جامعة بورسعيد
كلية التجارة
قسم المحاسبة والمراجعة

إطار مقترح لتسعير خدمات مصارف المعاملات الاسلاميه باستخدام منهج التكلفه المستهدفه" دراسة ميدانية"

بحث مقدم من

هاجر محمود عبدالحميد الجندى

إشراف

الأستاذ الدكتور/ حسين مصطفى هلالى
أستاذ المحاسبة المالية
جامعه بورسعيد

الدكتورة/ سهى السيد فرج
مدرس المحاسبة والمراجعه
جامعه بورسعيد

ملخص.

الهدف من الدراسة هو بيان إمكانية تطبيق المنهج خلال مصارف المعاملات الإسلامية وحل المعوقات التي تقف دون تطبيقه في المصارف والمزايا المقدمة من تطبيقه.

وتم الرجوع إلى العديد من الدراسات السابقة في موضوع الدراسة ووجد أن الدراسات تتناول منهج التكلفة المستهدفة في الشركات الصناعية أكثر من المجال الخدمي التي من ضمنها المصارف إلا أن هذه الدراسة تناولت مفهوم التكلفة المستهدفة وتطبيقها في مصارف المعاملات الإسلامية، العوامل المؤثرة في تحديده واستخدام المنهج في رفع كفاءه تسعير الخدمات المصرفية ولتحقيق هذا الهدف تم تصميم قائمه استقصاء خاصه بمشكلة الدراسة وتم توزيعها على مجتمع الدراسة وهم من العاملين في مصارف المعاملات الإسلامية وذلك بهدف الحصول على المعلومات اللازمة وباستخدام برنامج احصائي SPSS وثم تحليل النتائج.

ومن خلال التحليل توصلت الدراسة إلى إمكانية تطبيق منهج التكلفة المستهدفة في مصارف المعاملات الإسلامية، مع وجود معوقات التي يمكن التغلب عليها ومن أهم المعوقات عدم وجود نظام تكاليفي فعال في المصرف.

وفقًا لأهداف الدراسة ونتائجها فأهم التوصيات التي توصلت إليها الدراسة أنه طالما تتوافر المقومات لتطبيق منهج التكلفة المستهدفة لابد من العمل لتنفيذ تطبيق المنهج لما له من فوائد ومميزات في زيادة كفاءة وفاعلية المصارف، وتحسين كفاءة التسعير بشكل خاص وأن زيادة الربحية وتخفيض تكاليف الخدمة المصرفية وجذب العملاء الجدد والحفاظ على العملاء الحاليين.

- **<u>الكلمات المفتاحية</u>: تكلفه المستهدفه، تسعير، الخدمات، مصارف المعاملات الاسلاميه.**

Abstract

The aim of the study is to explain the importance of using the target - cost approach in improving the efficiency of the pricing of banking services and the possibility of applying the approach in Islamic banks and solving the obstacles that stand without its application in the banks and the benefits of its application.

It has been referred to many of the previous studies in the subject of the study and found that the studies address the target cost approach in industrial companies more than the service field, but this study focused on the concept of cost target and applied in Islamic banks, the factors influencing the determination and use of the this approach in raising efficiency Pricing of the banking services To achieve this goal, a survey list was designed for the study problem and was distributed to the study society, They are employed by Islamic banks in order to obtain the necessary information, using the SPSS program and then analyzing the results.

Through the analysis, the study reached the possibility of applying the target cost approach in Islamic banks, with obstacles that can be overcome, The most important obstacles are the absence of an effective cost system in the bank

According to the objectives of the study and its results, The recommendations reached by the study that necessary to work to implement target-cost inislamic banks for o in increasing the efficiency of banks, improving the efficiency of pricing in particular, increasing profitability, reducing the costs of the banking services and attracting new customers .

- Key words: Target Cost, Pricing, Service, Islamic Banks.

1- مقدمة البحث

1/1: طبيعة المشكلة موضوع البحث.

تعتبر المصارف والخدمات المرتبطة بها من الأعمدة الرئيسية للاقتصاد الوطنى لذلك تسعى المصارف لتوفير خدماتها بشكل تجذب معه أنظار المستثمرين للأقبال على الخدمات المصرفية، فتصعد حده المنافسة في سوق الخدمات المصرفية وتنوعت وتعددت هذه الخدمات بالإضافة إلى تعاظم استخدام التكنولوجيا في تقديمها وضع مصارف المعاملات الإسلامية أمام تحديات لاستمرارها ونجاحه، مما فرض على المصارف ليس فقط السعي لابتكار خدمات جديده تلبى احتياجات ورغبه العملاء بل أيضًا إلى تقديم الخدمات بالجودة والسعر الذي يرضى العميل مما جعل المصارف تختار إما أن تقف أمام الاستمرار في تسعير خدماتها وفق الأنظمة التقليدية للتسعير الذي يبدأ من تحديد التكلفة الفعلية للخدمة مضافًا إليها هامش الربح المطلوب والمرغوب به أو اتباع المنهج الحديث في التسعير القائم على استخدام منهج التكلفة المستهدفة.

وفى ضوء ماسبق تتمثل مشكلة البحث فى التعرف على طرق تسعير الخدمات المصرفيه فى المصارف المعاملات الاسلاميه باستخدام منهج التكلفه المستهدفه، وإختبار هذا ميدانياً.

2/1:أهمية البحث.

إن الدافع للقيام بهذه الدارسة هو المساهمة في معرفه الظروف والعوامل الممهدة لتطبيق أنظمة علمية متطورة لحساب تكاليف الخدمات في مصارف المعاملات الاسلاميه وتحسين كفاءة تسعير الخدمات، وصولًا إلى أفضل النتائج في الاستثمار وتحقيق المعدلات الاقتصادية المنشودة، بأقل التضحيات الاقتصادية في الموارد والامكانيات المتاحة، كما أن نقل منهج التكلفة المستهدفة يمثل نقل لتجارب ناجحة.

3/1: أهداف البحث.

فى ضوء طبيعة ومشكلة البحث يمكن تحديد الهدف الرئيسى لهذا البحث وهو وضع إطار مقترح لتسعير الخدمات المصرفيه للمعاملات الاسلاميه من خلال استخدام منهج التكلفه المستهدفه وهى:-

- **1/3/1- التعرف على الخدمات المقدمه من خلال المصارف المعاملات الاسلاميه.**
- **2/3/1- معرفة مقومات تطبيق منهج التكلفة المستهدفة والصعوبات التي تواجهها المصارف في تطبيق التكلفة المستهدفة.**
- **3/3/1- إختبار مدى قبول الإطار المقترح لتسعير الخدمات المصرفيه للمعاملات الاسلاميه من خلال منهج التكلفه المستهدفه، وذلك من خلال دراسة ميدانية .**

4/1: مفاهيم عنوان البحث.

