

الاستهلال

قَالَ اللَّهُ تَعَالَى:

﴿وَلَقَدْ كَرَّمْنَا بَنِي آدَمَ وَحَمَلْنَاهُمْ فِي الْبَرِّ وَالْبَحْرِ وَرَزَقْنَاهُمْ مِّنَ الطَّيِّبَاتِ
وَفَضَّلْنَاهُمْ عَلَى كَثِيرٍ مِّمَّنْ خَلَقْنَا تَفْضِيلًا﴾

سورة الإسراء الآية رقم (70)

الإهداء

إلى والدتي الغالية مع طلب الرضا

إلى روح والدي العزيز يتغمده الله بواسع رحمته

إلى اخواني واخواتي

إلى زوجتي وأولادي

إلى طلاب العلم

إليهم جميعاً أهدى هذا الجهد

الباحث

الشكر والتقدير

قَالَ اللَّهُ تَعَالَى: ﴿ قَالَ الَّذِي عِنْدَهُ عِلْمٌ مِّنَ الْكِتَابِ أَنَا ءَانِيكَ بِهِ ۚ قَبْلَ أَن يَرْتَدَّ إِلَيْكَ طَرْفُكَ فَلَمَّا رَآهُ مُسْتَقِرًّا عِنْدَهُ قَالَ هَذَا مِن فَضْلِ رَبِّي لِيَبْلُوَنِي ؕ أَشْكُرَ أَمْ أَكْفُرُ وَمَن شَكَرَ فَإِنَّمَا يَشْكُرُ لِنَفْسِهِ ۗ وَمَن كَفَرَ فَإِنَّ رَبِّي غَنِيٌّ كَرِيمٌ ﴾

سورة النمل الآية رقم (40)

الشكر لله سبحانه وتعالى الذي وفقنا لاكتمال هذه الرسالة ، والصلاة والسلام على المبعوث رحمة للعالمين وعلى اله وصحبه اجمعين . أتقدم بجزيل الشكر وعظيم التقدير لإدارة جامعة السودان للعلوم والتكنولوجيا التي منحتني هذه الفرصة ، وخص بالشكر استاذي الفاضل سعادة البروفسير هلال يوسف صالح الذي تفضل مشكوراً بقبول الإشراف على هذه الرسالة وحرصه على اكتمالها وفي سبيل ذلك زودني بنصائحه ومنحني وقته الثمين وعلمه الغزير وكرمه الفياض فأسال الله تبارك وتعالى أن يبارك له في وقته وان يمد له في عمره ويجزل له الثواب ويسهل له الصعاب انه كريم عطاء وهاب . كما أتقدم بالشكر والتقدير والاحترام للسادة الأفاضل في لجنة المناقشة سعادة البروفسير محمد فرح عبد الحلیم المناقش الخارجي ورئيس اللجنة وسعادة البروفسير بابكر ابراهيم الصديق المناقش الداخلي علي ما بذلوه من جهد في قراءة الرسالة ، وعلي ما بذلوه من ملاحظات قيمة بما يثري الرسالة . كما أتقدم أيضا بالشكر لإدارات المكتبات بالجامعات السودانية على تعاونهم الصادق من اجل البحث العلمى . والشكر أجزله لمدرء الإدارات والعاملين بالمصارف السودانية لتعاونهم الصادق وتفهمهم لأهمية البحث العلمى . كما أتقدم بالشكر والتقدير لكل من ساهم ومد يد العون بشكل مباشر أو غير مباشر لاكتمال هذه الرسالة.

الباحث

فهرس الموضوعات

| رقم الصفحة | عنوان الموضوع |
|------------|--|
| أ | الاستهلال |
| ب | الإهداء |
| ج | الشكر والتقدير |
| د | فهرس الموضوعات |
| ح | فهرس الجداول |
| ل | فهرس الأشكال |
| م | فهرس الرسومات البيانية |
| س | فهرس الملاحق |
| ع | المستخلص |
| ص | Abstract |
| 1 | المقدمة |
| 2 | اولاً: الإطار المنهجي |
| 8 | ثانياً: الدراسات السابقة |
| 46 | 1/- الفصل الأول: مفاهيم الموارد البشرية وطرق القياس والإفصاح عن تكلفتها |
| 48 | 1/1/- المبحث الأول: نشأة وتطور مفاهيم الموارد البشرية |
| 48 | 1/1/1 مفاهيم الموارد البشرية |
| 51 | 2/1/1 مكونات الموارد البشرية |
| 51 | 3/1/1 تخطيط الموارد البشرية |
| 56 | 4/1/1 نشأة وتطور مفاهيم الموارد البشرية |
| 57 | 5/1/1 إدارة الموارد البشرية |
| 63 | 6/1/1 إدارة الموارد البشرية وإعادة هندسة الموارد البشرية |
| 66 | 7/1/1 الميزة التنافسية للموارد البشرية |
| 68 | 8/1/1 دور رأس المال الفكري في تنمية الميزة التنافسية |
| 71 | 2/1- المبحث الثاني: مفاهيم الأصول ومدى انطباق خصائصها على الموارد البشرية |
| 71 | 1/2/1 مفاهيم الأصول |

