

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

الإستهلال

قال اللهُ تَعَالَى:

قَالُوا سُبْحَانَكَ لَا عِلْمَ لَنَا إِلَّا مَا عَلَّمْتَنَا إِنَّكَ أَنْتَ
الْعَلِيمُ الْحَكِيمُ (٣٢)

صدقُ اللهُ العظيم

سورة البقرة الآية رقم (32)

الإهداء

الى من اوصاني بهما ربي احساناً الى من وهبوني الحياة والأمل
والنشأه على حب العلم والمعرفة
الى والدتي الغالية أطل الله في عمرها والى روح والدي العزيز رحمه
الله

الى أحبائي وأعزائي

أسرتي

زوجتيالفضلى

ثمرات فؤداي (ملاك صالح)

أعزائي (إخوتي وأخواتي)

أهلي وعشيرتي وزملائي

أساتذتي الأجلاء وكل من شجعني وساعدني على اتمام هذا العمل .

الباحث

الشكر والتقدير

الحمد لله رب العالمين حمداً يليق بجلال وجه وعظيم سلطانه على ماأفاضه
من نعمٍ وتوفيقٍ لاتمام هذا البحثوالصلاة والسلام على نورالوجود وكماله
ومعلم البشرية سيدنا وحبينا محمد صلى الله عليه وسلم وعلى آله
وأصحابه.

بعد التوجه بالشكر لله تعالى يسعدني أن اتقدم بالشكر الجزيل لجامعة
السودان للعلوم والتكنولوجياكلية الدراسات العليا لاتاحتها لي هذه الفرصة
لنيل درجة الماجستير في التكاليف والمحاسبة الادارية.

كما أتقدم بالشكر والامتنان للدكتور اسماعيل عثمان محمد النجيب استاذ
التكاليف والمحاسبة الادارية بكلية الدراسات العليا الذي أشرف على هذا
البحث ولما قدمه للباحث من عون وجهد وآراء علمية أثناء اعداد البحث
كان لها الأثر الأكبر في اخراج هذا البحث الى حيز الوجود .

كما أتقدم بالشكر أجزله للجنة الممتحنين واتقدم بالشكر ايضاً لزملائي في
الدفة الثامنة التكاليف والمحاسبة الاداريةكما يمتد شكري أيضاًلأمناء
المكتبات.

الباحث

المستخلص

تمثلت مشكلة البحث في عدم مقدرة أساليب التكاليف التقليدية المستخدمة في القطاع المصرفي السوداني على توفير معلومات تكلفية ملائمة تساعد الإدارة في القيام بوظائف الرقابة والتخطيط وتخفيض التكلفة.

تمثلت أهداف البحث في توفير معلومات ملائمة لاتخاذ القرار بدقة، وكذلك لتحقيق دقة أكبر في تخصيص التكاليف، واستغلال الموارد بصورة أمثل.

اختبر البحث ثلاث فرضيات الفرضية الأولى تؤثر محاسبة استهلاك الموارد كمدخل لإدارة التكلفة على جودة مخرجات نظام المحاسبة على التكلفة، الفرضية الثانية تؤثر محاسبة استهلاك الموارد في توفير معلومات ملائمة عن التكلفة لاتخاذ القرار بدقة، الفرضية الثالثة تؤثر محاسبة استهلاك الموارد في تحقيق دقة أكبر في تخصيص التكاليف.

استخدم البحث المنهج الاستقرائي، الاستنباطي، التاريخي، الوصفي.

توصل البحث إلى النتائج التالية: إن محاسبة استهلاك الموارد تقدم معلومات عن الموارد وأماكن تواجدها مما يحقق الترشيح السليم لها، وتوفر مقاييس دقيقة للأداء مما يدعم مفهوم محاسبة المسؤولية، تعتمد على التغير التناسبي للتكاليف عند نقطة الاستهلاك وتعمل على دقة تخصيص التكاليف.

أوصى البحث بالآتي: على الإدارات أن تطبق محاسبة استهلاك الموارد ، تطبيق محاسبة استهلاك الموارد في القطاع المصرفي السوداني لدوره الفاعل في الاقتصاد.

ABSTRACT

The research problem consists of the inability of the traditional costing methods used in Sudanese banking sector to provide the appropriate costing information for helping the administration to undertake the functions of controlling planning and reducing the cost.

Its objectives consist of providing the appropriate information for perfect decision making to realize greater accuracy in customizing the cost and optimal utilization of the resources.

