

رأية

قال تعالى:

قُلْ لَوْ كَانَ الْبَحْرُ مِدَاداً لَّكَلِمَاتِ رَبِّي لَنَفِدَ الْبَحْرُ قَبْلَ أَنْ تَنْفَدَ
كَلِمَاتُ رَبِّي وَلَوْ جِئْنَا بِمِثْلِهِ مَدَدًا

(صدق الله العظيم)
الكهف (109)

الإهداء

للوالدة الحنون...أطال الله عمرها وحفظها.
لروح الوالد الطاهرة... الذي علمني معنى العلم
وقيمته والترقي في درجاته. أسأل الله أن يسكنه
فسيح جناته إنه ولي ذلك والقادر عليه.
الى اخوتى والاصدقاء عصام على و وليد أحمد
والهادى الصديق والعجب وامير عوض
وبكرى عبدالرازق وحمدتو التاتاي والجنيد
واحمد النعيم وعبدالقادر شيخ ادريس وحسين
عداللطيف وحيدر حامد وقمر حامد وأخص فيما
ارى فيه نفسى واتمنى تواضعه الاخ
العزیز:حامد محمد حامد محمد أحمد.

الشكر والعرفان

الشكر أولاً لله سبحانه وتعالى الذى هدانا إلى نعمة الاسلام.

ومن لا يشكر الناس لا يشكر الله , ومن هذا المنطلق أتقدم بأسمى وأرقى وأندى معانى الشكر للأستاذ د.الجيلاني الطاهر الشريف الذى أشرف ونقح ووجه هذه الدراسة من أجل التجويد والإتقان , كما أتقدم بالشكر الجزيل للأخ د. انس عثمان حسن مالك الذى لم ييخل بمعلومة متعلقة بالدراسة, كما أتقدم بالشكر والتقدير للاخوة بإدارة المخاطر والتخطيط والبحوث ببنك أم درمان الوطنى وعلى رأسهم الاخ /عماد النابير, على المعلومات والبيانات التى عززت ودعمت هذه الدراسة لكى تخرج بهذه الصورة التى أرجو لها أن تكون مشرفة ومفيدة, وشكرى اجزله لجامعة السودان التى تعلمنا منها معنى العلم والى مكتبة الدراسات العليا التى مابخلت علينا بمعلومة كما اتقدم بالشكر لكل من ساهم و وجه هذه الدراسة ببنك أم درمان الوطنى.

مستخلص الدراسة

تناولت هذه الدراسة محاسبة التكاليف والصيرفة الالكترونية واثرها على الكفاءة المصرفية بالتطبيق على بنك أم درمان الوطنى- فرع الخرطوم-

تنبع أهمية الدراسة من كون البنوك التجارية تشكل النشاط الرئيسي في كل بلد، وكثير من البنوك التجارية تستخدم الانظمة التقليدية والمحاسبة المالية في حساب التكاليف التشغيلية مما يظهر قصوراً كبيراً في تحديد تكلفة الخدمة المخصصة سواء للاجور وساعات العمل والخدمة المقدمة للعميل وعدم فهم الخطط والرقابة عليها وكشف الانحرافات واتخاذ الخطوات اللازمة لتصحيحها عبر مقاييس كفاءة الاداء المصرفي والتطبيق الالكتروني الحديث لمحاسبة التكاليف وبالتالي الحصول على نتائج غير عادلة تسهم في اتخاذ قرارات غير سليمة فيما يخص سير أداء وإستراتيجية البنوك.

تهدف هذه الدراسة إلى أى مدى يمكن تطبيق التقنية المصرفية الحديثة وربطها بنظام محاسبة التكاليف في القطاع المصرفي. لزيادة الكفاءة المصرفية ووضع الخطط والرقابة عليها وكشف الانحرافات واتخاذ الخطوات اللازمة لتصحيحها.

تتمثل مشكلة الدراسة في غياب تطبيق نظام محاسبة التكاليف في القطاع المصرفي (بنك ام درمان الوطنى) باستخدام التقنية المصرفية الحديثة لزيادة الكفاءة المصرفية وبالتالي مساعدة الادارة لمعرفة طرق وأساليب تحميل التكاليف المختلفة وإيجاد ادق واسرع والطرق لتحديد ربحية المساهمين في القطاع المصرفي. ولحل هذه المشكلة تم اختبار الفرضيات التالية:

1- قياس وتطبيق الكفاءة المصرفية يؤدي الى قياس سليم للاداء المصرفي لبنك امدارمان الوطنى.