| | |
|-----|---|
| 72 | 2/2/1 خصائص الأصول |
| 72 | 3/2/1 معايير الاعتراف المحاسبي بالأصول |
| 74 | 4/2/1 مدى انطباق خصائص الأصول علي الموارد البشرية |
| 76 | 5/2/1 وجهات نظر اعتبار الموارد البشرية أصول |
| 77 | 6/2/1 طرق استنفاد الموارد البشرية |
| 79 | 7/2/1 تبويب الموارد البشرية |
| 80 | 8/2/1 طبيعة الإفصاح عن الأصول البشرية |
| 81 | 9/2/1 المزايا المترتبة علي رسملة تكاليف الموارد البشرية |
| 82 | 10/2/1 مراجعه الأصول البشرية |
| 85 | 11/2/1 دور المراجع في الإفصاح عن الأصول البشرية |
| 87 | 3/1- المبحث الثالث: مفاهيم تكلفه الموارد البشرية وطرق قياسها |
| 87 | 1/3/1 مفاهيم التكلفة |
| 89 | 2/3/1 مفاهيم تكلفه الموارد البشرية |
| 90 | 3/3/1 خصائص التكلفة |
| 90 | 4/3/1 مفاهيم القياس |
| 94 | 5/3/1 أسس قياس التكلفة |
| 94 | 6/3/1 طرق قياس تكلفه الموارد البشرية |
| 102 | 2- الفصل الثاني: الإطار النظري للمحاسبة عن الموارد البشرية |
| 104 | 1/2- المبحث الأول: نشأه وتطور مفاهيم المحاسبة عن الموارد البشرية |
| 104 | 1/1/2 مفاهيم المحاسبة عن الموارد البشرية |
| 107 | 2/1/2 أسباب ظهور المحاسبة عن الموارد البشرية |
| 108 | 3/1/2 نشأة وتطور المحاسبة عن الموارد البشرية |
| 109 | 4/1/2 وظائف المحاسبة عن الموارد البشرية |
| 110 | 5/1/2 مقومات المحاسبة عن الموارد البشرية |
| 110 | 6/1/2 أهميه المحاسبة عن الموارد البشرية |
| 111 | 7/1/2 أهداف المحاسبة عن الموارد البشرية |
| 113 | 8/1/2 المحاسبة عن الموارد البشرية والفروض المحاسبية |

| | |
|-----|--|
| 114 | 9/1/2 المحاسبة عن الموارد البشرية والمبادئ المحاسبية |
| 114 | 10/1/2 مزايا تطبيق المحاسبة عن الموارد البشرية |
| 116 | 11/1/2 أسباب تأخير تطور المحاسبة عن الموارد البشرية |
| 117 | 2/2- المبحث الثاني: استخدامات نظام المحاسبة عن الموارد البشرية وعلاقته بالمحاسبة الاجتماعية |
| 117 | 1/2/2 فروض المحاسبة عن الموارد البشرية |
| 118 | 2/2/2 مكونات نظام المعلومات المحاسبي للموارد البشرية |
| 119 | 3/2/2 استخدامات المحاسبة عن الموارد البشرية |
| 120 | 4/2/2 المحاسبة عن الموارد البشرية والمحاسبة الاجتماعية |
| 121 | 5/2/2 علاقة المحاسبة عن الموارد البشرية بالمحاسبة الاجتماعية |
| 128 | 3/2- المبحث الثالث: تقييم المحاسبة عن الموارد البشرية |
| 128 | 1/3/2 وجهات النظر المؤيدة للمحاسبة عن الموارد البشرية |
| 131 | 2/3/2 وجهات النظر المعارضة للمحاسبة عن الموارد البشرية |
| 136 | 3- الفصل الثالث: الإطار النظري للمصارف |
| 138 | 1/3- المبحث الأول: نشأة وتطور مفاهيم المصارف وأنواعها |
| 139 | 1/1/3 مفاهيم المصارف |
| 145 | 2/1/3 نشأة وتطور المصارف |
| 147 | 3/1/3 أنواع المصارف |
| 154 | 2/3- المبحث الثاني: وظائف وأهداف المصارف |
| 154 | 1/2/3 وظائف المصارف |
| 163 | 2/2/3 أهداف المصارف |
| 169 | 3/2/3 أوجه الشبه والاختلاف بين المصارف الإسلامية والتقليدية |
| 171 | 4/2/3 أوجه الاختلاف بين المصارف المتخصصة والتجارية |
| 172 | 3/3- المبحث الثالث: نشأة وتطور المصارف السودانية |
| 186 | 4- الفصل الرابع: الدراسة التطبيقية الميدانية |
| 188 | 1/4 المبحث الأول: إجراءات الدراسة |
| 188 | 1/1/4 إجراءات الدراسة التطبيقية |

