

الإستهلال

قال تعالى

(وَاضْرِبْ لَهُم مَّثَلِ الْحَيَاةِ الدُّنْيَا كَمَا أَنْزَلْنَاهُ مِنَ السَّمَاءِ فَاخْتَلَطَ بِهِ نَبَاتُ الْأَرْضِ فَأَصْبَحَ هَشِيمًا تَذْرُوهُ الرِّيحُ وَكَانَ اللَّهُ عَلَى كُلِّ شَيْءٍ مُقْتَدِرًا)

صدق الله العظيم

الآية (45) من سورة الكهف

الإهداء

إلى أحق الناس بحسن صحابتي

(والدتي ووالدي)

إلى سندي في هذه الحياة ، والذي بفضل صبره وسعة
قلبه رأت هذه الرسالة النور

(زوجي العزيز)

إلى أحبائي فلذات كبدي أطفالي وشركائي في
اللحظات الصعبة

(مهتدي ومؤيد)

أهديكم جميعاً ثمرة جهدي

الشكر والعرفان

الحمد لله غافر الذنب وقابل التوب شديد العقاب ، لا إله إلا هو كل شيء هالك إلا وجهه له الحكم وإليه ترجعون ، يعلم خائنة الأعين وما تخفي الصدور . والصلاة والسلام على نبينا وقدوتنا محمد صلى الله عليه وسلم الرحمة المهداة للعالمين وعلى آله وصحبه ومن اتبعه إلى يوم الدين . ونسأل أن يرزقنا جميعاً الإخلاص في القول والعمل ، وأن يجعل عملنا هذا وكل أعمالنا خالصة لوجهه الكريم .

أتقدم بشكري وتقديري لجامعة السودان للعلوم والتكنولوجيا ولأسرة كلية الدراسات التجارية بالجامعة أساتذة وموظفين وعمال . وبفيض من التقدير والإعزاز أتقدم بوافر شكري وببالغ إمتثاني لأستاذي الفاضل الدكتور/ هلال يوسف صالح الذي أشرف على هذا البحث وكان لي نعم المرشد ذو الرأي السديد ، وخير المعين والهادي، ولا أجد من الكلمات ما يكفي لوصف عطاءه إلا أن أدعو له الله عز وجل بأن يحفظه ويجعله ذخراً للعلم وأهل العلم والله لا يضيع أجر من أحسن عملاً .

وأقدم بجزيل عرفاني لجامعة نبالا التي أتاحت لي فرصة التحضير لنيل هذه الدرجة العلمية ، ولأسرة كلية الإقتصاد والدراسات التجارية بالجامعة لدعمهم ومساندتهم اللامحدودة لي فجزاهم الله عني خير الجزاء .

ولا يفوتني في هذا المقام أن أشكر كل من ساعدني بصورة مادية أو معنوية أو أسدى إلي خدمة أو ملكني معلومة أو قدم لي مشورة أو نصيحة أو مدني بمرجع أو كتاب أو تقرير أو فتح لي مكتبه أو مكان عمله أو إقتطع من زمنه الغالي وقتاً وخصصه لي ، أو أسهم في تكوين ذخيرتي العلمية عبر مراحل الدراسة المختلفة ممن لا يتسع المقام هنا لذكرهم ، فكل هؤلاء لهم مني وافر شكري وعميق إمتثاني .

وأخيراً أشكر من كل قلبي أسرتي الصغيرة ، وأسرتي الأكبر أُمي وأبي أطال الله في أعمارهما وحفظهما لي ولخواني وأخواتي وعمتي (والدة زوجي) وأخوالي وخالاتي وكل أقبائي وأصدقائي وزملائي لمساندتهم ودعمهم لي ووقوفهم من خلفي في سبيل إكمال هذا البحث فليجازهم الله عني خير الجزاء .

فهرس الموضوعات

الرقم	الموضوع	الصفحة
	الإستهلال	أ
	الإهداء	ب
	الشكر والتقدير	ت
	فهرس الموضوعات	ث
	فهرس الجداول	خ
	فهرس الأشكال	ز
	المستخلص	ش
	Abstract	ض
	المقدمة	1
	أولاً : الإطار المنهجي	2
	ثانياً : الدراسات السابقة	8
1	الفصل الأول : التعثر (المفهوم، المسببات، بدائل المعالجة)	35
1/1	المبحث الأول : مفهوم التعثر ومراحله	36
1/1/1	ماهية التعثر في اللغة	36
2/1/1	مفهوم ظاهرة التعثر	36
3/1/1	الأزمة	38
4/1/1	الإعسار المالي	40
5/1/1	الفشل	43
6/1/1	الإفلاس	45
7/1/1	مراحل حدوث التعثر	48
2/1	المبحث الثاني : مسببات التعثر	51
1/2/1	العوامل الداخلية المباشرة	51
1/1/2/1	العوامل الإدارية	51
2/1/2/1	العوامل التمويلية	59
3/1/2/1	العوامل التسويقية	64
4/1/2/1	العوامل الفنية	67
2/2/1	العوامل الخارجية غير المباشرة	69
1/2/2/1	العوامل السياسية والقانونية	70
2/2/2/1	العوامل الإقتصادية	72
3/2/2/1	العوامل الإجتماعية	81
4/2/2/1	العوامل الطبيعية	84
3/1	المبحث الثالث : مواجهة التعثر وبدائل المعالجة	86
1/3/1	ال إتفاقيات التطوعية	86
2/3/1	إعادة التنظيم	89

91	الإندماج	3/3/1
93	التصفية	4/3/1
97	الفصل الثاني : المنظور المحاسبي التحليلي للتنبؤ بالتعثر	2
98	المبحث الأول : التحليل التنبؤي المستقبلي	1/2
98	أهمية التحليل التنبؤي	1/1/2
100	مفاهيم التنبؤ وأهدافه ومحدداته	2/1/2
103	مواجهة ظروف المخاطرة وعدم التأكد بإستخدام التنبؤ	3/1/2
107	طرق وأساليب التنبؤ	4/1/2
110	تحليل الحساسية (السيناريوهات) والتنبؤ بالتعثر	1/4/1/2
113	نماذج المحاكاة والتنبؤ بالتعثر	2/4/1/2
115	الإفصاح عن تنبؤات الإدارة وأثره على تعثر المنشأة	5/1/2
119	المبحث الثاني : التحليل بالمؤشرات المالية	2/2
119	أهمية تحليل القوائم المالية في إتخاذ القرارات	1/2/2
121	مفهوم المؤشرات المالية ونطاق إستخدامها	2/2/2
123	المؤشرات المالية المستخدمة في التحليل	3/2/2
132	محددات التحليل بالمؤشرات المالية	4/2/2
134	معايير الحكم على المؤشرات المالية	5/2/2
136	إستخدام المؤشرات المالية في التنبؤ بالتعثر	6/2/2
143	المبحث الثالث : تحليل التدفقات النقدية	3/2
143	أهمية معلومات التدفقات النقدية في التنبؤات	1/3/2
144	مفاهيم التدفق النقدي	2/3/2
145	نشأة وتطور قائمة التدفقات النقدية	3/3/2
149	أسس تبويب المعلومات في قائمة التدفقات النقدية	4/3/1
151	طرق إعداد وعرض قائمة التدفقات النقدية	5/3/2
156	تحليل وتفسير قائمة التدفقات النقدية لأغراض التنبؤ بالتعثر	6/3/2
163	الفصل الثالث : الدراسة التطبيقية (نموذج مقترح للتنبؤ بالتعثر)	3
164	المبحث الأول : نبذة تعريفية عن الشركات عينة الدراسة	1/3
164	الشركة السودانية للمناطق والأسواق الحرة المحدودة – شركة مساهمة عامة	1/1/3
165	بنك تنمية الصادرات – شركة مساهمة عامة محدودة	2/1/3
166	شركة الصمغ العربي المحدودة – شركة مساهمة عامة	3/1/3
167	الشركة الوطنية للبترول (سودان) المحدودة - شركة مساهمة عامة	4/1/3
168	شركة النيل للأسمنت المحدودة (ريك) – شركة مساهمة عامة	4/1/3
170	المبحث الثاني : نموذج مخرجات النظام المحاسبي للتنبؤ بالتعثر	2/3
170	الإفتراضات التي يقوم عليها النموذج المقترح	1/2/3
171	أهداف النموذج المقترح	2/2/3
171	مكونات النموذج المقترح والهيكل العام للنموذج	3/2/3

