

## الاستهلال

قال تعالى :

" قَالُوا سُبْحَانَكَ لَا عِلْمَ لَنَا إِلَّا مَا عَلَّمْتَنَا إِنَّكَ أَنْتَ الْعَلِيمُ الْحَكِيمُ "

صدق الله العظيم

سورة البقرة : الآية 32.

## الاهداء

الحمد لله الذى امرنا بطاعة الوالدين والاحسان اليهما وحثنا على اغتنام برهما واتباع المعروف  
معهما . وامرنا الى خفض جناح الرحمة لهما واوصانا بالترحم عليهما كما ربيانا صغاراً .  
فالى ينبوع الحنان والحب ، رمزالتضحية والعطاء الى من اشعلا نفسيهما شمعات اضاءت لى الطريق  
الى من كانت فى رضائها عني ودعواتها الدائمة لى الحافز الكبير والحقيقي لدفعي الى الامام .

الى والدتي الحنونه يحفظها الله

الى روح والدى الطاهرة يرحمه الله

الى جميع اخواني واخواتي يحفظهم الله

الى جميع اساتذتي الاجلاء

## الشكر والتقدير

الحمد لله الذى اسبغ على نعمة فائضه وجعلها انهاراً وبحوراً غير غائضة . والصلاة والسلام على رسول الله وهادي الناس الى سبيل الاسلام .  
فشكري وتقديري الى جامعة السودان للعلوم والتكنولوجيا كما يمتد الى ذوي الاختصاصات المتعددة والحاجات المتنوعة الي :-  
سعادة الدكتورالفاضل / هلال يوسف صالح الاستاذ المشارك بجامعة السودان للعلوم والتكنولوجيا رئيس قسم المحاسبة والتمويل . لما كان له من دفع فى اخراج هذا البحث بهذه الصورة والمشرف عليه لما كان له الفضل الكبير فى اخراجه ، والذى ما بخل على بعلومه الوافرة وخبرته الطويلة فى البحوث العلمية . و مكتبة اكااديمية السودان للعلوم المصرفيه و الماليه ، و العاملين بمصرف امدرمان الوطني ومصرف التضامن الاسلامي والى كل من استفدت منه بمرجع او رأي او ملاحظة .

جزاءهم الله خيراً

الصفحة	الموضوع	التسلسل
أ	الاستهلال	1
ب	الاهداء	2
ج	الشكر والتقدير	3
د	فهرس الموضوعات	4
ط	فهرس الجداول	5
ع	فهرس الاشكال	6
ق	فهرس الملاحق	7
ر	مستخلص الدراسة	8
ت	Abstract	9
1	المقدمه	10
2	مشكلة الدراسة	11
3	اهمية الدراسة	12
3	اهداف الدراسة	13
3	فرضيات الدراسة	14
3	منهجية الدراسة	15
4	حدود الدراسة	16
4	هيكلية الدراسة	17
5	الدراسات السابقه	18
	<b>الفصل الاول : الائتمان . النشأة والتطور</b>	/1
30	<b>المبحث الاول : نبذه تاريخيه عن نشأة الائتمان</b>	1/1
32	تعريف الائتمان	1/1/1
34	مزايا وعيوب الائتمان	2/1/1
35	سياسة الائتمان	3/1/1
35	تعريف السياسه الائتمانيه	1/3/1/1
36	اهداف السياسه الائتمانيه	2/3/1/1
37	تعريف الائتمان المصرفي	4/1/1
38	اهمية الائتمان المصرفي	5/1/1

تابع فهرس الموضوعات

الصفحة	الموضوع	التسلسل
39	وظائف الائتمان المصرفي	6/1/1
39	انواع الائتمان المصرفي	7/1/1
42	اسس منح الائتمان المصرفي	8/1/1
44	العوامل التي تؤثر على منح الائتمان المصرفي	9/1/1
46	اجراءات منح الائتمان المصرفي	10/1/1
46	مفهوم وانواع مخاطر الائتمان المصرفي	11/1/1
48	انواع الائتمان المصرفي فى المصارف التجاربه	12/1/1
	<b>المبحث الثاني : اسواق وادوات الائتمان المصرفي</b>	<b>2/1</b>
55	اسواق الائتمان الصرفي	1/2/1
55	السوق النقدي	1/1/2/1
56	السوق المالي	2/1/2/1
59	ادوات الائتمان الصرفي	2/2/1
59	الاوراق التجاربه	1/2/2/1
59	الاوراق الماليه	2/2/2/1
61	النقود الورقيه	3/2/2/1
	<b>المبحث الثالث : الائتمان المصرفي فى النظام الاسلامي</b>	<b>3/1</b>
63	اهمية الائتمان المصرفي فى النظام الاسلامي	1/3/1
64	صيغ الائتمان المصرفي فى النظام الاسلامي	2/3/1
64	عقد الائتمان بالمضاربه	1/2/3/1
69	عقد الائتمان بالمربحه	2/2/3/1
72	عقد الائتمان بالمشاركه	3/2/3/1
77	عقد الائتمان بالسلم	4/2/3/1
79	عقد الائتمان بالاجارة	5/2/3/1
82	عقد الائتمان بالقرض الحسن	6/2/3/1
	<b>المبحث الرابع : علاقة نظم المعلومات المحاسبية بالائتمان</b>	<b>4/1</b>
84	تعريف نظم المعلومات المحاسبية	1/4/1
85	اهمية نظم المعلومات المحاسبية	2/4/1

