

**The Impact of Recognition and Measurement of Credit Losses
According to the Standard IFRS 9 on Earnings Management in
Egyptian Banks**

A Field Study

*A Thesis Submitted in Partial Fulfillment of the
Requirements for the Master Degree in Accounting*

By

Dalia Alaa El-Din Youssef Ahmed

Teaching Assistant in the Department of Accounting

Supervised By

Prof. Dr. Farouq Gomaa A. El-Aal

*Professor of Specialized Accounting
And the Former Vice-Dean
Faculty of Commerce, Benha University*

Dr. Zakariya Muhammad Nofal

*Lecturer of Accounting
Department of Accounting
Faculty of Commerce, Benha University*

2020

Abstract

IFRS 9 introduces new impairment rules in order to respond to the complaints about the complexity and lack of efficiency of the standard IAS 39. The main issue was the delayed recognition of credit losses on loans and other financial instruments that represent a significant financial component for any bank. This new standard has been mandatory since 2018.

This thesis is talking about the a very essential dilemma which is the earnings management practices especially In the banking industry in EGYPT concerning the implementation of the new methodology of the expected credit losses rather than losses already incurred according to IAS 39, and to be more precise the researcher has put into practice the various theoretical points in a field study containing the Egyptian commercial banks working inside EGYPT.

Overall, and after testing the hypotheses the researcher finally concluded that the earnings management practices in the Egyptian banks are positively affected by the new methodology adopted by IFRS 9 and its implementation.

Key-Words: IFRS 9, IAS 39, Expected Credit Losses, Impairment, Accrual Earnings Management, Loan Loss Provisioning Process.

ملخص

يقدم المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ قواعد جديدة لخسائر اضمحلال القيمة استجابة للشكاوى المتعلقة بتعقيد ونقص كفاءة معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩. حيث كانت القضية الرئيسية هي التأخر في الاعتراف بخسائر الائتمان على القروض والأدوات المالية الأخرى التي تمثل مكونًا ماليًا هامًا لأي بنك، الجدير بالذكر أن المعيار الجديد دخل حيز التنفيذ بشكل إلزامي منذ عام ٢٠١٨.

تتناول هذه الأطروحة معضلة أساسية للغاية وهي ممارسات إدارة الأرباح في البنوك خاصة داخل البنوك المصرية التجارية فيما يتعلق بتنفيذ المنهجية الجديدة للخسائر الائتمانية المتوقعة بدلاً من الخسائر المتكبدة بالفعل وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩، وبصورة أدق فقد قامت الباحثة بدراسة مختلف النقاط النظرية ودمجها مع دراسة ميدانية تتضمن البنوك التجارية المصرية العاملة داخل مصر.

بشكل عام، وبعد اختبار الفرضيات المتعلقة بموضوع البحث، فقد خلصت الباحثة أخيراً إلى أن ممارسات إدارة الأرباح في البنوك المصرية تتأثر بشكل إيجابي بالمنهجية الجديدة التي اعتمدها المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩.