

الاستهلال

قال الله تعالى:

چ چ چ چ چ چ چ چ ی ی ت ت ط ط ج ج ژ ژ ر ر
ر چ ک د گ گ

صدق الله العظيم

سورة الرحمن: الآيات (1-8)

الإهداء

إلى عائلتي الكريمة

الحاضر...

والأمل في المستقبل

إلى والدتي الحبيبة (حبيبتي وبوابتي إلى الجنة).. أمد الله في أيامك وامتلك

بالصحة والعافية وسلمك الله.

إلى روح والدي في العلياء

لطالما حلمت أن تراني في هذه الدرجة العلمية ولكن كانت إرادة الله أقوى...

أسأل الله لك الرحمة والمغفرة وأن يكون عملي هذا صدقة جارية لك.

إخوتي

الذين أضفوا على حياتي البهجة والسرور

أصدق الدعوات لكم بالنجاح والصحة

والتوفيق في الحياة

اليكم جميعاً أهدي هذا الجهد

الشكر و التقدير

الحمد لله الذي أفاض علي من عظيم نعمه، وغمرني بوافر رحمته، وحباني بحسن توفيقه، وهداني سواء السبيل، ويسر لي جليل الأمور، ووفقني لإتمام هذا البحث، فله الحمد وله الشكر بعدد خلقه ورضا نفسه وزنة عرشه ومداد كلماته، والصلاة والسلام على خير الأنام، وخاتم النبيين والمرسلين، والمبعوث رحمة للعالمين سيدنا محمد بن عبدالله " عليه أفضل الصلاة وأزكى السلام " .

أخص بالشكر جامعة السودان للعلوم والتكنولوجيا كلية الدراسات العليا لإتاحتها لي فرصة الدراسة للماجستير .

أتقدم بوافر الشكر والتقدير لأستاذي الفاضل الدكتور مصطفى نجم البشاري المشرف على البحث، كل الشكر والتقدير على ما قدمه لي من علم، ووقت، وعلى عظيم صبره وتوجيهاته، وأتوجه إلى الله العلي القدير بالدعاء لشخصه بأن يبارك له في صحته وولده وماله وأن يجزيه خيراً عني .

ثم الوفاء والإجلال إلى أسرة مكتبة جامعة السودان للعلوم والتكنولوجيا، (مكتبتي الخاصة) كليتي الدراسات العليا وكلية التجارة، ومكتبة جامعة النيلين، وجامعة أمدرمان الإسلامية، وكل المكتبات على امتداد ولاية الخرطوم لكرم أخلاقهم، وحسن تعاونهم مع الباحث، فجزاهم الله عني وعن جميع الباحثين خير الجزاء .

لا تنسى الباحثة أن تتقدم بالشكر وفاءً وتقديراً لكل الذين أسهموا في تمكينها من إتمام هذا البحث، بالتأييد أو الدعاء، جزاهم الله خيراً . ولكأسر البنوك محل الدراسة الميدانية جزاكم الله عني كل خير ودمتم عوناً لكل الباحثين من بعدي .

إلى كل هؤلاء جميعاً أقدم الشكر والتقدير وعظيم الامتنان، وأسأل الله عز وجل أن يجزيهم عني خير الجزاء .

مستخلص البحث

تناول هذا البحث دور الحوكمة في زيادة الإفصاح المحاسبي في القوائم المالية بالمصارف السودانية-دراسة ميدانية.

تمثلت مشكلة البحث في الإجابة عن التساؤلات، مامدى تطبيق قواعد الحوكمة المصرفية في المصارف السودانية؟، مامدى تأثير تطبيق قواعد الحوكمة علنا الإفصاح المحاسبي في القوائم المالية للمصارف السودانية؟، مآثر التطورات الدولية في مجال الإفصاح المحاسبي في ظل تطبيق قواعد الحوكمة على الحفاظ على منظمات الأعمال وخاصة المصرفية من التعرض للانهيئات والفشل والتصفية؟، ما مدى تأثير معايير الإفصاح المحاسبي على مبادئ الحوكمة المصرفية في قطاع المصارف السودانية؟. إعتد البحث على المنهج الاستنباطي، والمنهج الاستقرائي، والمنهج التاريخي، والمنهج الوصفي لاختبار فرضيات البحث التالية:

1. الالتزام بتطبيق مبادئ وقواعد الحوكمة في الجهاز المصرفي يؤثر على سلامته وتحقيق الكفاءة في الأداء .

2. تطبيق مبادئ الحوكمة يؤثر على الإفصاح في القوائم المالية في الجهاز المصرفي السوداني.

3. عدم توافر المقومات الأساسية لدعم التطبيق السليم لمبادئ الحوكمة في الجهاز المصرفي السوداني.