It's tested three hypotheses as the following:-

Firstly, as an introductory to cost management the resources consumption accounting affects the output of the cost accounting system. Secondly the resources consumption system has an effect on providing appropriate information about the cost for perfect decision making. Thirdly the resources consumption accounting has an effect on realizing greater accuracy in cost customization and it's adopted the inductive deductive historical and descriptive methodologies.

It concluded the following findings:-

The resources consumption accounting provides information about the resources and where they are found hence realizing the perfect rationality and providing accurate performance measurements which support the concept of responsibility accounting. It depends on the proportional change of cost at the consumption point and realizes accurate costs customization.

The research recommended the following:-

The Administration should implement the resources consumption accounting in the Sudanese banking sector for its effective role in economy

فهرس الموضوعات

رقم الصفحة	عنوان الموضوع
أ	الإستهلال
ب	الاهداء
ج	الشكر والتقدير
د	المستخلص
هـ	Abstract
و	فهرس الموضوعات
ح	فهرس الجداول
ي	فهرس الأشكال
ل	فهرس الملاحق
	المقدمة
2	ولاً: الاطار المنهجي
6	ثانياً: الدراسات السابقة
	الفصل الاول: مفهوم الموارد ومفهوم ونشأة واهداف ومزايا ومبادئ ومقومات واجراءات تطبيق محاسبة إستهلاك الموارد
20	المبجث الاول: مفهوم الموارد ومفهوم ونشأة وأهداف ومزايا محاسبة استهلاك الموارد
30	المبجث الثاني: مبادئ ومقومات واجراءات ومعوقات تطبيق محاسبة إستهلاك الموارد
	الفصل الثاني: مفهوم وأهمية وأهداف وخطة وأدوات وأساليب ادارة التكلفة

39	المبحث الأول: مفهوم وأهمية واهداف و خطة إدارة التكلفة
45	المبحث الثاني: أدوات وأساليب إدارة التكلفة
	الفصل الثالث: الدراسة الميدانية
57	المبحث الاول: نبذة تاريخية عن البنوك عينة الدراسة
60	المبحث الثاني: تحليل البيانات واختبار الفرضيات
	الخاتمة
101	ولاً : النتائج
102	ثانياً: التوصيات
104	قائمة المصادر والمراجع
111	الملاحق

فهرس الجداول

رقم الصفحة	موضوع الجدول	رقم الجدول
61	مقياس ليكارت الخماسي	(1/2/3)
62	مقاييس الصدق والثبات لكل فرضية	(2/2/3)
64	التوزيع التكراري لأفراد عينة الدراسة وفق متغير العمر	(3/2/3)
65	التوزيع التكراري لأفراد عينة الدراسة وفقا لمتغير المؤهل العلمي	(4/2/3)
67	التوزيع التكراري لأفراد عينة الدراسة وفق متغير التخصص العلمي	(5/2/3)
69	التوزيع التكراري لأفراد عينة الدراسة وفق متغير المسمى الوظيفي	(6/2/3)
71	التوزيع التكراري لأفراد عينة الدراسة وفق متغير سنوات الخبرة	(7/2/3)
72	التوزيع التكراري لآراء أفراد عينة الدراسة تجاه العبارة الأولى للفرضية الأولى	(8/2/3)
74	التوزيع التكراري لآراء أفراد عينة الدراسة تجاه العبارة الثانية للفرضية الأولى	(9/2/3)
75	التوزيع التكراري لآراء أفراد عينة الدراسة تجاه العبارة الثالثة للفرضية الأولى	(10/2/3)
77	التوزيع التكراري لآراء أفراد عينة الدراسة تجاه العبارة الرابعة للفرضية الأولى	(11/2/3)
78	التوزيع التكراري لآراء أفراد عينة الدراسة تجاه العبارة الخامسة للفرضية الأولى	(12/2/3)
80	التوزيع التكراري لآراء أفراد عينة الدراسة تجاه العبارة السادسة للفرضية الأولى	(13/2/3)
81	التوزيع التكراري لآراء أفراد عينة الدراسة تجاه العبارة الأول للفرضية الثانية	(14/2/3)

