

الاستهلال

قال تعالى:

{ يَا أَيُّهَا الَّذِينَ آمَنُوا إِذَا تَدَايَنْتُمْ بِدِينٍ إِلَى أَجَلٍ مُّسَمًّى فَاكْتُبُوهُ وَلْيَكْتُب بَيْنَكُمْ كَاتِبٌ بِالْعَدْلِ وَلَا يَأْبَ كَاتِبٌ أَنْ يَكْتُبَ كَمَا عَلَّمَهُ اللَّهُ فَلْيَكْتُبْ وَلْيُمْلِلِ الَّذِي عَلَيْهِ الْحَقُّ وَلْيَتَّقِ اللَّهَ رَبَّهُ وَلَا يَبْخَسَ مِنْهُ شَيْئًا فَإِنْ كَانَ الَّذِي عَلَيْهِ الْحَقُّ سَفِيهًا أَوْ ضَعِيفًا أَوْ لَا يَسْتَطِيعُ أَنْ يُمِلَّ هُوَ فَلْيُمْلِلْ وَلِيُّهُ بِالْعَدْلِ وَاسْتَشْهِدُوا شَهِيدَيْنِ مِنْ رِجَالِكُمْ فَإِنْ لَمْ يَكُونَا رَجُلَيْنِ فَرَجُلٌ وَامْرَأَتَانِ مِمَّن تَرْضَوْنَ مِنَ الشُّهَدَاءِ أَنْ تَضِلَّ إِحْدَاهُمَا فَتُذَكَّرَ إِحْدَاهُمَا الْأُخْرَى وَلَا يَأْبَ الشُّهَدَاءُ إِذَا مَا دُعُوا وَلَا تَسْأَمُوا أَنْ تَكْتُبُوهُ صَغِيرًا أَوْ كَبِيرًا إِلَى أَجَلِهِ ذَلِكُمْ أَقْسَطُ عِنْدَ اللَّهِ وَأَقْوَمُ لِلشَّهَادَةِ وَأَدْنَى أَلَّا تَرْتَابُوا إِلَّا أَنْ تَكُونَ تِجَارَةً حَاضِرَةً تُدِيرُونَهَا بَيْنَكُمْ فَلَيْسَ عَلَيْكُمْ جُنَاحٌ أَلَّا تَكْتُبُوهَا وَأَشْهِدُوا إِذَا تَبَايَعْتُمْ وَلَا يُضَارَّ كَاتِبٌ وَلَا شَهِيدٌ وَإِنْ تَفَعَّلُوا فَإِنَّهُ فُسُوقٌ بِكُمْ وَاتَّقُوا اللَّهَ وَاعْلَمُوا أَنَّ اللَّهَ بِكُلِّ شَيْءٍ عَلِيمٌ }

صدق الله العظيم

سورة

البقرة , الآية : (282)

الاهداء

إلى...

والدي...

اللذين سقياني من كأس الحب والحنان ، وأطعماني العزيمة
والصبر والأمل والبساني الشموخ والتواضع

إلى...

زوجتي وأبنائي وإخوتي الأعزاء وجميع أفراد العائلة الكريمة....
حفظكم الله ورعاكم

إلى...

كل من يحمل جزءاً من حياتنا وأعاننا على ترتيب أفكارنا
إليكم جميعاً أهدي ثمرة جهدي المتواضع

الشكر والعرفان

الشكر لله وحده من قبل ومن بعد، الذي يسر لي إكمال
هذا البحث وأنعم علي بإتمامه في هذه الصورة

الشكر إلى من أنعم علي بنعمة العلم وجعله لنا سراجا منيرا
نستنير به ونقهر الجهل

الشكر إلى من جاد علي بنصح وتوجيه وإرشاد ومتابعة أستاذي
الجليل الدكتور:

د/ مصطفى أحمد حمد منصور

الذي كان نعم المعين في إخراج هذا البحث بهذه الصورة، لما
قدمه لي من نصائح ثرة جزاكم الله عنا كل الخير وجعل ذلك في
ميزان حسناتكم.

كما أتقدم بالشكر لكل من جامعة السودان للعلوم
والتكنولوجيا , وجامعة العلوم الطبية والتكنولوجيا , وجامعة
الخرطوم, وجامعة النيلين وجامعة الزعيم الأزهري, وجامعة أم
درمان الإسلامية , وأكاديمية السودان للعلوم المالية والمصرفية
وبنك السودان المركزي, واتحاد المصارف السوداني , والبنك
الزراعي السوداني , ومصرف المزارع التجاري وجميع المصارف
السودانية. ولكل من شارك وجاد علي بنصح وتوجيه وإرشاد, او
قدم الي اي مساعدة .

ولكم الشكر وجزاكم الله خيرا..

