

الإستهلال

(وأنزل الله عليك الكتاب والحكمة وعلمك ما لم تكن تعلم
وكان فضل الله عليك عظيما)

صدق الله العظيم
سورة النساء الآية (
113)

الباحث

الإهداء

الى روح والدي:

طيب الله ثراه

الى والدتي:

حفظها الله

وأسال الله أن أكون باراً بهما كما أسأله أن
يجعل ثواب هذا العمل خالصاً لهما.

الباحث

الحمد لله حمداً الشكر والتقدير كثيراً طيباً
مباركاً فيه، فالشكر لله أولاً وأخيراً، ثم من
بعده أتقدم بالشكر الجزيل للدكتور الفاضل
المتواضع/ إبراهيم فضل المولي البشير الذي
لم يبخل علي بنصحه وإرشاده ورعايته
 وإشرافه المتواصل حتى أخرج هذا البحث
بالصورة التي عليها الآن.
كما أتقدم بالشكر والتقدير لأسرة مكتبة
بنك أم درمان الوطني، وإدارة البحوث، وجميع
الذين قدموا لي معلومات الدراسة وعلى
رأسهم الأستاذ/عثمان موسي محمد لتعاونه
الصادق معي.
وأخيراً الشكر لكل من وقف معي في
مسيرتي التعليمية.

الباحث

فهرس المحتويات

رقم الصفحة	العنوان
أ	الإستهلال
ب	الإهداء
ج	الشكر والتقدير
د	فهرس المحتويات
و	فهرس الجداول
ز	فهرس الأشكال
ح	ملخص الدراسة
ط	ABSTRACT
الفصل الأول	
الإطار العام للدراسة والدراسات السابقة	
2	المبحث الأول: الإطار العام للدراسة
4	المبحث الثاني: الدراسات السابقة
الفصل الثاني	
مفهوم وأهداف نظام محاسبة التكاليف	
10	المبحث الأول: مفهوم محاسبة التكاليف ومراحل تطورها
18	المبحث الثاني: أهداف ومقومات نظام محاسبة التكاليف
28	المبحث الثالث: تبويات عناصر التكاليف
الفصل الثالث	
محاسبة التكاليف فى البنوك	
33	المبحث الأول: مراكز التكلفة فى البنوك التجارية
39	المبحث الثاني: وحدات التكلفة فى البنوك التجارية
43	المبحث الثالث: نظريات التكاليف فى القطاع المصرفي وإدارة التكلفة
الفصل الرابع	
الدراسة الميدانية وتحليل بيانات الإستبيان	
53	المبحث الأول: نبذة تعريفية عن بنك أم درمان الوطني
56	المبحث الثاني: دراسة الحالة
61	المبحث الثالث: تحليل بيانات الإستبيان
الخاتمة	
75	النتائج

75	التوصيات
	المراجع والملاحق
78	المراجع
81	الملاحق

فهرس الجداول

رقم الصفحة	إسم الجدول	رقم الجدول
41	الخدمات التى تتم فى قسم الخزينة ووحداث قياس تكلفتها.	3/2/1) (
42	الخدمات التى تتم فى قسم الحسابات الجارية ووحداث قياس تكلفتها.	3/2/2) (
48	قائمة التكاليف الخاصة بالفرع طبقاً لنظريات التكاليف الثلاث عن شهر أبريل 2002م.	3/3/1) (
49	حساب متوسط تكلفة إنتاج الخدمات المصرفية.	3/3/2) (
55	المؤشرات المالية.	4/1/1) (
63	الفئة العمرية.	4/3/1) (
64	المؤهل العلمي.	4/3/2) (
64	التخصص العلمي	4/3/3) (
65	الوظيفة الحالية.	4/3/4) (
66	الخبرة العملية.	4/3/5) (
67	التكرارات والنسب المئوية لإجابات المبحوثين عن محور: مدى استخدام القطاع المصرفي لنظام محاسبة التكاليف.	4/3/6) (
68	التكرارات والنسب المئوية لإجابات المبحوثين عن محور: مدى افتقار القطاع المصرفي لمقومات نظام محاسبة التكاليف.	4/3/7) (
69	التكرارات والنسب المئوية لإجابات المبحوثين عن محور: مدى قيام محاسبة التكاليف بالوظائف الأساسية للإدارة.	4/3/8) (
71	الوسط الحسابي والانحراف المعياري ونتيجة اختبار مربع كاي لإجابات المبحوثين عن محور: مدى استخدام القطاع المصرفي لنظام محاسبة التكاليف.	4/3/9) (
72	الوسط الحسابي والانحراف المعياري ونتيجة اختبار مربع كاي لإجابات المبحوثين عن محور: مدى افتقار القطاع المصرفي لمقومات نظام محاسبة التكاليف.	) 4/3/10 (
73	الوسط الحسابي والانحراف المعياري ونتيجة اختبار مربع كاي لإجابات المبحوثين عن محور: مدى قيام محاسبة التكاليف بالوظائف الأساسية للإدارة.	) 4/3/11 (

--	--	--

فهرس الأشكال

إسم الشكل

رقم الصفحة	رقم الشكل	إسم الشكل
29	1/3/1) (	التبويب الطبيعي لعناصر التكاليف
38	3/1/1) (	نموذج عام لمراكز التكلفة فى البنك التجارى
44	3/3/1) (	كيفية الوصول الى نتيجة النشاط بإستخدام نظرية التكاليف الإجمالية
45	3/3/2) (	كيفية الوصول الى نتيجة النشاط بإستخدام نظرية التكاليف الحدية
51	3/3/3) (	مجالات التطور الخمسة في طريقة الإدارة .
63	4/3/1) (	الفئة العمرية.
64	4/3/2) (	المؤهل العلمي.
65	4/3/3) (	التخصص العلمي.
65	4/3/4) (	الوظيفة الحالية.
66	4/3/5) (	الخبرة العملية.