83	التوزيع التكراري لآراء أفراد عينة الدراسة تجاه العبارة الثانية للفرضية الثانية	(15/2/3)
84	التوزيع التكراري لآراء أفراد عينة الدراسة تجاه العبارة الثالثة للفرضية الثانية	(16/2/3)
86	التوزيع التكراري لآراء أفراد عينة الدراسة تجاه العبارة الرابعة للفرضية الثانية	(17/2/3)
88	التوزيع التكراري لآراء أفراد عينة الدراسة تجاه العبارة الخامسة للفرضية الثانية	(18/2/3)
89	التوزيع التكراري لآراء أفراد عينة الدراسة تجاه العبارة السادسة للفرضية الثانية	(19/2/3)
91	التوزيع التكراري لآراء أفراد عينة الدراسة تجاه العبارة الأولى للفرضية الثالثة	(20/2/3)
92	التوزيع التكراري لآراء أفراد عينة الدراسة تجاه العبارة الثانية للفرضية الثالثة	(21/2/3)
94	التوزيع التكراري لآراء أفراد عينة الدراسة تجاه العبارة الثالثة للفرضية الثالثة	(22/2/3)
95	التوزيع التكراري لآراء أفراد عينة الدراسة تجاه العبارة الرابعة للفرضية الثالثة	(23/2/3)
97	التوزيع التكراري لآراء أفراد عينة الدراسة تجاه العبارة الخامسة للفرضية الثالثة	(24/2/3)
98	التوزيع التكراري لآراء أفراد عينة الدراسة تجاه العبارة السادسة للفرضية الثالثة	(25/2/3)

فهرس الاشكال

رقم الصفحة	عنوانالشكل	رقم الشكل
52	الفكرة الأساسية نشأة أسلوب محاسبة إستهلاك المواردRCA	(1/2/2)
64	التوزيع البياني لآراء أفراد عينة الدراسة فوق متغير العمر	(1/2/3)
66	التوزيع البياني لآراء أفراد عينة الدراسة فوق متغير المؤهل العلمي	(2/2/3)
68	التوزيع البياني لآراء أفراد عينة الدراسة فوق متغير التخصص العلمي	(3/2/3)
70	التوزيع البياني لآراء أفراد عينة الدراسة فوق متغير المسمى الوظيفي	(4/2/3)
71	التوزيع البياني لآراء أفراد عينة الدراسة وفق متغير سنوات الخبرة	(5/2/3)
73	التوزيع البياني لآراء أفراد عينة الدراسة اتجاه العبارة الأولى للفرضية الأولى	(6/2/3)
74	التوزيع البياني لآراء أفراد عينة الدراسة اتجاه العبارة الثانية للفرضية الأولى	(7/2/3)
76	التوزيع البياني لآراء أفراد عينة الدراسة اتجاه العبارة الثالثة للفرضية الأولى	(8/2/3)
77	التوزيع البياني لآراء أفراد عينة الدراسة اتجاه العبارة الرابعة للفرضية الأولى	(9/2/3)
79	التوزيع البياني لآراء أفراد عينة الدراسة اتجاه العبارة الخامسة للفرضية الأولى	(10/2/3)
80	التوزيع البياني لآراء أفراد عينة الدراسة اتجاه العبارة السادسة للفرضية الأولى	(11/2/3)
82	التوزيع البياني لآراء أفراد عينة الدراسة اتجاه العبارة الأولى للفرضية الثانية	(12/2/3)
83	التوزيع البياني لآراء أفراد عينة الدراسة تجاه العبارة الثانية للفرضية الثانية	(13/2/3)
85	التوزيع البياني لآراء أفراد عينة الدراسة اتجاه العبارة الثالثة للفرضية الثانية	(14/2/3)

87	التوزيع البياني لآراء أفراد عينة الدراسة اتجاه العبارة الرابعة للفرضية الثانية	(15/2/3)
88	التوزيع البياني لآراء أفراد عينة الدراسة اتجاه العبارة الخامسة للفرضية الثانية	(16/2/3)
90	التوزيع البياني لآراء أفراد عينة الدراسة اتجاه العبارة السادسة للفرضية الثانية	(17/2/3)
91	التوزيع البياني لآراء أفراد عينة الدراسة اتجاه العبارة الأولى للفرضية الثالثة	(18/2/3)
93	التوزيع البياني لآراء أفراد عينة الدراسة اتجاه العبارة الثانية للفرضية الثالثة	(19/2/3)
94	التوزيع البياني لآراء أفراد عينة الدراسة اتجاه العبارة الثالثة للفرضية الثالثة	(20/2/3)
96	التوزيع البياني لآراء أفراد عينة الدراسة اتجاه العبارة الرابعة للفرضية الثالثة	(21/2/3)
97	التوزيع البياني لآراء أفراد عينة الدراسة اتجاه العبارة الخامسة للفرضية الثالثة	(22/2/3)
99	التوزيع البياني لآراء أفراد عينة الدراسة اتجاه العبارة السادسة للفرضية الثالثة	(23/2/3)

فهرس الملاحق

رقم الصفحة	موضوع الملحق	رقم الملحق
111	خطاب محكمي الاستبانة	1
112	استمارة الاستبيان	2
117	قائمة محكمي الاستبانة	3