



وَمَا أُوتِيتُمْ مِّنَ الْعِلْمِ إِلَّا

قَلِيلًا

صدق الله العظيم

الإسراء (85) .

الإهداء

**أولاً : الحياة مليئة بالحجارة فلا تتعثر بها بل أجمعها
وأبني بها سلماً تصل به إلى النجاح .**

إلي أُمي العزيزة التي أضاءت لي شموعاً نحو التقدم
وعلمني معني الحياة .
إلي والدي الذي علمني معني المثابرة والصبر .
إلي إخواني وأخواتي الذين منحوني الثقة بالنفس .
إلي أحق الناس بحسن صحابتي و صداقتي .
إلي كل المرابطين في معركة العلم .
إلي الينابيع التي تفيض علي بالحنان والحب .
أمهاتنا الأعزاء زاد الله أعمارهن آباءنا الأجلاء متعكم
الله بالصحة .
إلي من علمونا أن الحياة أيمان ومبادئ وقيم وتوضيحية
وإيثار وعلموني النقش علي الحروف .
وإلي أساتذتي الأجلاء هذا حصاد ما زرعتكم .
وإلي كل هؤلاء وألئك تواضعاً وإحتراماً .
أهدي هذا البحث ...
الباحث

الشكر والعرفان

الشكر أجزله لله سبحانه وتعالى الذي علمني ما لم
نعلم .
والحمد لله سبحانه وتعالى علي إلهامه وتوفيقه لي
في إعداد هذا البحث المتواضع .
ويسعدني أن أتقدم بعظيم الشكر والامتنان إلي كل
من وقف وراء إنجاز هذا البحث .

وصوت الشكر يمليه الواجب لأستاذي الدكتور / إبراهيم فضل المولي الذي فتح قلبه وعقله طيلة فترة الدراسة ولتخلصه بتقديم النصح والمعلومات وقد كان لذلك أثره الواضح في هذا البحث .

كما أخص بالشكر أسرة مكتبة بنك السودان، وأسرة الإدارة العامة للبحوث بنك السودان ، ووزارة المالية والاقتصاد الوطني، أسرة وزارة المالية ، وأسرة اتحاد المصارف السودانية ، وأسرة مكتبة اتحاد المصارف ، وأسرة مكتبة بنك النيلين ، وأسرة مكتبة بنك ام درمان الوطني ، وأسرة مكتبة الدراسات العليا بجامعة السودان ، وأسرة مكتبة الدراسات التجارية بجامعة السودان ، وإلي كل الأساتذة بكلية الدراسات التجارية والشكر والتقدير ،إلي كل من ساهم وقدم يد العون حتى يخرج البحث بهذه الصورة .

الباحث

قائمة المحتويات

العنوان	رقم الصفحة
أ	الآية

ب	الإهداء
ج	الشكر والتقدير
د	قائمة المحتويات
و	قائمة الجداول
ح	قائمة الأشكال
ط	مستخلص البحث
ي	Abstract

الفصل الأول

1	المبحث الأول: الإطار العام للدراسة ،المبحث الثاني :الدراسات السابقة
---	---

الفصل الثاني:السيولة المصرفية وإدارتها

41	المبحث الأول : أولاً : تعريف السيولة المصرفية
15	ثانياً : مكونات السيولة
17	ثالثاً : أهمية السيولة المصرفية
20	المبحث الثاني : مجال إدارة السيولة ومقاييسها
21	أولاً : مصادر الأموال في المصارف
23	ثانياً : استخدامات اموال المصارف
26	ثالثاً : مجال ادارة السيولة
36	رابعاً : مقاييس السيولة

الفصل الثالث : عناصر إدارة السيولة وأساليبها

39	المبحث الأول : عناصر البيئة الداخلية
----	--------------------------------------

44	المبحث الثاني : عناصر البيئة الخارجية
60	المبحث الثالث : أساليبها إدارة السيولة المصرفية

