



جامعة السودان للعلوم والتكنولوجيا

كلية الدراسات التجارية

قسم المحاسبة والتمويل

التجارة الالكترونية ودورها في رفع كفاءة الاداء المالى بالمصارف التجارية

دراسة الحالة (بنك فيصل الاسلامى السودانى)

Electronic Trading and it Turn of Rising the Financial Performance at the Commercial Bank

Case Study (Faisal Islamic Sudanese Bank)

بحث تكميلي لنيل درجة البكالوريوس فى المحاسبة والتمويل

أعداد الباحثون :

- ❖ النزير عبدالله الشيخ الخضر
- ❖ عبدالله مضوى حسن سليمان
- ❖ متوكل محمد قسم السيد على
- ❖ محمد عيسى على محمود
- ❖ هاشم وداعة الله الصديق محمد

الإشراف :

أ.د هلال يوسف صالح

2016 م- 1437 هـ

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

الاستهلال

قال الله تعالى :

ا إقرأ باسم ربك الذي خلق (1) خلق الإنسان من علق (2) إقرأ وربك

الأكرم (3) الذي علم بالقلم (4) علم الإنسان ما لم يعلم (5)

صدق الله العظيم

سورة العلق - الآيات (١ - ٥)

الاهـداء

• الي التي حملتني وهنا علي وهن

الي منبع المودة والحنان الذي لا ينضب , الي ظلال الرحمة الذي لا ينتهي

الي من تحتها جنات الله والخلد

أمي

الي الذي لم يبخل علي يوما ,, بالنصح والارشاد,, وبذل كل الغالي والنفيس حتي

اوقفني علي رجلي ,, له مني كل ما يكون من ابن بار لابيـه

أبي

من علمني نطق الحروف ومعني الكلمة الي من هم مشاعل النور ورسـل المعرفة

في كل مكان وزمان اي كل من علمني حرفا

اساتذتي الاجلاء

الي مصابيح الدجي وشموس المعرفة والورود التي نفتحني بعبق اريجهم الفواح

اخواني واخواتي

اهدي اليكم هذا البحث

الشكر والعرفان

لحظات يقف فيها المرء حائراً عاجزاً عن التعبير عما في نفسه من الشكر لأشخاص يهدوه بالكثير والكثير ولو أن الشكر يعبر لمثلكم بالقوافي لانتهدت قبل أن ينتهي مثلك ، ولو أن العرفان يخط بالأقلام لشخصكم لجفت خجلاً قبل أن تكتب اسمكم ،

تعلمنا منكم أن للنجاح قيمة وأن لا مستحيل في سبيل الرقي والإبداع، لذا وجب علينا أن نقف لحظة نتقدم بجزيل الشكر والعرفان إلى رسل العلم الذين لم يبخلوا علينا أعضاء هيئة التدريس في كلية الدراسات التجارية بجامعة السودان للعلوم والتكنولوجيا،

ونخص بالشكر الأستاذ الدكتور / هلال يوسف صالح

وكذلك كل من ساعد على إتمام هذا البحث وقدم لنا العون ويد المساعدة وتولنا بالمعلومات ، نقول لهم شكراً جزيلاً.

المستخلص

تناول هذا البحث ، التجارة الالكترونية ودورها في رفع كفاءة الاداء المالى بالمصارف التجارية ، تتمثل مشكلة البحث في ، ماهي المشاكل التى تواجه تطبيق التجارة الالكترونية ، ماهي متطلبات الاداء المالى بالمصارف التجارية في ظل استخدام التجارة الالكترونية ، الى اى مدى تؤثر التجارة الالكترونية في رفع كفاءة الاداء المالى. هدف هذا البحث الى التعرف على مزايا وعيوب التجارة الالكترونية ، تحديد الاساليب والطرق المستخدمة في التجارة الالكترونية، والتعرف على التغيرات التى احدثتها التجارة الالكترونية على كفاءة الاداء المالى. ظهرت اهمية البحث من اهمية الموضوع الذى تناوله ، اذا تعد التجارة الالكترونية من ابرز ماحققته العولمة التى يتسم بها العصر الحاضر ، حداثة التجارة الالكترونية كمصطلح ظهر في السنوات الاخيرة واثرها في تنشيط حركة التعاملات التجارية. يختبر البحث الفرضيات التالية ، استخدام التجارة الالكترونية يؤثر على فاعلية الاداء المالى ، المعلومات التكنولوجية في المصارف التجارية تؤثر على تطبيق التجارة الالكترونية ، يوجد اختلاف في اهمية العوامل المؤثرة في الاداء المالى ومتطلباته في ظل التجارة الالكترونية . اعتمد البحث على المنهج التاريخى والتحليلى والوصفى . توصل البحث الى نتائج منها ، يعزى عدم تطبيق التجارة الالكترونية الى بعض المعوقات المتمثلة في ندرة الخبرات الخاصة بانظمة التجارة الالكترونية وعدم وجود البنية التكنولوجية المناسبة ، عدم الاهتمام بالتجارة الالكترونية يؤثر سلباً على نتائج تقييم الاداء . اوصى البحث ، باصدار القوانين والتشريعات الملائمة لحماية التجارة الالكترونية ، على المصارف التجارية الاهتمام بالتجارة الالكترونية عند تقييم الاداء وله دور فعال في التخطيط .

Abstract

This search, electronic commerce and its role in raising the efficiency of the financial performance of commercial banks, the problem of search, what are the problems facing e-commerce application, what financial performance requirements of commercial banks in the use of electronic commerce, the extent to which affect commerce in financial performance efficiency. The objective of this research is to identify the advantages and disadvantages of ecommerce, determine methods and routes used in electronic commerce, and identify changes caused by Cyber trade on financial performance efficiency. Importance of research emerged from the importance of the subject dealt with, if e-commerce is the most prominent result topped globalization that characterizes the present era, modern electronic commerce as sucking Search the following hypothesis tests, using electronic commerce affects the effectiveness of financial performance, technological information in commercial banks affect e-commerce application, there is a difference in the important factors affecting the financial performance and requirements under the trade contacts and faith. Search historical approach adopted and the descriptive and analytical. Deliver search to results, lack of e-commerce application to certain constraints of scarcity of expertise for e-commerce systems and lack of appropriate technological infrastructure, lack of interest in electronic commerce affects performance evaluation results. Recommend searching, by issuing appropriate laws and legislation to protect ecommerce, commercial banks Guide.

الفهرست

رقم الصفحة	الموضوع
أ	البسمة
ب	الإستهلال
ج	الإهداء
د	الشكر والعرفان
هـ	مستخلص الدراسة
و	Abstract
ز	فهرست الموضوعات
ح	فهرست الجداول
ط	فهرست الأشكال
1	المقدمة
	أولاً: الإطار المنهجي
4	ثانياً: الدراسات السابقة
الفصل الأول: التجارة الإلكترونية	
12	المبحث الأول: مفاهيم وأهداف التجارة الإلكترونية
17	المبحث الثاني: أساليب ومعوقات التجارة الإلكترونية
الفصل الثاني: كفاءة ومؤشرات الأداء المالي	
20	المبحث الأول: كفاءة الأداء المالي
28	المبحث الثاني: مؤشرات وأساليب الاداء المالي
الفصل الثالث: الدراسة الميدانية	
34	المبحث الأول: دراسة الحالة
50	المبحث الثاني: إجراءات الدراسة الميدانية
76	المبحث الثالث: إختبار الفرضيات
الخاتمة	
92	أولاً: النتائج
92	ثانياً: التوصيات
93	قائمة المراجع العربية
98	الملاحق

فهرست الجداول

رقم الصفحة	عنوان الجدول	رقم الجدول
51	التوزيع التكراري لأفراد عينة الدراسة وفق متغير العمل	1/2/3
52	التوزيع التكراري لأفراد عينة الدراسة وفق متغير المؤهل العلمي	2/2/3
53	التوزيع التكراري لأفراد عينة الدراسة وفق متغير التخصص العلمي	3/2/3
54	التوزيع التكراري لأفراد عينة الدراسة وفق متغير المؤهل المهني	4/2/3
55	التوزيع التكراري لأفراد عينة الدراسة وفق متغير المركز الوظيفي	5/2/3
56	التوزيع التكراري لأفراد عينة الدراسة وفق متغير سنوات الخبرة	6/2/3
60	الثبات والصدق الأحصائي لإجابات أفراد العينة الإستطلاعية على الإستبيان	7/2/3
61	التوزيع التكراري لأجابات أفراد عينة الدراسة على العبارة الأولى	8/2/3
62	التوزيع التكراري لأجابات أفراد عينة الدراسة على العبارة الثانية	9/2/3
63	التوزيع التكراري لأجابات أفراد عينة الدراسة على العبارة الثالثة	10/2/3
64	التوزيع التكراري لأجابات أفراد عينة الدراسة على العبارة الرابعة	11/2/3
65	التوزيع التكراري لأجابات أفراد عينة الدراسة على العبارة الخامسة	12/2/3
66	التوزيع التكراري لأجابات أفراد عينة الدراسة على العبارة الأولى	13/2/3
67	التوزيع التكراري لأجابات أفراد عينة الدراسة على العبارة الثانية	14/2/3
68	التوزيع التكراري لأجابات أفراد عينة الدراسة على العبارة الثالثة	15/2/3
69	التوزيع التكراري لأجابات أفراد عينة الدراسة على العبارة الرابعة	16/2/3
70	التوزيع التكراري لأجابات أفراد عينة الدراسة على العبارة الخامسة	17/2/3
71	التوزيع التكراري لأجابات أفراد عينة الدراسة على العبارة الأولى	18/2/3
72	التوزيع التكراري لأجابات أفراد عينة الدراسة على العبارة الثانية	19/2/3
73	التوزيع التكراري لأجابات أفراد عينة الدراسة على العبارة الثالثة	20/2/3
73	التوزيع التكراري لأجابات أفراد عينة الدراسة على العبارة الرابعة	21/2/3
74	التوزيع التكراري لأجابات أفراد عينة الدراسة على العبارة الخامسة	22/2/3

76	الوسيط لإجابات أفراد عينة الدراسة على عبارات الفرضية الأولى	1/3/3
78	نتائج إختبار مربع كاي لدلالة الفروق للإجابات على عبارات الفرضية الأولى	2/3/3
80	التوزيع التكراري لإجابات أفراد عينة الدراسة على جميع عبارات الفرضية الأولى	3/3/3
81	الوسيط لإجابات أفراد عينة الدراسة على عبارات الفرضية الثانية	4/3/3
83	نتائج إختبار مربع كاي بدلالة فروق لإجابات على عبارات الفرضية الثانية	5/3/3
85	التوزيع التكراري لأفراد عينة الدراسة على جميع عبارات الفرضية الثانية	6/3/3
86	الوسيط لإجابات أفراد عينة الدراسة على عبارات الفرضية الثالثة	7/3/3
88	نتائج إختبار مربع كاي لدلالة الفروق للإجابات على عبارات الفرضية الثالثة	8/3/3
90	التوزيع التكراري لإجابات أفراد عينة الدراسة على جميع عبارات الفرضية الثالثة	9/3/3
91	ملخص نتائج تحقق فرضيات الدراسة	10/3/3

فهرست الأشكال

رقم الصفحة	عنوان الشكل	رقم الشكل
23	عملية تقويم الأداء	1/1/2
24	مراحل تقويم الأداء	2/1/2
45	الهيكل التنظيمي لبنك فيصل الإسلامي السوداني	1/1/3
47	تطور الهيكل الإداري لبنك فيصل الإسلامي السوداني	2/1/3

اولاً: الاطار المنهجي

تمهيد:

شهد العالم في الاونة الاخيرة لتطورا هائلا في مجال تقنية المعلومات والاتصالات ، ومن اكثر موضوعات العصر الحالى الذى عرف بعصر ثورة المعلومات ، هو موضوع التجارة الالكترونية فهي تتضمن تنفيذودارة الانشطة التجارية المتعلقة بالتجارة الالكترونية والخدمات بواسطة تحويل المعطيات عبر شبكة الانترنت او الانظمة التقنية ، ولذلك توفر فرص للاعلان والتسويق والبيع والكسب والحصول على المعلومات اللازمة لتطوير اعمال المنشأة والمصارف . لقد تم وصف التجارة الالكترونية بانها الكترونية لانه يتم انجاز معظم الصفقة او كلها من خلال وسائل الكترونية منها شبكة الانترنت ، وقد سمحت شبكة الانترنت للأفراد و الاعمال التجارية الصغيرة والمتوسطة وكذلك المؤسسات الكبيرة ، على حد سواء بالمشاركة وعلى نحو متباين في التجارة الالكترونية . لقد تطور مفهوم الخدمات المالية على المخطط الى نيل له وجود كامل على الشبكة ويحتوى موقعة على كافة البرمجيات اللازمة للاعمال المصرفية ورغم ذلك تطور مفهوم العملا المصرفى من اداء خدمات مالية خاصة بحسابات العمل الى قيام خدمات المال والاستشارات المالية و خدمات الاستثمار و التجارة والادارة المالية .

مشكلة البحث:

تتمثل مشكلة البحث في التساؤلات التالية :

- 1/ ماهي المشاكل التى تواجه تطبيق التجارة الالكترونية .
- 2/ ماهي متطلبات الاداءالمالى بالمصارف التجارية في ظل استخدام التجارة الالكترونية .
- 3/ الى مدى تؤثر التجارة للكترونية في رفع كفاءة الاداءالمال .

اهمية البحث :

الاهمية العلمية ، تتمثل فى :

- 1/ تستمد الدراسة اهميتها من الموضوع الذى نتناوله ، اذا تعد التجارة الالكترونية من ابرز ماحققتة العولمة التى يتسم بها العصر الحاضر .
- 2/ حداثة التجارة الالكترونية كمصطلح ظهر فى السنوات الاخيرة واثرها فى تنشيط حركة التعاملات التجارية .
- 3/ التطور فى المجال المالى الذى وصلت اليه ثورة العولمة و استخدامة بشكل كبير فى انجاز المعاملات بالمصارف التجارية .

الاهمية العلمية ، تتمثل في :

1/ جذب اهتمام المصارف التجارية في استخدام التجارة الالكترونية لضمان تنفيذ اداء المعاملات المالية الالكترونية .

2/ دعم قرارات المصارف التجارية لمواكبة متطلبات العولمة الالكترونية في مجال الاداء المالي .

3/ ان نتائج الدراسة التطبيقية المتعلقة بالتجارة الالكترونية في القطاع المصرفي تقدم منهاجاً علمياً يريد من اهتمام المصارف تبني تطبيقات التجارة الالكترونية في اعمالها الالكترونية .

اهداف البحث :

يسعى البحث الى تحقيق الاهداف التالية :

1/ التعرف مزايا وعيوب التجارة الالكترونية .

2/ تحديد الاساليب والطرق المستخدمة في التجارة الالكترونية .

3/ التعرف على التغيرات التي احدثتها التجارة الالكترونية على فاعلية الاداء المالي .

فرضيات البحث :

يختبر البحث الفرضيات التالية :

الفرضية الاولى : استخدام التجارة الالكترونية تؤثر على فاعلية الاداء المالي .

الفرضية الثانية : المعلومات التكنولوجية ف المرف التجارية تؤثر على تطبيق التجارة الالكترونية

الفرضية الثالثة : يوجد اختلاف في اهمية العوامل المؤثرة في الاداء المالي ومتطلباته في ظل التجارة الالكترونية .

منهجية البحث:

يتبع الباحثون من خلال تناولهم للموضوع الآتي:

(1) المنهج الإستنباطي لتحديد محاور البحث والفروض.

(2) المنهج الإستقراري لإختبار الفروض.

(3) المنهج التاريخي لتتبع الدراسات السابقة التي لها علاقة بموضوع الدراسة.

(4) المنهج التحليلي من خلال أسلوب الدراسة التطبيقية.

حدود البحث :

تتخصر حدود البحث في :

1/ الحدود المكانية. (بنك فيصل الإسلامي السوداني)

2/ الحدود الزمانية (2016).

مصادر البيانات:

تتمثل مصادر البيانات

- مصادر البيانات الأولية : يتم جمعها من خلال اداه الدراسة و الاستبيان
- مصادر البيانات الثانوية : يتم جمعها من خلال الكتب والمراجع و مواقع الانترنت .

هيكل البحث :

يتضمن البحث الاطار المنهجي و الدراسات السابقة ، الفصل الاول بعنوان الجارة الالكترونية وبعرض من خلال المبحث الاول ، مفهوم واهمية واهداف التجارة الالكترونية ، المبحث الثاني اساليب ومقومات التجارة الالكترونية ؛ الفصل الثاني بعنوان كفاءة ومؤشرات الاداء المالي وبعرض من خلال المبحث الاول كفاءة الاداء المالي ، المبحث الثاني ، مؤشرات واساليب الاداء المالي ؛ اما الفصل الثالث يتمثل في الدراسة الميدانية وبعرض من خلال المبحث الاول نبذة تاريخية عن عينة الدراسة، لمبحث الثاني تحليل البيانات واختيار الفرضيات ، اما الخاتمة تشمل النتائج والتوصيات.

ثانيا : الدراسات السابقة :

- 1/ دراسة سليمان عبد الرازق ابو مصطفى ، 2005 (التجارة الالكترونية في الفقه الاسلامي)⁽¹⁾
- تمثلت مشكلة الدراسة في طبيعة التجارة الالكترونية حيث انها تعتبر من المعلومات المستجدة وتتدخل فيها الكثير من الاجراءات ، هدفت الدراسة الي بيان القواعد والضوابط التي تحكم عقود التجارة الالكترونية دفعا للنزعات التي تحدث بين المتعاقدين ، تمكن اهمية الدراسة في اعتبار التجارة الالكترونية من مواضيع الفكر الاقتصادي الاسلامي الحديث والذي يتعلق بحفظ المال ، اتبعت الدراسة المنهج الوضعي النظري ، توصلت الدراسة الى نتائج منها ان مايستحدث من عقود الاصل فيها وجواز الصحة يجب فيها الوفاء بها شريطة الاتخالف نفا شرعيا ،وتعد التجارة التجارة الالكترونية من عقود التعويض اللازمة بحق الطرفين اوصت الدراسة بتشريع العقوبات التعزيرية الكفيلة بردع العابثين ، ومنع الاخلال بسير التجارة الالكترونية .
- 2/ دراسة هدى الجيلي الامين ، 2005 (اثر تطبيق التجارة الالكترونية على النظم المحاسبية بالمنشآت التجارية السودانية)⁽²⁾

تمثلت مشكلة الدراسة في تساولات منهما ، هل توجد قوانين وتشريعات تلائم التجارة الالكترونية في السودان ، هل تقوم الادوات بالمنشآت بتحديثي نظمها الالكترونية القائمة وفقا لمنطقات السوق ، هدفة الدراسة الى اظهار دور التجارة الالكترونية واثابها على النظم المحاسبية ومصرفة اهم معوقات تطبيقها بالسودان لتقسيم المقترحات المناسبة كلها تمكن اهمية الدراسة في جذب اهتمام المنشآت التجارية لمواكبة العملة في مجال نظم المعلومات والتجارة الالكترونية ، اتبعت الدراسة المنهج الوضعي والاستقراءي توصلت الدراسة الي نتائج منها يعزى عدم تطبيق التجارة الالكترونية الي بعض المتفوقات المتمثلة في ندرة الخبرات الخاصة بانظمة التجارة الالكترونية والمشاكل الخاصة بتامين المواقع على شبكة الانترنت ، اوصت الدراسة بان اهمية تطبيق التجارة الالكترونية على النظام المحاسبي بالشركة موضع البحث لابناتى ذلك الا من خلال توفير البنية التكنولوجية التنظيمية الملائمة ، واصدار القوانين والتشريعات الملائمة لحماية التجارة الالكترونية .

بتصنيع بان هذه الدراسة هدفت الي اظهار دور التجارة الالكترونية واثارها على النظم المحاسبية ومعرفة اهم معوقات تطبيقها بالسودان بينما بختلاف بحثنا بانه هدف الى التعرف على مزايا وعيوب التجارة الالكترونية وتحديد الاساليب والطرق المستخدمة في التجارة الالكترونية .

(1) سليمان عبد الرازق ابو مصطفى ، التجارة الالكترونية في الفقه الاسلامي(غزة : الجامعة الاسلامية رسالة ماجستير غير منشورة ، 2005) .

(2) هدى الجيلي الامين ، أثر تطبيق التجارة الإلكترونية على النظم المحاسبية للمنشآت التجارية السودانية (الخرطوم: جامعة السودان للعلوم والتكنولوجيا ، رسالة ماجستير ، غير منشورة ، 2005)

الخاتمة
النتائج
التوصيات

3/ دراسة فارس جميل الصوفي ، 2006 (تحليل العلاقة بين مدى تطبيق معايير المحاسبة الدولية والاداء المالى للشركات الصناعية المساهمة العامة المدرجة في بورصة عمان) (1)

تمثلت مشكلة الدراسة ، في ان التطورات الاخيرة في التجارة العالمية من شأنها ان تحقق القواعد والاجرات واصلاح الاقتصاديات المحلية ، هدفت الدراسة الي قياس العلاقة بين تطبيق معايير المحاسبة الدولية ومؤشرات الاداء المالى للشركات الصناعية الاردنية المساهمة العامة لدرجة التطبيق ، اقترح توصيات لتحسين تطبيق معايير المحاسبة الدولية في الشركات الصناعية وانعكاس ذلك على ادائها المالى ، تمكن اهمية الدراسة بان هناك اهتمام عالمي من قبل الشركات المساهمة بتطبيق معايير المحاسبة الدولية التي لها فؤءد واثار ايجابية متعلقة بالافصاح عن البيانات المالية ، اتبعت الدراسة المنهج الاستنباطي ، و الاستقرائى ، و التاريخي ، والوضعي التحليلي توصلت الدراسة الى نتائج منها ان تطبيق معايير المحاسبة الدولية له اثر على جذب المثتمرين فيما انعكس على عائدات السهم وهذا مؤشر بعكس وضع الشركة ونجاح ادراتها في اتخاذ القرارات الصحيحة ،اوصت الدراسة بالحصول على افتراضا من المصارف للشركات الصناعية التي تطبق معايير المحاسبة الدولية .

بتصنيع بان هذه الدراسة تطرقت اهميتها الي ان هناك اهتمام عالمي من قبل الشركات المساهمة بتطبيق المعايير المحاسبة الدولية التي لها فؤءد واثار ايجابية متعلقة بالافصاح عن البيانات المالية بينما يختلف بحثنا بانه طرقت اهمية الي التطوير في المجال المالى الذي وصلت اليه ثورة العمولة واستخدامه بشكل كبير في انجاز المعاملات بالمصارف التجارية .

4/ دراسة اميمة عبد الرحمن محمد 2007 (دور لموازنة العامة في تحسين الاداء المالى والمحاسبي بالوحدات الحكومية) (2)

تمثلت مشكلة الدراسة في ان بعض الوحدات الحكومية تعرظ في تقدير المصروفات والايردات العامة الامر الذى يؤثر على استخدام الموازنة كاداء لتقويم الاداء المالى بصورة فعالة ، هدفت الدراسة الي ايجاد معيار القياس الكفاءة عن طريق الموازنة العامة للدولة التى تفيد كثير ف التخطيط والرقابة ورسم السياسات المستقبلية ،تمكن اهمية الدراسة في اهمية الموازنة العامة لاغراضها المختلفة حيث يتم تنفيذ السياسة الموضوعية والرقابة عليها لتقويم الاداء المالى ،اتبعت الدراسة المنهج الاستنباطي والاستقرائى توصلت الدراسة الي نتائج منها ، التاهيل العلمى والعملية للمشاركين في اعداد وتحضير الموازنة العامة بسهم في رفع كفاءة الاداء المالى والمحاسبي للوحدات

(1) فارس جميل الصوفي ، تحليل العلاقة بين مدى تطبيق معايير المحاسبة الدولية والاداء المالى للشركات الصناعية المساهمة العامة في بورصة عمان (الخرطوم: جامعة السودان للعلوم والتكنولوجيا ، رسالة دكتوراة ، غير منشورة ، 2006).

(2) أميمة عبدالرحمن محمد ، دور الموازنة العامة في تحسين الأداء المالى والمحاسبي بالوحدات الحكومية ، (الخرطوم: جامعة السودان للعلوم والتكنولوجيا ، بحث تكميلي لنيل درجة الماجستير ، غير منشور ، 2007).

اولاً: الاطار المنهجي

تمهيد:

شهد العالم في الاونة الاخيرة لتطورا هائلا في مجال تقنية المعلومات والاتصالات ، ومن اكثر موضوعات العصر الحالى الذى عرف بعصر ثورة المعلومات ، هو موضوع التجارة الالكترونية فهي تتضمن تنفيذودارة الانشطة التجارية المتعلقة بالتجارة الالكترونية والخدمات بواسطة تحويل المعطيات عبر شبكة الانترنت او الانظمة التقنية ، ولذلك توفر فرص للاعلان والتسويق والبيع والكسب والحصول على المعلومات اللازمة لتطوير اعمال المنشأة والمصارف . لقد تم وصف التجارة الالكترونية بانها الكترونية لانه يتم انجاز معظم الصفقة او كلها من خلال وسائل الكترونية منها شبكة الانترنت ، وقد سمحت شبكة الانترنت للأفراد و الاعمال التجارية الصغيرة والمتوسطة وكذلك المؤسسات الكبيرة ، على حد سواء بالمشاركة وعلى نحو متباين في التجارة الالكترونية . لقد تطور مفهوم الخدمات المالية على المخطط الى نيل له وجود كامل على الشبكة ويحتوى موقعة على كافة البرمجيات اللازمة للاعمال المصرفية ورغم ذلك تطور مفهوم العملا المصرفى من اداء خدمات مالية خاصة بحسابات العمل الى قيام خدمات المال والاستشارات المالية و خدمات الاستثمار و التجارة والادارة المالية .

مشكلة البحث:

تتمثل مشكلة البحث في التساؤلات التالية :

- 1/ ماهي المشاكل التى تواجه تطبيق التجارة الالكترونية .
- 2/ ماهي متطلبات الاداءالمالى بالمصارف التجارية في ظل استخدام التجارة الالكترونية .
- 3/ الى مدى تؤثر التجارة للكترونية في رفع كفاءة الاداءالمال .

اهمية البحث :

الاهمية العلمية ، تتمثل فى :

- 1/ تستمد الدراسة اهميتها من الموضوع الذى نتناوله ، اذا تعد التجارة الالكترونية من ابرز ماحققتة العولمة التى يتسم بها العصر الحاضر .
- 2/ حداثة التجارة الالكترونية كمصطلح ظهر فى السنوات الاخيرة واثرها فى تنشيط حركة التعاملات التجارية .
- 3/ التطور فى المجال المالى الذى وصلت اليه ثورة العولمة و استخدامة بشكل كبير فى انجاز المعاملات بالمصارف التجارية .

الاهمية العلمية ، تتمثل في :

1/ جذب اهتمام المصارف التجارية في استخدام التجارة الالكترونية لضمان تنفيذ اداء المعاملات المالية الالكترونية .

2/ دعم قرارات المصارف التجارية لمواكبة متطلبات العولمة الالكترونية في مجال الاداء المالي .

3/ ان نتائج الدراسة التطبيقية المتعلقة بالتجارة الالكترونية في القطاع المصرفي تقدم منهاجاً علمياً يريد من اهتمام المصارف تبني تطبيقات التجارة الالكترونية في اعمالها الالكترونية .

اهداف البحث :

يسعى البحث الى تحقيق الاهداف التالية :

1/ التعرف مزايا وعيوب التجارة الالكترونية .

2/ تحديد الاساليب والطرق المستخدمة في التجارة الالكترونية .

3/ التعرف على التغيرات التي احدثتها التجارة الالكترونية على فاعلية الاداء المالي .

فرضيات البحث :

يختبر البحث الفرضيات التالية :

الفرضية الاولى : استخدام التجارة الالكترونية تؤثر على فاعلية الاداء المالي .

الفرضية الثانية : المعلومات التكنولوجية ف المرف التجارية تؤثر على تطبيق التجارة الالكترونية

الفرضية الثالثة : يوجد اختلاف في اهمية العوامل المؤثرة في الاداء المالي ومتطلباته في ظل التجارة الالكترونية .

منهجية البحث:

يتبع الباحثون من خلال تناولهم للموضوع الآتي:

(1) المنهج الإستنباطي لتحديد محاور البحث والفروض.

(2) المنهج الإستقراري لإختبار الفروض.

(3) المنهج التاريخي لتتبع الدراسات السابقة التي لها علاقة بموضوع الدراسة.

(4) المنهج التحليلي من خلال أسلوب الدراسة التطبيقية.

حدود البحث :

تتخصر حدود البحث في :

1/ الحدود المكانية. (بنك فيصل الإسلامي السوداني)

2/ الحدود الزمانية (2016).

المقدمة

ويعرض من خلالها

اولا: الاطار المنهجي

ثانيا: الدراسات السابقة

مصادر البيانات:

تتمثل مصادر البيانات

- مصادر البيانات الاولية : يتم جمعها من خلال اداه الدراسة و الاستبيان
- مصادر البيانات الثانوية : يتم جمعها من خلال الكتب والمراجع و مواقع الانترنت .

هيكل البحث :

يتضمن البحث الاطار المنهجي و الدراسات السابقة ، الفصل الاول بعنوان الجارة الالكترونية وبعرض من خلال المبحث الاول ، مفهوم واهمية واهداف التجارة الالكترونية ، المبحث الثاني اساليب ومقومات التجارة الالكترونية ؛ الفصل الثاني بعنوان كفاءة ومؤشرات الاداء المالي وبعرض من خلال المبحث الاول كفاءة الاداء المالي ، المبحث الثاني ، مؤشرات واساليب الاداء المالي ؛ اما الفصل الثالث يتمثل في الدراسة الميدانية وبعرض من خلال المبحث الاول نبذة تاريخية عن عينة الدراسة، لمبحث الثاني تحليل البيانات واختيار الفرضيات ، اما الخاتمة تشمل النتائج والتوصيات.

ثانيا : الدراسات السابقة :

- 1/ دراسة سليمان عبد الرازق ابو مصطفى ، 2005 (التجارة الالكترونية في الفقه الاسلامي)⁽¹⁾
- تمثلت مشكلة الدراسة في طبيعة التجارة الالكترونية حيث انها تعتبر من المعلومات المستجدة وتتدخل فيها الكثير من الاجراءات ، هدفت الدراسة الي بيان القواعد والضوابط التي تحكم عقود التجارة الالكترونية دفعا للنزعات التي تحدث بين المتعاقدين ، تمكن اهمية الدراسة في اعتبار التجارة الالكترونية من مواضيع الفكر الاقتصادي الاسلامي الحديث والذي يتعلق بحفظ المال ، اتبعت الدراسة المنهج الوضعي النظري ، توصلت الدراسة الى نتائج منها ان مايستحدث من عقود الاصل فيها وجوازالصحة يجب فيها الوفاء بها شريطة الاتخالف نفا شرعيا ،وتعد التجارة التجارة الالكترونية من عقود التعويض اللازمة بحق الطرفين اوصت الدراسة بتشريع العقوبات التعزيزية الكفيلة بردع العابثين ، ومنع الاخلال بسير التجارة الالكترونية .
- 2/ دراسة هدى الجيلي الامين ، 2005 (اثر تطبيق التجارة الالكترونية على النظم المحاسبية بالمنشآت التجارية السودانية)⁽²⁾

تمثلت مشكلة الدراسة في تساولات منهما ، هل توجد قوانين وتشريعات تلائم التجارة الالكترونية في السودان ، هل تقوم الادوات بالمنشآت بتحديثى نظمهاالالكترونية القائمة وفقا لمنطقات السوق ، هدفة الدراسة الى اظهار دور التجارة الالكترونية واثابها على النظم المحاسبية ومصرفة اهم معوقات تطبيقها بالسودان لتقسيم المقترحات المناسبة كلها تمكن اهمية الدراسة في جذب اهتمام المنشآت التجارية لمواكبة العملة في مجال نظم المعلومات والتجارة الالكترونية ، اتبعت الدراسة المنهج الوضعي والاستقراءى توصلت الدراسة الي نتائج منها يعزى عدم تطبيق التجارة الالكترونية الي بعض المتفوقات المتمثلة في ندرة الخبرات الخاصة بانظمة التجارة الالكترونية والمشاكل الخاصة بتامين المواقع على شبكة الانترنت ، اوصت الدراسة بان اهمية تطبيق التجارة الالكترونية على النظام المحاسبي بالشركة موضع البحث لابناتى ذلك الا من خلال توفير البنية التكنولوجية التنظيمية الملائمة ، واصدار القوانين والتشريعات الملائمة لحماية التجارة الالكترونية .

بتصنيع بان هذه الدراسة هدفت الي اظهار دور التجارة الالكترونية واثارها على النظم المحاسبية ومعرفة اهم معوقات تطبيقها بالسودان بينما بختلاف بحثنا بانه هدف الى التعرف على مزايا وعيوب التجارة الالكترونية وتحديد الاساليب والطرقالمستخدمة في التجارة الالكترونية .

(1) سليمان عبد الرازق ابومصطفى ، التجارة الالكترونية في الفقه الاسلامي(غزة : الجامعة الاسلامية رسالة ماجستير غير منشورة ، 2005) .

(2) هدى الجيلي الامين ، أثر تطبيق التجارة الإلكترونية على النظم المحاسبية للمنشآت التجارية السودانية (الخرطوم: جامعة السودان للعلوم والتكنولوجيا ، رسالة ماجستير ، غير منشورة ، 2005)

الحكومية ، اوصت الدراسة بضرورة الاهتمام بتطوير نظام الموازنة العامة بالوحدات الحكومية عن طريق ادخال التقنيات الحديثة.

يتضح بان هذه الدراسة هدفت الدراسة الي ايجاد معيار القياس الكفاءة عن طريق الموازنة العامة بينما يختلف بحثنا بانه تطرقت اهدافه الي التعرف على التغيرات التي احدثتها التجارة الالكترونية على كفاءة الاداء المالي.

5/ دراسة عقيل محمد احمد 2009م (دور التجارة الالكترونية في ارساء البنية التحتية للحكومة الالكترونية)⁽¹⁾

تمثلت مشكلة الدراسة في انخفاض سير القطاع الحكومي السودانى تجاه تطبيق منظمة الحكومة الالكترونية، هدفت الدراسة الى رصد بعض التطبيقات التجارية والحكومية في المجالات الالكترونية التعرف على مدى امكانيات دعم هذه التطبيقات لخدمات الحكومة الالكترونية السودانية بعد تنفيذها ،تكمين اهمية الدراسة في وجود مشكلة حقيقية للبنية التحتية وقلة الدعم المالي للمشروع والتي تحتاج الي تشخيص وقياسه مجدية ، اتبعت الدراسة المنهج التاريخي التحليلي .

توصلت الدراسة الي نتائج منها ، ضعف دور القطاع الخاص وبطء سيرة نحو منظمة الحكومة الالكترونية بالسودان ،اوصت الدراسة ، الاستعانة بالسودان الخبرة لتدريب الكادر الوظيفي العامل في الحكومة والمصارف ومجمعات ذات الصلة بالحكومة الالكترونية.

يتضح بان هذه الدراسة تطرقت الي دور التجارة الالكترونية في ارساء البنية التحتية للحكومة الالكترونية بينما يختلف بحثنا بانه تطرقت الي التجارة الالكترونية ودورها في رفع كفاءة الاداء المالي بالمصارف التجارية .

6/ دراسة ياسر سليم كامل ، 2009م (تقويم الاداء المالي للمصارف التجارية لدولة الامارات المتحدة في الفترة 2002-2008م)⁽²⁾

تمثلت مشكلة الدراسة في ادارات المصارف التجارية تواجه مشكلة ما بين الربحية والسيولة والكفاءة ، واقتناع المودعية بالابقاء على ودئهم لدى المصارف التجارية الامارتية ، تمكن اهمية الدراسة في تحقيق الربح و تعظيمه ، اتبعت الدراسة المنهج الوصفي التحليلي ، والاستنباطي ، والتاريخي. توصلت الدراسة الي نتائج ان النيل موضوع الدراسة اكثر تحكما ومراقبة التكاليف نشاطة مقارنة بالبنوك الاخرى ، اوصت الدراسة ،بالاهتمام بنتائج التحليل المالي ، والتوجه بتحويل كافة المصارف التقليدية الي اسلامية ، والعمل على رفع كفاءة العاملين وتنمية مهارتهم يتضح بان هذه

(1) عقيل محمد أحمد ، دور التجارة الإلكترونية في إرساء البنية التحتية للحكومة الإلكترونية – دراسة تطبيقية على السودان ، (الخرطوم: جامعة السودان للعلوم والتكنولوجيا ، رسالة دكتوراة غير منشورة ، 2009)

(2) ياسر سليم كامل ، تقويم الأداء المالي للمصارف التجارية بدولة الإمارات المتحدة خلال الفترة من 2002 – 2008 (الخرطوم: جامعة السودان للعلوم والتكنولوجيا ، رسالة دكتوراة غير منشورة ، 2009)

الدراسة تطرقت اهميتها الى تحقيق الربح وتعظيمه بينما يختلف بحثنا بانه تطرقت اهميته الى دعم قرارات المصارف التجارية لمواكبة متطلبات العولمة الالكترونية في مجال الاداء المالى .

7/ دراسة سلمى يوسف حسن ، 2011م (انعكاسات التجارة الالكترونية على النشر الالكتروني لتقارير المالية)⁽¹⁾

تمثلت مشكلة الدراسة في عدم استقلال الامكانيات الهائلة من المعلومات التى تتبعها شبكة الانترنت ، وعدم توفير البنية التحتية المناسبة والكوادر المؤهلة في مجال نظم المعلومات في ميدان التجارة الالكترونية هدفت الدراسة الى التعرف الي مفهوم التجارة الالكترونية من حيث نشأة وتطور التجارة الالكترونية واطهار مجالاتها وقوعدها واهميتها وهاخذ عليها والجوانب القانونية والملكية الفكرية ، تمكن اهمية الدراسة في الموضوع الذي نتاوله ، اذ تعد التجارة الالكترونية واحد من اهم ، حقيقة الثورة التقنية والمعلومات التي يتسم بها العصر الحاضر، اتعبت الدراسة المنهج التاريخي والاستنباطي ، والاستقرائي والتحليل الوضعي .توصلت الدراسة الى نتائج منها ، ان الاستفادة من فرص التجارة الالكترونية بصعب قياسها لعدم التفاقية لدى مؤسسات الاعمال وعدم وجود تغذية عكسية لاعداد النقاط التجارية بالفرص التي تتم تنفيذها والتي تعكس الاستفادة التامة من الفرص التجارية ، اوصت الدراسة بايجاد الية تقلل من المخاطر عالم العولمة التي اصبح لزاما عليها مواكبتها با دخال التجارة الالكترونية ضمن استراتيجتها المستقبلية .