| | |
|-----|--|
| 193 | 2/1/4 إجراءات الدراسة الميدانية |
| 204 | 2/4المبحث الثاني: تحليل بيانات الدراسة |
| 204 | 1/2/4 التحليل الوصفي لبيانات الدراسة التطبيقية |
| 226 | 2/2/4 التحليل الوصفي لبيانات الدراسة الميدانية |
| 266 | 3/4المبحث الثالث: اختبار فرضيات الدراسة |
| 266 | 1/3/4 اختبار فرضيات الدراسة التطبيقية |
| 272 | 2/3/4 اختبار فرضيات الدراسة الميدانية |
| 306 | الخاتمة |
| 307 | أولاً: النتائج |
| 308 | ثانياً: التوصيات |
| 309 | ثالثاً: الرؤى المستقبلية |
| 310 | قائمة المصادر والمراجع |
| 341 | الملاحق |

فهرس الجداول

| رقم الصفحة | عنوان الجدول | رقم الجدول |
|------------|--|------------|
| 48 | عدد تكرار كلمات (البشر، الإنسان، بني آدم) في القرآن الكريم | (1/1/1) |
| 172 | عدد المصارف العاملة في السودان الفترة 1903م - 1955م | (1/3/3) |
| 179 | هيكل الجهاز المصرفي الحكومي في الفترة 1984م - 1988م | (2/3/3) |
| 179 | فروع المصارف الأجنبية في الفترة 1984م - 1988م | (3/3/3) |
| 180 | هيكل الجهاز المصرفي التجاري - الملكية المشتركة في الفترة 1984م - 1988م | (4/3/3) |
| 182 | المصارف التي تم تأسيسها في الفترة 1989م - 2003 | (5/3/3) |
| 182 | المصارف المحلية المدمجة في الفترة 1989م - 2003م | (6/3/3) |
| 182 | المصارف التي تمت تصفيتها في الفترة 1989م - 2003م | (7/3/3) |
| 183 | المصارف التي تم تغيير أسماؤها في الفترة 1989م - 2003م | (8/3/3) |
| 184 | البنوك الأجنبية في الفترة 2004م - 2009م | (9/3/3) |
| 194 | عدد الاستثمارات الموزعة والمستلمة | (1/1/4) |
| 195 | التكرارات والنسب المئوية لمتغير العمر لأفراد عينة الدراسة | (2/1/4) |
| 196 | التكرارات والنسب المئوية لمتغير المؤهل العلمي لأفراد عينة الدراسة | (3/1/4) |
| 197 | التكرارات والنسب المئوية لمتغير المؤهل المهني لأفراد عينة الدراسة | (4/1/4) |
| 198 | التكرارات والنسب المئوية لمتغير التخصص العلمي لأفراد عينة الدراسة | (5/1/4) |
| 199 | التكرارات والنسب المئوية لمتغير المركز الوظيفي لأفراد عينة الدراسة | (6/1/4) |
| 200 | التكرارات والنسب المئوية لمتغير سنوات الخبرة لأفراد عينة الدراسة | (7/1/4) |
| 202 | الثبات والصدق الإحصائي لفرضيات الإستبانة | (8/1/4) |
| 204 | التعريف القياسي والإجرائي لمتغيرات الفرضية الأولى - الدراسة التطبيقية | (9/2/4) |
| 205 | قوائم المركز المالي قبل اعتبار تكاليف الموارد البشرية أصول لعينة الدراسة | (10/2/4) |
| 206 | قوائم المركز المالي بعد اعتبار تكاليف الموارد البشرية أصول لعينة الدراسة | (11/2/4) |
| 207 | اثر اعتبار تكاليف الموارد البشرية أصول بقوائم المركز المالي لعينة الدراسة | (12/2/4) |
| 208 | قوائم الدخل قبل اعتبار تكاليف الموارد البشرية أصول لعينة الدراسة | (13/2/4) |
| 209 | قوائم الدخل بعد اعتبار تكاليف الموارد البشرية أصول لعينة الدراسة | (14/2/4) |
| 210 | اثر اعتبار تكاليف الموارد البشرية أصول بقوائم الدخل لعينة الدراسة | (15/2/4) |
| 211 | إيضاحات المصروفات الإدارية والعمومية قبل اعتبار تكاليف الموارد البشرية أصول لعينة الدراسة | (16/2/4) |
| 213 | إيضاحات المصروفات الإدارية والعمومية بعد اعتبار تكاليف الموارد البشرية أصول لعينة الدراسة | (17/2/4) |
| 214 | اثر اعتبار تكاليف الموارد البشرية أصول بإيضاحات المصروفات الإدارية والعمومية لعينة الدراسة | (18/2/4) |

