

الأساليب المعاصرة للتكلفة ودورها في تقويم أداء الخدمات المصرفية (دراسة ميدانية علي مصرف الإدخار والتنمية الإجتماعية) 2020 - 2021م

أستاذ المحاسبة المشارك-جامعة النيلين

د.ياسر تاج الدين محمد سندي

مصرف الإدخار والتنمية الإجتماعية

أ.مهند يوسف الدومة محمد

المستخلص:

تمثلت مشكلة الدراسة في معرفة دور الأساليب المعاصرة للتكلفة في تقويم أداء الخدمة المصرفية، هدفت الدراسة الي التعرف على الأساليب المعاصرة للتكلفة والمتمثلة في (أسلوب التكلفة على أساس النشاط، أسلوب التكلفة المستهدفة، أسلوب تحليل سلسلة القيمة) في تقويم أداء الخدمات المصرفية، وتكمن أهمية الدراسة في بيان الدور العلمي والتطبيقي للمحاسبة فيما يرتبط بالأساليب السابقة وعلاقتها بتقويم أداء الخدمات المصرفية، إفترضت الدراسة وجود علاقة ذات دلالة إحصائية بين تلك الأساليب المعاصرة للتكلفة وتقويم أداء الخدمات المصرفية، إتبعت الدراسة المنهج الوصفي التحليلي مع إستخدام الإستبانة كأداة لجمع البيانات بإستخدام معادلة إستيفن ثامبسون لتحديد حجم العينة 150 مفردة من مجتمع الدراسة المستهدف والبالغ 250 مفردة، توصلت الدراسة إلى أن الأساليب المعاصرة للتكلفة تساعد في رفع كفاءة تقويم أداء الخدمات المصرفية في الأقسام المختلفة، أوصت الدراسة بتطبيق الأساليب المعاصرة للتكلفة في تحسين وتطوير الخدمات مع تحديد المستوى التشغيلي لكل نشاط مع وضع خطة التطوير الخاصة بالمصرف.

الكلمات المفتاحية: الأساليب المعاصر للتكلفة، التكلفة علي أساس النشاط، التكلفة المستهدفة، تحليل سلسلة القيمة، تقويم الأداء، الخدمات المصرفية، مصرف الإدخار والتنمية الإجتماعية.

Abstract:

The problem of the study was to know the role of contemporary methods of cost in evaluating the performance of banking services, the study aimed to identify contemporary methods of cost which represented in (Activity-Based Cost method, Target Cost method, Value Chain Analysis method) in evaluating the performance of banking services. The importance of the study lies in explaining the scientific and applied role of accounting in relation to the previous methods and their relationship to evaluating the performance of

banking services. The study assumed the existence of a statistically significant relationship between these contemporary methods of costing and evaluating the performance of banking services. The study followed the descriptive analytical approach with the use of the questionnaire as a tool for data collection by using Stephen Thumbethons equation to determine the sample size of 150 individuals from the total targeted population of 250 .The study concluded that contemporary methods of cost help in raising the efficiency of evaluating the performance of banking services in the various departments. The study recommended the application of contemporary methods of cost in improving and developing services with determining the operational level of each activity and setting a development plan for the bank.

key words: Contemporary methods of costing, Activity base costing، Target cost Value change analysis ، performance evaluation, banking services .Saving and social development bank

المقدمة:

تعتبر المصارف من المؤسسات التي تقوم بدور تقديم خدمات للجمهور في ظل الكثير منها يسعى الي كسب عدد كبير من العملاء من خلال الخدمة التي تقدم لهم لذلك لابد من استخدام أساليب لقياس وتحديد تكاليف تلك الخدمات التي تقدم من قبل المصارف للعملاء سواء كانت بصورة مباشرة او غير مباشرة، مع انها تسخر إمكانياتها في خدمة العملاء من حفظ لأموالهم ومغتياتهم الثمينة، مع كل ذلك اصبح من الضروري وجود آلية يتم بها تقويم أداء هذه الخدمات التي تقدمها هذه المصارف لدي العملاء.

مشكلة الدراسة:

تتمثل مشكلة الدراسة في معرفة دور الأساليب المعاصرة للتكلفة في عملية تقويم اداء الخدمات المصرفية، ويمكن صياغة المشكلة في التساؤلات الآتية:

- هل توجد علاقة ذات دلالة إحصائية بين اسلوب التكلفة علي أساس النشاط وتقويم أداء الخدمة المصرفية.
- هل توجد علاقة ذات دلالة إحصائية بين أسلوب التكلفة المستهدفة وتقويم اداء الخدمة المصرفية.
- هل توجد علاقة ذات دلالة إحصائية بين أسلوب تحليل سلسلة القيمة وتقويم أداء الخدمة المصرفية.

أهمية الدراسة:

تكمن أهمية الدراسة العلمية في التعرف على دور الأساليب المعاصرة للتكلفة في عملية تقييم الأداء مع بيان العلاقة بينهما، بينما تتمثل الأهمية العملية في المساهمة في معرفة العوامل والظروف الممهدة لتطبيق أنظمة علمية متطورة في تقييم الأداء بالنسبة للمؤسسات وتحسين كفاءتها وصولاً إلى أفضل النتائج أهمية في تحسين القرارات الإدارية

أهداف الدراسة: تهدف الدراسة إلى الآتي:

- معرفة ودراسة أسلوب التكلفة المستهدفة وعلاقته بتقييم أداء الخدمة المصرفية.
 - التعرف على أسلوب التكلفة على أساس النشاط ودوره في عملية تقييم أداء الخدمة المصرفية.
 - التعرف على دور أسلوب تحليل سلسلة القيمة في عملية تقييم أداء الخدمة المصرفية.
- ### فرضيات الدراسة: لتحقيق أهداف الدراسة تم اختبار الفرضيات التالية:
- توجد علاقة ذات دلالة إحصائية بين أسلوب التكلفة على أساس النشاط وتقييم أداء الخدمة المصرفية.
 - توجد علاقة ذات دلالة إحصائية بين أسلوب التكلفة المستهدفة وتقييم أداء الخدمة المصرفية.
 - توجد علاقة ذات دلالة إحصائية بين أسلوب تحليل سلسلة القيمة وتقييم الخدمة المصرفية.

منهجية الدراسة:

إعتمدت الدراسة على المنهج الوصفي التحليلي في إجراءات الدراسة، بينما تم استخدام الإستبانة كأداة في جمع بيانات الدراسة الميدانية.

حدود الدراسة:

الحدود المكانية: تمثلت حدود الدراسة الميدانية في عدد عشرة فروع لمصرف الإدخار والتنمية الإجتماعية-السودان.

الحدود الزمانية: 2020-2021م

الحدود البشرية: العاملون ببعض فروع مصرف الإدخار والتنمية الإجتماعية-السودان

الحدود الموضوعية: الأساليب المعاصرة للتكلفة (أسلوب التكلفة المستهدفة، التكاليف على أساس النشاط، وأسلوب تحليل سلسلة القيمة)، تقييم الأداء.

أدبيات الدراسة:

دراسة : ANDRES ITINTERHUBER (2004)م⁽¹⁾

تناولت الدراسة التسعير على أساس القيمة وأنه لم يجد اهتماماً كافياً من قبل الأكاديمين والمحاسبة مع تأثيره المالي الكبير منفرداً أو منسوباً لادوات تسويقية أخرى، وهدفت الدراسة بتقديم إطار متكامل لقرارات التسعير وخاصة التسعير على أساس القيمة الذي يجد الاهتمام الكافي وذلك من وجهة نظر ادارة التسويق دون التطرق لاسهام الاتجاهات المعاصرة لمحاسبة التكاليف، ومن أبرز النتائج أن سلسلة القيمة تعمل على قياس التكاليف وتنظيم الربح من خلال الأساليب المعاصرة للتكلفة.