يتضح بان هذه الدراسة هدفت الي التعرف موقوم التجارة الالكترونية من حيث نشأة وتطور التجارة الالكترونية بينما يختلف بحثنا بانه هدف الي تحديد الاساليب والطرق المستخدمة في التجارة الالكترونية.

8/ عبدالله ادريس سليمان ، (اثر التدفقات النقدية في تقويم الاداء المالى لشركات صناعة النفط في السودان)⁽²⁾

تمثلت مشكلة الدراسة في ان المنشآت الصناعية العامة في مجال صناعة النفط في السودان تعتمد في القياس والتسجيل المحاسبي على اساس الاستحقاق والذي بدوره يؤدي الي قياس نتيجة المنشآت بصورة صحيحة وسليمة ،هدفت الدراسة بالاهتمام بدور المعلومات التي توفرها قائمة التدفقات النقدية لتقويم الاداء المالى بمنشآت قطاع النفط، تكمن اهمية الدراسة في اهمية التدفقات النقدية ، والاهتمام بالتنبؤات النقدية المستقبلية ، اتبعت الدراسة المنهج الاستنباطي ، والتاريخي ، والاستقرائي ، والتحليلي توصلت الدراسة الى نتائج منها ان قائمة التدفقات النقدية لتقويم سيولة لها دور

(1) سلمى يوسف حسن ، انعكاسات التجارة الإلكترونية للتقارير المالية – دراسة حالة تجارة السودان الخارجية (الخرطوم : جامعة السودان للعلوم والتكنولوجيا ، رسالة ماجستير غير منشورة 2011)

(2) عبدالله إدريس سليمان ، أثر التدفقات النقدية في تقويم الأداء المالى لشركات صناعة النفط في السودان (الخرطوم: جامعة السودان للعلوم والتكنولوجيا ، رسالة دكتوراة غير منشورة 2011)

فعال ومتميز في تقييم الاداء المالى للمنشات ةاتباع المعايير العلمية وامهنية في تبويب القرارات ، اوصت الدراسة بشكل اكبر بالنسب المالية المشتقة من قائمة التدفقات النقدية لتقويم سيولة المنشات عند اتخاذ القرارات المالية . يتضح بان هذه الدراسة تطرقت اهميتها في اهمية بيانات التدفقات النقدية ، والاهتمام بالتنبؤات النقدية المستقبلية ، بينما يختلف بحثنا بان تطرقت اهمية الى التطورات في المجال المالى الذى وصلت اليه ثورة العولمة في استخدامه بشكل كبير في انجاز المعاملات بالمصارف التجارية

9/ دراسة ادم محمد لسان ، 2011م (معوقات تطبيقات التجارة الالكترونية في المصارف السودانية)(1)

تمثلت مشكلة الدراسة في تطبيق التجارة الالكترونية في المصارف السودانية و اهميتها في تطوير وتقنية العمل المصرفى في السودان هدفت الدراسة الى وضع اطار مفاهيمي متكامل المستخدمة للتجارة الالكترونية من حيث المفهوم والرسائل والمشكلات التى تواجهها ، تمكن اهمية الدراسة بان يتسم موضوع التجارة الالكترونية بالحدثة مما يجعل النوعية المتخصصة من البحوث اتبعت الدراسة المنهج الاستنباطي والاستقرئى والتاريخي . توصلت الدراسة الى نتائج منها لاي توفر الوعى والادراك باهمية التجارة الالكترونية عند العملاء الذين يتعاملون مع المصارف السودانية ، اوصت الدراسة بانه على المصارف السودانية القيام بدورات تدريبية خاصة بالتجارة الالكترونية للعاملين فيها على المصارف السودانية اصدار لوائح قانونية داخلية خاصة بالتجارة الالكترونية .

يتضح بان هذه الدراسة تطرقت الي معوقات تطبيق التجارة الالكترونية في المصارف السودانية بينما يختلف بحثنا بانه تطرق الى التجارة الالكترونية ودورها رفع كفاءة لاداء المالى بالمصرف التجارية .

10/ دراسة ادم محمد محمد 2011م (دور المراجعة الداخلية في تقويم اداء التجارة الالكترونية)(2)

تمثلت مشكلة الدراسة في عمليات التجارة الالكترونية تحتاج الى دقة تامة وسرية تامة و متابعة العمليات المحاسبية الالكترونية ،هدفت الدراسة الى التعرف على مدى كفاءة وفاعلية نظام المراجعة الداخلية في ظل التجارة الالكترونية يودى الى تطور مهنة المراجعة الداخلية ، تكمن اهمية الدراسة بان استخدام التجارة الالكترونية يودى الى تطور مهنة المراجعة الداخلية ، اتبعت الدراسة المنهج الاستنباطي والاستقرئى والتاريخي. توصلت الدراسة الى نتائج منها هناك مساهمة للمراجعة الداخلية عند تطبيق التجارة الالكترونية ، لمراجعة الداخلية ساهمت في عملية تقويم اداء المصارف

¹ ادم محمد لسان ، معوقات التجارة الإلكترونية المصارف السودانية (الخرطوم: جامعة النيلين ، رسالة ماجستير غير منشورة ، 2011)
² آدم محمد محمد ، دور المراجعة الداخلية في تقويم أداء التجارة الإلكترونية (الخرطوم: جامعة النيلين ، رسالة ماجستير ، غير منشورة ، 2011)

في ظل التجارة الالكترونية ، اوصت الدراسة بتطوير انظمة المراجعة الداخلية بالمصارف ، بما تتطلبه التجارة الالكترونية، دعم ادوات مستقلة للمراجعة الداخلية بالمصارف باعتبارها هامة لزيادة فاعلية الاداء في ظل التجارة الالكترونية.

يتضح بان هذه الدراسة تطرق هدفها الى التعرف على مدى كفاءة وفاعلية نظام المراجعة الداخلية في ظل التجارة الالكترونية بينما يختلف بحثنا بانه تطرقت اهدافا الى التعرف على التغييرات التي اصدرتها التجارية على كفاءة الاداء المالي.

11 / دراسة جمعان ادم النور ، 2013م (أثر كفاءة وفاعلية اداء الرقابة الداخلية بالمصارف السودانية) (1)

تمثلت مشكلة الدراسة في المستجدات التي ظهرت في عملية التبادل التجارى للتجارة الالكترونية عبر الوسائل الالكترونية المختلفة ، من فيروسات الحاسب الآلى وعدم كفاءة الرقابة بالمصارف ، هدفت الدراسة الى معرفة اثر التجارة الالكترونية على كفاءة وفاعلية الرقابة الداخلية بالمصارف السودانية ، تكمن اهمية الدراسة في حداثة التجارة الالكترونية ورقابة عملياتها عبر الانترنت ، اتبعت الدراسة المنهج الاستقرائى و المنهج الاستنباطى والتاريخى . توصلت الدراسة الى نتائج منها ، التجارة الالكترونية تساعد في زيادة كفاءة اداء الرقابة الداخلية بالمصارف السودانية ، ضعف النسبة القانونية والتشريعية لتنظيم عمليات التجارة الالكترونية بالمصارف السودانية ، اوصت الدراسة بضرورة الاهتمام بالتجارة الالكترونية بزيادة كفاءة اداء الرقابة الداخلية بالمصارف، السودانية العمل على زيادة فاعلية التجارة الالكترونية لتطوير انظمة الرقابة الداخلية بالمصارف السودانية.

12 / دراسة شيريهان محمد عبد الرحمن ، 2013م (التجارة الالكترونية ودورها في تخفيض تكلفة الخدمات المصرفية) (2)

تمثلت مشكلة الدراسة في حدى مواكبة المصارف السودانية لنظم التجارة الالكترونية والى اى مدى يمكن لهذا النظم ان تساعد في تخفيض تكلفة الخدمات المصرفية التى تقدمها المصارف السودانية لعملائها هدفت الدراسة الى التعرف على طبيعة الخدمات التى تقدمها البنوك السودانية مراحل التطبيق التى يمكن تقسيمها من خلال عمليات التجارة الالكترونية ،تمكن اهمية الدراسة بان التجارة الالكترونية موضوع حديث من حث ظهور وتناوله ،قلة الدراسات البحثية في هذا المجال ، اتبعت الدراسة النهج الاستنباطى ، والاستقرائى ، والتاريخى ، والوضعي. توصلت الدراسة الى نتائج منها توجد اجهزة بالمصارف السودانية لممارسة التجارة الالكترونية ، تطبيق المصارف السودانية لتجارة

(1) جمعان آدم النور ، أثر التجارة على كفاءة وفاعلية أداء الرقابة (الخرطوم: جامعة النيلين ، رسالة ماجستير ، غير منشورة ، 2013)

(2) شيريهان محمد عبدالرحمن ، التجارة الإلكترونية ودورها في تخفيض تكلفة الخدمات المصرفية ، (الخرطوم: جامعة النيلين ، رسالة ماجستير ، غير منشورة ، 2013)

الالكترونية تخفيض تكلفة الخدمات التي توقتها ويزيد من كفاءتها ، اوصت الدراسة بدعم الدولة للمصارف السودانية لتطبيق التجارة الالكترونية .

يتضح بان هذه الدراسة تطرقت اليى التجارة الالكترونية ودورها في تخفيض تكلفة الخدمات المصرفية بينما يختلف بحثنا بان تطرقت الى التجارة الالكترونية ودورها في رفع كفاءة الاداء المالى بالمصارف السودانية .

13/ دراسة محمد الفاتح عثمان 2014م (المعايير المصرفية المحاسبية واثراها في الاداء المالى بالمصارف) (1)

تمثلت مشكلة الدراسة في الصعوبات التي تواجه المصارف الاسلامية وكيفية تعاملها وفق المعيير العالمية ، وكيف للمصارف الاسلامية ان توفق اوصناعها حسب المعايير العالمية، هدفت الدراسة الى معرفة اثر تطبيق المعيير العالمية سواء تلك الصادرة من بازل او وجلس الخدمات المالية الاسلامية في اداء المصارف القادمة بالسودان خلال الفترة من 2000م-2012م ، تكمن اهمية الدراسة في ان النتائج المتحصل عليها تساهم في تحسين الاداء المالى للمصارف وتساعد اهل الاختصاص في وضع السياسات الاقتصادية الصحيحة ، اتبعت الدراسة المنهج التاريخي الوضعي. توصلت الدراسة الى نتائج منها ادى تطبيق المعايير المصرفية العالمية الى تحسين نسبة كافية من راس المال في المصارف العاملة بالسودان، اوصت الدراسة بتشديد العقوبات المالية والادائية من قبل البنك المركزى على المصارف المخالفة للضوابط والتوجيهات الرقابية.

يتضح بان هذه الدراسة هدفت الى معرفة اثر تطبيق المعايير العالمية بينما يختلف بحثنا بانه تطرق الى التعرف على التغييرات التي احدثتها التجارة الالكترونية على كفاءة الاداء المالى .

14/ دراسة امانى ابراهيم محمد ، 2014م (التمويل النقدي باستخدام الصيغ الاسلامية واثرة في الاداء المالى للمصارف) (2)

تمثلت مشكلة الدراسة في معرفة اثر التمويل النقدي باستخدام الصيغ الاسلامية من خلال مؤشرات الربحية والسيولة وودئ العملاء وحقوق الملكية، هدفت الدراسة الى تسليط الضوء على التمويل النقدي باستخدام الصيغ الاسلامية، واثرة في الاداء المالى للمصارف ، تمكن اهمية الدراسة في ان هذه الدراسة تعتبر نموذج حديث لمحاولة توفير هذا النوع من التمويل لتلبية حاجة كثير من العاملين مع المصارف ، اتبعت الدراسة المنهج الوضعي التحليلي. توصلت الدراسة الى نتائج منها ليس هنالك علاقة او تاثير للتمويل النقدي على ارباح المصارف الاسلامية ، توجد علاقة ايجابية قوية بين التمويل

¹ محمد الفاتح عثمان ، المعايير المصرفية المالية واثرها في الاداء المالى بالمصارف ، دراسة تطبيقية على المصارف المالية بالسودان 2002 – 2012 (الخرطوم: جامعة السودان للعلوم والتكنولوجيا ، رسالة دكتوراة غير منشورة ، 2014)

² امانى ابراهيم محمد ، التمويل النقدي باستخدام الصيغ الاسلامية واثره في الاداء المالى للمصارف ، دراسة حالة مصرفيين سودانيين 2013 – 2014 (الخرطوم: جامعة السودان للعلوم والتكنولوجيا ، رسالة دكتوراة ، غير منشورة ، 2014)

النقدي وودائع العملاء في المصارف الاسلامية ، اوصت الدراسة بزيادة نسبة التمويل النقدي باستخدام الصيغ لانه يؤثر ايجابيا على حقوق الملكية ، زيادة نسبة التمويل النقدي باستخدام الصيغ ورفع نسبته في التمويل وله اثر ايجابي على زيادة وودائع العملاء .

يتضح بان هذه الدراسة تطرقت اهميتها في ان هذه الدراسة تعتبر نموذج حديث لمحاولة توفير هذا النوع من التمويل لتلبية حاجة كثير من المتعاملين مع المصرف، بينما يختلف بحثنا بانه تطرق اهمية الى جذب اهتمام المصارف التجارية في استخدام التجارة الالكترونية لضمان تنفيذ المعاملات المالية الالكترونية .

15/ دراسة الصادق محمد محمود ، 2015م (دور وظائف الادارة المالية في رفع كفاءة الاداء المالي لتحقيق اهداف منظمات الاعمال) (1)

تمثلت مشكلة الدراسة في ، كل منظمات الاعمال لديها ادارات مالية ولكن هذه الادارات ليست بالكفاءة المطلوبة ، هدفت الدراسة الى معرفة التخطيط السليم للشراكة لتحقيق اهدافها ، معرفة وسائل الرقابة المالية لتحقيق الاهداف بشركة سكر كنانة ، تكمن اهمية الدراسة في الدور الذي تؤديه الوظائف المالية للاداء بكفاءة لتحقيق اهداف المؤسسات والشركات ، اتبعت الدراسة المنهج التاريخي الوضعي ، والوضعي التحليلي ، والاحصائي التحليلي . توصلت الدراسة الى نتائج منها ، ان نسبة السيولة ضيقة بالشركة ، التحليل المالي وسيلة من وسائل التخطيط المالي والرقابة المالية بالشركة ، اوصت الدراسة بمعرفة الموقف المالي قبل وضع الخطط المالية ، الاستخدام الامثل لادوات التحليل المالي . يتضح بان هذه الدراسة تطرقت الى دور وظائف الادارة المالية في رفع كفاءة الاداء المالي بينما يختلف بحثنا بانه تطرق الى دور التجارة الالكترونية في رفع كفاءة الاداء

1 / الصادق محمد محمود ، دور وظائف الإدارة المالية ف رفع كفاءة الأداء المالي لتحقيق أهداف منظمات الأعمال ، دراسة تطبيقية ميدانية لشركة سكر كنانة 2006 – 2010 (الخرطوم: جامعة السودان للعلوم والتكنولوجيا ، رسالة دكتوراة غير منشورة ، 2015)

الفصل الأول

التجارة الإلكترونية

ويعرض من خلاله:

المبحث الأول: مفاهيم وأهداف التجارة

الإلكترونية

المبحث الثاني: أساليب ومعوقات التجارة

الإلكترونية

الفصل الأول

المبحث الأول

مفاهيم واهداف التجارة الالكترونية

نشأة التجارة الالكترونية:

انتشرت التجارة الالكترونية خلال العشرة سنوات الماضية وبالاخص خلال السنتين الاخرتين في كل دول العالم المتقدمة. وقد بلغت مبيعات بعض مواقع التجارة الالكترونية الامريكية واليابانية خلال السنوات الاولى لهذه التجارة ارقاما فلكية ادت الى تغير جزرى في هيكل التجارة وسوق الوظائف في تلك الدول. وكان السبب اعتماد تلك المواقع على تكنولوجيا متطورة لتأمين وسلامة وسرية المعلومات المطلوبة لاتمامة عملية اشراء مما زاد من الثقة بامن وسرية التعاملات الخاصة بالشراء من على الشبكة⁽¹⁾

التطور التاريخي للتجارة الالكترونية :

مرت التجارة الالكترونية تاريخيا بثلاثة مراحل وبالآتى⁽²⁾ :

المرحلة الاولى : ظهرت اولى تطبيقات في بدايات السبعينات من القرن الماضي من خلال تحويل الارصدة الكترونيا من منظمة الى اخرى ، حيث كان هذا التطبيق مقتصر على الشركات الضخمة بسبب تكلفتها العالية .

المرحلة الثانية : تطورت تطبيقات التجارة الالكترونية في المنظمات من خلال تبادل البيانات الكترونيا الذى يحقق التبادل الامن بين الشركات بواسطة شبكات القيمة المضافة او من خلال الانترنت حيث يتم تبادل بعض النماذج والوظائف الالكترونية كطلبات الشراء والفواتير المالية. هذا التطبيق ادى الى ادارة علاقات اوسع وتبادل المعلومات الاخرى .

المرحلة الثالثة : تطورت تطبيقات التجارة الالكترونية من خلال استخدام نظم المعلومات البينية اوبين المنظمات ، او اكثر بحيث يمكن من تنفيذ مختلف تطبيقات التجارة الالكترونية وفي اطار العلاقات التي يتم الاتفاق عليها مسبقا والخاصة بتنظيم وترتيب المعاملات التجارية .

¹ د. أكرم عبدالوهاب ، التجارة الإلكترونية (القاهرة: مكتبة ابن سينا 2004) ص 8
² محمد عبد حسين الطائي، التجارة الإلكترونية (عمان: دار الثقافة للنشر والتوزيع ، 2010) ص ص 15 – 16.

التطور الوظيفي للتجارة الالكترونية :

مرت التجارة الالكترونية بثلاثة مراحل رئيسية من حيث التطور الوظيفي وكالاتي¹:
المرحلة الاولى : تبدأ بتقديم المعلومات فقط : بتطوير موقع الاساسى . ويكون الموقع بسيطا تماما قد يتمثل في اعلان. والزبائن يحصلون عن طريق الموقع على المعلومات حول المنتجات التى يريدون شرائها .

المرحلة الثانية : مرحلة التفاعل ، وهي مرحلة التى تقوم بتطوير التجارة الالكترونية وتتمثل في التفاعل وتقديم المعلومات لزبائن باستخدام موقع الويب.

المرحلة الثالثة : مرحلة التكامل في هذه المرحلة ، ان صفقات الزبائن كلها تنجز باستخدام الانترنت ، كما تتاح لهم فرص لطلب للمنتجات حسب الحاجة .

مفهوم التجارة الالكترونية :

التجارة الالكترونية عبارة عن تكامل وسائل الاتصال وادارة البيانات والامكانيات الامنية التى تسهل تبادل المعلومات المتعلقة بعمليات بيع السلع والخدمات²، وعرفت التجارة الالكترونية بانها مجموعة متكاملة من عمليات انتاج وتوزيع وتسويق المنتجات والخدمات بوسائل الكترونية³ وعرفت التجارة الالكترونية بانها : اسلوب تجارى يعتمد ف نجاحه على قدرة الشركة على تسويق منتجاتها سواء كانت سلعا وخدمات او افكار من خلالليات اقناعية وخطط تسويقية محكمة تستهدف بالدرجة الاساس تحقيق رضا العميل حيث يتجسد هذا الرضا في نجاح الشركات باشباع الحاجات والرغبات الحقيقية⁴ وعرفت التجارة الالكترونية ناناها تنفيذ كل مايتصل بعمليات شراء وبيع البضائع والخدمات والمعلومات عبر شبكة الانترنت ، والشبكات العالمية الاخرى⁵ عرفت التجارة الالكترونية بانها : عمليات تسويق وبيع وشراء وتبادل المنتجات والخدمات والمعلومات من خلالالشبكات الحاسوبية والانترنت⁶.

نستنتج من تعاريف التجارة الالكترونية بانها :-

1/ انجار الاعمال من خلال صبغة الكترونية .

2/ تبادل الاعمال بطريقة او سيلة الكترونية .

3/ التبادل التجارى باستخدام شبكة الاتصالات الانترنت .

¹ د نجم عبود نجم ، الادارة الامترونية (الرياض : دار المريخ للنشر، 2004) ، ص ص 43-45

² د عماد الحداد، التجارة الالكترونية (القاهرة : دار الفاروق للنشر والتوزيع 2004) ، ص13

³ د اكرم عبد الوهاب ، مرجع سابق ، ص 15 .

د سعد غالب ياسين ، بشير عباس العلق، التجارى التجارة الالكترونية (عمان : دار المناهج ، 2004) ، ص 128.

⁵ د طارق عبد العال حماد ، التجارة الالكترونية (القاهرة : الدار الجامعة ، 2009) ص 7.

⁶ / د محمد نور برهان ، عز الدين خطاب ، التجارة الالكترونية (القاهرة : الشركة العربية المتحدة للتسويق والتوريدات، 2010) ، ص 9.

4/ تنفيذ بعض أو كل العمليات التجارية والخدمات عبر الإنترنت .

5/ انتاج وتوزيع وتسويق المنتجات والخدمات بوسائل الكترونية .

تستطيع تعريف التجارة الالكترونية بانها :

انجاز وتبادل الاعمال والخدمات التجارية من خلال الوسائل و الصيغ الكترونية عبر شبكات الاتصالات والانترنت .

اهمية التجارة الالكترونية :

تتمثل اهمية التجارة الالكترونية في الاتى¹ :

1/ وسيلة فعالة للقيام بعقد الصفقات بين المتعاملين عن طريق الاتصال الالكتروني المباشر بينهم وبذلك فهي تستغنى عن المستندات الورقية .مايستلزمه من نفقات ، كما انها توفر النفقات العامة والادارية ومصاريف الاتصال وغيرها

2/ وسيلة متميزة وغير مسبوقه للوصول الى اسواق العالم فى وقت واحد باقل النفقات ، حيث تساعد البائعين على تخطي حواجز المسافات والوصول الى اسلوب بصيدة ومتنوعة .

3/ تؤدي الى تبادل المنافع مابين المتعاملين من بائعين ومشتريين كما تعمل على ترشيد القرارات التى تنفيذها كل منهم .بما يتميز به من تدفق المعلومات بينهم في الوقت المناسب وبطريقة منسقة و دقيقة .

4/ تساعد الشركات على اتباع نظام التصنيع الحديثة التى تتم بمساعدة الحاسب الالكتروني من حيث تحديد تتعاقب عمليات التشغيل و اسلوب التشغيل على اجزاء المنتج ، وعمليات التحكم والرقابة ،وتخطط للاحتياجات من الموارد وموارد التصنيع .

5/ تعتبر ذات اهمية خاصة لكل من المنتجين والمستهلكين خاصة في الدول البنامية حيث انها تستطيع التغلب على الحواجز التقليدية للمافة و نقص المعلومات عن الفرص التصديرية²

6/ توفر في النفقات الادارية و نفقات الاتصال وغيرها ، حيث تعتبر بديلات عن تخصيص جزء من راس المال في اقامة علاقات متميزة بين البائعين و المشتريين.

7/ ترشيد القرارات التى يتخذها كل من البائعين و المشتريين بما يتميز به من تدفق المعلومات بينهم في الوقت المناسب وبطريقة منسقة ودقيقة ، مما يسمح بسهولة المقارنة بين المنتجات سواء من ناحية الاسعار او الحوجة او طريق الدفع .

8/ تسمح التجارة الالكترونية بالسوق عبرشبكة الانترنت عن طريق الاتصال الالكتروني المباشر بين المتعاملين ، وبذلك فهي تستغنى عن المستندات الورقية وما تستلزمه من نفقات ، كما تساهم في

¹ د. محمد الفاتح محمود بشير المغربي ، التجارة الالكترونية (عمان: دار الجنان للنشر و التوزيع ، 2016م) ص 18.

تبسيط وتنظيم عمليات المشروعات وتحقيق اهدافها عن طريق القضاء على التأخير في اصدار القرارات الادارية .

9/ تساعد الشركات في الدول المختلفة ومنها الدول النامية والاقبل نموا التي تستخدم وتطبق التجارة الالكترونية استخدمها صحيحا ، في ايجاد عوائد مالية¹

10/ تساعد ايضا في التطوير الاقتصادي و التجارة الخارجية وفي الدخول للاقتصاد العالمى وتوفير الاعمال الجديدة .

11/ تمكين الانتقال من موقع الى اخر داخل شبكة او الانترنت ، والدخول الى عالم رحب من العروض والبضائع والخدمات واختيار التاجر او المزود الذى يعتمد انه يعنى احتياجات اكثر من الاخر ، وان يشتري وبدفع الكترونيا لا دون ان يتكلف عناء الاتصال من مكانة ، وفي اي وقت يشاء .

12/ عامل الوقت هو اهم عامل من عوامل نجاح الى تجارة ، وقد جعل ذلك التجارة الالكترونية محور انظار الشركات الكبيرة والصغيرة وامتارة اهتمامها ، اضافة الى المستهلك الذى يرغب في توفير الوقت .

اهداف التجارة الالكترونية

تهدف التجارة الالكترونية الى تحقيق الاتى² :

1/ زيادة عدد وكمية الفرص التجارية والتسهيلات التجارية فيما بين الشركات من الخصومات من جهة اخرى .

2/ التقليل من مخاطر الموجودات و المخازن باتباع اساليب جديدة وسريعة لادارة المخزون من السلع والبضائع.

3/ تخفيض الاجور اللكبية للمراسلات البريدية ومعالجتها ، واهم ميزة في هذه الفقرة هو اللغضاء على ظاهرة فقدان الرسائل البريدية.

4/ تخفيض الوقت المطلوب للاستخدام الاجابة على الطلبات و اوامر الشراء بالطريق الالكترونى افضل من المعاملات الورقية التقليدية .

5/ تسريع عملية ارسال اوامر الدفع والفواتير عند التحصيل .

6/ امكانية تبنى انظمة معلوماتية جيدة تساعد صناع القرار الادارى ، حيث ينتج عن نظام تبادل المعلومات دقة في نقل المعلومة ودقة في محتوى المعلومة وتحسين امكانية الرقابة والتدفق المحاسبي

¹ / د. امل كرم خليفة ، التجارة الالكترونية (القاهرة : مكتبة بستان المعرفة ، 2013م) ، ص ص 24-25.

² / سلمى يوسف حسن محمد ، انعكاس التجارة الالكترونية على النشر الالكترونية للتقارير المالية (الخرطوم : جامعة السودان للعلوم والتكنولوجيا ، رسالة ماجستير ، غير منشورة 2011م) ، ص 36.

- 7/ زيادة نطاق السوق ، وتجارة الحدود الجغرافية والاقليمية امام السلع . (1)
- 8/ زيادة معدلات الوصول الى العملاء وبناء علاقات امتن مع العملاء
- 9/ تخفيض وتحليل تكاليف الانتاج والتسويق والتوزيع .
- 10/ تخفيض السرعة في اداء الاعمال .
- 11/ البحث عن عملاء جدد والوصول اليهم وجذبهم للشراء .
- 12/ القيام بعمليات التسويق والبيع والشراء عبر الانترنت .
- 13/ تقديم وتحسين الخدمات المقدمة للعملاء وتحسين الصورة الذهنية للمنشأة .

المبحث الثاني

اساليب ومعوقات التجارة الالكترونية :

اولا : اساليب التجارة الالكترونية :

تتمثل في الاتي¹:

1/ اسلوب جمع البيانات الدقيقة عن اسخدام تكنولوجيا المعلومات والاتصالات واستخدام شبكة الانترنت . ويتميز هذا الاسلوب بسهولة تحصيله من مصادر مختلفة ، وبالتالي توفر عنصر الثقة في مثل هذه الارقام ،ومن ثم تستخدم هذه الارقام في معرفة اوتقدير حجم الانشطة التجارية عبر الانترنت

2/ اسلوب جمع بعض الاحصاءات ذات الصداقة بانشطة التجارة الالكترونية مثل معرفة مؤشرات الاستعداد الالكتروني في المجمعات ، وذلك ليحصر المؤسسات الحكومية والقطاعات التجارية التي لديها اجهزة حاسب الي وتوفر امكانية استخدامها لانترنت .

ومعرفة مؤشرات الكثافة ، الى تلك المؤسسات التجارية التي تستقبل طلبات العملاء ولمدفوعات عبر شبكة الانترنت . وهذا الاسلوب يتناسب مع كثير من الدول النامية التي لاتزال في المراحل الاولى في استخدام الانترنت .

3/ اسلوب اجراء عدد من المساحات الميدانية المطلوبة ، على مستوى المؤسسات التجارية ، سواء في قطاع الجملة او قطاع التجذية ، وذلك لمعرفة حجم اتنشطتها عبر شبكة الانترنت . ويجدى هذا المسح سواء حتى يعطي النشطة التجارية المحدودة عبر الانترنت .

4/ اسلوب اجراء عدد من المسحوبات الميدانية اخرى على مستوى قطاع المستهلكين وذلك بعرض معرفة توافر اجهزة الحاسوب ، وكذلك معرفة الدخول الى الانترنت وحجم اتفاقيهم على التجارة الالكترونية .

5/ اسلوب الوساطة : من موقع التجارة الالكترونية يتلخص دور التاجر جامع مابين والرغبين باشراء مقابل الحصول على عمولة من كل عملية شراء وبيع²

6/ اسلوب بيع الاشتراكات : ويقوم التاجر ببيع الاشتراكات .

7/ اسلوب الاعلانى : اسلوب يشبه جدما تفعلة محطات التلفزيون والرديو لتحقيق ارباح.

8/ د. اسلوب التاجر : نقل عملية البيع بالتجزئة التقليدية كى تصبح عملية بيع الكترونية.

¹ د. عامر ابراهيم قنديلجي ، الحكمة الالكترونية (عمان : دار المسرة للنشر والتوزيع والطباعة ، 2015م) ص ص 157-158.

² Agrigy-nice-board-netlt31-topic.

ثانيا : خصائص التجارة الالكترونية

تتمثل خصائص التجارة الالكترونية في¹ :

- 1/ السرعة : المقصود بالسرعة ، سرعة تنفيذ المهام ، والحصول على الخدمات في الحال .
- 2/ السهولة : ويعتمد بها سهولة الحصول على المعلومات وعن السلع والخدمات والتعامل مع البيانات .
- 3/ توفير وخفض التكاليف : ويقصد بها توفير الوقت ، والجهد والمال الا لزام لاداء المعاملات التجارية .
- 4/ التعاون والتطور : ويسمح هذا النوع من التعاون في ادارة المشاريع بتقليل زمن التطور وانجاز المنتج النهاى سرعة اكبر وطرحه بالاسواق².
- 5/ تسليم المنتجات الكترونيا : اتاحت شبكة الانترنت امكانية تسليم بعض المنتجات الكترونيا الى تسليم معنوى للمنتجات .
- 6/ وجود الوسيط الالكتروني : والوسيط الالكتروني بين طرفى التعاقد هو جهاز الكمبيوتر والمتصل بشبكة الاتصالات الدولية .
- 7/ التفاعل الجماعي بين عدة اطراف : يستطيع احد اطراف المعاملة ارسال رسالة الكترونية الى عدد لانهاى من المستقبلين في نفس الوقت .
- 8/ التسويق الكبير او الواسع النطاق⁴³ .
- 9/ الاعتماد الكبير على قوى البيع
- 10/ عدد الزبائن كغابات للحملات الترويجية
- 11/ تكريس العلامة التجارية للتاثير على المدركات بعيد الاصد للزبائن وسلوكية بشرائهم .
- 12/ البيع من خلال منافذ توزيع محددة بشكل سليم .
- 13/ وجود حدود جغرافية واجماعية للزبائن يجب عدم مجاوزتها .
- 14/ يتعزز للزبائن البحث عن افضل الاسعار والتوعيات .
- 15/ شيوع ظاهرة عدم تساوق المعلومات.

1) احمد ادريس الفكى ، اثر التجارة الالكترونية على تطور الحاسب الضريبي بالسودان

2) د. عبد المنطلب عبد محميد ، اقتصاديات التجارة الالكترونية ، (القاهرة : الدار الجامعية ، 2014م) ، ص ص 85-90.

3) محمد الفاتح محمود ، مرجع سابق ، ص ص . 46-47.

4) سعد غالب بس - د. بشير عباس العلاق ، مرجع سابق ، 160-161 .

دراسة تحليلية ميدانية ، (الخرطوم جامعة السودان للعلوم والتكنولوجيا ، رسالة دكتوراة غير منشورة 2012م) ، ص ص 80-81.

ثالثا : معوقات التجارة الالكترونية

تتمثل معوقات التجارة الالكترونية في الاتي 4 :

- 1/ عدم ادراك عدد كبير من الشركات لمخاطر الاقتصاد الالكتروني فقد اشار استطلاع لراى قامت به شركات سان بول الامريكية لتامين .
- 2/ عدم وجود شبكات معلوماتية سريعة ومستقرة نستطيع نقل معلومات الصورة والصوت والنص بنفس الوقت وبسرعة وجودة عالية .
- 3/ ايجاد طرق عملية وامنة للتوقع الالكتروني وحماية شبكات المعلومات ومواقع الانترنت الخاصة بموقع الانترنت التجارة الالكترونية من هجمات قرصنة الحاسوب والانترنت و محاولة التزوير والتنصيب وسرقة ارقام بطاقات الاعتماد والانتماء لزبائن التجارة الالكترونية وارسال الفيروسات والتي قد تسبب اضرار فادحة .
- 4/ ان انتشار الغش التجارى وغياب التشريعات الملائمة وضعف امن الاتصالات عبر الانترنت تعتبر من العقيل التي تعطل نمو التجارة الالكترونية في المنطقة العربية .
- 5/ وباضافة الى ماتقدم فان ، فان هناك عوامل ثقافية خاصة بالمجتمع العربى ربما تلعب دورا بارزا في جعل اغلب تعاملات التجارة الالكترونية تتم بين الشركات وليس بين الشركات والافراد .
- 6/ الامية المعلوماتية : كثير من التجارة والمستهلكين على غير دراجة باهمية التجارة الالكترونية وقادتها ، كما ان معلوماتهم عن الشبة العالمية وفؤها قليلة¹ .
- 7/ انعدام الثقة : ان عدم ثقة بعض الناس في التبادل التجارى الالكتروني مع مايصاحبه من اجراءات للتسجيل و التوثيق يقلل من امكانية ازدهار التجارة الالكترونية بسرعة وخاصة في العالم الثالث .
- 8/ التقاضي : يشك بعض التجار في امكانية اعتراف الجهات القضائية والغرف التجارية وهيئات التحكم الدولية بمشروعية السجلات الالكترونية .
- 9/ المعوقات التقنية² :

- أ/ مشاكل الحماية والامن والجودة والثوقية ما تزال بحاجة الى وجود معايير معترف بها عالميا .
- ب/ سرعة الاتصالات مازال غير كافية لمتطلبات تطبيقات التجارة الالكترونية .
- ج/ ادوات تطوير برمجيات التجارة الالكترونية مازالت في مراحلها الاولى .
- د / الوصول الى الانترنت مازال مكلفها او غير مناسب لتطبيق التجارة الالكترونية

¹ د. اكرم عبد الوهاب ، مرجع سابق ، ص 50.

² د. محمد الفاتح محمود بشير المغربى ، مرجع سابق ، ص ص 26-27.

الفصل الثاني

كفاءة ومؤشرات الاداء المالى

المبحث الاول : كفاءة الاداء المالى

المبحث الثاني : مؤشرات واساليب

الاداء المالى

الفصل الثاني

المبحث الاول

كفاءة الاداء المالى

مفهوم الاداء:

الاداء لغويا مصطلح مستمد من الكلمة الانجليزية (TO pe form) والذى اشتق من الفرنسية القديمة (per for mer) والذى يعني (تنفيذ مهمة او تادية عمل)¹ وعرف بانه النتيجة النهائية للنشاط². وعرف الاداء بانه ، قيام الفرد بالانشطة والمهام المختلفة التى يتكون منها عملة³. كما عرف الاداء بانه ، القيام باعباء الوظيفة من مسؤوليات وواجبات وفقا للمعدل المفروض ادوة من العامل الكفو المدرب⁴. وعرف الاداء بانه، الدرجة التى وصل اليها النشاط الانمائى او الشريك الانمائى فى العمل وفقا للمعايير ، والمواصفات ، ومبادئ توجيهية معينة او فى تحقيق النتائج وفقا للاهداف او الخطط المعلنة⁵. وعرف الاداء بانه ، القدرة على تحويل المدخلات الخاصة بالتنظيم الي مخرجات فى شكل سلعة او خدمة⁶.

نستنتج من تعاريف الاداء بانه :

1/ تأدية عمل.

2/ تحويل المدخلات الى مخرجات .

3/ الحصول على نتيجة نهائية .

• نستطيع تعريف الاداء بانه ، القيام بعمل مع تحويل المدخلات الى مخرجات لوصول الى النتيجة النهائية .

مفهوم تقويم الاداء :

التقويم هو الحصول على خصائص او بيانات من نشاتها ان تساعد على تحليل وفهم تقسيم اداء العامل لعملة وتقسيم لمسلكة وتقدير مدى كفاءته⁷

تقويم الاداء بانه تقدير موقف مافي ضو دراسة مدى تحقيق هذا الموقف او المجال لهدف محدود¹. كما عرف تقويم الاداء بانه تقسيم الاداء الحالى او الماضى للفرد بالنسبة لمعدلات ادته². وعرف تقويم

¹. www.hrdiscussion.com

². ثابت عبد الرحمن ادريس ، جمال الدين محمد ١١ ، الاداء الاستراتيجية ، (القاهرة الدار الجامعية للنشر ، 2006م) ص 431.

³ المؤتمر العربى الثانى ، اثر الموارد فى تعزيز الاقتصاد الوطنى ، (القاهرة المنظمة العربية للتنمية الادارية ، 2010م) ، ص 237.

⁴. ابراهيم بدر شهاب ، موجم الاداء ، (عمان داراسامة للنشر والتوزيع ، 2011م) ، ص 31.

⁵. سمير الثوبكر، المعجم الادارى ، (عمان : دار اسامة للنشر والتوزيع ، 2012م) ، ص ص 46-47.

