

أولاً : النتائج

من خلال عرض الدراسة توصل الباحث إلى النتائج التالية:

١. استخدام معايير المحاسبة في إعداد التقارير المالية يؤدي إلى كفاءة وجودة التقارير المالية ويساعد في توفير المعلومات اللازمة لتقييم قدرة المصارف على الاستخدام الكفء والفعل للموارد الاقتصادية المتاحة.
٢. إتباع المعايير التي يفرضها البنك المركزي في إعداد التقارير المالية تزيد من كفاءة أداء عمل المصارف التجارية .
٣. مصداقية التقارير المالية تؤكد كفاءة أداء عمل المصارف التجارية.
٤. ملائمة التقارير تؤدي إلى تحسين قدرة متخذي القرارات على التنبؤ بالنتائج المتوقعة لأداء عمل المصارف التجارية.
٥. دقة ومصداقية التقارير المالية تساعد المصارف التجارية في التخطيط السليم .
٦. يؤدي البنك المركزي دوراً هاماً في كيفية إعداد التقارير للمصارف التجارية .
٧. مراقبة البنك المركزي لتنفيذ قراراته يؤدي إلى جودة التقارير المالية للمصارف التجارية.
٨. عدم تطبيق قرارات البنك المركزي سبب رئيسي في إعاقة المصارف التجارية .
٩. عدم كفاءة التقارير المالية للمصارف التجارية يدعو البنك المركزي لإتخاذ قرارات في حق المصارف .
١٠. تساعد التقارير المالية وفقاً للمعايير المحاسبية على إجراء التنبؤات والمقارنات وتقييم مقدرة المصارف على تحقيق الدخل والقدرة الإيرادية للمصارف .

ثانياً : التوصيات

بعد إستعراض نتائج دراسته يوصي الباحث بالآتي :

١. ضرورة قيام المصارف التجارية بأعداد القوائم والتقارير المالية وفقاً للأسس والقواعد التي يفرضها البنك المركزي .
٢. تطبيق المصارف التجارية للمعايير التي يضعها البنك المركزي لضمان الإستمرارية في النشاط المصرفي .
٣. تطوير عمل المصارف على إدخال النظم الالكترونية لتحسين مستوى الخدمات المصرفية ، حتي تصبح المصارف قادرة على مواكبة التطورات الاقتصادية وتحسين أدائه .
٤. توسيع قاعدة الخدمات المصرفية ورفع كفاءة إدارة المصارف .
٥. عرض وتبويب القوائم والتقارير المالية من قبل المصارف التجارية بما يتوافق واحتياجات مستخدميها لزيادة الثقة في البيانات والمعلومات من قبل المصارف التجارية .
٦. تبادل الخبرات المهنية مع المصارف الأجنبية ، من خلال تنظيم الدورات المشتركة .
٧. إصدار تقارير مالية دورية لزيادة فرص الإستثمار في المصارف .

٨. إنشاء مؤسسات تمويلية تكمل عمل المصارف التجارية فى التمويل قصير وطويل الأجل .
٩. السير فى عمليات الدمج المصرفي لخلق كيانات مصرفية قوية .
١٠. تكثيف البرامج التعليمية والتدريبية للعاملين بالمصارف بالمفاهيم المحاسبية وأهدافها وإعداد التقارير المالية ، وذلك لزيادة المحاسبين المؤهلين القادرين على التطبيق الأمثل للمبادئ والسياسات والمتطلبات المحاسبية .

ثالثاً : رؤى مستقبلية

من خلال النتائج والتوصيات يرى الباحث ضرورة التطرق الى الدراسات الآتية :

١. دور سياسات البنك المركزي فى تقويم كفاءة أداء المصارف .
٢. أثر الدمج المصرفي فى رفع كفاءة أداء الجهاز المصرفي .
٣. التقنيات الحديثة وأثرها على الخدمات المصرفية للعملاء .

