يتضح مما سبق تظهر أهمية إدارة مخاطر السوق في المصارف التجارية من خلال تأثيرها المباشر على قيمة الاستثمارات والأصول المالية، الأمر الذي يتطلب وجود نظم محاسبية متطورة تساعد في قياس هذه المخاطر بدقة.

3. المخاطر التشغيلية:

تعرف المخاطر التشغيلية بأنها المخاطر الناتجة عن قصور أو فشل في الأنظمة الداخلية أو العمليات أو العنصر البشري أو نتيجة أحداث خارجية، وقد تؤدي إلى خسائر مالية أو تعطل في النشاط المصرفي (الزعيبي، 2019).

يتضح مما سبق أن المخاطر التشغيلية تمثل جانباً مهماً من المخاطر المالية التي قد تواجه المصارف، لذلك فإن تحسين نظم الرقابة والإفصاح المالي يسهم في الحد من آثار هذه المخاطر.

رابعاً: دور المعيار المحاسبي الدولي رقم (9) في تقييم المخاطر المالية:

يسهم تطبيق المعيار المحاسبي الدولي رقم (9) في تعزيز قدرة المصارف على تقييم المخاطر المالية من خلال إدخال نموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة الذي يعتمد على التنبؤ بالخسائر المستقبلية استناداً إلى البيانات التاريخية والظروف الاقتصادية الحالية والتوقعات المستقبلية، مما يساعد المصارف على تكوين مخصصات كافية لمواجهة المخاطر الائتمانية المحتملة (Deloitte, 2019).

كما يساعد المعيار في تحسين مستوى الإفصاح والشفافية في التقارير المالية، الأمر الذي يمكن مستخدمي القوائم المالية من تقييم المخاطر المرتبطة بالأدوات المالية بصورة أكثر دقة.

يتضح مما سبق أن تطبيق المعيار المحاسبي الدولي رقم (9) يسهم بصورة كبيرة في تحسين عملية تقييم المخاطر المالية في المصارف التجارية من خلال تعزيز الإفصاح المالي والاعتراف المبكر بالخسائر الائتمانية المتوقعة.

المحور الثاني: الدراسة الميدانية

يتناول هذا المبحث المنهج الذي أتبع في الدراسة الميدانية وذلك بتحديد مجتمع وعينة الدراسة، ووصف أداة الدراسة ثم الأساليب الإحصائية التي تم استخدامها في تحليل البيانات التي تم جمعها عن طريق أداة الدراسة، ثم ثبات وصدق أداة الدراسة.

أولاً: مجتمع الدراسة:

يتكون مجتمع الدراسة من 80 فرد من المصارف التجارية العاملة بمدينة الأبيض.

ثانياً: عينة الدراسة:

تم سحب عينة عشوائية من مجتمع الدراسة مكونة من 80 مفردة، وتكوين هذه العينة يساعد الباحثة في الحصول على بيانات يمكن الاستناد عليها في الوصول إلى النتائج.

تم توزيع (80) استبانة على عينة الدراسة، وتم استرداد (80) استبانة، بنسبة استرداد 100%.

ثالثاً: متغيرات الدراسة:

تناولت الدراسة متغيرات مستقلة وأخرى تابعة كالآتي:

المتغير المستقل: المعيار المحاسبي الدولي رقم (9) "الأدوات المالية".

المتغير التابع: المخاطر المالية.

رابعاً: الأساليب الإحصائية المستخدمة في تحليل بيانات الدراسة:

لتحليل بيانات عبارات الاستبانة تم استخدام برنامج SPSS الإصدار 22، ولتحليل ومعالجة بيانات الدراسة إحصائياً تم استخدام عدد من الأساليب الإحصائية منها ما يلي:

1. الأساليب الإحصائية الوصفية بشكل عام للحصول على قرارات عامة عن خصائص وملامح

تركيبية مجتمع الدراسة وتوزيعه وقد تضمنت الأساليب التوزيع التكراري لإجابات أفراد العينة.

2. إختبار جودة التوفيق (كأي تربيع) لاختبار التجانس أو التماثل لإجابات أفراد العينة حتى نستطيع

الاعتماد على إجاباتهم، ويعمل اختبار مربع كأي عن طريق مقارنة قيمة خطأ الاختبار مع الخطأ

المسوح به 5%.

3. الوسط الحسابي لقياس درجة الموافقة والأهمية النسبية للعبارات واختبار فروض البحث.

4. الوسيط لتحديد الاجابة من ناحية ترتيبية.

خامساً: أداة الدراسة:

الأداة التي اعتمد عليها الدراسة في جمع البيانات الاستبانة، وتم تقسيمها إلى ثلاثة أجزاء، الأول تناول خمسة أسئلة تمثل البيانات الشخصية التي تعمل على وصف عينة الدراسة (المؤهل العلمي، التخصص التعليمي، المسمى الوظيفي، سنوات الخبرة) وقد احتوى كل سؤال على خيارات للإجابة عليه، والجزء الثاني تناول 30 عبارة تمثل موضوع الدراسة وذلك في (10 عبارات للفرضية الأولى) و (10 عبارات للفرضية الثانية، 10 عبارات للفرضية الثالثة).