تابع فهرس الموضوعات

الصفحة	الموضوع	التسلسل
86	مكونات نظم المعلومات المحاسبية	3/4/1
89	علاقة نظم المعلومات المحاسبية بقرارات الائتمان	4/4/1
	<b>الفصل الثاني : الاستثمار . النشأة والمفاهيم</b>	1/2
	<b>المبحث الاول : نشأة وتطورالاستثمار</b>	1/2
97	نبذة عن نشأة وتطورالاستثمار	1/1/2
98	تعريف الاستثمار	2/1/2
99	اهمية الاستثمار	3/1/2
99	اهداف الاستثمار	4/1/2
100	مخاطرالاستثمار	5/1/2
	<b>المبحث الثاني : الاستثمارفى النظام التقليدي</b>	2/2
102	مجالات الاستثمارفى النظام التقليدي	1/2/2
105	ادوات الاستثمارفى النظام التقليدي	2/2/2
124	اسواق الاستثمار	3/2/2
127	اساليب المفاضله بين اوجه الاستثمار	4/2/2
	<b>المبحث الثالث : الاستثمارفى النظام الاسلامي</b>	3/2
132	تعريف الاستثمارفى النظام الاسلامي	1/3/2
133	اهداف الاستثمار فى النظام الاسلامي	2/3/2
134	الضوابط العقديه للاستثمارفى النظام الاسلامي	3/3/2
134	صناديق الاستثمارفى النظام الاسلامي	4/3/2
138	مكونات محفظة الاوراق الماليه فى النظام الاسلامي	5/3/2
138	مخاطر محفظة الاوراق الماليه فى النظام الاسلامي	6/3/2
138	الودائع الاستثماريه فى المصارف الاسلاميه	7/3/2
139	العلاقه بين الائتمان والاستثمار	8/3/2
	<b>الفصل الثالث : المصارف وتاريخ العمل المصرفي</b>	1/3
	<b>المبحث الاول : المصارف فى النظام التقليدي</b>	1/3
143	نبذه تاريخيه عن نشأة المصارف	1/1/3
144	نشأة وتطور الاعمال المصرفيه	2/1/3

تابع فهرس الموضوعات

الصفحة	الموضوع	التسلسل
144	العمل المصرفي في ظل الحضارات القديمة	1/2/1/3
145	العمل المصرفي في ظل حضارات القرون الاوسطى	2/2/1/3
145	العمل المصرفي في ظل الحضارة الاسلامية	3/2/1/3
146	العمل المصرفي في ظل الحضارات الحديثة	4/2/1/3
147	انواع المصارف	3/1/3
147	المصارف التجارية	1/3/1/3
148	نشأة وتطور المصارف التجارية	1/1/3/1/3
149	تعريف المصارف التجارية	2/1/3/1/3
150	اهمية المصارف التجارية	3/1/3/1/3
150	وظائف المصارف التجارية	4/1/3/1/3
151	المصارف المركزية	2/3/1/3
153	المصارف المتخصصة	3/3/1/3
153	المصارف الزراعية	1/3/3/1/3
153	المصارف الصناعية	2/3/3/1/3
153	المصارف العقارية	3/3/3/1/3
	<b>المبحث الثاني : المصارف في النظام الاسلامي</b>	<b>2/3</b>
155	نشأة المصارف الاسلاميه	1/2/3
156	اهداف المصارف الاسلاميه	2/2/3
157	وظائف المصارف الاسلاميه	3/2/3
159	اوجه الاختلاف بين المصارف التقليديه والمصارف الاسلاميه	4/2/3
162	<b>المبحث الثالث : تاريخ العمل المصرفي في السودان</b>	<b>3/3</b>
	<b>الفصل الرابع : الدراسه الميدانيه</b>	<b>/4</b>
	<b>المبحث الاول : نبذة عن مصارف عينة الدراسه</b>	<b>1/4</b>
178	التعريف بمصارف عينة الدراسه	1/1/4
178	مصرف التضامن الاسلامي	1/1/1/4
179	مصرف امدرمان الوطني	2/1//1/4
180	المصرف السوداني الفرنسي	3/1/1/4