القرآن الكريم أولاً : المراجع العربي

١. احمد خيرى شريف ، إدارة البنوك ، تحليل وتقييم (القاهرة : مكتبة عين شمس ، ١٩٨٦م).
٢. أحمد صلاح عطية ، مبادئ المحاسبة المالية (الاسكندرية: الدار الجامعية ، ٢٠٠٣ ، ٢٠٠٤م).
٣. — ، محاسبة الاستثمار والتمويل فى البنوك التجارية (الاسكندرية ، الدار الجامعية ، ٢٠٠٣م).
٤. احمد نور ، المحاسبة المالية ، القياس والتقييم والافصاح المحاسبي وفقاً لمعايير المحاسبه الدوليه والعربيه والمصريه (الاسكندرية: الدار الجامعيه ، ٢٠٠٣م).
٥. أسامة الانصارى ، إدارة المصارف التجارية (دبی : دار القلم ، ١٩٨٩م).
٦. السيد عبد المقصود دبيان ، تصميم النظام المحاسبي فى المنشآت المالية (الاسكندرية : مؤسسة شباب الجامعه للطباعه والنشر والتوزيع ، ١٩٨٧م).
٧. امين السيد احمد لطفى ، نظرية المحاسبه، الطبعة الثانية (الاسكندرية : الدار الجامعيه ، ٢٠٠٧م).
٨. — ، المحاسبه الدولية الشركات المتعددة الجنسيه (الاسكندرية ، الدار الجامعيه، ٢٠٠٤م).
٩. جمعة خليفة الحاسي وآخرون ، المحاسبة المتوسطة (بنغازي: منشورات جامعة قاريونس ، ١٩٩٩م).
١٠. جيري ويجانت ، دونالدوكيسو ، المحاسبه المتوسطة ، ترجمة د.كمال الدين سعيد (الرياض: دار المريخ للنشر ، ١٩٩٨م).
١١. حسنى محمد ابو النجا ، المدخل فى ادارة البنوك (الاسكندرية: مكتبة الاسكندرية ، ١٩٩٣م).
١٢. حسين القاضي ، مأمون توفيق حمدان ، المحاسبة الدولية (عمان: الدار العلمية ودار الثقافة للنشر والتوزيع ، ٢٠٠٠م).
١٣. حسين القاضي ، سوسن حلبوني ، مبادئ المحاسبة (عمان: دار زهران للنشر ، ١٩٩٧م).
١٤. خيرت ضيف واخرون ، المحاسبة المالية (بيروت : دار النهضة العربية ، ١٩٨١م).
١٥. رضوان حلوة حنان ، النموذج المحاسبي المعاصر (عمان : دار وائل للطباعة والنشر ، ٢٠٠٣م).
١٦. — ، نظرية المحاسبة (حلب : مديرية المطبوعات ، ١٩٩١م).
١٧. — ، نظرية المحاسبة (حلب : منشورات جامعة حلب ، ١٩٨٧م).
١٨. رضوان وليد العمار ، أساسيات فى الإدارة المالية (عمان: دار المسيرة للطباعة والنشر والتوزيع ، ١٩٩٧م).
١٩. سعد عبد الرحمن ، القياس النفسى - النظرية والتطبيق، الطبعة الثالثة (القاهرة: دار الفكر العربي، ١٩٩٨م).
٢٠. سلامة حنفى ابراهيم ، المدخل فى محاسبة البنوك (القاهرة : دار النهضة ، ١٩٩٢م).
٢١. سمير كامل وهبى ، إدارة البنوك التجارية (القاهرة: مطابع الطلاب ، ١٩٩٧م).
٢٢. سيد الهوارى ، إدارة البنوك (القاهره : مكتبة عين شمس ، ١٩٨١م).
٢٣. صادق محمد الطوحى ، مبادئ علم البنوك (القاهرة: مطبعة الايمان ، ١٩٩٧م).