⁶. خالد احمد فرحان ، د. رائد عبد الخالق عبدالله ، مبادئ ادارة الاعمال (عمان دار الايام للنشر والتوزيع ، 2013م)، ص 29.

⁷. طاهر محمود الكلالدة ، تنمية وادارة الموارد البشرية ، (عمان : دار عالم الثقافة للنشر والتوزيع ، 2008م) ، ص 183.

الاداء ايضا بانه قياس لكفاءة وكتابة مخرجات او محصلة الجهة او العمل الذى يقوم به الفرد من خلال وظيفة³. وعرف تقوم الاداء بانه عملية تقدير اداء كل فرد من العاملين خلال فترة زمنية معينة لتقرير اداء مستوى ونوعية اداء⁴. كلمة تقويم اصلها في اللغة قوم ، وتعنى المحافظة على البناء (سورة النساء الاية 34) ، وتعني في اللغة العربية ازالة الاعوجاج ، حيث يقال قوم الشيء بمعنى عدلة وجعله مستقما وازال الاعوجاج والشيء القويم هو الشيء المعتدل وبهذا المعنى فكلمة تقويم اشمل وادعم من كلمة تقسيم⁵.

نستنتج من تعاريف تقويم الاداء بانه :

1/ الحصول على خصائص او بيانات

2/ قياس الكفاءة.

3/ تقرير مستوى الاداء .

نستطيع تعريف تقويم الاداء بانه الحصول على خصائص او معلومات من \ \ ان تساعد في قياس الكفاءة للوصول الى مستوى الاداء المطلوب

المفهوم الاصطلاحي لتقويم الاداء :

تقويم الاداء هو تحديد وتعريف الفرد بكيفية ادائه ، لوظيفة ، واحيانا عمل خطة لتحسين وتطوير ادائه⁶ . وعرف تقويم الاداء بانه عملية التنفيذ الفعلي للوصول الى الاهداف المحددة مقدما بما يحقق افضل استخدام للموارد الطبيعية المتاحة⁷. عرف تقويم الاداء ايضا بانه ادارة الموارد الطبيعية والمتاحة و المالية المتاحة لادارة المنظمة وعلى طريقة الاستجابة لاشباع رغبات اطرافها المختلفة⁸. وعرف تقويم الاداء بانه التقسيم الذى يقوم به الرؤساء والمشرفون المباشرين في وقت معين او محدد غالبا⁹. وعرف بانه تقدير كفاءة الفرد بغرض معرفة صلاحية في القيام باعباء العمل ، ومستوى ادائه

¹ د. حاتم قليبيل ، قياس وتقويم الاداء كمدخل لتحسين جودة الاداء المؤسسى ، (القاهرة : المنظمة العربية للتنمية الادارية - اعمال المؤتمرات ، 2009) ، ص 121

² جارى دسمر ، تاليف - محمد سعيد احمد ، د عبد المحسن عبد المحسن جودة ، ادارة موارد البشرية ، (الرياض : دار المريخ للنشر ، 2010م) ص 322.

³ بلال خلف السكارنة ، التخطيط الاستراتيجي (عمان : دار الميسرة للنشرة والتوزيع والطباعة ، 2010م) ، ص 317.

⁴ د. محفوظ احمد جودة ، ادارة الموارد البشرية ، (عمان : دار وائل للنشر والتوزيع ، 2010م) ص 243.

⁵ عبدالله ادريس سليمان ، اثر التنفقات في تقويم الاداء المالى لشركات صناعة النفط في السودان ، (الخرطوم : جامعة السودان للعلوم والتكنولوجيا رسالة ماجستير ، غير منشورة ، 2011م) ص 126-127.

⁶ د. راوية حسن ، ادارة الموارد البشرية ، (القاهرة : الدار الجامعية 2003-2004م) ، ص 207.

⁷ محمود محمود السجاعي ، المحاسبة في شركات التأمين والبنوك التجارية (القاهرة: المكتبة العصرية، 2007م) ص 237.

⁸ السيد فرحان جمعة ، الاداء المالى لمنظمات الاعمال ، (القاهرة : دار المرجع للنشر ، 2007) ، ص 4.

⁹ د. نجم عبدالله العزاوى ، د. عباس حسين جواد ، الوظائف الاستراتيجية لادارة الموارد البشرية ، (عمان : دار اليازورى العلمية للنشر والتوزيع ، 2010م) ، ص 368.

لوجباته ، ودرجة تعاونه مع زملائه في جماعة العمل ، وسلوكه نحو المتعاملين معه ، ومدى توفر القدرات لديه لتحمل اعباء اعلى مستقبلا¹.

كما تم تعريف تقويم الاداء بانه مجموعة من الدراسات التي ترمى الى التعرف على مدى قدرة وكفاءة الوحدة الاقتصادية من ادارة انشطتها في مختلف جوانبها خلال فترة زمنية محددة ومدى مهارتها في تحويل المدخلات الى مخرجات بالنوعية والكمية والجودة المطلوبة ، وبيانات مدى قدرتها في تطوير كفاءة الوحدة الاقتصادية ، بالاضافة الى درجة نجاحها في التقديم على الصناعات المثيلة عن طريق تغلبها على الصعوبات التي تعترضها ، وابتداع الاساليب الاكثر انتاجيا وتطورا في مجال عملها²

نستنتج من تعاريف تقويم الاداء بانه :

1/ الاستخدام الامثل للموارد.

2/ اتباع الاجراءات الممكنة في تحقيق الكفاءة وتحسين الاداء .

3/ قياس المؤشرات الفعلية بالمستهدفة .

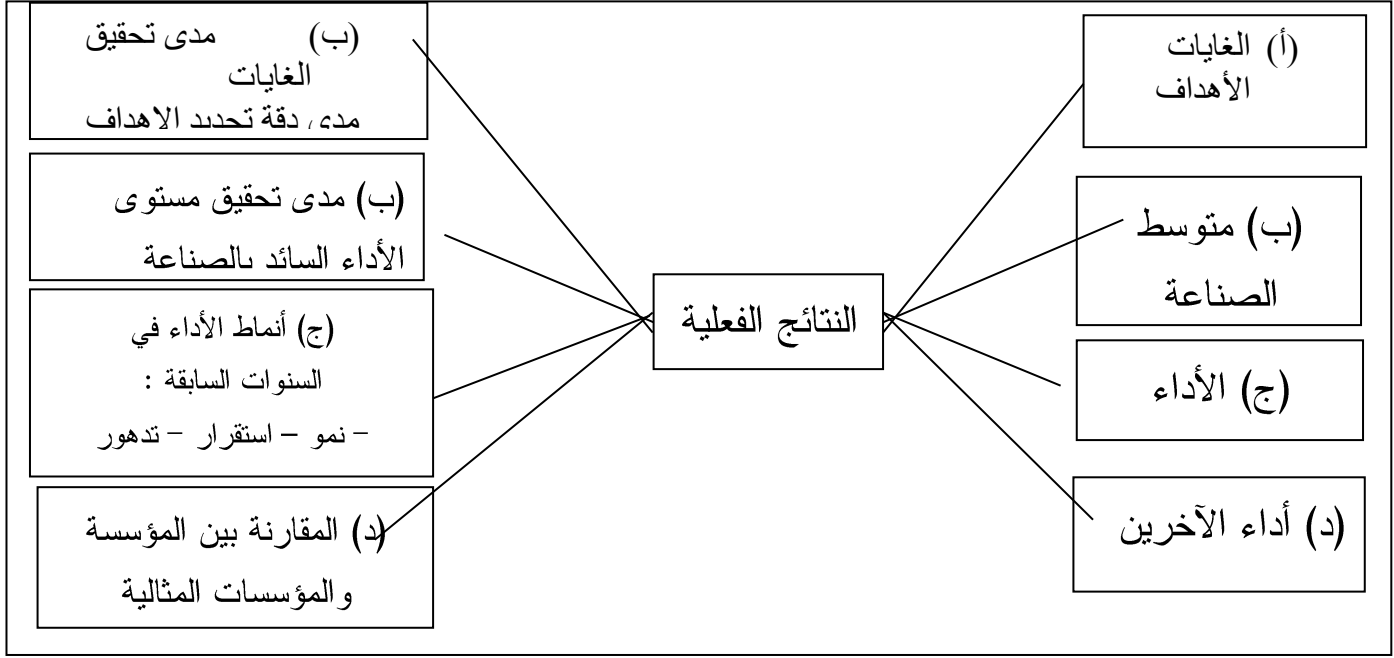
نستطيع تعريف تقويم الاداء بانه عملية رقابية تعمل على اتباع الاجراءات اللازمة لتحسين الاداء ، واعمل على مقارنة الاداء الفعلي مع المخطط له للوصول الى النتائج المستهدفة .

¹ د. زاهر محمد دبرى ، الرقابة الادارية (عمان : دار الميسرة للنشر والتوزيع والطباعة ، 2011م) ، ص 56.

² صحوه حجازى محمد ، اثر تطبيق حركة الشركات على الاداء المالى والادارى بالمصارف السودانية (الخرطوم : جامعة النيلين ، بحثكملي لنيل درجة الماجستير ، غير منشورة، 2014م) ، ص 41.

يوضح الشكل رقم (1/1/2) عملية تقييم الاداء

شكل رقم (1/1/2) عملية تقييم الاداء



المصدر : عمر احمد عثمان ، ادارة المؤسسات العامة ، دار جامعة الجزيرة للطباعة والنشر ،

2014م) ، ص 189.

مبادئ تقييم الاداء

تتمثل مبادئ تقييم الاداء في الاتي¹:

- 1/ الوضوح : اعتماد كل من قياس وتقسيم على معايير اداء واهداف واضحة .
 - 2/ الموضوعية : ضرورة استخدام مفاهيم ومعايير موضوعية موحدة لقياس وتقسيم الاداء .
 - 3/ الشمولية : شمول تقييم الاداء على كل من الايجابيات والسلبيات دون الايجابيات او العكس .
 - 4/ التكامل : تتضمن بنود تقييم الاداء كل الجوانب الهامة في هذه الشأن وهي المعارف والاتجاهات والسلوك والمهارات لان يتم الاهتمام ببعض البنود وترك اخرى .
 - 5/ الاستمرارية : ضرورة ان يكون تقييم الاداء عملية مستمرة ودائمة على مدار العام .
 - 6/ المشاركة : ضرورة مشاركة المرؤس في جميع مراحل وخطوات تقييم الاداء .
- الهدف الاساسى لاي مؤسسة سواء كانت صغيرة اوكبيرة هو البحث عن التوليفة المثلى من العوامل والتي لا تتحقق الا بوجود الاداء الفعال .

مراحل تقييم الاداء في المصارف التجارية :

تقويم الاداء بالمصارف التجارية يمر بالمراحل الاتية¹ :

¹ مدحت محمدابو النصر ، الاداء الإداري المتميز ، (دبي : المجموعة العربية للتدريب والنشر ، 2012م) ص ص 129- 130 .

المرحلة الاولى : جمع البيانات والمعلومات الاحصائية التي تتطلبها عملية تقسيم الاداء في المصارف التجارية ، لحساب النسب او المؤشرات المستخدمة في التقييم .

المرحلة الثانية : تحليل البيانات والمعلومات الاحصائية ودراستها وبيان مدى دقتها وصلاحيتها لحساب النسب او المؤشرات اللازمة لعملية تقويم الاداء في المصرف التجارى .

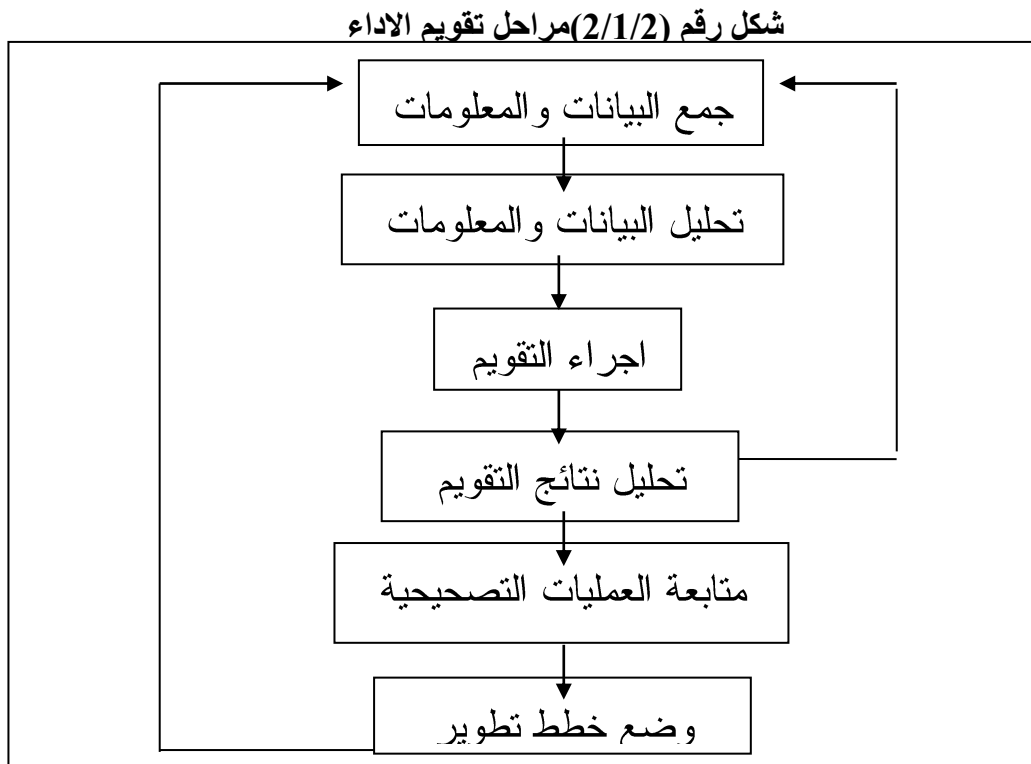
المرحلة الثالثة : اجراء عملية تقويم باستخدام النسب او المؤشرات بالاعتماد على البيانات المتاحة لمختلف النشاطات والعمليات التي يشتمل عليها اداء المصرف التجارى .

المرحلة الرابعة : تحليل نتائج التقييم ومدى النجاح او الاخفاق الذى صاحب اداء المصرف التجارى، مع حصر وتحديد .

الانحرافات التى حصلت في نشاط المصرف التجارى ، ومن تم تفسير الاسباب التى ادت الى تلك الانحرافات ، ووضع الحلول اللازمة لمعالجة تلك الانحرافات لضمان تحقيق اداء امثل للمصرف

المرحلة الخامسة : متابعة العمليات التصحيحية للانحرافات التى حدثت في نشاط المصرف التجارى ، وتوفير الشروط اللازمة او المتبعة لتحقيق الاداء المطلوب ، والافادة من نتائج التقسيم في عدم تكرار الاخطاء في المستقبل .

ويوضح الشكل رقم (2/1/2) مراحل تقويم الاداء



المصدر : اعداد الباحثون ، 2016م

¹ نصر محمود خزانات ، اثر السياسات الاقتصادية ، (عمان : دار صفاء للنشر ، 2008م) ، ص ص 33-34.

مفهوم كفاءة الاداء:

عرفت الكفاءة بانها عمل الكثير في وقت قليل ، والكفاءة تلغى الخسارة وتحقق الانجاز ، والسلامة ، والسرعة ، واتقدم ، والرقى¹.

عرفت الكفاءة في اللغة بانها المماثلة في القوة والشرف ومنه هو لمماثلة ، وفي القران الكريم قوله تعالى (ولم يكن له كفوا احد) (سورة الاخلاص الاية 4). الكف هو القوى القادرة على تعريف العمل . المجموع اكفاء².

عرفت ايضا في الاصطلاح بانها مدى القدرة الاقتصادية على تحويل المدخلات (الاحوال – الخبرات – الوقت) الى نواتج³ عرفت بانها عملية استخدام مواد الانتاجية المتاحة للمنطقة وتربيط بالدرجة الاولى بعنصر التكلفة و العلاقة بين المدخلات والمخرجات⁴ . عرفت ايضا بانها مدى نجاح المنطقة في استخدام الموارد المتاحة لها فكلما كانت الادارة ناجحة في تحقيق الاستخدام الامثل او الافضل لموارد البشرية المادية كلما كانت الادارة اكثر كفاءة⁵. كما عرفت بانها عملية مستمرة تهدف الى توجيه الجهود الفردية والجماعية نحو تحقيق اهداف مشتركة باستخدام الموارد المتاحة باعلى درجة من الكفاءة⁶.

نستنتج من تعاريف الكفاءة بأنها :

1/ العلاقة الأمثل بين المدخلات والمخرجات .

2/ جودة تحويل المدخلات الى مخرجات .

3/ الرقابة على انجاز العمل .

نستطيع تعريف الكفاءة بأنها الرقابة على المدخلات بصورة مثل الحصول على المخرجات مع

الجودة في انجاز العمل .

¹ ستيفي دار كوفي واخرون ، ترجمة السيد متولى حسن ، ادارة الاولويات الاله اولاً ، (الرياض :مكتبة جرير ، 2007م) ، صص 27-28
2 صلاح بابكر عيسى، دور موزونات التخطيطية في رفع كفاءة الاداء المالي والاداري . دراسة ميدانية للمصارف العاملة في السودان ،(الخرطوم : جامعة السودان للعلوم والتكنولوجيا ، رسالة دكتوراة ، غير منشورة ، 2011م) ، ص 3
1 سمير الشويكي ، مرجع سابق ص 46-47 .
2. الطاهر عباس تمسة ، دور المراجعة الداخلية في حماية الاصول وتقديم كفاءة وفاعلية الاداء في المصارف التجارية ، (الخرطوم : جامعة السودان للعلوم و التكنولوجيا، بحث تكميلي لنيل درجة الماجستير، غير منشورة، 2012م)، صص 46-47
3. ديفانق جمعة العبيدي- الاقتصاد الاداري (عمان: دار المناهج للنشر والتوزيع ، 2015) ، ص 269
4. www.bohoutmadrassia.blogspot.com
5. صلاح بابكر ، مرجع سابق ، 64.

اهداف كفاءة الاداء:

تسعى كفاءة الاداء الى تحقيق الاهداف التالية:¹

1. تطبيق تكنولوجيا جديدة مناسبة الى رفع كفاءة العمليات وخفض التكلفة وتحسين.
2. تنمية مهارات الادارة على ماسة وظائفها بشكل علمي تمكن من تحقيق الاهداف المرجعية.
3. زيادة فاعلية وسلامة اتخاذ القررفيها تختص بالتنظيم وقوة العمل و الاتصالات داخل المنشأة.
4. رفع مستوى الجودة وخفض نسب الحوادث والاخلال من اعطال المعدات وخفض نسب المعيب من السلع والخدمات المنتجة.
5. تحسين بيئة العمل برفع الروح المعنوية للعاملين وزيادة التعاون المستمر بينهم وتحقيق الرضا الوظيفي فيما ينعكس على زيادة دفعيتهم لاداء العمل.

نستطيع اضافة الاهداف التالية :

- اكساب المشاركين مهارات تصميم مؤشرات الاداء وفق المعيير .
- تعريف المشاركين بمفهوم كفاءة الاداء ومؤثراتها .
- اكساب المشاركين مهارات تصميم خرائط التدفق .
- تعريف المشاركين على بعض اساليب تصميم الاداء .

أهمية تقويم الاداء:

إنتاج الى منشأة الى اعداد نظام لتقويم اداها حتى تكتشف نقاط الضعف والقوة لذلك يمكن

تحديد تقويم أهمية تقويم الاداء المالي فيما يلي²

- (1) ان تقييم الاداء يتمثل في الاستخدام الامثل للموارد الاقتصادية
- (2) ترتبط أهمية الاداء بالتخطيط على كافة المستويات سواء المستوى القومي او المنشأة.
- (3) المساعدة في اجراء عملية التحليل والمقارنة وتقويم البيانات المالية .
- (4) المساعدة في فهم التفاعل بين البيانات المالية³
- (5) توفر مدخل واضح لتركيز على الخطة الاستراتيجية فضلا عن غاياته ومستوى ادائه.
- (6) يركز القياس على الاهتمام بما يجب انجازة وبحث المنظمات على توفير الوقت والموارد والطقات اللازمة لتحقيق الاهداف .
- (7) يوفر التغذية الراجعة حول مرات سير التقدم نحو الاهداف¹

² عقيل جاسم عبد الله - تقييم المشروعات - الاطار النظري والتطبيقي - (عمان : دار مجد للنشر - 1999 م) - ص191

³ د. فلاح حسن عدای ، مؤيد عبداللع ، ادارة البنوك ، (عمان : دار وائل للنشر ، 2000م)

- (8) توضع خطة للاحتياجات التدريبية لكل منظمة وفقا لنتائج تحليل تقييم الاداء .
- (9) ان تقييم الاداء يعطى الاداء العليا مؤ اشرت عن مدى الكفاءة الاشرافية والتوجيه للروساء بالمنظمة وذلك من خلال نتائج تقارير الكفاءة المدفوعة من قبلهم لتحليلها ومرجعها²
- (10) يعد الركيزة لاتخاذ العديد من القرارات المرتبطة بالحياة الوظيفة للعامل او الموظف او القيادي بترقية والنقل.
- (11) تستخدم تقارير الاداء كاداة تقسيم سياسات ادارة الموارد البشرية .
- (12) تستخدم تقارير الاداء في تحديد الاحتياجات التدريبية للموظف .
- (13) تستخدم كاداة تزوير الادارة بمعلومات عن العاملين بالمؤسسة.
- (14) تستخدم كوسيلة يعتمد عليها في القيام الرؤساء بالتوجيه المستمر لمؤسسيهم³
- نستطيع اضافة الاهمية التالية :

- تمكين المنظمة من تقسيم المشرفين والمدراء
- تمكين المنظمة من معرفة ضعفهم وقوتهم
- يسهم في زيادة اداء العاملين والطاقات الكافية
- يسهم في زيادة شعور العاملين بالمسؤولية
- يعزز العلاقة بين العاملين والادارة.

¹- عبد السلام محمد مهدي ، دور الموزنات ، التخطيطية في قياس وزيادة كفاءة الاداء الماي في المنظمات الخيرية اليمن ، (الخرطوم جامعة السودان للعلوم والتكنولوجيا ، رسالة دكتوراة غير منشورة ، 2014م) ص 163.

⁴- محمد عبد الوهاب حسن دور تقسيم الاداء فيتنمية الموارد البشرية ، (القاهرة : الشركة العربية للتسويق والتوريدات ، 2014م) ، ص 78.

المبحث الثاني

مؤشرات واساليب الاداء المالى

اولاً: مؤشرات الاداء المالى :

يشير الاداء المالى الى العملية التى يتم من خلالها انشغاف مجموعة من المعايير او المؤشرات الكمية والنوعية حول النشاط او مشروع اقتصادى يسهم في تحديد اهمية الانشطة الاقتصادية والمالية للمشروع وذلك من خلال معلومات تستخدم من القوائم المالية لكى يتم استخدام هذا المؤشرات في تقسيم الاداء المالى للمنشأة. وان عملية تقويم الاداء المالى في المصارف التقليدية باستخدام النسب المالية لا يختلف عنه في المصارف الاسلامية من ناحية الالية والقياسية وتعد النسب المالية محاولة اليجاد العلاقة معلومات ققيست بالمركز المالى للمنشأة وهى تقوم بتزويد الاهداف ذات بطريقة افضل منهم ويتطلب حساب النسب المالية الاقدار محدد من المهارات والمقدرة وتحليل وتفسير تلك النسب بين الاقل كفاءة¹

ولا بد من الاسس الواجب توفرها في المؤشرات المالية حتى تكون المؤشرات المالية المستخدمة في تقسيم الاداء المالى في الامصارف التجارية وفعالة وذلك جودة على تقييم الاداء بشكل دقيق عن حقيقة الاداء لا بد ان تكون مجموعة من الاسس التى يجب تطبيقها في المؤشرات وهذه الاسس هي² :

1. انتقسيم المؤشرات ببساطة والوضوح والابتعاد عن التغير متى يمكن فهم تلك المؤشرات وتطبيقها وتغيرها بصورة سليمة واضحة وخالية من الازطاء.
2. ان ترعى المؤشرات طبيعة النشاط اذى يمارسها المصرف التجارى والبيئة التى تحيط به في كل الاتجاهات والمستويات .
3. ان تعبر المؤشرات عن خاصية هامة اها تاثير الكبير والواضح من الاداء المصرف التجارى ، مع تبيانها للتغيرات الحاصلة في نشاطه ، امما يساهم في تقديم صورة واضحة الاداء .
4. ان تكون المؤشرات شاملة الانشطة المصرف التجارة كافة وعدم اقتصادها على جانب اوجوانب محددة ، فالتركيز على جانب انشطة معينة يؤدى حتما الى مفاتيح جزئية لاتعبر عن حقيقة الاداء المالى في المصارف التجارية .

¹ . حيدر يوسف الموسوى ، المصارف الاسلامية ودائها المالى واثارها في سوق الاوراق المالية (عمان :دار البازورى العلمية للنشر والتوزيع ، 2011م) ص ص 62-64.

² . نصر محمود حزنات دار ، مرجع سابق ، ص ص 54-53.

5. توفر البيانات والمعلومات الاحصائية اللازمة لحساب المؤشرات اذا من دون توفر تلك البيانات الا يمكن الاقامة من المؤشرات وبالتام انخفاض عملية التقييم .

خصائص المؤشرات المالية

تتمثل خصائص المؤشرات المالية في الآتي:¹

1- ان حقيقة المؤشرات المالية كفاءة المصرف التجارى في استخدام الاموال المتاحة ، وترشيد الاخفاض وتنظيم الايرادات ، هذا من تعبير عن مدى نجاح المصرف في انجاز الاهداف المخطط
2- تمكن المؤشرات المالية المصرف التجارى من التقق من سلامة المركز المالى، وبيان مدى تناسق الاموال المتاحة وتوزيعها على اوجه الاستثمار المختلفة مدى كفاية استغلالية تلك الاموال التى يعود على المصرف بعائد مجزي يشجع على استثمار الاموال المتاحة في النشاطات التى يزوالها الاموال المتاحة الاهداف الموضوعية للمصرف التجارى عن الموضوعية للمصرف التجارى عن طريق مقارنة نتائج التنفيذ افعلى المتصل عليها في المؤشرات مع التقديرات الموضوعية بوضعها ادافا ، وحصر الانحرافات وتحليلها ، ومعرفة ابعادها ومعالجتها في الوقت المناسب ، والعمل على ترقيتها في المستقبل.

3- تحقيق المؤشرات المتاحة المالية الاهداف الموضوعية للمصرف

4- تسمح المؤشرات المالية بقياس معدل نمو الودائع الادخارية والتعرف على مدى نجاح المصرف التجارى في تعيينه المدخرات لتحويل عملية التنمية الاقتصادية.

5- توضح المؤشرات المالية التزام المصرف التجارى بالحدود الائتمانية المتعددة وفقا للسياسات النقدية و الائتمانية المستهدفة .

تعد المؤشرات المالية من اهم الاسس التى تقوم عليها عملية تقويم الاداء في المصارف التجارية ، فنجاح عملية التقسيم معتمدة بدرجة كبيرة على دقة وموثومة المؤشرات المالية وقابليتها على قياس الاء بشكل سليم ومن المعلوم ان هنالك عددا كبيرا من المؤشرات المالية المستخدمة في تقويم الاداء المالى في المصارف التجارية اننا سنتطرق الى اهم تلك المؤشرات واكثرها شيوعا من خلال توضيح هيكل المؤشرات يضيف المؤشرات ضمن ثلاثة فروع رئيسية :

1. مؤشرات الربحية :

تعد هذه المؤشرات المالية المستهدفة في تقويم الاداء المالى في المصارف التجارية اذ ان هذه المؤشرات يمكن من قياس قدرة المصرف التجارى على تحقيق عائد نهائي صاف على الاموال المستمرة ، وذلك يعني ان هنالك المؤشرات تركز على الربح الذى يعد المحور الفعال في استمرار المصارف التجارية وتوافرها وتندرج ضمن مؤشرات الربحية انواع عدة هي

¹ /نصر محمود خرنان ، مرجع سابق ، ص ص55 - 56.

أ. نسبة هامش الربح هذه النسبة تأخذ المعادلة التالية

$$\{ \text{هامش الربح} \div \text{إجمالي الموجودات} \} \times 100\%$$

وإن هامش الربح = الفوائد المحصلة - الفوائد المدفوعة

ب. معدل العائد على حق الملكية

$$= \{ \text{صافي الإدراج بعد الضرائب} \div \text{حق الملكية} \} \times 100\%$$

ويعد هذا المعدل من أهم مؤشرات قياس كفاءة استخدام الأموال.

2. مؤشرات السيولة:

لعل مايشمل المصاريف التجارية بعد أن مخزون الأهمية البالغة التي جعلت منها الوعي الرئيسي لتجميع الاموال وتوزيعها ، هو حصها على تلبية رغبات عمداؤها الموردين والمقرضين في السيلى والإداري وتعد السيولة من اهم السمات الحيوية التي تتميز بها المصارف التجارية عن الوحدات الاقتصادية الأخرى.

وهناك مؤشرات عدة من اهمها:

أ. نسبة النقدية إلى إجمالي الموجودات = {النقدية + إجمالي الموجودات} × 100% نفس هذه النسبة

إجمالي الأصول السائلة إلى إجمالي الاموال في المصرف التجاري وزيادة هذه النسبة التي

تعني توفير أرصدة النقدية من دون تشغل لدى المصرف مما يقلل العائد النهائي المتوقع.

ب. المعدل النقدي = {النقدية ÷ إجمالي} × 100% يشير هذا المعدل إلى قدرة المصرف المالي

تلبية إلتزاماته من النقدية المتوفرة لديه في الصندوق وأرصده له لدى المصارف الأخرى ،

ويجب تجنب الإفراط في ارتفاع وانخفاض هذا المعدل.

ت. نسبة السيولة القانونية = {النقدية + نسبة النقدية} ÷ إجمالي الودائع × 100% وتعكس هذه

النسبة قدرة المصرف التجاري على مواجهة طتنتت السحب من لدى الموردين في المصرف مما

يتوفر لديه من أرصدة نقدية وشبه نقدية ، وإن إرتفاع هذه النسبة تزيد من قدرة المصرف

التجاري على الوفاء بإلتزاماته الماليته

3. مؤشرات مواءة رأس المال¹:

تبين مواءة رأس المال في اي مصرف مدى توافر الاصول لمواجهة إحتياجات المصرف في

الأصول الثابتة فضلاً عن مواجهة المخاطر المحتملة من استخدام الاموال.

وهناك مؤشرات مواءة رأس المال عدة منها:

أ. نسبة حق الملكية إلى إجمالي الإستثمارات المالية

$$= \text{حق الملكية} \div \text{إجمالي الإستثمارات} \times 100\%$$

¹ د. حيدر يونس موسى ، مرجع سابق ، ص ص 153-154 .

ب. نسبة حق الملكية إلى إجمالي الموجودات = حق الملكية ÷ إجمالي الموجودات × 100%

ت. نسبة حق الملكية إلى إجمالي الودائع = حق الملكية ÷ إجمالي الودائع × 100%

ث. نسبة حق الملكية إلى إجمالي القروض = حق الملكية ÷ إجمالي القروض × 100%

أهداف تقويم الأداء المالي :

يسعى تقويم الاداء المالي إلى تحقيق الأهداف التالية¹:

1. العمل على رفع الروح المعنوية للعاملين وتحسين علاقات العمل وذلك يشمل العاملون أن جهودهم المبذولة عي محط تقدير واهتمام الإدارة وأن الهدف من قياس الاداء هو معالجة نقاط الضعف كما يشمل العاملون أن منح المكافآت لا تم إلا على أساس الكفاءة الجيدة والجهد المبذول وهذا يقود إلى خلق الثقة لدى الروسين برؤسائهم
2. أنه وسيلة لتطوير الأداء الذاتي ، والاحساس بالمسئولية أن قياس الأداء هو الإدارة يستطيع كل فرد في المشاة معرفة حقيقة أدائه ومدى كفاءته ويعرف الضعف لتلاقيها.
3. تستطيع الغدارة من خلال نتائج تقديم الأداء معرفة الكفاءات المتميزة و العناصر الجيدة ما بين العاملين².
4. يساعد على كشف بعض عيوب الإدارة.
5. يوطد العلاقة بين الإدارة والعاملين ويقلل من إتهامها بعدم الموضوعية.
6. خلق مزيد من من الإلتزام لمتطلبات العمل وقواعده وذلك عن طريق الموظف³.
7. تحديد مركز الموظف الذي إلتحق بخدمة المنشأة الإدارية.
8. تحفيز العاملين لتحسين أدائهم⁴.
9. توزيع الترقيات والمكافآت بصورة عادلة.
10. إجراء البحوث.
11. تقديم المعلومات اللازمة لإثبات صحة الإختيار والتعيين المتبعة⁵.
12. تقديم المعلومات لإتخاذ العديد من القدرات الإداية الافراد وشكل موضوعي وتستطيع إضافة الأهداف التالية

13. تحسين مستوى الأداء الفعلي الحالي

14. تخطيط الموارد البشرية

1 د. عيد الرحمن الصباح ، مبادئ الرقابة الادارية(عمان دار زهران للنشر والتوزيع ، 1994) ، ص ص 300-301.
2 د. حامد تاج حامد ، ادرة الموارد البشرية (الرياض : مكتبة الملك فهد الوطنية ، 1996) ص ص 218-219.
3 د. احمد ابراهيم ابو سن ، ادارة الموارد البشرية ، (الخرطوم : مطابم السودان للعملة المحدودة ، 2009م) ص 178.
4 د. منى عطية خزام ، الإدارة وإتخاذ القرارات في عصر المعلوماتية ، (القاهرة: المكتب الجامعي الحديث ، 2009) ص 126
5 د. محمدالفتاح محمود ، إدارة الموارد البشرية ، (عمان: دار الجنان ، 2016) ص 127

مقومات الأداء المالي:

تشمل مقومات الأداء المالي الآتي¹:

1. الشمول: اي تعطيه كافة أوجه الأداء المصرف ، لأعطاء رؤية واضحة عن موقف المصرف التجاري.
2. ان يعكس النواحي الكيفية في الأداء بجانب النواحي الكمية ، والترابط بين الوظائف المختلفة بالمصرف.
3. الإرتباط بالنشاط المصرفي: اي ضرورة تعرف الموظفين بهذه المصارف على مؤشرات وأهداف النظام ، بما يكفل توفر الرغبة في تقبل نتائجه.
4. إن يتمكن من الوصول إلى النتائج الإيجابية وإلى تحسين الأداء ورفع الكفاءة بتوضيح المسارات السليمة الأداء وألا يقصد على الكشف الخلل
5. التعامل مع أشكال وأنواع الرقابة الأخرى
6. إختبار مؤشرات الاداء المصرف التجاري وصولاً لقياس الكفاءة الكلية.
7. وجود معدلات تقديرية تستخدم كأساس لقياس مدى تطور الاداء الفعلي وتعدد أنشطة القطاع²
8. استصحاب كل الظروف والملابسات التي كانت سائدة في وقت مضى
9. تحديد أهداف المنشأة في وقت حيث وضع أهداف تسعى المنشأة إلى تحقيقها بدقة في عدة مجالات.
10. وضع المعايير التي تستخدم في قياس الأداء

أساليب تقويم الأداء المالي:

لإنجاح عملية تقويم الاداء لابد من توفير الاساليب الآتية³:

- 1- مقياس إعطاء الدرجات: وهو تقويم الأداء العامل ، وذلك بإعطائه درجات بناءً على بعض المعايير والتعاون مع الزملاء
- 2- الأحداث الجوهرية : حيث يقوم الشخص المسئول بتسجيل معلومات عن سلوكيات العامل في بعض الحالات والأحداث الجوهرية سواءً كانت سلبية أو إيجابية
- 3- الترتيب : وهو تصنيف العاملين من الأكثر فعالية وإنتاجية إلى الأقل حيث يقوم الشخص المسئول بتقويم العاملين بناءً على مقارنتهم ببعضهم البعض.

¹ د. ياسر سليم الأغان تقويم الاداء المالي للمصارف التجارية بدولة الإمارات العربية المتحدة ، (الخرطوم: جامعة السودان للعلوم والتكنولوجيا بحث تكميلي لنيل درجة الدكتوراة ، غير منشورة 2009) ص26.

² د. عمر محمدالحسن ، أثر ممارسة غدارة الارباح على تقويم الاداء المالي في المصارف السودانية ، (الخرطوم: جامعة النيلين ، بحث تكميلي لنيل درجة الماجستير ، غير منشورة 2015) ص57

³ مدحت أبو النصر ،مرجع سابق ، ص ص 140 - 141

- 4- قائمة الإختيار: وتتطلب قيام الشخص المسؤول بـ،ختيار عبارات أو جمل تصف الأداء العامل وسلوكياته حيث يقوم بهم وضع نقاط هذه السلوكيات.
- 5- معدلات الأداء: وتعمل هذه الطريقة على تحديد معدل الأداء والسلوك المطلوب والذي على العامل اتخاذه خلال فترة زمنية ، يتم تقويم أداء العامل اتخاذه ذاته المتعلقة بالسلوك والأداء ومقارنته بأداء المتوقع والذي يتم تحديده في الخطوة الأولى.
- 6- التوزيع الإجباري: يقوم المقوم بكتابة إسم كل مورد من الموارد محل التقييم على بطاقة ، ثم يوزع هذه البطاقات على مجموعات وذلك بعد مقارنة أداء بعضهم البعض¹.
- 7- مقياس الملاحظة السلوكية: يتم التقييم من خلال دراسة كل نوع من الوظائف داخل المنظمة متعددة.
- 8- مقياس التقييم البياني: يتم حصر الصفات والسمات والخصائص والواجبات الضرورة للعمل والتي يجب توافرها بإنجاز عملية الوجه المطلوب
- 9- المراجعة الميدانية: يتطلب أن يواجه الممثلون إلى الميدان ، أي الإدارات الأخرى ، لجمع المعلومات عن عمل مختلف المديرين وتستخدم هذه الطريقة مع المديرين من المستويات الأدنى².
- 10- أسلوب إحصائيات الأداء: إن الرغبة في إستبدال المقاييس الكمية والكيفية في أساليب الترتيب التقليدي أدت إلى تطوير طرق التقييم ، تستخدم إحصاءات الأداء.
- 11- الإدارة بالأهداف: هو ميل إلى معرفة وإدراك الأمور الأمور التي ينبغي أو المطلوب منهم القيام بها والرغبة في مشاركة الغدارة في عملية إتخاذ القرارات التي تمس مستقبلهم³.
- 12- قوائم السلوك المتدرجة: يقوم على أساس تقدير القائم بالمقياس لدرجة امتلاك العامل لصفة معينة مثل الكفاءة أو الفاعلية.

