جامعة السودان
للعلوم والتكنولوجيا
كلية الدراسات العليا

تسعير الخدمات المصرفية بناءً على
التكلفة
دراسة تطبيقية علي بنك تنمية الصادرات -
السودان

رسالة مقدمة لنيل درجة الماجستير في
التكاليف والمحاسبة الإدارية

إعداد الطالب :
أحمد خالد محمد أحمد الفويل

إشراف الدكتور :
فتح الرحمن الحسن
منصور الحسن
أستاذ المحاسبة المساعد
رئيس قسم التكاليف
والمحاسبة الإدارية
كلية الدراسات التجارية
جامعة السودان للعلوم
والتكنولوجيا

لجنة الحكم والمناقشة

دكتور / نجوى محمد بحر الدين : رئيسا ومناقشا
خارجيا

دكتور / عبد العزيز محمود عبد العزيز : مناقشا
داخليا

دكتور / فتح الرحمن الحسن منصور الحسن :
مشرفا

K

استهلال

" لا يكلف الله نفسا إلا وسعها لها ما كسبت وعليها ما اكتسبت ربنا لا تؤاخذنا إن نسينا أو أخطأنا ربنا لا تحمل علينا إصرا كما حملته علي الذين من قبلنا ربنا ولا تحملنا ما لا طاقة لنا به واعف عنا واغفر لنا وارحمنا أنت مولانا فانصرنا علي القوم الكافرين "

صدق الله
العظيم
سورة البقرة
، الآية
(286)

ملخص البحث

تناول البحث موضوع تسعير الخدمات المصرفية بناءا علي التكلفة وتمثلت مشكلة البحث في الآتي :

1. صعوبة قياس تكلفة الخدمة المصرفية لعدم تجانسها خلق مشكلة محاسبية مرتبطة بتحديدھا
2. افتقار القطاع المصرفي السوداني لأنظمة التكاليف
3. لا توجد أسس علمية يستند عليها محاسب التكاليف لتحديد وقياس تكلفة الخدمة في المؤسسات الخدمية .

وتمثلت أهمية البحث في الدور الذي يقوم به القطاع المصرفي في تقديم الخدمات بالإضافة إلي تأثير التسعير علي معدلات الربحية التي

تحققها المصارف من خلال تحديد العائد الذي يمكن الحصول عليه ، وتأثيره علي الطلب وبالتالي حجم الأعمال الممكن تحقيقها ويعتبر التسعير المحدد الأساسي لمستوي المبيعات من السلع والخدمات اعتمد البحث علي اختبار الفروض الآتية :

1. هنالك علاقة طردية بين التسعير والتكاليف في المنشآت الخدمية

2. تلائم سياسة تسعير الخدمات المصرفية بناءا علي التكلفة

المصارف السودانية أكثر من سياسات التسعير الأخرى .

3. النموذج المقترح للتسعير وفقا للتكاليف في قطاع المصارف

التجارية هو المناسب للتطبيق في المصارف السودانية .

استخدم الباحث المناهج البحثية الآتية :

1. المنهج الاستنباطي ذلك لتحديد طبيعة ومحاوَر المشكلة

2. المنهج الاستقرائي لاختبار مدي صحة فروض البحث

3. المنهج الوصفي لدراسة الحالة.

4. المنهج التاريخي لتتبع الدراسات السابقة التي لها علاقة

بموضوع البحث

وتوصل الباحث إلي أهم النتائج التالية :

1. لا بد من معرفة وتحديد تكلفة الخدمات المصرفية المقدمة حتى

تستطيع المصارف ان تضع السعر الحقيقي الذي يعكس

التكلفة للخدمة زائد هامش ربح محدد لتكون أعمال المصارف

وربحيتها مجدية . وان التسعيرة المعمول بها لا تعكس حقيقة

قيمة الخدمات المقدمة للعملاء .

2. ان محاسبة التكاليف قابلة للتطبيق في كافة القطاعات

الخدمية ومن بينها الجهاز المصرفي وان أسس ومبادئ

محاسبة التكاليف واحدة في كل المشروعات الصناعية

والخدمية بل ان الاختلاف في طبيعة النشاط المقدم وطريقة

حساب تكلفته .

3. الخدمات المقدمة في بنك تنمية الصادرات بواسطة قسم

الاعتمادات مواكبة عالميا وجيدة وخدمات النقد الأجنبي

متطورة والتكنولوجيا المستخدمة سريعة ودقيقة لكنها تفتقر

لنظام حساب تكلفة الوحدة، وخدمات الاستثمار كانت مناسبة

وخدمات الحسابات الجارية غير مجدية وذات تكاليف عالية

وإيرادات ضعيفة .

4. فكرة توحيد تعريفه الخدمات المصرفية فيما بين المصارف

بواسطة السلطات النقدية يحقق العدالة في المنافسة بين

المصارف ويساعد علي تحديد تكلفة الخدمة وانتعاش

المصارف الضعيفة .