تابع فهرس الموضوعات

الصفحة	الموضوع	التسلسل
181	مصرف الشمال الاسلامي	4/1/1/4
	<b>المبحث الثاني : التحليل المالي للقوائم الماليه</b>	2/4
182	التحليل المالي للقوائم الماليه باستخدام المؤشرات الماليه	1/2/4
183	المؤشرات الماليه المستخدمه فى تحليل القوائم الماليه بالمصارف	1/1/2/4
187	التحليل المالي للقوائم الماليه لمصارف العينه باستخدام المؤشرات الماليه	2/1/2/4
	<b>المبحث الثالث : اجراءات الدراسه الميدانيه</b>	3/4
241	مجتمع وعينه الدراسه	1/3/4
251	أداة الدراسه	2/3/4
252	ثبات وصدق أداة الدراسه	3/3/4
252	الثبات والصدق الظاهر	1/3/3/4
253	الثبات والصدق الاحصائي	2/3/3/4
255	الاساليب الاحصائية المستخدمه	4/3/4
256	تطبيق أداة الدراسه	5/3/4
256	عبارات الفرضية الاولى	1/5/3/4
265	عبارات الفرضية الثانيه	2/5/3/4
274	عبارات الفرضية الثالثه	3/5/3/4
283	عبارات الفرضية الرابعه	4/5/3/4
292	عبارات الفرضية الخامسه	5/5/3/4
	<b>المبحث الرابع : تحليل البيانات واختبارالفرضيات</b>	4/4
302	عرض ومناقشة نتائج الفرضية الاولى	1/4/4
309	عرض ومناقشة نتائج الفرضية الثانيه	2/4/4
315	عرض ومناقشة نتائج الفرضية الثالثه	3/4/4
320	عرض ومناقشة نتائج الفرضية الرابعه	4/4/4
326	عرض ومناقشة نتائج الفرضية الخامسه	5/4/4
332	المقارنة بين تحقق فرضيات الدراسه	6/4/4
336	<b>النتائج والتوصيات</b>	
344	<b>المراجع</b>	

الصفحة	الجدول	التسلسل
94	الفرق بين قرارات التمويل والاستثمار	1/4/1
107	اوجه الشبه بين المتاجره بالسلع والمتاجره بالاوراق الماليه	1/2/2
112	خصائص كل من الاسهم و السندات	2/2/2
113	خصائص ادوات الاستثمار المتداوله فى سوق راس المال	3/2/2
114	اوجه الخلاف بين سوق النقد وسوق راس المال	4/2/2
139	المقارنة بين خصائص صناديق الاستثمار الاسلاميه والودائع الاستثماريه المقيده	1/3/2
154	الفروق الاساسيه بين المصارف التجاربه والمصارف المتخصصه	1/1/3
161	اوجه الاختلاف بين المصارف التقليديه و المصارف الاسلاميه	1/2/3
165	تأميم المصارف الاجنبيه و تغيير اسمها	1/3/3
168	فروع المصارف العامله بالسودان حتى 1983م	2/3/3
172	المصارف التى تم فتحها خلال الفتره 1990م - 2007م	3/3/3
173	المصارف التى تم دمجها وتغيير اسمها	4/3/3
173	المصارف التى اوقفت عن مزاوله العمل	5/3/3
188	البنود المؤثره على مؤشرات السيوله	1/1/4
188	تطور الارصده النقديه	2/2/4
189	تطور اجمالى الودائع	3/2/4
189	تطور الودائع تحت الطلب	4/2/4
190	مؤشرات السيوله	5/2/4
190	البنود المؤثره على مؤشرات الربحيه	6/2/4
191	تطور اجمالى حقوق الملكيه	7/2/4
191	تطور اجمالى الاصول	8/2/4
192	تطور صافى الربح قبل الضرائب	9/2/4
192	تطور صافى الربح بعد الضرائب	10/2/4
193	مؤشرات الربحيه	11/2/4
194	البنود المؤثره على مؤشرات الملاءة المصرفيه	12/2/4
194	تطور اجمالى الخصوم	13/2/4
195	تطور الاصول الخطره	14/2/4

تابع فهرس الجداول

الصفحة	الجدول	التسلسل
195	مؤشرات الملاءة المصرفية	15/2/4
197	البنود المؤثرة على مؤشرات توظيف الاموال	16/2/4
197	تطور الائتمان الاستثمارى	17/2/4
199	مؤشرات توظيف الاموال	18/2/4
200	البنود المؤثرة على مؤشرات السيولة	19/2/4
200	تطور الارصده النقدية	20/2/4
201	تطور اجمالى الودائع	21/2/4
201	تطور الودائع تحت الطلب	22/2/4
202	مؤشرات السيولة	23/2/4
202	البنود المؤثرة على مؤشرات الربحية	24/2/4
203	تطور اجمالى حقوق الملكية	25/2/4
203	تطور اجمالى الاصول	26/2/4
204	تطور صافى الربح قبل الضرائب	27/2/4
204	تطور صافى الربح بعد الضرائب	28/2/4
205	مؤشرات الربحية	29/2/4
206	البنود المؤثرة على مؤشرات الملاءة المصرفية	30/2/4
206	تطور اجمالى الخصوم	31/2/4
207	تطور الاصول الخطره	32/2/4
207	مؤشرات الملاءة المصرفية	33/2/4
209	البنود المؤثرة على مؤشرات توظيف الاموال	34/2/4
209	تطور الائتمان الاستثمارى	35/2/4
210	مؤشرات توظيف الاموال	36/2/4
211	البنود المؤثرة على مؤشرات السيولة	37/2/4
211	تطور الارصده النقدية	38/2/4
212	تطور اجمالى الودائع	39/2/4
212	تطور الودائع تحت الطلب	40/2/4
213	مؤشرات السيولة	41/2/4

