

بسم الله الرحمن الرحيم
(وَعَلَّمَكَ مَا لَمْ تَكُنْ تَعْلَمُ وَكَانَ فَضْلُ اللَّهِ عَلَيْكَ عَظِيمًا)
"صدق الله العظيم".
سورة النساء آية رقم 113

الإهداء

إلى روح والدي العزيز ، الذي علمني معني الحياة والصمود والكفاح والصبر .
إلى أمي العزيزة ، دقق الحنان والعاطفة .
إلى زوجتي وبناتي .

إلي إخوتي وأخواتي .
إلي أساتذتي الأجلاء .
إلي زملائي الأعزاء .
إلي كل من كان له علي فضل ووقف معي في دروب الحياة الشائكة .
إليهم جميعاً أهدي هذا الجهد المتواضع.

الشكر والتقدير

الحمد لله وكفي والصلاة والسلام على الحبيب المصطفى ، أتقدم بالشكر الجزيل للدكتور علم الدين عبد الله بانقا الذي كان لإرشاداته ونصحه وآرائه أن أكتمل هذا البحث ، وكذلك شكري موصول للدكتور طارق محمد الرشيد والدكتور من السيد علي حسين ، وجميع أساتذة كلية الدراسات العليا بجامعة السودان للعلوم والتكنولوجيا ، كما أسوق الشكر إلي أسرة بنك السودان وأخص بالشكر منهم الأستاذ الجليل محمد أحمد العبيد سويكت مدير الادارة العامة للموارد البشرية ، والأستاذ موسى الفاضل مكي بالإدارة العامة للسياسات والبحوث والإحصاء .وكذلك شكري وتقديري إلي أسرة وزارة المالية والإقتصاد الوطني وأخص منهم الأستاذين حسن إبراهيم وعثمان دفع الله بمكتب وزير الدولة بوزارة المالية ، والشكر أجزله من بعد لكل من ساهم معي في توفير بيانات الدراسة أو بالرأي أو النصح لإنتاج هذا

البحث آمليين من المولي عز وجل أن يكون هذا العمل إضافة حقيقية للبحث العلمي في السودان .

المستخلص

ناقش البحث موضوع الطلب علي الودائع المصرفية في السودان في الفترة من 1980م وحتى 2013م حيث تمثلت مشكلة البحث في معرفة العوامل الأساسية التي تؤثر علي الطلب علي الودائع المصرفية ودرجة تأثير كل منها ، حيث كانت الإفتراضات الرئيسية لهذه الدالة وجود علاقة ذات دلالة إحصائية بين كل من الطلب علي الودائع المصرفية كمتغير تابع والمدخل القومي والتمويل المصرفي والكثافة المصرفية والوعي المصرفي وتكلفة التمويل والتضخم وعائد الاوراق المالية كمتغيرات مستقلة .

وكانت المنهجية المتبعة في هذا البحث هي المنهج الوصفي التحليلي ومنهجية الإقتصاد القياسي .وقد تم جمع بيانات الدراسة من تقارير ومنشورات بنك السودان المركزي والجهاز المركزي للإحصاء بالاضافة إلي رسائل الماجستير والدكتوراة غير المنشورة .

وقد خلصت الدراسة بعد التحليل إلي نتائج عدة أهمها : وجود علاقة سببية ذات دلالة إحصائية بين كل من الطلب علي الودائع المصرفية من جانب والدخل القومي وحجم التمويل المصرفي والكثافة المصرفية وتكلفة التمويل والوعي المصرفي من جانب آخر ، وعدم وجود تلك العلاقة بين الطلب علي الودائع المصرفية والتضخم لذلك تم إستبعاده ، وكانت أفضل دالة مقدرة هي دالة النموذج اللوغريتمي الكاملة والتي تحتوي علي المدخل

القومي والتمويل المصرفي والكثافة المصرفية والوعي المصرفي وتكلفة التمويل كمتغيرات تفسيرية .

هذا وقد إستخلصت الدراسة عدة توصيات منها زيادة الدخل القومي عن طريق زيادة الناتج المحلي الإجمالي ، وتسهيل عمليات التمويل المصرفي بخفض تكلفة التمويل وتوجيهه نحو القطاعات الإنتاجية ، والتوزيع العادل أو (الإنتشار الأمثل) لفروع المصارف ونشر الوعي المصرفي بإستخدام أساليب التقنية الحديثة في العمل المصرفي .

ABSTRACT

This research, investigates the demand for bank deposits in Sudan, during the period between 1980-2013. The problem discussed by researcher is - to determine the main factors that affect demand for the bank deposits and the extent of the effect of each of them. The main hypothesis of the research is presence of an economic and statistical association between the demand for the bank deposits, as a dependent variable and the national income, bank finance, banking awareness, banking density, cost of finance, inflation and bonds' returns as independent variables.

The Researcher has employed a descriptive analytical and econometric methodology.

The study, following the necessary analysis, has arrived at a number of ship results, the most important, is presence of a causal relation of statistical significance between the demand for bank deposits from one side and national income, bank finance, banking awareness, banking density, and cost of finance from the other side, however no association is found between the demand for the bank deposits and the inflation and that is why it has been removed from the model. The best estimated function is the full - logarithmic function which incorporates the national

income, bank finance, banking density, banking awareness and cost of finance as an explanatory variables.

The study has offered a number of recommendations of which: increasing the national income by increasing the gross domestic product (GDP) and facilitating the bank finance by reducing its cost, giving the priority to the productive sectors and proper or fair distribution of bank branches in addition to spreading the people's awareness towards the banking system by employing modern means of technology in the banking activities.

الفهرس :

أ.....	الاية
.....	الإهداء
ب	
.....	الشكر والتقدير
ج.....	
.....	المستخلص
د	
.....	Abstract
هـ	
.....	الفهرس ..
و	

الفصل الاول : المقدمة والدراسات السابقة

.....	المبحث الأول : المقدمة
1	
.....	المبحث الثاني : الدراسات السابقة
4	

الفصل الثاني : الإطار النظري للدراسة

المبحث الأول : مفهوم الودائع المصرفية	8
المبحث الثاني : مفهوم تنمية الودائع المصرفية	15
المبحث الثالث : إستراتيجيات جذب الودائع	18
المبحث الرابع : محددات الطلب علي الودائع المصرفية	22
المبحث الخامس : منهجية التكامل المشترك	40

الفصل الثالث : الطلب علي الودائع المصرفية في السودان

المبحث الأول : مراحل تطور الجهاز المصرفي السوداني	51
المبحث الثاني : تحليل تركيبة الودائع المصرفية	54
المبحث الثالث : أسباب تدني الودائع المصرفية	58
المبحث الرابع : سبل جذب المدخرات	61
المبحث الخامس : جهود بنك السودان في جذب المدخرات	65

الفصل الرابع : الدراسة التحليلية لنموذج دالة الطلب علي الودائع المصرفية في السودان

المبحث الأول : بناء نموذج الدراسة	69
المبحث الثاني : مرحلة تقدير معلمات النموذج	72

المبحث الثالث : مرحلة تقييم المعلمات المقدرة للنموذج
86

المبحث الرابع : مرحلة تقييم مقدرة النموذج علي التنبؤ
96.....

.....**الخاتمة**
97..

.....**المراجع**
100

.....**الملاحق**
103