الفصل الرابع : الدراسة التطبيقية

71	المبحث الأول : أولاً : نبذة عن الجهاز المصرفي السوداني
72	ثانياً : مجتمع الدراسة الميدانية
76	المبحث الثاني : مصادر وإستخدامات الأموال بالمصارف السودانية
76	أولاً: مصادر الأموال بالمصارف
84	ثانياً : إستخدامات الأموال بالمصارف
89	ثالثاً : الإحتياطيات الأولية والثانوية بالمصارف
95	المبحث الثالث : الأساليب والعناصر المؤثرة في إدارة السيولة بالمصارف السودانية
91	أولاً : العناصر الداخلية والخارجية
101	ثانياً : أساليب التنبؤ بالعجز في السيولة
107	ثالثاً: أساليب تلافي حدوث عجز في السيولة
108	رابعاً : أساليب معالجة العجز في السيولة
110	خامساً : اختبار الفرضيات

118- 125	الخاتمة : (أ) النتائج (ب) التوصيات وقائمة المراجع
-------------	--

قائمة الجداول

رقم الجدول	البيان	صفحة
1	حجم موارد الأموال الداخلية بالمصارف السودانية 2007-2010م	77
2	حجم موارد الأموال الخارجية بالمصارف السودانية 2007-2010م	78
3	هيكل مكونات موارد الاموال الخارجية بالمصارف السودانية 2007-2010م	78
4	حجم موارد الاموال الداخلية والخارجية بالمصارف السودانية 2007-2010م	79
5	الموارد الداخلية والخارجية للمصرف (أ) خلال الفترة 6/2011-7/2010م	80
6	الموارد الداخلية للمصرف (ب) خلال الفترة 6/2011-7/2010م	81
7	هيكل موارد الأموال بمصارف الدراسة (أ، ب)	82
8	حجم إستخدامات الأموال بغرض الربحية في المصارف السودانية 2011/2007م	88
9	الاحتياطيات الأولية للمصرف (أ)	91
10	الاحتياطيات الاولى للمصرف (ب)	93
11	حجم موارد الأموال الخارجية للمصرف (أ)	98
12	حجم موارد الأموال الخارجية للمصرف (ب)	99
13	الموارد الخارجية للأموال وعدد المرات النقص في السيولة بمصارف الدراسة (أ، ب).	100

101	متوسط الأرصدة الشهرية للموارد الخارجية	14
101	هيكل الودائع بالمصارف (أ،ب)	15
105	متوسط الرصيد اليومي للحساب الجاري برئاسة بنك السودان للمصرف (أ)	16
106	متوسط الرصيد اليومي للحساب الجاري برئاسة بنك السودان للمصرف (ب)	17
111	متوسط عدد حالات النقص في السيولة بالمصارف السودانية 2010-2011م	18
112	متوسط عدد حالات التعرض لمخاطر النقص في السيولة	19
114	متوسط الأرصدة اليومية لحسابات المصارف بالبنك المركزي 2010-2011م	20
116	قياس العلاقة بين المتغيرين x,y	21

قائمة الأشكال

رقم الشكل	البيان	صفحة
1	منحني متوسط الرصيد اليومي للحساب الجاري برئاسة بنك السودان للمصرف (أ)	105
2	منحني متوسط الرصيد اليومي للحساب الجاري برئاسة بنك السودان للمصرف (ب)	106

المستخلص

الهدف الرئيس من الدراسة هو التعرف علي مجال ومكونات السيولة المصرفية لحصر مجال هذه العملية الإدارية، وكذلك الإلمام