فى ضوء مشكلة البحث، وأهميته، وأهدافه، فإن مفاهيم عنوان البحث تتبلور فى الآتى:-

- **مصرف المعاملات الإسلامي: هو المصرف الملتزم بتطبيق اسس التعاليم الإسلامية في كافه معاملاته و المشاركه فى الخسائر والارباح من خلال مفهوم الوكالة الماليه.**
- **التكلفة المستهدفة: عبارة عن أقصى تكلفة مسموح بها في لحظة معينة من الزمن لمنتج معين وتطويره مع تحقيق الربح المستهدف ، وبالتالي الالتزام أو التعهد ضمنياً بمعظم التكاليف التي سوف تحدث فعلاً في كافة المراحل التالية خلال دورة حياة المنتج، وبحيث لا تتعدى التكلفة الفعلية للمنتج تلك التكلفة المستهدفة له.**
- **السعر المستهدف:السعر الذي يكون العميل راغباً وقادراً على دفعه مقابلة تقديم الخدمة.**
- **الخدمة المصرفية: تعرف الخدمة بأنها تمثل عمل أو تسهيلات تقود للمساعدة في إنجاز الأعمال مقابل أجر معين .**

5/1: فروض البحث.

تسعى الباحثة من خلال هذه الدراسة إلى إثبات صحة أو عدم صحة الفروض التالية:

- **الفرض الأول HO:**

ليس هناك دلالة احصائية على توافر امكانيه تسعير الخدمات المصرفيه من خلال استخدام منهج التكلفه المستهدفه.

- **الفرض الثانيHA1:**

هناك دلالة إحصائية على توافر مقومات تطبيق منهج التكلفة المستهدفة في مصارف المعاملات الإسلامية في مصر.

1. **خفض تكاليف الخدمات المصرفية.**
2. **زيادة الربحية لدى المصارف.**
3. **تحسين كفاءه التسعير في الخدمات المصرفية.**
4. **استقطاب عملاء جدد والمحافظة على العملاء الحاليين.**

6/1 : حدود البحث.

فى ضوء طبيعه المشكله البحث، واهميته، واهدافه، ومفاهيم عنوانه، وافترضاته، فان الباحثه تقتصر فى البحث على الاتى:

1-دراسه قرار التسعير للمصارف المعاملات الاسلاميه باستخدام منهج التكلفه المستهدفه فقط، ويتعبر خارج عن نطاق البحث اى منهج اخر من مناهج التكلفه

2-دراسه قرار التسعير للخدمات فى قطاع مصارف المعاملات الاسلاميه فقط ولا يدخل فى نطاق البحث المصارف التجاريه

7/1: منهج البحث

بالنسبه للخطوات المنهجيه التى سلكتها الباحثه للوصول الى تحقيق اهداف البحث فقد استخدمت الباحثه منهجين اساسيين هما

- **المنهج الاستقرائى**

من خلال الاطلاع على الكتب والمراجع العلميه والدوريات والمقالات العربيه والاجنبيه التى لها علاقه بالموضوع المبحوث والابحاث العلميه من رسائل دكتوراه وماجستير بهدف تحقيق اهداف البحث.

- **المنهج الاستنباطى**

دارسه وتقييم امكانيه استخدام منهج التكلفه المستهدفه لتسعير الخدمات المصرفيه وتطبيقه على المصارف المعاملات الاسلاميه من خلال دراسه ميدانيه

8/1: الدراسات السابقة.

1- دراسة (أ.د/ كرار عبد الإله الخالدي، 2010) ، "أهمية استخدام منهج التكلفة المستهدفة في تحسين كفاءة تسعير الخدمات المصرفية- دراسة تطبيقية على المصارف العاملة في قطاع غزة":

استهدف البحث دراسه مدى تاثير استخدام التكلفه المستهدفه على زياده الميزه التنافسيه :

- **عملية خفض التكاليف التكلفة يعتمد على استخدام اكثر من اسلوب هندسي وتكاليفي وإحصائي للتحقيق التكلفة المستهدفة، وكما انه يعتبر منهج التكلفة المستهدفة واحد من العوامل المستخدمه فى إدارة التكلفة الاستراتيجية.**

2- دراسة (أ.د /معاد خلف إبراهيم الجنابي، 2011) ، "الدور الاستراتيجي لتقنية التكلفة المستهدفة في تحقيق قيادة التكلفة":

اشارت الدراسه ان حده المنافسه دفعت الموسسات لاعتبار منهج التكلفه المستهدفه احد ادوات الادراه الاستراتيجيه للتكلفه، وأشارت الدراسة :

- **دراسه السوق وتحليله من العوامل الموثره فى منهج التكلفه المستخدمه.**
- **استخدام منهج التكلفة المستهدفة يخدم الموسسات فى قيادة التكلفة وتحقيق سياسات الموسسه وزياده الميزه التنافسيه.**

9/1: خطة البحث.

1- مقدمة البحث.
2- الفصل الأول: تقييم طرق تسعير الخدمات المصرفيه فى فروع المعاملات الاسلاميه
3- الفصل الثاني: منهج التكلفة المستهدفة لتحسين كفاءة تسعير الخدمات المصرفية
4- الفصل الثالث: الدراسة الميدانية لبيان امكانيه تطبيق منهج التكلفه المستهدفه لتسعير الخدمات المصرفيه قى مصارف المعاملات الاسلاميه
5- النتائج و التوصيات.
6- قائمة مراجع البحث.

الفصل الأول

2- تقييم طرق تسعير الخدمات المصرفيه فى فروع المعاملات الاسلاميه

1/2: تقديم:

يعد تقديم خدمة مصرفية مميزه عنصر اساسى لزياده اهميه المصارف وتفوقهم على المنافسين، من خلال مقارنه جودة الخدمات بين المصارف –والمعروف باسم إدارة الجودة الشاملة TQM– واهم مقومات اداره الجوده فى المصارف:

- تقديم خدمه مميزه اكثر مايشغل الاداره العليا للمصارف.
- تنميه مفهوم تحسين الجوده لدى العاملين بالمصارف.
- تدريب العاملين على مفهوم الجوده فى جميع مرحل الخدمه من التسويق الى مابعد البيع.
- حجر الاساس فى اداره الجوده هو التحسين المستمر.
- الاعتماد على تكنولوجيا المعلومات بشكل اساسى فى جميع مراحل الخدمه

2/2: المبحث الأول

القصور فى تكنولوجيا المعلومات عند تسعير الخدمات المصرفيه

1/2/2: مراحل تطور تكنولوجيا المعلومات واثرها على نظم الانتاج

- المرحلة الأولى:

الأعمال تنجز بشكل أكثر كفاءه باستخدام تكنولوجيا الحاسبات، حيث كان العائد من استخدام تكنولوجيا المعلومات خفض الوقت والتكلفه بالاعتماد على الحاسب فى اتمام الاعمال وأصبحت تلك النظم تعرف بنظم معالجة المعاملات (Transaction processing system) من خلال أتمام المعاملات اليومية بالمنظمة مثل فرز النقدية في المصارف.