دراسة عبدالناصر(2008):⁽²⁾

هدفت الدراسة الى التعرف على دور التقارير الرقابية في تقييم الأداء في ظل تطبيق نظام المحاسبة عن المسؤولية، وما إذا كانت الادارة تفيد في أداء مهامها على اسلوب الملاحظة الشخصية و المشاهدة المستمرة للعمليات المختلفة، و كان ذلك الاسلوب هو الوسيلة الفعالة في المراقبة، وحيث تمثلت مشكلة الدراسة في دور التقارير الرقابية في تقييم الأداء في ظل تطبيق نظام محاسبة المسؤولية و تأتي اهمية الدراسة في انها تهتم بالتقارير الرقابية و تبرز دورها في تقييم الأداء المالي و الاداري في المؤسسات التي تطبق نظام محاسبة المسؤولية.

دراسة خميس(2010):⁽³⁾

تناولت الدراسة استخدام معلومات المحاسبة البيئية في تقييم الأداء و ترشيد القرارات في الشركات النفطية بالجمهورية الليبية، حيث تمثلت مشكلة الدراسة في ان الشركات النفطية بالجمهورية العربية لا تأخذ الإبعاد البيئية و الاجتماعية عند تقييم الأداء ، حيث تعتمد على المعايير التقليدية لتقييم الأداء، هدفت الدراسة الى بيان مفهوم و طبيعة معلومات المحاسبة البيئية اللازمة لتقييم الأداء البيئي و ترشيد عملية القرارات في المنظمات النفطية الليبية.

دراسة علي (2010):⁽⁴⁾

تناولت الدراسة منهج التكلفة المستهدفة في تحسين كفاءة تسعير الخدمة المصرفية تمثلت مشكلة الدراسة في ما إذا كان هناك إمكانية لتطبيق هذا المنهج في المصارف العاملة في قطاع غزة، هدفت الدراسة الي بيان دور التكلفة المستهدفة في تحسين كفاءة تسعير الخدمات المصرفية، ومن أبرز النتائج الدراسة تتوفر لدى المصارف العاملة في قطاع غزة إمكانية تطبيق منهج التكلفة المستهدفة لتسعير الخدمات المصرفية مع تبني المصارف فلسفة أن العميل هو العنصر الأهم في سوق الخدمة المصرفية.

دراسة نورالشام وأخرون(2013):⁽⁵⁾

تناولت الدراسة التكامل بين أسلوب التكلفة علي أساس النشاط والمحاسبة عن الإنجاز لزيادة كفاءة القياس التكاليفي، تمثلت مشكلت الدراسة في إعتماد الشركة العربية السودانية للزيوت النباتية المحدودة علي الأساليب التقليدية لمحاسبة التكاليف لتحديد وقياس تكلفة منتجاتها، هدفت الدراسة الي توضيح الإطار العلمي وطبيعة المفاهيم الحديثة لأسلوب التكلفة علي أساس النشاط وأسلوب المحاسبة عن الإنجاز من أبرز نتائج الدراسة: أن التكامل بين أسلوب التكلفة علي أساس النشاط وأسلوب المحاسبة عن الإنجاز يوفر معلومات تكاليفية سليمة يمكن الإعتماد عليها في إتخاذ القرارات.

دراسة أمل (2016):⁽⁶⁾

ركزت الدراسة علي أسلوب التكلفة علي أساس النشاط في قياس الخدمات المصرفية، تمثلت مشكلة الدراسة في التعرف علي أثر أسلوب التكلفة علي أساس النشاط في دقة قياس تكلفة الخدمات المصرفية، وهدفت الدراسة علي التعرف علي مسببات الأنشطة إلي دقة قياس تكلفة

الخدمة المصرفية، وتوصلت الي أنه يوجد ارتباط وثيق بين التعرف على مسببات الأنشطة ودقة قياس تكلفة الخدمة المصرفية

تعليق عام علي أدبيات الدراسة: يتضح للباحثين من عرض الدراسات السابقة المتعلقة بموضوع الدراسة أنها إستعرضت دور الأساليب المعاصرة للتكلفة في تقويم أداء الخدمات المصرفية مع الوقف علي الصعوبات التي تواجه عملية تطبيق هذه الاساليب في تقويم أداء الخدمات المصرفية سواء كانت تكاليف مباشرة أو غير مباشرة متعلقة بالمنتجات والخدمات التي تقدمها المصارف للعملاء.

ثالثاً: الإطار النظري للأساليب المعاصرة للتكلفة:

يتم التركيز علي مفاهيم الأساليب المعاصرة للتكلفة حسب الحدود الموضوعية للبحث والتي تشمل التكاليف علي أساس النشاط، أسلوب التكلفة المستهدفة، أسلوب تحليل سلسلة القيمة.

رغم أن الطرق التقليدية لتخصيص التكاليف غير المباشرة سيطرت لفترة من الزمن إلا أن بظهور بيئة الأعمال الحديثة بتعقيدها أدى إلي تطور أساليب تخصيص التكاليف حتى وافقت مع بيئة الأعمال الحديثة التي تشهد تطور في الفكر الإقتصادي والإداري والتكنولوجي.

مفهوم أسلوب التكلفة علي أساس النشاط:

- عبارة عن نظام يقوم بتحليل الأنشطة التي تمارس في المؤسسة ومن ثم تجميع التكاليف غير المباشرة لكل نشاط علي حدة.⁽⁷⁾

-عبارة عن النظام الذي يقوم أولاً بتخصيص الموارد علي الأنشطة التي إستفادة منها، ثم تخصيص تكلفة هذه الأنشطة وفقاً لمعدل إستفادتها من هذه الأنشطة.⁽⁸⁾

يرى الباحثان: هو النظام الذي يتم علي أساسه تحميل التكاليف علي الأنشطة المختلفة سواء كانت مباشرة وغير مباشرة الخاصة السلع والخدمات.

مفهوم أسلوب التكلفة المستهدفة:

يأخذ في الحسبان تكلفة المنافسين واحتياجات العملاء قبل الإنتاج بهدف لتوفير المعلومات الملائمة لأغراض ترشيد جوانب التكلفة المتعددة بهدف تخفيض التكلفة وصولاً إلي التكلفة الحقيقية:

- هو عبارة عن عملية ضبط وتحديد إجمالي تكاليف المنتج المقترح والمحدد والذي يؤدي الي إنتاج وتوليد الربحية المطلوبة عن السعر الذي يتوقع به في المستقبل.
- كما عرف بأنه أداة لإدارة التكلفة تهدف الي تخفيض تكلفة المنتج أثناء مرحلة التخطيط والتطوير والتقييم من دورة حياة المنتج.⁽⁹⁾

يرى الباحثان: أن أسلوب التكلفة المستهدفة هو الانسب في قياس تكلفة الوحدة المنتجة مما يؤدي إلي تخفيض التكاليف وبنعكس علي الارباح التي يسعى إلى تحقيقها.