2- الاعتماد على نظام المحاسبة المالية وعدم إستخدام منهج ونظام تكاليفى علمى يؤثر سلباً على الاداء المصرفي والكفاءة المصرفية لبنك ام درمان الوطنى.

3- الاعتماد على انظمة التكاليف العلمية والتقنية المصرفية لبنك ام درمان الوطنى يؤثر إيجاباً على اداء وكفاءة البنك. منهجية الدراسة:

اعتمدت الدراسة على المنهج الاستنباطى لتحديد محاور البحث و وضع الفروض والمنهج الاستقرائي لاختبار الفرضيات والمنهج التاريخى لتتبع الدراسات السابقة وعلى المنهج الوصفى للتتبع حالة بنك ام درمان الوطنى فرع الخرطوم.

وخلصت الدراسة الى نتائج أهمها:

1- عدم تطبيق منهج علمى للتكاليف التشغيلية في البنوك التجارية يضعف الرقابة على البنك مما يرفع نسبة الاخطاء فى الرصد وتخصيص التكاليف على مراكز التكلفة, ويضعف الكفاءة المصرفية.

- 2- تطور هدف محاسبة التكاليف،(فلم يعد الهدف قاصراً على تحديد تكلفة الإنتاج- الخدمة العملاء- وإنما امتد ليشمل المساعدة في الرقابة على التكاليف وتوفير البيانات لإعداد مؤشرات الكفاءة المصرفية وترشيد القرارات الإدارية باستخدام وسائل التقنية المصرفية الحديثة)، ويزيد من الكفاءة المصرفية.
- 3- بنك ام درمان الوطنى غنى بمقومات ووسائل التقنية المصرفية الحديثة ولكن هذه الوسائل لم تستخدم فى حساب تكلفة الوحدة الخدمية وربطها بمعيار الكفاءة المصرفية.
- 4- استخدام محاسبة التكاليف و التقنية المصرفية بكفاءة لدى البنك يرشد الادارة الى الحلول الصحيحة لتحسين الاداء, وخفض تكلفة الخدمة المقدمة للعملاء, وزيادة الارباح للمساهمين, وبالتالي زيادة الكفاءة المصرفية.
- 5- التقنية المصرفية اداة رئيسية و وسيلة حقيقية للرقابة على الاداء المالى و زيادة الكفاءة المصرفية.
- 6- مؤشرات CAEL & CAMEL للإنذار المبكر تتأثر إيجاباً بتطبيق نظم التقنية المصرفية.
- 7- زيادة كفاءة اداء البنوك الالكترونية تسهم في خفض التكاليف التشغيلية. كذلك جاءت الدراسة بتوصيات أهمها:
 - 1- ضرورة وجود نظام تكاليفى عملي متكامل عبر وسائل التقنية الحديثة.
 - 2- انشاء وحدة تكاليف مختصة فى البنوك الالكترونية.
 - 3- تدريب وتأهيل الكادر المصرفى على العمل التكاليفى فى ظل التقنية المصرفية الحديثة.
 - 4- الاهتمام بالتقنية المصرفية الحديثة لقياس كفاءة الخدمة المصرفية.
 - 5- ضرورة تطبيق معايير و مقاييس كفاءة الاداء فى القطاع المصرفى للاستفادة من مخرجاته فى التخطيط والرقابة واتخاذ القرارات باستخدام التقنية الحديثة.
 - 6- الاهتمام بتطبيق سياسة التدريب على مقاييس الكفاءة وفق وسائل التقنية الحديثة.
 - 7- إمكانية استخدام التقنية الحديثة ومقاييس الكفاءة المصرفية كميزة تنافسية فى القطاع المصرفى.
 - 8- أهمية متابعة الادارة العليا للبنك بصورة مباشرة لموقف البنك العام من مؤشرات CAEL للإنذار المبكر وفى فترات متقاربة حتى تؤثر الانحرافات فى كل فترة عن الفترات التى تسبقها وتحليل الانحرافات وتصحيحها آلياً.

Abstract

The research deals with cost accounting and electronic banking and its effect on efficiency, by applying on the case of Omdurman National Bank – Khartoum branch.

The research significance arises from the fact that commercial banks constitute the main economic activity of the in every country.

