



عمادة البحث العلمي
DEANSHIP OF SCIENTIFIC RESEARCH

مجلة العلوم الاقتصادية والإدارية

Journal homepage:

<http://scientific-journal.sustech.edu/>



نظام المحاسبة عن استهلاك الموارد ودوره في تقويم الاداء المالى للمصارف السودانية

"دراسة ميدانية على بنك أمدرمان الوطنى"

نزار يسن احمد محمد خير و مصطفى هارون عزالدين ابويكر

الصندوق الوطنى للمعاشات والتأمينات الاجتماعية

جامعة النيلين - كلية التجارة

المستخلص:

تناولت الدراسة دور نظام المحاسبة عن استهلاك الموارد في تقويم الاداء المالى للمصارف السودانية ، وتمثلت مشكلة البحث في أن أساليب التكاليف التقليدية المستخدمة في تقويم الاداء المالى للمصارف السودانية ونظام التكاليف على اساس النشاط قد تكون غير ملائمة في ظل المنافسة بين المنشآت والتغيرات المستمرة في البيئه الاقتصادية والتشغيلية مما يؤدى الى قصور في توفير معلومات ملائمة تساعد الاداره في اتخاذ القرارات والقيام بوظائف الرقابه والتخطيط وتخفيض التكلفة وترشيد استخدام الموارد . هدفت الدراسة الى التعرف على مدى مساهمة نظام المحاسبة عن استهلاك الموارد في تقويم الاداء المالى مع الاخذ في الاعتبار بنك امدرمان الوطنى كدراسة حالة ، اعتمدت الدراسة على اسلوب الدراسة الميدانية باستخدام الاستبانة من خلال عينة اشتملت على عدد 200 موظف يشغلون وظائف ادارية وفنية وتطبيقية ببنك ام درمان. توصلت الدراسة الى عدة نتائج اهمها أن تطبيق نظام المحاسبة عن استهلاك الموارد يوفر معلومات تفيد في اعداد الموازنات التخطيطية بصوره سليمة ، كما يساعد في زيادة كفاءة وفعالية أنظمة الرقابه الداخليه. من اهم توصيات الدراسة استخدام نظام المحاسبة عن استهلاك الموارد فى القطاع المصرفى السودانى لدوره الفعال فى البيئه الاقتصادية والتشغيلية ، وضرورة الاهتمام باستخدام نظام المحاسبة عن استهلاك الموارد نظراً لانه نظام مستحدث ومتطور .

ABSTRACT:

The study discussed the role of the accounting system for the consumption of resources in evaluating the financial performance of Sudanese banks. The problem of the study stemmed from the fact that the traditional cost methods used in evaluation of financial performance for Sudanese banks; as well as the activities-based costs system may be unsuitable in the light of intense competition between firms, and the continuous change in the economic and operational environment, which leads to shortages in the provision of appropriate information that help management in decision making, doing supervision functions, planning, cost reduction, and the rationing of resources usage. The study aimed at identifying the extent of contribution of the accounting system for consumption of resources in the evaluation of financial performance; while taking into consideration Omdurman National Bank as a case study. The study followed the field study method using a questionnaire through a sample including 200 employees in administrative, technical, and practical jobs at Omdurman National Bank. The study main results indicated that applying accounting system for resources consumption provides information, which may be used in preparing planning budgets properly. Furthermore, it helps in increasing the efficiency and effectiveness of internal supervision systems. The study main recommendations call for using the accounting

system for resources consumption in Sudanese banking system due to its effective role in operative and economic environment. In addition, the need to pay more attention for the usage of this system due to its modernity and developmental nature.

الكلمات المفتاحية: المحاسبة عن استهلاك الموارد ، تقويم الاداء المالي ، المصارف السودانية .

المقدمة :

نظام محاسبة استهلاك الموارد نهج متطور في المستويات العليا من تقنيات متصله من حساب التكاليف يوفر القدره على استخلاص التكاليف مباشره من بيانات تشغيل الموارد ويوفر معلومات ملائمه تساعد مديري المنشآت في اتخاذ القرارات الملائمه وتوفير معلومات عن تكلفة الخدمات التي تقدم بدقه تساعد الاداره في القيام بوظائف الرقابه والتخطيط وتخفيض التكلفة وترشيد الموارد مما ساهم في تقويم الاداء المالي للمصارف السودانيه .

مشكلة الدراسة:

تمثلت مشكلة الدراسة في أن اساليب التكاليف التقليديه ببنك ام درمان الوطني قد تكون غير ملائمه في توفير معلومات تساعد في التخطيط والرقابه وخفض التكاليف وترشيد الموارد لاتخاذ قرارات تساعد في تقويم الاداء المالي بالبنك ، لذلك يرى الباحثان في أن الحل يمكن في الاجابة علي السؤال الى اى مدى يمكن أن يساهم نظام المحاسبة عن استهلاك الموارد في توفير معلومات افضل واكثر دقه لاتخاذ القرارات المتعلقة بتقويم الاداء المالي بالبنك؟

اهمية الدراسة :

وتمثلت اهمية الدراسة في الآتي:

الاهمية العلمية: توضيح مدى مساهمة نظام المحاسبة عن استهلاك الموارد في توفير معلومات تفيد في عمليات تقويم الاداء المالي بالبنك وخاصة أنه نظام مستحدث ومتطور بالاضافه الى عدم انتشار الوعي المحاسبي الكامل باهمية نظام محاسبة التكاليف كأداة فعالة لخدمة الاداره في منشآت الخدمات .

الاهمية العملية: مساعدة بنك ام درمان الوطني في زيادة فعالية ادارة التكلفة لتحقيق الاستغلال الامثل للموارد باعتبارها محركاً للنشاط الاقتصادي ومحفز للتنمية حتي يتمتع بدرجة عاليه من الاستقرار المالي يضمن استمراره بتقويم الاداء المالي فيه.

أهداف الدراسة :

- 1- التعرف على مدى مساهمة نظام المحاسبة عن استهلاك الموارد في تقويم الاداء المالي بالبنك.
- 2- تحديد اهم المزايا التي يمكن أن يحققها تطبيق اسلوب نظام المحاسبة عن استهلاك الموارد في المصارف السودانيه في اطار البيئه الداخليه والخارجيه للبنك .
- 3- توضيح مدى مساهمة نظام المحاسبة عن استهلاك الموارد في زيادة كفاءة الاداء المالي بالبنك .

فرضيات الدراسة :

الفرضيه الاولى : هنالك علاقه ذات دلالة احصائية بين نظام المحاسبه عن استهلاك الموارد والعوامل الداخليه المؤثره في تقويم الاداء المالي للمصارف السودانيه.

الفرضيه الثانيه : هنالك علاقه ذات دلالة احصائية بين نظام المحاسبه عن استهلاك الموارد والعوامل الخارجييه المؤثره في تقويم الاداء المالي للمصارف السودانيه.