- المرحلة الثانية:

تراكمت قواعد البيانات من نظم معالجة المعاملات (TPS) بدء المديرين بتطور الطرق التي يمكن أن يساعد بها الحاسبات في صنع قرارات معينه منها قرارات التسعير من خلال استعمال البيانات بدء المدراء بتصور طرائق (TPS) البيانات من نظم معالجة المعاملات من

خلال تمكن الحاسوب أن يساعدهم في صنع قرارات معينه خاصة بالتسعير من خلال استعمال البيانات المختصره.

- **المرحلة الثالثة:**

أصبحت تكنولوجيا المعلومات عنصر اساسى من خلال تطبيقاتها الداخلية المتمثلة بـ (الانترنت وإعادة هيكله طرق اتمام الاعمال) وتطبيقاتها الخارجية المتمثلة بـ (البريد الالكتروني بين جهات الداخليه والخارجيه للمصارف والخدمات المقدمة لعملاء المصارف عن طريق الانترنت لتوفير الوقت وجذب العملاء أكثر لمصرف من الأخر).

- **2/2/2: _ تكلفة تكنولوجيا المعلومات بالمنظمة:**

تحتاج المنظمات إلى دفع تكاليف مالية وجهود استثمارية كبيرة لتأسيس نظم تكنولوجيا المعلومات فهي تحتاج إلى الأجهزة والبرمجيات والأفراد المدربين، بما يدفع المنظمات بالتضحية بالعديد من مواردها في سبيل الحصول عليها.

لذلك فإن تتبع وقياس تكاليف المعلومات بالمنظمة تعتبر عملية حيوية وهامة، لما لها من دور فعال في المساهمة في قياس كفاءة هذه النظم ومدى قدرتها على تحقيق الأهداف المنوط بها بأقل تكلفة ممكنة، كما أن الاهتمام بتحسين الأداء التكاليفي لتكنولوجيا المعلومات مع عدم الإخلال بمستوى جودة الأداء المطلوبة.

- **3/2/2 حصر وقياس تكلفة تكنولوجيا المعلومات وخاصة في المصارف:**

إن عملية حصر وقياس ورقابة تكاليف تكنولوجيا المعلومات ذات أهمية خاصة للأطراف ذات الصلة المباشرة بها ومن هذه الأطراف ما يلي :

- **إدارة نظم المعلومات بالمصارف: حيث تهتم بحصر وقياس تكاليف تكنولوجيا المعلومات:**
  - **لأجل رقابتها أداء المسئولين والعاملين في المصارف.**
  - **لتخصيص تكاليف الوظائف على الأنشطة المتعددة داخل إدارة نظم المعلومات.**

- لترشيد القرارات المتعلقة بالتعديلات اللازمة للتحسين في إدارة نظم المعلومات وتحميلها على المستفدين من الخدمات مما يرشد استخدام خدمات نظم المعلومات.

- **المحاسب:** نظرًا لاتساع قاعدة المعلومات داخل المصرف أصبح لازمًا على المحاسب أن يطور من أبعاد دوره، وعلى ضوء مسئولياته تجاه تصميم وتشغيل هذه النظم فإنه يلزم أن تكون لديه خبرة وإلمام تام بهذه النظم.

كما أكد مجموعة من الباحثين أن كل طرف من هؤلاء الأطراف له أهدافه التي تختلف عن أهداف الآخرين، وأن على تكنولوجيا المعلومات ألا تتجاهل أهداف ومصالح كل طرف وإلا انتهى الأمر إلى الفشل، فقد قسم أحد الباحثين تكلفة المعلومات إلى أربع مكونات أساسية تكلفة الاستثماري على تكنولوجيا IT Investment، وتكلفة الجاري على تكنولوجيا المعلومات IT expenses، وحجم العمالة التكنولوجية IT Staff، وحجم العمالة الكلية Total Staff.

أ. قسم الكردي: تكاليف تكنولوجيا المعلومات بمنهج مختلفة عن الأخرين إلى قسمين:

- تكاليف يمكن قياسها: مثل الأجهزة والأدوات والمعدات وتكاليف العمالة والتشغيل والتدريب.
- التكاليف الأخرى فيصعب قياسها بشكل مادي وملموس: مثل عدم رضاء العاملين وعدم ولائهم وعدم الكفاءة.

ب. قسم Beccalli: تكلفة تكنولوجيا المعلومات إلى ثلاث مكونات أساسية وهي:

- تكلفة المكونات المادية Hardware: وتتمثل في (وحدة المعالجة المركزية، الحاسبات الشخصية، ونظم توصيل البيانات وأجهزة الاتصال).
- تكلفة البرمجيات Software: وتتمثل في برمجيات النظم والتطبيقات.
- تكلفة الخدمات الداعمة: كخدمات الصيانة والتشغيل وتدريب العاملين.

ج. وقد ذهب دراسة سباعي وحسنين إلى وجهة نظر متشابهة تقريبًا حيث قسم تكلفة تكنولوجي المعلومات إلى تكلفة رأسمالية وأخرى تكلفة جارية.

وترى الباحثة أن نوعية عناصر تكاليف تكنولوجيا المعلومات بالمنظمة تتأثر بطريقة الحصول على خدمات الحاسب الإلكتروني من ناحية، وبالاستراتيجية التي تتبعها إدارة المنظمة لتحديد الهيكل التنظيمي لنظام المعلومات من ناحية أخرى.

فبالنسبة لطريقة الحصول على خدمات تكنولوجيا المعلومات، تتمثل أهم البدائل في الشراء أو الاستعانة بخدمات المكاتب المتخصصة، وفى حالة البديل الثاني تقل نسبياً مشكلة حصر وقياس تكاليف تكنولوجيا المعلومات حيث تتمثل التكلفة التي تتحملها المنظمة في السعر الذي يتقاضاه مكتب الخدمة بالإضافة إلى بعض عناصر التكاليف التي ترتبط بالأعمال التي تتولها إدارة نظم المعلومات بالمنظمة، وهذا على خلاف البديل الأول.