| | | |
|-----|---|----------|
| 215 | المعالجة المحاسبية لتكاليف الموارد البشرية لعينة الدراسة | (19/2/4) |
| 218 | إعداد حساب تكاليف الموارد البشرية في دفتر الأستاذ العام لسنوات الدراسة | (20/2/4) |
| 219 | إيضاح استفاد تكاليف الموارد البشرية أصول لعينة الدراسة | (21/2/4) |
| 220 | الإحصاءات الوصفية لدلالة المؤشرات المالية لتكاليف الموارد البشرية قبل وبعد اعتبارها أصل | (22/2/4) |
| 223 | التعريف القياسي والإجرائي لمتغيرات الفرضية الثانية- الدراسة التطبيقية | (23/2/4) |
| 224 | الإحصاءات الوصفية لمخصص الزكاة والضرائب قبل وبعد اعتبار تكاليف الموارد البشرية أصول لعينة الدراسة | (24/2/4) |
| 226 | التكرارات والنسب المئوية للعبارة الأولى | (25/2/4) |
| 227 | التكرارات والنسب المئوية للعبارة الثانية | (26/2/4) |
| 228 | التكرارات والنسب المئوية للعبارة الثالثة | (27/2/4) |
| 229 | التكرارات والنسب المئوية للعبارة الرابعة | (28/2/4) |
| 230 | التكرارات والنسب المئوية للعبارة الخامسة | (39/2/4) |
| 231 | التكرارات والنسب المئوية للعبارة السادسة | (30/2/4) |
| 232 | التكرارات والنسب المئوية للعبارة السابعة | (31/2/4) |
| 233 | التكرارات والنسب المئوية للعبارة الثامنة | (32/2/4) |
| 234 | التكرارات والنسب المئوية للعبارة التاسعة | (33/2/4) |
| 235 | التكرارات والنسب المئوية للعبارة العاشرة | (34/2/4) |
| 236 | التكرارات والنسب المئوية للعبارة الحادية عشر | (35/2/4) |
| 237 | التكرارات والنسب المئوية للعبارة الثانية عشر | (36/2/4) |
| 238 | التكرارات والنسب المئوية للعبارة الثالثة عشر | (37/2/4) |
| 239 | التكرارات والنسب المئوية للعبارة الرابعة عشر | (38/2/4) |
| 240 | التكرارات والنسب المئوية للعبارة الخامسة عشر | (39/2/4) |
| 241 | التكرارات والنسب المئوية للعبارة السادسة عشر | (40/2/4) |
| 242 | التكرارات والنسب المئوية للعبارة السابعة | (41/2/4) |
| 243 | التكرارات والنسب المئوية للعبارة الثامنة عشر | (42/2/4) |
| 244 | التكرارات والنسب المئوية للعبارة التاسعة عشر | (43/2/4) |
| 245 | التكرارات والنسب المئوية للعبارة العشرون | (44/2/4) |
| 246 | التكرارات والنسب المئوية للعبارة الواحدة والعشرون | (45/2/4) |
| 247 | التكرارات والنسب المئوية للعبارة الثانية والعشرون | (46/2/4) |
| 248 | التكرارات والنسب المئوية للعبارة الثالثة والعشرون | (47/2/4) |
| 249 | التكرارات والنسب المئوية للعبارة الرابعة والعشرون | (48/2/4) |
| 250 | التكرارات والنسب المئوية للعبارة الخامسة والعشرون | (49/2/4) |
| 251 | التكرارات والنسب المئوية للعبارة السادسة والعشرون | (50/2/4) |