الفرضيه الثالثه : يؤدي استخدام نظام المحاسبه عن استهلاك الموارد الى زيادة كفاءة الاداء المالي ببنك ام درمان الوطني .

منهجية الدراسة :

لتحقيق أهداف الدراسة اتبع الباحثان: المنهج التاريخي في عرض الدراسات السابقة والمنهج الاستقرائي: في استقراء بعض الكتب والدراسات السابقة واختبار الفرضيات والمنهج الاستنباطي في صياغة فرضيات الدراسة والمنهج الوصفي في تحليل بيانات الدراسة الميدانية .

الدراسات السابقة:

دراسة: امجاد محمد ، (2007م) :

تمثلت مشكلة الدراسة في صعوبة تحقيق التوازن بين الاستغلال الامثل للموارد المتاحة وبين القيود المفروضة على تلك الموارد مما ينعكس سلباً على قدرة المنشاه في تعظيم ارباحها في نهاية كل عام ، هدفت الدراسة الى دراسة وتقييم اسلوب محاسبة استهلاك الموارد وابرار مدى فعاليته في ادارة الطاقة داخل الوحدات الاقتصادية في ظل تطبيق نظرية القيود لمساعدة ادارة الوحدات الاقتصادية في تحسين وتنمية مستوى الارباح ، توصلت الدراسة الى عدة نتائج أهمها: ان نظام محاسبة استهلاك الموارد يمثل احد الاتجاهات المستحدثه في مجال المحاسبه الاداريه ويعتبر هذا النظام الامتداد الطبيعي لتطبيقات نظام محاسبة تكلفة النشاط بالشكل الذي يساعد على سد الثغرات التي اخفق نظام محاسبة تكلفة النشاط في تحقيقها.

دراسة: الطيب مهدي ، (2009م):

تمثلت مشكلة الدراسة في مدى امكانية بنك ام درمان الوطني على تحقيق الارباح من انشطته المختلفه التمويلية الاستثماريه ، الخدمات المصرفيه وغيرها من الانشطه ويمدى قدرة البنك على الوفاء بالتزاماته قصيرة الاجل، هدفت الدراسة لابرار اهمية التحليل المالي وبيان دوره في تقويم الاداء المالي في القطاع المصرفي وذلك باستخدام اسلوب النسب الماليه للحصول على مؤشرات تساعد في تقويم الاداء المالي لمساعدة مستخدمى القوائم الماليه (الاداره ، المستثمرين الحاليين والمرتقبين، المقرضين وغيرهم من مستخدمى القوائم الماليه في اتخاذ القرارات الرشيديه)، توصلت الدراسة الى عدة نتائج اهمها: ان البنك قادر على تحقيق الارباح من انشطته المختلفه، اتضح ذلك من خلال ملاحظة الارباح المحققه على مدى سنوات الدراسة، وتحليل تلك الارباح ايضاً ان البنك قادر على الوفاء بالتزاماته قصيرة الأجل واتضح ذلك من خلال تحليل الاصول المتداوله والخصوم المتداوله .

دراسة: محمد السيد ، (2011م) :

تمثلت مشكلة الدراسة في ما مدى امكانية التوصل الى مقترح لقياس التكاليف يعتمد على الربط بين كلا من تكلفة المواصفات ومحاسبة استهلاك الموارد ، يقوم على الاستفادة من المزايا المحققه من كلاهما بما يساعد على تحقيق الدقه في القياس والخفض الحقيقي في التكاليف بما يدعم قدره التنافسيه لمنشآت الاعمال، هدفت الدراسة بشكل اساسي الى اقتراح اطار يعمل على تحقيق التكامل بين كلا من تكلفة المواصفات ومحاسبة استهلاك الموارد لدعم عملية تخصيص التكاليف من ناحية، والتوجه بالسوق من ناحيه اخرى ، توصلت الدراسة الى عدة نتائج أهمها: أن يقوم التكامل بين كل من مدخل تكلفة المواصفات ومحاسبة استهلاك الموارد على كيفية الاستفادة من مزايا كل منهما في مجال حسن ادارة الموارد وتعزيز فلسفة التوجه للعميل لخلق مزايا تنافسيه للمنشأه ينتج عن التكامل بين كل من تكلفة المواصفات ومحاسبة استهلاك الموارد مدخل ملائم لتطوير نظام التكاليف من حيث الاهداف والمفاهيم واجراءات التطبيق وتلافى العديد من الانتقادات الموجهه لانظمة التكاليف التقليديه.

دراسة: محمد عمر، (2013م):

تمثلت مشكله هذه الدراسه فى أن انظمة محاسبه التكاليف بشكلها التقليدى غير قادره على توفير المعلومات الملائمه والدقيقه التى تساعد فى تحديد تكلفه الخدمات بشكل اكثر دقه كما انها غير قادره على المساعده فى ترشيد ادارة الموارد والرقابه على عناصر التكاليف المختلفه، هدفت الدراسه بشكل اساسى الى تطوير أنظمة محاسبية التكاليف فى منشآت الخدمات بصفه عامه وذلك باستخدام محاسبه استهلاك الموارد لتوفير معلومات ملائمه تساعد فى تحقيق هدف ترشيد ادارة الموارد بتلك المنشآت . توصلت الدراسه الى عدة نتائج أهمها : أن ادارة المنشآت الخدميه ليس لديهم معرفه بمحاسبه استهلاك الموارد ، وكذلك عدم وجود جهات تعمل على تعريف ادارات هذه المنشآت بمحاسبه استهلاك الموارد واهميتها لذلك توجد صعوبه فى تطبيقها.

دراسة: مكي صالح ، (2016م):

تمثلت مشكلة الدراسه فى عدم مقدرة اساليب التكاليف التقليديه المستخدمه فى القطاع المصرفى السودانى على توفير معلومات تكلفيه ملائمه تساعد الاداره فى القيام بوظائف الرقابه والتخطيط وتخفيض التكاليف ، هدفت الدراسه فى توفير معلومات ملائمه لاتخاذ القرار بدقه ، وكذلك لتحقيق دقه اكبر فى تخفيض التكاليف واستغلال الموارد بصورة امثل ، توصلت الدراسه الى عدة نتائج أهمها : ان محاسبه استهلاك الموارد تقدم معلومات عن الموارد وامكن تواجدها مما يحقق الترشيح السليم لها ، وتوفير مقاييس دقيقه للاداء و تعتمد على التعبير التناسبى للتكاليف عند نقطة الاستهلاك وتعمل على دقة تخصيص التكاليف.