تابع فهرس الجداول

الصفحة	الجدول	التسلسل
213	البنود المؤثرة على مؤشرات الربحية	42/2/4
214	تطور اجمالي حقوق الملكية	43/2/4
214	تطور اجمالي الاصول	44/2/4
215	تطور صافي الربح قبل الضرائب	45/2/4
215	تطور صافي الربح بعد الضرائب	46/2/4
216	مؤشرات الربحية	47/2/4
217	البنود المؤثرة على مؤشرات الملاءة المصرفية	48/2/4
217	تطور اجمالي الخصوم	49/2/4
218	تطور الاصول الخطره	50/2/4
218	مؤشرات الملاءة المصرفية	51/2/4
220	البنود المؤثرة على مؤشرات توظيف الاموال	52/2/4
220	تطور الائتمان الاستثماري	53/2/4
221	مؤشرات توظيف الاموال	54/2/4
222	البنود المؤثرة على مؤشرات السيولة	55/2/4
222	تطور الارصده النقدية	56/2/4
223	تطور اجمالي الودائع	57/2/4
223	تطور الودائع تحت الطلب	58/2/4
224	مؤشرات السيولة	59/2/4
224	البنود المؤثرة على مؤشرات الربحية	60/2/4
225	تطور اجمالي حقوق الملكية	61/2/4
225	تطور اجمالي الاصول	62/2/4
226	تطور صافي الربح قبل الضرائب	63/2/4
226	تطور صافي الربح بعد الضرائب	64/2/4
227	مؤشرات الربحية	65/2/4
228	البنود المؤثرة على مؤشرات الملاءة المصرفية	66/2/4
228	تطور اجمالي الخصوم	67/2/4
229	تطور الاصول الخطره	68/2/4

تابع فهرس الجداول

الصفحة	الجدول	التسلسل
229	مؤشرات الملاءة المصرفية	69/2/4
231	البنود المؤثرة على مؤشرات توظيف الاموال	70/2/4
231	تطور الائتمان الاستثماري	71/2/4
232	مؤشرات توظيف الاموال	72/2/4
233	مقارنة مؤشر السيولة النقدية لمصارف العينه	73/2/4
234	مقارنة مؤشر الرصيد النقدي بمصارف العينه	74/2/4
234	مقارنة مؤشر العائد على حقوق الملكية بمصارف العينه	75/2/4
235	مقارنة مؤشر العائد على الودائع لمصارف العينه	76/2/4
235	مقارنة مؤشر العائد على الاموال المتاحة بمصارف العينه	77/2/4
236	مقارنة مؤشر العائد على الاصول بمصارف العينه	78/2/4
236	مقارنة مؤشر قدرة المصرف على رد الودائع لمصارف العينه	79/2/4
237	مقارنة مؤشر حقوق الملكية للاصول الخطره بمصارف العينه	80/2/4
237	مقارنة مؤشر حقوق الملكية لمصارف العينه	81/2/4
238	مقارنة مؤشر المديونييه بمصارف العينه	82/2/4
238	مقارنة مؤشر الرفع المالي لمصارف العينه	83/2/4
239	مقارنة مؤشر توظيف الودائع بمصارف العينه	84/2/4
239	مقارنة مؤشر توظيف الموارد المتاحة لمصارف العينه	85/2/4
240	مقارنة مؤشر توظيف الموارد التقليديه لمصارف العينه	86/2/4
242	التوزيع التكراري لافراد عينة الدراسة وفق متغير الجنس	1/3/4
243	التوزيع التكراري لافراد عينة الدراسة وفق متغير العمر	2/3/4
244	التوزيع التكراري لافراد عينة الدراسة وفق متغير المؤهل العلمي	3/3/4
246	التوزيع التكراري لافراد عينة الدراسة وفق متغير التخصص العلمي	4/3/4
247	التوزيع التكراري لافراد عينة الدراسة وفق متغير المركز الوظيفي	5/3/4
249	التوزيع التكراري لافراد عينة الدراسة وفق متغير سنوات الخبرة	6/3/4
250	التوزيع التكراري لافراد عينة الدراسة وفق متغير مجال النشاط	7/3/4
253	قائمه باسماء وعتاوين محكمي أداة الدراسة	8/3/4
255	الثبات والصدق الاحصائي لاجابات افراد العينة الاستطلاعية على الاستبيان	9/3/4

