

الاية

قال الله تعالى :

رَأَى الَّذِينَ آمَنُوا أَن تَخْشَعَ قُلُوبُهُمْ لِذِكْرِ اللَّهِ وَمَا نَزَلَ مِنَ الْحَقِّ وَلَا يَكُونُوا كَالَّذِينَ أُوتُوا
الْكِتَابَ مِن قَبْلُ فَطَالَ عَلَيْهِمُ الْأَمَدُ فَقَسَتْ قُلُوبُهُمْ وَكَثِيرٌ مِّنْهُمْ فَاسِقُونَ) صدق الله العظيم

سورة الحديد الاية (16)

الإهداء

إلى أمي... التي سهرت وهيأت كل الظروف...
إلى أبي... الذي أقف عاجزاً عن شكره له مني أسمى آيات الود والتقدير
أخواني... الذين جعلهم الله لي سنداً
إلى زوجتي العزيزة
التي وقفت بجانبتي حتى آخر لحظة
إلى كل من أسعده هذا الانجاز... أهدي هذا البحث
أساتذتي الأجلاء...
إلى رفقاء الدرب...

الباحث



الشكر والتقدير

الحمد لله من قبل ومن بعد والشكر لله بدءاً وختاماً والصلاة والسلام على أفضل خلق الله وخاتم النبيين المرسلين سيدنا مُحَمَّدٍ وعلى اله وصحبه أجمعين وله الفضل والحمد والثناء ان هيا لى وأعاننى على إكماله نسأله سبحانه وتعالى ان يوفقنا الى ماهوارفع منه مصداقا لقوله تعالى (وقل ربى زدنى علماً) نتقدم بجزيل الشكر لاسرة لجامعة السودان للعلوم والتكنولوجيا التى أتاحت لنا الفرصة. كما ابعث أسمى آيات شكري إلى إدارة بنك فيصل الاسلامى ومصرف السلام واسرة بنك السودان المركزى التى مهدت لنا الطريق والى اسرة مكتبة جامعة السودان للعلوم والتكنولوجيا واسرة اكاىمىة السودان للعلوم المصرفية والمالية وشركة الخدمات المصرفية الالكترونية واطص بالشكر كل مافاتنى ذكره. والشكر لأستاذى الفاضل الدكتور/ على خالد الفويل -الذى لم يبخل علينا فى تقديم يد العون والمساعدة كما نتوجه بالشكر إلى كل من ساهم فى إسداء النصائح والملاحظات حتى رأى هذا البحث النور والشكر أجزله لجميع الزملاء. والشكر الجزيل لجميع أستاذتى الأجلاء

مستخلص البحث

يهدف البحث الى التعرف على دور دورالصيرفة الالكترونية في جذب الودائع فى المصارف التجارية السودانية من خلال التأكيد على الاستمرار في تطبيق نظام الصيرفة الإلكترونية ليس من أجل فائدة للعملاء والبنوك فقط وإنما لفوائده على الاقتصاد الوطني ككل وتقديم مؤشرات فعلية لأثر الصيرفة الإلكترونية على جذب الودائع إلى القطاع المصرفي من واقع البيانات المالية للوحدات المصرفية وتوضيح الأثر الذي يحدثه نظام الصيرفة على حركة الأموال من خارج الجهاز المصرفي إلى داخله،بالإضافة الى التعرض للآليات والأدوات التي يعمل بها نظام الصيرفة الإلكترونية ليحقق الأهداف المرجوة منه لمختلف الأطراف ومن ذلك آليات جذب الودائع.

تمثلت مشكلة البحث فى دورالصيرفة الالكترونية في جذب الودائع فى المصارف التجارية السودانية ويترتب علي ذلك عدد من الآثار السالبة التي أضرت وتضرر بالاقتصاد الوطني وبالتالي فإن المواعين الاستثمارية المتمثلة في المصارف قد حرمت من استثمار تلك الأموال بالطريقة التي تساعد في تفعيل الأداء الاقتصادي فهل يمكن باستخدام آلية الصيرفة الإلكترونية تمكن المصارف من تجميع المدخرات من الجمهور وتحويل حركة النقد إلى داخل الجهاز المصرفي وبالتالي التقليل من الآثار الضارة لتركز معظم الكتلة النقدية خارج الجهاز المصرفي، وبذلك تتحقق الآثار الموجبة في الاستفادة القصوي من تلك الأموال عن طريق توظيفها من المصارف السودانية لخدمة الاقتصاد الكلى،سعى البحث إلى اختبار الفروض تطبيق نظام الصيرفة الالكترونية يؤدي الى زيادة الموارد مما يقلل العملة لدى الجمهور واستخدام آليات الصيرفة الالكترونية يؤثر ايجابا على زيادة موارد البنك من الودائع المصرفية

وأثرت الصيرفة الالكترونية فى التحكم وزيادة الموارد بمصرف السلام وبنك فيصل الاسلامي السودانى واتبع هذا البحث المنهج التاريخي بالإضافة إلى المنهج التحليلي الوصفي لدراسة الحالة والمنهج الإستقرائى لاختبار صحة الفرضيات.