مفهوم وأهداف نظام محاسبية استهلاك الموارد :

مفهوم نظام محاسبية استهلاك الموارد:

يشير الفكر المحاسبى التكلفة الى انه لا يوجد الي الآن تعريف شامل متفق عليه لمفهوم نظام محاسبية استهلاك الموارد ، ولعل ذلك يرجع الى ان الكثير من الاسس التى يعتمد عليها هذا النظام لاتزال فى بدايتها.

عرف نظام محاسبية استهلاك الموارد بانه : مدخل ادارى شامل للتكلفه يعتمد على تزويد المنظمه بمعلومات لها مصداقيه توفر قرارات مثلى لتقليل التكلفة وزيادة الايراد لتحقيق القدره الانتاجيه للعمل بهدف نجاح المنشأه فى ظل سوق المنافسه القويه(خالد حسين، 2013م، ص81).

كما عرف بانه: نظام يركز على تكاليف الموارد بدلاً عن الانشطه ، وبالتالي يحقق ذلك توزيعاً أكثر دقه للتكاليف غير المباشره، والا هم من ذلك أن نظام محاسبية استهلاك الموارد يفرق بين امتلاك الموارد واستهلاكها وهو ما يجعله قادراً على احتساب الطاقه غير المستغله بنوع من الدقه، وكذلك مستوى التفصيل فى التطبيقات الفعلية ستكون أكثر دقه ويتم بموجبها تتبع وتحسين دقة قياس التكاليف(Grasso.L.2006.P15) .

وعرف نظام محاسبية استهلاك الموارد بأنه : اداه محاسبية لادارة التكلفة توفر المعلومات المناسبه عن كيفية الاستغلال الكفاء للموارد المتاحة وتوظيف الطاقات العاطله ، بما يساعد فى زيادة الانتاجيه وخفض تكلفه المنتج وبالتالي زيادة ارباح المنشأه ودعم مركزها التنافسى(محمد السيد، 2011م، ص85).

كما عرف بأنه : نظام لقياس التكلفة مصمم لامداد المديرين بمعلومات التكاليف اللازمه لدعم عملية اتخاذ القرارات بغرض تحسين الوضع التنافسى للمنشاه (White Larry .2009.P64)

اهمية نظام محاسبية استهلاك الموارد :

تبرز اهمية نظام محاسبية استهلاك الموارد فى الآتى(هاشم أحمد عطية، 2000م، ص24):

أ/ تحديد الانشطة والموارد اللازمه لتحقيق الانشطه وتحديد مسببات التكلفة التى تؤثر فى حجم ومقدار استغلال كل مورد داخل كل نشاط لتحقيق خطه او موازنه معينه .

ب/ يوفر نظام التكاليف على اساس النشاطات معلومات اكثر دقه وتتصف بالموضوعيه تمكن الاداره من اتخاذ القرارات مثل : قرارات التسعير ، قرارات تقديم منتج أو خدمه جديده ، تحديد مستويات الانتاج ، اخيار قنوات التسويق والتوزيع ، قرارات تتعلق بكيفية اداء الانشطه بطرق أكثر كفاءه.

ج/ يتأسس عمل نظام محاسبه استهلاك الموارد بصوره جوهرية على النظرة الشامله لطبيعة التكلفة والتوسع فى مستوى تفصيل الموارد ، لتوفير معلومات ذات جوده عاليه فى النظام ، كما يعمل نظام محاسبه استهلاك الموارد مع نظم تخطيط الموارد لتحقيق التكامل مع نظم المحاسبه الاداريه الاخرى .

د/ يعتبر اداة محاسبية لادارة التكلفة لتوفير المعلومات الملائمه عن كيفية الاستغلال الكفاء للموارد المتاحة وتوظيف الطاقه العاطله الفائضه وبما يساهم فى زيادة الانتاجيه وخفض تكلفة المنتج وبالتالي زيادة ارباح المنشاه ودعم مركزها التنافسى .

هـ/ يركز بصوره جوهرية على النظرة الشامله للموارد والعلاقات المتداخله بينها وكيفية استهلاك المخرجات للموارد بغية الحصول على معلومات تفصيليه عن العمليات التشغيليه(أمجاد الكومي،2007م، ص187)

و/ يحدد طريقة استهلاك الموارد بشكل صحيح ويتم ذلك بالاعتماد على طبيعته الاوليه للتكاليف وتعزيز قدرة المديرين على فهم علاقات الموارد واستخدام المعلومات الاساسيه لدعم عملية اتخاذ القرارات ، كما انه يحدد تكلفة الخدمه بدقه عن طريق تحميلها بتكلفة الموارد بالقدر المستخدم ، ويحدد بشكل دقيق تكاليف العمليه الانتاجيه والمخرجات عن طريق تخصيص التكاليف بشكل دقيق ، وفهم انماط استهلاك الموارد (webber Sally & Douglas Cliton 2004.p24) .

أهداف نظام محاسبه استهلاك الموارد :

تتمثل أهداف نظام محاسبه استهلاك الموارد فى الآتى :

أ/ تحقيق افضل استغلال ممكن للموارد المتاحة بالمنشأه بما يؤدي الى خفض تكلفة المنتج وتحقيق افضل قيمه مضافه للعميل ودعم المركز التنافسى للمنشأه (عماد سيد قطب، 2009م، ص334).

ب/ تحقيق مفاهيم الرقابه المختلفه ، فمن خلال الرقابه على مصادر حدوث التكلفة تتحقق الرقابه المانع ، ومن خلال تتبع كميات الموارد المستخدمه وغير المستخدمه بهدف تحقيق المواءمه بين عرض الموارد والطلب عليها لتتحقق الرقابه اللاحقه مما يساعد على ترشيد استهلاك الموارد(محمد السيد، 2011م، ص43).

ج/ الرقابه على استخدام الموارد عن طريق تتبع كميات الموارد المستخدمه وغير المستخدمه وتحديد الطاقات العاطله والقيود والاختناقات بشكل مستمر بما يحقق الاستغلال الامثل للموارد المتاحة بالمنشأه .

د/ تقديم معلومات اساسيه حول موارد المنشأه وتشمل تحديد الموارد المتاحة، علاقه بين الموارد المختلفه ، علاقه بين الموارد والانشطه ، تكاليف الموارد المتاحة ، كيفية الاستغلال الامثل للموارد المتاحة .

هـ/ زيادة فعالية التخطيط فقد ساهم اسلوب نظام محاسبه استهلاك الموارد فى وضع الخطط التشغيليه للوحده الاقتصاديه باستخدام تخطيط الموارد على اساس الانشطه لعلاج اوجه القصور فى نظم اعداد الموازنه التقليديه .

مفهوم وأهداف تقويم الاداء المالى :

مفهوم الاداء المالى :

يعرف الاداء المالى على أنه : مدى مساهمة الانشطه فى خلق القيمة أو الفعالية فى استخدام الموارد المالىة المتاحة ، من خلال بلوغ الاهداف المالىة بأقل التكاليف المالىة(عبدالوهاب دادن، 2014م، ص24).