177	إجراءات تطبيق النموذج	3/2/3
179	المبحث الثالث : تطبيق النموذج على عينة الدراسة	3/3
179	الشركة السودانية للمناطق والأسواق الحرة المحدودة – شركة مساهمة عامة	1/3/3
188	بنك تنمية الصادرات - شركة مساهمة عامة محدودة	2/3/3
197	شركة الصمغ العربي المحدودة - شركة مساهمة عامة	3/3/3
206	الشركة الوطنية للبترول (سودان) المحدودة - شركة مساهمة عامة	4/3/3
215	شركة النيل للأسمنت المحدودة (ربك) – شركة مساهمة عامة	5/3/3
224	المبحث الرابع : مقارنة النموذج المقترح بنموذج ألتمان للتنبؤ بالفشل المالي ونموذج كيدا للتنبؤ بالإفلاس ونموذج أرجنتي لإستشراف الخطر المالي	4/3
224	تطبيق نموذج ألتمان على بيانات العام 2006م للشركات عينة الدراسة	1/4/3
227	تطبيق نموذج كيدا على بيانات العام 2006م للشركات عينة الدراسة	2/4/3
230	تطبيق نموذج أرجنتي على الشركات عينة الدراسة	3/4/3
236	مقارنة النماذج الأربعة المستخدمة في التنبؤ بالتعثر	4/4/3
240	الفصل الرابع : الدراسة الميدانية	4
241	المبحث الأول : إجراءات الدراسة الميدانية	1/4
241	مجتمع وعينة الدراسة	1/1/4
250	الأساليب الإحصائية المستخدمة	2/1/4
250	أداة الدراسة	3/1/4
251	إختبار الصدق والثبات	4/1/4
253	تطبيق أداة الدراسة	5/1/4
305	التكرارات و النسب المئوية لإجابات العبارات المتعلقة بالفرضيات	6/1/4
306	المبحث الثاني : إختبار فرضيات الدراسة	2/4
312	إختبار الفرضيات	1/2/4
312	نوع البيانات	2/2/4
312	إختبار كاي تربيع Chi square test	3/2/4
312	الفرضيات	4/2/4
318	ملخص نتائج تحقق الفرضيات	5/2/4
320	الخاتمة	
321	النتائج	
325	التوصيات	
326	الرؤى المستقبلية	
327	قائمة المراجع	
349	الملاحق	