¹ د.عطا الله محمد بشير ، د. غالب محمود سنجق ، إدارة الموارد البشرية ، (عمان : دار المنهجية للنشر والتوزيع ، 2015) ص ص256 -

261

² د. عبدالرحمن توفيق ، تنمية الموارد البشرية ، (القاهرة: مركز الخبرات المهنية ، 2010) ص ص 277 - 281

³ د. خالد عبدالرحيم المهيتي ، إدارة الموارد البشرية ، (عمان: دار وائل للنشر والتوزيع ، 2003) ص 208

الفصل الثالث

الدراسة الميدانية

المبحث الاول : دراسة الحالة (بنك فيصل
الاسلامى)

المبحث الثاني : اجراءات الدراسة الميدانية

المبحث الثالث : اختبار صحة الفرضيات

الفصل الثالث

المبحث الاول

دراسة الحالة (بنك فيصل الاسلامى السودانى)

نبذة عن بنك فيصل الاسلامى السودانى:

النشأة والتأسيس :

بدأت فكرة إنشاء بنوك إسلامية في بداية السبعينات حيث كانت البداية بإنشاء البنك الإسلامي للتنمية بجهة وهو بنك حكومات وتبع ذلك جهد شعبي وخاص نحو إنشاء بنوك إسلامية كان لسمو الأمير محمد فيصل فيها الريادة بدعوته لإنشاء بنوك إسلامية كما قامت دار المال الإسلامي وهي شركة قابضة برأس مال قدره بليون دولار بالسعي نحو إقامة بنوك إسلامية في عدد من الأقطار.¹ ولم يكن السودان بعيداً عن تلك الجهود , بل إن فكرة إنشاء بنك إسلامي بالسودان قد بدأت لأول مرة بجامعة أم درمان الإسلامية عام 1966 إلا أن الفكرة لم تجد طريقها للتنفيذ وفي فبراير عام 1976م أفلحت جهود الأمير محمد فيصل ونفر كريم من السودانيين في الحصول على موافقة السيد الرئيس الأسبق جعفر محمد نميري قيام بنك إسلامي بالسودان وقد تم بالفعل إنشاء بنك فيصل الإسلامي السوداني بموجب الأمر المؤقت رقم 9 لسنة 1977م بتاريخ 1977/4/4م الذي تمت إجازته مكن السلطة التشريعية 0 مجلس الشعب أن ذاك) .

وفي مايو 1977 اجتمع ستة وثمانين من المؤسسين السودانيين والسعوديين وبعض مواطنين الدول الإسلامية الأخرى ووافقوا على التأسيس واكتتبوا فيما بينهم نصف رأس المال المصدق به آن ذاك والبالغ 6مليون جنيه سوداني . وفي 18/ أغسطس/1977م تم تصديق بنك فيصل الإسلامي كشركة مساهمة عامة محدودة وفق قانون عام 1925م وقد باشر البنك أعماله فعلياً في العام 1978م . وقد حدد القانون إنشاء البنك على أن يعمل البنك وفقاً لأحكام الشريعة الإسلامية على تدعيم تنمية المجتمع وذلك بالقيام بجميع الأعمال المصرفية والمالية والتجارية وأعمال الإستثمار , كما يجوز له تحقيق أغراضه إنشاء شركات تأمين تعاوني أو أي شركات أخرى , ويجوز له كذلك وفق القانون الخاص المذكور المساهمة في مناشط التنمية الإقتصادية والإجتماعية داخل السودان وخارجه , وقد حدد القانون بان يكون للبنك رأس مال لا يقل عن 6 ملايين جنيه سوداني , وترك لعقد التأسيس والنظام الأساسي للبنك توزيع رأس مال إلى الأسهم ونسبة المساهمة ونص صراحة أن تدفع مساهمة الجانب غير السوداني بعملة قابلة للتحويل .

¹ تقارير بنك فيصل الاسلامى السودانى ، 2013م

وأستثنى القانون الخاص المشار إليه البنك من القوانين المنظمة للخدمة وفوائد ما بعد الخدمة على أن لا تقل المرتبات والأجور وفوائد ما بعد الخدمة التي يحددها البنك عن الحد الأدنى المنصوص عليه في تلك القوانين وكذلك أستثنى البنك من القوانين المنظمة للتأمين وقانون ديوان المراجع العام لسنة 1970م أو أي قانون آخر يحل محله , كما أعفي أيضا من المواد , 32, 44, 45, مكن قانون بنك السودان وذلك دون المساس بقانون بسلطة بنك السودان بالإشراف على السياسة الإئتمانية للبنك وتوجيهها , أما أموال البنك وأرباحه فقد أعفيت من جميع أنواع الضرائب الأموال المودعة بالبنك للإستثمار مرتبات وأجور ومكافآت ومعاشات جميع العاملين والبنك ورئيس وأعضاء مجلس إدارته , وهيئة الرقابة الشرعية.¹

بالإضافة إلى الإعفاءات المشار إليها أعلاه فقد جوز القانون للبنك أن يتمتع بأي إمتيازات أو إعفاءات منصوص عليها في قانون آخر , أما فيما يتعلق بمسألة الرقابة على النقد الأجنبي فقد خول القانون لمحافظ بنك السودان أن يعفي البنك من أحكام القوانين المنظمة للنقد الأجنبي في الحدود التي يراها مناسبة , ونص القانون صراحة أنه لا تجوز مصادرة أموال البنك أو تأمينها أو فرض الحراسة أو الإستيلاء عليها وكذلك لا تحجر بموجب أمر قضائي .

إلا انه وبعد إنقضاء خمس سنوات من عمر البنك فإن قانون البنك تم تعديله بحيث سحبت الإعفاءات والميزات الممنوحة بموجب الأمر المؤقت الخاص بقانون بنك فيصل الإسلامي السوداني عند تأسيسه وذلك بعد ثبات ورسوخ التجربة وإنتشارها². تم إنشاء بنك فيصل الإسلامي السوداني بموجب الأمر المؤقت رقم 9 لسنة 1977م بتاريخ 1977/4/4م.³

في مايو 1977م اجتمع ستة وثمانون من المؤسسين السودانيين والسعوديين وبعض مواطني الدول الإسلامية الأخرى ووافقوا على فكرة التأسيس وأكثتوا في نصف رأس المال المصدق به آنذاك . وأفلحت جهود الأمير محمد الفيصل في الحصول على موافقة السلطة الحاكمة آنذاك على قيام بنك إسلامي في السودان، وتم بالفعل إنشاء البنك. حيث اجتمع في 1977 المؤسسين السودانيين والسعوديين وبعض مواطني الدول الإسلامية الأخرى، ووافقوا على فكرة التأسيس واكتتبوا في ما بينهم نصف رأس المال المصرح به آنذاك والبالغ ستة ملايين جنيه سوداني. وفي 18 آب (أغسطس) من نفس العام تم تسجيل بنك فيصل الإسلامي السوداني كشركة مساهمة عامة محدودة وفق قانون الشركات. وباشر البنك أعماله فعلياً اعتباراً من أيار (مايو) 1978 لتحقيق العديد من الأهداف

¹ تقارير بنك فيصل الاسلامي السوداني ، 2013م

²

³ بنك فيصل الاسلامي السوداني – الخرطوم..

والأغراض أهمها القيام بجميع الأعمال المصرفية والتجارية والمالية وأعمال الاستثمارات والمساهمة في مشروعات التصنيع والتنمية الاقتصادية والعمرانية والزراعية والتجارية والاجتماعية، بجانب قبول الودائع بمختلف أنواعها، بالإضافة إلى تحصيل ودفع الأوامر وأذونات الصرف وغيرها من الأوراق ذات القيمة والتعامل في النقد الأجنبي بكل صورته، وغيرها من العمليات.

في 18 أغسطس 1977م تم تسجيل بنك فيصل الإسلامي السوداني كشركة مساهمة عامة محدودة وفق قانون الشركات لعام 1925م .

- باشر البنك أعماله فعلياً اعتباراً من مايو 1978م .
- رأس المال المصرح به 500 مليون جنيه سوداني
- رأس المال المدفوع 200 مليون جنيه سوداني.

النشاط :

• القيام بجميع الأعمال المصرفية والمعاملات المالية والتجارية والإستثمارية والحرفية والمساهمة في المشروعات التنموية الاقتصادية والاجتماعية وتنشيط التعامل في مجال التجارة الخارجية وذلك على هدى الشريعة الإسلامية.

أبرز المنتجات التي يقدمها بنك فيصل الإسلامي السوداني:

يقدم البنك عدداً من المنتجات الإسلامية في شكل حزم استثمارية وتمويلية وخدمات مصرفية لصالح الأفراد والمؤسسات والشركات ومن أهمها، المرابحة والتي تعتمد على مبدأ شراء وتملك البنك لسلع بناءً على رغبة وطلب العميل من الأسواق المحلية، ثم بيعها للعميل بالتقسيط وبهامش ربح محدد. وكذلك المشاركة والتي تعد من أهم الصيغ الاستثمارية التي يتعامل بها البنك هذا بجانب صيغة السلم والاستصناع والإجارة والمضاربة والمقاوله وغيرها من الصيغ الإسلامية.

وجعل بنك فيصل الإسلامي السوداني تمويل القطاعات الاقتصادية الإنتاجية من أولويات أعماله الاستثمارية مثل تمويل قطاعات الزراعة والصناعة والتجارة الخارجية والتجارة المحلية والنقل والخدمات وقطاع الأسر المنتجة والمهنيين والحرفيين، والذي أسس له فرعاً منفصلاً ومتخصصاً في تقديم التمويل والمشورة الفنية وقد حاز هذا القطاع على نسبة كبيرة من حجم التمويل المقدم للقطاعات الاقتصادية الأخرى. ووضع البنك استراتيجية للمرحلة الحالية في استثماراته تتوجه نحو الاستثمار في الأوراق المالية والصكوك والمحافظ الاستثمارية وهي أدوات أثبتت جدواها من حيث قلة المخاطر وسهولة التسويق وارتفاع معدلات العائد.¹

اهداف البنك:

حدد البند الرابع من بنود عقد التأسيس اهداف البنك واغراضه في الاتي:-

¹ المصدر - بنك فيصل الإسلامي السوداني - الخرطوم.

1. القيام بجميع الاعمال المصرفية والتجارية والمالية واعمال الاستثمارات والمساهمة في مشروعات التصنيع والتنمية الاقتصادية والعمرانية والزراعية والتجارية والاجتماعية في اي اقليم او منطقة او مديرية بجمهورية السودان او خارجها.
2. قبول الودائع بمختلف انواعها.
3. تحصيل ودفع الاوامر واذونات الصرف وغيرها من الاوراق ذات القيمة والتعامل في النقد الاجنبي بكل صوره.
4. القيام بالبحوث والدراسات المتعلقة بانشاء المشروعات الاقتصادية وتوظيف اخرين لهذا الغرض.
5. إعطاء القروض الحسنة وفقاً للقواعد التي يقررها البنك .
6. الإتجار بالمعادن النفيسة وتوفير خزائن لحفظ الممتلكات الثمينة .
7. العمل كمنفذ للوصايا الخاصة بالعملاء وغيرهم وتعهد الأمانات بكل أنواعها والعمل على تنفيذها والدخول كوكيل لأي حكومة أو سلطة أخرى أو لأي هيئة عامة أو خاصة .
8. تمثيل الهيئات المصرفية المختلفة شريطة عدم التعامل بالربا
9. مراعاة قواعد الشريعة الإسلامية في معاملاته مع المصارف .
10. قبول الأموال من الأفراد والأشخاص الإعتباريين سواء كانت بغرض توفيرها أو إستثمارها .
11. القيام بتمويل المشروعات والأنشطة المختلفة التي يقوم بها أفراد أو أشخاص اعتباريين .
12. فتح خطابات الإعتماد والضمان , وتقديم الخدمات التي يطلبها العملاء في المجال المالي والاقتصادي والقيام بأعمال أمانا الإستثمار .
13. تقديم الاستثمارات المصرفية والمالية والتجارية والاقتصادية للعملاء وغيرهم وتقديم المشورة للهيئات والأفراد والحكومات فيما يختص بمواضيع الإقتصاد الإسلامي وخاصة البنوك الإسلامية¹
14. قبول الهبات والتبرعات وتوجيهها وفق رغبة دافعيها أو بما يعود بالنفع على المجتمع وكذلك قبول أموال الزكاة وتوجيهها وفق المصارف الشرعية المحددة .
15. الاشتراك بأي وجه من الوجوه مع هيئات وشركات أو مؤسسات تزاول أعمالاً شبيهة بأعماله وتعاونه على تحقيق أغراضه في جمهورية السودان أو خارجها شريطة أن لا يكون في ذلك تعامل بالربا أو محظور شرعياً .
16. إنشاء مؤسسات أو أنشطة عقارية أو صناعية أو تجارية أو شركات معاونة له في تحقيق أغراضه كشركات تأمين تعاوني أو قارات أو خلافها .
17. إمتلاك وإسئجار العقارات أو المنقولات وله أن يبيعها أو يحسنها أو يتصرف فيها بأي وسيلة أخرى وله على وجه العموم حق إستثمار أمواله بأي طريقة يراها مناسبة .

¹ بنك فيصل الإسلامي السوداني - الخرطوم..

18. القيام بأي عمل أو أعمال أيًا كانت يرى البنك أنها ضرورية أو من شأنها أن توصله إلى كل الأغراض المبينة أعلاه غير أو أي جزء منها أو تزيد بطريقة
19. مباشرة أو غير مباشرة من قيمة ممتلكاته أو موجوداته أو إستثماراته شريطة أن يكون كل ذلك متفقاً مع أحكام الشريعة الإسلامية .
20. يجوز للبنك شراء أو بأي وسيلة أخرى أن يتحصل على كل أو جزء من ملكية أو شهرة أو حقوق وأعمال وإمتيازات أي فرد أو شركة أو هيئة وأن يمارس كل الصلاحيات اللازمة أو المناسبة في إدارة أو التصرف في مثل هذه الأعمال .
21. القيام بالبحوث والدراسات المتعلقة بإنشاء المشروعات الإقتصادية وتوظيف آخرين لهذا الغرض كما يجوز للبنك القيام بالأعمال الآتية:-
1. ان يكافئ اي شخص او شركة نقدا او بتخصيص اسهم او حقوق تخص البنك (تكون مدفوعة بالكامل او جزئيا) او باي طريقة عن اي عمل او خدمات حصل عليها البنك.
2. ان يمنح الذين يعولهم هؤلاء الاشخاص المذكورين وان ينشئ او يعاون اي مدارس او اي نشاط تعليمي او صحي او رياضي او مؤسسات البر وخلافه.

شبكة فروع البنك: 1

فروع ولاية الخرطوم:

1. الفيحاء.
2. المحطة الوسطى الخرطوم.
3. جامعة الخرطوم.
4. السوق العربي الخرطوم.
5. السوق الشعبي الخرطوم.
6. المنطقة الصناعية الخرطوم.
7. فرع الزبير باشا.
8. حلة كوكو.²
9. المنطقة الصناعية بحري.
10. مكتب صرف المنطقة الحرة (قري).
11. المحطة الوسطى اكرمان.
12. السوق الشعبي اكرمان.

¹ بنك فيصل الاسلامي السوداني - الخرطوم..

² المصدر - بنك فيصل الاسلامي السوداني - الخرطوم.

13. سوق ليبيا.
14. الجامعة الاسلامية (الثورة).
15. الجامعة الاسلامية (العرضة).
16. الجامعة الاسلامية (الفتيحاب).
17. امدرمان – الموردة.

فروع الولايات الاخرى:

1. بورتسودان.
2. القضارف.
3. كسلا.
4. كوستي.
5. مدني.
6. عطبرة.
7. الابيض.
8. الفاشر.
9. نيالا.

مواقع ماكينات الصراف الالى:

يملك البنك عدد 92 ماكينات صراف الالى بجميع فروعه والآخرى منتشرة في المحلات التجارية والاستراتيجية.

الخدمات الالكترونية ببنك فيصل الاسلامي السوداني:¹

التطور التقني المصرفي يجعل العميل يختار معه بحرية وفق المعلومات الحقيقية دون تدخل من احد ويستفيد من تدني تكاليف الاتصال ونقل المعلومات عبر الانترنت والشركات الاخرى وفق ما تقدمه من خدمات ما يمتلك من اجهزة مساعدة على سرعة الحزمة ودقتها ومرونة تعامله وتوسع الخدمات والاجهزة التي تربط بشبكة واحدة والمساحة التي تغطيها وموقفها المالي وميزانيتها المنشودة للجميع وقد ادى هذا التطور إلى نشوء بنوك ليس لها فروع وتتعامل مع عملائها عبر الانترنت واستطاعت ان تجذب كثيراً من العملاء بنك فيصل الاسلامي السوداني سباق في مجال التقنية الالكترونية متكامل بادر البنك باخذ التقنية وكانت له إدارة للحاسوب وذلك للحاق بركب التقدم العلمي الهائل وينصب جميعاً في مجرى خدمة العملاء لراحتهم وتسهيل الخدمات المصرفية المختلفة بطريقة سريعة ودقيقة وقد استخدمت قاعدة بيانات اوركل التي تتميز بسرعة تخزينية عالية وتمتاز بالسرعة

¹ مطبقات ، بنك فيصل الاسلامي السوداني.

والتامين العالي في حفظ البيانات وسهولة ربطها مع اجهزة الصراف الالي وغيرها من وسائل التقنية المصرفية التي تحتاج إلى امان عالي كما استخدم البنك نظام Data Cloud للاتصالات بين الفروع لنقل المعلومات وجعل البنك يتيح للعميل التعامل مع أي فرع في أي مكان في البلاد بغض النظر عن الفرع الذي به الحساب مما زاد رغبة العديد من الناس في التعامل مع البنك وادخلت العديد من الوسائل الحديثة مثل الخدمات المصرفية عبر الانترنت والصراف الالي والهاتف المصرفي والاسويفت والمقاصة الالكترونية.

قام بنك فيصل الاسلامي السوداني بتطوير الخدمات المصرفية الالكترونية حيث اكمل مكونات المصرف الالكتروني المتكامل بحزمة خدمات منها :

أ- البطاقة البلاستيكية : 1

اتجه العالم إلى عالم بلا نقود وتحولت النقود إلى شكل بطاقات بلاستيكية وادخلت البطاقة البلاستيكية ببنك فيصل الاسلامي السوداني وكان اول بنك يعمل بها في السودان في العام 2004م وتستخدم البطاقات لصرف النقود من الماكينات ودفع الفواتير لمعرفة الرصيد وايضا تستخدم البطاقات البلاستيكية في نقاط البيع.

تتكون البطاقة البلاستيكية من 12 رقم واضع المسافات بينهما متساوية و19 رقم يكون تقسيمهم كالاتي : 6 خانات رقم البنك العالمي ورقم بنك فيصل الاسلامي السوداني العالمي هو 62786 ورقم الفرع من اربع خانات ورقم البطاقة بالفرع 9 خانات.

- اسم حامل البطاقة ويتكون من 25 خانة باللغة الانجليزية.²

- تاريخ انتهاء الصلاحية ستة اشهر.

- شريط ممغنط.

تسمى هذه البطاقة بطاقة الحسم المباشر . حدود بنك فيصل الاسلامي السوداني في السحب على البطاقة مليون في البداية كسقف اعلى وزاد السقف إلى ان وصل 2 مليون. ويمكن استخدام البطاقة في اليوم إلى ان تصل 1000 حركة.

للبطاقة البلاستيكية عدة انواع يمكن ويمكن تقسيمها على :

1. حسب الاماكن : ونوعها عالمية ، واقليمية ، ومحلية. بطاقة بنك فيصل الاسلامي السوداني

هي بطاقة محلية تسمى بطاقة الصراف الوطني مرتبطة بمحول قيود.

2. حسب نوع الدفع : بطاقة الحسم المباشر وهي النوع المستخدم بها ولا بد ان يكون هنالك

رصيد للخصم والحسم منه في المعاملات والسحب منه. بطاقة الائتمان يمكن ان تسحب

¹ بنك فيصل الاسلامي السوداني ، الرئاسة ، إدارة التخطيط والبحوث ، نوفمبر 2008م.

² بنك فيصل الاسلامي السوداني - الخرطوم..

وتجرى المعاملات من خلال هذه البطاقة عبر رصيد وتمنح فترة 45 يوماً بعدها يسدد القيمة لمصدر البطاقة وهذا النوع لا يستخدم في السودان لاسباب تشريعية وسياسية. بطاقة الشحن هي بطاقة الائتمان وبطاقة الحسم.

3. حسب التصنيف : تصنف البطاقة إلى بلاتينية لاصحاب الدخل العالي ، وذهبية ، عادية ، وبطاقة الاعمال.

فوائد البطاقة : لها فوائد للمصرف والتاجر والعميل وهي :

1. للمصرف : تعتبر اداة شهرة ، وتعريف بالمصدر واداة جيدة لاستقطاب المزيد من العملاء حاملي البطاقة والتجار المتقفين ؟؟؟؟ البطاقات من قبل. ومصدر ربح هنالك عوائد منظورة.
وبنك فيصل الاسلامي السودانيصدر البطاقات مجاناً حتى السحب كان ولمدة اربعة سنوات مجاناً ومن قبل 4 اشهر اصبح البنك ياخذ من العميل جنيه في كل عملية سحب. قللت من الزحام في اوقات العمل لان الصراف الالي متاح ولمدة اربعة وعشرون ساعة في اليوم.

2. للعميل : سهولة الحمل ، وتقليل السرقة والضياع ، وتشعر العميل بالاطمئنان لان بها يمكن

السحب في أي وقت ، وتعلم الادخار لان السحب يكون حسب الحاجة.

3. للتاجر :

(1) زيادة الزبائن لتوفيرها الوقت وحمل النقود وغيرها عن طريق نقاط البيع.

(2) ازالة المخاوف لدى التاجر من العملات المزورة والشيكات عديمة الرصيد.

(3) تقليل مخاطر المال المفقود عن طريق غش المحاسبين وغيرهم.

(4) تقليل مخاطر التجزئة للنقود وعدم وجود وحدات النقد.¹

مخاطر البطاقة البلاستيكية :

يمكن ان تتعرض للسرقة والتزوير وفي حالة بطاقة الائتمان قد تكون هنالك ديون معدومة بالنسبة لمصدر البطاقة.

استخدام البطاقة البلاستيكية :

يمكن استخدامها في الاتي :

1. الاستعلام عن الرصيد

2. السحب النقدي

3. تعديل الرقم الشخصي

4. طلب كشف حساب مختصر

¹ بنك فيصل الاسلامي السوداني ، الرئاسة ، إدارة التخطيط والبحوث ، نوفمبر 2008م.

5. التحويل من حساب إلى حساب

6. طلب دفتر شيكات

7. سداد الفواتير

8. سحب الكيوانات والتذاكر

9. شحن الموبايل وعدادات الدفع المقدم

10. عرض الاعلانات على شاشة الصراف

ب- الشبكة المصرفية الالكترونية : ربط البنك بجميع فروعه بشبكة الكترونية حيث اصبح في اماكن العملاء الحصول على جميع الخدمات من أي فرع من فروع البنك بصرف النظر على الفرع الذي به الحساب.

ج- خدمة الهاتف والموبايل المصرفي : توفر للعملاء الاستعلام عن الرصيد وتنفيذ خدمة سداد الفواتير عبر ارقام الهاتف 024983797070 ويمكن الحصول على هذه الخدمة من أي موقع.

د- الانترنت المصرفي : تتيح هذه الخدمة للعملاء الحصول على خدمات مفيدة منها الاستعلام عن الرصيد ، التحويل من حساب إلى حساب اخر وطلب دفتر الشيكات وطلب تقرير عن الحساب وطلب فتح الاعتماد.¹

هـ- شبكة الاسويفت (Swift) : هي شبكة عالمية وبنك فيصل الاسلامي السوداني جزء منها ويتم عن طريقها ارسال واستقبال التحويلات والمعلومات المطلوبة من بنوك العالم وخدمة عمليات الصادر والوارد بسرعة وامانة والتكلفة زهيدة. ساعدت شبكة الاسويفت من فتح الاعتمادات المستندية التي تكون بين المصدر والمستورد فتح الاعتمادات نشا عن عدم ثقة الموردين والمصدرين في بعضهم ويدخل البنك وسيط لضمان المصدر والمستورد وفتح الاعتمادات سهل عملية التجارة الخارجية.

و- شبكة الصراف الالي (ATM) :

تحتوي خدمات الصراف الالي على خدمات متعددة يجري العمل على تنشيط السحب النقدي والاستعلام عن الرصيد وكشف حساب مصغر ، يجري ايضاً خدمات كشف حساب وطلب دفتر الشيكات ، التحويل من حساب إلى اخر غطت شبكة الصراف الالي جميع الفروع بالعاصمة ويجري حالياً توسيعها في الاقاليم حيث غطت فرعي الابيض وبورتسودان وسنار ومواقع استراتيجية خارج البنك شركة النيل الكبرى للبترول ومركز عفراء للتسوق ومحلية الخرطوم كلية علوم التقانة ونادي الضباط وتقاطع حلة كوكو والمؤسسة السودانية للنفط ومركز السودان للقلب ووزارة المالية وشركة

¹ بنك فيصل الاسلامي السوداني ، الرئاسة ، إدارة التخطيط والبحوث ، نوفمبر 2008م.

دانفوديا تستهدف توسيع الشبكة حالياً تغطية 30 موقعاً اخر في العاصمة والولايات يجري العمل على تنفيذها تباعاً.¹

4. نقاط البيع (Sale of Points) خدمة نقاط البيع هي عبارة عن نظام سداد الكتروني يمكن العملاء من سداد قيمة مشترياتهم باستخدام بطاقة الصراف الالي ، فالنظام يقوم بتحويل مبلغ الشراء (طرفياً) من حساب العميل لدى أي مصرف إلى الحساب الخاص بنقطة البيع ، طالما ان كلا الحسابين ينتمي لاي من الشبكة السودانية Sudapan ، الشبكة المصرية 123 ، الشبكة القطرية Benefit ، الشبكة البحرينية Nabs ، شبكة CSC التي تغطي كل من سوريا والاردن ولبنان ، الغاية من هذه الخدمة هي توفير سبل الراحة والسرعة والسهولة للعملاء لشراء ما يريدون ، ومتى ما ارادوا، بينما يتم تحويل قيمة مشترياتهم مباشرة إلى حسابك.

يعد بنك فيصل الاسلامي السوداني رائداً في مجال تقديم خدمات التقنية المصرفية الالكترونية في السودان ، إذ تأتي هذه الخدمة بعد خدمة الصراف الالي والتي غطى بها البنك كل انحاء السودان ونتوقع ان تغطي هذه الخدمة الطرفية كل انحاء السودان ايضاً ، وذلك لنتمكن الالاف من عملائنا الكرام من اتمام مختلف عملياتهم الشرائية اليومية بكل سهولة ويسر.

مزاي خدمة نقاط البيع:

من خلال النظام يتحقق البنك من رصيد المشتري وذلك بالاستعلام الطرفي قبل اجراء التعامل لضمان وجود الرصيد الكافي في حساب حامل البطاقة ، لن يحتاج المشتري لحمل النقد إلى أي مكان يذهب اليه بعد اليوم ، فكل ما يحتاجه هو التأكد من حمله لبطاقة الصراف الالي الخاصة به.

بنك فيصل الاسلامي السوداني هو المسئول عن امداد وصيانة منفذ الخدمة الطرفية ، يوفر البنك خدمات هاتف خدمة العملاء والدعم الفني هو 0912179999 يوفر بنك فيصل الاسلامي السوداني اجهزة خدمة نقاط البيع للتجار مجاناً.

شروط الحصول على خدمة نقاط البيع (للتجار) :

- افتح حساباً في أي من فروع بنك فيصل الاسلامي. يجب ان يكون الموقع جاهزاً للتركيب.

- قم بتعبئة وثيقة الاتفاق لخدمة نقاط البيع المتوفرة في جميع فروعنا.²

هل يجب الاحتفاظ بالايصالات الخاصة بالعمليات :

نعم يتوجب على التاجر الاحتفاظ بهذه الايصالات بصورة سليمة وتقديمها عند الطلب ، حيث ان أي حالة اعتراض تسجل من حامل بطاقة ضد المحل بخصوص عملية لنقاط البيع فسيتم طلب نسخة من

¹ بنك فيصل الاسلامي السوداني ، الرئاسة ، إدارة التخطيط والبحوث ، نوفمبر 2008م.

² بنك فيصل الاسلامي السوداني ، الرئاسة ، إدارة التخطيط والبحوث ، نوفمبر 2008م.

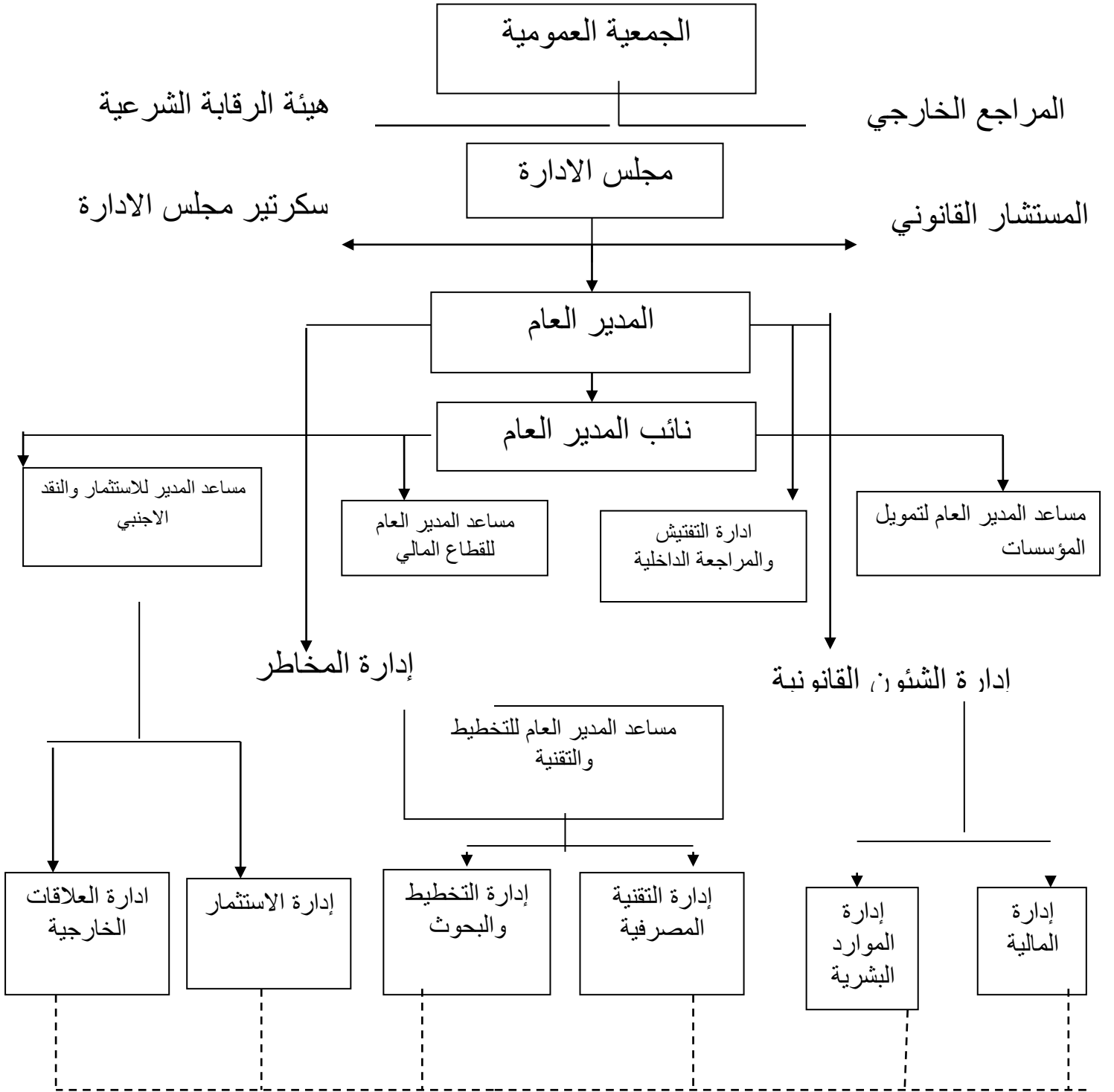
ايصال العملية وذلك خلال سبعة ايام. وفي حال عدم تقديم الايصال خلال هذه المدة فسوف يعتبر اعتراض حامل البطاقة صحيحاً من قبل البنك وسيتم خصم هذه القيمة من حساب التاجر. البنك منذ تأسيسه رائداً للعمل المصرفي والآن يحتل الصدارة في إدخال أحدث ما توصلت إليه الصناعة المصرفية وتقنية المعلومات لبناء نظام مصرفي يعتمد أحدث التقنيات في الحواسيب والبرمجيات ووسائل الإتصال , ويعتبر بنك فيصل الإسلامي السوداني أول مصرف سوداني تحول فعلياً على بنك إلكتروني مما أتاح له

توفير خدمات ومنتجات مصرفية تماثل نظيرتها العالمية ومن تلك التقنيات :

1. تم إنشاء شبكة داخلية تربط كل فروع البنك برئاسته وذلك تمهيداً لربط شبكة البنك بشبكة واسعة تتيح لتعامل بين فروع البنك والمصارف والعمل فيما بينها بيسر .
2. تم إستخدام خدمات الربط الإلكتروني مع المصارف العالمية من خلال شبكة الأسوفت (Swift) لتنفيذ عملية التحويل المالية بصورها المختلفة .¹
3. تم تركيب النظام المصرفي الأساسي (PentaBank) لكل فرع , وهو يتيح للبنك إجراء كافة العمليات المصرفية إلكترونياً وبالتالي يكون البنك الأول الذي طبق هذا النظام بنجاح على مستوى الجهاز المصرفي السوداني .
4. تم إدخال نظام البنتناسنك ونظم إدارة عمليات الرئاسة وهما نظامان متطوران من خلالهما يمكن للبنك متابعة كل العمليات التي تتم بالفروع المربوط إلكترونياً والتحكم في شجرة الحسابات والصلاحيات وعمليات الإستثمار الأجنبي والمحلي .
5. تم إدخال نظم الVBS أو نظام ما بين الفروع وهو نظام يمكن الزبائن من التعامل الفوري مع حساباتهم من أي فرع مربوط إلكترونياً دون التقيد بالفرع المفتوح فيه الحساب , كما أنه يتيح خدمات التحويل الفورية للأشخاص الذين ليست لديهم حسابات .
6. تم إدخال نظام البنك الإلكتروني المرتبط بموقع البنك الإلكتروني .
7. تم إدخال نظام الخدمة المصرفية عبر الهاتف .
8. تم ربط فروع البنك بمشروعات التنمية المصرفية والتي تتمثل في مشروع المحول القومي ومشروع المقاصة الإلكترونية ومشروع الرواج الإلكتروني ويعتبر البنك من أوائل البنوك المشاركة فيها .
9. تم تنفيذ عدد كبير جداً من الصرافات الآلية .
10. تم إنشاء نقاط بيع في عدد كبير من المحال التجارية لتسهيل التعامل على عملاء البنك .¹

¹ بنك فيصل الإسلامي السوداني ، الرئاسة ، إدارة التخطيط والبحوث ، نوفمبر 2008م.

الهيكل التنظيمي لبنك فيصل الاسلامي السوداني
الشكل (1/3) : الهيكل التنظيمي لبنك فيصل الاسلامي السوداني



المصدر : بنك فيصل الاسلامي السوداني، إدارة التخطيط والبحوث ، نوفمبر 2008م

¹ بنك فيصل الاسلامي السوداني ، الرئاسة ، إدارة التخطيط والبحوث ، نوفمبر 2008م.

إلتزم بنك فيصل الإسلامي السوداني نظم الإدارة بالجودة الشاملة برؤيا : (مصرف إسلامي الوجهة , سوداني السمات , يلتزم الجودة و الإمتياز في أعماله إسعاداً للعملاء , ثقة في الموردين , تنمية للمجتمع , عناية بالعاملين وتنمية لحقوق المساهمين) و برسالة (مصرف يزاوج وجهته الإسلامية , ويستهدف التطوير و الإمتياز الأفضل مركزاً مالياً سليماً ومليئاً . ومنتجات مصرفية شرعية معاصرة , وعلاقات خارجية متنامية , ونظم وتقنيات مستحدثة , يقوم عليها العاملون فريقاً محرضاً خلقاً , ملتزماً أمانة , مدرباً مهارة مؤهلاً معرفة ويلتزم الشفافية منهجاً , ليسعد المتعاملون والمالكون والمجتمع) .

كما حدد البنك عوامل النجاح الأساسية في الآتي :

1. استخدام نظم وتقنيات حديثة تحقق كفاية وكفاءة الأداء ضبطاً وسرعة .
 2. إختيار عاملين مؤهلين وإعتماد خارطة لترقيتهم علماء ومهارة وإستقراراً وولاءً .
 3. إستقطاب الموارد رأس مال وودائع.¹
 4. تطوير وتنويع صيغ الخدمة المصرفية والإمتياز فيها , والتدقيق في تنفيذ الشرعية .
 5. تنفيذ سياسة إئتمانية نشطة تستوعب متطلبات العمل وتجذب عملاء جدد وتعيد السابقين
 6. بناء علاقات خارجية منتشرة ومتطورة .
- اهتم البنك بعملية التنظيم الداخلي للبنك وتدرج به سلطات اتخاذ القرار الشكل (1/3) يوضح التدرج في اتخاذ القرار والتنظيم الداخلي لبنك فيصل الإسلامي السوداني في قمة الهرم الجمعية العمومية للمساهمين ويتبع لها مباشرة المراجع الخارجى وهيئة الرقابة الشرعية ويلها مجلس الادارة ويتبع له المستشار القانونى وسكرتير مجلس الاداره وتأتى بعد ذلك الادارة التنفيذية وتتكون من المدير العام للبنك ويتبع لمجلس الادارة مباشرة والمدير العام يتبع له نائبه وثلاثة ادارات وهى والتفتيش والمراجعة وإدارة الشؤون القانونية وادارة المخاطر.
- اما نائب المدير العام له ثلاثة مساعدين الاول مساعد المدير العام للشئون المالية الإدارية وتبع له ادارتين وهم الادارة المالية وادارة الموارد البشرية والخدمات ومساعد المدير العام للاستثمار والنقد الاجنبي وله ادارتين تتبعان له إدارة الاستثمار وادارة العلاقات الخارجية ومساعد المدير العام للتخطيط والتقنية المصرفية وتتبع له إدارة التقنية المعلومات وادارة التخطيط والبحوث .²

¹ سجلات ادارة التمويل ، 2003م ، بنك فيصل الإسلامي السوداني ، الرئاسة.
² سجلات ادارة التمويل ، 203م ، بنك فيصل الإسلامي السوداني ، الرئاسة.