سادساً: الاستبيان وحالته بعد توزيعه:

تم توزيع عدد (80) استبانة على عينة الدراسة وتمت استعادتها بنسبة (100%)، والجدول رقم (1) التالي يوضح ذلك:

جدول رقم (1) لمعرفة حالة الاستبيان وجمعه بعد توزيعه

البيان	التكرار	النسبة %
الاستبانة الموزعة	80	100%
الاستبانة المستردة	80	100%
الاستبانة المفقودة	0	0%
المجموع	80	100%

المصدر: إعداد الباحثين من واقع بيانات الدراسة الميدانية، 2025م

سابعاً: الأساليب الإحصائية المستخدمة في تحليل بيانات الدراسة:

لتحليل بيانات عبارات الاستبانة تم استخدام برنامج SPSS الإصدار 22، وتحليل ومعالجة بيانات الدراسة إحصائياً تم استخدام عدد من الأساليب الإحصائية منها ما يلي:

- 1/ الأساليب الإحصائية الوصفية بشكل عام للحصول على قرارات عامة عن خصائص وملامح تركيبة مجتمع الدراسة وتوزيعه وقد تضمنت الأساليب التوزيع التكراري لإجابات أفراد العينة.
- 2/ اختبار جودة التوفيق (كأي تربيع) لاختبار التجانس أو التماثل لإجابات أفراد العينة حتى نستطيع الاعتماد على إجاباتهم، ويعمل اختبار مربع كاي عن طريق مقارنة قيمة خطأ الاختبار مع الخطأ المسوح به 5%.
- 3/ الوسط الحسابي لقياس درجة الموافقة والأهمية النسبية للعبارات واختبار فروض البحث.
- 4/ الوسيط لتحديد الاجابة من ناحية ترتيبية.

ثامناً: الصدق الظاهري لأداة الدراسة:

تم توزيع الاستبانة على عدد (9) من المحكمين حيث كانت درجاتهم (4 أستاذ مشارك 2 أستاذ مساعد) تاسعاً: صدق البناء لأداة الدراسة:

لاختبار مدى توافر الثبات، والاتساق الداخلي بين إجابات عبارات الأبعاد تم احتساب معامل المصدقية ألفا كرونباخ (Alpha-Cronbach) والثبات لكل بُعد من أبعاد الدراسة، ثم إيجاد المعامل لكل عبارات الأبعاد كما في الجدول (2.1.3).

جدول (2) يبين معامل المصدقية ألفا كرونباخ لعبارات متغيرات الدراسة

الفرضيات	أبعاد المتغيرات	عدد العبارات	معامل الثبات ألفا كرونباخ	معامل الصدق
الفرضية الأولى:	الأدوات المالية على تقييم مخاطر الائتمان في المصارف التجارية	10	0.872	0.933
الفرضية الثانية:	الأدوات المالية على تقييم مخاطر السوق في المصارف التجارية	10	0.866	0.930
الفرضية الثالثة:	الأدوات المالية على تقييم مخاطر السيولة في المصارف التجارية	10	0.892	0.944
المجموع		30	0.647	0.965

المصدر: إعداد الباحثين من واقع بيانات الدراسة الميدانية، 2025م

الجدول (2.1.3) يبين اختبار الثبات على إجابات المستجيبين للاستبانة، وبلغت أقل قيمة لألفا كرونباخ لأبعاد الفرضية الأولى (0.872) وتعنى هذه القيمة توفر درجة عالية من الثبات الداخلي في الإجابات، حيث أنها تعتبر قيمة مقبولة إحصائياً لمعامل ألفا كرونباخ (60%). وهذه القيمة تمكن من الاعتماد على هذه الفرضيات في تحقيق أهداف الدراسة، وتحليل نتائجها. وبلغت أقل قيمة لألفا كرونباخ للمتغير التابع (0.866)، وهذه القيمة توافر درجة عالية من الثبات الداخلي في الإجابات حيث أنها تعتبر القيمة المقبولة إحصائياً لمعامل ألفا كرونباخ (60%) مما يمكن الاعتماد على هذه الأبعاد في تحقيق أهداف الدراسة، وتحليل نتائجها. أما

مقياس المصادقية فهو الجذر التربيعي لمقياس الثبات الذي كانت قيمته (0.965) لجميع عبارات الفرضيات وبذلك تعتبر الأداة ذات مصداقية عالية، لأن قيمة مقياس المصادقية قريب من الواحد.
عاشراً: مقاييس تحليل بيانات الدراسة:

عبارات الدراسة صممت على أساس مقياس ليكارث الخماسي، وتم وضع أوزان للمقياس على النحو التالي:

أوافق بشدة	أوافق	محايد	لا أوافق	لا أوافق بشدة
5	4	3	2	1

بما أن مقياس المتغير ترتيبى والارقام تعبر عن الأوزان، يتم حساب الوسط المرجح بالأوزان ويتم أولاً حساب طول الفترة وهي عبارة عن قسمة حاصل 4 على 5، حيث 4 تمثل مجموع الفروق بين مسافات المقياس حسب مقياس ليكارث، و5 تمثل عدد الاختيارات، وعند قسمة 4 على 5 ينتج طول الفترة ويساوي 0.80 ويصبح التوزيع كالتالي:

المتوسط المرجح	1 إلى 1.79	1.80 إلى 2.59	2.60 إلى 3.39	3.40 إلى 4.19	4.20 إلى 5
مستوى الموافقة	لا أوافق بشدة	لا أوافق	محايد	أوافق	أوافق بشدة

أحد عشر: الأهمية النسبية:

تعبر الأهمية النسبية عن مدى أهمية عبارات أداة البحث، ويتم حذف العبارات ذات الأهمية النسبية الضعيفة لأنها لا تخدم هدف البحث، وتحسب النسبة المئوية للأهمية النسبية عن طريق المعادلة التالية:

$$\text{النسبة المئوية للأهمية النسبية} = \frac{\text{الوسط الحسابي للعبارة}}{5 \times 100}$$

■ حيث 5 تمثل وزن أوافق بشدة

ويتم حساب طول الفترة للأهمية النسبية عن طريق قسمة حاصل $0.8 \div 5$ ، حيث 0.8 تمثل مجموع الفروق بين مسافات المقياس، و5 تمثل عدد الاختيارات، وعند قسمة $0.8 \div 5$ ينتج طول الفترة ويساوي 0.16 ويصبح التوزيع كالتالي:

النسبة المئوية للأهمية	100 – 84	83 – 68	67 – 52	51 – 36	35 – 20
درجة الأهمية	عالية جداً	عالية	متوسطة	ضعيفة	ضعيفة جداً

إثني عشر: تحليل البيانات الشخصية:

1/ المؤهل العلمي:

جدول رقم (3) التوزيع التكراري لأفراد العينة حسب المؤهل العلمي

النسبة %	التكرار	البيان
5.0	4	دبلوم تقني
61.3	49	بكالوريوس
18.8	15	دبلوم عالي
12.5	10	ماجستير
2.5	2	دكتوراه
100.0	80	المجموع

المصدر: إعداد الباحثين من واقع بيانات الدراسة الميدانية، 2025م

من الجدول (3) يتضح اغلب المستهدفين من حملة شهادة البكالوريوس بنسبة بلغت 61.3%، أما الذين درسوا الدبلوم التقني فقد بلغت نسبتهم 5.0%، والذين درسوا الدبلوم العالي فقد بلغت نسبتهم 18.8%، بينما أصحاب الماجستير بلغت نسبتهم 12.5%، أما الذين يحملون شهادة الدكتوراه فقد بلغت نسبتهم 2.5%، من جميع افراد العينة.

2/ التخصص العلمي:

جدول رقم (4) التوزيع التكراري لأفراد العينة حسب التخصص العلمي

النسبة %	التكرار	البيان
46.3	37	محاسبة
17.5	14	إدارة أعمال

13.8	11	اقتصاد
11.3	9	دراسات مالية ومحاسبية
11.3	9	اخرى
100.0	80	المجموع

المصدر: إعداد الباحثين من واقع بيانات الدراسة الميدانية، 2025م

من الجدول (4) يتضح أن غالبية المستهدفين تخصصهم محاسبة حيث بلغت نسبتهم 46.3%، أما المدرجين تحت تخصص إدارة الأعمال فقد بلغت نسبتهم 17.5%، والذين تخصصهم اقتصاد فقد بلغت نسبتهم 13.8%، بينما الدراسات المالية والمصرفية وكذلك الذين لم يبدوا اجابات واضحة حول تخصصهم فقد بلغت نسبتهم 11.3%، من إجمالي افراد العينة.

3/ المسمى الوظيفي:

جدول رقم (5) التوزيع التكراري لأفراد العينة حسب المسمى الوظيفي

النسبة %	التكرار	البيان
8.8	7	مدير فرع
6.3	5	نائب مدير فرع
7.5	6	مراقب صالة
15.0	12	رئيس قسم
2.5	2	مراجع داخلي
18.8	15	صراف
41.3	33	موظف
100.0	80	المجموع

المصدر: إعداد الباحثين من واقع بيانات الدراسة الميدانية، 2025م

من الجدول (5) يتضح ان اغلبية المستهدفات يمتهنون مهنةموظف حيث بلغت نسبتهم 41.3%، أما المدرجين تحت المسمى الوظيفي صراف فقد بلغت بنسبتهم 18.8%، أما مهنة المدير العام فقد بلغت نسبتهم 8.8%، ونائب المدير العام فقد بلغت نسبتهم 6.3%، بينما وظيفة مراقب الصالة فقد بلغت نسبتهم 7.5%، والذين يمتهنون مهنة رئيس قسم فقد بلغت نسبتهم 15.0%، أما مهنة مراجع داخلي فقد بلغت نسبتهم 2.5% من إجمالي افراد العينة.