أما بالنسبة للجانب الأخر والخاصة بالهيكل التنظيمي لنظام المعلومات فهناك بديلان هما المركزية واللامركزية ولكل استراتيجية منهما آثارها على التكاليف وعلى نظم الأداء، هذا وتعتبر أكثر الحالات انتشارًا في الواقع العملي حالة الشراء أي امتلاك المنظمة لتكنولوجيا المعلومات مع إنشاء إدارة مركزية تقوم بتخطيط الوظائف وتحليل النظم ووضع وتطبيق البرامج بالإضافة إلى الإشراف على نظم المعلومات بالمنظمة.

4/2/2- صعوبه تقسيم عناصر التكاليف:

تقليدياً يتم تقسيم عناصر التكاليف إلى ثلاث عناصر هي المواد، والأجور، والتكاليف الإضافية، ويعطى هذا التبويب أهمية لعنصر العمل البشرى تتساوى مع كل من عنصري المواد والتكاليف الإضافية في حين الاعتماد على تكنولوجيا المعلومات تنخفض تكلفة العمل البشرى بنسبة كبيرة، ونتيجة لتراجع أهمية العمل البشرى فلم يعد من الملائم أن يعالج هذا العنصر كعنصر مستقل من عناصر التكاليف، وقد كان ذلك مبررًا لدمج تكلفة الأجور مع التكاليف الإضافية، واقتصار التبويب على مجموعتين المجموعة الأولى المواد المباشرة، المجموعة الثانية التكاليف التحويلية وتتضمن جميع التكاليف فيما عدا المواد .

1. **تقسيم عناصر التكاليف حسب علاقتها بوحدة المنتج:**

يتم تقسم عناصر التكاليف إلى تكاليف مباشرة وتكاليف غير مباشرة والتكاليف المباشره هى التى يمكن ربطها بالمنتج النهائى او الخدمه بصوره واضحه، كالمواد الخام المستخدمه مباشره فى الانتاج، والايدى العامله المباشره، أما التكاليف غير المباشرة وهى التى لايمكن ربطها بالمنتج او الخدمه ولكن يجب انفها كتكاليف مركز البيع مثلا.

ومع تزايد الاعتماد على تكنولوجيا المعلومات وتقلص تكلفة الأجور المباشرة حتى أصبح دور العامل قاصرًا على متابعة العملية الإنتاجية، فأصبح التكلفة المباشرة قاصرة فقط على المواد المباشرة.

2. تقسيم عناصر التكاليف بحجم النشاط:

يتم تقسيم عناصر التكاليف على حسب علاقة العنصر بحجم النشاط إلى:

عناصر تكاليف ثابتة: وهى التى لا تتاثر باى كان حجم النشاط وان كان هناك ارتباط عكسى بين تكلفه الوحده الثابته وحجم النشاط ولكن في زيادة الاعتماد على تكنولوجيا المعلومات وزيادة تكاليف الإهلاك مما أحدث تغير في هيكل التكاليف كنتيجة لزيادة التكاليف الثابتة عن المتغيرة.

عناصر تكاليف متغيرة: وهى التكاليف التى تزيد بزياده الانتاج وزياده المبيعات يزيد قيمه عناصر التكاليف المتغيره .

3/2: المبحث الثاني

طرق تسعير الخدمات المصرفيه المتاحه

1/3/2:تنقسم الخدمات المصرفية المقدمة بمصارف المعاملات الإسلامية إلى نوعين هما:

الخدمات المصرفية الغير ائتمانية: يقوم بها المصرف كخدمة مصرفية ويتم أخذ أجر مقابل تقديم الخدمة.

خدمات مصرفية الائتمانية: والتي سوف تتحدث عنها الباحثه بالتفصيل في هذا المبحث وهى التى تقدمها مصارف المعاملات الإسلامية ولا تقدمها المصارف التقليدية

1/1/3/2- : الخدمات المصرفية التي لا تتضمن عمليات ائتمانية:

- **الاعتمادات المستندية:**

تعتبر الاعتمادات المستندية احد الخدمات المصرفية الاساسيه المقدمه من المصارف عموما باعتبارها عنصر مهم لحركة التجاره (استيراد–تصدير) حول العالم ويتم التنفذ عبر شبكة المراسلين للمصارف .

الاعتماد المستندي هو طلب يقدمه شارى البضاعه للمصارف لسداد ثمن المشتريات من الخارج يقوم الصرف من خلال المراسلين بسداد المبلغ بالعملة المطلوب السداد بها،

وتنفذ الاعتمادات المستندية بالمصارف من خلال أسلوبين هما:

الأسلوب الأول: اخذ اجره مقابيل اجراء الخدمه بفتح الاعتماد من خلال المراسل ودفع القيمه المطلوبه بالعمله الراغب بها العميل ويقوم العميل بدفع كامل القيمه المطلوبه مقابل السلع.

الأسلوب الثاني: اجراء الاعتماد المستندي بصوره ائتمانيه حيث يدفع العميل جزء من قيمه الاعتماد والباقى يتم سداده بواسطه المصرف كشكل من اشكال العمليات الائتمانيه.

وينفذ الاعتماد بالمصرف المعاملات الاسلاميه باحد من الطرق الاتيه (مرابحة– أو مشاركة الاعتمادات).

- **خطابات الضمان:**

خطابات الضمان هو (تعهد مكتوب يقدمه العميل للمصرف بسداد مبلغ معين أو قابل للتعيين فى الوقت الذى يحدده المستفيد ويطلبه من المصرف ويجوز مد خطاب الضمان لفتره أخرى وذلك قبل انتهاء الفتره الأولى)، و أنواع خطابات الضمان هى:

خطاب ضمان ابتدائي. خطاب ضمان نهائي. خطاب ضمان دفعة مقدمة.

- **الأوراق المالية:**

الأوراق المالية هى الأسهم والسندات وللسهم عائد سنوي يدفع لحامله أما السند فله فائدة ثابتة تدفع لحامله ولذلك لا تتعامل مصارف المعاملات الإسلامية بالسندات، بالنسبه للاسهم تقدم المصارف الاسلاميه خدمه الاتى: حفظ الأسهم الاكتتاب صرف أرباح الأسهم

- **الأوراق التجارية:**

الأوراق التجارية هى (الكمبيالة– السند الإذني– الشيك) وتستخدم في الأعمال التجارية (تعهد كتابى يتعهد فيه المدين بدفع مبلغ للدائن خلال تاريخ محدد سواء بنفسه او شخص اخر).

وتعتبر الورقه التجارية أداء سداد يون للغير بحيث يمكن نقل الديون من شخص لآخر، والاكثر استخداما فى مجتمعنا هى"الكمبيالة"، وبالنسبه للوراق التجاريه تقدم المصارف خدمتها كالاتى:

تحصيل الأوراق التجارية: ويتقاضى المصرف اجر مقابل التحصبل ويتم من خلال مصارف المعاملات الاسلاميه باستخدام صيغه الوكاله.