3/ وفي تتدرج اتخاذ القرارات بعد مجلس الادارة تاتي لجنة مجلس الادارة وهي لجنة مختصة في تمحيص القضايا التي سيتم رفعها لمجلس الادارة

5/ المدير العام يتبع له اربعة ادارات وهي ادارة تقنية المعلومات ، وادارة التفتيش والمراجعة الداخلية ادارة المخاطر ، ادارة الشؤون القانونية .

6/ نائب المدير العام يتبع له عدد اربعة مساعدين وهم مساعد المدير العام لقطاع المؤسسات والنقد الاجنبي وتتبع له ثلاثة ادارات وهي تمويل المؤسسات والشركات الكبرى ، ادارة العلاقات الخارجية ، وادارة النقد الاجنبي والصادر والوارد ، مساعد المدير العام لقطاع الاستثمار والتجزئة المصرفية ويتبع له عدد ثلاثة ادارات وهي ادارة الاستثمار ، ادارة التمويل بالتجزئة ، ادارة التجزئة المصرفية ، مساعد المدير العام للقطاع المالي ويتبع له عدد ثلاثة ادارات وهي ادارة الشؤون المالية وادارة الخزينة المركزية وادارة الدفع الالى ، مساعد المدير العام للقطاع الاداري ويتبع له عدد اربعة ادارات وهي ادارة الموارد البشرية والشؤون الادارية ، ادارة المباني والمنشأة ، وادارة البحوث والتطوير ، ادارة التسويق والتخطيط.¹

إيفاء البنك لمتطلبات بنك السودان :

إحتل البنك موقعا متقدما بين وحدات الجهاز المصرفي وإستجاب لمتطلبات البنك المركزي التي ترمي إلى مواكبة التطورات والمتغيرات المصرفية العالمية ، وفي مقدمتها برامج توفيق الأوضاع وذلك بتحقيق الآتي :-

- تحديد كفاية رأس المال إذ بلغت نسبة الكفاية 12.4% في ديسمبر 2012م 280 مليون جنيه . 2
- وفي سبيل مواكبة التطورات العالمية ومتطلبات بنك السودان المركزي وفي مجال إدارة المخاطر قام البنك بإستحداث إدارة متخصصة (إدارة المخاطر) ووضع السياسات لتعميم أفضل الممارسات المتوافقة مع متطلبات بنك السودان المركزي مما جعل البنك موضع إشادة من البنك المركزي .
- قام البنك بتنشيط علاقاته الخارجية مع البنوك مع البنوك ومؤسسات التمويل الخارجية مما أدى إلى زيادة التسهيلات الخارجية الممنوحة للبنك .
- قام البنك بتسخير التقنيات الحديثة لخدمة عملائه بكافة قطاعاتهم مع إلتزام قوي بمعايير مهنية رفيعة المستوى وذلك أحدث وسائل تقنية المعلومات مما قرب البنك أكثر من عملائه وذلك لإرضاء توقعاتهم , بحيث تؤدي العمليات المصرفية بجودة وكفاءة عالية وفي وقت وجيز , كما تم تطبيق المنتجات التقنية الحديثة عبر محول القيود الخاص بالبنك عبر شبكة متقدمة من ماكينات

¹ سجلات ادارة التمويل ، 203م ، بنك فيصل الاسلامي السوداني ، الرئاسة.
² سجلات ادارة التمويل ، 203م ، بنك فيصل الاسلامي السوداني ، الرئاسة.

الصراف الآلي وماكينات ونقاط البيع , بالإضافة إلى الخدمات المتقدمة عبر الإنترنت وخدمات الرسائل القصيرة وخدمات الموبايل المصرفي هذا فضلاً عن إدخال البنك لخدمات التحصيل الإلكتروني والتقديم الإلكتروني للطلاب عبر فروع البنك المنتشرة في كافة أنحاء السودان , كما أسس البنك فرعاً إلكترونياً بالكامل يقدم خدمات مصرفية متقدمة عبر الأجهزة المتقدمة بالفرع

• تم تدريب وتأهيل المتدربين داخلياً وخارجياً مما كان له الأثر الواضح في تجويد الأداء وترقية الخدمة , كما صممت البرامج التدريبية لتشمل كافة المستويات انطلاقاً من مبدأ التميز وأداء الخدمة المتفنة , كما قام البنك بتحسين رواتب العاملين ومخصصاتهم .

• قامت إدارة البنك بالعمل على إستقطاب الموارد المحلية والأجنبية والتركيز على الإستثمار في منتجات جيدة ومع عملاء متميزين وبضمانات كافية مع تجويد العمل المصرفي وتهينته بكفاءة عالية , مما ألبس الأنتيبيادى إلى تحقيق النتائج الإيجابية المعروضة أمامكم , والتي تتمثل في مؤشرات أداء البنك كما جاء بقائمة المركز المالي وقائمة الدخل لعام 2012م والمعتمدة من المراجع الخارجي للبنك.

مؤشر اداء البنك :

1/ قائمة المركز المالي :

ارتفع حجم الميزانية المجمعة للبنك إلى 5.589.8 مليون جنيه مقابل 3.822.7 مليون جنيه في العام 2011 بزيادة قدرها 1.767 مليون جنيه بنسبة 46% يعزى ذلك بالتطور الكبير الذي حدث في موارد البنك , والتحسين في نسبة التوزيع لأصحاب الودائع وأصحاب حقوق الملكية , كما ساهم التطور التقني الكبير في عملية إستقطاب الموارد .

أ / الودائع : (1)

تطور الأداء في مجال الودائع حيث بلغت ودائع البنك 4949.3 مليون جنيه مقابل مليون جنيه في العام 2011م. ويعزى ذلك إلى جهود الاستقطاب المرتبطة بتحسين بيئة ونظم العمل وإعادة تأهيل الفروع وإنتشارها وتدريب الموظفين وإعادة إحلال معينات العمل

1. حقوق الملكية :

نمت حقوق الملكية بنسبة 28% لتبلغ 479 مليون جنيه للعام 2011م ويعزى ذلك إلى زيادة رأس مال البنك وإزدياد أرباح العام والإحتياطات

(1) سجلات ادارة التمويل ، 203م ، بنك فيصل الاسلامي السوداني ، الرئاسة.

المبحث الثاني

إجراءات الدراسة الميدانية

تناول الباحثون في هذا الفصل وصفاً للطريقة والإجراءات التي أتبعوها في تنفيذ هذه الدراسة، يشمل ذلك وصفاً لمجتمع الدراسة وعينته، وطريقة إعداد أدواتها، والإجراءات التي اتخذت للتأكد من صدقها وثباتها، والطريقة التي اتبعت لتطبيقها، والمعالجة الإحصائية التي تم بموجبها تحليل البيانات واستخراج النتائج، كما يشمل المبحث تحديداً ووصفاً لمنهج الدراسة.

أولاً: مجتمع وعينة الدراسة

يقصد بمجتمع الدراسة المجموعة الكلية من العناصر التي يسعى الباحثون أن يعمموا عليها النتائج ذات العلاقة بالمشكلة المدروسة، يتكون مجتمع الدراسة الأصلي من جميع الموظفين في الجهات الآتية: مختلف البنوك، سوق الخرطوم للأوراق المالية، مكاتب المراجعة والمحاسبة، المستثمرين الأفراد، إضافة إلى بعض الأساتذة الجامعيين من الاختصاصات ذات العلاقة بموضوع البحث.

أما عينة الدراسة فقد تم اختيارها بطريقة عشوائية من مجتمع الدراسة، حيث قام الباحثون بتوزيع عدد (50) استمارة استبيان على المستهدفين من بعض الجهات، وقد استجاب (46) فرداً حيث أعادوا الاستبيانات بعد ملئها بكل المعلومات المطلوبة أي ما نسبته تقريباً (92%) من المستهدفين.

وللخروج بنتائج دقيقة قدر الامكان حرص الباحثون على تنوع عينة الدراسة من حيث شمولها على الآتي:

- 1- الأفراد من مختلف الفئات العمرية (من 30 سنة فأقل، من 31-40 سنة، من 41-50 سنة، أكثر من 50 سنة).
- 2- الأفراد من مختلف المؤهلات العلمية (بكالوريوس، دبلوم عالي، ماجستير، دكتوراه، أخرى)
- 3- الأفراد من مختلف التخصصات العلمية (محاسبة، تكاليف ومحاسبة إدارية، إدارة أعمال، اقتصاد، دراسات مصرفية ومالية، أخرى).
- 4- الأفراد من مختلف المؤهلات المهنية (زمالة المحاسبين القانونيين السودانية، زمالة المحاسبين القانونيين العربية، زمالة المحاسبين القانونيين الأمريكية، أخرى).
- 5- الأفراد من مختلف المراكز الوظيفية (مدير عام، مدير مالي، مراجع خارجي، مراجع داخلي، محاسب، أخرى).
- 6- الأفراد من مختلف سنوات الخبرة (أقل من 5 سنوات، من 5-10 سنوات، من 11-15 سنة، من 16-20 سنة، من 21-25 سنة، أكثر من 25 سنة).

1- العمر:

يوضح الجدول رقم (1/2/3) والشكل رقم (1/2/3) التوزيع التكراري لأفراد عينة الدراسة وفق متغير العمر.

جدول رقم (1/2/3)

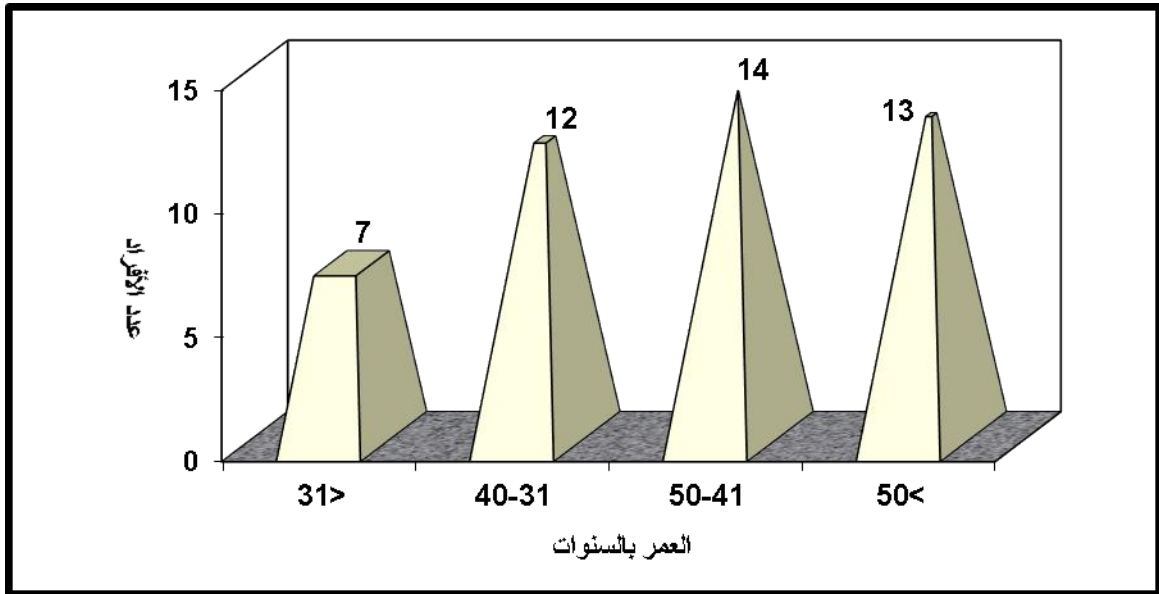
التوزيع التكراري لأفراد عينة الدراسة وفق متغير العمر

النوع	العدد	النسبة المئوية
من 30 سنة فأقل	7	%15.2
من 31-40 سنة	12	%26.1
من 41-50 سنة	14	%30.4
من 50 سنة فأكثر	13	%28.3
المجموع	46	%100.0

المصدر: إعداد الباحثون من الدراسة الميدانية، 2016م

شكل رقم (1/2/3)

التوزيع التكراري لأفراد عينة الدراسة وفق متغير العمر



المصدر: إعداد الباحثون من الدراسة الميدانية، برنامج Excel، 2016م

يبين الجدول رقم (1/2/3) والشكل رقم (1/2/3) أن غالبية أفراد عينة الدراسة هم من الفئة العمرية (50-41) سنة، حيث بلغ عددهم (14) فرداً ويمثلون ما نسبته (%430.4) من العينة الكلية، ثم يليهم بالعدد أفراد عينة الدراسة من الفئة العمرية من (50) سنة فأكثر، إذ بلغ عددهم (13) فرداً وبنسبة

(28.3%) من العينة الكلية، ثم أفراد عينة الدراسة من الفئة العمرية من (31-40) سنة، والبالغ عددهم (12) فرداً وبنسبة (26.1%)، وأخيراً الفئة العمرية أقل من (30) سنة، والبالغ عددهم (7) أفراد وبنسبة (15.2%) من العينة الكلية.

2- المؤهل العلمي:

يوضح الجدول رقم (2/2/3) والشكل رقم (2/2/3) التوزيع التكراري لأفراد عينة الدراسة وفق متغير المؤهل العلمي.

جدول رقم (2/2/3)

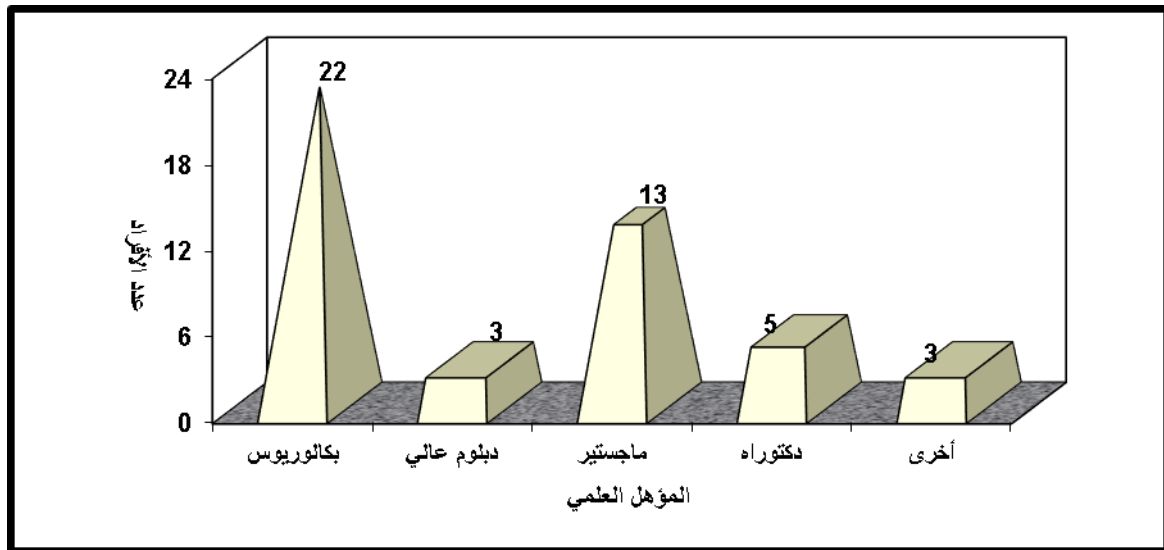
التوزيع التكراري لأفراد عينة الدراسة وفق متغير المؤهل العلمي

النسبة المئوية	العدد	المؤهل العلمي
%47.8	22	بكالوريوس
%6.5	3	دبلوم عالي
%28.3	13	ماجستير
%10.9	5	دكتوراه
%6.5	3	أخرى
%100.0	46	المجموع

المصدر: إعداد الباحثون من الدراسة الميدانية، 2016م

شكل رقم (2/2/3)

التوزيع التكراري لأفراد عينة الدراسة وفق متغير المؤهل العلمي



المصدر: إعداد الباحثون من الدراسة الميدانية، برنامج Excel، 2016م

يتبين من الجدول رقم (2/2/3) والشكل رقم (2/2/3) أن غالبية أفراد عينة الدراسة هم من ذوي

المؤهل العلمي البكالوريوس، حيث بلغ عددهم (22) فرداً وبنسبة (47.8%)، وتضمنت العينة على (13) فرداً وبنسبة (28.3%) من ذوي المؤهل العلمي الماجستير، كما تضمنت العينة على (5) أفراد وبنسبة (10.9%) لهم المؤهل العلمي الدكتوراه، وتضمنت العينة على (3) أفراد وبنسبة (6.5%) من ذوي المؤهل العلمي الدبلوم العالي، كما تضمنت العينة على أفراد وبنسبة (6.5%) من ذوي المؤهلات العلمية الأخرى.

3- التخصص العلمي:

وضح الجدول رقم (3/2/3) والشكل رقم (3/2/3) التوزيع التكراري لأفراد عينة الدراسة وفق متغير التخصص العلمي.

جدول رقم (3/2/3)

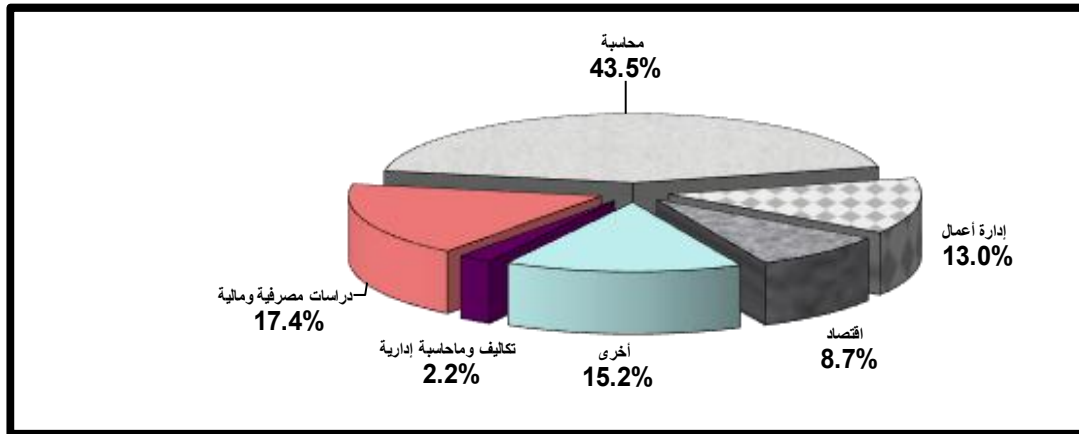
التوزيع التكراري لأفراد عينة الدراسة وفق متغير التخصص العلمي

التخصص العلمي	العدد	النسبة المئوية
محاسبة	20	43.5%
تكاليف ومحاسبة إدارية	1	2.2%
إدارة أعمال	6	13.0%
اقتصاد	4	8.7%
دراسات مصرفية ومالية	8	17.4%
أخرى	7	15.2%
المجموع	46	100.0%

المصدر: إعداد الباحثون من الدراسة الميدانية، 2016م

شكل رقم (3/2/3)

التوزيع التكراري لأفراد عينة الدراسة وفق متغير التخصص العلمي



المصدر: إعداد الباحثون من الدراسة الميدانية، برنامج Excel، 2016م

يظهر الجدول رقم (3/2/3) والشكل رقم (3/2/3) أن التخصص العلمي لغالبية أفراد عينة الدراسة هو المحاسبة، حيث بلغ عدد أفراد العينة المتخصصين بالمحاسبة (20) فرداً وبنسبة (43.5%)، وتضمنت العينة على (8) أفراد وبنسبة (17.4%) من المتخصصين بالدراسات المصرفية والمالية، كما تضمنت عينة الدراسة على (7) أفراد وبنسبة (15.2%) من ذوي التخصصات العلمية الأخرى، وتضمنت العينة على (6) أفراد وبنسبة (13.0%) من المتخصصين بإدارة الاعمال، وتضمنت العينة على (4) أفراد وبنسبة (8.7%) من المتخصصين بالاقتصاد، وتضمنت العينة على فرداً واحداً وبنسبة (2.2%) من المتخصصين بالتكاليف والمحاسبة الإدارية.

4- المؤهل المهني:

يوضح الجدول رقم (4/2/3) والشكل رقم (4/2/3) التوزيع التكراري لأفراد عينة الدراسة وفق متغير المؤهل المهني.

جدول رقم (4/2/3)

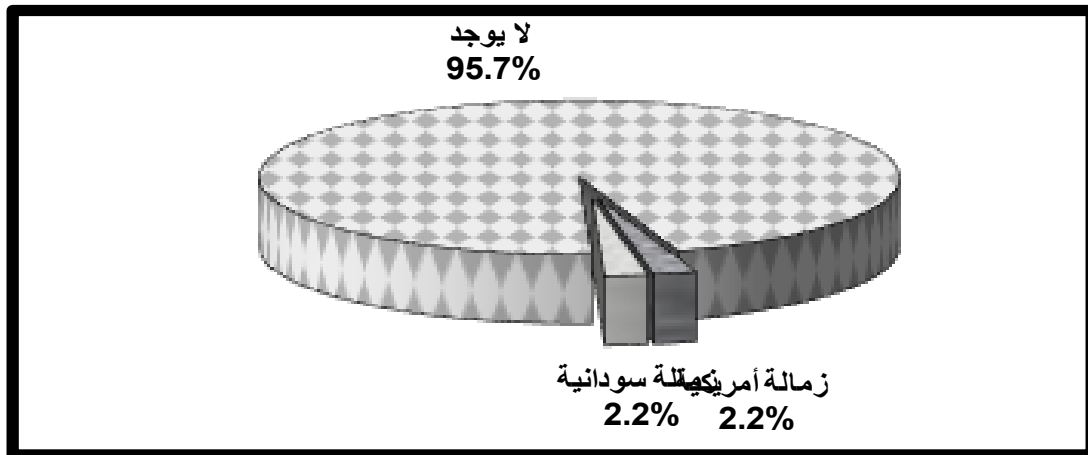
التوزيع التكراري لأفراد عينة الدراسة وفق متغير المؤهل المهني

المؤهل المهني	العدد	النسبة المئوية
زمالة المحاسبين القانونيين السودانية	1	2.2%
زمالة المحاسبين القانونيين الأمريكية	1	2.2%
لا يوجد	44	95.7%
المجموع	46	100.0%

المصدر: إعداد الباحثون من الدراسة الميدانية، 2016م

شكل رقم (4/2/3)

التوزيع التكراري لأفراد عينة الدراسة وفق متغير المؤهل المهني



المصدر: إعداد الباحثون من الدراسة الميدانية، برنامج Excel، 2016م

يظهر الجدول رقم (4/2/3) والشكل رقم (4/2/3) أن غالبية أفراد عينة الدراسة ليس لديهم مؤهلات مهنية، حيث بلغ عددهم (44) فرداً وبنسبة (95.7%)، وتضمنت العينة على فرداً واحداً وبنسبة (2.2%) لديهم المؤهل المهني زمالة المحاسبين القانونيين السودانية، وتضمنت العينة على فرداً واحداً وبنسبة (2.2%) لديه المؤهل المهني زمالة المحاسبين القانونيين الأمريكية.

5- المركز الوظيفي:

يوضح الجدول رقم (5/2/3) والشكل رقم (5/2/3) التوزيع التكراري لأفراد عينة الدراسة وفق متغير المركز الوظيفي.

جدول رقم (5/2/3)

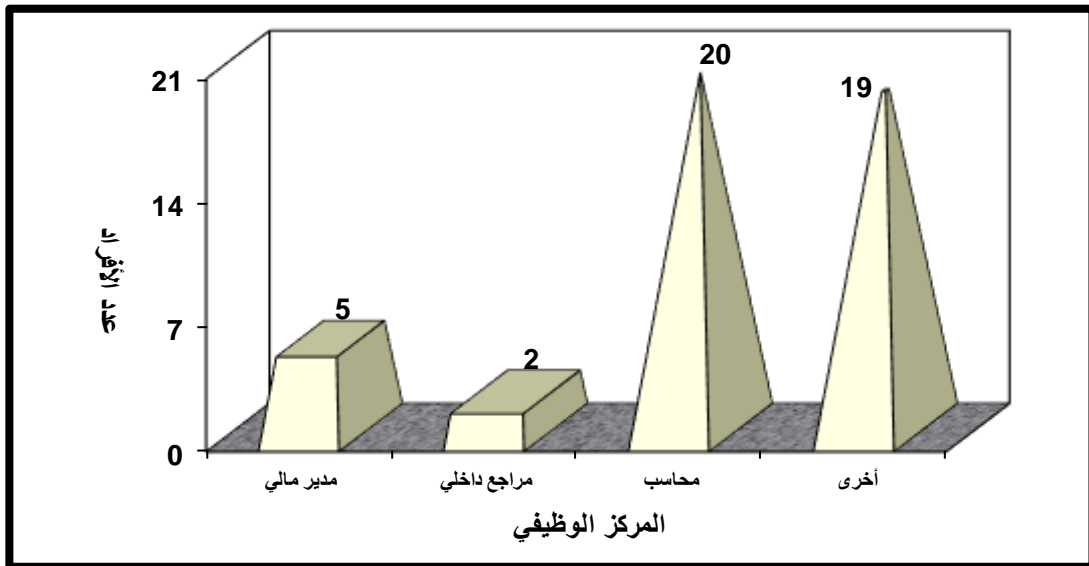
التوزيع التكراري لأفراد عينة الدراسة وفق متغير المركز الوظيفي

النسبة المئوية	العدد	المركز الوظيفي
10.9%	5	مدير مالي
4.3%	2	مراجع داخلي
43.5%	20	محاسب
41.3%	19	أخرى
100.0%	46	المجموع

المصدر: إعداد الباحثون من الدراسة الميدانية، 2016م

شكل رقم (5/2/3)

التوزيع التكراري لأفراد عينة الدراسة وفق متغير المركز الوظيفي



المصدر: إعداد الباحثون من الدراسة الميدانية، برنامج Excel، 2016م

يتبين من الجدول رقم (5/2/3) والشكل رقم (5/2/3) أن غالبية أفراد عينة الدراسة يشغلون وظيفة محاسب، إذ بلغ عددهم في العينة (20) فرداً وبنسبة (43.5%)، ثم يأتي بالمرتبة الثانية من حيث العدد الذين يشغلون وظائف أخرى، حيث بلغ عددهم في العينة (19) فرداً وبنسبة (41.3%)، و(5) مدراء ماليين بنسبة (10.9%)، و(2) مراجعين داخليين بنسبة (4.3%).

6- سنوات الخبرة:

يوضح الجدول رقم (6/2/3) والشكل رقم (6/2/3) التوزيع التكراري لأفراد عينة الدراسة وفق متغير سنوات الخبرة.

جدول رقم (6/2/3)

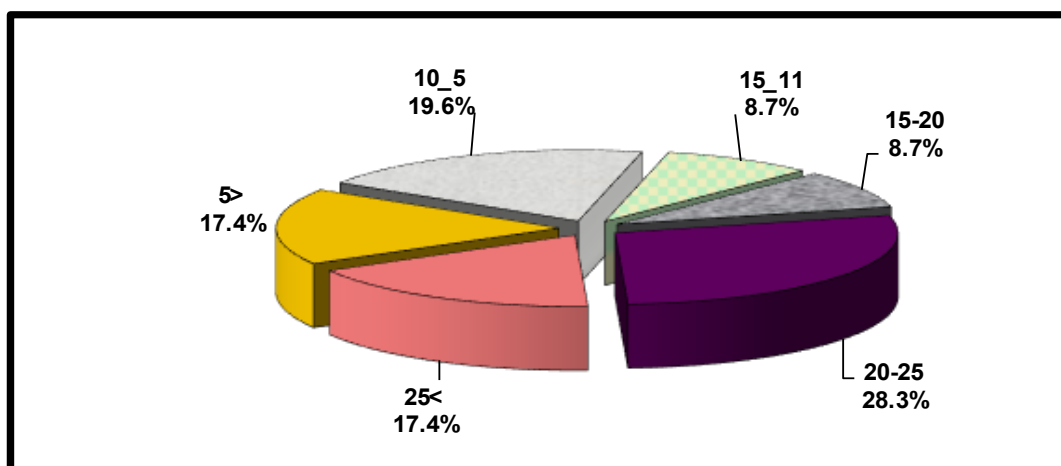
التوزيع التكراري لأفراد عينة الدراسة وفق متغير سنوات الخبرة

سنوات الخبرة	العدد	النسبة المئوية
أقل من 5 سنوات	8	17.4%
من 5-10 سنوات	9	19.6%
من 11-15 سنة	4	8.7%
من 15-20 سنة	4	8.7%
من 20-25 سنة	13	28.3%
أكثر من 25 سنة	8	17.4%
المجموع	46	100.0%

المصدر: إعداد الباحثون من الدراسة الميدانية، 2016م

شكل رقم (6/2/3)

التوزيع التكراري لأفراد عينة الدراسة وفق متغير سنوات الخبرة



المصدر: إعداد الباحثون من الدراسة الميدانية، برنامج Excel، 2016م

يتبين من الجدول رقم (6/2/3) والشكل رقم (6/2/3) أن غالبية أفراد عينة الدراسة لهم سنوات خبرة من (20-25) سنة، حيث بلغ عددهم في العينة (13) فرداً وبنسبة (28.3%)، ثم يأتي بالمرتبة الثانية من حيث العدد أفراد عينة الدراسة الذين لهم خبرة من (5-10) سنوات، حيث بلغ عددهم (9) أفراد وبنسبة (19.6%)، ثم أفراد عينة الدراسة الذين لهم خبرة أقل من (5) سنوات، حيث بلغ عددهم (8) أفراد وبنسبة (17.4%)، ثم أفراد عينة الدراسة الذين لهم خبرة أكثر من (25) سنة، حيث بلغ عددهم (8) أفراد وبنسبة (17.4%)، ثم أفراد عينة الدراسة الذين لهم خبرة من (11-15) سنة، حيث بلغ عددهم (4) أفراد وبنسبة (8.7%)، وأخيراً أفراد عينة الدراسة الذين لهم والذين لديهم خبرة سنوات خبرة من (15-20) سنة، حيث بلغ عددهم (4) أفراد وبنسبة (8.7%).

ثانياً: أداة الدراسة

أداة البحث عبارة عن الوسيلة التي إستخدمها الباحثون في جمع المعلومات اللازمة عن الظاهرة موضوع الدراسة، ويوجد العديد من الأدوات المستخدمة في مجال البحث العلمي للحصول على المعلومات والبيانات اللازمة للدراسة، وقد اعتمد الباحثون على الاستبيان كأداة رئيسية لجمع المعلومات من عينة الدراسة، وللاستبيان مزايا منها:

- 1- يمكن تطبيقه للحصول على معلومات عن عدد من الأفراد.
- 2- قلة تكلفته وسهولة تطبيقه.
- 3- سهولة وضع عباراته وترسيم ألفاظه.
- 4- يوفر وقت للمستجيب ويعطيه فرصة التفكير.
- 5- يشعر المجيبون عليه بالحرية في التعبير عن آراء يخشون عدم موافقة الآخرين عليها.

وصف الاستبيان:

أرفق مع الاستبيان خطاب للمبحوث تم فيه تنويره بموضوع الدراسة وهدفه وغرض الاستبيان، واحتوى الاستبيان على قسمين رئيسيين:

القسم الأول: تضمن عبارات عن البيانات الشخصية لأفراد عينة الدراسة، حيث يحتوي هذا الجزء على عبارات حول العمر بالسنوات، المؤهل العلمي، التخصص العلمي، المؤهل المهني، المركز الوظيفي، سنوات الخبرة.

القسم الثاني: يحتوي هذا القسم على عدد (15) عبارة، طلب من أفراد عينة الدراسة أن يحددوا استجاباتهم عن ما تصفه كل عبارة وفق مقياس ليكرت الخماسي المتدرج الذي يتكون من خمس مستويات (أوافق بشدة، أوافق، محايد، لا أوافق، لا أوافق بشدة)، وتم توزيع هذه العبارات على فرضيات الدراسة الثلاث بواقع (5) عبارات لكل فرضية.

ثالثاً: ثبات وصدق أداة الدراسة

الثبات والصدق الظاهري:

للتأكد من الصدق الظاهري للاستبيان وصلاحيه عباراته من حيث الصياغة والوضوح قام الباحثون بعرض عبارات الاستبيان على عدد من المحكمين الأكاديميين والمتخصصين بمجال الدراسة، وبعد استعادت الاستبيان من المحكمين تم إجراء بعض التعديلات التي اقترحت عليه. الثبات والصدق الإحصائي:

يقصد بثبات الاختبار أن يعطي المقياس نفس النتائج إذا ما استخدم أكثر من مرة واحدة تحت ظروف مماثلة، ويعني الثبات أيضاً أنه إذا ما طبق اختبار ما على مجموعة من الأفراد ورصدت درجات كل منهم، ثم أعيد تطبيق الاختبار نفسه على المجموعة نفسها وتم الحصول على الدرجات نفسها يكون الاختبار ثابتاً تماماً، كما يعرف الثبات أيضاً بأنه مدى الدقة والاتساق للقياسات التي يتم الحصول عليها مما يقيسه الاختبار، ومن أكثر الطرق استخداماً في تقدير ثبات المقياس هي:

1. طريقة التجزئة النصفية باستخدام معادلة سبيرمان-براون.

2. معادلة ألفا-كرونباخ.

3. طريقة إعادة تطبيق الاختبار.

4. طريقة الصور المتكافئة.

5. معادلة جوتمان .

أما الصدق فهو مقياس يستخدم لمعرفة درجة صدق المبحوثين من خلال إجاباتهم على مقياس معين، ويحسب الصدق بطرق عديدة أسهلها كونه يمثل الجذر التربيعي لمعامل الثبات، وتتراوح قيمة كل من الصدق والثبات بين الصفر والواحد الصحيح. والصدق الذاتي للاستبانة هو مقياس الأداة لما وضعت، ومقياس الصدق هو معرفة صلاحية الأداة لقياس ما وضعت له، قام الباحثون بإيجاد الصدق الذاتي لها إحصائياً باستخدام معادلة الصدق الذاتي هي:

$$\frac{\text{الصدق}}{\text{الثبات}}$$

وقام الباحثون بحساب معامل ثبات المقياس المستخدم في الاستبيان بطريقة التجزئة النصفية حيث تقوم هذه الطريقة على أساس فصل إجابات أفراد عينة الدراسة على العبارات ذات الأرقام الفردية عن إجاباتهم على العبارات ذات الأرقام الزوجية، ومن ثم يحسب معامل ارتباط بيرسون بين إجاباتهم على العبارات الفردية والزوجية وأخيراً يحسب معامل الثبات وفق معادلة سبيرمان-براون بالصيغة الآتية:

$$r \times 2$$

$$\text{معامل الثبات} = \frac{\text{—}}{\text{—}}$$

$$r + 1$$

حيث: (ر) يمثل معامل ارتباط بيرسون بين الإجابات على العبارات ذات الأرقام الفردية والإجابات على العبارات ذات الأرقام الزوجية.

ولحساب صدق وثبات الاستبيان كما في أعلاه قام الباحثون بأخذ عينة استطلاعية بحجم (5) أفراد من مجتمع الدراسة وتم حساب ثبات الاستبيان من العينة الاستطلاعية بموجب طريقة التجزئة النصفية وكانت النتائج كما في الجدول الآتي:

الجدول (7/2/3)

الثبات والصدق الإحصائي لإجابات أفراد العينة الاستطلاعية على الاستبيان

معامل الصدق الذاتي	معامل الثبات	الفرضيات
0.86	0.74	الأولى
0.79	0.62	الثانية
0.88	0.78	الثالثة
0.92	0.85	الاستبيان كاملاً

المصدر: إعداد الباحثون من الدراسة الميدانية، 2016م

يتضح من نتائج الجدول (7/2/3) أن جميع معاملات الثبات والصدق لإجابات أفراد العينة الاستطلاعية على العبارات المتعلقة بكل فرضية من فرضيات الدراسة الثلاث، وعلى الاستبيان كاملاً كانت أكبر من (50%) والبعض منها قريبة جداً إلى (100%) مما يدل على أن الاستبيان يتصف بالثبات والصدق الكبيرين جداً بما يحقق أغراض البحث، ويجعل التحليل الإحصائي سليماً ومقبولاً. رابعاً: الأساليب الإحصائية المستخدمة

لتحقيق أهداف الدراسة وللتحقق من فرضياتها، تم استخدام الأساليب الإحصائية الآتية:

- 1- الأشكال البيانية.
- 2- التوزيع التكراري للإجابات.
- 3- النسب المئوية.
- 4- معامل ارتباط بيرسون.
- 5- معادلة سبيرمان-براون لحساب معامل الثبات.
- 6- الوسيط.
- 7- اختبار مربع كاي لدلالة الفروق بين الإجابات.

وللحصول على نتائج دقيقة قدر الإمكان، تم استخدام البرنامج الإحصائي SPSS والذي يشير اختصاراً إلى الحزمة الإحصائية للعلوم الاجتماعية *Statistical Package for Social Sciences* ، كما تمت الاستعانة بالبرنامج *Excel* لتنفيذ الأشكال البيانية المطلوبة في الدراسة. خامساً: تطبيق أداة الدراسة:

تم توزيع الاستبيان على عينة الدراسة المقررة (46) فرداً، وقد تم تفرغ البيانات والمعلومات في الجداول التي أعدها الباحثون لهذا الغرض، حيث تم تحويل المتغيرات الأسمية (أوافق بشدة، أوافق، محايد، لا أوافق، لا أوافق بشدة) إلى متغيرات كمية (5، 4، 3، 2، 1) على الترتيب وتم تفرغ البيانات في الجداول الآتية، وتم إعداد الأشكال البيانية اللازمة.

1- الفريضة الأولى: " استخدام التجارة الإلكترونية يؤثر على فاعلية الأداء المالي " العبارة الأولى: استخدام التجارة الإلكترونية يزيد من فعالية الأداء المالي.

يوضح الجدول رقم (8/2/3) والشكل رقم (7/2/3) التوزيع التكراري لإجابات أفراد عينة الدراسة على العبارة الأولى.