المستخلص

تناولت هذه الدراسة أثر أساليب إدارة التعثر على كفاءة أداء المصرفي السوداني. بالتطبيق على البنك الزراعي السوداني، ومصرف المزارع التجاري. الفترة " 2000م-2010م "

وهدفت الدراسة بصفة أساسية إلى التعرف علي مفاهيم الإدارة، التعثر، التعسر والمخاطر، ومفاهيم أخرى ذات صلة، ومعرفة الأسباب، الآثار، العلاج، والكيفية التي تدار بها، بأسلوب علمي متطور.

وقد تم تناول مشكلة الدراسة والمتمثلة في أن التعثر أصبح مثار جدل بين القائمين على أمر الجهاز المصرفي وصناع القرار في مجال الصناعة المصرفية. وذلك لما له من العديد من المترتبة السالبة . لذلك تبحث الدراسة الأسباب، والمعالجات والاثار السالبة والنتائج السيئة، المترتبة على التعثر، ليس على مدى إنعكاساتها على الأداء المصرفي فحسب بل على جميع نواحي الحياة، وذلك من خلال أربعة فصول، استعرضت الجانب النظري لمفاهيم أساليب الإدارة والتعثر وتقييم كفاءة الأداء. وركزت على مداخل تحليل أساليب إدارة التعثر وأثرها على كفاءة الاداء المصرفي ، وتناولت نشأة وتطور الجهاز المصرفي السوداني والمؤسسات ذات الصلة والاختبار الاحصائي(من خلال SPSS) للتقييم من خلال تحليل البيانات وإختبار الفرضيات ، وقد إستخدمت الدراسة المنهج التحليلي القائم على منهجية ما قبل وما بعد واثناء، لتقييم أثر التعثر على كفاءة الأداء المصرفي، بالإضافة الي المناهج العلمية الأخرى. وقد توصلت الدراسة إلى أن التعثر يؤدي إلى ضعف الصناعة المصرفية، كما ان تخفيض التعثر يؤدي الي زيادة كفاءة الاداء المصرفي. هذا بالإضافة إلى أن التعثر المصرفي يؤدي إلى عدم تطوير العمل المصرفي. وعدم تحسين البيئة المصرفية ، وهدم الثقة في الجهاز المصرفي ، وهدم القيم الثقافية والإجتماعية السمة. وأن خفض التعثر يؤدي الى دفع عجلة التنمية.

هذا وقد خلصت الدراسة إلى عدد من النتائج والتوصيات في مقدمتها ضرورة ان يقوم الجهاز المصرفي والحكومة بدور اكبر وعلى وجهه السرعة وبتفكير جديد في معالجة التعثر و ضرورة الاستفادة من تجارب الدول الاخرى. وبناء طاقات ومقدرات أنسان الصناعة المصرفية الفاعل، وتزويده بجميع الاسلحة التي تمكنه من مصارعة مخاطر العولمة التي تحيط به من كل حذب وصوب. وان إدارة التعثر تسهم في بلوغ الاستقرار، والسلامة، والامان المصرفي. وذلك بخلع التعثر من جذوره.

Abstract

This study covers the issue of Methods of Default (Distress) Management (DM) and its Impact on Efficiency of Banking Performance. Study on Sudanese Banking with Emphasis on Sudanese Agricultural Bank, and Commercial Farmer's Bank during the period ((2000 – 2010

The study aimed at gaining some knowledge on Default, Insolvency, Risk, and other related concepts with emphasis on the Managing them. Before during, and after they going, and stand on the reasons which let to them, negative impacts caused by them, and address. Default.

The problem of the study was discussed and it was concerned with the differences among those in charge of the banking industry on the issue of Distress, because of its negative impacts, and bad results. Not on economical activities only but, all over the aspects of the life.

The study goes into exploring the impact of Default on the performance of Banking Industry in four chapters. These Chapters present the theoretical framework of the research, for Management, Default, and Appraisal (Evaluation) Performance, concepts. concentrate on the Analytical Approaches of Default Management and its Impact on Efficiency of Banking Performance, and cover the Historical Background on Sudanese Banking System ,and others related financial institutions, beside based on the statistical analysis of the evaluation through analyzing the data and testing the hypotheses with SPSS, which was based on testing customer and bank's position so as to make it possible and sure to evaluate the impact of the Default on banks and customers at the same time.

The findings of the study showed that Default leads to decrease productivity of banking industry, and decreasing, Default let to increasing

banking performance. In addition, decreasing Default leads to improving the work efficiency and its environment. It also helps in increasing the number of the customers and push the wheel of development stability.

The study concluded with a number of findings and recommendations. The first one was the necessity of having a bigger role for the Banking and Government to find out in Harry with new thinking the best solutions for Default, and the importance of looking at the experiences of neighboring countries. Default Management actors to help achieving banking stability, safety and security in the banking industry, and support development in all areas. Building the capacity and capabilities of the human banking, through the gate as integrated training plans and species, to raise the efficiency of performance, and then raise the productivity of quality. And provide data and in formations to get ride of Default from its root.