كما يعرف كذلك بأنه : مدى نجاح المؤسسه فى استغلال كل الموارد المتاحة لديها من موارد مادية ومعنويه أفضل استغلال، وتحقيق الاهداف المرجوة من طرف الادارة(عباس عصام، 2012م، ص61).

كما عرف بأنه : التأكد من كفاية استخدام الموارد المتاحة أفضل استخدام لتحقيق الاهداف المخططه من خلال دراسة مدى جودة الاداء ، واتخاذ القرارات التصحيحية لاعادة توجيه مسارات الانشطه بالمؤسسه بما يحقق الاهداف .

اهمية تقويم الاداء المالى :

تعتبر عملية تقويم الاداء المالى من اهم الادوات التى تساعد ادارة المنشاه على قياس فعالية وكفاءة ادائها المالى والكشف عن الخلل فيه مما يتضمن بقائها واستمراريتها ، وتبرز اهمية تقويم الاداء المالى من خلال الاتي : (مشعل المطيري، 2011م، ص13)

أ/ متابعة ومعرفة نشاط المؤسسة الاقتصادية وطبيعتها .

ب/ متابعة ومعرفة الظروف المالية والاقتصادية المحيطة بها .

ج/ المساعدة فى اجراء عملية التحليل والمقارنة وتقييم البيانات المالية .

ويرى الباحثان أن أهمية تقويم الاداء المالى تتمثل فى الآتى(محمد مرشد، 1994م، ص312):

أ/ تمكين المنشاه من تخطى مراحل دورة حياتها بصوره جيده وفى الوقت المحدد لكل دوره وذلك من خلال قدره على البقاء ، النمو ، الاستقرار والقياده الرائدة للمنشآت الاخرى .

ب/ ضمان جودة الاداء من خلال تحقيق الاهداف بأقصى كفاءه ممكنه .

ج/ تزويد كافة المستويات الاداريه بوسائل قياس الاداء بافضل الادوات لاكتشاف الانحرافات وتحفيز العاملين بجانب توجيه نظر الاداره العليا الى مراكز المسئوليه التى تحتاج الى الاشراف بصفه عاجله ، اى ان تسعى الاداره لمعالجة الانحراف باقصى سرعه ممكنه .

أهداف تقويم الاداء المالى :

تتمثل أهداف تقويم الاداء المالى فى الآتى :

أ/ بيان قدرة المنشأه على تحقيق اهدافها ومحاولة اكتشاف أوجه القصور واقتراح التعديلات المناسبه للارتقاء بمستوى الاداء، حيث تهدف عملية ضبط الاداء الى التأكد من مدى اتفاق التنظيم العام مع احتياج المنشأه ، ومدى تفويض السلطه ، ودرجة تأهيل شاغلى المراكز القياديه ، وقدرة القطاع فى تنمية موارده الذاتيه ومواجهه التزاماته ، ومدى توفر كفاءة اللوائح الاداريه والتى تحدد سير العمل وسهولة اجراءاته وحصر مواقع الاختناقات التى تنشأ نتيجة لتركيز السلطه أو التحقيقات الاداريه . كما تهدف عملية ضبط الاداء الى دراسة الاجهزه التى تقوم بالرقابه فى المنشأه والعمل على الاستفاده من البيانات التى تتبع من عملية الرقابه وذلك بتحليلها ودراستها واتخاذها أساساً لرسم خطط العمل المستقبلية للمنشأه (علي السلمي، 1989م، ص157).

ب/ معرفة ما تم تحقيقه من أهداف فى ظروف الاداء الموجوده لنشاط المنشأه ومراقبة الاداء لاكتشاف الانحرافات والعمل على معالجتها بتحليلها فى الوقت المناسب حتى يمكن وضع الحلول المناسبه لها قبل أن تتعقد المشاكل التى تنجم عن الاستمرار فى التنفيذ الخاص بالنشاط(محمد مبارك، 1996م، ص31).

ج/ تصحيح الموازنات التخطيطيه ووضع مؤشراتها فى المعيار الصحيح بما يوازن بين الطموح والامكانيات المتاحة حيث تشكل نتائج التقويم الاداء قاعده معلوماتيه كبيره فى رسم السياسات والخطط العلميه البعيده عن المزاجيه والتقديرية الواقعيه .

العوامل المؤثرة في تقويم الاداء المالى:

تصنف العوامل المؤثرة في تقويم الاداء المالى الى الاتي:

أ/ العوامل الداخلية:

هى العوامل التى تحدث فى البيئه الداخليه للمنشأه ، وهذه العوامل يمكن للمنشأه السيطرة عليها والتحكم نسبياً فيها بحيث تعظم تأثيراتها الايجابيه وتخفف من حدة تأثيراتها السلبيه وتشمل العوامل الداخليه الآتى :

- التخطيط المالى .
- الرقابه الداخليه .
- الكفاءه الاداريه .

ب/ العوامل الخارجيه:

هى العوامل الناتجه عن التغيرات التى تحدث فى المحيط الخارجى للمنشأه ، وهذه العوامل لا يوجد للمنشأه سيطره عليها وانما تتأثر بها ، فالمنشأه لاتسبب فى احداث التغيير ولكن المحيط الخارجى هو الذى يولده فكل هذه التغيرات تتعكس على الاداء سواء ايجاباً أو سلباً وتشمل العوامل الخارجيه الآتى :

- العوامل القانونيه .
- العوامل الاقتصاديه .
- العوامل التنافسيه .

دور نظام المحاسبه عن استهلاك الموارد فى تقويم الاداء المالى للمصارف السودانيه:

نظام المحاسبه عن استهلاك الموارد تقوم على مبادئ أساسيه هى الرؤيه الخاصه للموارد والاخذ بالقياس الكمى للموارد بالاضافه الى تتبع التكاليف وفق سلوكها والذى يتم من خلال تقويم أقساط الاهلاك بالتكلفه الجاريه وليس بالقيمه الدفترية كما أنها توفر معلومات تكلفيه أكثر تفصيلاً وأكثر تكاملاً مع أسلوب تخطيط موارد المصرف .