فهرس الجداول

رقم الجدول	عنوان الجدول	الصفحة
(1/1/1)	أسباب الفشل	45
(1/2/1)	مصقوفة الفعالية والكفاءة	53
(1/2/3)	بيانات القوائم المالية الأساسية	173
(2/2/3)	بيانات التدفقات النقدية	174
(3/2/3)	مؤشرات إختلال الهيكل التمويلي	175
(4/2/3)	مؤشرات الإختلال التسويقي	176
(5/2/3)	مقاييس كمية ونوعية مؤثرة	177
(1/3/3)	بيانات القوائم المالية الأساسية - الشركة السودانية للمناطق والأسواق الحرة المحدودة	179
(2/3/3)	بيانات التدفقات النقدية - الشركة السودانية للمناطق والأسواق الحرة المحدودة	181
(3/3/3)	مؤشرات إختلال الهيكل التمويلي - الشركة السودانية للمناطق والأسواق الحرة المحدودة	182
(4/3/3)	مؤشرات الإختلال التسويقي - الشركة السودانية للمناطق والأسواق الحرة المحدودة	183
(5/3/3)	مقاييس كمية ونوعية مؤثرة - الشركة السودانية للمناطق والأسواق الحرة المحدودة	184
(6/3/3)	بيانات القوائم المالية الأساسية - بنك تنمية الصادرات	188
(7/3/3)	بيانات التدفقات النقدية - بنك تنمية الصادرات	190
(8/3/3)	مؤشرات إختلال الهيكل التمويلي - بنك تنمية الصادرات	191
(9/3/3)	مؤشرات الإختلال التسويقي - بنك تنمية الصادرات	192
(10/3/3)	مقاييس كمية ونوعية مؤثرة - بنك تنمية الصادرات	193
(11/3/3)	بيانات القوائم المالية الأساسية - شركة الصمغ العربي المحدودة	197
(12/3/3)	بيانات التدفقات النقدية - شركة الصمغ العربي المحدودة	199
(13/3/3)	مؤشرات إختلال الهيكل التمويلي - شركة الصمغ العربي المحدودة	200
(14/3/3)	مؤشرات الإختلال التسويقي - شركة الصمغ العربي المحدودة	201
(15/3/3)	مقاييس كمية ونوعية مؤثرة - شركة الصمغ العربي المحدودة	202
(16/3/3)	بيانات القوائم المالية الأساسية - الشركة الوطنية للبترول (سودان) المحدودة	206
(17/3/3)	بيانات التدفقات النقدية - الشركة الوطنية للبترول (سودان) المحدودة	208
(18/3/3)	مؤشرات إختلال الهيكل التمويلي - الشركة الوطنية للبترول (سودان) المحدودة	209
(19/3/3)	مؤشرات الإختلال التسويقي - الشركة الوطنية للبترول (سودان) المحدودة	210
(20/3/3)	مقاييس كمية ونوعية مؤثرة - الشركة الوطنية للبترول (سودان) المحدودة	211
(21/3/3)	بيانات القوائم المالية الأساسية - شركة النيل للأسمنت المحدودة (ريك)	215
(22/3/3)	بيانات التدفقات النقدية - شركة النيل للأسمنت المحدودة (ريك)	217
(23/3/3)	مؤشرات إختلال الهيكل التمويلي - شركة النيل للأسمنت المحدودة (ريك)	218
(24/3/3)	مؤشرات الإختلال التسويقي - شركة النيل للأسمنت المحدودة (ريك)	219
(25/3/3)	مقاييس كمية ونوعية مؤثرة - شركة النيل للأسمنت المحدودة (ريك)	220
(1/4/3)	نموذج إستشراف المخاطر - الشركة السودانية للمناطق والأسواق الحرة المحدودة	230
(2/4/3)	نموذج إستشراف المخاطر - بنك تنمية الصادرات	231
(3/4/3)	نموذج إستشراف المخاطر - شركة الصمغ العربي المحدودة	232

