

جامعة ميدأوشن

كلية الإدارة

قسم / تخصص ادارة المخاطر

عنوان البحث

دور إدارة المخاطر في تعزيز الاستقرار المالي في البنوك

إعداد الطالب:

محمد عبدالرحمن الحربي

إشراف:

العام الدراسي:

2026

فهرس المحتويات

مقدمة:.....	رقم الصفحة
.....	مشكلة الدراسة
.....	أهمية الدراسة:
.....	أهداف الدراسة.....
.....	تساؤلات الدراسة.....
.....	فروض الدراسة:
.....	الدراسات السابقة:.....
.....	الفجوة البحثية:.....
.....	المنطلقات النظرية للدراسة:.....
.....	المنهجية وطرق البحث:.....
.....	مجتمع وعينة الدراسة.....
.....	أداة الدراسة.....
.....	أساليب التحليل الإحصائي.....
.....	خامسًا: حدود الدراسة.....
.....	المراجع.....

مقدمة

يُعد القطاع المصرفي من أهم ركائز الاقتصاد، حيث يلعب دورًا محوريًا في تحقيق الاستقرار المالي ودعم التنمية الاقتصادية. ومع تزايد التقلبات الاقتصادية والأزمات المالية العالمية، أصبحت إدارة المخاطر من الأدوات الأساسية التي تعتمد عليها البنوك لحماية أصولها وضمان استمراريتها.

تشمل المخاطر المصرفية عدة أنواع مثل المخاطر الائتمانية، ومخاطر السوق، ومخاطر السيولة، والمخاطر التشغيلية. لذلك، تسعى البنوك إلى تطبيق استراتيجيات فعالة لإدارة هذه المخاطر بهدف تعزيز الاستقرار المالي وتقليل احتمالية التعثر أو الانهيار المالي.

مشكلة الدراسة

على الرغم من تطبيق البنوك لأنظمة إدارة المخاطر، إلا أن بعض المؤسسات المالية لا تزال تواجه تحديات في تحقيق الاستقرار المالي، خاصة في ظل الأزمات الاقتصادية والتغيرات السريعة في الأسواق.

مشكلة الدراسة تتمثل في التساؤل الرئيسي:

ما هو دور إدارة المخاطر في تعزيز الاستقرار المالي في البنوك؟

أهمية الدراسة

أ) الأهمية العلمية:

- إثراء المعرفة في مجال إدارة المخاطر المصرفية
- دعم الدراسات المتعلقة بالاستقرار المالي

ب) الأهمية التطبيقية:

- مساعدة البنوك في تحسين سياسات إدارة المخاطر
- تعزيز القدرة على مواجهة الأزمات المالية
- دعم صناع القرار في القطاع المصرفي

أهداف الدراسة

- التعرف على مفهوم إدارة المخاطر في البنوك
- تحديد أنواع المخاطر التي تواجه البنوك
- تحليل دور إدارة المخاطر في تحقيق الاستقرار المالي
- قياس العلاقة بين إدارة المخاطر والاستقرار المالي
- تقديم توصيات لتحسين إدارة المخاطر

تساؤلات الدراسة

١. ما مستوى تطبيق إدارة المخاطر في البنوك؟
٢. ما أبرز المخاطر التي تواجه البنوك؟
٣. ما العلاقة بين إدارة المخاطر والاستقرار المالي؟
٤. إلى أي مدى تسهم إدارة المخاطر في تقليل الأزمات المالية؟

فروض الدراسة

١. توجد علاقة ذات دلالة إحصائية بين إدارة المخاطر والاستقرار المالي
٢. تؤثر إدارة المخاطر الائتمانية بشكل كبير على الاستقرار المالي
٣. تؤثر إدارة مخاطر السيولة على قدرة البنك على الاستثمار
٤. يسهم تطبيق إدارة المخاطر في تقليل الخسائر المالية

الدراسات السابقة

- أشارت دراسة (Zhang, 2022 & Czerny) إلى أن إدارة المخاطر تسهم في تقليل الخسائر المالية وتحسين الأداء المؤسسي.
- أوضحت دراسة (Hull, 2021) أن إدارة المخاطر المالية تلعب دورًا رئيسيًا في استقرار البنوك وتقليل التعرض للآزمات.
- بينت دراسة (Basel Committee, 2020) أن تطبيق معايير إدارة المخاطر يعزز من قوة النظام المصرفي.
- أظهرت دراسة (Allen, 2019 & Saunders) أن المخاطر الائتمانية تُعد من أهم العوامل المؤثرة في الاستقرار المالي للبنوك.