والوقوف علي مدى إستخدام المصارف السودانية للأساليب والعناصر التي تؤثر في إدارة السيولة المصرفية تطبيق علي المصارف السودانية .ومعرفة الصعوبات التي تواجه المصارف السودانية في إدارة السيولة وتقديم مقترح لحلها. مشكلة البحث تعتبر السيولة ذات أهمية خاصة للمصارف حيث نجد أن التدفقات النقدية الداخلة والخارجة بالمصارف السودانية ضخمة بالمقارنة بقاعدة رأس مال المصرف وكذلك صعوبة التوقع أو التنبؤ بحجم وتوقيت إنسياب الأموال لخارج المصرف خصوصاً في ظل هيكل الودائع والذي تغلب عليه الودائع الجارية وتعتبر إدارة السيولة من العمليات المتشابكة والتي تدخل فيها عوامل خارجية وداخلية في ظل السياسات المالية والنقدية السائدة والظروف الإقتصادية العالمية من أكبر المشاكل وتتطلب وجود كوادر مصرفية مؤهلة ذات كفاءة عالية وتوفير تقنيات معلوماتية وفنية عالية الكفاءة تستطيع أن توفر المعلومات اليومية عن حركة السيولة. أتبعنا الدراسة المنهج الوصفي التحليلي للتعرف علي الجوانب المختلفة للسيولة بالمصارف السودانية.وقد تم وضع عدد من الفروض لدراسة واقع إدارة السيولة بالمصارف السودانية وهي الإلتزام بالسياسات النقدية الصادرة من البنك المركزي وسياسات المصرف الداخلية يؤثر علي إدارة السيولة بالمصرف و كذلك عدم تطبيق سياسة السحب علي المكشوف من حسابات المصارف بالبنك المركزي يؤثر علي سيولة المصرف وأيضاً توجد علاقة عكسية بين إرتفاع نسبة الاحتياطيات الأولية للسيولة وتطبيق سياسة الإقراض التلقائي للمصارف من البنك المركزي وأخيراً إرتفاع نسبة الودائع الجارية يؤدي إلي زيادة حركة التدفقات النقدية الداخلة والخارجة .

وقد أسفرت نتائج البحث علي أن موارد الأموال بالمصارف العاملة بالسودان تغلب عليها الموارد الخارجية الغير مستقرة مثل الودائع الجارية وبنية الموارد الداخلية المستقرة ضعيفة حيث لم يتمكن المصارف الإحتفاظ برؤوس أموال كبيرة بالنسبة لقاعدة الموارد بالمصارف وأيضاً المصارف العاملة بالسودان لا تستخدم الأساليب العلمية في إدارتها للسيولة ويغلب عليها أسلوب إدارة المشاكل . وخرجت الدراسة علي ضوء هذا النتائج بعدد من التوصيات أهمها أوصت الدراسة بزيادة موارد

الأموال الداخلية بالمصارف وزيادة كفاءة إدارة السيولة وإستخدام التقنيات الحديثة في العمل المصرفي وزيادة كفاءة العاملين بتدريبهم علي الأساليب العلمية لإدارة السيولة وكذلك الإهتمام بدراسة وسائل وأدوات إدارة السيولة المصرفية في ظل النظام الإسلامي والذي تختلف أدواته عن أدوات النظام المصرفي الذي يقوم علي سعر الفائدة .

Abstract

The main aim form this study to identify the scope and elements of the bank fund . and the knowledge of the range of using the techniques and element which impact the management of the fund of the bank ,and Identify the problem facing the the Sudanese banks in managing the fund .and presented the proposal for solving it. the problem of the search considered cash have special importance for the bank. Whereas we found internal and external cash inflow in Sudanese bank is very huge in compared with capital base in the bank. Also difficulty of predicting the size and atime of inflow outflow of the cash in the bank . in particular under the schedule of the deposit which overcome by the current deposit , the admustartion of the cash is one of interlinked operations which interfered by external and internal factors under the current financial and monetary policy international economic satiation as large problem which required qualified employ with highly qualification and providing the it.

with highly technical can be introduce the daily information of cash movement .

The study adopted the descriptive analysis approach to identify the difference aspects of the cash of Sudanese banks. may hay hypothesis concluded for studying the reality of the cash management in Sudanese banks its commitment of the central bank policies form Sudanese bank and internal bank policies that impacted the management of the cash .and also the application of the open withdraw .polices from the bank accounts form central bank accounts impacted the cash in the bank . there is signfical statistical adverse effect between the primary reserve cash and application of the credit policy form central bank. Finally the raising of the current deposit lead to movement of extend and central inflow .

The findings concluded the sources of the cash of capitals in Sudanese banks .overcame by the instable external inflow like current deposit like structure of eternal stable inflow very weak . whereas the bank not keeping the capital for long run in regard to don't adopted the scientific techniques. In managing the cash which overcame by the problem ate management .The study concluded some recommended to increase the intend inflow in the bank of the cash management should be qualified .modern technical should be applied in Sudanese bank .the qualification the bank employer by having them with modern techniques .also to give make cancer to tools and means of managing the cash under the Islamic system which its tools difference from the interest rate bank .