أوضحت الدراسة وتحليل البيانات إثبات جميع الفرضيات أعلاه.

خلص البحث إلى أهم النتائج التالية:

1. لا يرتبط نجاح الحوكمة المصرفية فقط بوضع القواعد والضوابط الرقابية، وإنما أيضاً بالتطبيق السليم، وتعاون الأطراف الفاعلة الأخرى للحوكمة وأهمها البنك المركزي، ومجلس الإدارة، والإدارة العليا، والمراجعون من داخل وخارج البنك.

2. يؤدي تطبيق البنوك للحوكمة إلى نتائج إيجابية، منها: تحقيق الشفافية، والعدالة، ومنح حق مساءلة إدارة البنك أو الشركة، وبالتالي تحقيق الحماية للمساهمين مع مراعاة مصالح العمل والعمال، والحد من استغلال السلطة في غير المصلحة العامة، مما يؤدي إلى توفير مصادر التمويل لأغراض التنمية.

3. تعتبر الحوكمة أحد المتطلبات الجيدة للبنوك، وعلى البنوك السودانية أن تكون في طليعة الممارسين للحوكمة ومبادئها، لرفع قدرتها في خدمة الاقتصاد القومي.

أوصي البحث بتوصيات أهمها:

1. يجب أن تكون لائحة الحوكمة إلزامية لكل البنوك العاملة ضمن القطاع المصرفي السوداني، على أن تزيد الجهات المشرفة على البنوك العاملة في القطاع المصرفي السوداني من رقابتها على الالتزام بتطبيق اللائحة سواء أكانت الاسترشادية أم الإلزامية.

2. ضرورة اقتناع إدارة البنك بأهمية دور الحوكمة المصرفية على تحقيق نتائج إيجابية، مما يساعد على تطبيقها، وهنا يظهر دور الأطراف الفاعلة في الحوكمة ممثلة في مجلس الإدارة، واللجان المعاونة، والجهات الرقابية، ومنها البنك المركزي ومراجعو الحسابات.
3. التنسيق مع بنك السودان لتطبيق ميثاق أخلاق وسلوكيات العمل للعاملين في البنك، وتعميمه على جميع العاملين (تعارض المصالح – التدرج الوظيفي - حماية بيانات العميل).

Abstract

This thesis investigates the role of corporate governance in enhancing accounting disclosure of the financial statements in the Sudanese banks. The thesis problem is represented in answering the following questions:

1. What is the extent of applying corporate governance to the Sudanese banks?.
2. What is the effect of application of corporate governance rules on the accounting disclosure of financial statements in the Sudanese banks? .
3. what is the effect of the international developments in the field of accounting disclosure on keeping aloof of business enterprises, in general, and banks, in particular, from being exposed to collapse and failure or liquidation, in light of application of corporate
4. What is the extent of the effect of the standards of accounting disclosure on the principles of banking corporate governance in the Sudanese banking sector?

The thesis used the deductive approach, the inductive approach, the historical approach and the descriptive approach to test the following hypotheses:

1. Committing to apply governance principles and rules of corporate governance to the banking sector effect on its safety and to achieve capability of performance.
2. Committing to apply governance principles can effect on disclosure of statement bank of Sudanese banking sector.
3. The lack of basis to support sound application of applies governance principles in Sudanese banking sector.

The thesis proved the validity of the foregoing hypotheses and reached a number of findings the most important of which are the following:

1. The banking governance success doesn't only associate with putting basis and monitoring rules, but also by sound application and collaboration of efficiency aspects of governance specially central bank and the director board, supreme administration and auditors out and inside bank.
2. The banking application of the governance lead to positive results such transparency and fair and commit to investigate the bank management of company and then provide protection stockholders taking into account interests of work and labors, and reduce power exploitation to non-public benefit which lead to provide financial source for development purposes.
3. Governance is one of banks requirements; Sudanese banks must be in advance to exercise government and its principles for raising capability for national economic development.

The researcher recommended by the following points:

1. Governance application must be in commitment of all Sudanese banking sector, but the supervised directions of the banks in Sudan must increase its monitoring for the application of governance principles even guidance or commitment.
2. The bank management must be in satisfactory for application and its benefit for achieve positive results to support its application, this step should be by the efficient sides of governance such directors boards, collaborating committee and the monitoring directions such as central bank and statement auditors.
3. Cooperating with Sudan bank for protocol that committing all sides to apply behavior of work of labors in the bank to be for all labors (the opposite of interests, job beneficate and safe client's data).