تابع فهرس الجداول



الصفحة	الجدول	التسلسل
287	التوزيع التكراري لاجابات افراد عينة الدراسة على العبارة الرابعة من الفرضيه الرابعة .	37/3/4
288	التوزيع التكراري لاجابات افراد عينة الدراسة على العبارة الخامسة من الفرضيه الرابعة .	38/3/4
289	التوزيع التكراري لاجابات افراد عينة الدراسة على العبارة السادسة من الفرضيه الرابعة .	39/3/4
290	التوزيع التكراري لاجابات افراد عينة الدراسة على العبارة السابعة من الفرضيه الرابعة .	40/3/4
291	التوزيع التكراري لاجابات افراد عينة الدراسة على العبارة الثامنة من الفرضيه الرابعة	41/3/4
292	التوزيع التكراري لاجابات افراد عينة الدراسة على العبارة الاولى من الفرضيه الخامسة .	42/3/4
293	التوزيع التكراري لاجابات افراد عينة الدراسة على العبارة الثانيه من الفرضيه الخامسة .	43/3/4
294	التوزيع التكراري لاجابات افراد عينة الدراسة على العبارة الثالثه من الفرضيه الخامسة .	44/3/4
296	التوزيع التكراري لاجابات افراد عينة الدراسة على العبارة الرابعة من الفرضيه لخامسة .	45/3/4
297	التوزيع التكراري لاجابات افرادعينة الدراسة على العبارة الخامسه من الفرضيه الخامسة .	46/3/4
298	التوزيع التكراري لاجابات افرادعينة الدراسة على العبارة السادسة من الفرضيه الخامسة .	47/3/4
299	التوزيع التكراري لاجابات افرادعينة الدراسة على العبارة السابعة من الفرضيه الخامسة .	48/3/4
300	التوزيع التكراري لاجابات افراد عينة الدراسة على العبارة الثامنة من الفرضيه الخامسة .	49/3/4
303	الوسيط لاجابات افراد عينة الدراسة على عبارات الفرضية الاولى	1/4/4
305	نتائج اختبار مربع كاي لدلالة الفروق للاجابات على عبارات الفرضية الاولى	2/4/4
307	التوزيع التكراري لاجابات افراد عينة الدراسة على جميع عبارات الفرضيه الاولى	3/4/4
309	الوسيط لاجابات افراد عينة الدراسة على عبارات الفرضية الثانية	4/4/4
311	نتائج اختبارمربع كاي لدلالة الفروق للاجابات على عبارات الفرضية الثانية	5/4/4
313	التوزيع التكراري لاجابات افراد عينة الدراسة على جميع عبارات الفرضيه الثانية	6/4/4
315	الوسيط لاجابات افراد عينة الدراسة على عبارات الفرضية الثالثة	7/4/4
317	نتائج اختبارمربع كاي لدلالة الفروق للاجابات على عبارات الفرضية الثالثة	8/4/4
319	التوزيع التكراري لاجابات افراد عينة الدراسة على جميع عبارات الفرضيه الثالثة	9/4/4
321	الوسيط لاجابات افراد عينة الدراسة على عبارات الفرضية الرابعة	10/4/4
323	نتائج اختبارمربع كاي لدلالة الفروق للاجابات على عبارات الفرضية الرابعة	11/4/4
325	التوزيع التكراري لاجابات افراد عينة الدراسة على جميع عبارات الفرضيه الرابعة	12/4/4
327	الوسيط لاجابات افراد عينة الدراسة على عبارات الفرضية الخامسة	13/4/4
329	نتائج اختبارمربع كاي لدلالة الفروق للاجابات على عبارات الفرضية الخامسة	14/4/4