233	نموذج إستشراف المخاطر - الشركة الوطنية للبترول (سودان) المحدودة	(4/4/3)
234	نموذج إستشراف المخاطر - شركة النيل للأسمنت المحدودة (ريك)	(5/4/3)
235	دراسة مقارنة	(6/4/3)
237	حجم العينة المستهدفة بالدراسة	(1/1/4)
241	التوزيع التكراري لأفراد عينة الدراسة وفق متغير العمر	(2/1/4)
243	التوزيع التكراري لأفراد عينة الدراسة وفق متغير المؤهل	(3/1/4)
244	التوزيع التكراري لأفراد عينة الدراسة وفق متغير التخصص الأكاديمي	(4/1/4)
245	التوزيع التكراري لأفراد عينة الدراسة وفق متغير المركز الوظيفي	(5/1/4)
246	التوزيع التكراري لأفراد عينة الدراسة وفق متغير سنوات الخبرة	(6/1/4)
248	التوزيع التكراري لأفراد عينة الدراسة وفق متغير مجال النشاط	(7/1/4)
249	ملخص عن العبارات المتعلقة بالفرضية الأولى	(8/1/4)
251	ملخص عن العبارات المتعلقة بالفرضية الثانية	(9/1/4)
252	ملخص عن العبارات المتعلقة بالفرضية الثالثة	(10/1/4)
252	ملخص عن العبارات المتعلقة بالفرضية الرابعة	(11/1/4)
252	ملخص عن العبارات المتعلقة بالفرضية الخامسة	(12/1/4)
253	ملخص عن العبارات المتعلقة بالفرضية السادسة	(13/1/4)
253	التوزيع التكراري لإجابات أفراد العينة على العبارة الأولى بالفرضية الأولى	(14/1/4)
254	التوزيع التكراري لإجابات أفراد العينة على العبارة الثانية بالفرضية الأولى	(15 /1/4)
255	التوزيع التكراري لإجابات أفراد العينة على العبارة الثالثة بالفرضية الأولى	(16/1/4)
256	التوزيع التكراري لإجابات أفراد العينة على العبارة الرابعة بالفرضية الأولى	(17/1/4)
257	التوزيع التكراري لإجابات أفراد العينة على العبارة الخامسة بالفرضية الأولى	(18/1/4)
258	التوزيع التكراري لإجابات أفراد العينة على العبارة السادسة بالفرضية الأولى	(19/1/4)
259	التوزيع التكراري لإجابات أفراد العينة على العبارة السابعة بالفرضية الأولى	(20/1/4)
260	التوزيع التكراري لإجابات أفراد العينة على العبارة الثامنة بالفرضية الأولى	(21/1/4)
261	التوزيع التكراري لإجابات أفراد العينة على العبارة التاسعة بالفرضية الأولى	(22/1/4)
262	التوزيع التكراري لإجابات أفراد العينة على العبارة الأولى بالفرضية الثانية	(23/1/4)
263	التوزيع التكراري لإجابات أفراد العينة على العبارة الثانية بالفرضية الثانية	(24/1/4)
264	التوزيع التكراري لإجابات أفراد العينة على العبارة الثالثة بالفرضية الثانية	(25/1/4)
265	التوزيع التكراري لإجابات أفراد العينة على العبارة الرابعة بالفرضية الثانية	(26/1/4)
267	التوزيع التكراري لإجابات أفراد العينة على العبارة الخامسة بالفرضية الثانية	(27/1/4)
268	التوزيع التكراري لإجابات أفراد العينة على العبارة السادسة بالفرضية الثانية	(28/1/4)
269	التوزيع التكراري لإجابات أفراد العينة على العبارة السابعة بالفرضية الثانية	(29/1/4)
270	التوزيع التكراري لإجابات أفراد العينة على العبارة الثامنة بالفرضية الثانية	(30/1/4)
271	التوزيع التكراري لإجابات أفراد العينة على العبارة التاسعة بالفرضية الثانية	(31/1/4)
272	التوزيع التكراري لإجابات أفراد العينة على العبارة الأولى بالفرضية الثالثة	(32/1/4)
273	التوزيع التكراري لإجابات أفراد العينة على العبارة الثانية بالفرضية الثالثة	(33/1/4)

