

جمهورية السودان
وزارة التعليم العالي والبحث العلمي
جامعة البحر الأحمر
كلية الدراسات العليا والبحث العلمي
قسم المحاسبة

بحث بعنوان :

**دور استخدام نظام التكاليف على أساس الأنشطة في تحديد
تكلفة الخدمة المصرفية**

دراسة ميدانية على عينة من المصارف العاملة بولاية البحر الأحمر
(2019م)

بحث تكميلي مقدم لنيل درجة الماجستير في المحاسبة

إشراف الدكتور
نور الدين صالح عبيد

إعداد الطالب
عمر محمد علي أحمد

ديسمبر 2020م

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

الآية

قال تعالى:

﴿ إِنَّ اللَّهَ يَأْمُرُكُمْ أَنْ تُؤَدُّوا الْأَمَانَاتِ إِلَىٰ أَهْلِهَا وَإِذَا
حَكَمْتُم بَيْنَ النَّاسِ أَنْ تَحْكُمُوا بِالْعَدْلِ إِنَّ اللَّهَ نِعِمَّا يَعِظُكُمْ
بِهِ إِنَّ اللَّهَ كَانَ سَمِيعًا بَصِيرًا ﴾ صدق الله العظيم

سورة النساء الآية (58)

الإهداء

إلى أفراد أسرتي وخاصتي جميعاً ،،

إهداء إلى روح المرحوم

الأستاذ الراحل/أحمد ابراهيم الطيب (أروما) - رحمة الله عليه

وإلى كل من أضاء بعلمه عقل غيره وهدى بالجواب الصحيح حيرة
سائليه وأظهر بسماحته تواضع العلماء وبرحابته سماحة العارفين أهدي

هذا العمل المتواضع إليهم

إلى أحبتي وكل من علمني حرفاً أصبح سناء برقه يضيئ الطريق

أمامي

إلى كل من وهبني الحياة والعمل والنشأة على شغف الاطلاع

الباحث

الشكر والعرفان

الحمد لله الذي أحق بالحمد والثناء والشكر في المبتدى والمنتهى وأصلي وأسلم
على الحبيب المصطفى والمعلم الهمام محمد بن عبد الله عليه صلوات الله وسلامه
عليه وعلى آله وصحبه الميامين ،

أتقدم بجزيل شكري وتقديري و عرفاني إلى جامعة البحر الأحمر التي أعطتني الكثير
من ذخرها والشكر موصول لعميد وأسرة كلية الدراسات العليا ومكتبة قسم المحاسبة
لمعاونتهم لي في إتمام البحث ، وأخص بالشكر ؛

الدكتور الفاضل / نور الدين صالح عبيد

الذي لم يبخل عليّ بتوجيهاته ونصائحه القيمة التي كانت عوناً لي في إتمام هذه
الدراسة ، كما لا يفوتني أن أشكر

الأستاذ / صلاح محمد البلولة

لما قدمه لي من مساعدة في الإعداد الفني والتحليلي والتدقيق اللغوي لهذا البحث
له الشكر والتقدير، والحمد لله والشكر له جلّ وعلا في الأول وفي الآخر ،،،

الباحث

المستخلص

تناولت هذه الدراسة دور استخدام نظام التكاليف على أساس الأنشطة في تحديد تكلفة الخدمة المصرفية.

هدفت إلى التعرف على كيفية استخدام نظام التكاليف على أساس الأنشطة في تحديد تكلفة الخدمة ، كما هدفت إلى إبراز الخصائص التي تتميز بها أنظمة التكاليف المبنية على أساس الأنشطة والتي تميزها عن الأنظمة التقليدية الأخرى.

اتبعت الدراسة عدة مناهج ، منها المنهج الوصفي لنتبع الظواهر محل الدراسة ووصفها وصفاً دقيقاً ، كما اتبعت المنهج التاريخي للأخذ النظري بالأدبيات السابقة ذات العلاقة بموضوع الدراسة ومقارنتها به. توصلت الدراسة إلى حزمة من النتائج ؛ منها ما يلي :

النتائج

- هنالك دور ملموس لاستخدام نظام التكاليف على أساس الأنشطة في تحديد تكلفة الخدمة المصرفية.
- نظام التكاليف على أساس الأنشطة من أنظمة التكاليف الحديثة التي تساعد المصارف في تحليل وتخفيض تكلفة الخدمات المصرفية.
- يساعد تطبيق نظام التكاليف على أساس الأنشطة في قياس أداء المصارف للخدمة المصرفية بصورة أكثر دقة.