فهرس الموضوعات

رقم الصفحة	عنوان الموضوع
أ	الاستهلال

ب	الإهداء
ج	الشكر والتقدير
د	مستخلص البحث
و	Abstract
ح	فهرس الموضوعات
ط	فهرس الجداول
ي	فهرس الأشكال
1	المقدمة
2	ولاً : الإطار المنهجي
7	ثانياً: الدراسات السابقة
25	الفصل الأول: مفهوم وأهمية ومبادئ الحوكمة في المصارف
26	المبحث الأول: مفهوم وأهمية وأهداف حوكمة الشركات.
41	المبحث الثاني: مبادئ ونماذج حوكمة الشركات.
61	المبحث الثالث: مفهوم وأهمية ومبادئ الحوكمة المصرفية.
76	الفصل الثاني: الإفصاح المحاسبي
77	المبحث الأول: مفهوم وأهمية ومتطلبات الإفصاح المحاسبي.
93	المبحث الثاني: الإفصاح في ظل الحوكمة المصرفية.
112	الفصل الثالث: الدراسة الميدانية
113	المبحث الأول: التطور التاريخي للقطاع المصرفي السوداني.
121	المبحث الثاني: تحليل البيانات واختبار فرضيات البحث.
157	الخاتمة
158	ولاً : النتائج
160	ثانياً: التوصيات
161	المصادر والمراجع
174	الملاحق

فهرس الجداول

رقم الجدول	عنوان الجدول	رقم الصفحة
(1/1/3)	الوحدات المصرفية بالسودان بنهاية عام 1969م	114

115	الوحدات المصرفية الأجنبية التي دخلت السودان في الفترة من (1976-1983)	(2/1/3)
115	الوحدات المصرفية المشتركة التي تم افتتاحها بالسودان خلال الفترة (1967-1983م)	(3/1/3)
117	الوحدات المصرفية الإسلامية التي تأسست بالسودان خلال الفترة (1983-1976)	(4/1/3)
118	الوحدات المصرفية الإسلامية التي تأسست بالسودان خلال الفترة (1989-2006م)	(5/1/3)
118	الوحدات المصرفية ذات المساهمات الأجنبية والتي تأسست بالسودان خلال الفترة من (1989-2006م)	(6/1/3)
120	الوحدات المصرفية التي تأسست بالسودان خلال الفترة (2007-2013م)	(7/1/3)
121	الاستبانات الموزعة والمعاداة	(1/2/3)
122	الوزن والوسط المرجح لمقياس الدراسة	(2/2/3)
124	معاملات الثبات لعبارات المقياس بطريقة ألفا كرونباخ	(3/2/3)
125	صدق المحك لعبارات الاستبانة	(4/2/3)
126	التوزيع التكراري لأفراد العينة وفق متغير العمر	(5/2/3)
127	التوزيع التكراري لأفراد العينة وفق متغير المؤهل العلمي	(6/2/3)
128	التوزيع التكراري لأفراد عينة الدراسة وفق متغير التخصص العلمي	(7/2/3)
129	التوزيع التكراري لأفراد عينة الدراسة وفق متغير المؤهل المهني	(8/2/3)
130	التوزيع التكراري لأفراد العينة وفق متغير المركز الوظيفي	(9/2/3)
131	التوزيع التكراري لأفراد العينة وفق متغير سنوات الخبرة	(10/2/3)
132	التوزيع التكراري لعبارات الفرضية الأولى	(11/2/3)
135	التوزيع التكراري لعبارات الفرضية الثانية	(12/2/3)
138	التوزيع التكراري لعبارات الفرضية الثالثة	(13/2/3)
141	الإحصاء واختبار الفروق لعبارات الفرضية الأولى	(14/2/3)
144	ملخص نتائج الفرضية الأولى	(15/2/3)
144	الإحصاء واختبار الفروق لعبارات الفرضية الثانية	(16/2/3)
147	ملخص نتائج الفرضية الثانية	(17/2/3)
147	الإحصاء الوصفي واختبار الفروق لعبارات الفرضية الثالثة	(18/2/3)
150	ملخص نتائج الفرضية الثالثة	(19/2/3)

فهرس الأشكال

رقم الصفحة	عنوان الشكل	رقم الشكل
39	محددات حوكمة الشركات	(1/1/1)

46	مبادئ حوكمة الشركات حسب منظمة التعاون والتنمية	(1/2/1)
48	الأطراف المعنية بتطبيق مفهوم حوكمة الشركات	(2/2/1)
126	المدرج التكراري لأفراد العينة وفق متغير العمر	(1/2/3)
127	المدرج التكراري لأفراد العينة وفق متغير المؤهل العلمي	(2/2/3)
128	المدرج التكراري لأفراد العينة وفق متغير التخصص العلمي	(3/2/3)
129	المدرج التكراري لأفراد العينة وفق متغير المؤهل المهني	(4/2/3)
130	المدرج التكراري لأفراد العينة وفق متغير المركز الوظيفي	(5/2/3)
131	المدرج التكراري لأفراد العينة وفق متغير سنوات الخبرة	(6/2/3)