٢٤. صالح الامين الارباح ، اقتصاديات النقود والمصارف (طرابلس: دار الكتب الوطنية ، ١٩٩١م).
٢٥. طارق عبد العال حماد ، تقييم اداء البنوك التجارية-تحليل العائد والمخاطره (الاسكندرية: الدار الجامعيه ، ٢٠٠٣م).
٢٦. — ، التقارير المالية (الاسكندرية: الدار الجامعيه ، ٢٠٠٦م).
٢٧. عباس مهدي الشيرازي ، نظريه المحاسبه (الكويت: ذات السلاسل ، ١٩٩١م).
٢٨. عبد الوهاب نصرى ، د.شحاته السيد شحاته ، مبادئ المحاسبه الماليه (الاسكندريه : الدار الجامعيه ، ٢٠٠٥م).
٢٩. عبد الاله نعمه خضر ، محاسبه المنشآت الماليه -البنوك وشركات التامين (عمان : دار حنين ، ١٩٩٦).
٣٠. عبد الله عبد الدائم ، التربية التجريبية والبحث التربوي ، الطبعة الثانيه (بيروت: دار العلم للملايين، ١٩٨٤م).
٣١. عصام الدين محمد متولى ، دورالمعلومات المحاسبية فى الوفاء باحتياجات سوق المال فى مصر السودان (الخرطوم : مطابع السودان للعملة المحدودة ، ٢٠٠٤م).
٣٢. على مصطفى السيال ، دراسات فى التمويل المصرفى (عمان : دار ومكتبة الحامد ، ١٩٩٠م).
٣٣. — ، دراسات التمويل المصرفى (عمان : دار ومكتبة الحامد ، ١٩٩٥م).
٣٤. عمر السيد حسنين ، النظام المحاسبى فى المنشآت الماليه (القاهرة: دارالنهضة العربية للطباعة والنشر ، ١٩٧١م).
٣٥. فواز الزغبى ، أصول محاسبية البنوك ، الطبعة الثانية (عمان : بدون اسم نشر ، ١٩٨٧م).
٣٦. كمال الدين الدهراوى ، تحليل القوائم الماليه لأغراض الاستثمار (الاسكندرية: الدار الجامعيه ، ٢٠٠٤م).
٣٧. كمال عبد العزيز النقيب ، نظريه المحاسبه (عمان : دار الاوائل ، ٢٠٠٤م).
٣٨. محمد احمد العظمة ، يوسف عوض العادلي ، المحاسبية الماليه ، الطبعة الثانية (الكويت: ذات السلاسل للطباعة والنشر ، ١٩٨٦م).
٣٩. محمد سمير الصبان ، إسماعيل ابراهيم جمعه ، الأسس العامه فى القياس والإفصاح المحاسبى ، النظرية والتطبيق (الاسكندرية: الدار الجامعيه ، ١٩٩٥م).
٤٠. محمد يونس ، د.عبد المنعم مبارك ، مقدمة فى النقود واعمال البنوك بالاسواق الماليه (الاسكندرية: الدار الجامعيه ، ٢٠٠٣م).
٤١. محمود إبراهيم عبد السلام تركى ، تحليل التقارير الماليه (أوهايو : عمادة شئون الطلاب ، ٢٠٠٠م).
٤٢. منير ابراهيم هندی ، الإدارة الماليه مدخل تحليلى معاصر، الطبعة الرابعة (طنطا:المكتب العربى الحدي ، ٢٠٠٢م).
٤٣. — ، إدارة الاسواق والمنشآت الماليه (الاسكندرية: منشأة المعارف ، ٢٠٠٢م).

٤٤. نبيل حشاد ، إستقلالية البنوك المركزية بين التأييد والمعارضة (الاسكندرية : الدار الجامعية ، ١٩٩٤م).

٤٥. نعيم حسني دهمش ، القوائم المالية والمبادئ المحاسبية المتعارف عليها والمقبولة قبولاً عاماً (عمان : المكتب الإستشاري ، ١٩٩٥م).

٤٦. نعيم حسني دهمش وآخرون ، مبادئ المحاسبة (عمان: المكتبة الوطنية ، ١٩٩٩م).

٤٧. نوال حسين عباس ، المؤسسات المالية (الخرطوم ، دار جامعة الخرطوم ، ٢٠٠٣م).

٤٨. يحي محمد ابو طالب ، نظرية المحاسبة والمعايير المحاسبية (القاهرة: شركة ناس للطباعة والنشر ، ٢٠٠٥م).

٤٩. يوحنا آل آدم ، د. صالح رزق ، المحاسبة المالية (عمان: دار الحامد ، ٢٠٠٠م).

ثانياً : الرسائل الجامعية

١. أبو بكر سعيد محمد الزنين ، مدى توافق السياسات المحاسبية المتبعة بالمصارف التجارية في الجماهيرية العظمى مع معيار المحاسبة الدولي رقم (١) (ام درمان : جامعة ام درمان الاسلامية ، رسالة ماجستير غير منشورة ، ٢٠٠٤م).