بناء على ما جاء في ملخص النتائج أعلاه ، توصي الدراسة بالآتي :

التوصيات :

- ضرورة تعزيز دور استخدام نظام التكاليف على أساس الأنشطة في تحديد تكلفة الخدمة المصرفية.
- العمل على خفض تكاليف تطبيق أنظمة التكاليف بالصورة التي تجنب إعاقة تطبيقها.
- ضرورة استقطاب الكفاءات العلمية والعملية المتخصصة لتعمل على تحسين مركز المصرف وتحقيق ميزة تنافسية
- دراسة تحليل التكلفة للخدمات المصرفية من أجل تحسين الوضع التكاليفي والميزة التنافسية للمصرف

Abstract

This study addresses the role of cost system usage based on activities in determining banking service cost

The study aims at how to use Activity-Based Costing system in determining service cost, in addition to highlighting features that distinguished with Activity-Based Costing and separate them from traditional ones.

The study followed the descriptive analytical approach and the historical approach to track the literature reviews.

The study reached to several results, the most important among them are the follows:

- There is a significant impact of Activities-Based on Costing usage in determining Banking Services Cost.
- Activities-Based on Costing System is modern cost systems that are helping Banks in analysis and reduce Banking Services Cost.
- Applying ABC system helps in measuring Banks' performance in banking Services more accurately

Based on the above results; the research recommends the following:

- The necessity to reinforce the role of ABC to determining banking Services cost.

- Working on reduce costs of apply costs systems to avoid hindering its application.
- Analysis to Banking services Cost should be studied in order to improve costal situation as well as the competitive advantage.

الفهرس

أولاً : قائمة الموضوعات

رقم الصفحة	الموضوع
أ	الآية
ب	الإهداء
ج	الشكر والعرفان
د	المستخلص بالعربي
هـ	المستخلص باللغة الانجليزية
و	فهرست المحتويات
ح	فهرست الجداول
ي	فهرست الأشكال
ك	فهرست الملاحق
مقدمة البحث	
1	خطة البحث

5	الدراسات السابقة
الفصل الأول التكاليف على أساس الأنشطة	
11	المبحث الأول : التكاليف ، أهميتها وتصنيفاتها
22	المبحث الثاني : نظام التكاليف على أساس الأنشطة
الفصل الثاني الخدمات المصرفية	
48	المبحث الأول : الخدمات المصرفية
65	المبحث الثاني : نظريات التكاليف وإمكانية تطبيقها في المصارف
الفصل الثالث الدراسة الميدانية وإجراءاتها	
80	المبحث الأول : نبذة تعريفية عن المصارف بولاية البحر الأحمر
87	المبحث الثاني : عرض وتحليل بيانات الدراسة الميدانية
الخاتمة	
110	أولاً : النتائج
111	ثانياً : التوصيات
112	ثالثاً : أهم المصادر والمراجع
الملاحق	

ثانياً : فهرس الجداول

رقم الجدول	عنوان الجدول	الصفحة
(1/2/1)	بيان طريقة تخفيض أو إلغاء الأنشطة التي لا تضيف قيمة	36
(2/2/1)	الأنشطة التي تضيف قيمة للمنتج	36
(3/2/1)	التجميع المقترح للأنشطة غير المتجانسة	37
(4/2/1)	عناصر التكاليف المختلفة	38
(5/2/1)	بعض الأنشطة ومسببات التكلفة الملائمة لها في دائرة الائتمان في المصارف	40
(6/2/1)	الأنشطة التكاليفية ونسبها وتكلفتها	42
(7/2/1)	الأنشطة ومسببات التكلفة الملائمة لها في دائرة الائتمان	42
(8/2/1)	تحديد نصيب كل منتج أو أمر تشغيل أو خدمة من مختلف تكلفة الأنشطة	43
(9/2/1)	خصائص العملاء الأكثر تكلفة والعملاء الأقل تكلفة	45
(1/2/2)	توزيع تكاليف الصيانة على أساس ساعات العمل المخططة	61
(2/2/2)	قائمة التكاليف الخدمات المصرفية وفقاً لنظرية التكاليف الإجمالية (الكلية)	66
(3/2/2)	صافي الربح للمصرف وفقاً لنظرية التكاليف الكلية	67
(4/2/2)	صافي الربح للمصرف وفقاً لنظرية التكاليف الحدية	70
(5/2/2)	شكل قائمة الخدمات المصرفية وفقاً لنظرية التكاليف الحدية	70
(6/2/2)	قائمة تكاليف الخدمات المصرفية وفقاً لنظرية التكاليف المستغلة	72
(1/1/3)	يوضح المصارف في الولاية وأفرعها بمحلياتها	83
(2/1/3)	يوضح إحصائية المصارف بولاية البحر الأحمر	83
(3/1/3)	يوضح أفرع المصارف التي تباشر خدماتها بالولاية	84
(1/2/3)	أداة الصدق والثبات لفرضيات العبارات	88