The fact that many banks utilize traditional systems and financial accounting in calculating operating costs, discloses a great lack in determining cost of service for wages, working hours, and rendering clients service. However, on the other hand such position may lead to lack of understanding and controlling plans, as well as detecting irregularities and taking necessary measures to correct them, using the utility of measurement of banking performance efficiency and modern electronic utilization of cost accounting. Therefore, the result is unfair outputs contribute to make unsound decisions in respect of banks performance and strategies of future plans.

The research aims to know the extent of utilizing modern banking technology to link it with cost accounting system in the banking sector that is to enhance banking efficiency and set plans and control thereon, as well as to detect irregularities and take indispensable measures to correct them.

The research problem is represented in lack of applying cost accounting system by using modern banking technology to increase banking efficiency in the banking sector (Omdurman National Bank) and hence to help management to know the methods and means of different cost allocation, in addition to find out accurate and prompt methods to determine shareholders profitability in the banking sector.

To resolve research problem and achieve research objectives the following hypotheses have been tested:

1. Measuring and applying banking efficiency leads to a sound measure of banking performance of Omdurman National Bank.
2. Depending upon the financial accounting and lack of using a scientific approach and costing system negatively affects banking performance and banking efficiency of Omdurman National Bank.
3. Depending upon scientific cost systems and banking technology at Omdurman National Bank affects positively the performance and efficiency of the bank.

Research methodology

The research adopted the deductive approach to determine research pivots and set hypotheses, the inductive approach to test hypotheses, the historical approach to review previous studies and the descriptive approach to conduct the case study of Omdurman National Bank –Khartoum branch.

The research recommended the following:

1. It is necessary to establish an integrated practical cost system using all available means of modern technology.
2. Establishment of competent cost unit in electronic banks.
3. Training and qualifying the banking cadre in costing business in the light of modern banking technology.

4. Interest in modern banking technology to measure banking service efficiency.
5. It is necessary to apply the standards and measurements of performance efficiency in the banking sector in order to make benefit from its outputs in planning, control and decisions making by the use of modern technology.
6. Interest in applying training policy on measurement efficiency pursuant to modern technology means.
7. Possibility of utilizing modern technology, as well as measurement of banking efficiency as a competitive characteristic in the banking sector.
8. Significance of a direct follow up from the part of the bank to know the general position of the bank in respect of CAEL early warning indicators in closed periods to indicate for irregularities at any period including the precedent periods simultaneously, in addition to analyzing such irregularities and correcting them automatically

فهرس الموضوعات

الرقم	الموضوع	رقم الصفحة
1	الاستهلال.	أ
2	اهداء.	ب
3	شكر و عرفان.	ج
4	مستخلص البحث	د
5	ABSTRACT	و
6	فهرس الموضوعات.	ط
7	فهرس الجداول.	ل
8	فهرس الاشكال .	س
9	المقدمة	
10	اولاً: الاطار العام للدراسة.	1
11	ثانياً: الدراسات السابقة.	5
12	الفصل الاول محاسبة التكاليف المفهوم والاهداف والاهمية وعلاقتها بالمحاسبة المالية وتطبيق محاسبة التكاليف فى البنوك.	
13	المبحث الاول مفهوم نظام محاسبة التكاليف ,تعريفها,مراحل تطورها.	17
14	المبحث الثانى اهداف ومقومات نظام محاسبة التكاليف	40
15	المبحث الثالث محاسبة التكاليف فى البنوك	57
16	الفصل الثانى الصيرفة الالكترونية-E-BANKING	

79	المبحث الاول أهمية وتطور وادوات الصيرفة الالكترونية	17
90	المبحث الثانى اليات الصيرفة الالكترونية	18
105	المبحث الثالث اثر الصيرفة الالكترونية على الخدمات التقليدية ورفع الكفاءة البنكية	19
	الفصل الثالث الكفاءة بالقطاع المصرفى	20
123	المبحث الاول مفهوم الكفاء بالقطاع المصرفى	21
135	المبحث الثانى مؤشرات CAMEL لقياس الكفاءة المصرفية	22
150	المبحث الثالث قياس الكفاءة البنكية وفق معيار CAEL	23
	الفصل الرابع دراسة الحالة وتحليل البيانات	24
171	المبحث الاول نبذه تعريفية عن بنك أم درمان الوطنى	25
183	المبحث الثانى دراسة الحالة	26
190	المبحث الثالث تحليل البيانات واختبار الفرضيات	27
	الخاتمة	28
215	اولاً:النتائج	29