محاسبه استهلاك الموارد قدمت بعض الافكار الجديده لمواجهة أوجه النقص فى رؤيه التكلفه على أساس النشاط وتتلخص

هذه الافكار فى الاتي : (علي سعد الغروري، 2010م، ص317)

- 1- توفير مقياس لمخرجات الموارد كمقياس ثابت وموحد للطاقه .
- 2- تعكس العلاقه المتبادله بين عناصر الموارد فى مجتمعات متجانسه .
- 3- توضح الطبيعه الاساسيه الملازمه للتكلفه فى عناصر التكاليف الاولييه ومعدلات تكلفه مخرجات الموارد وتعكس على نحو صحيح طبيعه التكلفه داخل العمليه .
- 4- تحاسب على نحو دقيق عن التقلبات قصيره ومتوسطه الاجل فى استخدام الطاقه وتحدد انحراف الطاقه الفائضه أو العاطله للتأكد من أن ادارة المنشأه تدرك هذا الانحراف وقادره على اتخاذ تصرفه تجاهه .
- 5- التعبير على نحو دقيق عن العلاقات المتبادله بين الموارد عن طريق تحديد علاقات السببيه فى كميات مخرجات الموارد .
- 6- تكييف الطبيعه المتغيره للتكلفه عند وقت الاستهلاك فى عناصر التكلفه الثانويه وفى النموذج المتزامن على أساس الكمي .
- 7- تحديد التكلفه الكليه للموارد لكى يتم قياس تكلفه المنتج بدقه والتي تدعم اتخاذ قرارات .

يرى الباحثان أن نظام المحاسبه عن استهلاك الموارد يستند على طاقة الموارد التى تستهلك بواسطه موضوعات القياس التكاليفي واستهلاك طاقة الموارد سيترتب عليه حدوث التكلفه ويترتب على ذلك أن الطاقه ستكون قابله للرقابه المباشره أكثر

من التكلفة و يرى الباحثان أن دور نظام المحاسبه عن استهلاك الموارد فى تقويم الاداء المالى للمصارف السودانيه يتمثل فى الاتي:

- أ- الحفاظ على استقرار النظام المالى المصرفى .
- ب- ضمان كفاءة عمل الجهاز المصرفى .
- ج- حماية المودعين .
- د- تأمين حقوق الغير من المتعاملين مع المصارف من غير المودعين والدائنين والمساهمين .
- هـ- المساهمه فى نشر الوعى المصرفى وبسط الثقافه الماليه والمصرفيه عموماً .

مجتمع الدراسة وعينة الدراسة :

يتكون مجتمع الدراسة من كافة المستويات التنظيمية ببنك امدرمان الوطنى حيث يمثلون مدرء ورؤساء الاقسام والمحاسبين والمراجعين الداخليين والذين لهم صلة بموضوع الدراسة، ويبلغ عدد أفراد مجتمع الدراسة (200) موظف يشغلون وظائف إدارية وفنية وتطبيقية وذلك حسب سجلات الإدارة العامة للموارد البشرية بالبنك، قام الباحثان باختيار عينة الدراسة بالطريقة العشوائية البسيطة حيث قام الباحثان بتوزيع عدد (75) استبانته على جميع المستهدفين وتم استرداد عدد (67) استبانته، وتم استبعاد عدد (2) غير قابلة للتحليل وبذلك أصبح العدد الكلي للاستبيانات التي خضعت للتحليل الإحصائي (65) استبانته أي بنسبة تجاوب بلغت (86.7%) وهي نسبة عالية ومقبولة.

تصميم اداة الدراسة :

من اجل الحصول على البيانات الاوليه لهذه الدراسه قام الباحثان بتصميم استبانته للوقوف على معرفة نظام المحاسبه عن استهلاك الموارد ودوره فى تقويم الاداء المالى للمصارف السودانيه والتي تكونت من ثلاثه أقسام :

القسم الاول: اشتمل على خطاب موجه للمستهدفين والمستجيبين يبين هدف الدراسة وعنوانها .

القسم الثانى : اشتمل على البيانات الاساسيه الشخصيه لافراد عينة الدراسه من حيث العمر، التخصص العلمى، المؤهل العلمى، المؤهل المهني، المسمى الوظيفى، وسنوات الخبرة .

القسم الثالث : احتوى على فرضيات الدراسه التى من خلالها يتم التعرف على متغيرات الدراسه، وقد اعتمد الباحثان فى اعداد هذا القسم على مقياس ليكرت الخماسي المتدرج الذي يتكون من خمس مستويات (أوافق بشدة، أوافق، محايد، لا أوافق، لا أوافق بشدة). وتأخذ الاوزان (1،2،3،4،5) تم توزيع عدد (75) استمارة استبانته على جميع المسـتهدفين وتم استرداد عدد (67) استبانته، وتم استبعاد عدد (2) غير قابلة للتحليل وبذلك أصبح العدد الكلي للاستبيانات التي خضعت للتحليل الإحصائي (65) استبانته أي بنسبة تجاوب بلغت (86.7%) وهي نسبة عالية ومقبولة.

الثبات والصدق الإحصائي:

للتأكد من الصدق الظاهري للاستبانته وصلاحيه عباراتها من حيث الصياغة والوضوح وتغطية فقراتها للمفاهيم المراد قياسها تم عرض الاستبانته على عدد من المحكمين من الأساتذة الأكاديميين وأصحاب الاختصاص من ذوي الخبرة والعلاقة بمجال الدراسة .

يقصد بثبات الاختبار أن يعطي المقياس نفس النتائج إذا ما استخدم أكثر من مرة واحدة تحت ظروف مماثلة، أما الصدق فهو مقياس يستخدم لمعرفة درجة صدق المبحوثين من خلال إجاباتهم على مقياس معين، وبحسب الصدق بطرق عديدة أسهلها كونه يمثل الجذر التربيعي لمعامل الثبات، وتتراوح قيمة كل من الصدق والثبات بين الصفر والواحد الصحيح، وقام الباحثان بإيجاد الصدق الذاتي لعبارات محاور الاستبيان إحصائياً باستخدام معادلة الصدق الذاتي وهي :

الصدق

=

الثبات

اجرى الباحثان اختبار الثبات لعبارات الاستبانة باستخدام معامل ألفا كرونباخ وكانت النتيجة (0.97) وهى تعنى أن هناك ثبات فى البيانات .

أسلوب التحليل الإحصائى المستخدم فى الدراسة :

تم ترميز عبارات الاستبانة ومن ثم تفرغ البيانات التى تم جمعها وذلك باستخدام البرنامج الإحصائى SPSS والذي يشير اختصاراً إلى الحزمة الإحصائية للعلوم الاجتماعية Statistical Package for Social Sciences وتحليلها من خلال مجموعه من الأساليب الإحصائية المناسبه لطبيعة البيانات ومتغيرات الدراسة لتحقيق أهداف البحث واختبار فروض الدراسة .