قبول الأوراق التجارية كضمان: وتقوم المصارف الاسلاميه باستخدام الاورق التجاريه كضمان بعد التاكد من صحتها.

كما تقوم المصارف الاسلاميه بحفظ الأوراق التجارية وخصمها.

- **الحوالات:**

تقوم المصارف خدمه لعملائها بتحويل مبالغ لشخص اخر سواء داخل البلد او خارجها بصوره حولات بريديه او شيكات تحصل فى الدول الاخرى المتواجد بها المستفيد وتستخدم المصارف صيغه الوكاله لتنفيذ التحويل وتاخذ اجر مقابل التحويل.

- **الأنشطة التكافلية:**

تعد الأنشطة التكافلية من الأنشطة التي تتميز بها مصارف المعاملات الإسلامية عن المصارف التقليدية ومنها القرض الحسن ولكن الباحث ترى ان لاحاجه لتناولها وخصوصا انها لاتفيد البحث حيث أنها خدمات مجانية لا يتقاضي المصرف أجر عليها.

2/1/3/2- صيغ تمويل العملاء في مصارف المعاملات الإسلامية:

هناك الكثير من صيغ تمويل العملاء اهمها الاتى:

- **أولًا: القراض (المضاربة):**

المضاربة في الشريعة هى السعي لطلب الرزق ، وعقد المضاربة في الشريعة هو عقد ينص على توظيف صاحب راس المال والذى لايملك الخبره فى مجال العمل لطرف اخر يقوم بالعمل مقابل اجره والتى تعتبر نسبه معلومه من الربح اما فى حاله الخساره فيتحملها صاحب راس المال لا اذا اثبت ان الخساره كانت تيجه اهمال العامل فى عمله

صور الاقراض في مصارف المعاملات الإسلامية الاتى:

- **يقوم المصرف بتمويل مشروع ما وقيام مؤسسه اخرى بالعمل في المشروع.**
- **عكس الشكل السابق الممول مؤسسه ما والعمل من قبل المصرف الإسلامي.**

- **ثانيًا: الشركة:**

الشركة عباره عن يشترك المصرف مع احد العملاء في مشروع بحيث يكون راس المال مقسم بينهم بشكل ثابت، اى كان نوع المشروع تجارياً سواء شراء وتسويق منتج معين مثل اجهزه كهربائيه أو منتجات غذائية من خلال صفقة معينة يتم تحديد اجمالى التكلفه ويتم عمل عقد بين المصرف وعميله يشمل الشراء والتسويق للمنتج بنسبه محدد فى راس المال على ان تكون هناك نسبه محدده لاقتسام الربح بعد خصم نسبه القائم على الاداره من صافى الربح اما الخساره فتقسم نسبتها بنسبه راس المال .

صور استخدمها في مصارف المعاملات الإسلامية:

- **وتكون إما عن طريق المشاركة في تمويل مشروع واحد أو المشاركة المنتهية بالتمليك، أو المشاركة المستمرة في رأس المال الثابت ورأس المال المتداول، وترى الباحثه أن النظام مطبق فعليًا كما في مصرف فيصل الإسلامي.**

- **ثالثًا: السلم:**

عقد السلم قد يكون لعقد السلم له صفات تميزه عن عقود شراء سلعه معينه ودفع قيماتها فورى او بالتقسيط فهو عقد بيع سلعة غير موجودة وقت الحالى وولم يراها المشترى ولكن وجودها سوف يكون في المستقبل.

كيفية توظيفه في مصارف المعاملات الإسلامية:

1. **يدفع المصرف ثمن السلع فى الوقت الحالى ويحصل عليها عند الانتهاء منها فى المستقبل مثل عقود بيع محصول مع المزارعين او عقود صناعيه لشراء الانتاج الاحق.**
2. **يبع المصرف السلعه المتعاقد علي شراءها بعقد سلم الى طرف اخر بعقد سلم اخر وبذلك يستفاد المصرف من فرق البيع والشراء.**
3. **يبيع المصرف السلم بالتقسيط.**

- **رابعًا: المرابحة:**

عقد المرابحه ينص على شراء سلعة محدده الصفات من العميل على أساس الوعد منه بشراء تلك السلعة على ان سدد العميل للبنكم القيمه اما بالكامل او على اقساط.

صور المرابحه في مصارف المعاملات الإسلامية:

- **بيع المصرف سلعة أو عقار يملكه المصرف، مع اضافه ربح للمصرف على ثمن السلعه او العقار .**
- **طلب العميل من المصرف ان يشترى سلعة محدده الاوصاف ويضيف المصرف ربحه على ثمن السلعه مقابل شرائها للعميل.**

- **خامسا: الإجارة:**

عقد الإجارة هو من العقود الشرعية المعلومة في الفقه الإسلامي وأساسه أنه بيع لمنافع الأشياء مع بقاء أصولها في ملكية البائع، أي عقد الإجارة يبيع المالك المنفعه أو الخدمة المقدمه من الأصل مع الاحتفاظ بالمكليه للبائع وذلك مقابل مبلغ ايجار يدفعه المستأجر مع الاتفاق على مده الاجاره الاصل ، وعند انتهاء المدة يعود الأصل إلى مالكه الاصلويكون له الحق فى بيعه او ايجاره لفتره اخربخلاف وجود صيغه الايجاره المنتهيه بالتمليك.

صور استخدامه في مصارف المعاملات الإسلامية:

- **تاجير المصرف الإسلامي اللآلات ومعدات الصناعه للصناعيين وآلات البناء والحفر للمقاولين، الاتوبيسات والسيارات للناقلين وغيرها.**
- **تأجير العملاء سواء افر اد او مؤسسات للمصرف الإسلامي في حفظ الأوراق المالية والأشياء الثمينة وتحصيل الشيكات وغيرها مقابل اخذ اجره .**

3-الفصل الثانى

منهج التكلفة المستهدفة لتحسين كفاءة تسعير الخدمات المصرفية

1/3 تقديم:

لقد أصبح من الضروري في الوقت الراهن أن تستخدم المنشآت الأساليب والمداخل المستحدثة لنظم التكاليف والمحاسبة الإدارية بالطريقة التي تمكنها من إنتاج سلع تفي بمتطلبات ورغبات العملاء وبأقل تكلفة ممكنة مع الاحتفاظ بالمستوى المطلوب من جودة ووظائف المنتج، ويمكن أن يساهم مدخل التكلفة المستهدفة في تحقيق ذلك بشكل كبير، لذلك سوف يتم التعرض من خلال هذا الفصل لمفهوم التكلفة المستهدفة (تعريفها، مبادئها، خطواتها) كما يتم تناول الأدوات المساعدة في تطبيق مدخل التكلفة المستهدفة.

