



الجمهورية اليمنية
جامعة صنعاء
نيابة الدراسات العليا والبحث العلمي
كلية التجارة والاقتصاد
قسم إدارة الأعمال
وحدة إدارة الأعمال للدراسات العليا

أثر تطبيق أساليب المحاسبة الإدارية الحديثة على تطوير الأداء المالي للبنوك

(دراسة ميدانية على البنوك التجارية اليمنية بأمانة العاصمة)

قدمت هذه الدراسة للحصول على درجة الماجستير في إدارة الأعمال من وحدة الدراسات العليا - جامعة صنعاء

إعداد

ظافر باقي ناجي محمد التركي

إشراف

أ.م.د. عبدالحميد مانع علي الصيغ

أستاذ المحاسبة المشارك

كلية التجارة والاقتصاد- جامعة صنعاء

1444هـ - 2023م



Republic of Yemen
Sana'a University
Graduate Studies & Scientific Research
Faculty of Commerce and Economics
Department of Business Administration

**The Impact of Applying Modern Management Accounting
Methods on Developing the Financial Performance of Banks.
(A field study on Yemeni Commercial Banks in The Capital Secretariat)**

A study submitted to the Graduat Studies Unit in the Department of Business Administration as Part of the requirements for obtaining a master's degree in the field of Business Administration

Prepared By

Dhafer Baqi Naji Al-Turki.

Sueervised By

Prof.Dr. Abdul-Hamid Mana'a Ali Al - saih.

Associate professor (Accounting)

Sana'a University

1444 – 2023

المخلص

عنوان الدراسة: أثر تطبيق أساليب المحاسبة الإدارية الحديثة على تطوير الأداء المالي للبنوك.

(دراسة ميدانية على البنوك التجارية اليمنية بأمانة العاصمة)

إعداد الباحث: ظافر باقي ناجي التركي. إشراف: أ.م.د. عبد الحميد مانع علي الصيخ.

هدفت هذه الدراسة إلى التعرف على أثر تطبيق أساليب المحاسبة الإدارية الحديثة على تطوير الأداء المالي للبنوك - دراسة ميدانية على البنوك التجارية اليمنية بأمانة العاصمة - صنعاء، وقد استخدمت الدراسة المنهج الوصفي التحليلي، ويتكون مجتمع الدراسة من العاملين في الإدارات التي لها علاقة بموضوع الدراسة وهم (عضو مجلس إدارة، مدير تنفيذي، مدير إدارة، رئيس قسم، مراجع داخلي، محاسب) في (5) بنوك تجارية، حيث بلغ حجم مجتمع الدراسة (388) موظفاً وموظفة، تم الاعتماد على عينة عشوائية طبقية حجمها (193) موظفاً وموظفة، وتم تحديد حجم عينة الدراسة بناء على جدول حجم العينات لـ (Krejcie & Morgan) كما تم جمع البيانات الأولية من عينة الدراسة عن طريق الاستبانة، وتم تحليلها من خلال البرنامج الإحصائي لتحليل البيانات (SPSS).

وقد توصلت الدراسة إلى مجموعة من الاستنتاجات أهمها: وجود أثر ذي دلالة إحصائية لتطبيق أساليب المحاسبة الإدارية الحديثة على تطوير الأداء المالي للبنوك التجارية اليمنية، مجتمع الدراسة، حيث كان تأثير أبعاد أساليب المحاسبة الإدارية الحديثة على تطوير الأداء المالي، متفاوت فقد جاء بُعد أسلوب التكاليف المبني على الأنشطة الأعلى تأثيراً في تطوير الأداء المالي للبنوك التجارية اليمنية، يليه بُعد أسلوب إدارة الجودة الشاملة، وأخيراً بُعد أسلوب التكلفة المستهدفة.

واستناداً إلى الاستنتاجات التي توصلت إليها الدراسة تم تقديم مجموعة من التوصيات أهمها: الاستمرار في الاهتمام من قبل البنوك التجارية بتطبيق أساليب المحاسبة الإدارية الحديثة، كونه أصبح اليوم العنصر الفعال في نجاح أداء المؤسسات، وكذا زيادة الاهتمام بتطبيق نظام تكاليف الأنشطة كونه يعمل على تسعير الخدمات بشكل أدق ويؤدي إلى زيادة إيرادات البنك، فضلاً عن الحفاظ على مستوى الاهتمام بأسلوب إدارة الجودة الشاملة من قبل البنوك التجارية، وكذلك ضرورة تطبيق أسلوب التكلفة المستهدفة من قبل البنوك التجارية اليمنية أسلوباً من أساليب المحاسبة الإدارية الحديثة التي يمكن أن تسهم في تطوير الأداء المالي.

Abstract

Study Title: The Impact of Applying Modern Management Accounting Methods on Developing the Financial Performance of Banks–Afield Study on Yemeni Commercial Banks in The Capital Secretariat.

Prepared by the researcher: **Dhafer Baqi Naji Al-Turki.**

Supervised by: Prof. Dr. **Abdel-Hamid Mane' Ali Alsaih.**

This study aimed to identify the impact of modern management accounting methods on developing the financial performance of Yemeni commercial banks in the capital of Yemen - Sana'a. The study used the descriptive analytical approach. The study sample consisted of those who work in departments related to the study and they are : senior management, financial management, internal audit department, accounts department and central operations department). They were in 5 commercial banks, where the size of the study sample reached (388) male and female employees. A random sample was chosen i.e., (193) employees , and the size of the study sample was determined according to the sample size table of (Krejcie & Morgan), and the primary data was collected from the study sample through a questionnaire, and it was analyzed through the statistical program for data analysis (SPSS).

The study found out a set of results. The most important results are: the presence of a statistically significant effect of applying modern management accounting methods on developing the financial performance of Yemeni commercial banks, the study population, in which the impact of the dimensions of modern management accounting methods on developing financial performance was uneven. That is because the dimension of cost method based on the activities had the biggest impact on developing the financial performance of Yemeni commercial banks, followed by the dimension of quality management method, and finally the dimension of target cost method.

Based on the conclusions of the study, a set of recommendations were presented. The the most important ones are:

Taking into account and taking care by commercial banks in modern management accounting methods, as it has become today the effective factor in the success of institutions performance. Also there is a need to move from applying the actual cost system to the activities cost system, as it works on pricing services more accurately and leads to an increase in the bank's revenues. It also leads to maintain the level of interest in the total quality management method by commercial banks, as well as the need to apply the target cost method by Yemeni commercial banks as a method of modern management accounting methods that can contribute to the development of financial performance