310	التوزيع التكراري لإجابات أفراد العينة على عبارات الفرضية السادسة	(70/1/4)
313	إختبار كاي تربيع للفرضية الأولى	(1/2/4)
313	إحصائية إختبار كاي تربيع للفرضية الأولى	(2/2/4)
314	إختبار كاي تربيع للفرضية الثانية	(3/2/4)
314	إحصائية إختبار كاي تربيع للفرضية الثانية	(4/2/4)
315	إختبار كاي تربيع للفرضية الثالثة	(5/2/4)
315	إحصائية إختبار كاي تربيع للفرضية الثالثة	(6/2/4)
316	إختبار كاي تربيع للفرضية الرابعة	(7/2/4)
316	إحصائية إختبار كاي تربيع للفرضية الرابعة	(8/2/4)
317	إختبار كاي تربيع للفرضية الخامسة	(9/2/4)
317	إحصائية إختبار كاي تربيع للفرضية الخامسة	(10/2/4)
318	إختبار كاي تربيع للفرضية السادسة	(11/2/4)
318	إحصائية إختبار كاي تربيع للفرضية السادسة	(12/2/4)
319	ملخص نتائج تحقق فرضيات الدراسة	(13/2/4)

فهرس الأشكال

رقم الشكل	عنوان الشكل	الصفحة
(1/3/2)	الهيكل العام لقائمة التدفقات النقدية	152
(2/3/2)	تحديد صافي التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل بالطريقة المباشرة	153
(3/3/2)	تحديد صافي التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل بالطريقة غير المباشرة	155
(1/1/4)	حجم العينة المستهدفة بالدراسة	242
(2/1/4)	التوزيع التكراري لأفراد عينة الدراسة وفق متغير العمر	243
(3/1/4)	التوزيع التكراري لأفراد عينة الدراسة وفق متغير المؤهل	244
(4/1/4)	التوزيع التكراري لأفراد عينة الدراسة وفق متغير التخصص الأكاديمي	245
(5/1/4)	التوزيع التكراري لأفراد عينة الدراسة وفق متغير المركز الوظيفي	247
(6/1/4)	التوزيع التكراري لأفراد عينة الدراسة وفق متغير سنوات الخبرة	248
(7/1/4)	التوزيع التكراري لأفراد عينة الدراسة وفق متغير مجال النشاط	249
(8 /1/4)	التوزيع التكراري لإجابات أفراد العينة على العبارة الأولى بالفرضية الأولى	254
(9/1/4)	التوزيع التكراري لإجابات أفراد العينة على العبارة الثانية بالفرضية الأولى	255
(10/1/4)	التوزيع التكراري لإجابات أفراد العينة على العبارة الثالثة بالفرضية الأولى	256
(11/1/4)	التوزيع التكراري لإجابات أفراد العينة على العبارة الرابعة بالفرضية الأولى	257
(12/1/4)	التوزيع التكراري لإجابات أفراد العينة على العبارة الخامسة بالفرضية الأولى	258
(13/1/4)	التوزيع التكراري لإجابات أفراد العينة على العبارة السادسة بالفرضية الأولى	259
(14/1/4)	التوزيع التكراري لإجابات أفراد العينة على العبارة السابعة بالفرضية الأولى	260
(15/1/4)	التوزيع التكراري لإجابات أفراد العينة على العبارة الثامنة بالفرضية الأولى	261
(16/1/4)	التوزيع التكراري لإجابات أفراد العينة على العبارة التاسعة بالفرضية الأولى	262
(17/1/4)	التوزيع التكراري لإجابات أفراد العينة على العبارة الأولى بالفرضية الثانية	263
(18/1/4)	التوزيع التكراري لإجابات أفراد العينة على العبارة الثانية بالفرضية الثانية	264
(19/1/4)	التوزيع التكراري لإجابات أفراد العينة على العبارة الثالثة بالفرضية الثانية	265
(20/1/4)	التوزيع التكراري لإجابات أفراد العينة على العبارة الرابعة بالفرضية الثانية	266
(21/1/4)	التوزيع التكراري لإجابات أفراد العينة على العبارة الخامسة بالفرضية الثانية	267
(22/1/4)	التوزيع التكراري لإجابات أفراد العينة على العبارة السادسة بالفرضية الثانية	268
(23/1/4)	التوزيع التكراري لإجابات أفراد العينة على العبارة السابعة بالفرضية الثانية	269
(24/1/4)	التوزيع التكراري لإجابات أفراد العينة على العبارة الثامنة بالفرضية الثانية	270
(25/1/4)	التوزيع التكراري لإجابات أفراد العينة على العبارة التاسعة بالفرضية الثانية	271
(26/1/4)	التوزيع التكراري لإجابات أفراد العينة على العبارة الأولى بالفرضية الثالثة	272
(27/1/4)	التوزيع التكراري لإجابات أفراد العينة على العبارة الثانية بالفرضية الثالثة	273
(28/1/4)	التوزيع التكراري لإجابات أفراد العينة على العبارة الثالثة بالفرضية الثالثة	274
(29/1/4)	التوزيع التكراري لإجابات أفراد العينة على العبارة الرابعة بالفرضية الثالثة	275
(30/1/4)	التوزيع التكراري لإجابات أفراد العينة على العبارة الخامسة بالفرضية الثالثة	276
(31/1/4)	التوزيع التكراري لإجابات أفراد العينة على العبارة السادسة بالفرضية الثالثة	277