٢. أسامه حسن عوض مصطفى ، تقويم آداء المصارف السودانية لأغراض الاندماج (الخرطوم : جامعة السودان للعلوم والتكنولوجيا ، أكاديمية السودان للعلوم المصرفية والمالية ، رسالة ماجستير غير منشورة ، ٢٠٠٧م).

٣. إسماعيل محمد احمد شبو ، أهميه المعلومات المالية لاسواق الاوراق المالية (الخرطوم : جامعة السودان للعلوم والتكنولوجيا ، رسالة دكتوراه غير منشورة ، ٢٠٠٧م).

٤. أشرف خوفو عزيز ، إستخدام التحليل المالي لأسس القياس المحاسبى فى القوائم المالية لتقويم كفاءة الاداء بالقطاع المصرفى (الخرطوم : جامعه السودان للعلوم والتكنولوجيا ، رساله ماجستير غير منشوره ، ٢٠٠٢م).

٥. المقام محمد منصور عبودي ، دور البيانات والمعلومات المحاسبية فى اتخاذ قرارات التمويل فى المؤسسات المصرفية (الخرطوم: جامعة السودان للعلوم والتكنولوجيا، رسالة ماجستير غير منشورة ، ٢٠٠٤م).

٦. جهاد محمد ميرغنى الحسن ، تقويم الاداء المالى للبنوك التجارية السودانية (الخرطوم : جامعة الخرطوم ، رسالة ماجستير غير منشورة ، ٢٠٠٢م).

٧. سلوى طه العوض طه ، أثر تحليل القوائم المالية فى اتخاذ القرارات التمويلية بالمصارف التجارية (الخرطوم : جامعة السودان للعلوم والتكنولوجيا ، رسالة ماجستير غير منشورة ، ٢٠٠٧م).

٨. سيد احمد محمد احمد عبد العزيز ، تقويم كفاءة المصارف التجارية بالسودان فى إدارة السيولة

(الخرطوم: جامعه السودان للعلوم والتكنولوجيا ، رسالة دكتوراه غير منشوره ، ٢٠٠٦ م).

٩. عبد الجليل محمد حسن ، أثر تكنولوجيا المعلومات فى تطوير إدارة البنوك التجارية (الخرطوم: جامعة السودان للعلوم والتكنولوجيا، رسالة دكتوراه غير منشورة ، ٢٠٠٧) .

١٠. عبد الشكور عبد الرحمن موسى الفرا ، أهمية البيانات والمعلومات المحاسبية فى ترشيد قرارات الاستثمار فى الطاقات الانتاجية (الخرطوم : جامعة السودان للعلوم والتكنولوجيا ، رسالة دكتوراه غير منشورة ، ٢٠٠٥) .

١١. عمر على بابكر الطاهر ، التسهيلات الائتمانية فى المصارف السودانية الاسباب والنتائج (الخرطوم : جامعة السودان للعلوم والتكنولوجيا رسالة دكتوراه غير منشورة ، ٢٠٠٦).

١٢. مامون مدنى مهدى سبيل ، دور التقارير الماليه المنشورة فى جذب الاستثمارات الأجنبيه لأسواق الدول الناميه (الخرطوم: جامعة السودان للعلوم والتكنولوجيا ، رسالة ماجستير غير منشورة ، ٢٠٠٤م).

١٣. محمد حسين الصديق خوجلى ، أثر تطبيق المعيار المحاسبى الدولى الرابع محاسبه الاهلاك على القوائم الماليه (الخرطوم: جامعه السودان للعلوم والتكنولوجيا ، رسالة ماجستير غير منشوره ، ٢٠٠٧م) .

١٤. منى أصيل محمد حسين ، العوامل التى تؤثر على تطبيق الصيرفة الالكترونية فى المصارف السودانية (الخرطوم : جامعة السودان للعلوم والتكنولوجيا ، رسالة ماجستير غير منشورة ، ٢٠٠٦م).

١٥. هيثم احمد عثمان محمد ، التحليل المالى للأغراض المصرفية (الخرطوم: جامعة السودان للعلوم والتكنولوجيا ، رساله ماجستير غير منشورة ، ٢٠٠٠م).

ثالثاً: الدوريات والمجلات العلمية.