مفهوم أسلوب تحليل سلسلة القيمة:

- تتمثل في مجموعة من الوظائف المتتالية التي تضيف قيمة أو منفعة الي المنتجات من

البداية عندما كانت مجرد فكره الي النهاية عندما تستهلك عند العميل مروراً بالتصميم والتسويق والتوزيع.⁽¹⁰⁾

- بأنها تتابع أنشطة تنظم الأعمال التي تضيف قيمة أو منفعة الي السلعة او الخدمة التي يقدمها الي عملائه.⁽¹¹⁾

يرى الباحثان: أن أسلوب تحليل سلسلة القيمة يعمل علي قياس التكاليف بمجرد م اصبحت فكرة وحتى وصول هذا المنتج إلي المستهلك النهائي وبالتالي يجنب المنشأة تحميل التكاليف العالية نسبتةً لدراسة هذه التكاليف من وقت مبكر.

أهداف الأساليب المعاصرة للتكلفة (التكاليف علي اساس النشاط، أسلوب التكلفة المستهدفة، وأسلوب تحليل سلسلة القيمة)

الهدف من نظام التكاليف علي أساس النشاط هو تحقيق العدالة في توزيع التكاليف غير المباشرة بين المنتجات المختلفة و التخلص من العشوائية في توزيع التكاليف غير المباشرة بين المنتجات المختلفة.⁽¹²⁾

في حين تخفيض تكلفة المنتج قبل حدوثها وهو الهدف الأساسي لنظام التكلفة المستهدفة . أما أسلوب تحليل سلسلة القيمة يهدف إلي زيادة وتحسين جودة المنتج وتميزة من خلال تقديمه في الوقت المحدد ومن ثم خفض الوقت المستهدف من البداية من تقديم المنتج وحتى تقديمه فعلاً للعملاء.تقييم مساهمة الأنشطة الداخلية في تحقيق القيم النهائية التي تولدها المنشأة.⁰

كما هدف الي تقييم نقاط القوة والضعف لتحليل العمليات داخل المنشأة.⁽¹³⁾
أهمية الأساليب المعاصرة للتكلفة:(التكاليف علي اساس النشاط، أسلوب التكلفة المستهدفة، وأسلوب تحليل سلسلة القيمة)

تجدر الإشارة إلي أن أهمية أسلوب التكلفة علي أساس النشاط تتمثل في الآتي:

1. تحديد الأنشطة والموارد اللازمة لتحقيق الأنشطة، وتحديد مسببات التكلفة التي تؤثر في حجم ومقدار إستقلال كل مورد داخل كل نشاط لتحقيق خطة أو موازنة معينة.
 2. يوفر نظام التكاليف علي أساس الأنشطة معلومات تكاليفية أكثر دقة وتتصف بالموضوعية⁽¹⁴⁾ وتمكن الإدارة من إتخاذ قرارات أفضل بالإنتاج والأنشطة المختلفة.⁰
- بينما تتبع أهمية إستخدام أسلوب التكلفة المستهدفة كأساس لتخطيط الربحية وبناء معايير التكلفة خاصة في ظل إنتشار التكنولوجيا وما صاحب ذلك من وجود منافسة عالية تتسم بسرعة التغير ولم يعد التفوق التكنولوجي هو العنصر الأساسي في إكتساح السوق وتحقيق أرباح مقبولة خاصة بعد إنخفاض الفروق في الجودة بين المصارف المتنافسة.⁽¹⁵⁾

من جهة أخرى يساعد تحليل سلسلة القيمة في تحديد علاقة الإرتباط الداخلية والخارجية والتي ينتج عنها تحقيق للمنشأة، إما إستراتيجية التكلفة الأقل تمييز وإستغلال هذه العلاقات يعتمد علي تحليل التغير في التكاليف والعوامل غير المالية الأخرى الناتجة عن إختيار أحزمة

مختلفة من الأنشطة فالمنشأة قد تغيّر من هيكلها وعملياتها لمقابلة تحديات جديدة والتمتع بمزايا فرص جديدة.⁽¹⁶⁾

مراحل وخطوات الأساليب المعاصرة للتكلفة (التكاليف علي اساس النشاط، أسلوب التكلفة المستهدفة، وأسلوب تحليل سلسلة القيمة)

تتمثل خطوات أسلوب التكلفة علي أساس النشاط في الآتي:

تحديد الأنشطة الرئيسية للمنشأة وحساب التكاليف غيرالمباشر لكل وحدة منتجة و تحديد محرك(مسبب) التكلفة لكل نشاط وتحديد معدل تحميل كل نشاط.⁽¹⁷⁾

أما مراحل أسلوب التكلفة المستهدفة تشمل ما يلي :مرحلة تقدير الأسعار المستهدفة: وهي تتمثل في الآتي: الأسعار لاتزيد بأي حال من الأحوال عن أسعار المنافسين والأسعار التي يتقبلها المستهلك وتحقق المشروع حصة سوقية مرغوبة، والأسعار التي تحقق الربح المستهدف. 1. مرحلة تقدير تكاليف التصميم: حيث يتم في هذه المرحلة التحديد الدقيق لخصائص ومواصفات المنتج.

2. مرحلة تحديد هامش الربح المستهدف: يتم غالباً تحديد الربح المستهدف وفق إستراتيجية الربح العام للمنشأة.⁽¹⁸⁾

كما يعتبر تحليل سلسلة القيمة أو ما أطلق عليه في مواضيع عديد تحليل الأنشطة بمثابة مدخل أو منهج لرقابة العمليات، وهو يمد بالمراحل الأربعة الآتية: - تحديد الهدف من العملية التي تحتاج إليها السلعة تحقيقاً لرغبات المستهلك، تسجيل وتبويب الأنشطة المختلفة اللازمة لإتمام المنتج، من لحظة تصميم الي تسليمه للمستهلك.⁽¹⁹⁾

رابعاً: الإطار النظري لتقويم أداء الخدمة المصرفية: مقدمة:

تختلف عملية تقويم الأداء من مؤسسة لأخرى كلاً حسب شكلها، حيث أنها ترتبط ببيئة التنظيم ومستوى التطور التقني والإداري وغالباً ما تترك أثارها بزيادة في أداء العاملين ومستويات نتاجهم لما تتمتع به من مكانة كبريه في نفوسهم، لإرتباطها بتقويم ما يؤدونه من اعمال، وما يمارسونه من نشاطات، وفي ذلك تكمن أهمية الدراسة، وتعتبر عملية تقويم الأداء وسيلة لقياس كفاءة الأداء الوظيفي للعاملين والتعرف علي قدراتهم ومدى تحقيقهم للمستويات المطلوبة في إنتاجيتهم وإستعداداهم للتقدم، وتطورت عمليات التقويم حتى أصبحت عملية لصيغة بأي عمل بأنه مهنة وأخذت مجالات متعددة إلي أن أصبحت إختصاصاً عملياً يحتاج الي قواعد وقوانين يستخدمها أشخاص أكفاء مدربون من خلال مقاييس موضوعية عملية.⁽²⁰⁾

مفهوم تقويم الأداء:

- يعرف بأنه العملية التي يتم بموجبها الحصول علي المعلومات المرتدة حول فعالية العاملين بها، وتؤدي هذه العملية علي وجه العموم مهمة المراجعة والمراقبة وإستخلاص المعلومات التي تتخذ علي ضوئها الكثير من القرارات التنظيمية.

- كما يعرف تقييم الأداء: بأنه محاولة الوصول الي تقييم مدى مساهمة العميل في إتخاذ الأعمال الموكلة إليه، وكذلك سلوكه وتصرفاته في علاقة بزملائه ورؤساءه والمتعاملين معه وأيضاً قدراته وإمكانياتة الشخصية في فترة زمنية محددة.⁽²¹⁾

يرى الباحثان:

أن تقييم الأداء هو تصحيح الإوجاج في الأعمال التي تم إنجازها ويعتبر شكل من اشكال الرقابة التي بدورها تعمل علي تحليل النتائج الناتجة من خلال الأعمال التي تتم إنجازها في مختلف المستويات.