تحليل البيانات واختبار الفرضيات :

الفرضيه الاولى : هناك علاقة ذات دلالة إحصائية بين تطبيق نظام المحاسبية عن استهلاك الموارد والعوامل الداخلية المؤثرة على تقييم الاداء المالي للمصارف السودانية

جدول رقم (1):التوزيع التكراري لإجابات أفراد مجتمع الدراسة علي عبارات الفرضية الأولى للمحور الاول

م	العبرة	التكرار والنسبة	التكرار والنسبة			أوافق بشدة	أوافق	محايد	لا أوافق	لا أوافق بشدة	الوسط الحسابي	الانحراف المعياري	المنوال
			أوافق بشدة	أوافق	محايد								
1	يساعد نظام المحاسبية عن استهلاك الموارد فى اعداد الموازنات التخطيطية بما يساهم فى تقييم الاداء المالي .	16 24.6%	39 60%	5 7.7%	4 6.2%	1 1.5%	2	0.85	2	2	2	2	
2	يساعد نظام المحاسبية عن استهلاك الموارد فى حماية مصالح المساهمين بما يساعد فى تقييم الاداء المالي .	19 29.2%	41 63.1%	4 6.2%	1 1.5%	0 0%	1.8	0.62	2	2	2	2	
3	يؤثر نظام المحاسبية عن استهلاك الموارد فى الخطط الماليه لتحقيق ربحية العمليات المختلفه بما يفيد فى تقييم الاداء المالي .	20 30.8%	38 58.5%	6 9.2%	1 1.5%	0 0%	1.8	0.66	2	2	2	2	
4	يساعد نظام المحاسبية عن استهلاك الموارد فى تحديد معايير سليمة تساهم فى استخدام الموارد بكفاءة وفعاليه بما يفيد فى تقييم الاداء المالي .	12 18.5%	45 69.2%	5 7.7%	3 4.6%	0 0%	2	0.63	2	2	2	2	
5	استخدام المعايير بكفاءة وفعاليه يساعد فى تحديد دقة التكاليف بما يؤثر فى تقييم الاداء المالي .	14 21.5%	46 70.8%	4 2.6%	1 1.5%	0 0%	2	0.66	2	2	2	2	
6	يوفر نظام المحاسبية عن استهلاك الموارد الرقابه على المركز المالي والتدفقات النقدية بما يؤثر فى تقييم الاداء المالي.	17 26.6%	39 60.9%	7 10.8%	1 1.5%	0 0%	1.9	0.62	2	2	2	2	
7	أعتماد نظام المحاسبية عن استهلاك الموارد على الخبرة المهنية والمؤهلات العلمية للاداره الماليه يساعد فى تقييم الاداء المالي	18 27.7%	38 58.5%	7 10.8%	2 3.1%	0 0%	1.9	0.85	2	2	2	2	

اتجاه الفرضية الفرضية

المصدر: إعداد الباحثان من بيانات الدراسة الميدانية، 2018م

مما تقدم تلاحظ تحقق فرضية الدراسة الأولى لكل عبارة من العبارات المتعلقة بها حيث نجد ان الوسط الحسابي يساوي تقريبا (2) وكذلك المنوال يساوي (2) ويدل ذلك على ان جميع عبارات المحور تقع في إطار الموافقة مما يشير ذلك لإجاهات ايجابية نحو الفروق في الدلالة الإحصائية بين تطبيق نظام المحاسبة عن استهلاك الموارد والعوامل الداخلية المؤثرة على تقويم الاداء المالي للمصارف السودانية. وللتحقق من صحة الفرضية بصورة إجمالية يتم إجراء اختبار كاي لجميع عبارات الفرضية الاولى، حيث تتكون الفرضية من عدد (7) عبارات ولكل منها هناك عدد (65) إجابة هذا يعني أن إجمالي الإجابات لكل العبارات بلغ (455) إجابة .

اختبار مربع كاي لجميع عبارات الفرضية الاولى

تفسير النتيجة	القيمة الاحتمالية	درجة الحرية	قيمة كاي	عبارات الفرضية الاولى
معنوية	0,000	14	70,571	

المصدر: إعداد الباحثان من بيانات الدراسة الميدانية، 2018م .

يلاحظ أن قيمة مربع كاي لجميع عبارات الفرضية الاولى بلغت (70,571)، وقيمة احتمالية قدرها (0.000) وهي أقل من مستوى المعنوية 0,05 وعند مستوى دلالة (5%) مما يدل على أن هناك علاقة ذات دلالة إحصائية ايجابية نحو الفروق في الدلالة الإحصائية بين تطبيق نظام المحاسبة عن استهلاك الموارد والعوامل الداخلية المؤثرة على تقويم الاداء المالي للمصارف السودانية.، وهو ما يثبت صحة فرضية الدراسة الأولى التي تنص على "ان هناك علاقة ذات دلالة إحصائية بين تطبيق نظام المحاسبة عن استهلاك الموارد والعوامل الداخلية المؤثرة على تقويم الاداء المالي للمصارف السودانية) . الفرضية الثانية : هناك علاقة ذات دلالة إحصائية بين تطبيق نظام المحاسبة عن استهلاك الموارد والعوامل الخارجية المؤثرة على تقويم الاداء المالي للمصارف السودانية.

جدول رقم (2) :التوزيع التكراري لإجابات أفراد مجتمع الدراسة علي عبارات الفرضية الثانية للمحور الثاني

م	العبارة	التكرار والنسبة		الوسط الحسابي	الانحراف المعياري	المنوال			
		أوافق بشدة	أوافق						
1	يساعد نظام المحاسبة عن استهلاك الموارد في التزام المصارف بالقوانين واللوائح والمنشورات المتعلقة بالقطاع المصرفي بما يؤثر على تقويم الاداء المالي .	22 33.8%	30 46.2%	13 20%	0 0%	0 0%	1.8	0.73	2
2	يساعد تطبيق نظام المحاسبة عن استهلاك الموارد في التحديث المستمر لانظمة القطاع المصرفي بما يفيد في تقويم الاداء المالي .	20 30.8%	31 47.7%	13 20%	0 0%	0 0%	1.8	0.72	2
3	يساعد نظام المحاسبة عن استهلاك الموارد فتتوفر معلومات عن المتغيرات الاقتصادية والاتفاقيات العالمية بما يفيد في تقويم الاداء المالي .	25 38.5%	32 49.2%	8 12.3%	0 0%	0 0%	1.7	0.66	2
4	يساعد نظام محاسبة استهلاك الموارد في توفير معلومات عن المتغيرات العلمية والتكنولوجية المصرفية بما يؤثر على تقويم الاداء المالي .	22 33.8%	36 55.4%	7 8.10%	0 0%	0 0%	1.7	0.63	2
5	يؤثر نظام محاسبة استهلاك الموارد في رفع معدلات الفائده على الاستثمارات بما يساهم في تقويم الاداء المالي .	13 20.0%	35 53.8%	15 1.23%	1 1.5%	1 1.5%	2	0.71	2