١. المعايير الدولية ، الإفصاح المحاسبى (دمشق: مجلة جامعة تشرين للدراسات والبحوث العلمية ، سلسلة العلوم الاقتصادية والقانونية ، المجلد ٢٨ ، العدد ٢ ، ٢٠٠٦)

٢. تاج الدين إبراهيم حامد ومحمد عثمان احمد ، تاريخ العمل المصرفي بالسودان (الخرطوم : مجلة المصرفي ، العدد ١١ ، يونيو ١٩٩٧ م)

٣. خالد امين عبد الله ، العمليات المصرفية ، الطرق المحاسبية الحديثة (عمان : مجلة إتحاد المصارف العربية ، ٢٠٠٢م)

٤. عمر طه ابو سمرة ، تطور الجهاز المصرفي فى السودان (الخرطوم : ورشة عمل بعنوان دور التمويل فى إحداث تنمية ريفية مستدامة ، يناير ١٩٩٤م)

٥. لجنة المعايير المحاسبية الدولية ، معايير المحاسبة الدولية (عمان: منشورات المجمع العربى للمحاسبين القانونيين ، ١٩٩٩م)

٦. مالك الرشيد احمد ، مقارنه بين معيارى AMEL&CAEL كادوات للرقابه المصرفيه ، المزايا وعيوب التطبيق (الرياض : مجلة المصرفى ، العدد ٣٥ ، مارس ٢٠٠٥م)

٧. محمد ابراهيم السقا ، مؤتمر اتجاهات ادارة التنمية والتنافسية (الكويت: جامعة الكويت ، ٢٠٠٠م)
٨. مصرف فيصل الاسلامي ، إدارة البحوث وريادة العمل المصرفي الاسلامي(الخرطوم : مطابع دار هایل ، ١٩٩٣م)
٩. مصرف فيصل الإسلامي ، منشورات تعريفية للمصرف (الخرطوم ، ٢٠٠٨م).
١٠. مصرف فيصل الإسلامي ، عقد تأسيس والنظام الأساسي (الخرطوم : مطابع دار هایل ، ١٩٩٣م)
١١. نشرة إتحاد المصارف الامريكيه (واشنطن ، العدد ١٨٢ ، ٢٠٠١م)

رابعاً : المراجع الإنجليزية

1. Payne, Adrian, The Essence of Services Marketing, New York: Prentice –Hall, 1996
- 2 Financial Accounting Stander Board (FASB), Statement of Financial Accounting Concepts No5 Recognition and Measurement in Financial Statements of Business Enter Prises December 1984,

خامساً : المواقع الإلكترونية

- 1.<http://www.islamweb.net/ver2/Fatwa/ShowFatwa.php?lang=A&Id=29131&Option=FatwaId>
2. <http://www.onb.com.sd>
٣. <http://www.BankofKhartoum.net>
4. <http://www.info@albarakasudan.com>
٥. <http://hr.re7an.net/index.php?option=com>

ملحق رقم (١)

الإستبيان

جامعة السودان للعلوم والتكنولوجيا
كلية الدراسات العليا
ماجستير المحاسبة والتمويل

دور التقارير المالية فى تقويم كفاءة أداء المصارف التجارية

الأخ الكريم / الأخت الكريمة

السلام عليكم ورحمة الله تعالى وبركاته

تقوم الباحثة بدراسة دورالتقارير المالية فى تقويم كفاءة أداء المصارف التجارية ضمن متطلبات البحث التكميلي لنيل درجة الماجستير في المحاسبة والتمويل ، ويتطلب ذلك الحصول على مجموعة من البيانات لتكملة البحث ، ويشرفني جداً أن تكون مساهمتكم ومشاركتكم القيمة من خلال خبراتكم العلمية والعملية لتكملة هذا البحث ، شاكره لكم حسن التعاون في الإجابة بوضوح وشفافية على أسئلة الإستبانة ، ونضمن لكم سلامة وحفظ البيانات التي تدلون بها ، وأن تستخدم هذه البيانات لأغراض البحث العلمي فقط.

وجزاكم الله خيراً

الباحثة

بهجة خليل عثمان إبراهيم

أولاً : البيانات الشخصية

أرجو التكرم بوضع علامة (√) في مربع الإجابة التي تراها مناسبة .