أهمية تقييم الأداء:

لجأعادة لمعرفة أهمية أي عمل إلي قياس مستوى ادائه ومدى تحقيقه للإنجازات المخططة له،ومعايير الأداء كما هو معروف تختلفمن جماعية إلي أخرى ومن تنظيم إلي آخر لأن تلك المعايير المختلفة مرتبطة بالعادات والتقاليد الموجودة في المجتمع وبالظروف المحيطة بكل منظمة وبالمستوى التكنولوجي وتستشفاهمية تقييم الأداء فيما يلي:

- أ. تمكين المنشأة من تخطي مراحل دورة حياتها بصورة جيدة وفي الوقت المحدد لكل دورة وذلك من خلال القدرة علي البقاء،النمو،الإستقرار والقيادة الرائدة للمنشآت الأخرى.
- ب. ضمان جودة الأداء من خلال تحقيق الأهداف بأقصى كفاءة ممكنة وترشيد الطاقات البشرية في المنشأة إضافة إلي ترشيد الإنفاق.
- ج. تزويد كافة مصنوعات الإدارة بوسائل قياس تكفل قياس الأداء بأفضل الأدوات الإكتشاف الإنحرافات وتحفيز العاملين وشحزهمهم.

د. الكشف عن بعض جوانب الأداء غير الكمية فهي تلك التي يصعب التعبير عنها كميأ كالأداء الإجتماعي والتنظيمي وإسهام المنشأة في الحفاظ علي البيئة.⁽²²⁾

مما سبق يرى الباحثان: أن أهمية تقييم الاداء تكمن في أنها وسيلة لقياس كفاءة الاداء الوظيفي للعاملين ويتم من خلاله الوقوف علي أداء العاملين والمؤسسة ومدى قدرتهم علي أداء واجباتهم علي الوجه الأكمل مع تقسيم نقاط القوة والضعف كلاً حسب مقدرة العامل علي تحمل الضغط ويستعمل تقييم الأداء في المؤسسات العامة التي يصعب تقييم ادائها لأنها تتسم بطابع الإنتاجية غير الملموسة التي يصعب تقويمها .

أهداف تقييم الأداء:

مساعدة المسئولية في إتخاذ القرارات: وذلك أن عملية تقييم الأداء تنص إلي تقديم مؤشرات رئيسية للأداء إلي صانعي القرار في الوقت المناسب بما يساهم في استغلال الوحدة لمواردها المتاحة. تحديد الصعوبات في التنفيذ: أي الصعوبات التي واجهت المنشأة في تنفيذ الخطط وحققت من خلالها النتائج في نهاية الفترة المالية.

تحديد مسئوليات الأفراد المناط به تنفيذ الخطط: يهدف التقييم إلي تحديد مسئوليات الأشخاص الذين ينفذون الخطط ومحاسبتهم علي الأداء إن كان وفق المرسوم أم هناك إنحراف.⁽²³⁾

تحديد طرق تفادي الأخطاء: يهدف التقييم إلي تحديد كيفية تفادي الأخطاء مستقبلاً وذلك من خلال الوقوف علي اسباب حدوثها والاشخاص المتسببين في حدوثها ثم فإن معرفة الداء يقود إلي وصف الدواء .

تحسين الأداء:

وذلك من خلال المساعدة في إتخاذ القرارات والإجراءات التي تؤدي إلي تحسين الأداء، حيث ان المنشأة تحدد المشكلة ومن ثم وضع البدائل لحلها ثم إختبار البدائل وإختيار البديل المناسب لحل المشكلة.

يرى الباحثان:

قد اختلفت أهداف تقييم الأداء سواء كانت من ناحية المسؤولية اتجاه المنشأة أو الفرد القائم بالعمل حيث تعتبر مراكز المسؤولية هي التي منوط بها عملية تقييم الأداء داخل المنشأة من حيث تحسين الموارد علي مستوى الأقسام المختلفة وينعكس ذلك إيجاباً علي الموارد الإقتصادية سواء علي مستوى المنشأة أو اتجاه المجتمع بصورة عامة مما يؤدي إلي تطوير الوحدات والأقسام من خلال الخدمات التي يتم تقديمها وتساعد في إتخاذ القرارات التي تريد المنشأة إنجازها.

أنواع تقييم الأداء:

هناك نوعان لعملية تقييم الأداء هما :

أ. تقييم الأداء المخطط :يهدف إلي قياس الأداء الفعلي مقارنة بالأداء المخطط ويستلزم تخطيط مسبق وما يتبعه من معدلات تقديرية أو مَطيبة تستخدم كأساس لقياس مدى تحقيق الأهداف المخطط لها من خلال أنشطة المنشأة .

ب. تقييم الأداء الفعلي: يهدف إلي المنشأة الإنحرافات بين أداء فعلي وأداء فعلي آخر أما سنوات مضت أو منشآت أخرى، ويعمل هذا النوع علي تفسير الإنحرافات مع مراعات بعض المحددات لاستخدام هذا النوع حتى يكون القياس ذو جدوى لا بد من التعرف علي ظروف الملابس التي أكتشفت الأداء في السنوات السابقة كما أنه لابد من دراسة أوضاع المنشآت الاخرى ومحاولة أن تكون شبيهة بالمنشأة التي تقوم أداؤها.⁽²⁴⁾

يرى الباحثان:

ان هذين النوعين من تقييم الأداء كلاً له خصائص بالرغم من انهما يعملان علي ايضاح الفرق بين الأداء الفعلي والمخطط والذي يمكن من خلاله تحقيق أهداف المنشأة وفق الخطة الموضوعية.

مراحل تقييم الأداء:

تتطلب عملية تقديم الأداء من القائمين عليها إعتماذ تخطيطها سلمياً مستنداً علي أسسس معروفة ذات خطوات متسلسلة من أجل تحقيق الأهداف التي تخطط المنظمة الوصول إليها ومن هذه المراحل:

- أ. وضع توقعات الأداء: وهي أول مرحلة أو خطوات عملية تقديم الأداء للعاملين حيث يتم وضع توقعات الأداء بالاتفاق بين العاملين وإدارة المنظمة من خلال وصف المهام المطلوبة إلي جانب النتائج المتوقع تحقيقها.
 - ب. مرحلة مراقبة التقدم في الأداء: حيث بتوفير المعلومات عن كيفية إنجاز العمل وإمكانية تنفيذ أفضل والتعرف علي الكيفية التي يعمل فيها الفرد العامل استناداً إلي المعايير المعتمدة مسبقاً.
 - ج. تقييم الأداء: يتم في هذه المرحلة تقييم الأداء لجميع العاملين ضمن إطار المنظمة ومعرفة كل مستويات أدائهم وبما يمكن الإدارة من إتخاذ القرارات السليمة بمختلف الإتجاهات .
 - د. التغذية الراجعة: وهي معرفة الفرد العامل لمستوى أدائه ومستوى العمل الذي يزاوله لأجل التمكن من الوصول إلي درجة التقييم المطلوبة في أداء العمل
 - هـ. اتخاذ القرارات الإدارية: هي مرحلة مهمة يتم خلالها اتخاذ قرارات إدارية متعددة مثل التقنية أو التحضير أو النقل أو الفصل.
 - و. وضع خطط لتطوير الأداء: هي المرحلة الأخيرة ضمن مراحل تقييم الأداء حيث يتم وضع الخطط التطويرية التي تؤثر بشكل إيجابي علي تقييم الأداء من خلال معرفة المهارات والقدرات والقابليات والقيم التي يحملها الفرد العامل.⁽²⁵⁾
- يرى الباحثان: أن عملية تقييم الأداء تمر بعدة مراحل من حيث التخطيط السليم وفق الأهداف التي تشير إليها المنشأة من خلال البيانات والمعلومات التي تتوفر لها من مختلف المستويات القائمة بالعمل سواء كان الفرد القائم بالعمل مع التركيز مع معايير قياس الأداء التي بدورها تساعد في عملية إتخاذ القرارات.