| | | |
|-----|--|-----------|
| 252 | التكرارات والنسب المئوية للعبارة السابعة والعشرون | (51/2/4) |
| 253 | التكرارات والنسب المئوية للعبارة الثامنة والعشرون | (52/2/4) |
| 254 | التكرارات والنسب المئوية للعبارة التاسعة والعشرون | (53/2/4) |
| 255 | التكرارات والنسب المئوية للعبارة الثلاثون | (54/2/4) |
| 256 | التكرارات والنسب المئوية للعبارة الواحدة والثلاثون | (55/2/4) |
| 257 | التكرارات والنسب المئوية للعبارة الثانية والثلاثون | (56/2/4) |
| 258 | التكرارات والنسب المئوية للعبارة الثالثة والثلاثون | (57/2/4) |
| 259 | التكرارات والنسب المئوية للعبارة الرابعة والثلاثون | (58/2/4) |
| 260 | التكرارات والنسب المئوية للعبارة الخامسة والثلاثون | (59/2/4) |
| 261 | التكرارات والنسب المئوية للعبارة السادسة والثلاثون | (60/2/4) |
| 262 | التكرارات والنسب المئوية للعبارة السابعة والثلاثون | (61/2/4) |
| 263 | التكرارات والنسب المئوية للعبارة الثامنة والثلاثون | (62/2/4) |
| 264 | التكرارات والنسب المئوية للعبارة التاسعة والثلاثون | (63/2/4) |
| 265 | التكرارات والنسب المئوية للعبارة الأربعون | (64/2/4) |
| 266 | نتائج أسلوب الارتباط - بيرسون والانحدار البسيط لمتغيرات الفرضية الثانية - الدراسة التطبيقية | (65/3/4) |
| 270 | نتائج أسلوب الارتباط - بيرسون والانحدار البسيط لمتغيرات الفرضية الثانية - الدراسة التطبيقية | (66/3/4) |
| 271 | خلاصة نتائج الفرضية الأولى - الدراسة التطبيقية | (67/3/4) |
| 271 | خلاصة نتائج الفرضية الثانية - الدراسة التطبيقية | (68/3/4) |
| 272 | نتائج المنوال والوسيط للعبارة الوصفية للفرضية الأولى - الدراسة الميدانية | (69/3/4) |
| 274 | نتائج اختبار مربع كاي لدلالة الفروق بين إجابات أفراد عينة الدراسة عن عبارات الفرضية الأولى | (70/3/4) |
| 276 | النتائج الإجمالية لعبارة الفرضية الأولى - الدراسة الميدانية | (71/3/4) |
| 277 | نتائج اختبار التباين في اتجاه واحد (Anova One Way) لأثر المتغيرات الشخصية لأفراد عينة الدراسة علي إجمالي العبارات الوصفية للفرضية الأولى - الدراسة الميدانية | (72/3/4) |
| 278 | نتائج اختبار (Bonferroni) للمقارنات البعدية لمتغيرات العمر ، الوظيفة ، وسنوات الخبرة | (73/3/4) |
| 279 | نتائج المنوال والوسيط للعبارة الوصفية للفرضية الثانية - الدراسة الميدانية | (74/3/4) |
| 281 | نتائج اختبار مربع كاي لدلالة الفروق بين إجابات أفراد عينة الدراسة عن عبارات الفرضية الثانية | (75/3/4) |
| 283 | النتائج الإجمالية لعبارة الفرضية الثانية | (76/3/4) |
| 285 | نتائج اختبار التباين في اتجاه واحد One Way Anova لأثر المتغيرات الشخصية لأفراد عينة الدراسة علي إجمالي العبارات الوصفية للفرضية الثانية | (77/3/4) |
| 285 | نتائج اختبار Bonferroni للمقارنات البعدية لمتغيرات العمر ، المؤهل العلمي ، التخصص العلمي ، المركز الوظيفي ، وسنوات الخبرة ، للفرضية الثانية | (78/3/4) |
| 286 | نتائج المنوال والوسيط للعبارة الوصفية للفرضية الثالثة | (79/3/4) |

| | | |
|-----|--|----------|
| 289 | نتائج اختبار مربع كاي لدلالة الفروق بين إجابات أفراد عينة الدراسة عن عبارات الفرضية الثالثة | (80/3/4) |
| 291 | النتائج الإجمالية لعبارات الفرضية الثالثة | (81/3/4) |
| 293 | نتائج اختبار التباين في اتجاه واحد One Way Anovd لأثر المتغيرات الشخصية لأفراد عينة الدراسة علي إجمالي العبارات الوصفية للفرضية الثالثة | (82/3/4) |
| 293 | نتائج اختبار Bonferroni للمقارنات البعديه لمتغيرات العمر، المركز الوظيفي ، وسنوات الخبرة ، للفرضية الثالثة | (83/3/4) |
| 295 | نتائج المنوال والوسيط للعبارات الوصفية للفرضية الرابعة | (84/3/4) |
| 297 | نتائج اختبار مربع كاي لدلالة الفروق بين إجابات أفراد عينة الدراسة عن عبارات الفرضية الرابعة | (85/3/4) |
| 300 | النتائج الإجمالية لعبارات الفرضية الرابعة | (86/3/4) |
| 301 | نتائج اختبار التباين في اتجاه واحد One Way Anovad لأثر المتغيرات الشخصية لأفراد عينة الدراسة علي إجمالي العبارات الوصفية للفرضية الرابعة | (87/3/4) |
| 302 | نتائج اختبار Bonferroni للمقارنات البعديه لمتغيرات العمر، المؤهل المهني ، التخصص العلمي ، المركز الوظيفي ، وسنوات الخبرة للفرضية الرابعة | (88/3/4) |
| 304 | نتائج اختبار جميع فرضيات الدراسة الميدانية | (89/3/4) |

فهرس الأشكال

| رقم الصفحة | عنوان الشكل | رقم الشكل |
|------------|---|-----------|
| 96 | نموزج التكلفة التاريخية | (1/3/1) |
| 98 | نموزج تكلفة الاستبدال | (2/3/1) |
| 152 | أنواع المصارف | (1/1/3) |
| 171 | أوجه الاختلاف بين المصارف المتخصصة والتجاري | (2/2/3) |
| 174 | هيكل الجهاز المصرفي السوداني في الفترة 1956م - 1969م | (3/3/3) |
| 175 | البنوك المؤممة في الفترة 1970م - 1975م | (4/3/3) |
| 175 | البنوك المدمجة في الفترة 1970م - 1975م | (5/3/3) |
| 176 | هيكل الجهاز المصرفي في الفترة 1970م - 1975م | (6/3/3) |
| 177 | هيكل الجهاز المصرفي في الفترة 1976م - 1983م | (7/3/3) |
| 183 | هيكل الجهاز المصرفي في العام 2003م | (8/3/3) |
| 185 | هيكل الجهاز المصرفي الحالي | (9/3/3) |
| 205 | التعريف القياسي والاجرائي لمتغيرات الفرضية الأولى - الدراسة التطبيقية | (1/2/4) |
| 223 | التعريف القياسي والاجرائي لمتغيرات الفرضية الثانية- الدراسة التطبيقية | (2/2/4) |