١. المؤهل العلمي:

☐ دبلوم وسيط ☐ بكالوريوس ☐ دبلوم على ☐ ماجستير ☐

☐ دكتورة ☐ أخرى (أذكرها)

٢. المؤهل المهني :

☐ CMA ☐ CPA ☐ CIMA ☐ ACCA

..... أخرى (أذكرها)

٣. التخصص العلمي:

☐ محاسبه ☐ إدارة أعمال ☐ إقتصاد ☐ بنوك

..... أخرى (أذكرها)

٤. سنوات الخبرة :

☐ ٥-١ سنه ☐ ٦-١٠ سنه ☐ ١١-١٥ سنه ☐ أكثر من ١٥ سنه

٥. العمر :

☐ أقل من ٢٥ سنة ☐ ٢٥-٣٥ ☐ ٣٥-٤٥ ☐ أكبر من ٤٥

٦. المركز الوظيفي :

☐ مدير عام ☐ رئيس قسم ☐ مدير مالي ☐ محاسب

..... أخرى (أذكرها) ☐ مراجع داخلي ☐ مراجع خارجي

ثانياً : أسئلة الاستبانة

ضع علامة (✓) في مربع الإجابة التي تراها مناسبة أمام كل فقره من الفقرات التالية .

١. البيانات والمعلومات المعدة وفقاً للمعايير المحاسبية تزيد من كفاءة أداء عمل المصارف التجارية .

الرقم	العباره	أوافق بشدة	أوافق	محايد	لا أوافق	لا أوافق بشدة
-------	---------	------------	-------	-------	----------	---------------

١	إستخدام معايير المحاسبة فى إعداد التقارير المالية يؤدي الى كفاءة وجودة التقارير المالية .				
٢	تساعد التقارير المالية فى توفير المعلومات اللازمة لتقييم قدرة المصارف على الإستخدام الكفاء والفعال للموارد الإقتصادية المتاحة .				
٣	تساعد التقارير المالية المعدة وفقاً لمعايير المحاسبية على إجراء التنبؤات والمقارنات وتقييم مقدرة المصارف على تحقيق الدخل والقدرة الإيرادية للمصارف .				
٤	إتباع المعايير التي يفرضها البنك المركزي فى إعداد التقارير المالية تزيد من كفاءة أداء عمل المصارف التجارية .				
٥	كفاءة أداء عمل المصارف التجارية تعتمد على وفرة ومصادقية المعلومات وملاءمتها .				

٢. تتأثر كفاءة أداء المصارف التجارية بمدى شفافية ومصادقية التقارير المالية.

الرقم	العبارة	أوافق بشدة	أوافق	محايد	أوافق لا	لا أوافق بشدة
١	مصادقية التقارير المالية تؤكد كفاءة أداء عمل المصارف التجارية .					
٢	ملاءمة التقارير المالية تؤدي الى تحسين قدرة متخذي القرارات على التنبؤ بالنتائج المتوقعة لأداء عمل المصارف التجارية .					
٣	دقة ونوعية المعلومات فى التقارير المالية تؤثر إيجاباً فى زيادة حجم إستثمارات المصارف التجارية .					
٤	شفافية معلومات التقارير المالية فى المصارف تزيد من درجة ثقة المساهمين .					
٥	دقة ومصادقية التقارير المالية تساعد المصارف التجارية فى التخطيط السليم .					

٣. يعتمد البنك المركزي على نوعية وكفاءة التقارير المالية للمصارف التجارية فى إتخاذ القرارات الهامة بالنسبة للمصارف .

الرقم	العبارة	أوافق بشده	أوافق	محايد	لا أوافق	لا أوافق بشده
١	يؤدي البنك المركزي دوراً هاماً في كيفية إعداد التقارير المالية للمصارف التجارية .					
٢	يعتمد البنك المركزي في إصدار قراراته على التقارير المالية المعدة من المصارف التجارية .					
٣	مراقبة البنك المركزي لتنفيذ قراراته يؤدي الى جودة التقارير المالية للمصارف التجارية .					
٤	عدم تطبيق قرارات البنك المركزي سبب رئيسي في إعسار المصارف التجارية .					
٥	عدم كفاءة التقارير المالية للمصارف التجارية يدعو البنك المركزي لإتخاذ قرارات في حق المصارف .					