مزايا تقييم الاداء:

أن عملية تقييم الاداء من اهم الطرق التي تستخدمها إدارة الافراد لكي تتعرف على كميته وجوده الخدمة المقدمه من قبل العاملين في المكتب، فإدارة الافراد في المؤسسات تصبح عديمه الجدى ان لم تمارس اسلوب المتابعه، بمعني ملاحظة التقصير وفي تقييم الأداء إنتاجية كل فرد قابلة للقياس الكمي إلي حداً ما ويجب أن يتاح لأي مؤسسة خطة رسمية للتقييم للأداء ومن هذا المنطق فإن عملية تقييم الأداء تتضمن مزايا عديدة منها :

- ضرورة لفعالية الأداء.
- تؤكد حد أدنى من الأداء.
- تعبر عن الثواب والعقاب.
- تراقب إنتاجية العاملين.
- ضرورة لنمو الفرد وسعادته.
- عنصر مهم في عملية الدافعية الفعال
- ضرورة في برنامج العمل

تعكس التحليل الوصفي للأداء اليومي للعاملين بصفة مستمرة يرى الباحثان من مزايا التقويم الأداء هو معاينة أداء العاملين أول بأول معالجة الأخطاء بصورة مستمرة مما يجنب المؤسسة الأخطاء المتكررة.⁽²⁶⁾

خامساً: الدراسة الميدانية:

لإختبار فرضيات الدراسة تم إجراء الدراسة الميدانية حيث إشتملت علي (150) وذلك علي العاملين بمصرف الإذخار والتنمية الإجتماعية وجاء التحليل علي النحو التالي:
مجتمع وعينة الدراسة:

يتكون المجتمع الأساسي للدراسة من جميع العاملين الموظفين ورؤساء الاقسام والمديرين ونوابهم وغيرهم من العاملين بمصرف الإذخار والتنمية الإجتماعية، حيث أن الفئات لها علاقة بمشكلة الدراسة والبيانات اللازمة لقياس المتغيرات
أداة الدراسة:

تم إستخدام الإستبانة كوسيلة رئيسية لجمع البيانات من عينة الدراسة.

الصدق والثبات الإحصائية:

لحساب الصدق والثبات الإحصائي لإستمارة الإستبانة مأخذ إستطلاعية وتم حساب صدق وثبات الإستبانة من العينة الإستطلاعية بموجب معادلة ألفا كرونباخ يوضح الجدول رقم (1) نتائج الصدق والثبات الإحصائي لإجابات أفراد العينة الإستطلاعية.

جدول (1)

معاملات الثبات لعبارات المقياس بطريقة ألفا كرونباخ:

العبارات	عدد العبارات	معامل الثبات	معامل الصدق
الفرضية الأولى	10	0.795	0.892
الفرضية الثاني	10	0.761	0.872
الفرضية الثالثة	9	0.694	0.833
الإستبانة ككل	29	0.897	0.947

المصدر: إعداد الباحثان من بيانات إستبانة الدراسة الميدانية 2021م

من الجدول (1) نجد أن قيمة معامل الثبات لمحاور الإستبانة تتراوح بين (0.694-0.795) ومعامل الصدق تتراوح بين (0.833-0.892) أبان أن محاور الإستبانة تتمتع بصدق وثبات ونجد أن قيمة معامل الثبات الكلية للإستبانة هي (0.897) وهي درجة عالية وقيمة معامل الصدق هي (0.947) وهي درجة عالية من الصدق، أبان أن الإستبانة تتمتع بدرجة عالية من الثبات والصدق

الجدول (2)

الأوساط الحسابية والإنحرافات المعيارية وقيم إختبار مربع كاي لعبارات الفرضية الأولى (توجد علاقة ذات دلالة إحصائية بين اسلوب التكلفة علي أساس النشاط وتقييم أداء الخدمة المصرفية.)

م	العبارات	قيمة كاي تربيع	درجة الحرية	الاحتمالية كاي تربيع	الانحراف معياري	الوسط حسابي	مستوى الموافقة	الأهمية النسبية	درجة الأهمية
1	يساعد تطبيق اسلوب التكلفة علي أساس النشاط علي وضع الخطط المستقبلية في المصرف	104.88	3	.000	.719	4.29	موافق بشدة	86%	عالية جداً
2	يساعد تطبيق اسلوب التكلفة علي أساس النشاط علي تحديد المؤشرات الملائمة لتقييم أداء المصرف	116.56	3	.000	.631	4.24	موافق بشدة	85%	عالية جداً
3	يؤدي تطبيق أسلوب التكلفة علي أساس النشاط الي تقييم أداء مراكز المسئولية في المصرف	107.44	3	.000	.671	4.11	موافق بشدة	82%	عالية جداً
4	تقييم أداء الخدمات وفق أسلوب التكلفة على أساس النشاط يمكن من تقليل الطاقات المعطلة والمهدرة	131.27	4	.000	.819	4.12	موافق	82%	عالية
5	يساعد تطبيق أسلوب التكلفة علي أساس النشاط علي تقييم أجهزة الرقابة المالية والمراجعة بالمصرف	132.33	4	.000	.937	3.92	موافق	78%	عالية جداً
6	يعمل تطبيق أسلوب التكلفة علي أساسا لنشاط علي تقييم أداء المصرف بكفاءة وفعالية	85.68	3	.000	.724	4.14	موافق	83%	عالية

م	العبارات	قيمة كاي تربيع	درجة الحرية	الاحتمالية كاي تربيع	الانحراف المعياري	الوسط حسابي	مستوى الموافقة	الأهمية النسبية	درجة الأهمية
7	يساعد تطبيق أسلوب التكلفة علي أساس النشاط علي ضمان جودة الأداء من خلال تحقيق الأهداف بأقل كفاءة ممكنة وترشيد الطاقات البشرية بالمصرف	82.05	3	.000	.772	4.15	موافق	83%	عالية
8	تقويم أداء المصرف وفق أسلوب التكلفة علي أساس النشاط يؤدي إلي تحديد المستوي لتشغيلي لكل نشاط	87.17	3	.000	.721	4.15	موافق	83%	عالية
9	يؤدي تطبيق أسلوب التكلفة علي أساس النشاط إلي توضيح العلاقة بين الأهداف المحققة والمتوقعة للمصرف	155.46	4	.000	.745	4.15	موافق	83%	عالية
10	يساعد تطبيق أسلوب التكلفة علي أساس النشاط علي تفادي الأخطاء مستقبلاً من خلال الوقوف علي أسباب حدوثها	73.52	3	.000	.766	4.17	موافق	83%	عالية جداً

المصدر: إعداد الباحثان من واقع بيانات الدراسة 2021م

من الجدول (2) نجد أن جميع القيم لإحتمالية لإختبار مربع كاي هي أقل من (0.05) وهي دالة إحصائية توجد فروق بين إجابات المبحوثين، وبالنظر لقيمة الوسط الحسابي نجدها أكبر من الوسط الفرضي (3)، عليه أخذت آراء المبحوثين الموافقة علي عبارات الفرضية الأولى.