[illegible]

المستخلص

تناولت هذه الدراسة إبراز وتوضيح أهمية البيانات المحاسبية والدور المتعاظم لها كأدوات ومقاييس موضوعية تعكس حقيقة الوضع المالي لمنشآت الأعمال في الماضي والحاضر والمستقبل ، وذلك عن طريق تحليل تلك البيانات ومعالجتها للتوصل إلى مؤشرات رائده تعمل كأنظمة إنذار مبكر ولها القدرة على إكتشاف التعثر والتنبؤ به قبل وقوعه مما يزيد من كفاءة وفعالية المحاسبة كأداة لخدمة مستخدمي التقارير المالية في إتخاذ قراراتهم و لخدمة قضايا المجتمع بصورة أشمل .

وتمثلت مشكلة الدراسة في قصور الفكر المحاسبي الحالي عن تقديم مدخل متكامل لقياس التعثر والتنبؤ به ، حيث أن كل الذي تم في هذا المجال كان محاولات فردية إستخدمت فيها نماذج وأساليب تنبؤية مختلفة مما حد من موضوعيتها ومصداقيتها بشكل عام ، بالإضافة إلى هذا فإن إحجام المنشآت عن إستخدام الأساليب العلمية في التنبؤ والتخطيط قصير وطويل الأجل ، وعدم أخذها لظروف المخاطرة وعدم التأكد المستقبلية المصاحبة لإتخاذ القرار في الحسبان أدى لعدم مقدرة المنشآت على التكيف مع متغيرات البيئة المحيطة بها ، وهذا يعتبر سبب رئيسي للتعثر والفشل .

وهدف الدراسة إلى محاولة وضع إطار نظري يشمل المفاهيم والأهداف والإفترضات الموضوعية والجوانب الإجرائية والتطبيقية لموضوع التنبؤ بالتعثر ، وذلك بوضع مدخل (نموذج) كمي تحليلي لقياس التعثر والتنبؤ به ليتم الإسترشاد به وتطبيقه في منشآت قطاع الأعمال بالسودان .

ولخبرت الدراسة الفرضيات التالية :

1. لا يوجد بالفكر المحاسبي الحالي إطار متكامل للقياس والتنبؤ بالتعثر .
2. عدم وجود منهج متكامل لدراسة التعثر يؤثر على طريقة التعامل مع المنشآت المتعثرة .
3. الإعتماد على أساليب التحليل الكمي والكيفي في بناء نماذج التنبؤ يحد من ظروف المخاطرة وعدم التأكد المستقبلية المصاحبة للأعمال .
4. النماذج التحليلية التي تحتوي على عدد من المتغيرات المرجحة بإحتمالات مختلفة تعتبر أداة دقيقة للتنبؤ بالتعثر .