فهرس المحتويات

الصفحة	المحتوى
١	الاستهلال

ب	الإهداء
ج	الشكر والعرفان
د	ملخص البحث
هـ	Abstract
و	الفهرس
1	المقدمة
المقدمة : ١	
16	المبحث الأول : مفهوم وأساليب الادارة .
43	المبحث الثاني : نشأة وتطور الجهاز المصرفي
70	المبحث الثالث : نشأة وتطور المؤسسات ذات الصلة بالقطاع المصرفي في السودان
الفصل الثاني : أثر التعثر المالي على كفاءة الجهاز المصرفي	
92	المبحث الأول : مفهوم أساليب التعثر.
124	المبحث الثاني : مفهوم كفاءة وتقييم الأداء المصرفي.
147	المبحث الثالث : مدخل تحليل خصائص أساليب الإدارة في كفاءة الأداء بالتركيز على التعثر.
الفصل الثالث : مدخل تحليل سياسة الجهاز المصرفي لظاهرة التعثر	
173	المبحث الأول : تحليل التعثر المصرفي على المستوى العالمي
192	المبحث الثاني : تحليل التعثر المصرفي مراحله وآثاره واجراءات معالجته
الفصل الرابع : دراسة الحالة	
211	المبحث الأول : نشأة وتطور البنوك ذات الصلة بالدراسة
٢٢٢	٢٢٢
274	المبحث الثالث : اختبارات فروض الدراسة
309	النتائج

311	التوصيات
315	المراجع والمصادر
0	الملاحق

فهرس الجداول

رقم	عنوان الجدول	الصف
-----	--------------	------

الجدول	حجة
1	هيكل الجهاز المصرفي كما في عام 1955م
2	هيكل الجهاز المصرفي كما في عام 1959م
3	فروع البنوك العاملة بالبلاد حتى 1983م
4	فروع البنوك العاملة بالبلاد حتى 1995م
5	فروع البنوك العاملة بالبلاد حتى 2004م
6	فروع البنوك العاملة بالشمال 2010م
7	فروع البنوك العاملة بالجنوب 2010م
8	تدفق التمويل المصرفي حسب القطاعات 1999م – 2009م
9	نسبة تدفق التمويل المصرفي حسب القطاعات 1999م – 2009م
10	تدفق التمويل المصرفي حسب الصيغ 1999م – 2009م
11	نسبة تدفق التمويل المصرفي حسب الصيغ 1999م – 2009م
12	حجم التمويل التعثر المصرفي وإجمالي التمويل ونسبة التعثر حتى 2010م
13	حجم التعثر المصرفي حسب القطاعات حتى 2010م
14	حجم التعثر المصرفي حسب الصيغ حتى 2010م
15	بعض النسب لمؤشرات المخاطر
16	بعض مؤشرات قياس أداء البنوك والعملاء
17	تصنيف المصارف السودانية لعام 2008م – 2009م
18	فروع ومكاتب البنك الزراعي حتى 2010م
19	المحافظ التي اشترك فيها مصرف المزارع التجاري
رقم الجدول	عنوان الجدول
الصفحة	
20	التمويل حسب القطاعات في مصرف المزارع التجاري
21	التمويل حسب الصيغ في مصرف المزارع التجاري

221	النسب التحليلية لمصرف المزارع التجاري حتى 2009م	22
222	مقارنة أداء البنك الزراعي السوداني ومصرف المزارع التجاري	23
225	بداية جداول الدراسة الميدانية	24
308	نهاية جداول الدراسة الميدانية	107

فهرس الأشكال

الصفحة	عنوان الشكل	رقم
--------	-------------	-----

الشكل		ة
1	الإدارة كنظام	20
2	مستويات الإدارة مع الوظائف التي تمارسها	34
3	أسلوب الإدارة بالوظائف والأهداف	36
4	البيئة الإدارية	39
5	هيكل الجهاز المصرفي 1969م	56
6	هيكل الجهاز المصرفي 1975م	57
7	هيكل الجهاز المصرفي 1983م	59
8	هيكل الجهاز المصرفي 1995م	64
9	هيكل الجهاز المصرفي 2004م	67
10	الهيكل التنظيمي والإداري لشركة الخدمات الإلكترونية	85
11	علاقة المخاطر بالتعثر	105
12	العلاقة بين الكفاءة والفاعلية والإنتاجية العالية	125
13	مدخل تحليل أساليب إدارة التعثر	147
14	الأسباب التي تؤدي إلى التعثر	157
15	المراحل التي تمر بها المنظمة المتعثرة وعلاجها	199
24	بداية أشكال الدراسة الميدانية	225
107	نهاية أشكال الدراسة الميدانية	308