الفجوة البحثية

رغم كثرة الدراسات في مجال إدارة المخاطر، إلا أن هناك نقصًا في الدراسات التي تربط بشكل مباشر بين جميع أنواع المخاطر المصرفية والاستقرار المالي في بيئة محلية أو عربية، مما يجعل هذه الدراسة تسد هذه الفجوة من خلال تحليل شامل وميداني.

المنطلقات النظرية للدراسة

تعتمد الدراسة على:

- نظرية إدارة المخاطر: التي تركز على تحديد وتحليل المخاطر وتقليل آثارها
- نظرية الاستقرار المالي: التي تهدف إلى تحقيق توازن في النظام المالي
- نظرية المحفظة الاستثمارية: في تقليل المخاطر وتنويعها
- نظرية اتخاذ القرار: في اختيار البدائل المناسبة لمواجهة المخاطر

المنهجية وطرق البحث

- نوع الدراسة: وصفية تحليلية
- المنهج: المنهج الوصفي التحليلي
- طريقة البحث: جمع بيانات ميدانية وتحليلها إحصائيًا

أدوات الدراسة واساليب التحليل الاحصائي

أداة الدراسة

- الاستبانة (Questionnaire)

أساليب التحليل الإحصائي

- المتوسطات الحسابية
- الانحراف المعياري
- تحليل الارتباط (Correlation)
- تحليل الانحدار (Regression)
- اختبار (T-test)

حدود الدراسة

أ) المجال البشري:

عينة عشوائية من موظفي البنوك.

ب) المجال المكاني:

بنوك في المملكة العربية السعودية.

ج) المجال الزمني:

خلال فترة الدراسة.

المراجع (حسب نظام APA)

المراجع العربية

- أبو النصر، مدحت محمد. (٢٠٢٢). إدارة المخاطر والأزمات. القاهرة: المجموعة العربية للتدريب والنشر.
- البنك المركزي السعودي. (٢٠٢٣). تقرير الاستقرار المالي. الرياض: البنك المركزي السعودي.
- الزعبي، خالد محمد. (٢٠٢٣). أثر إدارة المخاطر على الاستقرار المالي في البنوك التجارية. المجلة العربية للإدارة، ٤٣(٢)، ١١٥-١٣٤.
- الشمري، فهد بن عبد الله. (٢٠٢٢). إدارة المخاطر المصرفية ودورها في تحقيق الاستقرار المالي: دراسة تطبيقية على البنوك الخليجية. مجلة الدراسات المالية، ١٨(١)، ٥٥-٧٨.
- الطائي، يوسف حمد، & العبادي، هاشم فوزي. (٢٠٢١). إدارة المخاطر المالية. عمان: دار المسيرة للنشر والتوزيع.
- العتيبي، محمد بن سعد. (٢٠٢٤). أثر إدارة المخاطر الائتمانية على الأداء المالي للبنوك السعودية. المجلة السعودية للإدارة، ١٢(١)، ١-٢٥.
- الكبسي، عامر حسين. (٢٠٢١). إدارة المخاطر المصرفية. عمان: دار اليازوري العلمية.

المراجع الأجنبية

- Agustina, T. P., & Rahmatika, A. N. (2024). The role of risk management in banking. INCOME: Innovation of Economics and Management, 2(2), 22–25.
- Alnor, N. H. A., Mohammed, O. A. A., Al-Matari, E. M., et al. (2024). The role of governance in managing banking risks. International Journal of Advanced and Applied Sciences, 11(4), 194–206.
- Basel Committee on Banking Supervision. (2020). Principles for financial risk management. Bank for International Settlements.
- Hossain, M. A., Rosman, R., & Adewale, A. A. (2025). Risk management practices in Islamic banking. International Journal of Research and Innovation in Social Science.
- Hull, J. C. (2021). Risk management and financial institutions (5th ed.). Pearson.

- Jadwani, B., Parkhi, S., & Mitra, P. K. (2024). Operational risk management in banks: A bibliometric analysis. *Journal of Risk and Financial Management*, 17(3), 95.
- McGee, F. (2024). Artificial intelligence risk management in financial organisations. arXiv.
- PwC. (2025). Evolution of risk management in banking. PricewaterhouseCoopers.
- Rehman, M. A., Ahmad, M., & Hassan, W. U. (2024). A systematic review of financial risk management strategies. *Migration Letters*, 21(S6), 2125–2146.
- Saunders, A., & Allen, L. (2019). *Credit risk management in and out of the financial crisis* (3rd ed.). Wiley.