217	ثانياً: التوصيات	30
220	المراجع	31

فهرس الجداول

رقم الصفحة	موضوع الجدول	رقم الجدول
23	جول يوضح تجميع التكاليف على اساس وظيفى	(1/1/1)
55	جدول يوضح مقارنة بين المحاسبة المالية و محاسبة التكاليف.	(1/2/1)
66	جدول يوضح الخدمات التى تتم فى قسم الخزينة و وحدات قياس تكلفتها	(1/3/1)

67	جدول يوضح الخدمات التي تتم فى قسم الحسابات الجارية ووحدات قياس تكلفتها	(1/3/2)
120	جدول يوضح الصورة التقليدية للمستندات.	(2/3/1)
134	جدول يوضح آلية تحليل النفقات والايادات الجارية	(3/1/1)
140	جدول يوضح ملخص تقرير التفتيش للفرع وفق تصنيف CAMEL.	(3/2/1)
141	جدول يوضح درجات التقييم النهائية. وفق معيار CAMEL	(3/2/2)
143	جدول يوضح التصنيف وفق معيار كفاءة راس مال الفرع . وفق معيار CAMEL	(3/2/3)
144	جدول يوضح تقويم الموجودات من خلال الجدول. وفق معيار CAMEL	(3/2/4)
146	جدول يوضح نموذج من تصنيف ادارة الفرع . وفق معيار CAMEL	(3/2/5)
147	نموذج يوضح تصنيف ربحية الرفع من خلال	(3/2/6)
149	نموذج لتصنيف السيولة وفق معيار CAMEL	(3/2/7)
154	جدول يوضح التقييم وفقاً لمؤشرات CAEL.	(3/3/1)
156	جدول يوضح درجات التقويم وفق نتائج نسبة كفاية راس المال وفقاً لمؤشرات CAEL.	(3/3/2)
157	درجات التقويم وفق نتائج راس المال الاساسى الى الموجودات الخطرة	(3/3/3)
157	درجات التقويم لمعادلة راس المال وفقاً لمؤشرات CAEL.	(3/3/4)
159	درجات تقويم جودة الاصول وفقاً لمؤشرات CAEL.	(3/3/5)
159	درجات التقويم وفقاً لنسبة التعثر وفقاً لمؤشرات CAEL.	(3/3/6)
160	جدول يوضح طريقة احتساب مخصص الديون المعدومة بواسطة بنك السودان وفقاً لمؤشرات CAEL.	(3/3/7)
161	جدول يوضح درجات التقويم وفقاً للعجز فى مخصص الديون وفقاً لمؤشرات CAEL.	(3/3/8)
162	جدول درجات التقويم وفقاً لحجم الارصدة المدينة	(3/3/9)
163	جدول درجات وفقاً لنسبة العائد على الاصول وفقاً	(3/3/10)

	لمؤشرات CAEL.	
163	درجات التقويم لنسبة المصروفات /الايرادات وفقاً لمؤشرات CAEL.	(3/3/11)
164	درجات التقويم لنسبة ايرادات التمويل الى اجمالى الايرادات وفقاً لمؤشرات CAEL.	(3/3/12)
165	درجات التقويم وفق نسبة العجز فى مخصص الديون المعدومة الى صافى الارباح .	(3/3/13)
165	جدول رقم(3/3/14) يوضح درجات التقويم وفقاً لمؤشر السيولة وفقاً لمؤشرات CAEL.	(3/3/14)
166	والجدول يوضح درجات التقويم وفقاً لنسبة السيولة الداخلية	(3/3/15)
166	جدول التقويم وفقاً للالتزام بالنسب المقررة للاحتياطي القانوني	(3/3/16)
167	جدول درجات التقويم وفق الحساب الجارى طرف بنك السودان	(3/3/17)
167	جدول يوضح التقويم الاجمالى للمصرف	(3/3/18)
168	جدول يوضح مؤشر التصنيف الكلى من جهة النظر الرقابية	(3/3/19)
173	الجدول يعكس ميزانية 2004-2009	(4/1/1)
190	جدول يوضح- كفاءة راس المال لعام 2003	(4/3/1)
190	جدول يوضح - كفاءة الاصول لعام 2003	(4/3/2)
191	جدول يوضح- كفاءة الايرادات لعام 2003	(4/3/3)
192	جدول يوضح - كفاءة السيولة لعام 2003	(4/3/4)
193	جدول يوضح - كفاءة راس المال لعام 2004	(4/3/5)
193	جدول يوضح - كفاءة الاصول لعام 2004	(4/3/6)
194	جدول يوضح- كفاءة الايرادات لعام 2004	(4/3/7)
194	جدول يوضح - كفاءة السيولة لعام 2004	(4/3/8)
195	جدول يوضح - كفاءة راس المال لعام 2005	(4/3/9)
196	جدول يوضح - كفاءة الاصول لعام 2005	(4/3/10)
196	جدول يوضح- كفاءة الايرادات لعام 2005	(4/3/11)
197	جدول يوضح -كفاءة السيولة لعام 2005	(4/3/12)
198	جدول يوضح كفاءة راس المال لعام 2006	(4/3/13)
199	جدول يوضح - كفاءة الاصول لعام 2006	(4/3/14)
199	جدول يوضح- كفاءة الايرادات لعام 2006	(4/3/15)