4/ سنوات الخبرة:

جدول رقم (6) التوزيع التكراري لأفراد العينة حسب سنوات الخبرة

النسبة %	التكرار	البيان
15.0	12	أقل من 5 سنة
43.8	35	5 - 10 سنة
20.0	16	10 - 15 سنة
21.3	17	15 سنة فأكثر
100.0	80	المجموع

المصدر: إعداد الباحثين من واقع بيانات الدراسة الميدانية، 2025م

من الجدول (6) يتضح ان غالبية المستهدفين من الذين تتراوح خبرتهم بين 5- 10 سنة حيث بلغت نسبتهم 43.8%، أما الفئة التي تزيد سنوات خبرتهم عن ال 15 سنة بلغت نسبتهم 21.3%، بينما الفئة التي تقل عن ال 5 سنوات فقد بلغت نسبة 15.0%، بينما الفئة التي تنحصر بين ال 10- 15 سنة فقد بلغت نسبتهم 20.0% من إجمالي افراد العينة.

تحليل البيانات واختبار الفرضيات

أولاً: تحليل عبارات الفرضيات:

الأهمية النسبية ومستوى الموافقة واختبار جودة التوفيق لعبارات الفرضية الأولى:

الجدول رقم (7) أدناه يبين الأهمية النسبية ومستوى الموافقة واختبار جودة التوفيق (كاي تربيع) لعبارات الفرضية الأولى:

جدول رقم (7) الأهمية النسبية ومستوى الموافقة واختبار جودة التوفيق لعبارات الفرضية الأولى

م	العبارات	كاي تربيع	درجة الحرية	الاحتمالية لكاي	الانحراف المعياري	الوسط الحسابي	مستوى الموافقة	الأهمية النسبية	درجة الأهمية
1	يساهم تطبيق المعيار المحاسبي الدولي رقم 9 "الأدوات المالية" في تحسين عملية تصنيف القروض الائتمانية في المصرف	34.67	2	.000	.557	4.36	موافق بشدة	87.2%	عالية جداً
2	يساعد تطبيق المعيار المحاسبي الدولي رقم 9 "الأدوات المالية" على التمييز بين القروض المنتجة وغير المنتجة.	61.60	3	.000	.683	4.20	موافق بشدة	84.0%	عالية جداً
3	يؤدي تطبيق المعيار المحاسبي الدولي رقم 9 "الأدوات المالية" إلى تحسين أساليب قياس خسائر الائتمان المتوقعة.	40.10	3	.000	.741	4.21	موافق بشدة	84.2%	عالية جداً
4	يساهم تطبيق المعيار المحاسبي	54.10	3	.000	.707	4.26	موافق بشدة	85.2%	عالية جداً

								الدولي رقم 9 "الأدوات المالية" في تعزيز جودة المعلومات المالية المتعلقة بمخاطر الائتمان.	
عالية جداً	84.2%	موافق بشدة	4.21	.724	.000	3	54.90	يساهم تطبيق المعيار المحاسبي الدولي رقم 9 "الأدوات المالية" في الكشف المبكر عن التدهور في جودة الضمانات المصرفية.	5
عالية جداً	84.8%	موافق بشدة	4.24	.661	.000	3	58.50	يؤدي تطبيق المعيار المحاسبي الدولي رقم 9 "الأدوات المالية" إلى رفع مستوى الشفافية في عرض المخاطر الائتمانية في القوائم المالية.	6
عالية جداً	84.6%	موافق بشدة	4.23	.616	.000	2	27.10	يعمل تطبيق المعيار المحاسبي الدولي رقم 9 "الأدوات المالية" على تقوية نظام الرقابة الداخلية لإدارة مخاطر الائتمان.	7
عالية جداً	85.6%	موافق بشدة	4.28	.811	.001	4	80.12	يساعد تطبيق	8

								المعيار المحاسبي الدولي رقم 9 "الأدوات المالية" في تحسين عملية اتخاذ القرار الائتماني لدى إدارة المصرف.	
عالية	82.6%	موافق	4.13	.802	.000	3	41.30	يحد تطبيق المعيار المحاسبي الدولي رقم 9 "الأدوات المالية" من احتمالية التعرض لمخاطر الائتمان المستقبلية.	9
عالية	83.2%	موافق	4.16	.754	.000	4	87.37	يساهم تطبيق المعيار المحاسبي الدولي رقم 9 "الأدوات المالية" في تحقيق التوافق بين السياسات المحاسبية وإدارة مخاطر الائتمان في المصرف التجاري.	10

المصدر: إعداد الباحثين من واقع بيانات الدراسة الميدانية، 2025م
يتبين من الجدول رقم (7) أعلاه أن الأهمية النسبية ومستوى الموافقة واختبار جودة التوفيق لعبارات الفرضية الأولى وُجد الآتي:

من الجدول (7) الذي يتضمن عبارات الفرضية: تطبيق يساهم تطبيق المعيار المحاسبي الدولي رقم (9) للأدوات المالية في تحسين تقييم وإدارة مخاطر الائتمان في المصارف التجارية، تبين أن كل العبارات قد اجتازت اختبار جودة التوفيق عند مستوى معنوية 1%، إن عبارات الفرضية الأولى: تطبيق المعيار المحاسبي الدولي رقم (9) "الأدوات المالية" يساهم في تقييم مخاطر الائتمان في المصارف التجارية هي التي لها أهمية نسبية عالية جداً وعالية، وهذا يبين "الأدوات المالية" على تقييم مخاطر الائتمان في المصارف التجارية.

الأهمية النسبية ومستوى الموافقة واختبار جودة التوفيق لعبارات الفرضية الثانية:

الجدول رقم(8) يبين الأهمية النسبية ومستوى الموافقة واختبار جودة التوفيق(كاي تربيع) لعبارات الفرضية الثاني:

جدول رقم(8) الأهمية النسبية ومستوى الموافقة واختبار جودة التوفيق لعبارات الفرضية الثانية

م	العبارات	كاي تربيع	درجة الحرية	الاحتمالية لكاي	الانحراف المعياري	الوسط الحسابي	مستوى الموافقة	الأهمية النسبية	درجة الأهمية
1	يساعد تطبيق المعيار المحاسبي الدولي رقم 9 "الأدوات المالية" في قياس أثر تقلبات أسعار الفائدة على الأدوات المالية.	71.750	4	.000	.797	4.15	موافق بشدة	%83.0	عالية
2	يؤدي تطبيق المعيار المحاسبي الدولي رقم 9 "الأدوات المالية" إلى تحسين الإفصاح عن مخاطر تغير أسعار الصرف في القوائم المالية.	61.30	3	.000	.660	4.09	موافق بشدة	%81.8	عالية
3	يساهم تطبيق المعيار المحاسبي الدولي رقم 9 "الأدوات المالية" في تحسين قدرة المصرف على تحديد مخاطر السوق.	82.12	4	.000	.791	4.14	موافق بشدة	%82.8	عالية
4	يساهم تطبيق المعيار المحاسبي	45.10	3	.000	.755	3.99	موافق	%79.8	عالية

								الدولي رقم 9 "الأدوات المالية" في تعزيز دقة تقييم الأدوات المالية المتأثرة بتقلبات السوق.	
عالية	%83.0	موافق	4.15	.713	.000	3	58.70	يساعد تطبيق المعيار المحاسبي الدولي رقم 9 "الأدوات المالية" على تحسين إدارة المحافظ الائتمانية في ظل تغيرات السوق.	5
عالية	%83.0	موافق	4.15	.713	.000	3	52.30	يؤدي تطبيق المعيار المحاسبي الدولي رقم 9 "الأدوات المالية" إلى زيادة قدرة الإدارة على التنبؤ بتقلبات الأسعار السوقية.	6
عالية	%85.0	موافق	4.25	.626	.000	3	68.20	يسهم تطبيق المعيار المحاسبي الدولي رقم 9 "الأدوات المالية" في رفع مستوى الشفافية في الإفصاح	7

								عن مخاطر السوق.	
عالية	82.8%	موافق	4.14	.707	.000	3	46.70	يحد تطبيق المعيار المحاسبي الدولي رقم 9 "الأدوات المالية" من تأثير تقلبات أسعار الأصول المالية على نتائج المصرف.	8
عالية	82.2%	موافق	4.11	.928	.000	4	71.12	يعزز تطبيق المعيار المحاسبي الدولي رقم 9 "الأدوات المالية" من قدرة المصرف على اتخاذ قرارات استثمارية أكثر استقراراً في ظل مخاطر السوق.	9
عالية	79.8%	موافق بشدة	3.99	.907	.000	4	62.87	يساهم تطبيق المعيار المحاسبي الدولي رقم 9 "الأدوات المالية" في تحسين تقييم القيمة العادلة للأدوات المالية المتأثرة بعوامل السوق.	10

المصدر: إعداد الباحثين من واقع بيانات الدراسة الميدانية، 2025م
يتبين من الجدول رقم (8) أعلاه ان الأهمية النسبية ومستوى الموافقة واختبار جودة التوفيق لعبارات الفرضية الثانية وُجد الآتي:

من الجدول (8) الذي يتضمن عبارات الفرضية: يسهم تطبيق المعيار المحاسبي الدولي رقم (9) للأدوات المالية في تحسين تقييم وإدارة مخاطر السوق في المصارف التجارية، تبين أن كل العبارات قد اجتازت اختبار جودة التوفيق عند مستوى معنوية 5%، إن عبارات "الأدوات المالية"، لها أهمية نسبية عالية، وهذا يبين أن "الأدوات المالية" على تقييم مخاطر السوق في المصارف التجارية.

