جامعة السودان للعلوم والتكنولوجيا
الدراسات العليا

# أستخدام أساليب تقويم الأداء المالي الحديثة في تقويم أداء المصارف

**( بالتطبيق علي بنك امدرمان الوطني في الفترة من ٢٠٠١م – ٢٠٠٥م )**

**بحث تكميلي لنيل درجة الماجستير في المحاسبة والتمويل**

**إعـــــداد الطالب :**

**محمد عبد اللطيف سعيد محمد**

**إشراف الدكتور**

**فتح الرحمن الحسن منصور**

**أستاذ المحاسبة المساعد / رئيس قسم**

**التكاليف والمحاسبة الإدارية**

**كلية الدراسات التجارية**

**جامعة السودان للعلوم والتكنولوجيا**

٢٠٠٦/٥١٤٢٧

# II

# إستهـــــلال

قال تعالي : ( فتعالي الله الملك الحق ولا تعجل بالقرآن من قبل أن يقضي إليك وحيه وقل رب زدني علماً )

صدق الله العظيم

**(سورة طه الآية رقم ١١٤)**

# الإهـــــداء

إلـــــي ...

إخـــــــوتي وزمـــــلائي الأعزاء

أفراد الدفعة الخامسة بكالوريوس نظامي بالمعهد العالي للدراسات المصرفية والمالية والي أساتذتي الأجـــــلاء ورفقائي بماجستير المحاسبة والتمويل.

اهـــــــــدي هذا البحث .

الباحث

# الشكر والعرفان

الشكر أولاً لله رب العالمين مولي النعم ومسديها
ثم إلي جامعة السودان للعلوم والتكنولوجيا الصرح التعليمي الشامخ الذي احتضننا طلاباً للدراسات العليا ، والي المعهد العالي للدراسات المصرفية والمالية الذي تلقينا فيه علومنا طلاباً بالبكالوريوس ثم طلاباً بالماجستير ، ولرئيس قسم المحاسبة بالمعهد العالي للدراسات المصرفية والمالية لدوره الكبير في رعاية هذا البرنامج ، **و للدكتور فتح الرحمن الحسن منصور** المشرف علي هذا البحث لكريم عنايته ودقة ملاحظاته مما خطا بهذا المجهود خطوات كبيرة إلي الأمام فله مني جزيل الشكر والعرفان ،

الباحث

## ملخص البحث

إن المشكلة التي يتناولها البحث تتمثل في أن أساليب تقويم الأداء المالي التقليدية لا تعطي نتائج صحيحة ومؤكدة يمكن الاعتماد عليها لأنها مستقاة في أصلها من قوائم مالية تعاني من عيوب جوهرية هيكلية مثل استخدام القيم التاريخية والتقديرات الشخصية وإهمال محاسبة الأصول البشرية ، ويطرح البحث أساليب تقويم الأداء المالي الحديثة كبديل لها .

إن أهداف البحث تتمثل في اقتراح أساليب لتقويم أداء المنشات وفقاً لأساليب قياس الأداء الحديثة وذلك للحصول علي معلومات حقيقية ومؤكدة عن أداء المنشات يستفيد منها المهتمين بقياس أداء هذه المنشات.

اما فروض البحث فهي ان قياس أداء المنشات وفقاً لأساليب قياس الأداء التقليدية لا يعطي مؤشرات صحيحة عن أداء منشات الأعمال وان أساليب قياس الأداء الحديثة هي الأفضل لأنها تعطي نتائج يمكن الاعتماد عليها في قياس أداء منشات الأعمال ، وبالتالي فان النموذج المقترح المشتق من أساليب قياس الأداء الحديثة هو النموذج الأفضل لتقويم الأداء المالي ، وقد تم إثبات صحة هذه الفروض باستخدام برنامج SPSS للتحليل الإحصائي.

بينما مناهج البحث هي المنهج الاستنباطي لوضع الفروض والمنهج الاستقرائي لاختبار مدي صحة الفروض والمنهج التاريخي لتتبع الدراسات السابقة والمنهج الوصفي باستخدام أسلوب دراسة الحالة وقد تم اختيار بنك امدرمان الوطني كنموذج.

كما ان أهم النتائج التي تم التوصل لها ان الحصول علي نتائج مؤكدة حول أداء المنشاة يكون بالاعتماد علي نموذج مشتق من أساليب تقويم الأداء المالي الحديثة ، وان النتائج التي يتم التحصيل عليها عن تقويم الأداء المالي للمنشاة باستخدام اساليب تقويم الأداء المالي التقليدية تكون نتائج غير مؤكدة ولا يمكن الاعتماد عليها .

أما أهم التوصيات هي إدخال أساليب تقويم الأداء المالي الحديثة ضمن السياسات الاستراتيجية للمنشات لان ذلك يؤدي لتنمية حقيقية للموارد المادية والبشرية ، وان توضع نظم المتابعة والرقابة والخطط طويلة وقصيرة المدي مرتبطة بمعايير الأداء المالي الحديثة للمنشات .

# ABSTRACT

This research is concerned with the effect of the modern evaluating methods for the financial performance on the performance of institutions .

The problem of the research is that the traditional method of evaluation don't provide verifiable and correct result .

Since , they derived from financial statement have many defects such as using historical value , ignoring human resources values personal estimations etc .

The research aim to provide alternative modern method for evaluating the performance of institutions depending on true and verifiable information .

The research main hypothesis is that the old method of evaluating the performance don't give these correct results , while the modern method give verifiable of correct results .

The research applied the effect and interface methods, it also applied historical method.