جدول رقم (8/2/3)

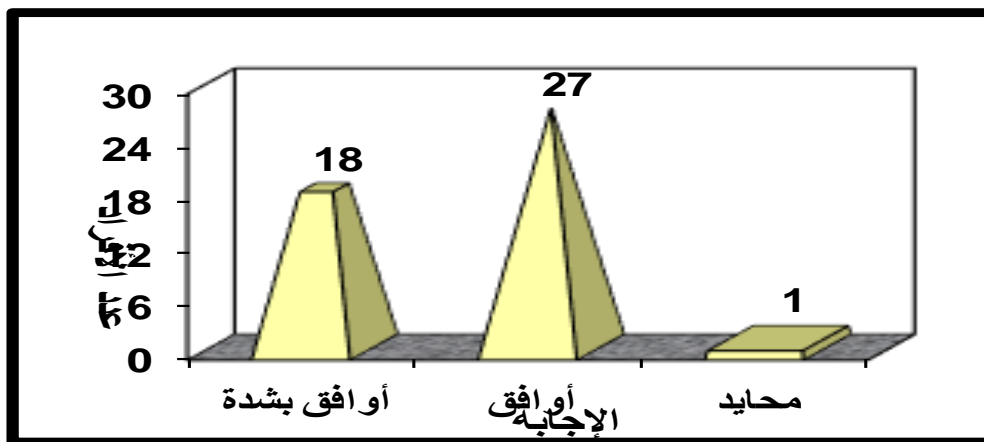
التوزيع التكراري لإجابات أفراد عينة الدراسة على العبارة الأولى

النسبة المئوية	العدد	الإجابة
39.1%	18	أوافق بشدة
58.7%	27	أوافق
2.2%	1	محايد
100.0%	46	المجموع

المصدر: إعداد الباحثون من الدراسة الميدانية، 2016م

شكل رقم (7/2/3)

التوزيع التكراري لإجابات أفراد عينة الدراسة على العبارة الأولى



المصدر: إعداد الباحثون من الدراسة الميدانية، برنامج Excel، 2016م

يتبين من الجدول رقم (8/2/3) والشكل رقم (7/2/3) أن (27) فرداً في عينة الدراسة وبنسبة (58.7%) وافقوا على أن استخدام التجارة الالكترونية يزيد من فعالية الأداء المالي، وكما وافق بشدة (18) فرداً وبنسبة (39.1%) على ذلك، وكان هناك فرداً واحداً وبنسبة (2.2%) محايد بخصوص ذلك.

العبرة الثانية: من مزايا استخدام التجارة الالكترونية في المصارف التجارية زيادة الدقة وتحسين الأداء المالي.

يوضح الجدول رقم (9/2/3) والشكل رقم (8/2/3) التوزيع التكراري لإجابات أفراد عينة الدراسة على العبارة الثانية.

جدول رقم (9/2/3)

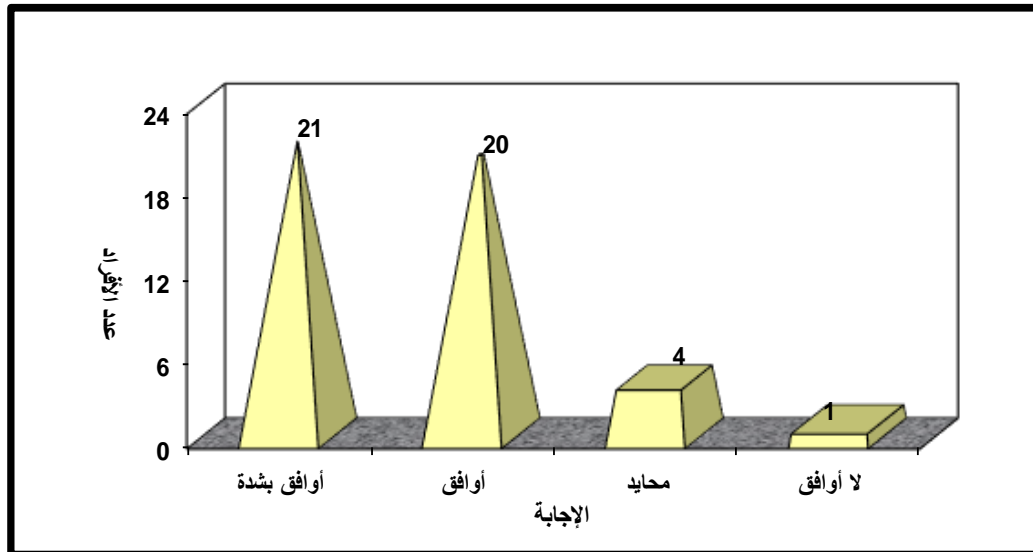
التوزيع التكراري لإجابات أفراد عينة الدراسة على العبارة الثانية

الإجابة	العدد	النسبة المئوية
أوافق بشدة	21	45.7%
أوافق	20	43.5%
محايد	4	8.7%
لا أوافق	1	2.2%
المجموع	46	100.0%

المصدر: إعداد الباحثون من الدراسة الميدانية، 2016م

شكل رقم (8/2/3)

التوزيع التكراري لإجابات أفراد عينة الدراسة على العبارة الثانية



المصدر: إعداد الباحثون من الدراسة الميدانية، برنامج Excel، 2016م

يتبين من الجدول رقم (9/2/3) والشكل رقم (8/2/3) أن (21) فرداً في عينة الدراسة وبنسبة (45.7%) وافقوا بشدة على أن من مزايا استخدام التجارة الإلكترونية في المصارف التجارية زيادة الدقة وتحسين الأداء المالي، كما وافق (20) فرداً وبنسبة (43.5%) على ذلك، وكان هناك (4) أفراد وبنسبة (8.7%) محايدين بخصوص ذلك، بينما لم يوافق فرداً واحداً وبنسبة (2.2%) على ذلك. العبارة الثالثة: هنالك علاقة إيجابية بين التجارة الإلكترونية وفعالية الأداء المالي.

يوضح الجدول رقم (10/2/3) والشكل رقم (9/2/3) التوزيع التكراري لإجابات أفراد عينة الدراسة على العبارة الثالثة.

جدول رقم (10/2/3)

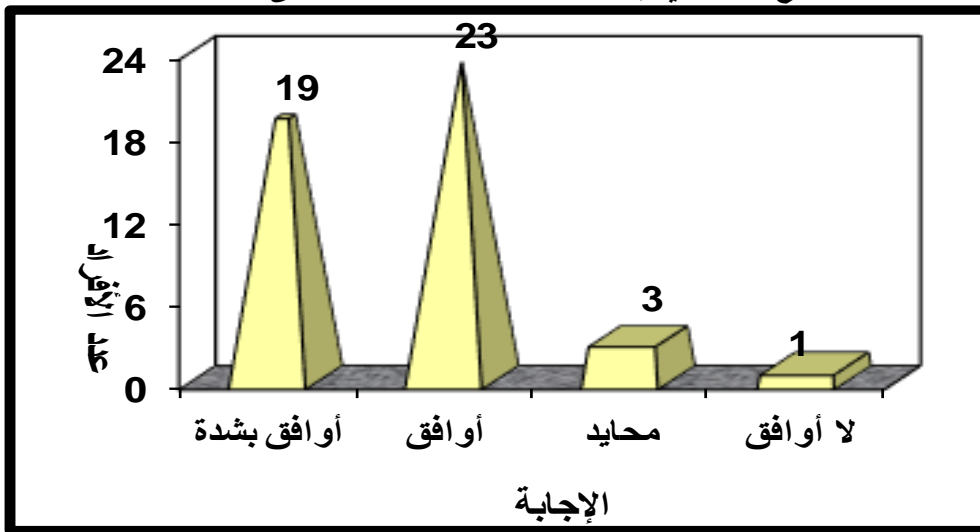
التوزيع التكراري لإجابات أفراد عينة الدراسة على العبارة الثالثة

الإجابة	العدد	النسبة المئوية
أوافق بشدة	19	%41.3
أوافق	23	%50.0
محايد	3	%6.5
لا أوافق	1	%2.2
المجموع	46	%100.0

المصدر: إعداد الباحثون من الدراسة الميدانية، 2016م

شكل رقم (9/2/3)

التوزيع التكراري لإجابات أفراد عينة الدراسة على العبارة الثالثة



المصدر: إعداد الباحثون من الدراسة الميدانية، برنامج Excel، 2016م

يتبين من الجدول رقم (10/2/3) والشكل رقم (9/2/3) أن (23) فرداً في عينة الدراسة وبنسبة (50.0%) وافقوا على أن هنالك علاقة إيجابية بين التجارة الإلكترونية وفعالية الأداء المالى، كما وافق بشدة (19) فرداً وبنسبة (41.3%) على ذلك، وكان هناك (3) أفراد وبنسبة (6.5%) محايدين بخصوص ذلك، بينما لم يوافق فرداً واحداً وبنسبة (2.2%) على ذلك.

العبرة الرابعة: التجارة الإلكترونية من المنتجات الحديثة فى المصارف التجارية وتعانى استخدامها فى السودان.

يوضح الجدول رقم (11/2/3) والشكل رقم (10/2/3) التوزيع التكراري لإجابات أفراد عينة الدراسة على العبارة الرابعة.

جدول رقم (11/2/3)

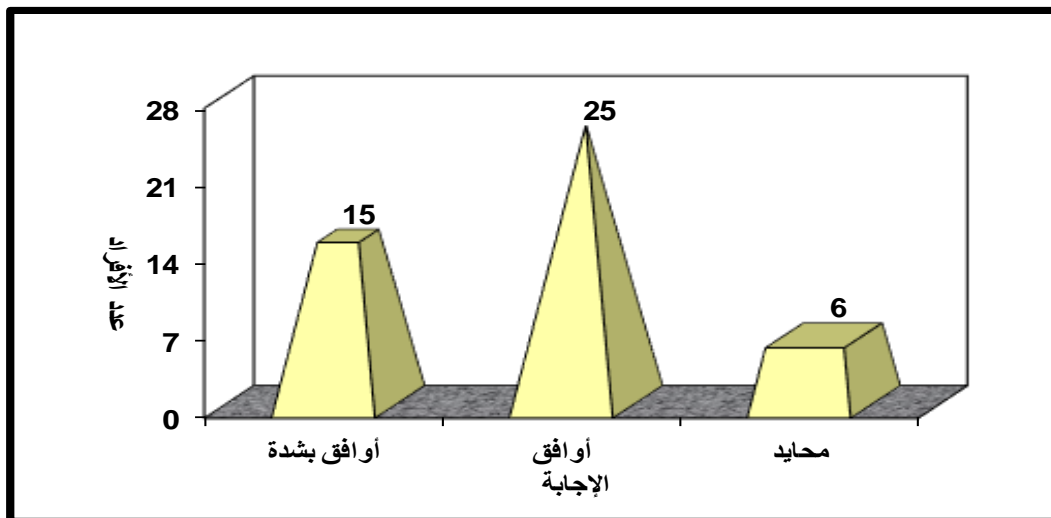
التوزيع التكراري لإجابات أفراد عينة الدراسة على العبارة الرابعة

النسبة المئوية	العدد	الإجابة
32.6%	15	أوافق بشدة
54.3%	25	أوافق
13.0%	6	محايد
100.0%	46	المجموع

المصدر: إعداد الباحثون من الدراسة الميدانية، 2016م

شكل رقم (10/2/3)

التوزيع التكراري لإجابات أفراد عينة الدراسة على العبارة الرابعة



المصدر: إعداد الباحثون من الدراسة الميدانية، برنامج Excel، 2016م

يتبين من الجدول رقم (11/2/3) والشكل رقم (10/2/3) أن (25) فرداً في عينة الدراسة وبنسبة (54.3%) وافقوا على أن التجارة الإلكترونية من المنتجات الحديثة في المصارف التجارية وتعانى استخدامها في السودان، كما وافق بشدة (15) فرداً وبنسبة (32.6%) على ذلك، وكان هناك (6) أفراد وبنسبة (13.0%) محايدين بخصوص ذلك.

العبارة الخامسة: التجارة الإلكترونية تعد من أهم العوامل التي تؤثر على فعالية الاداء المالى فى المصارف التجارية.

يوضح الجدول رقم (12/2/3) والشكل رقم (11/2/3) التوزيع التكراري لإجابات أفراد عينة الدراسة على العبارة الخامسة.

جدول رقم (12/2/3)

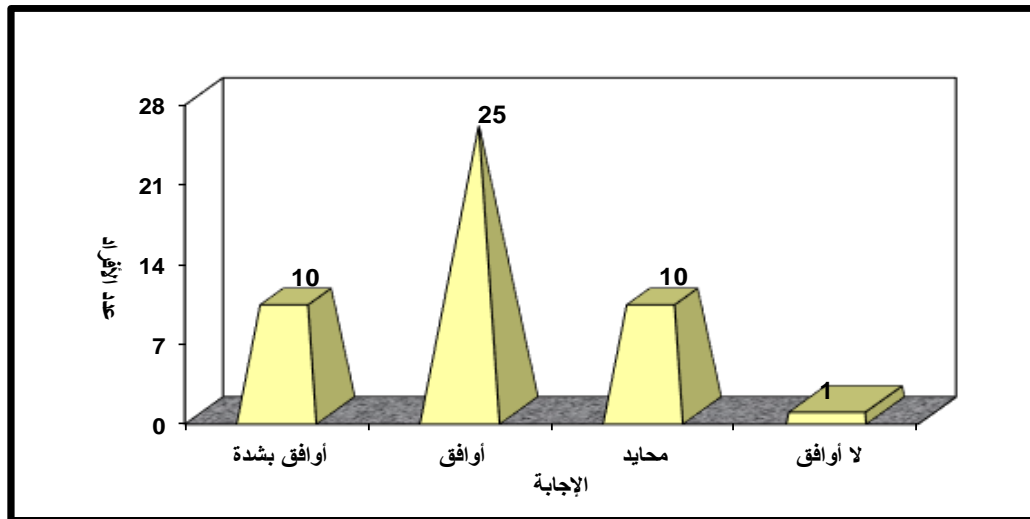
التوزيع التكراري لإجابات أفراد عينة الدراسة على العبارة الخامسة

النسبة المئوية	العدد	الإجابة
21.7%	10	أوافق بشدة
54.3%	25	أوافق
21.7%	10	محايد
2.2%	1	لا أوافق
100.0%	46	المجموع

المصدر: إعداد الباحثون من الدراسة الميدانية، 2016م

شكل رقم (11/2/3)

التوزيع التكراري لإجابات أفراد عينة الدراسة على العبارة الخامسة



المصدر: إعداد الباحثون من الدراسة الميدانية، برنامج Excel، 2016م

يتبين من الجدول رقم (12/2/3) والشكل رقم (11/2/3) أن (25) فرداً في عينة الدراسة وبنسبة (54.3%) وافقوا على أن التجارة الالكترونية تعد من اهم العوامل التي تؤثر على فعالية الاداء المالي في المصارف التجارية، كما وافق بشدة (10) أفراد وبنسبة (21.7%) على ذلك، وكان هنالك (10) أفراد وبنسبة (21.7%) محايدين بخصوص ذلك، بينما لم يوافق فرداً واحداً وبنسبة (2.2%) على ذلك.

2- الفريضة الثانية: " المعلومات التكنولوجية في المصارف التجارية تؤثر على تطبيق التجارة الالكترونية"

العبارة الأولى: المعلومات التكنولوجية ذات أهمية كبيرة للمصرف والعميل أيضاً لبناء القرارات المالية بصورة جيدة.

يوضح الجدول رقم (13/2/3) والشكل رقم (12/2/3) التوزيع التكراري لإجابات أفراد عينة الدراسة على العبارة الأولى.

جدول رقم (13/2/3)

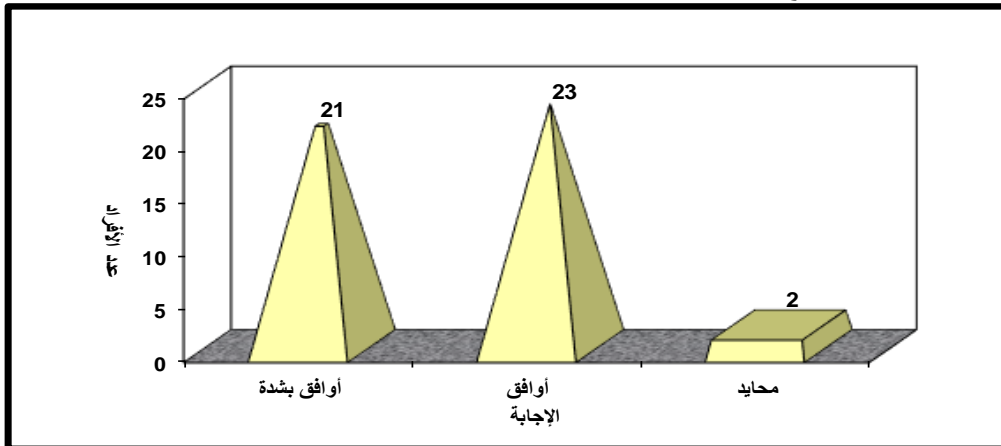
التوزيع التكراري لإجابات أفراد عينة الدراسة على العبارة الأولى

النسبة المئوية	العدد	الإجابة
%45.7	21	أوافق بشدة
%50.0	23	أوافق
%4.3	2	محايد
%100.0	46	المجموع

المصدر: إعداد الباحثون من الدراسة الميدانية، 2016م

شكل رقم (12/2/3)

التوزيع التكراري لإجابات أفراد عينة الدراسة على العبارة الأولى



المصدر: إعداد الباحثون من الدراسة الميدانية، برنامج Excel، 2016م

يتبين من الجدول رقم (13/2/3) والشكل رقم (12/2/3) أن (23) فرداً في عينة الدراسة وبنسبة (50.0%) وافقوا على أن المعلومات التكنولوجية ذات أهمية كبيرة للمصرف والعميل أيضاً لبناء القرارات المالية بصورة جيدة، كما وافق بشدة (21) فرداً وبنسبة (45.7%) على ذلك، وكان هنالك (2) أفراد وبنسبة (4.3%) محايدين بخصوص ذلك.

العبارة الثانية: المعلومات التكنولوجية لابد ان تتسم بالدقة والموثوقية.

يوضح الجدول رقم (14/2/3) والشكل رقم (13/2/3) التوزيع التكراري لإجابات أفراد عينة الدراسة على العبارة الثانية.

جدول رقم (14/2/3)

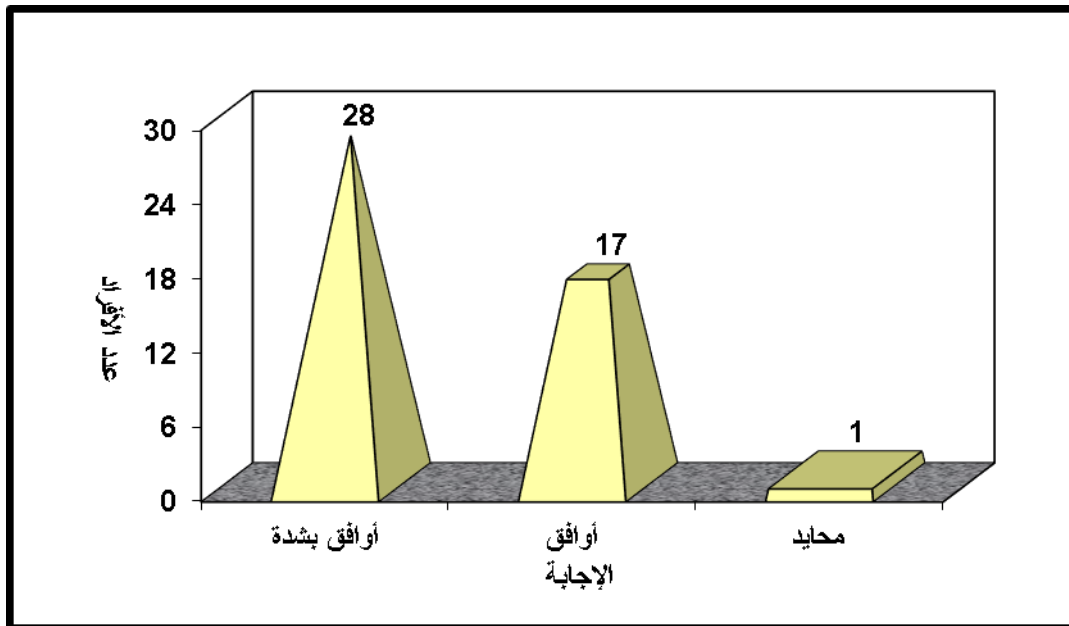
التوزيع التكراري لإجابات أفراد عينة الدراسة على العبارة الثانية

الإجابة	العدد	النسبة المئوية
أوافق بشدة	28	%60.9
أوافق	17	%37.0
محايد	1	%2.2
المجموع	46	%100.0

المصدر: إعداد الباحثون من الدراسة الميدانية، 2016م

شكل رقم (13/2/3)

التوزيع التكراري لإجابات أفراد عينة الدراسة على العبارة الثانية



المصدر: إعداد الباحثون من الدراسة الميدانية، برنامج Excel، 2016م

يتبين من الجدول رقم (14/2/3) والشكل رقم (13/2/3) أن (28) فرداً في عينة الدراسة وبنسبة (60.9%) وافقوا بشدة على أن المعلومات التكنولوجية لا بد ان تتسم بالدقة والموثوقية، كما وافق (17) فرداً وبنسبة (37.0%) على ذلك، وكان هناك فرداً واحداً وبنسبة (2.2%) محايدين بخصوص ذلك. العبارة الثالثة: تطبيق التجارة الالكترونية من سمات العمل المصرفي الحديث.

يوضح الجدول رقم (15/2/3) والشكل رقم (14/2/3) التوزيع التكراري لإجابات أفراد عينة الدراسة على العبارة الثالثة.

جدول رقم (15/2/3)

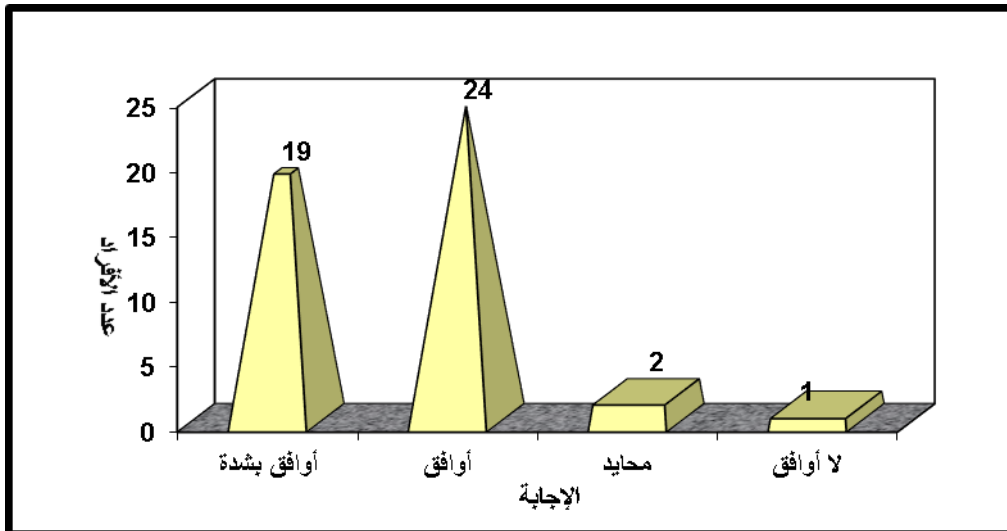
التوزيع التكراري لإجابات أفراد عينة الدراسة على العبارة الثالثة

الإجابة	العدد	النسبة المئوية
أوافق بشدة	19	%41.3
أوافق	24	%52.2
محايد	2	%4.3
لا أوافق	1	%2.2
المجموع	46	%100.0

المصدر: إعداد الباحثون من الدراسة الميدانية، 2016م

شكل رقم (14/2/3)

التوزيع التكراري لإجابات أفراد عينة الدراسة على العبارة الثالثة



المصدر: إعداد الباحثون من الدراسة الميدانية، برنامج Excel، 2016م

يتبين من الجدول رقم (15/2/3) والشكل رقم (14/2/3) أن (24) فرداً في عينة الدراسة وبنسبة (52.2%) وافقوا على أن تطبيق التجارة الالكترونية من سمات العمل المصرفي الحديث، كما وافق بشدة (19) فرداً وبنسبة (41.3%) على ذلك، وكان هناك (2) أفراد وبنسبة (4.3%) محايدين بخصوص ذلك، بينما لم يوافق فرداً واحداً وبنسبة (2.2%) على ذلك.

العبرة الرابعة: تحتاج المصارف في العصر الحالي الى زيادة منتجاتها الالكترونية لتواكب التطور في خدماتها المالية.

يوضح الجدول رقم (16/2/3) والشكل رقم (15/2/3) التوزيع التكراري لإجابات أفراد عينة الدراسة على العبرة الرابعة.

جدول رقم (16/2/3)

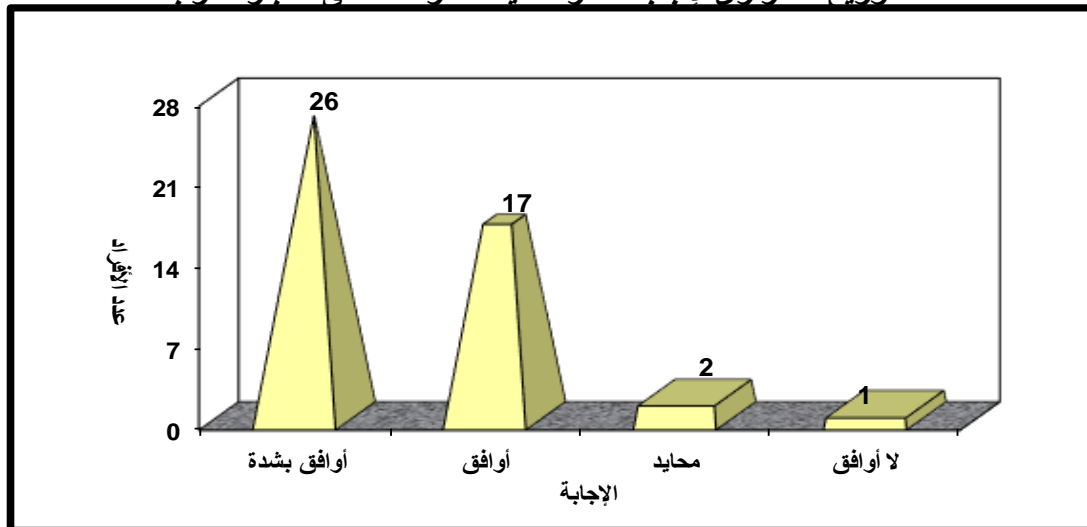
التوزيع التكراري لإجابات أفراد عينة الدراسة على العبرة الرابعة

الإجابة	العدد	النسبة المئوية
أوافق بشدة	26	56.5%
أوافق	17	37.0%
محايد	2	4.3%
لا أوافق	1	2.2%
المجموع	46	100.0%

المصدر: إعداد الباحثون من الدراسة الميدانية، 2016م

شكل رقم (15/2/3)

التوزيع التكراري لإجابات أفراد عينة الدراسة على العبرة الرابعة



المصدر: إعداد الباحثون من الدراسة الميدانية، برنامج Excel، 2016م

يتبين من الجدول رقم (16/2/3) والشكل رقم (15/2/3) أن (26) فرداً في عينة الدراسة وبنسبة (56.5%) وافقوا بشدة على أن المصارف تحتاج في العصر الحالى الى زيادة منتجاتها الالكترونية لتواكب التطور فى خدماتها المالية، كما وافق (17) فرداً وبنسبة (37.0%) على ذلك، وكان هناك (2) أفراد وبنسبة (4.3%) محايدين بخصوص ذلك، بينما لم يوافق فرداً واحداً وبنسبة (2.2%) على ذلك. العبارة الخامسة: التجارة الالكترونية تسهم فى سرعة اداء المصارف التجارية فى النواحي المالية وسهلت حركة العميل.

يوضح الجدول رقم (17/2/3) والشكل رقم (16/2/3) التوزيع التكراري لإجابات أفراد عينة الدراسة على العبارة الخامسة.

جدول رقم (17/2/3)

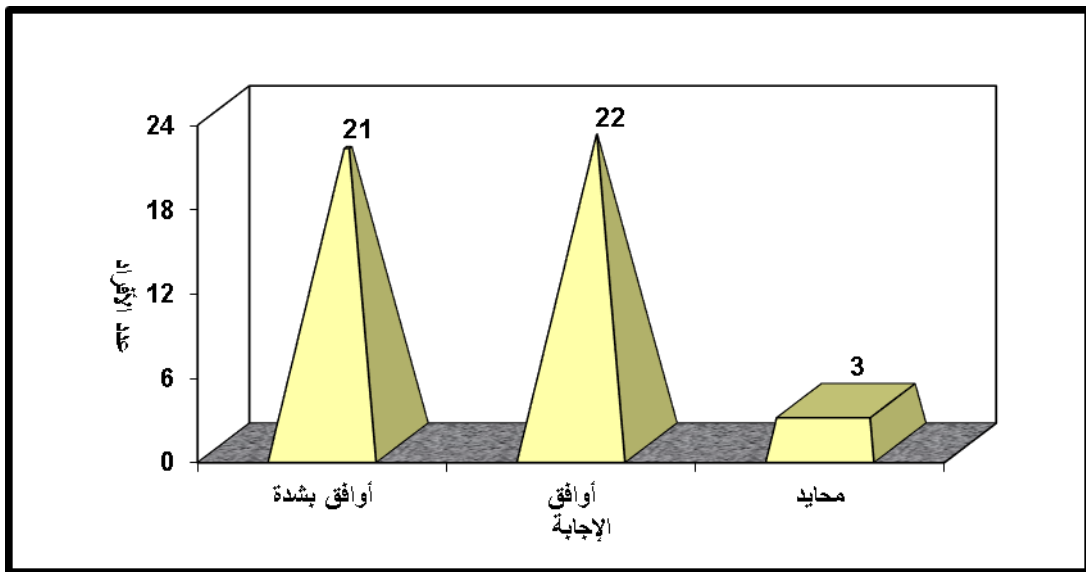
التوزيع التكراري لإجابات أفراد عينة الدراسة على العبارة الخامسة

الإجابة	العدد	النسبة المئوية
أوافق بشدة	21	45.7%
أوافق	22	47.8%
محايد	3	6.5%
المجموع	46	100.0%

المصدر: إعداد الباحثون من الدراسة الميدانية، 2016م

شكل رقم (16/2/3)

التوزيع التكراري لإجابات أفراد عينة الدراسة على العبارة الخامسة



المصدر: إعداد الباحثون من الدراسة الميدانية، برنامج Excel، 2016م

الملاحق
المراجع

يتبين من الجدول رقم (17/2/3) والشكل رقم (16/2/3) أن (22) فرداً في عينة الدراسة وبنسبة (47.8%) وافقوا على أن التجارة الالكترونية تسهم في سرعة اداء المصارف التجارية في النواحي المالية وسهلت حركة العميل، كما وافق بشدة (21) فرداً وبنسبة (45.7%) على ذلك، وكان هنالك (3) أفراد وبنسبة (6.5%) محايدين بخصوص ذلك.

3- الفريضة الثالثة: "يوجد اختلاف في أهمية العوامل المؤثرة في الأداء المالي ومتطلباته في ظل التجارة الالكترونية"

العبرة الأولى: التجارة الالكترونية تسعى للمحافظة على الموقع التنافسي للمصارف التجارية. يوضح الجدول رقم (18/2/3) والشكل رقم (17/2/3) التوزيع التكراري لإجابات أفراد عينة الدراسة على العبرة الأولى.

جدول رقم (18/2/3)

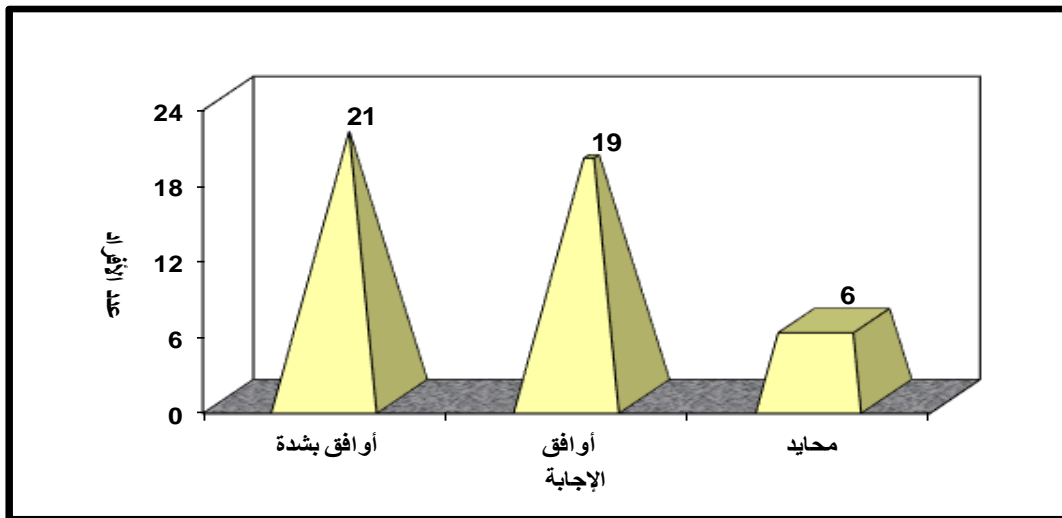
التوزيع التكراري لإجابات أفراد عينة الدراسة على العبرة الأولى

الإجابة	العدد	النسبة المئوية
أوافق بشدة	21	45.7%
أوافق	19	41.3%
محايد	6	13.0%
المجموع	46	100.0%

المصدر: إعداد الباحثون من الدراسة الميدانية، 2016م

شكل رقم (17/2/3)

التوزيع التكراري لإجابات أفراد عينة الدراسة على العبرة الأولى



المصدر: إعداد الباحثون من الدراسة الميدانية، برنامج Excel، 2016م

يتبين من الجدول رقم (18/2/3) والشكل رقم (17/2/3) أن (21) فرداً في عينة الدراسة وبنسبة (45.7%) وافقوا بشدة على أن التجارة الالكترونية تسعى للمحافظة على الموقع التنافسي للمصارف التجارية، كما وافق (19) فرداً وبنسبة (41.3%) على ذلك، وكان هنالك (6) أفراد وبنسبة (13.0%) محايدين بخصوص ذلك.

العبارة الثانية: الموثوقية في المعلومات التكنولوجية من اهم العوامل المؤثرة على الاداء المالى فى ظل التجارة الالكترونية.

يوضح الجدول رقم (19/2/3) والشكل رقم (18/2/3) التوزيع التكراري لإجابات أفراد عينة الدراسة على العبارة الثانية.

جدول رقم (19/2/3)

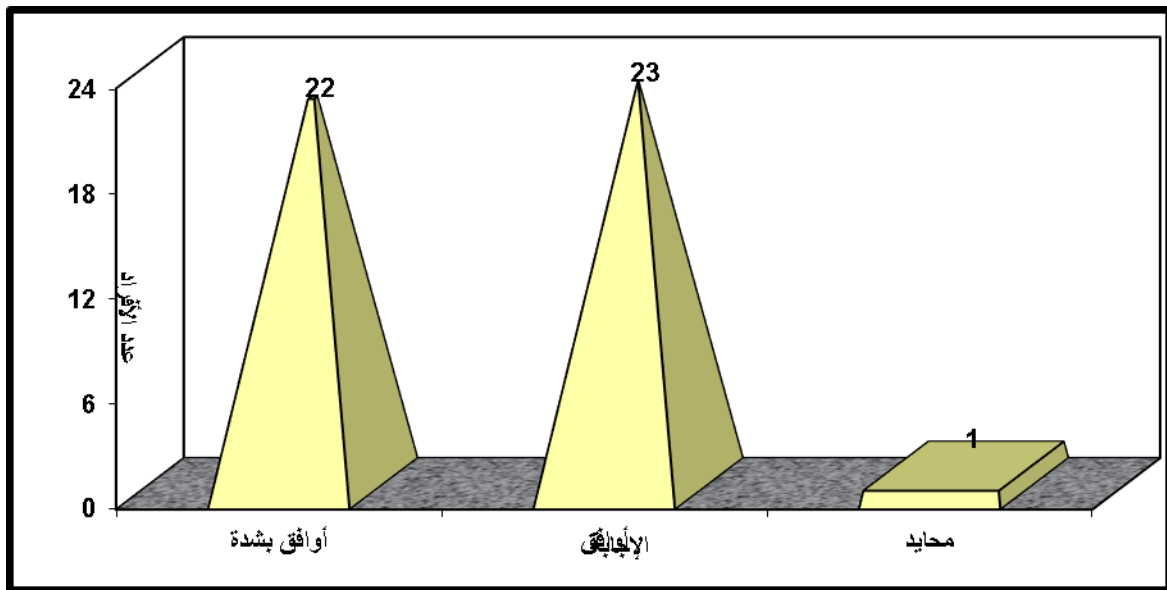
التوزيع التكراري لإجابات أفراد عينة الدراسة على العبارة الثانية

النسبة المئوية	العدد	الإجابة
47.8%	22	أوافق بشدة
50.0%	23	أوافق
2.2%	1	محايد
100.0%	46	المجموع

المصدر: إعداد الباحثون من الدراسة الميدانية، 2016م

شكل رقم (18/2/3)

التوزيع التكراري لإجابات أفراد عينة الدراسة على العبارة الثانية



المصدر: إعداد الباحثون من الدراسة الميدانية، برنامج Excel، 2016م

يتبين من الجدول رقم (19/2/3) والشكل رقم (18/2/3) أن (23) فرداً في عينة الدراسة وبنسبة (50.0%) وافقوا على أن الموثوقية في المعلومات التكنولوجية من اهم العوامل المؤثرة على الاداء المالى فى ظل التجارة الالكترونية، كما وافق بشدة (22) فرداً وبنسبة (47.8%) على ذلك، وكان هنالك فرداً واحداً وبنسبة (2.2%) محايد بخصوص ذلك.

العبرة الثالثة: تحقيق الربحية من اهداف المصارف التجارية وتسعى لذلك من خلال تطور منتجاتها الالكترونية.

يوضح الجدول رقم (20/2/3) والشكل رقم (19/2/3) التوزيع التكراري لإجابات أفراد عينة الدراسة على العبارة الثالثة.