الجدول (3)

الأوساط الحسابية والانحرافات المعيارية وقيم إختبار مربع كاي لعبارات الفرضية الثانية

(توجد علاقة ذات دلالة إحصائية بين أسلوب التكلفة المستهدفة وتقييم أداة الخدمة المصرفية)

م	العبارات	قيمة كاي تربيع	درجة الحرية	الاحتمالية كاي تربيع	الانحراف المعياري	الوسط حسابي	مستوى الموافقة	الأهمية النسبية	درجة الأهمية
1	يساعد تطبيق أسلوب التكلفة المستهدفة في تحسين كفاءة تقويم أداء الخدمات المصرفية	41.08	2	.000	.640	4.37	موافق بشدة	87%	عالية جداً
2	تقويم أداء الخدمات المصرفية التي تعتمد تطبيق أسلوب التكلفة المستهدفة يعبر أكثر عدالة من وجهة نظر العميل	166.73	4	.000	.716	4.06	موافق	81%	عالية
3	تطبيق أسلوب التكلفة المستهدفة يؤدي إلي تحسين وتطوير الخدمات باستمرار وفق متطلبات العملاء ورغباتهم	206.27	4	.000	.653	4.15	موافق	83%	عالية
4	تقويم الأداء يؤدي إلي التواصل بين المصرف والعملاء وبين الأقسام والإدارات	78.96	3	.000	.742	4.20	موافق بشدة	84%	عالية جداً
5	تقويم الأداء لمرحلة التصميم وفق تطبيق التكلفة المستهدفة في حالة الإخفاف يتم تخفيض تكاليف التصميم الخاصة بالمنتج	73.04	3	.000	.739	4.13	موافق	83%	عالية
6	تطبيق أسلوب التكلفة المستهدفة كأداة رقابية يمكن الاستفادة منها في الأنشطة الإنتاجية المطلوبة وتحديد معايير الاداء	47.01	3	.000	.873	3.83	موافق	77%	عالية

م	العبارات	قيمة كاي تربيع	درجة الحرية	الاحتمالية كاي تربيع	الانحراف المعياري	الوسط حسابي	مستوى الموافقة	الأهمية النسبية	درجة الأهمية
7	يساعد تطبيق أسلوب التكلفة المستهدفة في رفع كفاءة عملية تقويم الوحدات الإنتاجية	137.73	4	.000	.770	4.11	موافق	%82	عالية
8	تطبيق أسلوب التكلفة المستهدفة يعمل علي إنشاء وحدات وأقسام خاصة بتطبيق تخفيض تكاليف الجودة من خلال تأهيل العاملين	153	4	.000	.820	4.07	موافق	%81	عالية
9	تقويم الاداء للمصارف التي تعتمد علي تطبيق اسلوب التكلفة المستهدفة يؤدي إلي تفادي الاخطاء والعيوب مما يؤدي إلي تحقيق جودة الخدمات المصرفية	97.09	3	.000	.673	4.17	موافق	%83	عالية
10	يوفر تطبيقاً أسلوب التكلفة المستهدفة للمصرف إمكانية تقوية العلاقة بين كفاءة أداء الفرد ومقدرته علي الأداء الأفضل	103.33	3	.000	.720	4.13	موافق	%83	عالية

المصدر: إعداد الباحثان من بيانات إستبانة الدراسة الميدانية 2021م

من الجدول (3) نجد أن جميع القيم لإحتمالية لإختبار مربع كاي هي أقل من (0.05) وهي دالة إحصائية توجد فروق بين إجابات المبحوثين، وبالنظر لقيمة الوسط الحسابي نجدها أكبر من الوسط الفرضي (3)، عليه أخذت آراء المبحوثين الموافقة علي عبارات الفرضية الاولى.

الجدول (4)

الأوساط الحسابية والإنحرافات المعيارية وقيم إختبار مربع كاي لعبارات الفرضية الثالثة (توجد علاقة ذات دلالة إحصائية بين أسلوب تحليل سلسلة القيمة و تقويم اداء الخدمة المصرفية)

م	العبارات	قيمة كاي تربيع	درجة الحرية	الاحتمالية كاي تربيع	الانحراف معياري	الوسط حسابي	مستوى الموافقة	الأهمية النسبية	درجة الأهمية
1	يؤدي تطبيق أسلوب تحليل سلسلة القيمة إلي تحديد نقاط القوة والضعف بتحليل العمليات داخل المصرف	156.13	4	.000	.732	4.22	موافق بشدة	%84	عالية جداً
2	يعد تطبيق أسلوب تحليل سلسلة القيمة أسلوباً ملائماً لتحقيق التفاعل بين عناصر البيئة الداخلية والخارجية للمصرف	107.01	3	.000	.700	4.11	موافق	%82	عالية
3	أن تطبيق أسلوب تحليل سلسلة القيمة يساعد علي تقويم اداء المشروعات بدقة في القطاعات المختلفة	94.37	3	.000	.677	4.25	موافق بشدة	%85	عالية جداً
4	قياس مدى كفاءة الوحدة الإقتصادية في إستخدام الموارد المتاحة لها والحكم على مدى نجاحها في تحقيق الاهداف المخططها	116.53	4	.000	.904	4.03	موافق	%81	عالية
5	تقويم الأداء وفق أسلوب تحليل سلسلة القيمة يوفر أساساً موضوعياً للحوافز والمكافآت التشجيعية	54.48	3	.000	.841	4.05	موافق	%81	عالية
6	أن تطبيق أسلوب تحليل سلسلة القيمة يساعد الإدارة في توجيه إنتباهها إلي نقاط الضعف والقصور فياً داء مراكز المسئولية والعاملين	79.49	3	.000	.724	4.14	موافق	%83	عالية

م	العبارات	قيمة كاي تربيع	درجة الحرية	الاحتمالية كاي تربيع	الانحراف معياري	الوسط حسابي	مستوى الموافقة	الأهمية النسبية	درجة الأهمية
7	أن استخدام أسلوب تحليل سلسلة القيمة يساعد المصرف علي تقديم بيانات مالية دقيقة للمستثمرين	88.77	3	.000	.718	4.17	موافق	%83	عالية
8	يساعد علي توفير إمكانية تحسين ربحية المصرف وذلك من خلال تحليل العلاقات مع العملاء	135.47	4	.000	.797	4.09	موافق	%82	عالية
9	يساعد تطبيق أسلوب تحليل سلسلة القيمة المصرف في كشف حجم ونوعية الإحتياجات التدريبية	128.08	3	.000	.635	4.16	موافق	%83	عالية

المصدر: إعداد الباحثان من بيانات إستبانة الدراسة الميدانية 2021م

من الجدول (4) نجد أن جميع القيم لإحتمالية لإختبار مربع كاي هي أقل من (0.05) وهي دالة إحصائية توجد فروق بين إجابات المبحوثين، وبالنظر لقيمة الوسط الحسابي نجدها أكبر من الوسط الفرضي (3)، عليه أخذت آراء المبحوثين الموافقة علي عبارات الفرضية الأولى.

