

الإستهلال

قال الله تعالى :

{يُوسُفُ أَيُّهَا الصِّدِّيقُ أَفْتِنَا فِي سَبْعِ بَقَرَاتٍ سِمَانٍ
يَأْكُلُهُنَّ سَبْعٌ عِجَافٌ وَسَبْعِ سُنبُلَاتٍ خُضْرٍ وَأُخَرَ يَابِسَاتٍ
لَّعَلِّي أَرْجِعُ إِلَى النَّاسِ لَعَلَّهُمْ يَعْلَمُونَ } صدق الله العظيم

سورة يوسف: الآية 46

الإهداء

إلى التي جئت من مخاض وشمها الشامخ المغروس في دخيلتي في كبرياء ...

والدتي

إلى من أنار لي الدرب وعلمني معنى الصدق والحرف والكفاح ...

والدي

إلى الذين ما بخلوا وما ضنوا بل ثابروا ومنحوني في سماحة عناقيد محبة وعقود صدق وود

إخوتي

إلى الذين إلتمست من دواخلهم معاني الوفاء واللقاء

أصدقائي

إلى كل من علمني حرفا ...

الباحث

الشكر والتقدير

الحمد والشكر لله عز وجل أولاً وأخيراً ونزيد له الحمد على نعمة الإسلام دين العلم،
ونصلي ونسلم على نبينا الكريم محمد μ معلمنا الأول ونور أبصارنا وحبیبنا وشفیعنا.
الشكر أجزله إلى قلعة العلم والتكنولوجيا جامعة السودان للعلوم والتكنولوجيا وإلى
كلية الدراسات التجارية ، وإلى الأساتذة الأجلاء .
والشكر أجزله للدكتور/ بابكر إبراهيم الصديق لقبوله الإشراف على هذا البحث
ولنصائحه وتوجيهاته الثرة والتي كان لها القدح المعلى لخروج البحث بهذا الشكل.
كما أتقدم بالشكر لبنك التضامن الإسلامي السوداني الفرع الرئيسي وقسم الإدارة
المالية ولقسم الفتوى والبحوث الذين كان لهم الدور الأبرز في إنجاح هذا البحث .
والشكر لكل من ساهم برأيه وفكره لإخراج هذا البحث إلى النور وأشكركم جميعاً
لأن من لا يشكر الناس لا يشكر الله.

مستخلص الدراسة

تناولت الدراسة دور الموازنات التقديرية في التخطيط والرقابة بالمصارف التجارية وتمثلت مشكلة الدراسة في الآتي : هل تمكنت المصارف التجارية الاستفادة من الموازنات التقديرية في عملية التخطيط والرقابة ؟ وهل تمكنت المصارف التجارية في السودان إعداد موازنات تقديرية تتناسب وطبيعة أنشطتها؟

وبرزت أهمية الدراسة من خلال مدى كفاية الدراسات العلمية والعملية في السودان كمأ ونوعاً، والدور الفعال للموازنات التقديرية كوسيلة من وسائل التخطيط والرقابة، وهدفت الدراسة إلى بيان أهمية الموازنات التقديرية في عمليات التخطيط والرقابة بالمصارف التجارية في السودان، التعرف على الأساليب العلمية والعملية المستخدمة في إعداد الموازنات التقديرية بالمصارف التجارية في السودان والمساهمة في تقديم العديد من المقترحات والحلول التي تساعد في زيادة فاعلية الموازنات التقديرية بالمصارف التجارية في السودان.

ولتقديم حلول لمشاكل الدراسة قامت الدراسة على الفرضيات التالية:

- 1- استخدام الموازنات التقديرية يساعد في التخطيط بالمصارف التجارية .
- 2- استخدام الموازنات التقديرية يساعد في الرقابة بالمصارف التجارية .
- 3- تطبيق نظام الموازنات التقديرية السنوية يعتبر الأمثل بالنسبة للمصارف التجارية.

وتوصلت الدراسة إلى عدة نتائج منها :

- 1- استخدام الموازنات التقديرية يساعد في التخطيط بالمصارف التجارية .
- 2- استخدام الموازنات التقديرية يساعد في الرقابة بالمصارف التجارية .
- 3- تطبيق نظام الموازنات التقديرية السنوية يعتبر الأمثل بالنسبة للمصارف التجارية.
- 4- الموازنة التقديرية تعد وسيلة اتصال ملائمة بين كافة المستويات الإدارية في المنشأة، وتعمل على تنسيق مجهودات الإدارات والأقسام فيها.