جدول رقم (20/2/3)

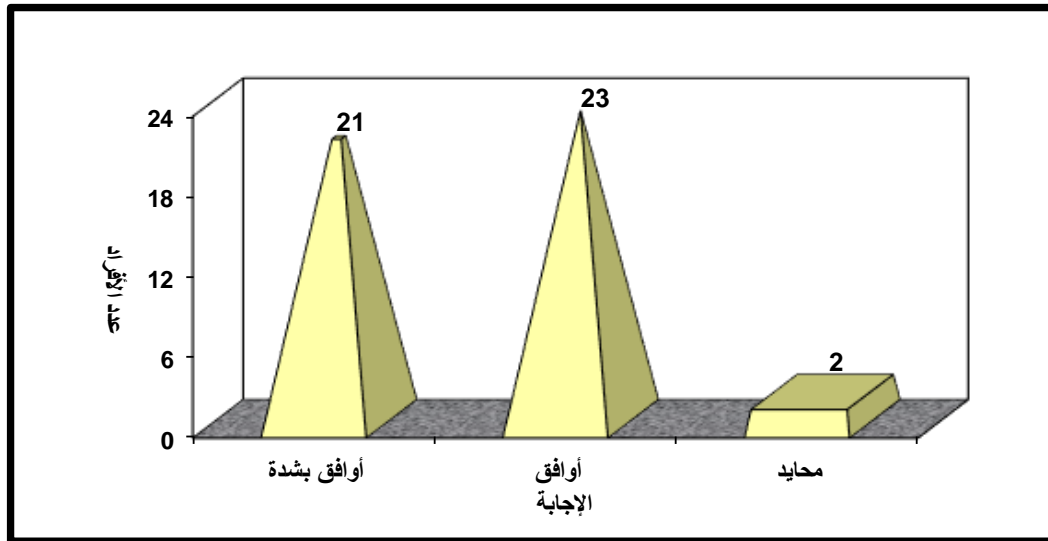
التوزيع التكراري لإجابات أفراد عينة الدراسة على العبارة الثالثة

الإجابة	العدد	النسبة المئوية
أوافق بشدة	21	45.7%
أوافق	23	50.0%
محايد	2	4.3%
المجموع	46	100.0%

المصدر: إعداد الباحثون من الدراسة الميدانية، 2016م

شكل رقم (19/2/3)

التوزيع التكراري لإجابات أفراد عينة الدراسة على العبارة الثالثة



المصدر: إعداد الباحثون من الدراسة الميدانية، برنامج Excel، 2016م

يتبين من الجدول رقم (20/2/3) والشكل رقم (19/2/3) أن (23) فرداً في عينة الدراسة وبنسبة (50.0%) وافقوا على أن تحقيق الربحية من اهداف المصارف التجارية وتسعى لذلك من خلال تطور منتجاتها الالكترونية، كما وافق بشدة (21) فرداً وبنسبة (45.7%) على ذلك، وكان هناك (2) أفراد وبنسبة (4.3%) محايدين بخصوص ذلك.

العبرة الرابعة: تطوير الخدمات المصرفية المتقدمة تحافظ على مستوى التنافسية للمصرف التجارى فى ظل التجارة الالكترونية.

يوضح الجدول رقم (21/2/3) والشكل رقم (20/2/3) التوزيع التكراري لإجابات أفراد عينة الدراسة على العبارة الرابعة.

جدول رقم (21/2/3)

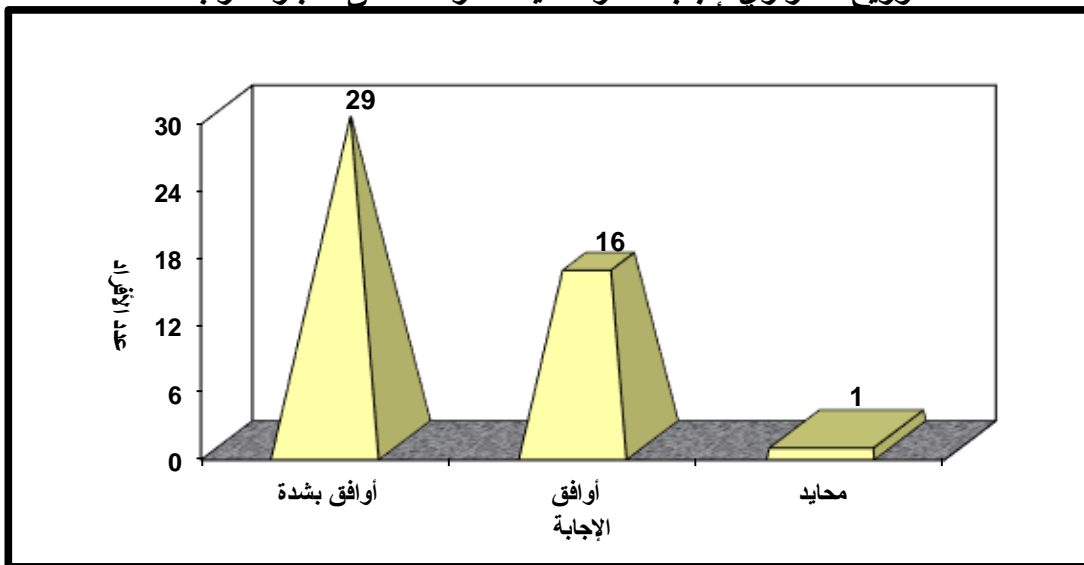
التوزيع التكراري لإجابات أفراد عينة الدراسة على العبارة الرابعة

الإجابة	العدد	النسبة المئوية
أوافق بشدة	29	63.0%
أوافق	16	34.8%
محايد	1	2.2%
المجموع	46	100.0%

المصدر: إعداد الباحثون من الدراسة الميدانية، 2016م

شكل رقم (20/2/3)

التوزيع التكراري لإجابات أفراد عينة الدراسة على العبارة الرابعة



المصدر: إعداد الباحثون من الدراسة الميدانية، برنامج Excel، 2016م

يتبين من الجدول رقم (21/2/3) والشكل رقم (20/2/3) أن (29) فرداً في عينة الدراسة وبنسبة (63.0%) وافقوا بشدة على أن تطوير الخدمات المصرفية المتقدمة تحافظ على مستوى التنافسية للمصرف التجارى فى ظل التجارة الالكترونية، كما وافق (16) فرداً وبنسبة (34.8%) على ذلك، وكان هنالك فرداً واحداً وبنسبة (2.2%) محايد بخصوص ذلك.

العبرة الخامسة: الاداء المالى للمصارف التجارية يمكن ان يكون اكثر انسيابية فى ظل التجارة الالكترونية والخدمات المالية المتقدمة.

يوضح الجدول رقم (22/2/3) والشكل رقم (21/2/3) التوزيع التكراري لإجابات أفراد عينة الدراسة على العبرة الخامسة.

جدول رقم (22/2/3)

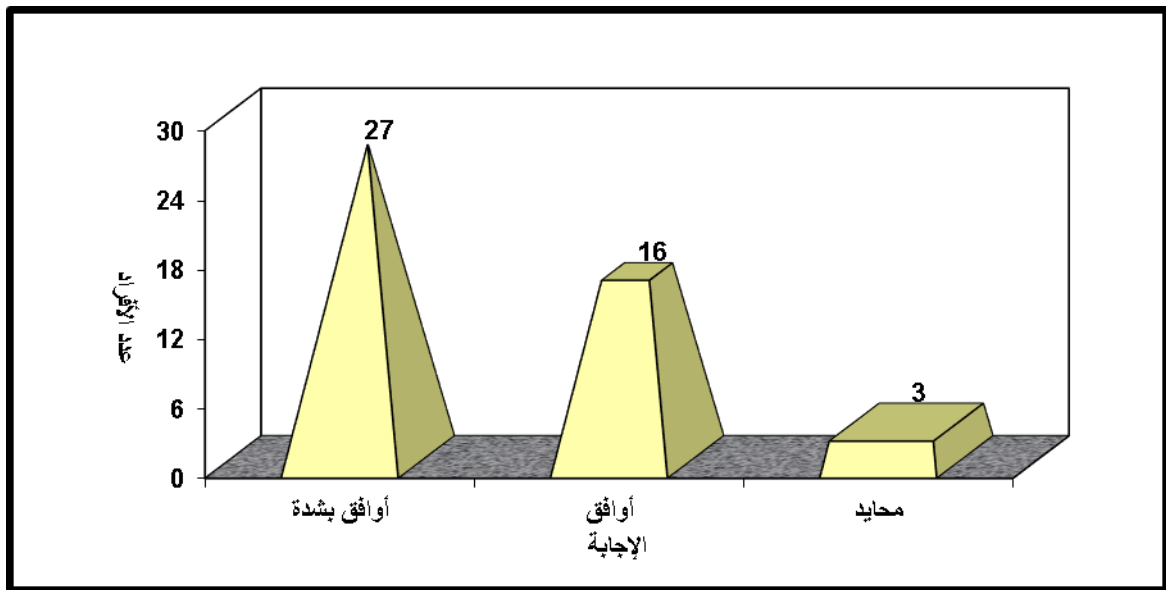
التوزيع التكراري لإجابات أفراد عينة الدراسة على العبرة الخامسة

الإجابة	العدد	النسبة المئوية
أوافق بشدة	27	58.7%
أوافق	16	34.8%
محايد	3	6.5%
المجموع	46	100.0%

المصدر: إعداد الباحثون من الدراسة الميدانية، 2016م

شكل رقم (21/2/3)

التوزيع التكراري لإجابات أفراد عينة الدراسة على العبرة الخامسة



المصدر: إعداد الباحثون من الدراسة الميدانية، برنامج Excel، 2016م

يتبين من الجدول رقم (22/2/3) والشكل رقم (21/2/3) أن (27) فرداً في عينة الدراسة وبنسبة (58.7%) وافقوا بشدة على أن الاداء المالى للمصارف التجارية يمكن ان يكون اكثر انسيابية فى ظل التجارة الالكترونية والخدمات المالية المتقدمة، كما وافق (16) فرداً وبنسبة (34.8%) على ذلك، وكان هنالك (3) أفراد وبنسبة (6.5%) محايدين بخصوص ذلك.

المبحث الثالث

اختبار صحة الفرضيات

للإجابة على تساؤلات الدراسة والتحقق من فرضياتها سيتم حساب الوسيط لكل عبارة من عبارات الاستبيان والتي تبين آراء عينة الدراسة بخصوص التجارة الإلكترونية ودورها في رفع كفاءة الأداء المال بالمصارف التجارية، حيث تم إعطاء الدرجة (5) كوزن لكل إجابة " أوافق بشدة"، والدرجة (4) كوزن لكل إجابة " أوافق"، والدرجة (3) كوزن لكل إجابة " محايد"، والدرجة (2) كوزن لكل إجابة " لا أوافق"، والدرجة (1) كوزن لكل إجابة " لا أوافق بشدة". إن كل ما سبق ذكره وحسب متطلبات التحليل الإحصائي هو تحويل المتغيرات الاسمية إلى متغيرات كمية، وبعد ذلك سيتم استخدام اختبار مربع كاي لمعرفة دلالة الفروق في إجابات أفراد عينة الدراسة على عبارات كل فرضية.

1- عرض ومناقشة نتائج الفرضية الأولى:

تنص الفرضية الأولى من فرضيات الدراسة على الآتي:

" استخدام التجارة الإلكترونية يؤثر على فاعلية الأداء المالي".

وللتحقق من صحة هذه الفرضية، ينبغي معرفة اتجاه آراء عينة الدراسة بخصوص كل عبارة من العبارات المتعلقة بالفرضية الأولى، ويتم حساب الوسيط لإجابات أفراد عينة الدراسة على كل عبارة ومن ثم على العبارات مجتمعة، والوسيط هو أحد مقاييس النزعة المركزية الذي يستخدم لوصف الظاهرة والذي يمثل الإجابة التي تتوسط جميع الإجابات بعد ترتيب الإجابات تصاعدياً أو تنازلياً وذلك كما في الجدول الآتي:

جدول رقم (1/3/3)

الوسيط لإجابات أفراد عينة الدراسة على عبارات الفرضية الأولى

الرقم	العبارات	الوسيط	التفسير
1	استخدام التجارة الإلكترونية يزيد من فعالية الأداء المالي	4	أوافق
2	من مزايا استخدام التجارة الإلكترونية في المصارف التجارية زيادة الدقة وتحسين الأداء المالي	4	أوافق
3	هنالك علاقة إيجابية بين التجارة الإلكترونية وفعالية الأداء المالي	4	أوافق
4	التجارة الإلكترونية من المنتجات الحديثة في المصارف التجارية وتعاني استخدامها في السودان	4	أوافق
5	التجارة الإلكترونية تعد من أهم العوامل التي تؤثر على فعالية الاداء المالي في المصارف التجارية	4	أوافق
	جميع العبارات	4	أوافق

المصدر: إعداد الباحثون من الدراسة الميدانية، 2016م

يتبين من الجدول رقم (1/3/3) ما يلي:

- بلغت قيمة الوسيط لإجابات أفراد عينة الدراسة على العبارة الأولى (4)، وتعني هذه القيمة أن غالبية أفراد العينة موافقين على أن استخدام التجارة الإلكترونية يزيد من فعالية الأداء المالى.
- بلغت قيمة الوسيط لإجابات أفراد عينة الدراسة على العبارة الثانية (4)، وتعني هذه القيمة أن غالبية أفراد العينة موافقين على أن مزايا استخدام التجارة الإلكترونية فى المصارف التجارية زيادة الدقة وتحسين الأداء المالى.
- بلغت قيمة الوسيط لإجابات أفراد عينة الدراسة على العبارة الثالثة (4)، وتعني هذه القيمة أن غالبية أفراد العينة موافقين على أن هنالك علاقة إيجابية بين التجارة الألكترونية وفعالية الأداء المالى
- بلغت قيمة الوسيط لإجابات أفراد عينة الدراسة على العبارة الرابعة (4)، وتعني هذه القيمة أن غالبية أفراد العينة موافقين على أن التجارة الإلكترونية من المنتجات الحديثة فى المصارف التجارية وتعانى استخدامها فى السودان.
- بلغت قيمة الوسيط لإجابات أفراد عينة الدراسة على العبارة الخامسة (4)، وتعني هذه القيمة أن غالبية أفراد العينة موافقين على أن التجارة الإلكترونية تعد من اهم العوامل التى تؤثر على فعالية الاداء المالى فى المصارف التجارية.
- بلغت قيمة الوسيط لإجابات أفراد عينة الدراسة على جميع عبارات الفرضية الأولى (4)، وتعني هذه القيمة أن غالبية أفراد عينة الدراسة موافقين على ما جاء بعبارات الفرضية الأولى. إن النتائج أعلاه لا تعني أن جميع أفراد عينة الدراسة متفقون على ذلك، حيث أنه وكما ورد في الجداول من رقم (8/2/3) إلى رقم (12/2/3) أن هناك أفراداً محايدين أو غير موافقين على ذلك، ولاختبار وجود فروق ذات دلالة إحصائية بين أعداد الموافقين والمحايدين وغير الموافقين للنتائج أعلاه تم استخدام اختبار مربع كاي لدلالة الفروق بين الإجابات على كل عبارة من عبارات الفرضية الأولى، الجدول رقم (2/3/3) يلخص نتائج الاختبار لهذه العبارات:

جدول رقم (2/3/3)

نتائج اختبار مربع كاي لدلالة الفروق للإجابات على عبارات الفرضية الأولى

الرقم	العبارات	درجة الحرية	قيمة مربع كاي
1	استخدام التجارة الإلكترونية يزيد من فعالية الأداء المالي	2	22.74
2	من مزايا استخدام التجارة الإلكترونية في المصارف التجارية زيادة الدقة وتحسين الأداء المالي	3	28.61
3	هنالك علاقة إيجابية بين التجارة الإلكترونية وفعالية الأداء المالي	3	32.26
4	التجارة الإلكترونية من المنتجات الحديثة في المصارف التجارية وتعانى استخدامها في السودان	2	11.78
5	التجارة الإلكترونية تعد من اهم العوامل التي تؤثر على فعالية الاداء المالي في المصارف التجارية	3	25.83

المصدر: إعداد الباحثون من الدراسة الميدانية، 2016م

ويمكن تفسير نتائج الجدول أعلاه كالآتي:

- بلغت قيمة مربع كاي المحسوبة لدلالة الفروق بين أعداد أفراد عينة الدراسة الموافقين بشدة والموافقين على ما جاء بالعبرة الأولى (22.74) وهذه القيمة أكبر من قيمة مربع كاي الجدولية عند درجة حرية (2) ومستوى دلالة (1%) والبالغة (9.21)، واعتماداً على ما ورد في الجدول رقم (8/2/3)، فإن ذلك يشير إلى وجود فروق ذات دلالة إحصائية وعند مستوى دلالة (1%) بين إجابات أفراد العينة ولصالح الموافقين على أن استخدام التجارة الإلكترونية يزيد من فعالية الأداء المالي.
- بلغت قيمة مربع كاي المحسوبة لدلالة الفروق بين أعداد أفراد عينة الدراسة الموافقين والمحايدين وغير الموافقين على ما جاء بالعبرة الثانية (28.61) وهذه القيمة أكبر من قيمة مربع كاي الجدولية عند درجة حرية (3) ومستوى دلالة (1%) والبالغة (11.35)، واعتماداً على ما ورد في الجدول رقم (9/2/3)، فإن ذلك يشير إلى وجود فروق ذات دلالة إحصائية وعند مستوى دلالة

(1%) بين إجابات أفراد العينة ولصالح الموافقين بشدة على أن من مزايا استخدام التجارة الإلكترونية في المصارف التجارية زيادة الدقة وتحسين الأداء المالي.

• بلغت قيمة مربع كاي المحسوبة لدلالة الفروق بين أعداد أفراد عينة الدراسة الموافقين بشدة والموافقين على ما جاء بالعبارة الثالثة (32.26) وهذه القيمة أكبر من قيمة مربع كاي الجدولية عند درجة حرية (3) ومستوى دلالة (1%) والبالغة (11.35)، واعتماداً على ما ورد في الجدول رقم (10/2/3)، فإن ذلك يشير إلى وجود فروق ذات دلالة إحصائية وعند مستوى دلالة (1%) بين إجابات أفراد العينة ولصالح الموافقين على أن هنالك علاقة إيجابية بين التجارة الإلكترونية وفعالية الأداء المالي

• بلغت قيمة مربع كاي المحسوبة لدلالة الفروق بين أعداد أفراد عينة الدراسة الموافقين والمحايدين وغير الموافقين حول ما جاء بالعبارة الرابعة (11.78) وهذه القيمة أكبر من قيمة مربع كاي الجدولية عند درجة حرية (2) ومستوى دلالة (1%) والبالغة (9.21)، واعتماداً على ما ورد في الجدول رقم (11/2/3)، فإن ذلك يشير إلى وجود فروق ذات دلالة إحصائية وعند مستوى دلالة (1%) بين إجابات أفراد العينة ولصالح الموافقين على أن التجارة الإلكترونية من المنتجات الحديثة في المصارف التجارية وتعاني استخدامها في السودان.

• بلغت قيمة مربع كاي المحسوبة لدلالة الفروق بين أعداد أفراد عينة الدراسة الموافقين بشدة والموافقين حول ما جاء بالعبارة الخامسة (25.83) وهذه القيمة أكبر من قيمة مربع كاي الجدولية عند درجة حرية (3) ومستوى دلالة (1%) والبالغة (11.35)، واعتماداً على ما ورد في الجدول رقم (12/2/3)، فإن ذلك يشير إلى وجود فروق ذات دلالة إحصائية وعند مستوى دلالة (1%) بين إجابات أفراد العينة ولصالح الموافقين على أن التجارة الإلكترونية تعد من أهم العوامل التي تؤثر على فعالية الاداء المالي في المصارف التجارية.

مما تقدم لاحظنا تحقق فرضية الدراسة الأولى لكل عبارة من العبارات المتعلقة بها، وللتحقق من صحة الفرضية بصورة إجمالية لجميع العبارات، وحيث أن عبارات الفرضية الأولى عددها (5) عبارات وعلى كل منها هناك (46) إجابة هذا يعني أن عدد الإجابات الكلية لأفراد عينة الدراسة على جميع عبارات الفرضية الأولى ستكون (230) إجابة، ويمكن تلخيص إجابات أفراد عينة الدراسة على العبارات الخاصة بالفرضية الأولى بالجدول رقم (3/3/3) والشكل رقم (1/3/3) التالي:

جدول رقم (3/3/3)

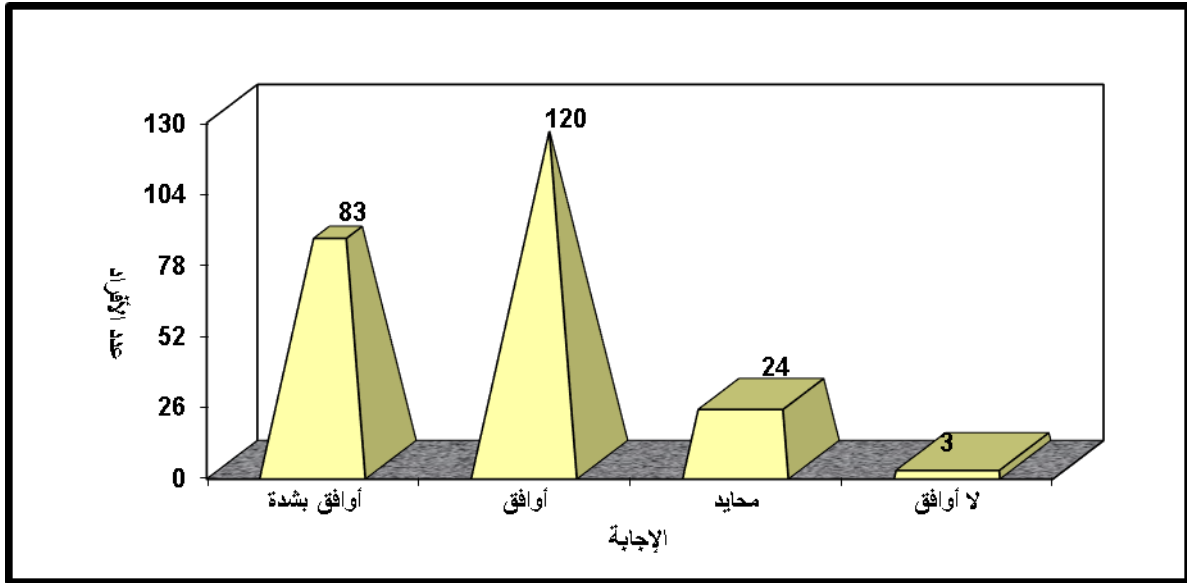
التوزيع التكراري لإجابات أفراد عينة الدراسة على جميع عبارات الفرضية الأولى

الإجابة	العدد	النسبة المئوية
أوافق بشدة	83	36.1%
أوافق	120	52.2%
محايد	24	10.4%
لا أوافق	3	1.3%
المجموع	230	100.0%

المصدر: إعداد الباحثون من الدراسة الميدانية، 2016م

شكل رقم (1/3/3)

التوزيع التكراري لإجابات أفراد عينة الدراسة على جميع عبارات الفرضية الأولى



المصدر: إعداد الباحثون من الدراسة الميدانية، برنامج Excel، 2016م

يتبين من الجدول رقم (3/3/3) والشكل رقم (1/3/3) أن عينة الدراسة تضمنت على (120) إجابة وبنسبة (52.2%) موافقة بشدة على ما جاء بجميع عبارات الفرضية الأولى، و(83) إجابة وبنسبة (36.1%) موافقة، و(24) إجابة وبنسبة (10.4%) محايدة، و(3) إجابات وبنسبة (1.3%) غير موافقة على ذلك، وقد بلغت قيمة مربع كاي المحسوبة لدلالة الفروق بين أعداد الإجابات الموافقة والمحايدة وغير الموافقة على ما جاء بجميع عبارات الفرضية الأولى (150.42) وهذه القيمة أكبر من قيمة مربع كاي الجدولية عند درجة حرية (3) ومستوى دلالة (1%) والبالغة (11.35)، واعتماداً على

ما ورد في الجدول رقم (3/3/3)، فإن ذلك يشير إلى وجود فروق ذات دلالة إحصائية وعند مستوى دلالة (1%) بين الإجابات ولصالح الإجابات الموافقة على ما جاء بجميع عبارات الفرضية الأولى. مما تقدم نستنتج أن فرضية الدراسة الأولى والتي نصت على أن: " إستخدام التجارة الإلكترونية يؤثر على فاعلية الأداء المالي " قد تحققت.

2- عرض ومناقشة نتائج الفرضية الثانية:

تنص الفرضية الثانية من فرضيات الدراسة على الآتي:

" المعلومات التكنولوجية في المصارف التجارية تؤثر على تطبيق التجارة الإلكترونية "

وللتحقق من صحة هذه الفرضية، ينبغي معرفة اتجاه آراء عينة الدراسة بخصوص كل عبارة من العبارات المتعلقة بالفرضية الثانية، ويتم حساب الوسيط لإجابات أفراد عينة الدراسة على كل عبارة ومن ثم على العبارات مجتمعة، والوسيط هو أحد مقاييس النزعة المركزية الذي يستخدم لوصف الظاهرة والذي يمثل الإجابة التي تتوسط جميع الإجابات بعد ترتيب الإجابات تصاعدياً أو تنازلياً وذلك كما في الجدول الآتي:

جدول رقم (4/3/3)

الوسيط لإجابات أفراد عينة الدراسة على عبارات الفرضية الثانية

الرقم	العبارات	الوسيط	التفسير
1	المعلومات التكنولوجية ذات أهمية كبيرة للمصرف والعميل وأيضاً لبناء القرارات المالية بصورة جيدة	4	أوافق
2	المعلومات التكنولوجية لا بد ان تتسم بالدقة والموثوقية	5	أوافق بشدة
3	تطبيق التجارة الإلكترونية من سمات العمل المصرفي الحديث	4	أوافق
4	تحتاج المصارف في العصر الحالي الى زيادة منتجاتها الإلكترونية لتواكب التطور في خدماتها المالية	5	أوافق بشدة
5	التجارة الإلكترونية تسهم في سرعة اداء المصارف التجارية في النواحي المالية وسهلت حركة العميل	4	أوافق
	جميع العبارات	4	أوافق

المصدر: إعداد الباحثون من الدراسة الميدانية، 2016م

يتبين من الجدول رقم (4/3/3) ما يلي:

- بلغت قيمة الوسيط لإجابات أفراد عينة الدراسة على العبارة الأولى (4)، وتعني هذه القيمة أن غالبية أفراد العينة موافقين على أن المعلومات التكنولوجية ذات أهمية كبيرة للمصرف والعميل وأيضاً لبناء القرارات المالية بصورة جيدة.
- بلغت قيمة الوسيط لإجابات أفراد عينة الدراسة على العبارة الثانية (5)، وتعني هذه القيمة أن غالبية أفراد العينة موافقين بشدة على أن المعلومات التكنولوجية لا بد ان تتسم بالدقة والموثوقية.
- بلغت قيمة الوسيط لإجابات أفراد عينة الدراسة على العبارة الثالثة (4)، وتعني هذه القيمة أن غالبية أفراد العينة موافقين على أن تطبيق التجارة الالكترونية من سمات العمل المصرفي الحديث.
- بلغت قيمة الوسيط لإجابات أفراد عينة الدراسة على العبارة الرابعة (5)، وتعني هذه القيمة أن غالبية أفراد العينة موافقين بشدة على أن المصارف تحتاج في العصر الحالى الى زيادة منتجاتها الالكترونية لتواكب التطور في خدماتها المالية.
- بلغت قيمة الوسيط لإجابات أفراد عينة الدراسة على العبارة الخامسة (4)، وتعني هذه القيمة أن غالبية أفراد العينة موافقين على أن التجارة الالكترونية تسهم فى سرعة اداء المصارف التجارية فى النواحي المالية وسهلت حركة العميل.
- بلغت قيمة الوسيط لإجابات أفراد عينة الدراسة على جميع عبارات الفرضية الثانية (4)، وتعني هذه القيمة أن غالبية أفراد عينة الدراسة موافقين على ما جاء بعبارات الفرضية الثانية.
إن النتائج أعلاه لا تعني أن جميع أفراد عينة الدراسة متفقون على ذلك، حيث أنه وكما ورد في الجداول من رقم (13/2/3) إلى رقم (17/2/3) أن هناك أفراداً محايدين أو غير موافقين على ذلك، ولاختبار وجود فروق ذات دلالة إحصائية بين أعداد الموافقين والمحايدين وغير الموافقين للنتائج أعلاه تم استخدام اختبار مربع كاي لدلالة الفروق بين الإجابات على كل عبارة من عبارات الفرضية الثانية، الجدول رقم (5/3/3) يلخص نتائج الاختبار لهذه العبارات:

جدول رقم (5/3/3)

نتائج اختبار مربع كاي لدلالة الفروق للإجابات على عبارات الفرضية الثانية

الرقم	العبارات	درجة الحرية	قيمة مربع كاي
1	المعلومات التكنولوجية ذات أهمية كبيرة للمصرف والعميل وأيضاً لبناء القرارات المالية بصورة جيدة	2	17.52
2	المعلومات التكنولوجية لابد ان تتسم بالدقة والموثوقية	2	24.04
3	تطبيق التجارة الالكترونية من سمات العمل المصرفي الحديث	3	35.91
4	تحتاج المصارف في العصر الحالى الى زيادة منتجاتها الالكترونية لتواكب التطور فى خدماتها المالية	3	38.35
5	التجارة الالكترونية تسهم فى سرعة اداء المصارف التجارية فى النواحي المالية وسهلت حركة العميل	2	14.91

المصدر: إعداد الباحثون من الدراسة الميدانية، 2016م

ويمكن تفسير نتائج الجدول أعلاه كالآتي:

- بلغت قيمة مربع كاي المحسوبة لدلالة الفروق بين أعداد أفراد عينة الدراسة الموافقين بشدة والموافقين على ما جاء بالعبارة الأولى (17.52) وهذه القيمة أكبر من قيمة مربع كاي الجدولية عند درجة حرية (2) ومستوى دلالة (1%) والبالغة (9.21)، واعتماداً على ما ورد في الجدول رقم (13/2/3)، فإن ذلك يشير إلى وجود فروق ذات دلالة إحصائية وعند مستوى دلالة (1%) بين إجابات أفراد العينة ولصالح الموافقين على أن المعلومات التكنولوجية ذات أهمية كبيرة للمصرف والعميل وأيضاً لبناء القرارات المالية بصورة جيدة.
- بلغت قيمة مربع كاي المحسوبة لدلالة الفروق بين أعداد أفراد عينة الدراسة الموافقين والمحايدين وغير الموافقين على ما جاء بالعبارة الثانية (24.04) وهذه القيمة أكبر من قيمة مربع كاي الجدولية عند درجة حرية (2) ومستوى دلالة (1%) والبالغة (9.21)، واعتماداً على ما ورد في الجدول رقم (14/2/3)، فإن ذلك يشير إلى وجود فروق ذات دلالة إحصائية وعند مستوى دلالة (1%) بين إجابات أفراد العينة ولصالح الموافقين بشدة على أن المعلومات التكنولوجية لابد ان تتسم بالدقة والموثوقية.
- بلغت قيمة مربع كاي المحسوبة لدلالة الفروق بين أعداد أفراد عينة الدراسة الموافقين بشدة والموافقين على ما جاء بالعبارة الثالثة (35.91) وهذه القيمة أكبر من قيمة مربع كاي الجدولية عند

درجة حرية (3) ومستوى دلالة (1%) والبالغة (11.35)، واعتماداً على ما ورد في الجدول رقم (15/2/3)، فإن ذلك يشير إلى وجود فروق ذات دلالة إحصائية وعند مستوى دلالة (1%) بين إجابات أفراد العينة ولصالح الموافقين على أن تطبيق التجارة الإلكترونية من سمات العمل المصرفي الحديث.

• بلغت قيمة مربع كاي المحسوبة لدلالة الفروق بين أعداد أفراد عينة الدراسة الموافقين والمحايدين وغير الموافقين حول ما جاء بالعبارة الرابعة (38.35) وهذه القيمة أكبر من قيمة مربع كاي الجدولية عند درجة حرية (3) ومستوى دلالة (1%) والبالغة (11.35)، واعتماداً على ما ورد في الجدول رقم (16/2/3)، فإن ذلك يشير إلى وجود فروق ذات دلالة إحصائية وعند مستوى دلالة (1%) بين إجابات أفراد العينة ولصالح الموافقين بشدة على أن المصارف تحتاج في العصر الحالي إلى زيادة منتجاتها الإلكترونية لتواكب التطور في خدماتها المالية.

• بلغت قيمة مربع كاي المحسوبة لدلالة الفروق بين أعداد أفراد عينة الدراسة الموافقين بشدة والموافقين حول ما جاء بالعبارة الخامسة (14.91) وهذه القيمة أكبر من قيمة مربع كاي الجدولية عند درجة حرية (2) ومستوى دلالة (1%) والبالغة (9.21)، واعتماداً على ما ورد في الجدول رقم (17/2/3)، فإن ذلك يشير إلى وجود فروق ذات دلالة إحصائية وعند مستوى دلالة (1%) بين إجابات أفراد العينة ولصالح الموافقين على أن التجارة الإلكترونية تسهم في سرعة أداء المصارف التجارية في النواحي المالية وسهلت حركة العميل.

مما تقدم لاحظنا تحقق فرضية الدراسة الثانية لكل عبارة من العبارات المتعلقة بها، وللتحقق من صحة الفرضية بصورة إجمالية لجميع العبارات، وحيث أن عبارات الفرضية الأولى عددها (5) عبارة وعلى كل منها هناك (46) إجابة هذا يعني أن عدد الإجابات الكلية لأفراد عينة الدراسة على جميع عبارات الفرضية الثانية ستكون (230) إجابة، ويمكن تلخيص إجابات أفراد عينة الدراسة على العبارات الخاصة بالفرضية الثانية بالجدول رقم (6/3/3) والشكل رقم (2/3/3) أدناه:

جدول رقم (6/3/3)

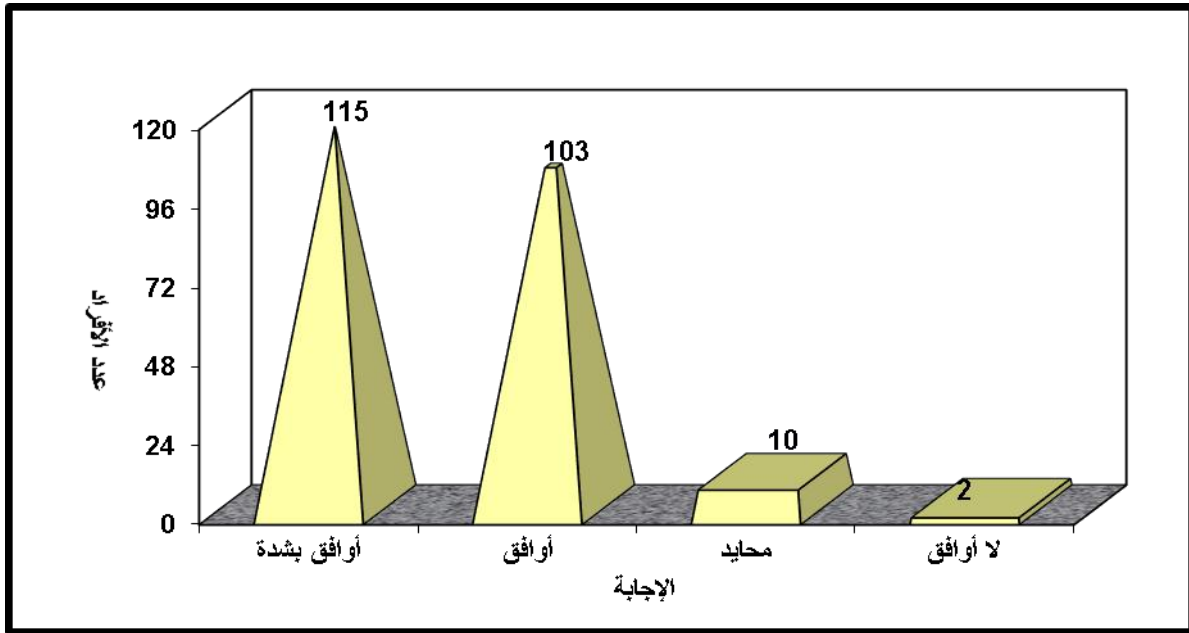
التوزيع التكراري لإجابات أفراد عينة الدراسة على جميع عبارات الفرضية الثانية

الإجابة	العدد	النسبة المئوية
أوافق بشدة	115	%50.0
أوافق	103	%44.8
محايد	10	%4.3
لا أوافق	2	%0.9
المجموع	230	%100.0

المصدر: إعداد الباحثون من الدراسة الميدانية، 2016م

شكل رقم (2/3/3)

التوزيع التكراري لإجابات أفراد عينة الدراسة على جميع عبارات الفرضية الثانية



المصدر: إعداد الباحثون من الدراسة الميدانية، برنامج Excel، 2016م

يتبين من الجدول رقم (6/3/3) والشكل رقم (2/3/3) أن عينة الدراسة تضمنت على (115) إجابة وبنسبة (%50.0) موافقة بشدة على ما جاء بجميع عبارات الفرضية الثانية، و(103) إجابة وبنسبة (%44.8) موافقة، و(10) إجابات وبنسبة (%4.3) محايدة، و(2) إجابات وبنسبة (%0.9) غير موافقة على ذلك، وقد بلغت قيمة مربع كاي المحسوبة لدلالة الفروق بين أعداد الإجابات الموافقة والمحايدة وغير الموافقة على ما جاء بجميع عبارات الفرضية الثانية (186.31) وهذه القيمة أكبر من قيمة مربع كاي الجدولية عند درجة حرية (3) ومستوى دلالة (1%) والبالغة (11.35)، واعتماداً على

ما ورد في الجدول رقم (6/3/3)، فإن ذلك يشير إلى وجود فروق ذات دلالة إحصائية وعند مستوى دلالة (1%) بين الإجابات ولصالح الإجابات الموافقة بشدة على ما جاء بجميع عبارات الفرضية الثانية.

3- عرض ومناقشة نتائج الفرضية الثالثة:
 مما تقدم نستنتج أن فرضية الدراسة الثانية والتي نصت على أن: "المعلومات التكنولوجية في المصارف التجارية تؤثر على تطبيق التجارة الإلكترونية" قد تحققت.