فهرس الرسومات البيانية

| رقم الصفحة | عنوان الرسم البياني | رقم الرسم البياني |
|------------|--|-------------------|
| 195 | التكرارات والنسب المئوية لمتغير العمر لأفراد عينة الدراسة | (1/1/4) |
| 196 | التكرارات والنسب المئوية لمتغير المؤهل العلمي لأفراد عينة الدراسة | (2/1/4) |
| 197 | التكرارات والنسب المئوية لمتغير المؤهل المهني لأفراد عينة الدراسة | (3/1/4) |
| 198 | التكرارات والنسب المئوية لمتغير التخصص العلمي لأفراد عينة الدراسة | (4/1/4) |
| 199 | التكرارات والنسب المئوية لمتغير المركز الوظيفي لأفراد عينة الدراسة | (5/1/4) |
| 200 | التكرارات والنسب المئوية لمتغير سنوات الخبرة لأفراد عينة الدراسة | (6/1/4) |
| 227 | التكرارات والنسب المئوية للعبارة الأولى | (7/2/4) |
| 227 | التكرارات والنسب المئوية للعبارة الثانية | (8/2/4) |
| 228 | التكرارات والنسب المئوية للعبارة الثالثة | (9/2/4) |
| 229 | التكرارات والنسب المئوية للعبارة الرابعة | (10/2/4) |
| 230 | التكرارات والنسب المئوية للعبارة الخامسة | (11/2/4) |
| 231 | التكرارات والنسب المئوية للعبارة السادسة | (12/2/4) |
| 232 | التكرارات والنسب المئوية للعبارة السابعة | (13/2/4) |
| 233 | التكرارات والنسب المئوية للعبارة الثامنة | (14/2/4) |
| 234 | التكرارات والنسب المئوية للعبارة التاسعة | (15/2/4) |
| 235 | التكرارات والنسب المئوية للعبارة العاشرة | (16/2/4) |
| 236 | التكرارات والنسب المئوية للعبارة الحادية عشر | (17/2/4) |
| 237 | التكرارات والنسب المئوية للعبارة الثانية عشر | (18/2/4) |
| 238 | التكرارات والنسب المئوية للعبارة الثالثة عشر | (19/2/4) |
| 239 | التكرارات والنسب المئوية للعبارة الرابعة عشر | (20/2/4) |
| 240 | التكرارات والنسب المئوية للعبارة الخامسة عشر | (21/2/4) |
| 241 | التكرارات والنسب المئوية للعبارة السادسة عشر | (22/2/4) |
| 242 | التكرارات والنسب المئوية للعبارة السابعة عشر | (23/2/4) |
| 243 | التكرارات والنسب المئوية للعبارة الثامنة عشر | (24/2/4) |
| 244 | التكرارات والنسب المئوية للعبارة التاسعة عشر | (25/2/4) |
| 245 | التكرارات والنسب المئوية للعبارة العشرون | (26/2/4) |
| 246 | التكرارات والنسب المئوية للعبارة الواحدة والعشرون | (27/2/4) |
| 247 | التكرارات والنسب المئوية للعبارة الثانية والعشرون | (28/2/4) |
| 248 | التكرارات والنسب المئوية للعبارة الثالثة والعشرون | (29/2/4) |

| | | |
|-----|--|----------|
| 249 | التكرارات والنسب المئوية للعبارة الرابعة والعشرون | (30/2/4) |
| 250 | التكرارات والنسب المئوية للعبارة الخامسة والعشرون | (31/2/4) |
| 251 | التكرارات والنسب المئوية للعبارة السادسة والعشرون | (32/2/4) |
| 252 | التكرارات والنسب المئوية للعبارة السابعة والعشرون | (33/2/4) |
| 253 | التكرارات والنسب المئوية للعبارة الثامنة والعشرون | (34/2/4) |
| 254 | التكرارات والنسب المئوية للعبارة التاسعة والعشرون | (35/2/4) |
| 255 | التكرارات والنسب المئوية للعبارة الثلاثون | (36/2/4) |
| 256 | التكرارات والنسب المئوية للعبارة الواحدة والثلاثون | (37/2/4) |
| 257 | التكرارات والنسب المئوية للعبارة الثانية والثلاثون | (38/2/4) |
| 258 | التكرارات والنسب المئوية للعبارة الثالثة والثلاثون | (39/2/4) |
| 259 | التكرارات والنسب المئوية للعبارة الرابعة والثلاثون | (40/2/4) |
| 260 | التكرارات والنسب المئوية للعبارة الخامسة والثلاثون | (41/2/4) |
| 261 | التكرارات والنسب المئوية للعبارة السادسة والثلاثون | (42/2/4) |
| 262 | التكرارات والنسب المئوية للعبارة السابعة والثلاثون | (43/2/4) |
| 263 | التكرارات والنسب المئوية للعبارة الثامنة والثلاثون | (44/2/4) |
| 264 | التكرارات والنسب المئوية للعبارة التاسعة والثلاثون | (45/2/4) |
| 265 | التكرارات والنسب المئوية للعبارة الأربعون | (46/2/4) |
| 276 | النتائج الإجمالية لعبارات الفرضية الأولى | (47/3/4) |
| 284 | النتائج الإجمالية لعبارات الفرضية الثانية | (48/3/4) |
| 292 | النتائج الإجمالية لعبارات الفرضية الثالثة | (49/3/4) |
| 300 | النتائج الإجمالية لعبارات الفرضية الرابعة | (49/3/4) |
| 304 | نتائج اختبار جميع فرضيات الدراسة الميدانية | (50/3/4) |