ومن خلال النتائج أوصت الدراسة بعدة توصيات منها :

- 1- ضرورة استخدام الموازنات التقديرية كأداة للتخطيط في المصارف التجارية.
- 2- ضرورة استخدام الموازنات التقديرية كأداة للرقابة في المصارف التجارية.
- 3- التخطيط الجيد بمختلف أنواعه المالي والإداري والفني يؤدي إلى تحقيق النتائج المرجوة لذا لابد من تنمية مهارة التخطيط عند الإدارة والعاملين وإعطاء المزيد من الدورات في هذا الخصوص، وتوفير الحوافز التشجيعية.
- 4- ضرورة مساءلة الجهات التي لم تلتزم بتطبيق الخطة الموضوعة ونتج عن ذلك انحرافات سلبية ومعرفة الأسباب وراء هذه الانحرافات وضرورة معالجتها.

Abstract

This is a study about the role of estimated budgeting control and planning in commercial banks in the context a case study was investigate focusing on the following two issues :-

- Weather the commercial banks in the Sudan have ultimately utilized the estimated budgets in control and planning.
- Have the commercial banks prepared budgets to suite the nature of their activities.

The importance of this study lies on its participation as a scientific analysis, considering the important role of the estimated budget as one of the methodologies leading to control and planning in the commercial banks, such studies are known to be rare and not adequate in the Sudan.

Elaborated scientific methodologies used in putting together estimated budgets in commercial banks in Sudan were closely investigated and highlighted aiming at coming up with useful recommendations and answers which may increase the efficiency of estimated budgets in commercial banks in Sudan.

Presumption

The study has presumed the following:-

- Utilization of estimated budgets helps in the control and planning in the commercial banks.
- Implementation of annul estimated budgets is ideal for commercial banks in Sudan.

Study out comes

The study has concluded the followings:-

- Utilization of estimated budgets helps in the control and planning in the commercial banks.
- Implementation of annul estimated budgets is ideal for commercial banks in Sudan.
- Estimated budget is considered as a communication means interacting between all managerial levels it is also assist in coordinating the department's efforts.

Recommendations.

- The study recommends that estimated budgets are to be utilized as a tool for planning and control in the commercial banks.
- Good results come from efficient financial and managerial planning therefore the banks aught to develop the skills of their employees and management by designing specific courses.
- Malfunction of the preset shall be strictly investigated and questioning of the responsible aspect for such discrepancy shall take place.

فهرس الموضوعات

الموضوع	رقم لصفحة
الاستهلال	أ
الإهداء	ب
الشكر والتقدير	ج
مستخلص البحث	د
Abstract	هـ
فهرس الموضوعات	ز
فهرس الجداول	ح
فهرس الأشكال	ط
المقدمة	1
أولاً: الإطار المنهجي	2
ثانياً: الدراسات السابقة	4
الفصل الأول : ماهية وأهمية الموازنات التقديرية	10
المبحث الأول : مفهوم الموازنات التقديرية وتطورها وأهدافها	11
المبحث الثاني : المبادئ والقواعد الأساسية لإعداد الموازنات	15
المبحث الثالث : مراحل إعداد الموازنة وأنواعها	19
الفصل الثاني : الإطار النظري للتخطيط والرقابة	35
المبحث الأول : مفهوم وأهداف التخطيط والرقابة	36
المبحث الثاني : الموازنات التقديرية كأداة للتخطيط	49
المبحث الثالث : الموازنات التقديرية كأداة للرقابة	53
الفصل الثالث : الدراسة التطبيقية	57
المبحث الأول : نبذة عن بنك التضامن الإسلامي السوداني	58
المبحث الثاني : تحليل البيانات واختبار الفرضيات	63
الخاتمة	94
أولاً : النتائج.	94
ثانياً : التوصيات	95
قائمة المراجع	96
الملاحق	