5. لا يوجد نظام للتكاليف في الجهاز المصرفي وفقا للأسس

والمبادئ المعروفة لتحديد تكلفة الخدمة المصرفية لذلك يعتبر

النموذج المقترح هو المناسب لتحديد تكلفة الخدمة المصرفية

- لاعتماده علي تحميل كل خدمة من النشاط بنصيبها من تكاليف المراكز الرئيسية .
- ختمت الدراسة بتوصيات متعلقة بهذه النتائج أهمها :-
- ضرورة تطوير محاسبة التكاليف في القطاع المصرفي
 - إنشاء أقسام خاصة بالتكاليف تحت إشراف البنك المركزي ووضع وابتكار نظام محاسبي للتكاليف أكثر تفصيلا وإفصاحا عن العمليات المصرفية.
 - إتاحة فرص العمل للمتخصصين في مجال التكاليف في المصارف
 - قيام دورات تدريبية متخصصة وذلك نحو تطوير الخدمات المصرفية وربطها بالخدمات العالمية في الخارج .

Abstract

This study tackles the banking services pricing subject based on the cost. And the study problem represented in the following:

The difficulty of measuring the banking service cost due to its non-harmony, which caused an accounting problem correlated to its specification.

The lack of the Sudanese Banking Sector to the Costs systems.

These is no scientific bases on which the costs accountant can depend on to specify and measure the service cost in the service institutions.

The research importance is represented in the role which the banking sector undertakes in the provision of services in additional to the pricing impact on the profit rates by the banks through the specification of the possible return, and its impact on the demand. And hence the volume of the works which can be achieved. The pricing is regarded the basic determinative to the sales levels of commodities and services.

The research depends on the test of the following hypothesis: There is a direct relation between the pricing and the costs in the service institutions.

Harmony of the banking services pricing policy with the Sudanese banks costs more than the other pricing policies.

The proposal pricing model in accordance with the costs in the Commercial banks sector is the suitable one to be applied in the Sudanese banks.

The researcher used the following scientific research methodologies:

The deductive methodology for the specification of the nature and pivots of the problem, the inductive scientific methodology for the test of the validity of the research hypothesis the descriptive methodology for the case study and the historical methodology for the follow up of the previous studies in the research subject. then the researcher reached the following most important results:

We should have to know and specify the delivered banking services costs, so as the banks be able to put real prices which reflect the service cost plus a marginal specific profit, so as the banks works and their profitability be feasible , and the pricing in force does not reflects the real value of the delivered services to the customers.

The costs accounting is applicable in all service sector , of which the banking body, and the basis and principles of the costs accounting are the same in tall industrial and service schemes, but the difference is in the nature of the delivered activity and the way of counting the cost.

The services delivered in the Exports Development Bank by the L/C department escort the international standards , the foreign currency services are advanced and the used technology is fast and precise, but it lacks the unit cost accounting system. The investment services were appropriate and the current accounts were unfeasible and of high costs and weak revenues.

The idea of the unification of the banking service tariff between the banks by the monitory authenties ensures the fair competition between the banks and helps in specification of the services cost and the revival of the weak banks.

There is no system for the costs in the banking system according to the known principles and rules for the specification of the banking service cost. Therefore, the proposed formula is appropriate for the specification of the banking service cost for its dependence on loading

Every service with its share costs of the main centers. From the most important recommendation are:

The necessity of the development of the costs accounting in the banking sector.

Establishment of special costs departments under the supervision of the Central bank , and the creation of a more detailed and clear costs accounting system for the banking operations.

Provision of the work opportunities for the specialists in the costs field in the banks.

Undertaking specialized training sessions for the promotion and development of the banking services and its linkage with the international services abroad.

الإهداء

إلي

الروح الطاهرة ظلال الرحمة الممدودة وينابيع
العطاء الثر

أماه إن عز اللقاء ... فقد زرعت الحب فينا ... أماه
إن حكم القضاء...

لله إن نفوسنا ملئت رضاء ... أماه كم ربيتي
أحفادا صغارا ... رافعين اكفهم لك بالدعاء

إلي روح والدتي
العزيرة

إلي

من صاغني لحنا وارسي في معاني الكبرياء فكان عهدا
وكنت أنا

إليك والدي
العزير
إن الهدايا تأتي علي مقدار مهديها.... لو كان المرء
يهدى فوق طاقته ... لكان مقداركم الدنيا وما فيها

...
إليك ابن أخي احمد علي
خالد الفويل

اهدي هذا الجهد

الباحث

شكر وعرفان

ربنا أوزعنا أن نشكر نعمتك التي أنعمت بها علينا وعلي
والدينا...
الحمد لله الذي لا إله إلا هو ، اله الأولين والآخريين والمستعان
علي كل الأمور والصلاة والسلام علي سيدنا ونبينا محمد (ص)
وعلي اله وصحبه أجمعين .
أشيد بفضل أستاذنا الدكتور فتح الرحمن الحسن منصور ،
الذي تفضل مشكورا للإشراف علي هذه الرسالة ، فقد أوي
بالرعاية والعناية توجيهها وإرشادا خلال فترة إشرافه. إليك الشكر
يا من كنت سلما ارتقي به درجات العلا .
الشكر موصول إلي الكتاب والباحثين ، سيظل فينا كريم
عطاءكم ... حق تنحني له الهامات ، فان عز حرفا ان يطول
مقامكم ففي النفس تقديرا لكم ... عهدناكم رموزا ننهل من
معينها صدق العطاء من فيضكم الينا وليظل بيننا وبينكم ما يدفع
المسير .