توصل البحث الى عدة نتائج اهمها تطور نظام الصيرفة ووسائل الدفع الإلكتروني تشكل حافز مجزى لجذب العملاء والودائع للجهاز المصرفي وساهمت التقنية والصيرفة الإلكترونية فى جذب الكتلة النقدية الموجودة خارج الجهاز المصرفي ولعبت الصيرفة الإلكترونية دور هام فى توفير وهيكله التمويل وتطوير وتحديث الخدمات المصرفية الإلكترونية .

أوصى البحث بعدة توصيات اهمها ضرورة رفع الوعي المصرفي لدى العملاء بأهمية استخدام التقنيات المصرفية الحديثة بإعتبارها أكثر أماناً لهم وتحفظ الأموال لفترة أطول داخل الجهاز المصرفي والاستفادة الكاملة من التجارب الناجحة فى مجال الصيرفة الإلكترونية والإهتمام بالإستثمار فى تكنولوجيا المعلومات والإتصال.

Abstract

The research aims to identify the role of electronic banking in attracting deposits in Sudanese commercial banks by emphasizing the continuation of implementing the electronic banking system, not only for the sake of benefits for customers and banks, but also for its benefits on the national economy as a whole and providing actual indicators of the impact of electronic banking on attracting deposits to the banking sector. From the reality of the financial statements of the banking units and the clarification of the impact that the banking system has on the movement of funds from outside the banking system into it, in addition to exposure to the mechanisms and tools that the electronic banking system works with to achieve the desired goals of it for the various parties, including the mechanisms of attracting deposits. The research problem was represented in the role of electronic banking in attracting deposits in Sudanese commercial banks. This results in a number of negative effects that have damaged and harm the national economy, and therefore the investment positions represented in banks have been prohibited from investing these funds in a way that helps in activating the economic performance. Is it possible by using electronic banking mechanism that enables banks to accumulate savings from the public and transfer the movement of cash into The banking system and thus reduce the harmful effects of concentrating most of the monetary mass outside the banking system, thus achieving the positive effects of maximizing the use of these funds by employing them from Sudanese banks to serve the overall economy. The research sought to test hypotheses. The application of electronic banking system leads to an increase in resources, which reduces the currency. Among the public, the use of electronic banking mechanisms has a positive effect on increasing the bank's resources from bank deposits. Electronic banking affected the control and increase of resources at Al Salam Bank and the Faisal Islamic Bank of Sudan. This research followed the historical method in addition to the analytical descriptive approach to the case study and the inductive approach to test the validity of the hypotheses. The research reached several results, the most important of which is the development of the banking system and electronic payment methods, which constitute a lucrative incentive to attract customers and deposits to the banking system. Technology and electronic banking contributed to attracting the cash mass outside the banking system. Electronic banking played an important role in providing and structuring financing and developing and modernizing electronic banking services. The research recommended several recommendations, the most important of which is the necessity to raise the banking awareness among customers of the importance of using modern banking technologies as it is safer for them and to preserve funds for a longer period within the banking system and take full advantage of the successful experiences in the field of electronic banking and interest in investing in information and communication technology.

فهرس المحتويات

رقم الصفحة	الموضوع
ا	الاستهلال
ب	الإهداء
ج	الشكر والتقدير
د	المستخلص
هـ	Abstract
و	فهرس المحتويات
ز	قائمة الجداول
ح	قائمة الأشكال
الاطار المنهجي	
2	اولا:المقدمة
7	ثانيا:الدراسات السابقة
الفصل الأول	
أدبيات الصيرفة الالكترونية	
24	المبحث الاول : نشأة وماهية الصيرفة الالكترونية
35	المبحث الثاني :متطلبات نظام الصيرفة الالكترونية
47	المبحث الثالث: وسائل نظام الصيرفة الالكترونية
الفصل الثاني	
الودائع المصرفية	
60	المبحث الاول: مفهوم وأنواع وخصائص وأهمية الودائع المصرفية
68	المبحث الثاني : العوامل التي تؤثر في جذب وإستقطاب الودائع
الفصل الثالث	
الكتلة النقدية	
79	المبحث الاول : الكتلة النقدية والعوامل التي تؤثر فيها
84	المبحث الثاني: مفهوم وأهمية الموارد بالمصارف
92	المبحث الثالث : ادارة السيولة بالمصارف
الفصل الرابع	
الدراسات الميدانية	
101	المبحث الاول : تجربة السودان في تطبيق الصيرفة الإلكترونية
113	المبحث الثاني نبذه عن المصارف محل الدراسة
134	المبحث الثالث منهجية الدراسة وتحليل البيانات