الخاتمة:

لهذه الدراسة نتائج تم التوصل إليها من خلال دراسة دور الاساليب المعاصرة للتكلفة في تقويم أداء الخدمات المصرفية، ألا وهي أسلوب التكلفة علي اساس النشاط، والتكلفة المستهدفة، وتحليل سلسلة القيمة التي بدورها تعتبر أدوات لقياس التكلفة في المصرف، وبين عملية تقويم الأداء الذي بدوره ين عملية تقويم أداء المصرف التي تساعد في تحقيق الأهداف التي خطط لها بالإعتماد علي أساليب علميه ومنطقية تسمح بإستغلال الموارد المتاحة أفضل إستغلال وتساعد في إتخاذ القرارات، وهذه النتائج ماهي إلا نتائج حول الدراسة ويمكن إبراز أهمها فيما يلي:

- تقويم أداء المصرف وفق أسلوب التكلفة علي أساس النشاط أدى إلي تحديد المستوى التشغيلي لكل نشاط.
- ساعد تطبيق أسلوب التكلفة علي أساس النشاط علي تقويم أجهزة الرقابة المالية والمراجعة بالمصرف.
- تقويم الأداء لمرحلة التصميم وفق تطبيق التكلفة المستهدفة في حالة الإخفاف يتم تخفيض تكاليف التصميم الخاصة بالمنتج.
- ساعد تطبيق أسلوب التكلفة المستهدفة في رفع كفاءة عملية تقويم الوحدات الإنتاجية

- تقويم الاداء للمصارف التي تعتمد علي تطبيق اسلوب التكلفة المستهدفة يؤدي إلي تفادي الاخطاء والعيوب مما يؤدي إلي تحقيق جودة الخدمات المصرفية.
- أن تطبيق أسلوب تحليل سلسلة القيمة ساعد علي تقويم اداء المشروعات بدقة في القطاعات المختلفة.
- تقويم الأداء وفق أسلوب تحليل سلسلة القيمة وفر أساساً موضوعياً للحوافز والمكافآت التشجيعية.
- وفي هذا الإطار يمكن إقتراح مجموعة من التوصيات والإقتراحات في هذا الخصوص نوردتها فيما يلي:
- الإهتمام بتقويم الأداء وفق أسلوب التكلفة المستهدفة يؤدي إلي تحسين وتطوير الخدمات بإستمرار وفق متطلبات العملاء ورغباتهم.
- ضرورة استخدام أسلوب التكلفة علي أساس النشاط في تحديد المستوى التشغيلي لكل نشاط داخل المصرف.
- الإهتمام بإستخدام أسلوب التكلفة علي أساس النشاط للرقابة علي تخصيص تكاليف الخدمات المصرفية غير المباشرة.
- تبني الإدارة أسلوب التكلفة المستهدفة يساعد في وصف هيكل أو خطة التطوير الخاصة بالمصرف.
- الإهتمام بأسلوب تحليل سلسلة القيمة يساعد إدارة المصرف علي تحديد التكلفة منذوا بداية تقديم الخدمة.
- ضرورة استخدام أسلوب تحليل سلسلة القيمة لأنه يساعد علي تطبيق المعايير الخاصة بالجودة والتكلفة المصرفية.

المصادر والمراجع:

- (1) أمل أحمد وادي وآخرون، أسلوب التكلفة علي أساس النشاط ودورها في قياس تكلفة الخدمة المصرفية،(مجلة العلوم الإقتصادية، جامعة السودان للعلوم والتكنولوجيا، كلية الدراسات التجارية، 2016م.
- (2) أسماعيل يحيى التكريني، محاسبة التكاليف المتقدمة،(دار حامد للنشر والتوزيع، الاردن عمان، 2007م.
- (3) احمد حسين علي حسين، المحاسبة(، الدار الجامعية للنشر، الاسكندرية، 2008م.
- (4) ادم محمد ادم، دور الإتجاهات الحديثة في محاسبة التكاليف في تحديد اسعار المنتجات الصناعية، (رسالة ماجستير، جامعة كردفان، كلية الدراسات التجارية، 2010م، ص39).
- (5) خالد محمد وفتح الرحمن الحسن، أسلوب التكلفة المستهدفة والتكلفة وفقاً للنشاط كادوات لإدارة التكلفة الإستراتيجية لتحديد تكلفة إنتاج الكهرباء،(مجلة جامعة العلوم الإقتصادية، جامعة السودان للعلوم والتكنولوجيا، كلية الدراسات التجارية، 2015م.
- (6) خميس عبدالسلام شليدة، دور استخدام معلومات المحاسبة البيئية في تقويم الأداء و ترشيد عملية اتخاذ القرارات،(جامعة النيلين، كلية الدراسات العليا، قسم المحاسبة رسالة دكتوراة، 2010م.
- (7) سمير بباوي فهمي، احمد محمد موسى، مشاكل وحدة استخدام النسب المالية وتقويم الأداء، (مجلة المحاسبة والإقتصاد، العدد 375، عام 1977م.
- (8) سهيلة محمد عباس، إدارة الموارد البشرية مدخل إستراتيجي،(عمان، دار وائل للنشر، 2006م.
- (9) صديق حسين، تقويم الاداء في المؤسسات الإجتماعية، (مجلة جامعة دمشق المجلد 28، العدد الاول، 2012م، ص 211.
- (10) صفاء احمد عبدالدائم، إطار مقترح لإدارة التكلفة المستهدفة في بيئة التصنيع الحديثة، (رسالة ماجستير جامعة السويس، كلية التجارة،
- (11) صالح سليمان عيد، احمد خليفة، محاسبة المصارف وشركات التأمين، (جامعة الجبل الغربي، كلية المحاسبة، دار غربان للنشر.
- (12) عبدالناصر نمر عبدالرحمن، دور التقارير الرقابية في تقويم الأداء في ظل تطبيق نظم محاسبة المسؤلية، (جامعة النيلين، كلية الدراسات العليا ، دكتوراة الفلسفة في المحاسبة 2008م
- (13) عبداللطيف ناصر الدين، الاتجاهات الحديثة في المحاسبة الادارية وتكنولوجيا المعلومات، (الاسكندرية، الدار الجامعية، 2004م
- (14) عصام الدين محمد متولي، محاسبة الزكاة، أصولها العلمية والعملية، (مطبعة جامعة القاهرة فرع الخرطوم، 1995م.
- (15) علي عدنان ابوعودة، اهمية استخدام منهج التكلفة المستهدفة في تحسين كفاءة تسعير الخدمات المصرفية، (رسالة ماجستير، الجامعة الاسلامية، غزة، كلية التجارة، قسم المحاسبة والتمويل، 2010م.