فهرس الملحق

| رقم الصفحة | عنوان الملحق | رقم الملحق |
|------------|--|------------|
| 341 | أسماء وعناوين محكمي استمارة الإستبانة | 1 |
| 342 | استمارة الإستبانة لعدد أربعة فرضيات | 2 |
| 348 | استمارات المقابلات الشخصية لعدد ثلاثة من مدراء الإدارات بالمصارف | 3 |

مستخلص الدراسة

تمثلت مشكلة الدراسة في أن القوائم المالية وإيضاحات المصروفات الإدارية والعمومية لاتعكس المركز المالي الحقيقي للشركة وذلك باعتبار نفقات الموارد البشرية نفقات إيرادية تحمل للسنة المالية . تبرز أهمية الدراسة من تعبير القوائم المالية المنشورة للشركة عن المركز المالي الحقيقي بعد اعتبار تكاليف الموارد البشرية أصول ، المساهمة في تحويل النظرة للموارد البشرية باعتبارها عنصر كمي يمكن قياس تكاليفه واعتباره أصلاً من الأصول في القوائم المالية . تسعى الدراسة إلي تصحيح بعض المؤشرات المالية المستخرجة من بيانات القوائم المالية المنشورة بعد اعتبار نفقات الموارد البشرية نفقات رأسمالية ، المساهمة في تطوير النظام المحاسبي ليصبح قادراً على توفير معلومات عن الموارد البشرية باعتبارها أصول في القوائم المالية المنشورة لترشيد قرارات للمستخدمين .

اختبرت الدراسة الفرضيات التالية:

فرضيات الدراسة التطبيقية

الفرضية الأولى: الإفصاح عن تكاليف الموارد البشرية كأصول في القوائم المالية المنشورة يؤثر علي دلالة المؤشرات المالية.

الفرضية الثانية: الإفصاح عن تكاليف الموارد البشرية كأصول في القوائم المالية المنشورة يؤثر علي قرارات المستخدمين الخارجيين .

فرضيات الدراسة الميدانية

الفرضية الأولى: تطبيق مفاهيم الأصول علي الموارد البشرية يؤثر في تحديد نفقات الموارد البشرية.

الفرضية الثانية: خصائص الاعتراف بالبند في القوائم المالية تؤثر في تبويب نفقات الموارد البشرية .

الفرضية الثالثة: تطبيق المعايير والمبادئ المحاسبية علي المحاسبة عن الموارد البشرية يؤثر علي مصداقيتها .

الفرضية الرابعة: المحاسبة عن الموارد البشرية تؤثر علي أداء وظائف إدارة المصرف .

اعتمدت الدراسة على المنهج الوصفي.

توصلت الدراسة إلى نتائج منها:

- 1.تتطبق مفاهيم الأصول محاسبياً على الموارد البشرية لتحقيقها للمنافع المستقبلية من خلال مقدرتها الإنتاجية .
- 2.نتج عن إظهار تكاليف الموارد البشرية ضمن الأصول في قائمة المركز المالي لعينة الدراسة زيادة في إجمالي الأصول والخصوم ، حيث تمثلت هذه الزيادة في حساب تكاليف الموارد البشرية في جانب الأصول وحساب الفائض المتراكم ضمن الاحتياطات في جانب الخصوم .
3. لاتوجد فروق ذات دلالة إحصائية بين تكلفة الموارد البشرية والمؤشرات المالية ووعاء الزكاة والضرائب .
4. تلعب المحاسبة عن الموارد البشرية دوراً مهماً في إعداد موازنة الحصول على الموارد البشرية وتدريبها بما تقدمه من تكاليف معيارية عن نشاط الاستقطاب ، الاختيار ، التعيين ، التدريب .

5. ترتبط المحاسبة عن الموارد البشرية وأهدافها وفروضها بمبدأ المقابلة.