قائمة الجداول

رقم الصفحة	عنوان الجدول	رقم الجدول
82	نموذج لتوسع الكتلة النقدية (المبالغ بملايين الدولارات)	(1/1/2)
95	إدارة السيولة ودور الاحتياطات	(1/3/2)
105	حجم الودائع لمصرف السلام	(1/2/3)
111	البيانات الأساسية للبنك خلال الاعوام من 2009-2015م	(2/2/3)
115	التوزيع التكراري لإفراد العينة وفق متغير النوع	(3/2/3)
115	التوزيع التكراري لإفراد العينة وفق متغير العمر	(4/2/3)
116	التوزيع التكراري لإفراد عينة الدراسة وفق متغير المؤهل العلمي.	(5/2/3)
117	التوزيع التكراري لإفراد عينة الدراسة وفق متغير التخصص العلمي	(6/2/3)
118	التوزيع التكراري لإفراد عينة الدراسة وفق الوضع الوظيفي	(7/2/3)
119	التوزيع التكراري لإفراد العينة وفق متغير سنوات الخبرة	(8/2/3)
120	التوزيع التكراري لإفراد عينة الدراسة وفق الدورات التدريبية	(9/2/3)
121	اختبار الصدق والثبات	(10/2/3)
122	الاستبيانات الموزعة والمعادة	(11/2/3)
122	ألفا كرنباخ الفرضية الأولى	(12/2/3)
123	التوزيع التكراري والنسبي لإجابات أفراد العينة حول الانطباع العام عن البنك (الثقة والجودة ورضا العميل)	(13/2/3)
124	اختبار كاي تربيع لدلالة الفروق لعبارات المحور الأول	(14/2/3)
126	ألفا كرنباخ الفرضية الثانية	(15/1/2/3)
126	التوزيع التكراري والنسبي لإجابات أفراد العينة حول استخدام اليات الصيرفة الالكترونية يؤثر ايجابا على زيادة موارد البنك من الودائع المصرفية	(16/2/3)
128	اختبار كاي تربيع لدلالة الفروق لعبارات المحور الثاني	(17/2/3)
129	ألفا كرنباخ الفرضية الثالثة	(18/2/3)
130	التوزيع التكراري والنسبي لإجابات أفراد العينة حول أسلوب تقديم الخدمة والسرية في التعامل	(19/2/3)
131	اختبار كاي تربيع لدلالة الفروق لعبارات المحور: الفرضية الثالثة	(20/2/3)
133	اختبار الفرضيات	(21/2/3)

قائمة الاشكال

رقم الصفحة	عنوان الشكل	رقم الشكل
83	مضاعف الإحتياط أو مضاعف الإلتمان	(1/1/2)
103	الهيكل الاداري لمصرف السلام	(1/2/3)
109	فروع بنك فيصل الإسلامي السوداني	(2/2/3)
112	تطور الموجودات وحقوق الملكية بنك فيصل الإسلامي السوداني	(3/2/3)
115	التوزيع التكراري لإفراد العينة وفق متغير النوع	(4/2/3)
116	التوزيع التكراري لإفراد العينة وفق متغير العمر	(5/2/3)
117	التوزيع التكراري لإفراد عينة الدراسة وفق متغير المؤهل العلمي.	(6/2/3)
118	التوزيع التكراري لإفراد عينة الدراسة وفق متغير التخصص العلمي	(7/2/3)
118	التوزيع التكراري لإفراد عينة الدراسة وفق الوضع الوظيفي	(8/2/3)
119	التوزيع التكراري لإفراد العينة وفق متغير سنوات الخبرة	(9/2/3)
120	التوزيع التكراري لإفراد عينة الدراسة وفق الدورات التدريبية	(10/2/3)

قائمة الملحق

رقم الصفحة	عنوان الملحق	رقم الملحق
142	الاستبانة	1
145	تحكيم الأستبانة	2
146	قائمة محكمو الإستبانة	3



جامعة السودان للعلوم والتكنولوجيا
كلية الدراسات العليا

دور المصرفة الالكترونية في جذب الودائع في المصارف التجارية السودانية
(دراسة ميدانية على مصرفى السلام وبنك فيصل الاسلامى السودانى)
**The role of e-banking in Attracting Deposits in Sudanese
Commercial Banks**
Case Study: ALSalam Bank & Faisal Islamic Bank - Sudan
بمحث لنيل درجة ماجستير العلوم في الدراسات المصرفية

اشراف :

الدكتور: على خالد محمد احمد الفويل

إعداد :

الجزولي حسن عبدالرحمن محمد

1440هـ - 2019م

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