



جامعة السودان للعلوم والتكنولوجيا

كلية الدراسات العليا

الاتجاهات الحديثة في التحليل المالي ودورها في الحد من المخاطر المصرفية

(The Modern Contemporary In Financial Analysis and Its Role In Limitations Of The Banking Risks)

(دراسة حالة القطاع المصرفي السوداني)
بحث تكميلي لنيل درجة الماجستير في المحاسبة والتمويل

إعداد الدارس:
محمد أبو القاسم وداعة الله احمد

أشرف الدكتور:
فتح الرحمن الحسن منصور
أستاذ المحاسبة المساعد
كلية الدراسات التجارية
جامعة السودان للعلوم والتكنولوجيا
1430هـ / 2009م

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

الاستهلال

قال الله تعالى:

{لَا يُكَلِّفُ اللَّهُ نَفْسًا إِلَّا وُسْعَهَا لَهَا مَا كَسَبَتْ وَعَلَيْهَا مَا اكْتَسَبَتْ رَبَّنَا لَا تُؤَاخِذْنَا إِنْ نَسِينَا أَوْ أَخْطَأْنَا رَبَّنَا وَلَا تَحْمِلْ عَلَيْنَا إَصْرًا كَمَا حَمَلْتَهُ عَلَى الَّذِينَ مِنْ قَبْلِنَا رَبَّنَا وَلَا تُحَمِّلْنَا مَا لَا طَاقَةَ لَنَا بِهِ وَاعْفُ عَنَّا وَاعْفِرْ لَنَا وَارْحَمْنَا أَنْتَ مَوْلَانَا فَانصُرْنَا عَلَى الْقَوْمِ الْكَافِرِينَ }

صدق الله العظيم

سورة البقرة الآية (286)

الإهداء

الى الأم الرءوم

الى الأب الحنون

الى أخواتي وأخواني

لكم جميعاً اهدي هذا الجهد ، لما منحتموه لي من ثقة وتعاون
حتي اصل ألي هذا المكان

الشكر والتقدير

الحمد لله والصلاة والسلام علي من لا نبي بعده.
نشكر الله الذي وهبني نعمتي العقل والصبر علي إتمام هذه الدراسة، كما
أتقدم بوافر الشكر والتقدير لجامعة السودان للعلوم والتكنولوجيا التي جادت
بفرصة الدراسة والنهل من معين علمها الذي لا ينضب .

الشكر للأساتذة الأجلاء بكلية الدراسات العليا بجامعة السودان للعلوم
والتكنولوجيا. وأتقدم بالشكر أجزله وأوفره للأستاذ الدكتور **فتح الرحمن**
الحسن منصور الذي ما بخل بوقت ولا جهد في سبيل أن تري هذه الدراسة
ألي النور، فله مني كل التقدير والشكر والامتنان، والشكر لكل من أسهم
لاخراج هذا العمل ألي النور.

أبث شكري وعرفاني لقلاع العلم وبحور المعرفة المكتبات التي وهبتني
فرصة الاطلاع علي مكنوناتها العلمية من كتب ودوريات وأبحاث ذات صلة
بموضوع الدراسة، واطمأن في ذلك مكتبة الدراسات العليا بجامعة السودان ،
مكتبة الدراسات التجارية بالجامعة، المكتبة المركزية بجامعة أم درمان
الإسلامية، المكتبة المركزية بجامعة النيلين ، مكتبة أكاديمية السودان للعلوم
المالية والمصرفية ، كما اشكر القائمين علي أمر هذه المكتبات، والشكر
موصول للدكتور محمد إبراهيم الجاك ممتحناً خارجياً ، والدكتور بابكر
إبراهيم الصديق ممتحناً داخلياً.

مستخلص الدراسة

تناولت الدراسة الاتجاهات الحديثة في التحليل المالي ودورها في الحد من المخاطر المصرفية من خلال دراسة حالة القطاع المصرفي السوداني.

تمثلت مشكلة الدراسة في أن المصارف السودانية تواجه الكثير من المخاطر المصرفية التي تؤثر كثير في كفاءتها دون التعامل مع بالأساليب الحديثة لمواجهة المخاطر المصرفية ، حيث تثير هذه المشكلة التساؤلات الآتية: ماهو مفهوم المخاطر المصرفية ؟، كيف اقترحت لجنة بازل معالجة المخاطر المصرفية؟، هل تطبق المصارف السودانية الأساليب الحديثة التي تحد من المخاطر المصرفية؟.

تسعي الدراسة لتحقيق الأهداف التالية: تسليط الضوء على الاتجاهات المالية الحديثة، اكتساب المعرفة والفهم الكافيين لإلية إدارة المخاطر المصرفية ، فهم ميكانيكية ومضمون اتفاقية بازل، تقويم المخاطر المصرفية والمناهج المتنوعة المستخدمة في المصارف السودانية ، إثبات فائدة توفير المعلومات وتحليلها المبكر في قياس المخاطر المصرفية. لتحقيق أهداف الدراسة تم اختبار ثلاثة فرضيات هي:

الفرضية الأولى : استخدام الأساليب المالية التقليدية لا يؤدي آلي الحد من المخاطر المصرفية.الفرضية الثانية: توفر البيانات المالية وتحليلها تحد من المخاطر المصرفية.الفرضية الثالثة: الأساليب المالية الحديثة يؤثر علي المخاطر المصرفية. وقد تم أثبات صحة جميع الفروض.