The most important results are, to achieve a verifiable and reliable results about the performance of institutions , modern method of evaluation should applied , the results derived from traditional method .

# فهرس الموضوعات


| عنوان الموضوع | رقم الصفحة |
|---|---|
| استهلال | أ |
| الاهداء | ب |
| شكر وعرفان | ج |
| ملخص البحث | د |
| Abstract | هـ |
| فهرس الموضوعات | و |
| فهرس الجداول | ز |
| **المقدمة** | |
| الاطار المنهجي | ١ |
| الدراسات السابقة | ٥ |
| **الفصل الاول : الاساليب التقليدية لتقويم الأداء المالي** | |
| **المبحث الأول : تعريف الأداء المالي ومراحل عملية تقويم الأداء** | **٢١** |
| **المبحث الثاني : أساليب تقويم الأداء المالي التقليدية** | **٢٥** |
| **الفصل الثاني : الاساليب الحديثة لتقويم الأداء المالي** | |
| **المبحث الأول : الدور الجديد للإدارة المالية** | **٤٠** |
| **المبحث الثاني : الأساليب الحديثة لتقويم الأداء المالي** | **٥٠** |
| **الفصل الثالث : الدراسة الميدانية** | |
| المبحث الأول : خلفية تاريخية عن بنك امدرمان الوطني | ٦٥ |
| المبحث الثاني : تحليل البيانات | ٧١ |
| **الخاتمة** | |
| النتائج | ١١٥ |
| التوصيات | ١١٦ |
| المراجع والمصادر | ١١٨ |
| الملاحق | ١٢٢ |

# فهـــرس الجداول


| رقم الجدول | عنـــــوان الجـــــــدول | رقم الصفحة |
|---|---|---|
| ١/١/٣ | الأداء المالي بملايين الدينارات لبنك امدرمان الوطني خلال الفترة (٢٠٠٠-٢٠٠٤) | ٦٩ |
| ١/٢/٣ | التوزيع التكراري للمبحوثين وفق العمر | ٧٤ |
| ٢/٢/٣ | التوزيع التكراري للمبحوثين وفق سنوات الخبرة العملية | ٧٥ |
| ٣/٢/٣ | التوزيع التكراري للمبحوثين وفق التخصص العلمي | ٧٦ |
| ٤/٢/٣ | التوزيع التكراري للمبحوثين وفق التخصص العملي | ٧٧ |
| ٥/٢/٣ | التوزيع التكراري لاجابات المبحوثين علي اسئلة الاستبيان | ٨١ |
| ٦/٢/٣ | الوسيط لاجابات المبحوثين علي اسئلة الفرض الأول | ٨٧ |
| ٧/٢/٣ | نتائج اختيار مربع كاي لدلالة الفروق للاجابات علي اسئلة الفرض الأول | ٨٩ |
| ٨/٢/٣ | معاملات ارتباط سبيرمان بين المؤهلات العلمية للمبحوثين وارائهم بخصوص الفرض الأول | ٩١ |
| ٩/٢/٣ | معاملات ارتباط سبيرمان بين سنوات الخبرة العملية للمبحوثين وارائهم بخصوص الفرض الأول | ٩٤ |
| ١٠/٢/٣ | معاملات التوافق بين التخصصات العلمية للمبحوثين وارائهم بخصوص الفرض الأول | ٩٦ |
| ١١/٢/٣ | معاملات اتوافق بين التخصصات العملية للمبحوثين وارائهم بخصوص الفرض الأول | ٩٨ |
| ١٢/٢/٣ | الوسيط لاجابات المبحوثين علي اسئلة الفرض الثاني | ١٠١ |
| ١٣/٢/٣ | نتائج اختبار مربع كاي لدلالة الفروق للاجابات علي اسئلة الفرض الثاني | ١٠٣ |
| ١٤/٢/٣ | معاملات ارتباط سبيرمان بين المؤهلات العلمية للمبحوثين وارائهم بخصوص الفرض الثاني | ١٠٦ |
| ١٥/٢/٣ | معاملات ارتباط سبيرمان بين سنوات الخبرة العملية للمبحوثين وارائهم بخصوص الفرض الثاني | ١٠٨ |
| ١٦/٢/٣ | معاملات التوافق بين التخصصات العلمية للمبحوثين وارائهم بخصوص الفرض الثاني | ١١٠ |
| ١٧/٢/٣ | معاملات التوافق بين التخصصات العملية للمبحوثين وارائهم بخصوص الفرض الثاني | ١١٢ |

# المقـــــــــــــدمة

**وتشـــــــمل:**

* الإطار المنهجي.
* الدراسات السابقة.

# الفصـــــــل الأول
# ألاســـــــــاليب التقليدية لتقويـــــــــم
# الأداء المـــــالي

ويشتمل على مبحثين :

المبحث الأول : تعريف الأداء المالي ومراحل عملية تقويم الأداء

المبحث الثاني : أساليب تقويم الأداء المالي التقليدية

# الفصل الثاني
# الأساليب الحديثة لتقويم الأداء المالي

**ويشتمل علي مبحثين :**

**المبحث الأول : الدور الجديد للإدارة المالية**

**المبحث الثاني : الأساليب الحديثة لتقويم الأداء المالي**

# الفصل الثالث
# الدراسة الميدانية

**وتشتمل علي مبحثين :**

**المبحث الأول : خلفية تاريخية عن بنك امدرمان الوطني**

**المبحث الثاني : تحليل البيانات**

# الخاتمـــة

وتشمـــل :

أولاً: النتائـــج

ثانياً: التوصيــات

# الملاحـــــــــــــق