الأهمية النسبية ومستوى الموافقة واختبار جودة التوفيق لعبارات الفرضية الثالثة:

الجدول رقم (9) يبين الأهمية النسبية ومستوى الموافقة واختبار جودة التوفيق (كاي تربيع) لعبارات الفرضية الثالثة:

جدول رقم (9) الأهمية النسبية ومستوى الموافقة واختبار جودة التوفيق لعبارات الفرضية الثالثة

م	العبارات	كاي تربيع	درجة الحرية	الاحتمالية لكاي	الانحراف المعياري	الوسط الحسابي	مستوى الموافقة	الأهمية النسبية	درجة الأهمية
1	يساهم تطبيق المعيار المحاسبي الدولي رقم 9 "الأدوات المالية" في تحسين قدرة المصرف على تقييم السيولة المطلوبة.	27.32	2	.000	.601	4.36	موافق	87.2%	عالية جداً
2	يساعد تطبيق المعيار المحاسبي الدولي رقم 9 "الأدوات المالية" في التعرف على القروض أو الأدوات المالية التي قد تؤثر في السيولة.	24.92	2	.000	.620	4.29	موافق بشدة	85.8%	عالية جداً
3	يؤدي تطبيق المعيار المحاسبي الدولي رقم 9 "الأدوات المالية" إلى تحسين تقدير المصرف لمخاطر نقص السيولة المستقبلية.	33.10	3	.000	.819	4.01	موافق	80.2%	عالية
4	يساهم تطبيق المعيار المحاسبي الدولي رقم 9 "الأدوات المالية" في تعزيز الشفافية بشأن التدفقات النقدية للأدوات المالية.	48.10	3	.000	.702	4.16	موافق	83.2%	عالية
5	يساعد تطبيق المعيار المحاسبي الدولي رقم 9 "الأدوات المالية" على تحسين قدرة	60.87	4	.000	.851	4.10	موافق	82.0%	عالية

								الإدارة على التخطيط لإدارة السيولة.	
عالية	81.6%	موافق	4.08	.776	.000	3	34.90	يحد تطبيق المعيار المحاسبي الدولي رقم 9 "الأدوات المالية" من التعرض لمخاطر السيولة المفاجئة في المصرف.	6
عالية	81.2%	موافق بشدة	4.06	.847	.000	4	67.25	يعزز تطبيق المعيار المحاسبي الدولي رقم 9 "الأدوات المالية" قدرة المصرف على تحديد الأدوات المالية السريعة للتحويل للنقدية.	7
عالية	79.8%	موافق	3.99	.834	.000	3	28.50	يسهم تطبيق المعيار المحاسبي الدولي رقم 9 "الأدوات المالية" في تقليل المخاطر المرتبطة بعدم قدرة المصرف على تلبية الالتزامات المالية.	8
عالية	81.2%	موافق بشدة	4.06	.832	.000	3	31.50	يؤدي تطبيق المعيار المحاسبي الدولي رقم 9 "الأدوات المالية" إلى تحسين مراقبة المخاطر المتعلقة بتدفقات النقد من الأدوات المالية.	9
عالية	82.0%	موافق	4.10	.789	.000	4	73.25	يساهم تطبيق المعيار المحاسبي الدولي رقم 9 "الأدوات المالية" في دعم اتخاذ قرارات مالية أكثر أماناً في ضوء السيولة.	10

المصدر: إعداد الباحثين من واقع بيانات الدراسة الميدانية، 2025م
يتبين من الجدول رقم (9) أعلاه أن الأهمية النسبية ومستوى الموافقة واختبار جودة التوفيق لعبارات الفرضية الثالثة وُجد الآتي:

من الجدول (9) الذي يتضمن عبارات الفرضية الثالثة يسهم تطبيق المعيار المحاسبي الدولي رقم (9) للأدوات المالية في تحسين تقييم وإدارة مخاطر السيولة في المصارف التجارية، تبين أن كل العبارات قد

اجتازت إختبار جودة التوفيق عند مستوى معنوية 5%، إن عبارات "الأدوات المالية" على تقييم مخاطر السيولة في المصارف التجارية، لها أهمية نسبية عالية جدا وعالية.

ثالثاً: إختبار الفرضيات:

إختبار الفرضية الأولى:

يسهم تطبيق المعيار المحاسبي الدولي رقم(9) للأدوات المالية في تحسين تقييم وإدارة مخاطر الائتمان في المصارف التجارية.