البيان	المتوسط الحسابي	الانحراف المعياري	القيمة الاحتمالية	درجة الحرية	قيمة كاي	تفسير النتيجة	
6	1.8	0	0%	2	34	22	يؤثر نظام المحاسبة عن استهلاك الموارد في توفير معلومات تساعد في زيادة جودة الخدمات المصرفية بما يساعد في تقويم الاداء المالي .
2	0.74			7	52.3%	33.8%	
7	1.7	0	0%	2	32	25	يدعم نظام المحاسبة عن استهلاك الموارد قدرة البنك للمحافظة على مكانته ومركزه التنافسي لتحقيق اهدافه بما يؤثر على تقويم الاداء المالي .
2	0.66			8	49.2%	38.5%	

موافق

اتجاه الفرضية الفرضية

المصدر: إعداد الباحثان من بيانات الدراسة الميدانية، 2018م

مما تقدم تلاحظ تحقق فرضية الدراسة الثانية لكل عبارة من العبارات المتعلقة بها ، حيث نجد ان الوسط الحسابي يساوي تقريبا (2) وكذلك المنوال يساوي (2) ويدل ذلك على ان جميع عبارات المحور تقع في إطار الموافقة مما يشير ذلك لإتجاهات ايجابية نحو الفروق في الدلالة الإحصائية بين تطبيق نظام المحاسبة عن استهلاك الموارد والعوامل الخارجية المؤثرة على تقويم الاداء المالي للمصارف السودانية. وللتحقق من صحة الفرضية بصورة إجمالية يتم اجراء اختبار مربع كاي لجميع العبارات الفرضية الثانية ، حيث تتكون الفرضية من عدد (7) عبارات ولكل منها هنالك عدد (65) إجابة هذا يعني أن إجمالي الإجابات لكل العبارات بلغ (455) إجابة .

اختبار مربع كاي لجميع عبارات الفرضية الثانية

عبارات الفرضية الثانية	قيمة كاي	درجة الحرية	القيمة الاحتمالية	تفسير النتيجة
	32,540	12	0,001	معنوية

المصدر: إعداد الباحثان من بيانات الدراسة الميدانية، 2018م

يلاحظ أن قيمة مربع كاي لجميع عبارات الفرضية الثانية بلغت (32,540)، وقيمة احتمالية قدرها (0.001) وهي أقل من مستوى المعنوية 0,05 وعند مستوى دلالة (5%) مما يدل على أن هنالك علاقة ذات دلالة إحصائية بين تطبيق نظام المحاسبة عن استهلاك الموارد والعوامل الخارجية المؤثرة على تقويم الاداء المالي للمصارف السودانية، وهذا ما يثبت صحة فرضية الدراسة الثانية التي تنص على "ان هنالك علاقة ذات دلالة إحصائية بين تطبيق نظام المحاسبة عن استهلاك الموارد والعوامل الخارجية المؤثرة على تقويم الاداء المالي للمصارف السودانية)

الفرضية الثالثة : يؤدي استخدام نظام المحاسبة عن استهلاك الموارد الى زيادة كفاءة الاداء المالي لبنك ام درمان الوطني.

جدول رقم (3):التوزيع التكراري لإجابات أفراد مجتمع الدراسة علي عبارات الفرضية الثالثة للمحور الثالث

البيان	المتوسط الحسابي	الانحراف المعياري	التكرار والنسبة			العبارة
			أوافق بشدة	أوافق	لا أوافق	
2	0.73	1.8	16	39	2	يساعد نظام المحاسبه عن استهلاك الموارد في استخدام البيانات المتعلقة بالموارد التشغيليه بما يساعد في زيادة كفاءة الاداء المالي بالبنك .
			26.7%	65.0%	3.3%	
2	0.72	1.8	16	38	3	يساهم نظام المحاسبه عن استهلاك الموارد في توفير معلومات تساعد في اتخاذ القرارات بما يزيد كفاءة الاداء
			25.0%	61.7%	3.3%	

		المالى بالبنك .						
2	0.66	1.7	1	3	9	34	18	يساعد نظام المحاسبه عن استهلاك الموارد فى اكتشاف نقاط القوه والضعف بما يساهم فى تقويم الاداء المالى للبنك .
			1.5%	3.4%	13.6%	54.2%	28.8%	
2	0.63	1.7	0	3	6	39	17	يمكن نظام المحاسبه عن استهلاك من قياس معدلات العائد على الاموال المستثمره بالبنك بما يساعد فى زيادة كفاءة تقويم الاداء المالى .
			%0	4.6%	%2.9	%60	26.2%	
2	0.71	2	0	1	6	40	18	يساهم نظام المحاسبه عن استهلاك الموارد فى توفير تقارير الاداء المالى فى دقه وسرعه مما يزيد فى كفاءة الاداء المالى بالبنك .
			%0	%1.5	%9.2	60.8%	27.7%	
2	0.74	1.8	0	1	5	43	16	يساعد نظام المحاسبه عن استهلاك الموارد فى توفير معلومات ملائمه تساعد فى تحقيق رقابه فاعله تحافظ على الموجودات بالبنك .
			0%	%3.1	%7.7	66.2%	24.6%	
2	0.66	1.7	0	1	2	42	20	يساعد نظام المحاسبه عن استهلاك الموارد فى توفير معلومات عن العاملين بما يفيد فى تحقيق الاهداف المستقبليه بكفاءه وفعاليه .
			0%	%1.5	%1.3	64.6%	30.1%	

موافق

اتجاه الفرضية الفرضية

المصدر : إعداد الباحثان من بيانات الدراسة الميدانية، 2018م

مما تقدم تلاحظ تحقق فرضية الدراسة الثالثة لكل عبارة من العبارات المتعلقة بها حيث نجد ان الوسط الحسابي يساوي تقريبا (2) وكذلك المنوال يساوي (2) ويدل ذلك على ان جميع عبارات المحور تقع في إطار الموافقة مما يشير ذلك لإتجاهات ايجابية نحو الفروق في الدلالة الاحصائية بين تطبيق نظام المحاسبة عن استهلاك الموارد والعوامل الخارجية المؤثرة على تقويم الاداء المالى للمصارف السودانية. وللتحقق من صحة الفرضية بصورة إجمالية يتم اجراء اختبار مربع كاي لجميع عبارات الفرضية الثالثة، حيث تتكون الفرضية من عدد (7) عبارات ولكل منها هنالك عدد (65) إجابة هذا يعني أن إجمالي الإجابات لكل العبارات بلغ (455) إجابة .

اختبار مربع كاي لجميع عبارات الفرضية الثالثة

عبارات الفرضية الثالثة	قيمة كاي	درجة الحرية	القيمة الاحتمالية	تفسير النتيجة
	64,308	13	0,000	معنوية

المصدر : إعداد الباحثان من بيانات الدراسة الميدانية، 2018م

يلاحظ أن قيمة مربع كاي لجميع عبارات الفرضية الثالثة بلغت (64,308)، وبقيمة احتمالية قدرها (0.000) وهي أقل من مستوى المعنوية 0,05 وعند مستوى دلالة (5%) مما يدل على أن هنالك علاقة ذات دلالة إحصائية بيناستخدام نظام المحاسبة عن استهلاك الموارد و زيادة كفاءة الاداء المالى بينك ام درمان الوطني ، وهذا ما يثبت صحة فرضية الدراسة

الثالثة التي تنص على"انه يؤدي استخدام نظام المحاسبة عن استهلاك الموارد الى زيادة كفاءة الاداء المالي بينك ام درمان الوطني) .

