

إِسْتَهْلَال

قال تعالى :

(قَالَ رَبِّ اشْرَحْ لِي صَدْرِي * وَيَسِّرْ لِي

أَمْرِي * وَاحْطُلْ عُقْدَةً مِنْ لِسَانِي *

يَفْقَهُوا قَوْلِي).

صدق الله العظيم

سورة طه الآيات (25-28)

إهداء

إلى والدتي العزيزة ..

التي علمتني الصبر والعزيمة ..

والى والدي العزيز ..

والى زوجي الذي كان لي خير معين ..

كما اهديه إلى أخواتي العزيزات ..

الباحث

الشكر والعرفان

الحمد والشكر أولاً وأخيراً لله سبحانه وتعالى الذي يسر لي هذا.

أتقدم بالشكر والامتنان الى الدكتور/فتح الرحمن الحسن منصور الذي تولى

الإشراف على هذا البحث وكان لتوجيهاته وإرشاداته عظيم الأثر فى إخراج هذا

البحث بصورته الحالية.

كما أتقدم بالشكر والتقدير الى أسرة مكتبة الدراسات العليا جامعة السودان

للعلوم والتكنولوجيا الذي قدموا لى كل العون والمساعدة، و يمتد الشكر إلي أسرة

البنك السعودي السوداني لما وفروه لى من معلومات وأخص بالشكر الأستاذ/عثمان

محمد أحمد.

الشكر موصول إلى الأخ الأستاذ/محمد الحاج عبد الله لما وفره لي من

معلومات وجهد ووقت لما له عظيم الأثر في إخراج البحث.

الباحث

ملخص البحث

يساهم القطاع المصرفي بشكل فعال في التنمية الاقتصادية للبلاد، كما يقوم بتقديم العديد من الخدمات المصرفية كي تتمكن المصارف من أداء وظائفها بصورة فعالة لا بد لها من تحديد خدماتها بدقة ويتم ذلك من خلال تطبيق محاسبة التكاليف في القطاع المصرفي.

يعتمد القطاع المصرفي السوداني في تحديد نفقاته على نظام المحاسبة المالية والذي يعد بدوره قاصراً عن توفير بيانات تفصيلية فالبيانات التي يقدمها النظام المحاسبي المتبع لا تساعد على قياس تكاليف الخدمات المصرفية بصورة دقيقة.

يهدف البحث لإبراز دور محاسبة التكاليف في قياس ورقابة تكلفة الخدمات المصرفية عن طريق استخدام محاسبة التكاليف.

فرضيات البحث تتمثل في أن نظام المحاسبة المالية المطبق في المصارف السودانية لا يؤدي إلى قياس سليم لتكاليف الخدمات المصرفية وأن نظام محاسبة التكاليف بأدواته المختلفة يؤدي إلى قياس سليم لتكاليف الخدمات المصرفية و أن النظام المقترح هو النظام المناسب للتطبيق في السودان.

استخدم الباحث لإثبات الفرضيات المنهج الاستقرائي لاختبار صحة الفرضيات، المنهج التاريخي لتتبع الدراسات السابقة، المنهج الوصفي (دراسة الحالة) لمعرفة الأسس والقواعد التي تستخدم في القطاع المصرفي لقياس تكاليف الخدمات حيث تمكن من إثبات صحة الفرضيات.

أهم النتائج التي تم التوصل إليها استخدام المصارف المحاسبة المالية في قياس تكلفة الخدمة المقدمة.

. عدم حساب تكاليف الخدمات بصورة دقيقة.

. محاسبة التكاليف تحقق أهداف أهمها تكلفة الخدمة المنتجة بدقة.

وصى الباحث:

. يجب تحديد تكلفة الخدمات المصرفية بصورة دقيقة حتى يتم تحديد الربح والخسارة المقدمة.

. العمل على تطبيق محاسبة التكاليف في القطاع المصرفي لما تحتويه من مفاهيم وأسس.

. عمل دورات تدريبية للإداريين والموظفين من أجل توعيتهم بمدى أهمية تطوير نظام التكاليف.

Abstract

The banking sector contributes effectively in the economic development of the Sudan; it renders a lot of banking services. In order to carry out its duties efficiently, it is vital to determine the services rendered more precisely. This is done through application of a cost accounting system.

The Sudanese bank sector depends on financial accounting to determine its cost which in turn provides only detailed data. However, the data provided by the accounting system in use doesn't help in measuring precisely the costs of bank services.

This study aims to highlight the role of cost accounting in measuring and monitoring the costs of bank services through the application of the cost accounting .

