

الاستهلال

قال تعالى:

﴿وَإِذْ قَالَ رَبُّكَ لِلْمَلَائِكَةِ إِنِّي جَاعِلٌ فِي الْأَرْضِ خَلِيفَةً
قَالُوا أَتَجْعَلُ فِيهَا مَنْ يُفْسِدُ فِيهَا وَيَسْفِكُ الدِّمَاءَ
وَنَحْنُ نُسَبِّحُ بِحَمْدِكَ وَنُقَدِّسُ لَكَ قَالَ إِنِّي أَعْلَمُ مَا لَا
تَعْلَمُونَ ۝

صدق الله العظيم
سورة البقرة الآية
(30)

الإهداء

إلى الذي علمني معنى الحياة
والذي العزيز
إلى التي حملتني وهنا على وهن
والدتي العزيزة
إلى زوجتي العزيزة وأبنائي: دعاء وأحمد
إلى إخواني وأخواتي
إلى أساتذتي الأجلاء
وفاء وتقدير

الباحث

الشكر والتقدير

الحمد لله حمد الشاكرين والصلاة والسلام على أفضل خلق الله رسولنا الكريم محمد وعلى آله وصحبه أجمعين. الشكر والتقدير لكل من ساهم في إخراج هذه الدراسة بالصورة التي بين أيديكم وأخص بالشكر الدكتور/ مصطفى نجم البشاري لتقديمه النصح والإرشاد طيلة مسيرة هذه الدراسة، وأسأل الله له العمر المديد والصحة والتقدم العلمي. كما يطيب لي أن أتقدم بخالص الشكر والتقدير لأسرة مكتبة جامعة السودان للعلوم والتكنولوجيا وأسرة مكتبة جامعة النيلين.

والشكر والتقدير للأستاذ/ علي إبراهيم، مدير الإدارة المالية ببنك فيصل الإسلامي السوداني وكذلك إدارة الموارد البشرية وإدارة التدريب وإدارة البحوث بالبنك لما وجدته من إعانة ومساعدة فعالة وحسن معاملة. وفي الختام شكري وتقديري إلى عائلتي وأسرتي الكريمة.

الباحث

ملخص البحث

تناول البحث إطار لقياس تكاليف الموارد البشرية في المؤسسات المالية. تمثلت مشكلة البحث في كيفية إيجاد إطار لقياس تكلفة وقيمة الموارد البشرية والإفصاح عنها في الحسابات الختامية حتى تتحقق عدالة تلك الحسابات.

هدف البحث إلى دراسة مفهوم الموارد البشرية وتحديد تكلفة وقيمة هذه الموارد وإطار كيفية قياسها، لتحقيق أهداف البحث أجرى الباحث دراسة تطبيقية على بنك فيصل الإسلامي السوداني والتي من خلالها أشار إلى ضرورة إظهار تكلفة تدريب وتأهيل الموارد البشرية في الحسابات الختامية.

اعتمد الباحث على اختبار ثلاثة فروض هي:

1. توفير معلومات عن تكلفة وقيمة الموارد البشرية يساعد الإدارة على اتخاذ القرارات الرشيدة.
 2. الإفصاح عن الموارد البشرية في الحسابات الختامية للمؤسسات المالية يؤدي إلى زيادة فاعلية وكفاءة أدائها.
- وهناك مجموعة من النتائج والتوصيات التي توصل إليها الباحث أثبتت صحة جميع الفروض.

أولاً: النتائج:

1. الموارد البشرية تعتبر أصل من أصول المنشأة ويجب إظهار قيمتها بالحسابات الختامية.
2. من أهم عوامل نجاح المؤسسات اهتمامها بالموارد البشرية وذلك بتأهيلها وتطويرها باعتبارها مصدر للتفكير والإبداع والتطوير.
3. إن محاسبة الموارد البشرية توفر معلومات كمية ومالية عن تكلفة الاختيار والتأهيل والتدريب والمحافظة على الموارد البشرية واستخدامها وتقييمها ومكافأتها.
4. استخدام القياس السلوكي إلى جانب القياس المالي يؤدي إلى زيادة فاعلية المعلومات المستخدمة في القرارات الإدارية ويوفر نظام سليم للمحاسبة عن الموارد البشرية.

ثانياً: التوصيات:

1. ضرورة توفير معلومات عن تكلفة وقيمة الموارد البشرية والإفصاح عنها في القوائم المالية.
2. ضرورة استخدام العلوم السلوكية في محاسبة الموارد البشرية وذلك بالأساليب التي توفرها في تحسين عملية القياس المحاسبي للموارد البشرية.