2/3المبحث الأول

مدخل التكلفة المستهدفة وتعريفها وأدواتها والمعلومات التي توافرها التكلفة المستهدفة

1/2/3: مفهوم التكلفه المستهدفه

تعددت تعريفات التكلفة المستهدفة بطبيعة الحال كأي مفهوم أو فلسفة جديدة تطرأ على الساحة الفكرية،وفيما يلي عرض بعض التعريفات التى وردت في الكتابات والأدبيات المحاسبية.

فقد عرفها كل من (Eldenburg& Wolocott) بأنها عملية التعرف على أسواق العملاء من خلال بحوث السوق لتحديد سعر السوق الملائم ثم يتم طرح العائد المطلوب (المستهدف) منه للحصول على التكلفة المسموح بها أو المستهدفة، حيث أن التكلفة المستهدفة هي الحد الأقصى من التكلفة التي تستطيع أن تقدم بها الشركة منتجاتها أو خدماتها لتحقيق هامش ربح مرضي.

كما عرفها (Cooper, Slagmulder) بأنها مدخل منظم أو مهيكل structured approach لتحديد التكلفة التي يجب على الشركة أن تصنع منتجاتها على أساسها مع تحديد الوظائف والجودة اللازمة لتوليد الربحية المرغوبة خلال دورة حياة المنتج وأيضا تحديد سعر البيع المتوقع.

وأيضًا عرفها (Chen& Chung) بأنها استراتيجية مستمدة من توجه تنظيمات الأعمال نحو السوق Market – Driven Strategy فإن أسعار المنتجات تحدد بناءً على المستويات المختلفة لها ويتم اختيار المستوى الذي يحقق أفضل ميزة تنافسية، حيث أن التكلفة المستهدفة تساوي سعر البيع المستهدف مطروحًا منه الربح المطلوب تحقيقه.

ويرى آخرون (Zrim, et.al) أن التكلفة المستهدفة هي مفهوم لإدارة التكلفة تم تطويره وتطبيقه في اليابان، حيث تبنى التكلفة المستهدفة على الفكرة الأساسية التي مؤداها السؤال الآتي: ما هي التكلفة المسموح بها لإنتاج المنتج وتقديمه للمستهلك ؟

2/2/3 مبادئ التكلفة المستهدفة:

يعتمد تطبيق مدخل التكلفة المستهدفة على ست قواعد أو مبادئ أساسية :

1. **رياده السعر للتكلفة:**

أي تتحدد التكلفة بناءً على السعر وليس العكس حيث أن السعر يستخدم في تحديد التكلفة المستهدفة من خلال المعادلة الآتية:

التكلفة المستهدفة = سعر السوق المستهدف - هامش الربح المطلوب تحقيقه.

2. **التركيز على متطلبات العملاء:**

حيث تتمثل متطلبات العملاء في الحصول على السلعة أو الخدمة بسعر وتكلفة وجودة ملائمة وفي الوقت المناسب الأمر الذي يؤدي إلى خلق قيمة للعميل حيث يشعر بأن قيمة السلعة تكون أكبر من أية تكلفة يتحملها في سبيل الحصول عليها.

3. **التركيز على تصميم المنتج:**

يتم التركيز على تصميم المنتج نظرًا لأن اختيار أحد بدائل التصميم ومن ثم العمليات الإنتاجية اللازمة لخفض التكلفة يجب أن تتم في هذه المرحلة قبل بداية الإنتاج.

4. **الالمام بالخصائص الوظيفية للمنتج:**

حيث يعتبر ذلك أساسًا لخفض التكلفة بداية من الفكرة المبدئية للمنتج حتى يصل إلى الصورة النهائية له.

5. **تضمين سلسلة القيمة:**

حيث يجب تضمين كل أعضاء سلسلة القيمة من موردين ومصممين ومهندسين ومحاسبين وعملاء في عملية التكلفة المستهدفة.

3/2/3اسلوب التكلفه المستهدفه لدعم القدره التانفسيه لدى المصارف

وتخلص الباحثه من دراستها لأسلوب التكلفة المستهدفة إلى أن تطبيق هذا الأسلوب يؤدي إلى دعم استراتيجيات التنافس للمصارف، وذلك من خلال ثلاثة محاور تتعلق بالأمور التالية:

1. **تحسين الجودة: حيث أن استخدام أسلوب التكلفة المستهدفة يؤدي إلى تحسين جودة المنتج وذلك من خلال طرح التكلفة المستهدفة كهدف واضح واجب التحقيق أمام إدارات تصميم وتطوير المنتج، مع الأخذ في الاعتبار أن تحقيق التكلفة المستهدفة لا يتم عبر التضحية ببعض مواصفات وخصائص المنتج التي يرغبها العميل.**
2. **خفض التكلفة: استخدام هذا الأسلوب لا ينتظر حتى يتم الإنتاج لتتدخل المنظمة في برامج إدارة وخفض التكاليف، بل أنه يتم تخطيط التكلفة أثناء إعداد خطط الربحية مع استخدام خطط تصميم وتطوير المنتج حسب مواصفات ورغبات العميل في إدارة التكلفة قبل الدخول في عمليات الإنتاج.**

3. **سرعة تقديم المنتج: حيث أن استخدام أسلوب التكاليف المستهدفة يساعد على خفض الوقت المستهدف من تاريخ التفكير في تقديم المنتج إلى تاريخ طرحه بالأسواق، وذلك لأن المنتجات والعمليات الإنتاجية يتم تصميمها بشكل فورى وسريع بحيث لا يوجد وقت ضائع في محاولة تحديد كيفية تصنيع المنتج بعد تصميمه أو في علاج وتصحيح أخطاء التصميم.**

3/3: المبحث الثاني

دور التكلفة المستهدفه في تحسين كفاءة تسعير الخدمات المصرفية في ظل المنافسة

1/3/3: أهداف التسعير وتعريفه:

1. **تعريف عملية التسعير:**

وتستخلص الباحثه من التعريفات أن الهدف الاستراتيجي من التسعير هو تحقيق الربحية ويؤكد أحد الكتاب، بأن هدف الربحية يحدد عائداً إما على أنه مبلغ مالي محدد، أو في صورة نسبة من التكلفة، أو أنه نسبة من العائد على رأس المال المستثمر.