تابع فهرس الجداول



الصفحة	الإشكال	التسلسل
54	تصنيف الائتمان المصرفي في المصارف التجارية	1/1/1
58	اسواق الائتمان المصرفي	1/2/1
62	ادوات الائتمان المصرفي	2/2/1
123	انواع ادوات الاستثمار المالي	1/2/2
163	هيكل الجهاز المصرفي بالسودان للفترة 1903م-1959م	1/3/3
166	هيكل الجهاز المصرفي بالسودان للفترة 1960م - 1970م	2/3/3
169	هيكل الجهاز المصرفي بالسودان للفترة 1977م - 1982م	3/3/3
174	الجهاز المصرفي السوداني بنهاية عام 2007م	4/3/3
242	التوزيع التكراري لافراد عينة الدراسة وفق متغير الجنس	1/3/4
243	التوزيع التكراري لافراد عينة الدراسة وفق متغير العمر	2/3/4
245	التوزيع التكراري لافراد عينة الدراسة وفق متغير المؤهل العلمي	3/3/4
246	التوزيع التكراري لافراد عينة الدراسة وفق متغير التخصص العلمي	4/3/4
248	التوزيع التكراري لافراد عينة الدراسة وفق متغير المركز الوظيفي	5/3/4
249	التوزيع التكراري لافراد عينة الدراسة وفق متغير سنوات الخبرة	6/3/4
251	التوزيع التكراري لافراد عينة الدراسة وفق متغير مجال النشاط	7/3/4
256	التوزيع التكراري لاجابات افراد عينة الدراسة على العبارة الاولى من الفرضيه الاولى	8/3/4
257	التوزيع التكراري لاجابات افراد عينة الدراسة على العبارة الثانية من الفرضيه الاولى	9/3/4
258	التوزيع التكراري لاجابات افراد عينة الدراسة على العبارة الثالثة من الفرضيه الاولى	10/3/4
260	التوزيع التكراري لاجابات افراد عينة الدراسة على العبارة الرابعة من الفرضيه الاولى	11/3/4
261	التوزيع التكراري لاجابات افراد عينة الدراسة على العبارة الخامسة من الفرضيه الاولى .	12/3/4
262	التوزيع التكراري لاجابات افراد عينة الدراسة على العبارة السادسة من الفرضيه الاولى	13/3/4
263	التوزيع التكراري لاجابات افراد عينة الدراسة على العبارة السابعة من الفرضيه الاولى	14/3/4
264	التوزيع التكراري لاجابات افراد عينة الدراسة على العبارة الثامنة من الفرضيه الاولى .	15/3/4
265	التوزيع التكراري لاجابات افراد عينة الدراسة على العبارة الاولى من الفرضيه الثانية	16/3/4
266	التوزيع التكراري لاجابات افراد عينة الدراسة على العبارة الثانية من الفرضيه الثانية	17/3/4
267	التوزيع التكراري لاجابات افراد عينة الدراسة على العبارة الثالثة من الفرضيه الثانية	18/3/4
268	التوزيع التكراري لاجابات افراد عينة الدراسة على العبارة الرابعة من الفرضيه الثانية	19/3/4

تابع فهرس الاشكال

الصفحة	الإشكال	التسلسل
270	التوزيع التكراري لاجابات افراد عينة الدراسة على العبارة الخامسة من الفرضية الثانية	20/3/4
271	التوزيع التكراري لاجابات افراد عينة الدراسة على العبارة السادسة من الفرضيه الثانية .	21/3/4
272	التوزيع التكراري لاجابات افراد عينة الدراسة على العبارة السابعة من الفرضيه الثانية	22/3/4
273	التوزيع التكراري لاجابات افراد عينة الدراسة على العبارة الثامنة من الفرضيه الثانية	23/3/4
274	التوزيع التكراري لاجابات افراد عينة الدراسة على العبارة الاولى من الفرضيه الثالثه	24/3/4
275	التوزيع التكراري لاجابات افراد عينة الدراسة على العبارة الثانيه من الفرضيه الثالثه	25/3/4
277	التوزيع التكراري لاجابات افراد عينة الدراسة على العبارة الثالثه من الفرضيه الثالثه	26/3/4
278	التوزيع التكراري لاجابات افراد عينة الدراسة على العبارة الرابعة من الفرضيه الثالثه	27/3/4
279	التوزيع التكراري لاجابات افراد عينة الدراسة على العبارة الخامسه من الفرضيه الثالثه .	28/3/4
280	التوزيع التكراري لاجابات افراد عينة الدراسة على العبارة السادسة من الفرضيه الثالثه .	29/3/4
281	التوزيع التكراري لاجابات افراد عينة الدراسة على العبارة السابعة من الفرضيه الثالثه	30/3/4
282	التوزيع التكراري لاجابات افراد عينة الدراسة على العبارة الثامنة من الفرضيه الثالثه	31/3/4
284	التوزيع التكراري لاجابات افراد عينة الدراسة على العبارة الاولى من الفرضيه الرابعه .	32/3/4
285	التوزيع التكراري لاجابات افراد عينة الدراسة على العبارة الثانيه من الفرضيه الرابعه	33/3/4
286	التوزيع التكراري لاجابات افراد عينة الدراسة على العبارة الثالثه من الفرضيه الرابعه	34/3/4
287	التوزيع التكراري لاجابات افراد عينة الدراسة على العبارة الرابعه من الفرضيه الرابعه .	35/3/4
288	التوزيع التكراري لاجابات افرادعينة الدراسة على العبارة الخامسة من الفرضيه الرابعه .	36/3/4
289	التوزيع التكراري لاجابات افراد عينة الدراسة على العبارة السادسة من الفرضيه الرابعه .	37/3/4
290	التوزيع التكراري لاجابات افراد عينة الدراسة على العبارة السابعة من الفرضيه الرابعه .	38/3/4
291	التوزيع التكراري لاجابات افراد عينة الدراسة على العبارة الثامنة من الفرضيه الرابعه .	39/3/4
293	التوزيع التكراري لاجابات افراد عينة الدراسة على العبارة الاولى منالفرضيه الخامسة	40/3/4
294	التوزيع التكراري لاجابات افراد عينة الدراسة على العبارة الثانية من الفرضيه الخامسة .	41/2/4
295	التوزيع التكراري لاجابات افراد عينة الدراسة على العبارة الثالثه من الفرضيه الخامسة .	42/2/4
296	التوزيع التكراري لاجابات افراد عينة الدراسة على العبارة الرابعه من الفرضيه الخامسة .	43/2/4
297	التوزيع التكراري لاجابات افراد عينة الدراسة على العبارة الخامسةمن الفرضيه الخامسة .	44/2/4
298	التوزيع التكراري لاجابات افراد عينة الدراسة على العبارة السادسةمن الفرضيه الخامسة .	45/2/4
299	التوزيع التكراري لاجابات افراد عينة الدراسة على العبارة السابعةمن الفرضيه الخامسة .	46/2/4