200	جدول يوضح - كفاءة السيولة لعام 2006	(4/3/16)
201	جدول يوضح- كفاءة راس المال لعام 2007	(4/3/17)
201	جدول يوضح - كفاءة الاصول لعام 2007	(4/3/18)
202	جدول يوضح- كفاءة الايرادات لعام 2007	(4/3/19)
202	جدول يوضح - كفاءة السيولة لعام 2007	(4/3/20)
203	جدول يوضح - كفاءة راس المال لعام 2008	(4/3/21)
204	جدول يوضح - كفاءة الاصول لعام 2008	(4/3/22)
204	جدول يوضح- كفاءة الايرادات لعام 2008	(4/3/23)
205	جدول يوضح - كفاءة السيولة لعام 2008	(4/3/24)
206	جدول يوضح كفاءة راس المال لعام 2009	(4/3/25)
206	جدول يوضح - كفاءة الاصول لعام 2009	(4/3/26)
207	جدول يوضح- كفاءة الايرادات لعام 2009	(4/3/27)
208	جدول يوضح -كفاءة السيولة لعام 2009	(4/3/28)
209	جدول يوضح كفاءة راس المال لعام 2010	(4/3/29)
210	جدول يوضح - كفاءة الاصول لعام 2010	(4/3/30)
210	جدول يوضح- كفاءة الايرادات لعام 2010	(4/3/31)
211	جدول يوضح -كفاءة السيولة لعام 2010	(4/3/32)
211	جدول يوضح تقييم البنك من 2003 الى 2010	(4/3/33)
213	يوضح معايير الكفاءة وفقاً لمعيار CAEL ما قبل وبعد إدخال محاسبة نظام التكاليف	(4/3/34)
213	جدول يوضح مدى الكفاءة مصرف امدرمان الوطنى وفقاً لمعيار CAEL بعد إدخال محاسبة نظام التكاليف والصيرفة الالكترونية.	(4/3/35)

فهرس الاشكال

رقم الصفحة	موضوع الشكل	رقم الشكل
56	الشكل يوضح مقارنة من حيث الزمن بين محاسبة التكاليف والمحاسبة المالية.	(1/2/1)
62	شكل يوضح نموذج عام لمراكز التكلفة فى البنك التجارى.	(1/3/1)
70	شكل يوضح كيفية الوصول الى نتيجة النشاط	(1/3/2)

	باستخدام نظرية التكاليف الاجمالية.	
71	الشكل يوضح كيفية الوصول الى نتيجة النشاط باستخدام نظرية التكاليف الحدية .	(1/3/3)
75	شكل يوضح مجالات التطور الخمسة فى طريقة الادارة.	(1/3/4)
76	شكل يوضح مجالات التطور الاربعة فى طريقة الادارة فى البنوك الالكترونية.	(1/3/5)
89	شكل يوضح الدفع الكترونى ونقل البيانات المالية عبر النظام المصرفى .	(2/1/1)
112	شكل يوضح الاخطاء فى ظل النظم الالكترونية ومسبباتها .	(2/3/1)
176	شكل يوضح الموجودات.	(4/1/1)
177	شكل يوضح الودائع تحت الطلب.	(4/1/2)
178	شكل يوضح حقوق الملكية.	(4/1/3)
179	شكل يوضح الايرادات.	(4/1/4)
180	شكل يوضح المصروفات.	(4/1/5)
181	شكل يوضح الارباح.	(4/1/6)
182	شكل يوضح نسبة العائد على الودائع.	(4/1/7)