تنص الفرضية الثالثة من فرضيات الدراسة على الآتي:

" يوجد أختلاف في أهمية العوامل المؤثرة في الأداء المالي ومتطلباته في ظل التجارة الإلكترونية".
 وللتحقق من صحة هذه الفرضية، ينبغي معرفة اتجاه آراء عينة الدراسة بخصوص كل عبارة من العبارات المتعلقة بالفرضية الثالثة، ويتم حساب الوسيط لإجابات أفراد عينة الدراسة على كل عبارة ومن ثم على العبارات مجتمعة، والوسيط هو أحد مقاييس النزعة المركزية الذي يستخدم لوصف الظاهرة والذي يمثل الإجابة التي تتوسط جميع الإجابات بعد ترتيب الإجابات تصاعدياً أو تنازلياً وذلك كما في الجدول الآتي:

جدول رقم (7/3/3)

الوسيط لإجابات أفراد عينة الدراسة على عبارات الفرضية الثالثة

الرقم	العبارات	الوسيط	التفسير
1	التجارة الإلكترونية تسعى للمحافظة على الموقع التنافسي للمصارف التجارية	4	أوافق
2	الموثوقية في المعلومات التكنولوجية من أهم العوامل المؤثرة على الأداء المالي في ظل التجارة الإلكترونية	4	أوافق
3	تحقيق الربحية من أهداف المصارف التجارية وتسعى لذلك من خلال تطور منتجاتها الإلكترونية	4	أوافق
4	تطوير الخدمات المصرفية المتقدمة تحافظ على مستوى التنافسية للمصرف التجاري في ظل التجارة الإلكترونية	5	أوافق
5	الأداء المالي للمصارف التجارية يمكن أن يكون أكثر انسيابية في ظل التجارة الإلكترونية والخدمات المالية المتقدمة	4	أوافق
	جميع العبارات	4	أوافق

المصدر: إعداد الباحثون من الدراسة الميدانية، 2016م

يتبين من الجدول رقم (7/3/3) ما يلي:

- بلغت قيمة الوسيط لإجابات أفراد عينة الدراسة على العبارة الأولى (4)، وتعني هذه القيمة أن غالبية أفراد العينة موافقين بشدة على أن التجارة الالكترونية تسعى للمحافظة على الموقع التنافسي للمصارف التجارية.
- بلغت قيمة الوسيط لإجابات أفراد عينة الدراسة على العبارة الثانية (4)، وتعني هذه القيمة أن غالبية أفراد العينة موافقين على أن الموثوقية في المعلومات التكنولوجية من اهم العوامل المؤثرة على الاداء المالى فى ظل التجارة الالكترونية.
- بلغت قيمة الوسيط لإجابات أفراد عينة الدراسة على العبارة الثالثة (4)، وتعني هذه القيمة أن غالبية أفراد العينة موافقين على أن تحقيق الربحية من اهداف المصارف التجارية وتسعى لذلك من خلال تطور منتجاتها الالكترونية.
- بلغت قيمة الوسيط لإجابات أفراد عينة الدراسة على العبارة الرابعة (4)، وتعني هذه القيمة أن غالبية أفراد العينة موافقين على أن تطوير الخدمات المصرفية المتقدمة تحافظ على مستوى التنافسية للمصرف التجارى فى ظل التجارة الالكترونية.
- بلغت قيمة الوسيط لإجابات أفراد عينة الدراسة على العبارة الخامسة (4)، وتعني هذه القيمة أن غالبية أفراد العينة موافقين على أن الاداء المالى للمصارف التجارية يمكن ان يكون اكثر انسيابية فى ظل التجارة الالكترونية والخدمات المالية المتقدمة.
- بلغت قيمة الوسيط لإجابات أفراد عينة الدراسة على جميع عبارات الفرضية الثالثة (4)، وتعني هذه القيمة أن غالبية أفراد عينة الدراسة موافقين على ما جاء بعبارات الفرضية الثالثة.
إن النتائج أعلاه لا تعني أن جميع أفراد عينة الدراسة متفقون على ذلك، حيث أنه وكما ورد في الجداول من رقم (18/2/3) إلى رقم (22/2/3) أن هناك أفراداً محايدين أو غير موافقين على ذلك، ولاختبار وجود فروق ذات دلالة إحصائية بين أعداد الموافقين والمحايدين وغير الموافقين للنتائج أعلاه تم استخدام اختبار مربع كاي لدلالة الفروق بين الإجابات على كل عبارة من عبارات الفرضية الثالثة، الجدول رقم (8/3/3) يلخص نتائج الاختبار لهذه العبارات

جدول رقم (8/3/3)

نتائج اختبار مربع كاي لدلالة الفروق للإجابات على عبارات الفرضية الثالثة

الرقم	العبارات	درجة الحرية	قيمة مربع كاي
1	التجارة الالكترونية تسعى للمحافظة على الموقع التنافسي للمصارف التجارية	2	8.65
2	الموثوقية في المعلومات التكنولوجية من اهم العوامل المؤثرة على الاداء المالي في ظل التجارة الالكترونية	2	20.13
3	تحقيق الربحية من اهداف المصارف التجارية وتسعى لذلك من خلال تطور منتجاتها الالكترونية	2	17.52
4	تطوير الخدمات المصرفية المتقدمة تحافظ على مستوى التنافسية للمصرف التجارى في ظل التجارة الالكترونية	2	25.61
5	الاداء المالي للمصارف التجارية يمكن ان يكون اكثر انسيابية في ظل التجارة الالكترونية والخدمات المالية المتقدمة	2	18.83

المصدر: إعداد الباحثون من الدراسة الميدانية، 2016م

ويمكن تفسير نتائج الجدول أعلاه كالاتي:

- بلغت قيمة مربع كاي المحسوبة لدلالة الفروق بين أعداد أفراد عينة الدراسة الموافقين بشدة والموافقين على ما جاء بالعبرة الأولى (8.65) وهذه القيمة أكبر من قيمة مربع كاي الجدولية عند درجة حرية (2) ومستوى دلالة (5%) والبالغة (5.99)، واعتماداً على ما ورد في الجدول رقم (18/2/3)، فإن ذلك يشير إلى وجود فروق ذات دلالة إحصائية وعند مستوى دلالة (5%) بين إجابات أفراد العينة ولصالح الموافقين بشدة على أن التجارة الالكترونية تسعى للمحافظة على الموقع التنافسي للمصارف التجارية.

- بلغت قيمة مربع كاي المحسوبة لدلالة الفروق بين أعداد أفراد عينة الدراسة الموافقين والمحايدين وغير الموافقين على ما جاء بالعبرة الثانية (20.13) وهذه القيمة أكبر من قيمة مربع كاي الجدولية عند درجة حرية (2) ومستوى دلالة (1%) والبالغة (9.21)، واعتماداً على ما ورد في الجدول رقم (19/2/3)، فإن ذلك يشير إلى وجود فروق ذات دلالة إحصائية وعند مستوى دلالة

(1%) بين إجابات أفراد العينة ولصالح الموافقين على أنه الموثوقية في المعلومات التكنولوجية من أهم العوامل المؤثرة على الأداء المالى فى ظل التجارة الالكترونية.

• بلغت قيمة مربع كاي المحسوبة لدلالة الفروق بين أعداد أفراد عينة الدراسة الموافقين بشدة والموافقين على ما جاء بالعبارة الثالثة (17.52) وهذه القيمة أكبر من قيمة مربع كاي الجدولية عند درجة حرية (2) ومستوى دلالة (1%) والبالغة (9.21)، واعتماداً على ما ورد في الجدول رقم (20/2/3)، فإن ذلك يشير إلى وجود فروق ذات دلالة إحصائية وعند مستوى دلالة (1%) بين إجابات أفراد العينة ولصالح الموافقين على أن تحقيق الربحية من أهداف المصارف التجارية وتسعى لذلك من خلال تطور منتجاتها الالكترونية.

• بلغت قيمة مربع كاي المحسوبة لدلالة الفروق بين أعداد أفراد عينة الدراسة الموافقين والمحايدين وغير الموافقين حول ما جاء بالعبارة الرابعة (25.61) وهذه القيمة أكبر من قيمة مربع كاي الجدولية عند درجة حرية (2) ومستوى دلالة (1%) والبالغة (9.21)، واعتماداً على ما ورد في الجدول رقم (20/2/3)، فإن ذلك يشير إلى وجود فروق ذات دلالة إحصائية وعند مستوى دلالة (1%) بين إجابات أفراد العينة ولصالح الموافقين بشدة على أن تطوير الخدمات المصرفية المتقدمة تحافظ على مستوى التنافسية للمصرف التجارى فى ظل التجارة الالكترونية.

• بلغت قيمة مربع كاي المحسوبة لدلالة الفروق بين أعداد أفراد عينة الدراسة الموافقين بشدة والموافقين حول ما جاء بالعبارة الخامسة (18.83) وهذه القيمة أكبر من قيمة مربع كاي الجدولية عند درجة حرية (2) ومستوى دلالة (1%) والبالغة (9.21)، واعتماداً على ما ورد في الجدول رقم (20/2/3)، فإن ذلك يشير إلى وجود فروق ذات دلالة إحصائية وعند مستوى دلالة (1%) بين إجابات أفراد العينة ولصالح الموافقين بشدة أن الأداء المالى للمصارف التجارية يمكن ان يكون اكثر انسيابية فى ظل التجارة الالكترونية والخدمات المالية المتقدمة.

مما تقدم لاحظنا تحقق فرضية الدراسة الثالثة لكل عبارة من العبارات المتعلقة بها، وللتحقق من صحة الفرضية بصورة إجمالية لجميع العبارات، وحيث أن عبارات الفرضية الثالثة عددها (5) عبارات وعلى كل منها هناك (46) إجابة هذا يعني أن عدد الإجابات الكلية لأفراد عينة الدراسة على جميع عبارات الفرضية الثالثة ستكون (230) إجابة، ويمكن تلخيص إجابات أفراد عينة الدراسة على العبارات الخاصة بالفرضية الثالثة بالجدول رقم (9/3/3) والشكل رقم (3/3/3) أدناه:

جدول رقم (9/3/3)

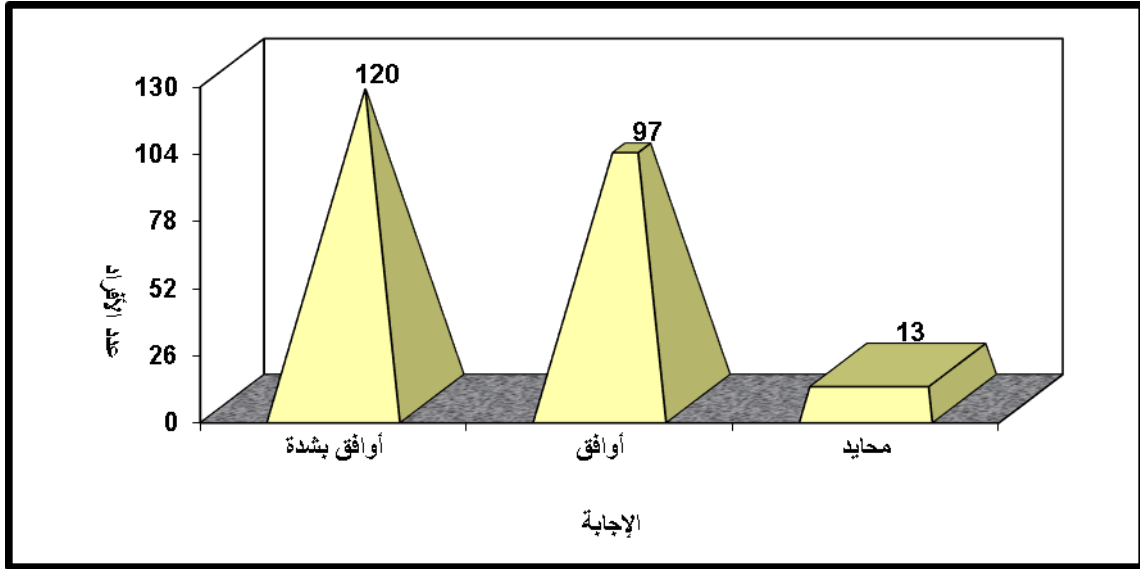
التوزيع التكراري لإجابات أفراد عينة الدراسة على جميع عبارات الفرضية الثالثة

الإجابة	العدد	النسبة المئوية
أوافق بشدة	120	%52.2
أوافق	97	%42.2
محايد	13	%5.7
المجموع	230	%100.0

المصدر: إعداد الباحثون من الدراسة الميدانية، 2016م

شكل رقم (3/3/3)

التوزيع التكراري لإجابات أفراد عينة الدراسة على جميع عبارات الفرضية الثالثة



المصدر: إعداد الباحثون من الدراسة الميدانية، برنامج Excel، 2016م

يتبين من الجدول رقم (9/3/3) والشكل رقم (3/3/3) أن عينة الدراسة تضمنت على (120) إجابة وبنسبة (%52.2) موافقة بشدة على ما جاء بجميع عبارات الفرضية الثالثة، و(97) إجابة وبنسبة (%42.2) موافقة، و(13) إجابة وبنسبة (%5.7) محايدة على ذلك، وقد بلغت قيمة مربع كاي المحسوبة لدلالة الفروق بين أعداد الإجابات الموافقة والمحايدة وغير الموافقة على ما جاء بجميع عبارات الفرضية الثالثة (82.76) وهذه القيمة أكبر من قيمة مربع كاي الجدولية عند درجة حرية (2) ومستوى دلالة (%1) والبالغة (9.21)، واعتماداً على ما ورد في الجدول رقم (9/3/3)، فإن ذلك يشير إلى وجود فروق ذات دلالة إحصائية وعند مستوى دلالة (%1) بين الإجابات ولصالح الإجابات الموافقة بشدة على ما جاء بجميع عبارات الفرضية الثالثة.

مما تقدم نستنتج أن فرضية الدراسة الثالثة والتي نصت على أن: " يوجد أختلاف في أهمية العوامل المؤثرة في الأداء المالي ومتطلباته في ظل التجارة الإلكترونية " قد تحققت. ويمكن تلخيص نتائج تحقق فرضيات الدراسة الثلاث بالجدول (10/3/3) والشكل (4/3/3) أدناه:

الجدول (10/3/3)

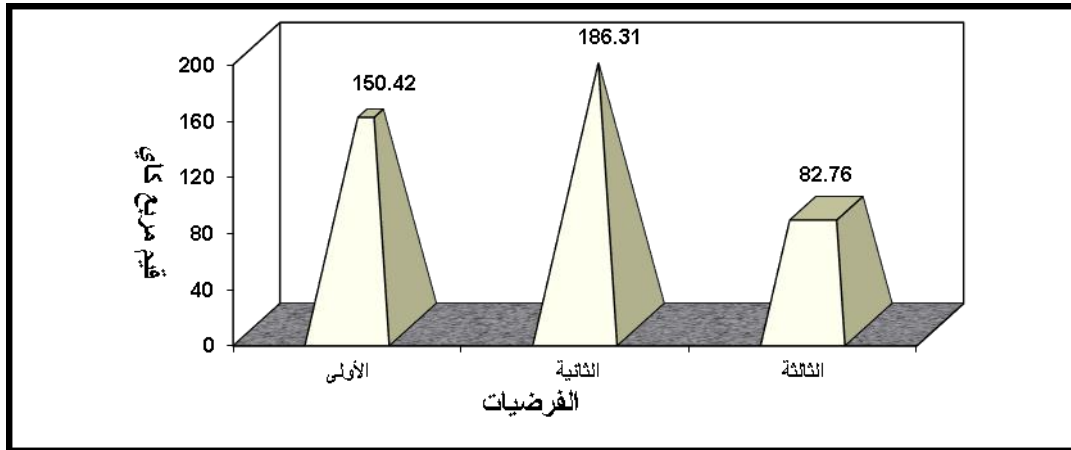
ملخص نتائج تحقق فرضيات الدراسة

الرقم	الفرضيات	قيمة مربع كاي
1	إستخدام التجارة الإلكترونية يؤثر على فاعلية الأداء المالي	150.42
2	المعلومات التكنولوجية في المصارف التجارية تؤثر على تطبيق التجارة الإلكترونية	186.31
3	يوجد أختلاف في أهمية العوامل المؤثرة في الأداء المالي ومتطلباته في ظل التجارة الإلكترونية	82.76

المصدر: إعداد الباحثون من الدراسة الميدانية، 2016م

الشكل (4/3/3)

ملخص نتائج تحقق فرضيات الدراسة



المصدر: إعداد الباحثون من الدراسة الميدانية، برنامج Excel، 2016م

يتبين من الجدول (10/3/3) والشكل (4/3/3) وبحسب قيم اختبار مربع كاي لدلالة الفروق بين إجابات أفراد عينة الدراسة على العبارات المتعلقة بجميع فرضيات الدراسة أن فرضية الدراسة الثانية تحققت بالمرتبة الأولى اعتماداً على أكبر قيمة لمربع كاي البالغة (186.31).

النتائج:

1. وجود التجارة الالكترونية في القطاع المصرفي يساعد في تطبيق الانظمة المحاسبية بصورة علمية وبالتالي يزيد من كفاءة الاداء المالى
2. يعزى عدم تطبيق التجارة الالكترونية الي بعض المعوقات المتمثلة في ندرة الخبرات الخاصة بانظمة التجارة الالكترونية وعدم وجود البنية التكنولوجية المناسبة .
3. عدم الاهتمام بالتجارة الالكترونية يؤثر سلباً على نتائج تقويم الاداء .
4. توفر التجارة الالكترونية مزايا عديدة و متنوعة سواء للمصارف او العملاء او المستثمرين .
5. للتجارة الالكترونية دور في توفير معلومات ومؤشرات ونتائج تعمل على رفع كفاءة الاداء المالى بالمصارف .
6. استخدام التقنية الحديثة في التجارة الالكترونية يؤدي الى رفع كفاءة الاداء المالى بالمصارف التجارية .

التوصيات:

- (1) على المصارف التجارية ان تتبع اسس سليمة عند تقويم الاداء وذلك للحد من التقويم الغير سليم الذى لا يوضح الموقف المالى بصورة صحيحة .
- (2) اصدار القوانين والتشريعات الملائمة لحماية التجارة الالكترونية .
- (3) على المصارف التجارية الاهتمام بالتجارة الالكترونية عند تقويم الاداء لما له من دور فعال في التخطيط .
- (4) تفعيل دور نقطة التجارة السودانية وضرورة انضمام المصارف لها لتسهيل التجارة الالكترونية .
- (5) الالتزام بالتطبيق السليم للتجارة الالكترونية باسس علمية بالقطاع المصرفي.
- (6) مقارنة الاداء المالى بالمصارف في السنة المعينة بعد تبيق التجارة الالكترونية مع ادائه المالى للسنوات السابقة قبل استخدام التجارة الالكترونية.
- (7) ضرورة تشجيع المصارف ذات الممارسة الجيدة لتجارة الالكترونية بمنحها مزايا تفضلية على تلك التى تتعاس عن التطبيق وذلك لرفع مستوى التنافس بين هذه المصارف .
- (8) الاهتمام بتحفيز وتشجيع الدراسات والابحاث العلمية والنظرية ، واجراء المزيد من الدراسات التطبيقية الميدانية الاكثر تخصصاً في التجارة الالكترونية .

قائمة المراجع

القرآن الكريم.

المراجع العربية :

- (1) احمد ادريس الفكى ، اثر التجارة الالكترونية على تطور الحاسب الضربى بالسودان
- (2) بلال خلف السكارنة، التخطيط الاستراتيجي (عمان: دار الميسرة للنشرة والتوزيع والطباعة ، 2010م)،
- (3) بنك فيصل الاسلامي السوداني ، الرئاسة ، إدارة التخطيط والبحوث ، نوفمبر 2008م.
- (4) تقارير بنك فيصل الاسلامي السوداني ، 2013م
- (5) جارى دسمر ، تاليف - محمد سعيد احمد ، د. عبد المحسن عبد المحسن جودة ، ادارة هوارد البشرية ، (الرياض: دار المريخ للنشر ، 2010م)
- (6) د اكرم عبد الوهاب ، مرجع سابق ،
- (7) د عماد الحداد، التجارة الالكترونية (القاهرة : دار الفاروق للنشر والتوزيع 2004) ،
- (8) د محمد نور برهان ، عزالدين خطاب ، التجارة الالكترونية (القاهرة : الشركة العربية المتحدة للتسويق والتوريدات، 2010) ،
- (9) د. محمد الفاتح محمود بشير المغربي ، التجارة الالكترونية (عمان: دار الجنان للنشر و التوزيع ، 2016م).
- (10) د. ابراهيم بدر شهاب ، موجم الاداء ، (عمان دار اسامة للنشر والتوزيع ، 2011م) ،
- (11) د. احمد ابراهيم ابوسن ، ادارة الموارد البشرية (الخرطوم : مطابع السودان للعملة المحدودة ، 2009م)
- (12) د. أكرم عبدالوهاب ، التجارة الإلكترونية (القاهرة: مكتبة ابن سينا 2004)
- (13) د. امل كرم خليفة ، التجارة الالكترونية (القاهرة : مكتبة بستان المعرفة ، 2013م) ،
- (14) د. ثابت عبد الرحمن ادريس ، جمال الدين محمد ، الاداء الاستراتيجية (القاهرة: الدار الجامعية للنشر 2006م)
- (15) د. حامد تاج حامد ، ادرة الموارد البشرية (الرياض : مكتبة الملك فهد الوطنية ، 1996).
- (16) د. حيدر يوسف الموسوى ، المصارف الاسلامية ودائها المالى واثارها في سوق الاوراق المالية (عمان :دار البازورى العلمية للنشر والتوزيع ، 2011م)
- (17) د. خالد احمد فرحان ، د. رائد عبد الخالق عبدالله ، مبادئ ادارة الاعمال (عمان دار الايام للنشر والتوزيع ، 2013م)،

- 18) د. خالد عبدالرحيم المهيتي ، إدارة الموارد البشرية ، (عمان: دار وائل للنشر والتوزيع ، 2003)
- 19) د. راوية حسن ، ادارة الموارد البشرية ، (القاهرة : الدار الجامعية 2003-2004م) ،
- 20) د. زاهر محمد ديري ، الرقابة الادارية (عمان : دار الميسرة للنشر والتوزيع والطباعة ، 2011م) ،
- 21) د. سعد غالب ياسين ، بشير عباس العلق ، التجارى التجارة الالكترونية (عمان: دار المناهج 2004)
- 22) د. سمير الثوبكر ، المعجم الادارى ، (عمان : دار اسامة للنشر والتوزيع ، 2012م)
- 23) د. طارق عبد العال حماد ، التجارة الالكترونية (القاهرة : الدار الجامعة ، 2009)
- 24) د. عامر ابراهيم قنديلجي ، الحكمة الالكترونية (عمان : دار المسرة للنشر والتوزيع والطباعة ، 2015م)
- 25) د. عبد الرحمن الصباح ، مبادئ الرقابة الادارية(عمان: دار زهران للنشر والتوزيع 1994)
- 26) د. عبد المنطلب عبد حميد ، اقتصاديات التجارة الالكترونية (القاهرة: الدار الجامعية ، 2014م)
- 27) د. عبدالرحمن توفيق ، تنمية الموارد البشرية ، (القاهرة: مركز الخبرات المهنية ، 2010)
- 28) د. فلاح حسن عداى ، مؤيد عبداللع ، ادارة البنوك ،(عمان : دار وائل للنشر ، 2000م)
- 29) د. محفوظ احمد جودة ، ادارة الموارد البشرية ، (عمان : دار وائل للنشر والتوزيع ، 2010م)
- 30) د. محمدالفتاح محمود ، إدارة الموارد البشرية ، (عمان: دار الجنان ، 2016)
- 31) د. منى عطية خزام ،الإدارة وإتخاذ القرارات في عصر المعلوماتية ، (القاهرة: المكتب الجامعي الحديث ، 2009)
- 32) د. نجم عبدالله العزاوى ، د. عباس حسين جواد ، الوظائف الاستراتيجية فيادارة الموارد البشرية (عمان : دار اليازورى العلمية للنشر والتوزيع ، 2010م) ،
- 33) د. نجم عبود نجم ، الادارة الالمترونية (الرياض : دار المريخ للنشر، 2004) د.باهر محمود الكلالدة ، تنمية وادارة المواردالبشرية ، (عمان : دار عالم الثقافة للنشر والتوزيع ، 2008م)
- 34) د.عطا الله محمد بشير ، د. غالب محمود سنجق ، إدارة الموارد البشرية ، (عمان : دار المنهجية للنشر والتوزيع ، 2015)
- 35) د.فائق جمعة العبيدى- الاقتصاد الادارى (عمان: دار المناهج للنشر والتوزيع ، 2015)
- 36) ستيفى دار كوفى واخرون ، ترجمة السيد متولى حسن ، ادارة الاولويات الالهام اولاً ، (الرياض :مكتبة جرير ، 2007م)

- (7) د. ياسر سليم الأغا ، تقييم الاداء المالي للمصارف التجارية بدولة الإمارات العربية المتحدة ، (الخرطوم: جامعة السودان للعلوم والتكنولوجيا بحث تكميلي لنيل درجة الدكتوراة ، غير منشورة (2009)
- (8) سلمى يوسف حسن محمد ، انعكاس التجارة الالكترونية على النشر الالكترونية للتقارير المالية (الخرطوم: جامعة السودان للعلوم والتكنولوجيا ، رسالة ماجستير ، غير منشورة 2011م) ص36
- (9) سليمان عبد الرزاق ابومصطفى ، التجارة الالكترونية في الفقه الاسلامي (غزة : الجامعة الاسلامية رسالة ماجستير غير منشورة ، 2005).
- (10) شيريهان محمد عبدالرحمن ، التجارة الإلكترونية ودورها في تخفيض تكلفة الخدمات المصرفية ، (الخرطوم: جامعة النيلين ، رسالة ماجستير ، غير منشورة ، 2013)
- (11) الصادق محمد محمود ، دور وظائف الإدارة المالية ف رفع كفاءة الأداء المالي لتحقيق أهداف منظمات الأعمال ، دراسة تطبيقية ميدانية شركة سكر كنانة 2006 – 2010 (الخرطوم: جامعة السودان للعلوم والتكنولوجيا ، رسالة دكتوراة غير منشورة ، 2015)
- (12) صحوه حجازى محمد ، اثر تطبيق حركة الشركات على الاداء المالى والادارى بالمصارف السودانية (الخرطوم : جامعة النيلين ، بحثتكملي لنيل درجة الماجستير ، غير منشورة، 2014م)
- (13) صلاح بابكر عيسى، دور موزنات التخطيطية ي رفع كفاءة الاداء المالى والادارى . دراسة ميدانية للمصارف العاملة في السودان ،(الخرطوم : جامعة السودان للعلوم والتكنولوجيا ، رسالة دكتوراة ، غير منشورة ، 2011م)
- (14) الطاهر عباس تمسة ، دور المراجعة الداخلية في حماية الاصول وتقديم كفاءة وفاعلية الاداء في المصارف التجارية ، (الخرطوم : جامعة السودان للعلوم و التتولوجيا، بحث تكميلي لنيل درجة الماجستير، غير منشورة، 2012م)
- (15) عبد السلام محمد مهدى ، دور الموزنات ، التخطيطية في قياس وزيادة كفاءة الاداء المالى في المنظمات الخيرية اليمن ، (الخرطوم :جامعة السودان للعلوم والتكنولوجيا ، رسالة دكتوراة غير منشورة، 2014م)
- (16) عبدالله ادريس سليمان اثر التدفقات في تقييم الاداء المالى لشركات صناعة النفط في السودان ، (الخرطوم: جامعة السودان للعلوم والتكنولوجيا رسالة ماجستير ، غير منشورة ، 2011م)
- (17) عقيل محمد أحمد ، دور التجارة الإلكترونية في إرساء البنية التحتية للحكومة الإلكترونية – دراسة تطبيقية على السودان ، (الخرطوم: جامعة السودان للعلوم والتكنولوجيا ، رسالة دكتوراة غير منشورة ، 2009)

18) فارس جميل الصوفي ، تحليل العلاقة بين مدى تطبيق معايير المحاسبة الدولية والاداء المالي للشركات الصناعة المساهمة العامة في بورصة عمان (الخرطوم: جامعة السودان للعلوم والتكنولوجيا ، رسالة دكتوراة ، غير منشورة ، 2006).

19) محمد الفاتح عثمان ، المعايير المصرفية المالية وآثرها في الاداء المالي بالمصارف ، دراسة تطبيقية على المصارف المالية بالسودان 2002 – 2012 (الخرطوم: جامعة السودان للعلوم والتكنولوجيا ، رسالة دكتوراة غير منشورة ، 2014)

20) هدى الجيلي الأمين ، أثر تطبيق التجارة الإلكترونية على النظم المحاسبية للمنشآت التجارية السودانية (الخرطوم: جامعة السودان للعلوم والتكنولوجيا ، رسالة ماجستير ، غير منشورة ، 2005)

21) ياسر سليم كامل ، تقويم الأداء المالي للمصارف التجارية بدولة الإمارات المتحدة خلال الفترة من 2002 – 2008 (الخرطوم: جامعة السودان للعلوم والتكنولوجيا ، رسالة دكتوراة غير منشورة ، 2009)

لمجلات والدوريات:

- 1) د. حاتم قابيل ، قياس وتقسيم الاداء كمدخل لتحسين جودة الاداء المؤسسى ، (القاهرة : المنظمة العربية للتنمية الادارية – اعمال المؤتمرات ، 2009)
- 2) المؤتمر العربى الثانى ، اثر الموارد في تعزيز الاقتصاد الوطنى ، (القاهرة المنظمة العربية للتنمية الادارية ، 2010م) ،

المواقع:

- 1) Agrigy-nice-board-netlt31-topic.
- 2) Alyaseer.net/vb/showthread.php?t=5171
- 3) Ar-ar.face book.com
- 4) www.abahe.co.uklmarketing-and-strategic.planning-enel63868-the-importance-of-commerce-thml
- 5) www.bohoutmadrassia.blogspot.com
- 6) www.hrdiscussion.com

- (37) سجلات ادارة التمويل ، 2003م ، بنك فيصل الاسلامي السوداني ، الرئاسة.
- (38) سلمى يوسف حسن ، إنعكاسات التجارة الإلكترونية للتقارير المالية – دراسة حالة تجارة السودان الخارجية (الخرطوم : جامعة السودان للعلوم والتكنولوجيا ، رسالة ماجستير غير منشورة (2011)
- (39) السيد فرحان جمعة ، الاداء المالي لمنظمات الاعمال ، (القاهرة : دار المرجع للنشر ، 2007) ،
- (40) محمد عبد الوهاب حسن دور تقسيم الاداء فيتنمية المواردالبشرية ، (القاهرة : الشركة العربية للتسويق والتوريدات ، 2014م)
- (41) محمد عبد حسين الطائي ، التجارة الإلكترونية (عمان: دار الثقافة للنشر والتوزيع ، 2010)
- (42) محمود محمود السجاعي ، المحاسبة في شركات التامين والبنوك التجارية (القاهرة: المكتبة العصرية، 2007م)
- (43) مدحت محمدابو النصر ، الاداء الادارى المتميز ، (دبي : المجموعة العربية للتدريب والنشر ، 2012م) ،
- (44) نصر محمود ، اثر السياسات الاقتصادية ، (عمان : دار صفاء للنشر ، 2008م) ،
الرسائل العلمية:
- (1) ادم محمد لسان ، معوقات التجارة الإلكترونية المصارف السودانية (الخرطوم: جامعة النيلين ، رسالة ماجستير غير منشورة ، 2011)
- (2) آدم محمدين محمد ، دور المراجعة الداخلية في تقويم أداء التجارة الإلكترونية (الخرطوم: جامعة النيلين ، رسالة ماجستير ، غير منشورة ، 2011)
- (3) أماني إبراهيم محمد ، التمويل النقدي باستخدام الصيغ الإسلامية وأثره في الأداء المالي للمصارف، دراسة حالة مصرفيين سودانيين 2013 – 2014 (الخرطوم: جامعة السودان للعلوم والتكنولوجيا ، رسالة دكتوراة ، غير منشورة ، 2014)
- (4) أميمة عبدالرحمن محمد ، دور الموازنة العامة في تحسين الأداء المالي والمحاسبي بالوحدات الحكومية ، (الخرطوم: جامعة السودان للعلوم والتكنولوجيا ، بحث تكميلي لنيل درجة الماجستير ، غير منشور ، 2007)
- (5) جمعان آدم النور ، أثر التجارة على كفاءة وفاعلية أداء الرقابة (الخرطوم: جامعة النيلين ، رسالة ماجستير ، غير منشورة ، 2013)
- (6) د. عمر محمدالحسن ، أثر ممارسة إدارة الارباح على تقويم الأداء المالي في المصارف السودانية ، (الخرطوم: جامعة النيلين ، بحث تكميلي لنيل درجة الماجستير ، غير منشورة 2015)

الملاحق :

بسم الله الرحمن الرحيم
جامعة السودان للعلوم والتكنولوجيا
كلية الدراسات التجارية
قسم المحاسبة والتمويل

السيد:.....المحترم

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته

الموضوع / إستمارة إستبانة

يقوم الباحثون بإجراء دراسة بعنوان (التجارة الالكترونية ودورها فى رفع كفاءة الأداء المالى بالمصارف التجارية) متطلبات شهادة البكالوريوس فى المحاسبة والتمويل ويتطلب ذلك الحصول على مجموعة من البيانات بالإضافة لخبرتكم من خلال إبداء آرائكم العلمية والعملية ويشرفنا جداً مساهمتكم ومشاركتكم القيمة فى الإجابة الواضحة والشفافة على أسئلة الإستبانة المرفقة ونؤكد لسيادتكم أن الآراء التى تدلون بها سيقصر إستخدامها فقط لأغراض البحث العلمى .

وجزاكم الله خيراً

الباحثون:

النزير عبدالله الشيخ الخضر

عبدالله مضوى حسن سليمان

متوكل محمد قسم السيد على

محمد عيسى على محمود

هاشم وداعة الله الصديق محمد

يرجى التكرم بوضع علامة (✓) أمام ماتراه مناسباً :-

القسم الأول : البيانات الشخصية :

1/ العمر :

<input type="text"/>	من 31-40 سنة	<input type="text"/>	30 سنة فأقل
<input type="text"/>	من 50 سنة فأكثر	<input type="text"/>	من 41-50 سنة

2/ المؤهل العلمى :

<input type="text"/>	دبلوم على	<input type="text"/>	بكلوريوس
<input type="text"/>	دكتوراة	<input type="text"/>	ماجستير
أخرى أذكره.....			

3/ التخصص العلمى :

<input type="text"/>	تكاليف محاسبة إدارية	<input type="text"/>	محاسبة
<input type="text"/>	إقتصاد	<input type="text"/>	إدارة أعمال
دراسات مصرفية ومالية <input type="text"/> أخرى أذكرها.....			

4/ المؤهل المهنى :

<input type="text"/>	الزمالة المحاسبين القانونيين العربية	<input type="text"/>	الزمالة المحاسبين القانونيين السودانية
<input type="text"/>	الزمالة المحاسبين القانونيين الامريكية	<input type="text"/>	الزمالة المحاسبين القانونيين البريطانية

5/ المركز الوظيفى :

<input type="text"/>	مدير مالى	<input type="text"/>	مدير عام
<input type="text"/>	مراجع داخلى	<input type="text"/>	مراجع خارجى

6/ سنوات الخبرة :

<input type="text"/>	10-5 سنة	<input type="text"/>	أقل من 5 سنة
<input type="text"/>	20-15 سنة	<input type="text"/>	15-11 سنة
<input type="text"/>	أكثر من 25 سنة	<input type="text"/>	20-25 سنة

القسم الثانى : عبارات الاستبيان :-

يرجى التكرم بوضع علامة (✓) أمام ما تراه مناسباً :-

الفرضية الاولى : استخدام التجارة الالكترونية يؤثر على فاعلية الأداء المالى

الرقم	العبارة	أوافق بشدة	أوافق	محايد	لا اوافق	لا اوافق بشدة
1	إستخدام التجارة الالكترونية يزيد من فعالية الاداء المالى					
2	من مزايا استخدام التجارة الالكترونية فى المصارف التجارية زيادة الدقة وتحسين الأداء المالى					
3	هنالك علاقة ايجابية بين التجارة الالكترونية وفعالية الاداء المالى					
4	التجارة الالكترونية من المنتجات الحديثة فى المصارف التجارية وتعانى أستخدامها فى السودان					
5	التجارة الالكترونية تعد من أهم العوامل التى تؤثر على فعالية الاداء المالى فى المصارف التجارية					

الفرضية الثانية : المعلومات التكنولوجية فى المصارف التجارية تؤثر على تطبيق التجارة
الالكترونية

الرقم	العبارة	أوافق بشدة	أوافق	محايد	لا اوافق	لا اوافق بشدة
1	المعلومات التكنولوجية ذات أهمية كبيرة للمصرف والعميل وأيضاً لبناء القرارات المالية بصورة جيدة					
2	المعلومات التكنولوجية لا بد أن تتسم بالدقة والموثوقية					
3	تطبيق التجارة الالكترونية من سمات العمل المصرفى الحديث					
4	تحتاج المصارف فى العصر الحالى الى زيادة منتجاتها الالكترونية لتواكب التطور فى خدماتها المالية					
5	التجارة الالكترونية تسهم فى سرعة أداء المصارف التجارية فى النواحي المالية وسهلت حركة العميل					

الفرضية الثالثة: يوجد أختلاف فى أهمية العوامل المؤثرة فى الأداء المالى ومتطلباته فى ظل التجارة الإلكترونية

الرقم	العبرة	أوافق بشدة	أوافق	محايد	لا اوافق	لا اوافق بشدة
1	التجارة الإلكترونية تسعى للمحافظة على الموقع التنافسى للمصارف التجارية					
2	الموثوقية فى المعلومات التكنولوجية من أهم العوامل المؤثرة على الاداء المالى فى ظل التجارة الإلكترونية					
3	تحقيق الربحية من أهداف المصارف التجارية وتسعى لذلك من خلال تطور منتجاتها الإلكترونية					
4	تطوير الخدمات المصرفية المتقدمة تحافظ على مستوى التنافسية للمصرف التجارى فى ظل التجارة الإلكترونية					
5	الأداء المالى للمصارف التجارية يمكن أن يكون أكثر إنسيابية فى ظل التجارة الإلكترونية والخدمات المالية المتقدمة					