5. يؤدي إستخدام المؤشرات المالية في تحليل المخاطر إلى قياس التعثر أكثر من التنبؤ بالتعثر .
6. لا تلجأ منشآت الأعمال في السودان إلى إعداد التنبؤات العلمية لمساعدتها في تخطيط برامجها ووضع استراتيجياتها وإستشراف المخاطر المتوقعة .

ولإعداد هذه الدراسة أتبعته الباحثة المنهج التاريخي بإستعراض الدراسات السابقة التي تناولت الموضوع ، والمنهج الإستنباطي بوضع الفرضيات وتبريرها منطقياً ، والمنهج الإستقرائي بتجميع البيانات من مجتمع الدراسة وتحليلها ، أما الأساليب الرياضية والإحصائية المستخدمة

في التحليل كانت معادلة قياس معدل النمو وفقاً للمحور نصف اللوغريتمي ، وطريقة الوسيط ، وطريقة معامل ألفا - كرونباخ ، و طريقة إختبار مربع كاي .

ومن النتائج التي توصلت إليها الدراسة أنه في ظل ظروف المخاطرة وعدم التأكد التي تكتنف بيئة الأعمال فإن إشارات الإنذار المبكر التي توفرها أنظمة التنبؤ بالتعثر مع وجود إستجابة سريعة من الإدارة لهذه الإشارات يجنب المنشأة من حدوث التعثر أو يقلل من آثاره السالبة على الأقل ، كما توصلت الدراسة إلى أن النموذج التحليلي المعد بواسطة الباحثة للتنبؤ بالتعثر قد حقق أغراضه وأن له قابلية للتطبيق في مختلف قطاعات الأعمال بالسودان . واوصت الدراسة بضرورة تطبيق مدخل المحاسبة عن التعثر في منشآت الأعمال بإستخدام النماذج التنبؤية التحليلية وذلك لتفعيل دور المحاسبة كأداة لخدمة المجتمع وكوسيلة رقابية على الأموال وعلى الإقتصاد القومي عموماً .

ABSTRACT

This study attempted to highlight and illustrate the importance of accounting data and its growing role as instruments and objective measures reflect the reality of the financial situation of businesses, and through analysis of the data and processing to reach a pioneering work characterized as indicators of early warning and have the ability to detect stumble and Prediction before it's happening thus increase the efficiency and effectiveness of accounting as a tool

to serve the users of financial reports in making their decisions, and to serve the community issues more thoroughly.

And the problem of the study is thought in the misunderstanding of financial accounting to provide an Integrated Approach to measure the faltering and prediction it, since all that is in this area has been individual attempts at using predictive models and different methods thus limit the objectivity and credibility in general, in addition to this point the reluctance of enterprises on the use of scientific methods in planning Short and long-term and not to take it to the circumstances of risk and uncertainty associated with future decision-making into account led to the inability of enterprises to adapt to the changing environment. This is the main reason for stumble and failure.

And purpose of this study to try to establish a theoretical framework includes the concepts and substantive assumptions and goals and procedural aspects of the subject predication falter, and this shows the entrance to (Model) quantitative analysis to measure and predict deadlock to be guided by and applied in the business sector in Sudan.

And the preparation of this study followed a historical approach and deductive approach the researcher developed hypotheses and rationally justifiable, and inductive approach to collect data from community studies and analysis it, either the mathematical methods and statistical analysis were used in the formula to measure the rate of growth, according to an axis Algorithm half, and the medium, and the method factor alpha - Kronbach, and Chi Square Test.

The results of the study, in light of risk and uncertainty surrounding the business environment, the early warning signals provided by the plant and to predict fumbling with a quick response from the Administration to avoid these signs of a faltering business or reduce the negative effects at least, the study also found out that the analytical model prepared by the researcher to position the fumbling has achieved its objectives and that it applicable in various business sectors in Sudan.

The study recommended the need to apply for entrance to the accounting of defaulting businesses using the analytical and predictive models in order to activate the role of accounting as a tool to serve the community and as a means to control the money and on the national economy in general.