أوصت الدراسة بضرورة اعتراف ديوان الزكاة والضرائب بنظام معلومات المحاسبة عن الموارد البشرية واعتماد استنفاد تكاليف الموارد البشرية ضمن بنود المصروفات واجبة الخصم لتحديد وعاء الزكاة والضرائب ، لتحقيق فعالية محاسبة الزكاة والضرائب ، ضرورة تطوير المفهوم المحاسبي للأصول بناءً علي النظرة الاقتصادية لها حتى يتسع ليشمل الموارد البشرية مع باقي موارد المشروعات ، ضرورة تبويب تكاليف الحصول علي الموارد البشرية المتمثلة في نفقات الاستقطاب ، الاختيار ، التعيين في بنود منفصلة بالقوائم المالية ، ضرورة أن يتضمن عقد العمل إلزام الفرد الذي يريد ترك العمل بالمصرف بإرادته قبل انتهاء المدة المتفق عليها بدفع تعويض للمصرف لما تحمله في سبيل تدريبه وتنمية مهاراته والخسائر التي قد تلحق به ، ضرورة إسهام الجامعات والمنظمات المهنية بدعم الاتجاه نحو محاسبة الموارد البشرية وإعداد التطبيقات المحاسبية المناسبة لبيان مزاياها وآثارها علي قرارات المستخدمين .

قدمت الدراسة رؤى مستقبلية من خلال النتائج التي توصلت إليها بأن هنالك جوانب لم تتم دراستها ، وأن الدراسة ستفسح المجال لدراسات أخرى في بعض المجالات ذات الصلة ، أهمها مايلي:

1. القياس والإفصاح عن قيمة الموارد البشرية في القوائم المالية المنشورة وبيان أثرها علي قرارات المستخدمين.
2. بيان اثر نظام المحاسبة عن الموارد البشرية في تقييم الأداء.
3. القياس والإفصاح لتكلفة الحصول على الموارد البشرية المتمثلة في(الاستقطاب ، الاختيار ، التعيين) وبيان أثرها علي قرارات المستخدمين في القطاع المصرفي السوداني.
4. إطار مقترح لمراجعة الأصول البشرية في المنشآت.

Abstract

The problem with the study, the financial statements and clarifications general and administrative expenses did not reflect the true financial position of the company and as human resources expenses expenses Aiardih bear for the fiscal year. The study highlights the importance of expression published financial statements of the company for the real financial position after considering the cost of human resources assets, contributing to transform the perception of the human resources as a quantitative element can measure the costs and considered an asset in the financial statements. The study seeks to correct some of the indicators of financial data extracted from the financial statements published after considering the expenses of human resources capital expenditure, contributing to the development of the accounting system to be able to provide information on human resources as assets in its financial statements published to rationalize decisions for users.

Study tested the following hypotheses:

Applied hypotheses

Initial hypothesis: the disclosure of the cost of human resources as assets in the financial statements published affect the significance of the financial indicators.

The second hypothesis: the disclosure of the cost of human resources as assets in the financial statements published affect the decisions of external users.

Field study hypotheses

The first hypothesis: applying concepts assets to affect human resources in determining the human resources expenses.

The second hypothesis: Properties recognition item in the financial statements affect the human resources expenses tab.

Third hypothesis: the application of accounting standards and principles on accounting for human resources affects their credibility.

Fourth hypothesis: Accounting for human resources affect the performance of the functions of the bank's management.

The study results, including:

1. Apply the concepts of asset accounting human resources to achieve the benefits of future productivity through its ability.
2. Resulted show the cost of human resources as assets in the balance sheet of the study sample increase in the total assets and liabilities, as was the increase in the calculation of the costs of human resources in the asset side and the accumulated surplus account within the reserves on the liabilities side.
3. Showed descriptive study of differences in financial indicators and a pot of Zakat and tax calculated on the basis of considering the cost of human resources assets in the financial statements from those calculated on the basis of traditional accounting, while there are no significant differences between the cost of human resources and financial indicators and a pot zakat and taxation.
4. Plays accounting for human resources play an important role in the preparation of the budget access to human resources and training, including offer of standard costs for activity recruitment, selection, recruitment, and training.
5. Associated with accounting for and objectives of human resources and homework principle of the interview.

The study recommended the need to recognize the Zakat Chamber and tax information system of accountability for human resources and the adoption of depletion costs of human resources within the terms of expenses and deductible to determine the pot zakat and taxation, to achieve

effective accounting zakat and taxation, the need to develop the concept of accounting for assets based on the economic outlook has even expanded to include human resources with Other resources projects, the need to tab the costs of obtaining the human resources of the expenses of polarization, selection, appointment in terms of separate financial statements, the need to include labor contract requiring the individual who wants to leave work bank voluntarily before the end of the period agreed upon compensation to the bank to afford in order to training and skills development and losses that may occur, the need to contribute to universities and professional organizations to support the trend towards human resource accounting and preparation of appropriate accounting applications to demonstrate its advantages and its effects on users' decisions.

The study provided insights future through its findings that there are aspects have not been studied, and that study Stvsh field for other studies in some related areas, including the following:

1. Measurement and disclosure of the value of human resources in the financial statements published statement impact on the decisions of users.
2. Statement after the accounting system for human resources in the performance evaluation.
3. Study the problems of the accounting measurement of the cost and the value of human resources in the facilities.
4. Proposed framework to review the human assets in enterprises.