2. **أهداف التسعير المصرفي:**

تشكل عملية وضع أهداف التسعير للخدمة المصرفية المهمة الأساسية للمخططين الاستراتيجيين ذلك أن تحديد أهداف التسعير بوضوح وبشكل مرن تساعد المخططين في وضع الأطار النظري والسياسات الواقعية الخاصة بالتسعير، فقد أشارت عدة أبحاث إلى أن العميل يقوم بعمل مقارنات بين معالم وأبعاد الخدمة المقدمة له فقد يقارن العميل بين سعر الخدمة ومستوى جودة الخدمة.

أهداف مرتبطة بالتعامل: وتشمل على هدفين كالتالي:

أ- الوصول إلى أكبر قدر ممكن من العملاء.

ب- المحافظة على حصة المصرف السوقية .

3/3/3: مشكلات التى تواجه تطبيق منهج التكلفة المستهدفة في مصارف المعاملات الاسلاميه:

على الرغم من مميزات تطبيق منهج التكلفة المستهدفة في خدمات المصارف الا ان هناك بعد العقوبات التى لايمكن تجاهلها وهى الاتى:

- **يجب عند تطبيق منهج التكلفة المستهدفة إعادة هيكله المنظومه الإداريه بالمصرف.**
- **الصراعات التنظيميه التي تقف دون تحقيق اهداف المصرف عند تطبيق منهج التكلفه المستهدفه**
- **التكاليف الاضافيه الازمه لتطبيق منهج التكلفه المستهدفه وصعوبه تبويب تلك التكاليف.**
- **قيام المديرين بالمحافظه على الروتين والخوف من التغير وعدم وجود الجراءه لاستخدام منهج جيد.**
- **المجهود الاضافى على فريق العمل لتطبيق منهج جديد عن المتبع.**
- **أستخدام منهج التكلفه المستهدفه يعتبر قرار استراتيجى ويوثر بشكل كبير على استثمارات المصرف وبالتالى يحتاج الى دراسه كبيره قبل التنفيذ.**

وبناءً على ما سبق ترى الباحثه أنه يمكن التغلب على معظم المعوقات السابقة من خلال الاتى:

- **مرونه النظام التكاليفى بالمصرف مما يدعم تطبيق الانظمه الجديده لخفض التكلفة وفرض أسعار تنافس المصارف الاخرى .**
- **إعادة هيكلة الاقسام فى المصرف والتنسيق بين الاهداف الفرعيه والهدف الاساسى للمصرف لضمان استمرار ونمو المصرف .**
- **تكوين مجموعه من الموظفين المتميزين فى جميع التخصصات بالمصرف لتطوير عمليه التحسين المستمر لتكلفه الخدمات بناءً على دراسة اسعار المصارف المنافس.**
- **اختيار فريق عمل يتميز بالعمل بروح الفريق لتطبيق منهج التكلفه المستهدفه يحتاج الى الترابط بين كافه الاقسام فى المصرف لدراسه تكلفه الخدمات من مرحله التصميم .**

4-الفصل الثالث

الدراسة الميدانية لبيان امكانيه تطبيق منهج التكلفه المستهدفه لتسعير الخدمات المصرفيه فى مصارف المعاملات الاسلاميه

1/4 تناولت الباحثه من خلال الفصل دراسة تحليلية لتطبيق منهج التكلفة المستهدفة لتسعير الخدمات المصرفية بمصارف المعاملات الإسلامية، من خلال استخدام عينه الدراسة، واستيفاء قائمة الاستقصاء التي تحتوي على أسئلة عن متغيرات البحث.

حيث اهتمت الباحثه في المبحث الأول، بتوضيح خريطة الطريق للقيام بعمليه التحليل الإحصائي من حيث تحديد مجتمع وعينة الدراسة، وهدف الدراسة الإحصائية وبيان الفروض الإحصائية، ومتغيرات الدراسة من خلال الفرضين الإحصائيين يمثلان الفرض الرئيسي وينص

على هناك دلالة إحصائية على توافر مقومات تطبيق منهج التكلفة المستهدفة في تسعير خدماتها المصرفية المقدمة للعملاء.

وتناولت الباحثه في المبحث الثاني أساليب الاحصاء الوصفي لتحديد الأهمية النسبية والترتيبية للمتغيرات كل نموذج من نماذج الدراسة الميدانية التي أوضحها تفصيلًا من خلال المبحث الأول، وبذلك قامت الباحثه باستخدام تحليل المتوسط الحسابي لترتيب متغيرات كل مجموعه من المتغيرات بمعلومية مستوى الدلالة المعنوية ثم قامت الباحثه باستخدام الاحصاء الاستدلالي بمعرفة برنامج spss24 بالحصول على مخرجات إحصائية على أساسها تم اختبار مدى معنويه الفروض الإحصائية حسب متغيرات كل نموذج على حده.

وتوصل في النهاية إلى رفض الفرض الإحصائي وقبول الفرض البديل وهو توافر مقومات تطبيق منهج التكلفة المستهدفة في مصارف المعاملات الإسلامية في مصر:

1. **خفض تكاليف الخدمات المصرفية.**
2. **زيادة الربحية لدى المصارف.**
3. **تحسين كفاءة التسعير في الخدمات المصرفية.**
4. **استقطاب عملاء جدد والمحافظة على العملاء الحاليين.**

3/4: نتائج اختبار الفروض والتحقق من صحتها.

1- **يتضح أن هناك متغيرات يتضمنها منهج التكلفة المستهدفة ذات تأثير متدني علي مستويات خفض تكلفة الخدمات المصرفية في مصارف المعاملات الإسلامية والتي أضعفت القوة التفسيرية ومن أشدها تأثير ضعف إدارة الرقابة على العمل المصرفي في كل فرع من فروع مصارف المعاملات الإسلامية.**

2- **هناك تأثير عكسي على تبني منهج التكلفة المستهدفة كأداة كاملة على لتحقيق مستويات مرتفعة من خفض تكاليف الخدمات المصرفية نتيجة ضعف نظام المعلومات المصرفي واستخدامه لنظام معلومات إداري غير فعال .**

3- **هناك تأثير عكسي على تبني منهج التكلفة المستهدفة كأداة كاملة على لتحقيق مستويات مرتفعة من خفض تكاليف الخدمات المصرفية نتيجة عدم تدريب العاملين في المصارف لتحسين تسعير الخدمات وخفض التكاليف في الإدارات المختصة.**

4- هناك متغيرات يتضمنها منهج التكلفة المستهدفة ذات تأثير متدني على مستويات الربحية في مصارف المعاملات الإسلامية والتي أضعفت القوة التفسيرية ومن أشدها تأثير أن المصارف عينة البحث لم تراعي المنافسة في سوق الخدمات المصرفية محل الدراسة .

5- يتضح أن هناك متغيرات يتضمنها منهج التكلفة المستهدفة ذات تأثير متدني على تحسين كفاءة تسعير الخدمات في مصارف المعاملات الإسلامية والتي أضعفت القوة التفسيرية ومن أشدها تأثير عدم وجود إدارة مبيعات في كل فرع من فروع مصارف المعاملات الإسلامية.