The research hypothesis reveals the fact that :

The application of financial accounting in the Sudanese banks does not produce the precise measurement of the banks' services costs. However, the cost accounting system having its various tools lead to accurate measurement of costs incurred by the bank services and the third hypothesis presents the proposed system which is the most suitable to be used in the Sudan . In order to test the validity of the research hypotheses.

The deductive and descriptive methods have been adopted for this purpose.

The most important results arrived at are:

The banks have used the financial accounting in preparation of financial statements: the calculation of the costs of the services has not been done. The researcher has arrived at the achieved its goals. More accounting has fact that: the cost importantly is: the measurement of the cost of a produced unit. The researcher has recommended that: the costs of bank services should be determined more precisely so as to determine the actual profit through application of cost accounting system, training courses, for administrator and personals should be organized to raise awareness about the importance of applying the cost accounting system

فهرس الموضوعات

رقم الصفحة

موضوع الموضوع

أ

الاستهلال

ب

الإهداء

ج

الشكر والعرفان

د

الملخص

هـ

Abstract

و

فهرس الجداول

ز

فهرس الأشكال

1

المقدمة

2

الإطار المنهجي

5

الدراسات السابقة

13

الفصل الأول: مفهوم وأهداف محاسبة التكاليف

15

المبحث الأول: محاسبة التكاليف ومراحل تطورها

25

المبحث الثاني: تبويبات عناصر التكاليف ووظائف محاسب التكاليف

31

المبحث الثالث: نظريات التكاليف

41

الفصل الثاني: تكاليف الخدمات في القطاع المصرفي

43

المبحث الأول: تكاليف الخدمات

47

المبحث الثاني: قياس التكلفة في الوحدات الخدمة

49

المبحث الثالث: محاسبة التكاليف في المصارف

54

الفصل الثالث: دراسة الحالة

56

المبحث الأول : نبذة تعريفية عن البنك السعودي السوداني

60

المبحث الثاني : دراسة الحالة

69

المبحث الثالث : تحليل البيانات واختبار الفرضيات

77

الخاتمة

78

النتائج

79

التوصيات

80

المراجع

83

الملاحق

فهرس الجداول

رقم الصفحة	محتوى الجدول	رقم الجدول
65	تحديد تكاليف مراكز التكلفة في قسم الخرطوم	1/2/3
66	حساب تكلفة الخدمات المقدمة بواسطة قسم الاعتمادات	2/2/3
66	حساب تكلفة الخدمات المقدمة بواسطة قسم الاستثمار	3/2/3
67	حساب تكلفة الخدمات المقدمة بواسطة قسم النقد الأجنبي	4/2/3
68	تحديد وحدات التكلفة لكل مركز من مراكز التكلفة الإنتاجية فرع الخرطوم	5/2/3
69	المؤهل	6/2/3
69	التخصص	7/2/3
70	الخبرة	8/2/3
70	مدى إمكانية النظام المحاسبي المطبق في تحديد تكلفة الخدمة	9/2/3
70	مدى الاطلاع على الكتب والمراجع المتعلقة بحاسبة التكاليف	10/2/3
71	النظام المحاسبي المستخدم يؤدي إلى تخطيط سليم	11/2/3
71	مدى إمكانية النظام المطبق بمقارنة الأداء الفعلي مع الأداء المخطط له	12/2/3
71	كيفية اتخاذ القرارات التصحيحية	13/2/3
72	عدم تقسيم المصرف إلى مراكز يؤدي إلى تقليل الرقابة	14/2/3
72	استخدم محاسبة التكاليف يقلل من تكلفة الخدمة المصرفية المتقدمة	15/2/3
72	تبويب الخدمات المصرفية وفق مراكز تكلفة يساعد في دقة الرقابة	16/2/3
73	تطبيق محاسبة التكاليف يساعد في تحديد الخدمات التي تحقق عائد اكبر	17/2/3
73	إمكانية المنافسة عن طريق تطبيق محاسبة التكاليف	18/2/3
73	نظام محاسبة التكاليف يساعد في تقديم معلومات دقيقة	19/2/3
74	عدم وجود مهنيين مدربين يؤدي إلى صعوبة تطبيق محاسبة التكاليف	20/2/3
74	لا يتم استخدام محاسبة التكاليف اعدم إلمام المسؤولين بها	21/2/3
74	بعض القيود في تحديد سعر الخدمة تمنع المصارف من تطبيق النظام	22/2/3
75	عدم إلمام الجهاز الإداري والعاملين بمحاسبة التكاليف يؤدي إلى صعوبة تطبيقها	23/2/3
75	إمكانية استخدام محاسبة في تحديد تكلفة الخدمة المصرفية	24/2/3

فهرس الأشكال

رقم الصفحة	محتوى الشكل	رقم الشكل
30	العلاقة بين نظام ووظائف محاسب التكاليف	1/2/1