الشكر موصول إلي الذين أعانوني علي إتمام هذا البحث
...والي الذين تتضاءل الأحرف والكلمات في ان ترد إليهم بعض
ما أعطوا وما يذلو من اجل ان يكون هذا البحث بحثا علميا
فنقف أجلا وإكبارا في حضرتهم ، أسرة بنك تنمية الصادرات
واخص بالشكر الدكتور محمد الرشيد المدير العام - أسرة
جامعة القصارف - أسرة مكتبة جامعة امدرمان الإسلامية -

أسرة مكتبة جامعة الخرطوم - أسرة مكتبة جامعة النيلين -
أسرة مكتبة المعهد العالي للدراسات المصرفية والمالية ، أسرة
مكتبة زيزنيا لخدمات الكمبيوتر .

من جميل العرفان ان يرد الفضل إلي أهله ، لذا يسرني ان
أزجي اسمي آيات شكري وتقديري وعرفاني إلي ذالك المعين
الذي نهلت منه أطيب العلوم جامعة السودان للعلوم
والتكنولوجيا العريقة قلعة العلم والنور التي اتاحت لي هذه
الفرصة.

الباحث

فهرس الموضوعات

رقم الصفحة	عنوان الموضوع
	الاستهلال
أ	ملخص البحث
ب	Abstract
ج	الإهداء
د	شكر وعرفان
هـ	فهرس الموضوعات
ز	فهرس الجداول
ط	فهرس الأشكال
1	تمهيد
2	الإطار المنهجي
6	الدراسات السابقة
15	الفصل الأول : سياسات وتكاليف التسعير في المنشآت الخدمية
16	المبحث الأول : الخدمات والمشروعات الخدمية
36	المبحث الثاني : التسعير المفهوم والأهداف
56	المبحث الثالث : التكاليف في المنشآت الخدمية ودورها في التسعير

76	الفصل الثاني سياسات وتكاليف تسعير الخدمات المصرفية
77	المبحث الأول : الخدمات المصرفية
98	المبحث الثاني : تسويق الخدمات المصرفية
113	المبحث الثالث : أهمية استخدام محاسبة التكاليف في المصارف
134	الفصل الثالث : النموذج المقترح لتسعير الخدمات المصرفية
135	المبحث الأول : مقومات النموذج المقترح للتسعير
156	المبحث الثاني : أسس تخصيص وتوزيع وتحميل التكلفة في النشاط المصرفي
165	المبحث الثالث : النموذج المقترح للتطبيق في البنوك
178	الفصل الرابع : الدراسة التطبيقية
179	المبحث الأول : نبذة تعريفية عن بنك تنمية الصادرات
184	المبحث الثاني : البيانات المالية الفعلية
191	المبحث الثالث : تطبيق النموذج المقترح علي بنك تنمية الصادرات
218	الخاتمة
223	المراجع
236	الملاحق

٩ فهرس الجداول

رقم الصفحة	عنوان الجدول	الرقم
142	وحدات التكلفة في احد فروع بنك تنمية الصادرات	(3/1/1)
142	وحدات تكلفة المراكز الخدمية	(3/1/2)
143	وحدات التكلفة علي مستوي مركز النشاط الاستثماري	(3/1/3)
172	كفاءة التشغيل	(3/3/1)
190	توزيع حركات السحب والايداع	(4/2/1)
192	توزيع التكاليف المباشرة والغير مباشرة	(4/3/1)
193	توزيع مراكز الخدمات الخدمية	(4/3/2)
194	توزيع مركز الخزينة	(4/3/3)
195	توزيع مركز الصيانة	(4/3/4)
197	حساب تكلفة الوحدة الواحدة من مركز الحسابات الجارية	(4/3/5)
203	حساب تكلفة الوحدة الواحدة من مركز التحويل	(4/3/6)
205	نشاط قسم التحويل	(4/3/7)
206	توزيع تكلفة مركز التحويل	(4/3/8)
209	حساب تكلفة الوحدة الواحدة في مركز الاعتمادات	(4/3/9)
212	حساب تكلفة الوحدة الواحدة في مركز الاستثمار	4/3/10) (
213	حساب عمولة نشاط الاستثمار	4/3/11) (

فهرس الأشكال

رقم الصفحة	عنوان الشكل	الرقم
26	الفروق الجوهرية بين السلع والخدمات	(1/1/1)
45	مؤشرات التسعير	(1/2/1)
46	أهداف التسعير	(1/2/2)
92	نقطة التعادل	(2/1/1)
102	جهاز التسويق المصرفي	(2/2/1)
109	المزيج الترويجي للبنك	(2/2/2)
175	مراكز التكاليف الرئيسية	(3/3/1)
176	مراكز التكاليف الخدمية	(3/3/2)
183	الهيكل التنظيمي	(4/1/1)