النتائج :

1. تطبيق نظام المحاسبة عن استهلاك الموارد يوفر معلومات تفيد في اعداد الموازنات التخطيطية بصوره سليمة .
2. تطبيق نظام المحاسبة عن استهلاك يساعد ادارة المنشآت في تحقيق الاهداف الاستراتيجية والسياسات الماليه الموضوعه من قبل الاداره .
3. تطبيق نظام المحاسبه عن استهلاك الموارد يساعد في زيادة كفاءة وفعالية أنظمة الرقابه الداخليه .
4. تطبيق نظام محاسبة استهلاك الموارد يساعد في توفير معلومات عن المتغيرات الاقتصاديه والعلميه والتكنولوجيه للنظام المصرفي .
5. تطبيق نظام المحاسبة عن استهلاك الموارد يقدم نظام محاسبي فعال يزيد في كفاءة الاداء المالي .

التوصيات :

1. استخدام نظام المحاسبه عن استهلاك الموارد كأداة لاعداد الموازنات التخطيطيه يؤثر ايجاباً في تحسين الاداء المالي .
2. استخدام نظام المحاسبة عن استهلاك الموارد لانه يقدم نظره مستقبليه لكيفية تحقيق الاهداف الاستراتيجية والسياسات الماليه الموضوعه من قبل الاداره .
3. استخدام نظام المحاسبه عن استهلاك الموارد لدوره في زيادة كفاءة وفعالية أنظمة الرقابه الداخليه .
4. استخدام نظام المحاسبه عن استهلاك الموارد في القطاع المصرفي السوداني لدوره الفعال في البيئه الاقتصاديه والتشغيليه .
5. الاهتمام باستخدام نظام المحاسبه عن استهلاك الموارد نظراً لانه نظام مستحدث ومتطور ولندرة الدراسات حوله وبالاخص في الجامعات والمعاهد ومراكز البحوث .

المراجع :

1. الكومي، امجاد محمد ،(2007م) ، اطار مقترح لتحقيق التكامل بين مدخل محاسبة استهلاك الموارد ونظرية القيود لاغراض ادارة الطاقه بالوحدات الاقتصاديه ، القايره: جامعه عين شمس، كلية التجارة، المجلة العلمية الاقتصادية والتجارة، العدد الاول ص187-205.
2. الطيب مهدي ابراهيم الامين ، (2009م)، دور التحليل المالي في تقييم الاداء المالي في القطاع المصرفي، دراسة ماجستير مقدمه لجامعة السودان للعلوم والتكنولوجيا، غير منشورة. كلية الدراسات العليا،السودان.
3. الصغير، محمد السيد ،(2011م)، اطار مقترح للتكامل بين تكلفة المواصفات ومحاسبة اسنهلاك الموارد لاغراض دعم القدره التنافسيه للمنشأه (سوهاج: جامعه سوهاج، كلية التجارة، مجلة البحوث التجاربه المعاصره، المجلد25، العدد الاول.
4. محمد عمر محمد الدنف، (2013م) ، تطوير انظمة التكاليف في منشآت الخدمات باستخدام محاسبة استهلاك الموارد بهدف ترشيد ادارة الموارد ،رسالة ماجستير في المحاسبه مقدمه الى جامعه طنطا ، غير منشوره ، كلية التجارة، مصر.
5. مكي صالح السمانى محمد (2016م) ، محاسبة استهلاك الموارد ودورها في ادارة التكلفة في القطاع المصرفي السوداني ، رسالة ماجستير مقدمه الى جامعه السودان للعلوم والتكنولوجيا، كلية الدراسات العليا،السودان .
6. خالد حسين صالح الحوالى، (2013م)، دور مدخل محاسبة استهلاك الموارد في نوعية استغلال الطاقه بمنشآت الاسمنت، الاسماعيليه: جامعه قناة السويس ، كلية التجاره ، المجله العلميه للدراسات التجاربه العدد الاول ص81-85.
7. هاشم احمد عطيه ،(2000م) ، محاسبة التكاليف في المجالات التطبيقيه، الإسكندرية: الدار الجامعيه .

8. عماد سيد قطب محمد (2009م) ، التوافق والتكامل بين منظمة ادارة التكلفة ونظام الانتاج الانسيابي، القاهرة: جامعة الازهر، المجله العلميه لقطاع كليات التجاره، العدد الرابع، ص334 - 335 .
9. عبدالوهاب دادن ورشيد حفصي (2014م) ، تحليل الاداء المالى للمؤسسات الصغيره والمتوسطه الجزائريه باستخدام طريقة التحليل العاملى التميزى ،خلال الفتره 2006م - 2011م، مجلة الواحات والدراسات جامعة غردايه الجزائر، المجلد السابع العدد الثانى ص24.
10. عباس عصام (2012م) ، تأثير جودة المعلومات المالىه فى تقييم الاداء المالى للمؤسسه الاقتصاديه واتخاذ القرارات ، رساله ماجستير ، مقدمه الى جامعة قاصدى مرياح ورقله، الجزائر .
11. مشعل جهز المطيرى (2011م) ، تحليل وتقييم الاداء المالى لمؤسسات البترول الكويتيه ، رساله ماجستير الى جامعة الشرق الاوسط كلية الاعمال ، الاردن .
12. محمد مرشد الرحيلى واحمد سعد النصار (1994م) ، تقويم اداء المشروعات الحكوميه ، الرياض معهد الاداره العامه ، ص 312 - 313 .
13. على السلمى ، (1989م)، أساسيات استراتيجيات الاداره فى الدول الناميه ، القاهرة: مكتبة غريب .
14. محمد مبارك حجير ،(1969م)، التقييم الاقتصادى المحاسبى، القاهرة: مكتبة الانجلو المصرية .
15. على مجدى سعد الغورى ، (2010م)، المحاسبه عن استهلاك الموارد، المنصوره: جامعة المنصوره، مجلة كلية التجاره، العدد الثانى،ص317 .
16. Grasso . L, (2006) , Barrier to Lean Accounting , Cost Management , Vol 20 . No 2.
17. White Larry R. (2009) , Resource Consumption Accounting Manager – Focused Management Accounting .The Journal of Corporate Accounting & Finance . May/ June
18. Webber Sally & Douglas Cliton, (2004) , Resources Consumption Accounting Applied : The(1) Clopy Case) The Journal of Management Accounting .