تتكون الفرضية الأولى من عشرة عبارات من عبارات الاستبانة، وبعد تحليل توزيع هذه العبارات من خلال الجدول التكراري والأهمية النسبية وإختبار جودة التوفيق (كأي تربع) اتضح أن كل العبارات يمكن الاعتماد عليها في مناقشة الفرضية، الجدول رقم(10) يبين تجميع عبارات هذه الفرضية:

جدول رقم (10) يوضح تجميع عبارات الفرضية الأولى

النسبة %	التكرارات	البيان
36.3%	290	أوافق بشدة
52.6%	421	أوافق
9.1%	73	محايد
1.8%	14	لا أوافق
0.2%	2	لا أوافق بشدة
100%	800	المجموع

المصدر: إعداد الباحثين من واقع بيانات الدراسة الميدانية، 2025م

يتبين من الجدول رقم (10) أعلاه أن نسبة 36.3% من أفراد العينة موافقون بشدة وأن نسبة 52.6% موافقون على جميع عبارات الفرضية الأولى، وأن نسبة 9.1% من أفراد العينة كانوا لا رأي لهم، بينما نسبة 1.8% من العينة غير موافقون، 0.2% من العينة غير موافقون بشدة على جميع عبارات الفرضية الأولى. وهذا يعني أن 88.9% من أفراد العينة موافقون على جميع عبارات الفرضية الأولى. تأسيساً على ما سبق فإن نتائج الدراسة تشير إلى **الموافقة** على كل ما جاء في فرضية يسهم تطبيق المعيار المحاسبي الدولي رقم(9) للأدوات المالية في تحسين تقييم وإدارة مخاطر الائتمان في المصارف التجارية.

إختبار الفرضية الثانية:

يسهم تطبيق المعيار المحاسبي الدولي رقم(9) للأدوات المالية في تحسين تقييم وإدارة مخاطر السوق في المصارف التجارية.

تتكون الفرضية الثانية من عشرة عبارات من عبارات الاستبانة، وبعد تحليل توزيع هذه العبارات من خلال الجدول التكراري والأهمية النسبية وإختبار جودة التوفيق (كأي تربع) اتضح أن كل العبارات يمكن الاعتماد عليها في مناقشة الفرضية، الجدول رقم (11) يبين تجميع عبارات هذه الفرضية:

جدول رقم (11) يوضح تجميع عبارات الفرضية الثانية

النسبة %	التكرارات	البيان
30.8%	246	أوافق بشدة
54.0%	432	أوافق
12.1%	97	محايد
2.4%	19	لا أوافق
0.7%	6	لا أوافق بشدة
100%	800	المجموع

المصدر: إعداد الباحثين من واقع بيانات الدراسة الميدانية، 2025م

يتبين من الجدول رقم(11) أعلاه أن نسبة 30.8% من أفراد العينة موافقون بشدة على جميع عبارات الفرضية الثانية، أما أفراد العينة الموافقون فقد بلغت نسبتهم 54.0%، والذين لا رأي لهم فقد بلغت نسبتهم 12.1%، بينما غير الموافقون على عبارات الفرضية الثانية فقد بلغت نسبتهم 2.4%، فيما بلغت نسبة غير الموافقون بشدة على عبارات الفرضية الثانية 0.7% وهذا يعني أن 84.8% من أفراد العينة موافقون

على جميع عبارات الفرضية الثانية. بناءً على ما سبق فإن نتائج الدراسة تشير إلى الموافقة على أن يسهم تطبيق المعيار المحاسبي الدولي رقم (9) للأدوات المالية في تحسين تقييم وإدارة مخاطر السوق في المصارف التجارية.

إختبار الفرضية الثالثة:

يسهم تطبيق المعيار المحاسبي الدولي رقم (9) للأدوات المالية في تحسين تقييم وإدارة مخاطر السيولة في المصارف التجارية.

تتكون الفرضية الثالثة من عشرة عبارات من عبارات الاستبانة، وبعد تحليل توزيع هذه العبارات من خلال الجدول التكراري والأهمية النسبية واختبار جودة التوفيق (كاي تربيع) اتضح أن كل العبارات يمكن الاعتماد عليها في مناقشة الفرضية، الجدول رقم (12) يبين جميع عبارات هذه الفرضية:

الجدول رقم (12) يوضح جميع عبارات الفرضية الثالثة

النسبة %	التكرارات	البيان
33.1%	265	أوافق بشدة
49.3%	394	أوافق
14.6%	117	محايد
2.6%	21	لا أوافق
0.4%	3	لا أوافق بشدة
100%	800	المجموع

المصدر: إعداد الباحثين من واقع بيانات الدراسة الميدانية، 2025م

يتبين من الجدول رقم (12) أعلاه أن نسبة 33.1% من أفراد العينة موافقون بشدة على جميع عبارات الفرضية الثالثة، وأن نسبة 49.3% من أفراد العينة موافقون على جميع العبارات، أما الذين لا رأي لهم من أفراد العينة فقد بلغت نسبتهم 14.6%، بينما غير الموافقون على عبارات الفرضية الثالثة فقد بلغت نسبتهم 2.6%،%، فيما بلغت نسبة غير الموافقون بشدة على عبارات الفرضية الثانية 0.4%، وهذا يعني أن 82.4% من أفراد العينة موافقون على جميع ما جاء بعبارات الفرضية الثالثة. بناءً على ما سبق فإن نتائج الدراسة تشير إلى الموافقة على يسهم تطبيق المعيار المحاسبي الدولي رقم (9) للأدوات المالية في تحسين تقييم وإدارة مخاطر السيولة في المصارف التجارية.