89	توزيعات أفراد عينة الدراسة حسب متغير العمر	(2/2/3)
89	توزيعات أفراد عينة الدراسة حسب متغير التخصص العلمي	(3/2/3)
90	توزيعات أفراد عينة الدراسة حسب متغير المؤهل العلمي	(4/2/3)
91	توزيعات أفراد عينة الدراسة حسب متغير الوصف الوظيفي	(5/2/3)
92	توزيعات أفراد عينة الدراسة حسب متغير سنوات الخبرة	(6/2/3)
93	التكرار والنسب المئوية لعبارات الفرضية الأولى	(7/2/3)
94	التكرار والنسب المئوية لعبارات الفرضية الثانية	(8/2/3)
96	التكرار والنسب المئوية لعبارات الفرضية الثالثة	(9/2/3)
98	الوسط الحسابي والانحراف المعياري لعبارات الفرضية الأولى	(10/2/3)
100	الوسط الحسابي والانحراف المعياري لعبارات الفرضية الثانية	(11/2/3)
102	الوسط الحسابي والانحراف المعياري لعبارات الفرضية الثالثة	(12/2/3)
104	نتائج اختبار T. test لدلالة العلاقة لعبارات الفرضية الأولى	(13/2/3)
106	نتائج اختبار T. test لدلالة العلاقة لعبارات الفرضية الثانية	(14/2/3)
108	نتائج اختبار T. test لدلالة العلاقة لعبارات الفرضية الثالثة	(15/2/3)

ثالثاً : فهرس الأشكال

الصفحة	عنوان الشكل	رقم الشكل
15	كيفية مساهمة محاسبة التكاليف في عملية اتخاذ القرارات	(1/1/1)
19	خط سير التكلفة في حسابات المنشأة	(2/1/1)
24	التكاليف على أساس الأنشطة	(1/2/1)
24	البعد الثاني لتكلفة والعمليات أي العلاقة بين نظام ABC ونظام ABM	(2/2/1)
25	نظام التكاليف المبني على الأنشطة	(3/2/1)
32	هرمية تخصيص التكاليف غير المباشرة حسب نظام تكاليف الأنشطة	(4/2/1)
33	آلية تقسيم الأنشطة	(5/2/1)
56	كيفية معالجة تكلفة الأجور في المصارف التجارية	(1/2/2)
75	طريقة التوزيع المباشر لتكاليف مراكز الخدمات على المراكز الإنتاجية	(2/2/2)
75	طريقة التوزيع التنازلي لتكاليف مراكز الخدمات على المراكز الإنتاجية	(3/2/2)
76	طريقة التوزيع التبادلي لتكاليف مراكز الخدمات على المراكز الإنتاجية	(4/2/2)
83	نوعية المصارف في الجهاز المصرفي	(1/1/3)
85	هيكل الجهاز المصرفي السوداني	(2/1/3)
86	المصارف التي تشكل الجهاز المصرفي وتواريخ تأسيسها	(3/1/3)
89	توزيع أفراد عينة الدراسة حسب متغير العمر	(2/2/3)
90	توزيع أفراد عينة الدراسة حسب متغير التخصص العلمي	(3/2/3)
91	توزيع أفراد عينة الدراسة حسب متغير المؤهل العلمي	(4/2/3)
91	توزيع أفراد عينة الدراسة حسب متغير الوصف الوظيفي	(5/2/3)
92	توزيع أفراد عينة الدراسة حسب متغير سنوات الخبرة	(6/2/3)

رابعاً : فهرس الملاحق

رقم الملحق	عنوان الملحق
1	خطاب تحكيم للدكاترة بجامعة البحر الأحمر
2	البيانات الأولية الشخصية لعينة الدراسة
3	بيانات الدراسة في محاور فرضياتها
4	هيكل الجهاز المصرفي السوداني
5	البنوك التي تشكل الجهاز المصرفي وتواريخ تأسيسها