- (16) عيسى كريري، عامر علي النطوي، إتجاهات قيادات التعليم نحو مشكلات عملية تقويم الأداء الوظيفي، (مجلة القادسية للعلوم الإدارية والإقتصادية، العدد2، 2009م، ص44.
- (71) ماهر موسى درغام، مدى توفر المقومات الاساسية الازمة لتطبيق نظام التكاليف علي اساس الانشطة في الشرات الصناعية قطاع غزة، (مجلة الجامعة الاسلامية غزة، مج15، العدد الثاني، 2007م.
- (18) مدحت محمد أسماعيل، محاسبة البنوك التجارية وشركات التامين، (جامعة اليرموك الأردن، دار الامل للنشر والتوزيع، 1995م.
- (19) محمد الزنقراني، تقييم الأداء في قطاع الأعمال، إطار محاسب مقترح، (المجلة العلمية للإقتصاد والتجارة القاهرة، جامعة عين شمس، المجلد 2 العدد 1992، ص276.
- (20) محمد محمد عبدالهادي، الإدارة العملية للمكتبات ومراكز المعلومات، (القاهرة المكتبة الأكاديمية، ط 2، 1990م.
- (21) محمد مرشد الرحيلي، احمد سعد النصار، تقويم أداء المشروعات الحكومية الدورة السادسة لسبل تطوير المحاسبة، (السعودية، الرياض، 1994م.
- (22) موسى عيسى محمد بابكر، الإتجاهات المعاصرة في محاسبة التكاليف ودورها في تحديد اسعار الصادرات السودانية، (جامعة غرب كردفان، كلية العلوم الإدارية 2015م.
- (32) ناجي معلا، أصول التسويق المصرفي، (عمان معهد الدراسات المصرفية، 1994م.
- (24) نبيل موسى، تحليل التكاليف للأغراض الاستراتيجية، (مجلة كلية التجارة والبحوث العلمية، العدد الثاني، الاسكندرية، 1997، ص62.
- (25) نورالشم موسى، معتز ميرغني، أسلوب التكلفة علي اساس النشاط والمحاسبة عن الإنجاز لزيادة كفاءة القياس التكاليفي،(مجلة جامعة بحري للاداب والعلوم الإنسانية جامعة السودان، كلية الدراسات الإقتصادية، العدد السادس، 2014م.
- (26) هاشم احمد عطية، محاسبة التكاليف في المجالات التطبيقية،(الدر الجامعية للنشر، 2000م).
- (27) Andreas Itiner Huber. ((Towards value. Based Pricing. An Integrative frame Work for- (Deciation)) IndustrialMarkatingmanegment . VOL.33. Number8 No rember 2004
- (28) SOLmandls obn and Howard d. Green filed Laking Value ogin eating value en alysis into the Twenty entry
- (29) cost enginering. VOL37.no8.august 1995. P45

المصادر والمراجع:

- (1) Andreas Itiner Huber .Towards val ue. Based Pricing. An Integrative frame Work for Deciatiion(Industial Markating management . VOL.33. Number8 No rember 2004 p251).
- (2) عبدالناصر نمر عبدالرحمن (دور التقارير الرقابية في تقويم الأداء في ظل تطبيق نظم محاسبة المسئولية) جامعة النيلين ، كلية الدراسات العليا ، دكتوراة الفلسفة في المحاسبة 2008م ص (4-7)
- (3) خميس عبدالسلام شليدة، دور استخدام معلومات المحاسبة البيئية في تقويم الأداء و ترشيد عملية اتخاذ القرارات (جامعة النيلين ، كلية الدراسات العليا قسم المحاسبة ، دكتوراة ، 2010م ص ص 2- 8) .
- (4) علي عدنان ابوعودة، اهمية استخدام منهج التكلفة المستهدفة في تحسين كفاءة تسعير الخدمات المصرفية، (رسالة ماجستير، الجامعة الاسلامية، غزة، كلية التجارة، قسم المحاسبة والتمويل، 2010م، ص ص21-22)
- (5) نورالشام موسى، معتز ميرغني، أسلوب التكلفة علي اساس النشاط والمحاسبة عن الإنجاز لزيادة كفاءة القياس التكاليفي، (مجلة جامعة بحري للاداب والعلوم الإنسانية، جامعة السودان، كلية الدراسات الإقتصادية، العدد السادس، 2014م ص322)
- (6) أمل أحمد وادي وآخرون، أسلوب التكلفة علي أساس النشاط ودورها في قياس تكلفة الخدمة المصرفية، (مجلة العلوم الإقتصادية، جامعة السودان للعلوم والتكنولوجيا، كلية الدراسات التجارية، 2016م ص542).
- (7) ماهر موسى درغام، مدى توفر المقومات الاساسية الازمة لتطبيق نظام التكاليف علي اساس الانشطة في الشرات الصناعية قطاع غزة، (مجلة الجامعة الاسلامية غزة، مج15، العدد الثاني، 2007م ص235).
- (8) عبداللطيف ناصر الدين، الاتجاهات الحديثة في المحاسبة الادارية وتكنولوجيا المعلومات، (الاسكندرية، الدار الجامعية، 2004م ص49).
- (9) صفاء احمد عبدالدائم، إطار مقترح لإدارة التكلفة المستهدفة في بيئة التصنيع الحديثة، (رسالة ماجستير جامعة السويس، كلية التجارة، 2009، ص289).
- (10) د: احمد حسين علي حسين، المحاسبة، (الدار الجامعية للنشر، الاسكندرية، 2008م، ص26).
- (11) أ:د: محمد عبدالفتاح العشماوي، محاسبة التكاليف، (الاردن، عمان، دار الباروزي العلمية للنشر، 2011، ص346).
- (12) أسماعيل يحيي التكريني، محاسبة التكاليف المتقدمة، (دار حامد للنشر والتوزيع، الاردن عمان، 2007م، ص164).
- (13) أمجاد محمد كومي، استخدام مدخل تحليل التكاليف الاستراتيجية في دعم الميزة التنافسية

- للمنشات الصناعية، (رسالة دكتوراة منشورة، جامعة عين شمس، كلية التجارة، 2002م، ص70)
- (14) هاشم احمد عطية، محاسبة التكاليف في المجالات التطبيقية، (الدر الجامعية للنشر، 2000م، ص24).
- (15) علي عدنان ابوعودة، مرجع سابق ص25.
- (16) نبيل موسى، تحليل التكاليف للأغراض الاستراتيجية، (مجلة كلية التجارة والبحوث العلمية، العدد الثاني، الاسكندرية، 1997، ص62).
- (17) موسى عيسى محمد بابكر، الإتجاهات المعاصرة في محاسبة التكاليف ودورها في تحديد اسعار الصادرات السودانية، (جامعة غرب كردفان، كلية العلوم الإدارية، 2015م، ص95).
- (18) ادم محمد ادم، دور الإتجاهات الحديثة في محاسبة التكاليف في تحديد اسعار المنتجات الصناعية، (رسالة ماجستير، جامعة كردفان، كلية الدراسات التجارية، 2010م، ص39).
- (91) SOLmandls obn and Howard d. Green filed Laking Value ogin eating value en alysis into the Twenty entry cost enginering.(VOL37.no8.august 1995. P45)
0/
- (20) د: حسين صديق، تقويم الاداء في المؤسسات الإجتماعية، (مجلة جامعة دمشق المجلد28، العدد الاول، 2012م، ص 11).
- (21) عيسى كيري، عامر علي النطوي، إتجاهات قيادات التعليم نحو مشكلات عملية تقويم الأداء الوظيفي، (مجلة القادسية للعلوم الإدارية والإقتصادية، العدد2، 2009م، ص44)
- (22) د.حسين صديق، مرجع سابق ، ص 217
- (23) 23 / 0 محمد الزنقراني، تقييم الأداء في قطاع الأعمال، إطار محاسب مقترح، (المجلة العلمية للإقتصاد والتجارة القاهرة، جامعة عين شمس، المجلد 2 العدد 9، 1992، ص276)
- (24) 24 / 0 سمير بياوي فهمي، احمد محمد موسى، مشاكل وحدة استخدام النسب المالية وتقويم الأداء، (مجلة المحاسبة والإقتصاد، العدد 375، عام1977م، ص 560).
- (52) سهيلة محمد عباس، إدارة الموارد البشرية مدخل إستراتيجي، (عمان، دار وائل للنشر، 2006 ص52).
- (26) محمد محمد عبدالهادي، الإدارة العملية للمكتبات ومراكز المعلومات، (القاهرة المكتبة الأكاديمية ، ط.1990، ص256).