أوصت الدراسة ألي عدد من النتائج أهمها:-

- 1- علي المصارف السودانية أن تطبق أسلوباً مالياً مؤسس وشامل لإدارة المخاطر.
- 2- الاهتمام بتطبيق بطاقة القياس المتوازن للأداء في القطاع المصرفي ألتى توفير معلومات مناسبة تساعد في الحد من المخاطر المصرفية.

أوصت الدراسة بعدة توصيات، من أهمها:

ضرورة استخدام بطاقة القياس المتوازن للأداء في عمليات التحليل المالي لاشتمالها علي التحليل الكمي والتحليل الوصفي،الاهتمام بالأساليب المالية الحديثة للتحليل المالي حيث يجب علي إدارة المصارف السودانية تخصيص إدارة معينة للقيام بالتحليل المالي ، باستخدام أشخاص مؤهلين.

Abstract

This study discussed the Modern Contemporary In Financial Analysis and Its Role In Limitations Of The Banking Risks through taking the Sudanese banking sector as case study.

The problem of this study is that the Sudanese banks are facing a lot of financial dangers which affect their efficiency without dealing with the modern methods to face those risks and dangers.

This problem is raising up the following questions:

- What do we mean by (Banking Risks)...?
- How did Basel committee suggest solving out this problem?
- Does the Sudanese banking sector is applying the modern methods limit the banking risks...?

This study is looking forward to achieve the following objectives:

- Putting the new/ modern financial methods in spotlight.
- Gaining enough knowledge and understanding to be aware of the Risks Management mechanism.
- Well awareness of Basel agreement mechanism.
- Assessing the banking risks and different methods used by the Sudanese banking sector.
- Proofing the benefits of availing information and early analyzing in measuring the banking risks and dangers.

In order to achieve those objectives, three hypotheses were tested as follows:

1. The usual financial methods don't lead to banking risks & dangers limitations.
2. Availing and analyzing information will lead to banking risks & dangers limitations.
3. The modern financial methods affecting the banking risks & dangers.

All the above hypotheses have been positively proved.

Main results of this study:

1. Banks are to apply an integrated based system for Risk Management.
2. To pay attention of applying the Performance Balanced Measuring Cards in the banking sector, this will assist in availing the needed information needed to reduce the banking risks/ dangers.

Recommendations of the study:

- Importance of using the Performance Balanced measuring Cards in financial Analysis processes, which includes the Quantitative analysis as well as Descriptive analysis.
- To pay attention to the modern financial methods of financial analysis, which the management of the Sudanese banks should assign a specific department to do the financial analysis thru professional people.

فهرس الموضوعات

رقم الصفحة	عنوان الموضوع
أ	الاستهلال
ب	الإهداء
ج	الشكر والتقدير
د	مستخلص الدراسة
هـ	Abstract
ز	فهرس الموضوعات
ح	فهرس الجداول
ط	فهرس الأشكال
1	المقدمـــــــــــــــه
2	أولاً: الإطار المنهجي
5	ثانياً: الدراسات السابقة
15	الفصل الأول: التحليل المالي وبطاقة الأداء المتوازن
16	المبحث الأول: مفهوم وأهداف التحليل المالي
22	المبحث الثاني: التحليل المالي باستخدام النسب المالية
29	المبحث الثالث: مفهوم وأهداف بطاقة القياس المتوازن للأداء
39	الفصل الثاني: مفهوم وإدارة المخاطر المصرفية
40	المبحث الأول: مفهوم وأنواع المخاطر المصرفية
52	المبحث الثاني: مقررات لجنة بازل

58	المبحث الثالث: ادارة المخاطر المصرفية
63	الفصل الثالث: الدراسة الميدانية
64	المبحث الأول: نبذة تاريخية عن القطاع المصرفي السوداني .
66	المبحث الثاني: تحليل البيانات واختبار الفرضيات
78	الخاتمة
79	أولاً: النتائج
80	ثانياً: التوصيات
81	قائمة المصادر والمراجع
86	الملاحق

فهرس الجداول

رقم الصفحة	عنوان الجدول	رقم الجدول
37	بطاقة القياس المتوازن للأداء	(1/3/1)
69	العمر	(1/1/3)
70	المؤهل العلمي	(2/1/3)
71	التخصص	(3/1/3)
72	الخبرة المصرفية	(4/1/3)
73	الدرجة الوظيفية	(5/1/3)
74	عدد الدورات التدريبية	(6/1/3)
75	نتيجة الفرضية الأولى	(7/1/3)
76	نتيجة الفرضية الثانية	(8/1/3)
77	نتيجة الفرضية الثالثة	(9/1/3)

فهرس الأشكال

رقم الشكل	عنوان الشكل	رقم الصفحة
(1/1/3)	العمر	69
(2/1/3)	المؤهل العلمي	70
(3/1/3)	التخصص	71
(4/1/3)	الخبرة المصرفية	72
(5/1/3)	الدرجة الوظيفية	73
(6/1/3)	عدد الدورات التدريبية	74