الخاتمة:

تشتمل على النتائج والتوصيات:

أولاً: النتائج:

من خلال عرض الاطار النظري وإجراء الدراسة الميدانية على وزارة المالية – ولاية شمال كردفان توصل الباحثين إلى النتائج التالية:

1. ان تطبيق المعيار المحاسبي الدولي رقم (9) يسهم في تحسين عملية تقييم مخاطر الائتمان في المصارف التجارية السودانية من خلال استخدام نموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة.
2. ان تطبيق المعيار يعزز مستوى الافصاح والشفافية في التقارير المالية مما يساعد الادارة والمستثمرين على فهم طبيعة المخاطر المالية التي تواجه المصارف.
3. ان المصارف التي تطبق المعيار الدولي رقم (9) تتمتع بقدرة اكبر على التنبؤ بالخسائر الائتماني المحتملة مقارنة بالمصارف التي تعتمد على الاساليب التقليدية في قياس المخاطر.
4. ان تطبيق المعيار يسهم في تحسين كفاءة ادارة المخاطر المالية بالمصارف التجارية من خلال توفير معلومات مالية اكثر دقة وملاءمة لاتخاذ القرارات.
5. وجود علاقة ايجابية ذات دلالة احصائية بين تطبيق المعيار المحاسبي الدولي رقم (9) ومستوى كفاءة تقييم المخاطر المالية في المصارف التجارية السودانية.

ثانياً: التوصيات:

من خلال نتائج الدراسة يوصي الباحثين بالاتي:

1. ضرورة تطبيق المعيار المحاسبي الدولي رقم(9) في المصارف التجارية السودانية لما له من دور في تحسين تقييم وادارة المخاطر المالية.
2. العمل على تدريب وتأهيل الكوادر المحاسبية والمصرفية في المصارف السودانية على متطلبات تطبيق المعيار المحاسبي الدولي رقم(9).
3. تطوير نظم المعلومات المحاسبية والمالية في المصارف بما يتوافق مع متطلبات المعيار ويساعد في قياس المخاطر المالية بدقة.
4. تشجيع الجهات الرقابية والمصرفية على اصدار ارشادات وتعليمات واضحة لضمان التطبيق الفعال للمعيار المحاسبي الدولي رقم(9) في القطاع المصرفي السوداني.

المصادر والمراجع:

أولاً: المراجع باللغة العربية:

- [1] الزعبي، خالد محمود(2019). إدارة المخاطر في البنوك التجارية. عمان: دار المسيرة للنشر والتوزيع.
- [2] الشمري، سعد بن محمد(2018). إدارة المخاطر المصرفية. الرياض: مكتبة الملك فهد الوطنية.
- [3] الطيب، محمد أحمد(2020). إدارة المخاطر المالية في المصارف. القاهرة: دار التعليم الجامعي.
- [4] حسين، عبد الله محمد(2019). إدارة المخاطر المصرفية. عمان: دار المسيرة للنشر والتوزيع.
- [5] خالد محمد عثمان احمد(2022)، أثر تطبيق معيار IFRS9 على عدم تماثل المعلومات ومخاطر السيولة والائتمان بالبنوك التجارية، مجلة البحوث المحاسبية، جامعة المنصورة.
- [6] دينا كمال عبدالسلام حسن(2019)، أثر التحول إلى تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي IFRS 9 على دلالة القوائم المالية بالبنوك التجارية المصرية، مجلة البحوث المحاسبية، كلية التجارة، جامعة كفر الشيخ.
- [7] عبدالرحمن، أحمد علي(2021). إدارة المخاطر المالية في المؤسسات المصرفية. عمان: دار اليازوري العلمية.
- [8] محمد عبدالسلام البكري وآخرون(2021)، المحاسبة عن الأدوات المالية وفقاً لمعيار IFRS 9 وأثر ذلك على جودة المعلومات المحاسبية، مجلة الدراسات المالية والتجارية.
- [9] محي سامي محمد الشباسي(2021)، نموذج مقترح للقياس المحاسبي للمخاطر المالية في القطاع المصرفي، رسالة ماجستير غير منشورة، جامعة حلوان.

ثانياً: المراجع باللغة الاجنبية:

- [10] Deloitte(2019) Understanding- Financial Instruments. IFRS 9 the Basics.
- [11] International Accounting Standards Board(IASB). (2014). IFRS. London: IFRS Foundation. Financial Instruments9.
- [12] Modelling under IFRS Georgiou, K. & Yannacopoulos, A. (2023). Probability of Default (9)

Disclaimer/Publisher's Note: The statements, opinions, and data contained in all publications are solely those of the individual author(s) and contributor(s) and not of JSHD and/or the editor(s). JSHD and/or the editor(s) disclaim responsibility for any injury to people or property resulting from any ideas, methods, instructions, or products referred to in the content.