ملخص الدراسة

تناولت هذه الدراسة مدى توافر مقومات أنظمة تكاليف ملائمة في القطاع المصرفي بالتطبيق على بنك أم درمان الوطني - فرع الخرطوم. تنبع أهمية الدراسة في إيجاد السبل التي تضع القطاع المصرفي في وضع أفضل عن طريق ضبط المصروفات وتقديم الخدمات بسعر أقل من السعر الذي يعرضه المنافسين.

تهدف الدراسة الى إبراز أهمية تطبيق نظام محاسبة التكاليف في القطاع المصرفي لمساعدة الإدارة العليا من القيام بوظائفها الأساسية من التخطيط والرقابة وتقييم الأداء وإتخاذ القرارات.

تركزت مشكلة الدراسة في كيفية إيجاد الطرق العلمية لمعالجة مشكلات التكاليف في القطاع المصرفي، وفي مقدمتها مشكلة قياس عناصر التكلفة، وتحديد تكلفة مراكز الخدمات وإعادة تحميلها على مراكز الإنتاج باعتبارها المسبب في وجود تلك التكاليف.

لحل هذه المشكلة إستند الباحث على الفرضيات التالية:

1. لا يوجد نظام لمحاسبة التكاليف في بنك أم درمان الوطني- فرع الخرطوم
 2. يفتقر بنك أم درمان الوطني- فرع الخرطوم الى المقومات الأساسية لنظام محاسبة التكاليف.
 3. يساعد نظام محاسبة التكاليف على تحسين أداء المصارف من خلال إحكام الرقابة على نواحي النشاط المصرفي وإمداد الإدارة العليا بالمعلومات الضرورية لإتخاذ القرارات المختلفة.
- لإثبات تلك الفرضيات قام الباحث بجمع بيانات أولية عن طريق الإستبيان الذي تم توزيعه لعينة الدراسة وبعد تحليل تلك البيانات توصلت الدراسة لعدة نتائج أهمها:
1. لا يوجد نظام لمحاسبة التكاليف في بنك أم درمان الوطني - فرع الخرطوم.
 2. يفتقر بنك أم درمان الوطني- فرع الخرطوم الى المقومات الأساسية لنظام محاسبة التكاليف.
 3. نظام محاسبة التكاليف يقدم معلومات للقطاع المصرفي تساعد الإدارة العليا من القيام بوظائفها بكفاءة وفعالية.

بناءً على تلك النتائج قدم الباحث عدة توصيات أهمها:

1. ضرورة تطبيق نظام محاسبة التكاليف في القطاع المصرفي للاستفادة من مخرجاته في التخطيط والرقابة وإتخاذ القرارات.
2. عند تطبيق نظام محاسبة التكاليف في القطاع المصرفي ينبغي توفير المقومات اللازمة للعمل.

ABSTRACT

This study investigates to what extent pillars of the appropriate cost systems are found in the banking sector with emphasis on Omdurman National Bank, Khartoum branch.

The study significance stems from devising means which put the banking sector in a better position through controlling the expenditures and rendering service with a price less than the one offered by the competitors.

The study aims at highlighting the significance of applying the cost accounting its fundamental functions: planning, controlling, performance assessment and decisions taking.

The study problem concentrates on how to workout scientific methods to tackle the costs problems in the banking sector. The pressing problem is measurement of the cost elements and specifying cost of the service centers and to retransfer it to the production centers because they are the cause of these costs.

In order to solve this problem, the researcher has relied on the following hypotheses:

1. There is no system of the cost accounting in Omdurman National Bank, Khartoum branch.
2. Omdurman National Bank, Khartoum branch, lacks the fundamental pillars of the cost accounting system.
3. The cost accounting system assists in promoting the performance of banks through restricting control on the banking activity aspects, providing the top administration with the essential information to take the various decisions.

To prove these hypotheses, the researcher collected the primary data through the questionnaire distributed to the study sample. Following analysis of the data, the study has come out with a number of results:

1. There is no system of the cost accounting in Omdurman National Bank.
2. Omdurman National Bank, Khartoum branch, lacks the fundamental pillars of the cost accounting system.
3. The cost accounting system provides the banking sector with information which assists the top administration to carryout its functions effectively and efficiently.

According to these results, the researcher the following recommendations:

1. Necessity of applying the cost accounting system to the banking sector to make use of these outputs in planning, control and decision taking.
2. When applying the cost accounting system to the banking sector, the required fundamentals for work should be provide.