3. ضرورة اعتبار الموارد البشرية أصل من أصول المؤسسة لأنها تنطبق عليها معايير اعتبار الشيء أصل.

Abstract

The research investigates the Frame of measurement cost of Human resource in financing corporation in Sudan. The problem of the research is represented by how to measure and to determine the cost and value of these resource and to disclosed in the final financial statement to fulfill their fair presentation.

The objective of the research is to study the concept of human resources and to determine and measure their cost and value to achieve this objective the researcher has conducted an empirical study at fiasal Islamic bank through which assigned to the importance of disclosing the cost of training and qualifying of human resources in the final accounts.

The research seeks to scrutinize the following hypotheses:

1. Providing information about value and cost of human resources.
2. Assets concept and standards are applicable to Human resources.
3. Disclosing human resources in the final accounts of financing corporation will raised the efficiency and effectiveness of their performance.

The results obtained has been validated these hypotheses the most important results are:

1. Human resources considered to be an assets and should be disclosed in the final accounts of business.
2. The most important factor of business successful is about Qualifying and developing it's human resources and relying on them as a sources of thought and improvement.
3. Human resource accounting providing quantities and financial information regarding the cost of selecting qualifying, training and safe guarding of human resources.
4. Using behavioral measurement beside financial measurement will raised the effectiveness of

information used in management decision and provide accurate accounting system regarding human resources.

The most important recommendations are:

1. There should be information about cost and value of human resources and disclosed in the final accounts of financial corporation.
2. Behavioral science should be used in human resources accounting to improve the process of measurement.
3. Human resources should be consider as an assed of the business.

فهرس المحتويات

الرقم	الموضوع	الرقم
أ	الاستهلال	1
ب	الإهداء	2
ج	الشكر والتقدير	3
د	ملخص البحث	4
و	Abstract	5
ح	فهرس الموضوعات	6
ي	فهرس الأشكال	7
ك	فهرس الملاحق	8
1	المقدمة	9
2	تمهيد	10
2	مشكلة البحث	11
3	أهمية البحث	12
3	أهداف البحث	13
3	فروض البحث	14
3	منهجية البحث	15
4	حدود البحث	16
4	هيكل البحث	17
4	الدراسات السابقة	18
8	الفصل الأول: الإطار النظري للمحاسبة عن الموارد البشرية	19
9	المبحث الأول: مفهوم وأهمية الموارد البشرية	20
17	المبحث الثاني: محاسبة الموارد البشرية	21
29	المبحث الثالث: معايير ومكونات الأصول البشرية	22
39	الفصل الثاني: القياس والإفصاح المحاسبي للموارد البشرية في القوائم المالية	23
40	المبحث الأول: قياس تكلفة الموارد البشرية	24
56	المبحث الثاني: قياس قيمة الموارد البشرية	25
66	المبحث الثالث: المعالجة المحاسبية	26

	والإفصاح للموارد البشرية	
78	الفصل الثالث: الدراسة الميدانية	27
79	المبحث الأول: نبذة تعريفية عن بنك فيصل الإسلامي السوداني	28
92	المبحث الثاني: عرض وتحليل البيانات	29
96	النتائج	30
97	التوصيات	31
98	قائمة المراجع	32
102	الملاحق	33

فهرس الأشكال

رقم الصفحة	عنوان الشكل	رقم الشكل
44	نموذج التكلفة الأصلية للموارد البشرية	1
46	نموذج قياس تكلفة إحلال الموارد البشرية	2
65	النتيجة النهائية للمنظمة	3

فهرس الملاحق

رقم الملحق	عنوان الملحق
1	الحسابات الختامية لبنك فيصل الإسلامي السوداني لعام 2004م
2	الحسابات الختامية لبنك فيصل الإسلامي السوداني لعام 2005م
3	الحسابات الختامية لبنك فيصل الإسلامي السوداني لعام 2006م

جامعة السودان للعلوم والتكنولوجيا كلية الدراسات العليا

**إطار لقياس تكاليف الموارد البشرية في
المؤسسات المالية:
دراسة حالة بنك فيصل الإسلامي السوداني
A Framework Human Resources Cost in
Financial Institutions:
Acase Study of Faisal Islamic Sudanese Bank**

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

**إعداد الطالب: طارق أحمد محمد
محمد نور**

**إشراف الدكتور: مصطفى نجم
البشاري
الأستاذ المساعد بجامعة السودان للعلوم
والتكنولوجيا**

2008م