تابع فهرس الاشكال





تناولت الدراسة مشكلة عدم مقدرة العملاء على سداد مديونياتهم تجاه المصارف الامر الذي ادى الى ارتفاع الديون المتعثرة التي ساعدت في تعطيل استثمارات موارد المصارف مما ادى الى ضعف المقدرة الائتمانية ، وان عدم جمع المعلومات الكافية عن العميل ودراسة قوائمه الماليه بالاعتماد على اسس ومؤشرات التحليل المالي ساهم في زيادة تعثرالديون . وتكمن أهمية الدراسة في اظهار دورمؤشرات المقدرة الائتمانية في جذب الائتمان والاستثمار ، ومساهمة مؤشرات التحليل المالي في اتخاذ قرارات الائتمان ، والعلاقة بين المقدرة الائتمانية وقرارات الاستثمار ، وأهمية جمع المعلومات ودراسة المركزالمالي للعميل عند اتخاذ قرارمنح الائتمان ، والعلاقة بين المقدرة الائتمانية والديون المتعثرة ، ودور مؤشرات المقدرة الائتمانية في استرداد قيمة الائتمان والاستثمار .

وهدفت الدراسة الى التعرف على طبيعة العمل المصرفي في إطاره الائتماني والاستثماري وقياس المقدرة الائتمانية لمصارف العينه على اثرتغيرات الاقتصادية الحديثة ، والتأكد من الأداة السليمة للاستثمارفي المصارف السودانية وضمان الحصول على العوائد المالية المترتبة على الاستثمار ، وتحليل العناصرالمؤثرة في قابلية التوسع الائتماني من خلال قياس المقدرة الائتمانية بشكل كمّي ، وسداد قيمة الائتمان والاستثمار بناءً على مؤشرات المقدرة الائتمانية للمصارف .

واختبرت الدراسة فرضياتها المتمثلة بالفرضيه الاولى المقدرة الائتمانية للمصارف لها دور اساسي في اتخاذ قرارات الائتمان والاستثمار ، والفرضية الثانية مؤشرات المقدرة الائتمانية في المصارف لها دورفي جذب الائتمان والاستثمار ، والفرضية الثالثة جودة المعلومات المحاسبية بالقوائم المالية للعميل تحدد مدى مقدرتة على سداد الائتمان الممنوح . والفرضية الرابعة تتأثرالمقدرة الائتمانية بالمصارف بحجم الديون المتعثرة لديها ، والفرضية الخامسة عدم كفاءة أداء إدارة الاستثمار في المصارف يؤثرعلى مقدرتها الائتمانية . واعتمد الباحث في هذه الدراسه على المنهج التاريخي لتتبع الدراسات والبحوث السابقة التي تخص موضوع الدراسة ، والمنهج الاستنباطي لتحديد حقيقة مشكلة الدراسة ، والمنهج الاستقرائي لاختبارفرضيات الدراسة ، والمنهج الوصفي لعرض خلفيه عن المقدرة الائتمانية باستخدام المؤشرات الماليه ، وعمل استمارة الاستبانة وتم تحكيمها بواسطة مجموعه من المختصين الاكاديميين والمهنيين وتحليلها بموجب الطرق الاحصائية والرياضية ، بالاضافة الى الاطلاع على المراجع والكتب والمصادرالعلميه ذات العلاقة المباشرة بموضوع الدراسة .

واشتملت الدراسة على المقدمة واربعة فصول تتاول الفصل الاول الائتمان النشأة والتطور . والفصل الثاني الاستثمارالنشأة والمفاهيم . اما الفصل الثالث المصارف وتاريخ العمل المصرفي . واشتمل الفصل الرابع على الدراسه الميدانية التي تناولت التحليل المالي للقوائم الماليه ، و تحليل البيانات التي تم جمعها والاراء التي تمت بشأنها .