فهرس الجدول

رقم الصفحة	عنوان الجدول	رقم الجدول
64	الإيرادات (الفعلية والمقدرة) للعام 2005 م .	(1-2-3)
66	المصروفات (الفعلية والمقدرة) للعام 2005 م .	(2/2/3)
67	الأرباح (الفعلية والمقدرة) للعام 2005 م .	(3/2/3)
68	الإيرادات (الفعلية والمقدرة) للعام 2006 م .	(4/2/3)
70	المصروفات (الفعلية والمقدرة) للعام 2006 م .	(5/2/3)
71	الأرباح (الفعلية والمقدرة) للعام 2006 م .	(6/2/3)
72	الإيرادات (الفعلية والمقدرة) للعام 2007 م .	(7/2/3)
74	المصروفات (الفعلية والمقدرة) للعام 2007 م .	(8/2/3)
75	الأرباح (الفعلية والمقدرة) للعام 2007 م .	(9/2/3)
76	الإيرادات الفعلية للعام 2005 والمقدرة للعام 2006 م	(10/2/3)
78	المصروفات الفعلية للعام 2005 والمقدرة للعام 2006 م	(11/2/3)
79	الأرباح الفعلية للعام 2005 والمقدرة للعام 2006 م	(12/2/3)
80	الإيرادات الفعلية للعام 2006 والمقدرة للعام 2007 م	(13/2/3)
81	المصروفات الفعلية للعام 2006 والمقدرة للعام 2007 م	(14/2/3)
82	الأرباح الفعلية للعام 2006 والمقدرة للعام 2007 م	(15/2/3)
83	الإيرادات الفعلية للعام 2005 والفعلية للعام 2006 م	(16/2/3)
85	المصروفات الفعلية للعام 2005 والفعلية للعام 2006 م	(17/2/3)
86	الأرباح الفعلية للعام 2005 والفعلية للعام 2006 م	(18/2/3)
87	الإيرادات الفعلية للعام 2006 والفعلية للعام 2007 م	(19/2/3)
89	المصروفات الفعلية للعام 2006 والفعلية للعام 2007 م	(20/2/3)
90	الأرباح الفعلية للعام 2006 والفعلية للعام 2007 م	(21/2/3)

فهرس الأشكال

رقم الصفحة	عنوان الشكل	رقم الشكل
33	رسم بياني يوضح أنواع الموازنات	(1-3-1)
34	رسم بياني يوضح العلاقات المتداخلة للموازنة الشاملة	(1-3-1)
40	رسم بياني يوضح أنواع التخطيط	(1-1-2)
44	رسم بياني يوضح أنواع الرقابة	(2-1-2)
58	رسم بياني يوضح فروع البنك المنتشرة في العاصمة والولايات	(1-1-3)
65	رسم بياني يوضح الإيرادات (الفعلية والمقدرة) للعام 2005 م .	(1-2-3)
66	رسم بياني يوضح المصروفات (الفعلية والمقدرة) للعام 2005 م .	(2/2/3)
67	رسم بياني يوضح الأرباح (الفعلية والمقدرة) للعام 2005 م .	(3/2/3)
69	رسم بياني يوضح الإيرادات (الفعلية والمقدرة) للعام 2006 م .	(4/2/3)
71	رسم بياني يوضح المصروفات (الفعلية والمقدرة) للعام 2006 م .	(5/2/3)
72	رسم بياني يوضح الأرباح (الفعلية والمقدرة) للعام 2006 م .	(6/2/3)
73	رسم بياني يوضح الإيرادات (الفعلية والمقدرة) للعام 2007 م .	(7/2/3)
74	رسم بياني يوضح المصروفات (الفعلية والمقدرة) للعام 2007 م .	(8/2/3)
75	رسم بياني يوضح الأرباح (الفعلية والمقدرة) للعام 2007 م .	(9/2/3)
76	رسم بياني يوضح الإيرادات الفعلية للعام 2005 والمقدرة للعام 2006 م	(10/2/3)
78	رسم بياني يوضح المصروفات الفعلية للعام 2005 والمقدرة للعام 2006 م	(11/2/3)
79	رسم بياني يوضح الأرباح الفعلية للعام 2005 والمقدرة للعام 2006 م	(12/2/3)
80	رسم بياني يوضح الإيرادات الفعلية للعام 2006 والمقدرة للعام 2007 م	(13/2/3)
81	رسم بياني يوضح المصروفات الفعلية للعام 2006 والمقدرة للعام 2007 م	(14/2/3)
82	رسم بياني يوضح الأرباح الفعلية للعام 2006 والمقدرة للعام 2007 م	(15/2/3)
84	رسم بياني يوضح الإيرادات الفعلية للعام 2005 والفعلية للعام 2006 م	(16/2/3)
85	رسم بياني يوضح المصروفات الفعلية للعام 2005 والفعلية للعام 2006 م	(17/2/3)
86	رسم بياني يوضح الأرباح الفعلية للعام 2005 والفعلية للعام 2006 م	(18/2/3)
88	رسم بياني يوضح الإيرادات الفعلية للعام 2006 والفعلية للعام 2007 م	(19/2/3)
89	رسم بياني يوضح المصروفات الفعلية للعام 2006 والفعلية للعام 2007 م	(20/2/3)
90	رسم بياني يوضح الأرباح الفعلية للعام 2006 والفعلية للعام 2007 م	(21/2/3)