5-النتائج والتوصيات

1/5 نتائج الدراسة

1- تفعيل استخدام تكنولوجيا المعلومات داخل المصارف أدى إلى تقليل تكاليف تشغيل المعلومات وزيادة تكاليف التشغيل وتغيرات في أسس التحميل وانخفاض نسبه التكاليف العمل المباشرة وتناقص أهمية تحليل عناصر التكاليف.

2- يجب قياس تكلفه الخدمات وتحديد وحده النشاط لتحقيق الرقابه على التكلفه والتحسين المستمر لاتخاذ قرارات المصرف الاداريه وهوما يؤيده تطبيق منهج التكلفه المستهدفه.

3- ضرورة تحديد تكلفة الخدمات المقدمة وضرورة الربط بين الخدمة المقدمة والعائد وهو ما يؤيدهتطبيق منهج التكلفه المستهدفه فى مصارف المعاملات الاسلاميه.

4- لضمان خفض التكاليف الخدمات وبالتالى زياده قدره المصرف التنافسيه والمحافظه على استمراره ونموه فانه يجب على المصرف تبنى منهج التكلفه المستهدفه لتحقيق ذلك.

2/5 توصيات البحث:

1- تطبيق منهج التكلفة المستهدفة لما له أثر كبير على زيادة القدرة التنافسية بين المصارف وتوجيه المصرف لإعطاء القدرة التنافسية المزيد من الاهتمام لما لها من أثر في جذب العملاء.

2- **الاهتمام بنظم المعلومات ونظم المعلومات الإدارية الخاصة بالمصرف لما لها دور فعال في خفض التكاليف وزيادة الربحية.**

3- **الاهتمام بالدور الرقابي وتخصيص قسم في كل فرع من فروع المصرف الإسلامي وعدم الاقتصار على إدارة مركزية لما لها من دور فعال في خفض التكاليف وبالتالي زيادة الربحية.**

4- **انشاء قسم مختص في كل فرع من فروع المصرف الإسلامي دوره مراقبة تكاليف الخدمة والاهتمام بالتسعير وعدم الاقتصار على إدارة مركزية.**

5- **الاهتمام بقسم المبيعات في كل فرع من فروع المصرف الإسلامي وعدم الاقتصار على إدارة مركزية لما له أثر كبير على تحسين كفاءه التسعير.**

6-المـــــــــــــراجع

1/6: المراجع العربية

- د. أحمد عبد الرحمن، "دراسة وتقيم أنظمة محاسبة التكاليف في ظل التصنيع الحديث"، رسالة ماجستير، غير منشور، كلية التجارة، جامعة الإسكندرية، 2004.

- د.أحمد محمد غنيم"التسويق مدخل التحليل المتكامل"،كلية التجارة، جامعة المنصورة،2006.

- د. تيسير العجارمة"التسويق المصرفي"، الأردن: عمان، دار الحامد للنشر والتوزيع،05 20.

- د/ حسين حسين شحاتة- مشاكل قياس وتوزيع عائد الاستثمار والأرباح فى المصارف الإسلامية ، بحث مقدم إلى المؤتمر الأول للبنوك الإسلامية ، تركيا ، اسطنبول ، أكتوبر 1986م ،و المنشور بمجلة الاقتصاد الإسلامي ، العدد 65 .

- د. سامي محمد أحمد غنيمي، "مـدى فعالية دور التكلفة المستهدفة في زيادة القدرة التنافسية لخدمات البنوك التجارية- دراسة تحليلية"، مجلة البحوث التجارية، كلية التجارة، جامعة الزقازيق، العدد الأول، يناير 2014.

- د. طارق الكردي، "تكلفة الاستثمار في أنظمة المعلومات وعلاقتها بأداء المنظمات وعلاقتها بأداء المنظمات دراسة تطبيقية على المصارف التجارية بالأردن"، مجلة الجندول الإلكترونية، السنة الثالثة، العدد 24، سبتمبر، 2005.

- أ.د/ كرار عبد الإله الخالدي " تقنية التكلفة المستهدفة أداة لإدارة التكلفة الاستراتيجية ـ دراسة تطبيقية علي معمل أسمنت الكوفة الجديد " ، رسالة ماجستير في المحاسبة ، كلية الإدارة والاقتصاد ، جامعة الكوفة ، العراق2010.

- أ. د/معاد إبراهيم الجنابي، "الدور الاستراتيجي لتقنية التكلفة المستهدفة في تحقيق قيادة التكلفة"، مجلة تكريت للعلوم الإدارية والاقتصادية، كلية الإدارة والاقتصاد، جامعة تكريت، المجلد (7)، العدد (21)، 2011.

- د/ محمد البلتاجى ،المصارف للمعاملات الإسلاميه ، محاضره منشوره على موقع .2009WWW.BLTAGI.COM

- د. نجم عبود نجم "الادارة الالكترونية الاستراتيجية " دار المريخ للنشر،الاردن،2009.

- د. هاني حامد الضمور"تسويق الخدمات" دار وائل للنشر والتوزيع، الأردن ،عمان، 2000

2/6 : المراجع الاجنبية

- A.Bhimani,Management Accounting in transition, London , management press , 2001.

-Dekker. H, and Smidil, p. . A survey of the Adoption and Use of Target Costing In Dutch Firms. International Journal Of Production Economics Vol, 84 Issue 3, 2003, PP. 293-305

-Filomena, T., Kliemann Neto F.. and Duffey M.. Target Costing during product development: model and application International Journal of Production Economics, Vol. 118, 2009, pp 398-409.

-Helmut Hergeth, "Target Costing in the textile complex", iournal of textile and aparel technology and management", Vol. 2, Fall, 2002 .

- Richard C. Chen; Chen H. Chung,"Cause– Effect Analysis for Target Costing",Management Accounting Quarterly, Winter,2002, P1

- Romen L. Weil. Michael ; Robin Cooper, Regine Slagmulder, "Hand Book of Cost Management ", John Wiley & Sons, Inc, 2005, P. 243.

- Keneth C. Laudon And Jane P.Laudon, "Essential Management Information Systems", Prentice Hall, New Jersey, 2001, P. 27.

-Kwah," Target Costing in Swedish Firms : Fiction, Fad, or Fact ? An Empirical Study of some Swedish Firms " A Thesis Submitted to fu ll fill thefor The Degree of Master in Accounting, Goteborg University, 2004 p.p 71- 78.

Slack, N., Chambers, S., "Operations Management", 4th Ed (Newyork: Prentice Hall, 2004.