واظهرت نتائج الدراسة عدم الاهتمام بتحليل المقدرة الائتمانية للمصرف يؤدي الى اتخاذ قراراتائتماني واستثماري غيرسليم ، كما ان منح الائتمان عن طريق العلاقات الشخصية لايمكن ادارة المصرف من معرفة الجدارة الائتمانية للعميل مما يؤثرعلى المقدرة الائتمانية للمصرف . ومن اسباب تعثرالديون تقديم العملاء قوائم ماليه غير حقيقيه ، وعدم وجود سياسة ائتمانية واضحه و مكتوبه . وان غياب الآليه فى قياس وتقويم المقدره الائتمانية أثر سلباً على كفاءة اداء المصارف ، ويعزى ضعف الهياكل التنظيميه للمصارف لعدم مواكبتها للتقنيات المصرفيه و الرقاييه الحديثه ، و تفنقرالمصارف التجاريه بالسودان للكوادرالمدرسه التى تجمع بين المعرفة الشرعيه والاقتصاديه التى تجعلها قادرة على دراسة الانشطة الاقتصاديه . قصورعدم كفاءة نظم المعلومات الماليه والاداريه المطبقه وعدم فاعليتها فى توفير المعلومات المحاسبية والائتمانية أثر تائيراً مباشراً على ادارة الائتمان . وجودة المعلومات المحاسبية بالقوائم الماليه للعميل تحدد مدى مقدرته على سداد الائتمان الممنوح .

واوصت الدراسة بالاهتمام بتحليل وقياس المقدرة الائتمانية للمصارف ومقدرة العميل على السداد ورسم السياسات الائتمانية لتوجيه استخدام موارد المصرف فى منح الائتمان . وان تخضع جميع دراسات الجدوى لمفهوم الاستثمارفى الفكرالاسلامي ، والحرص على الدقه عند تقدير جودة الضمانات ، وتطوير نظم المعلومات المحاسبية المصرفيه حتى يتم الربط بين الفروع ببعضها البعض ومد الادارات بما تحتاجه من معلومات خاصة المعلومات الائتمانية . والعمل على تلافي التعثرالمالى فى مرحلة الدراسة باعداد الدراسات الاقتصاديه ، وقيام المصارف بعمليات تحليليه دقيقه لتقييم المخاطرالائتمانية وتحديد مقدارها . وضرورة انشاء قاعدة بيانات مركزيه بمصرف السودان لتوفيرمعلومات عن عملاء المصارف التجاريه بالسودان . وتفعيل كفاءة نظم المعلومات الماليه والاداريه فى قياس نمو موارد المصرف وحجم الائتمان المطلوب .

## Abstract

The research deals with the problem of inability of the clients in paying their debts owing to the banks which in turn led to increase in debt unrecoverable which rendered investment of banks resources idle. This in turn led to weakness of credit ability. The insufficient informations about the agent and study of his financial statement on the basis and implications of financial analysis contributed in increase of debt unrecoverable.

The research significance consists of an elucidating of the role of implications of credit ability in attraction of credit and investment, and the contributions of financial analysis implications in credit and decision making.

This research aims at defining of the nature of banking system in its credit and investment design and measuring of the credit ability of banks sample on the basis of recent economic changes, and asserting the perfect article for investment in Sudanese banks, and making sure of obtaining financial gains that resulted from investment, and analyzing factors affecting possibility of credit broadening through measuring of credit ability quantitywise, and paying of the value of credit and investment on the basis of credit ability implications of the banks.

The hypothesis on the credit ability of the banks and its main role on decision making of credit and investment, and the implications of credit ability in the banks had have a role on attracting credit and investment, and quality of accounting data by financial statement of the agent determine his ability to pay the credit granted to him.

The methodology followed in this study is historical method, deduction and induction method, as well as the descriptive method.

The research were being divided into four chapters. First chapter deals with credit its evolution and development. The second talks about investment its evolution and conceptions. In the third one The researcher explained, the banks and historical beginning of banks. The fourth chapter has been devoted for field study. The researcher has been ended with conclusion which consists of results and recommendations.

The researcher has reached a number of results, important of which are: analysing of credit ability of banks leads to a wrong decision making about credit and investment. Moreover credit granting through personal relations doesnot enable the bank management to know the agent credibility which in turn affect the banks credibility. The commercial banks in Sudan Lack the trained cadre that have both sharea as well as economic knowledgement which enables it to study the economic activities. And the data quality of accounting

regarding financial statement of the agent determines his ability of paying bank the credit granted .

Recommendations of this research may be listed briefly as follows : the need to make concern of analysis and measurement of credit ability of banks as well as credibility of agent by using financial implications . Designing credit policies in order to direct the use of bank resources in credit granting lastly , there is a need for establishing of a central data base for the purpose of obtaining informations about the Sudanese commercial banks clients .