

الآية

قال تعالى:

﴿الْحَمْدُ لِلَّهِ الَّذِي أَنْزَلَ عَلَى عَبْدِهِ الْكِتَابَ وَلَمْ يَجْعَلْ لَهُ عِوَجًا (1) قِيمًا لِيُنذِرَ
بِأَسْأَفٍ شَدِيدًا مِّنْ لَّدُنْهُ وَيُبَشِّرَ الْمُؤْمِنِينَ الَّذِينَ يَعْمَلُونَ الصَّالِحَاتِ أَنَّ لَهُمْ
أَجْرًا حَسَنًا (2) مَا كُنْ فِيهِ أَبَدًا (3)﴾

صدق الله العظيم

سورة الكهف، الآيات من (3-1)

الإهداء

باسم الخالق الذى اضاء الكون بنوره البهيج وهدى اميد وله وهدى اسجد ناشعا
شاكرا لنعمته وفضله عليّ فجز انعام هذا الهدى

الى...

صاحب الفردوس الاعلى وسراج الامة المنير وشفيعها النذير البشير

محمد (صلى الله عليه وسلم) فخرا واعتزازا

الى...

من سهر الليالي ... ونسي الغوالي ... وظل سندي الموالي ... وحمل همي
غير مبالي

بدر التمام ..إلى روح والدي العزيز

الى...

من اثقلت الجفون سهرا ... وحملت الفؤاد هما ... وجاهدت الايام صبيرا ...
وشغلت البال فكرا ... ورفعت الايادي دعاءا ... وايقنت بالله املا
اغلى الغوالي واحب الاحباب ...إلى روح امي العزيزة الغالية

الى...

ورود المحبة ... وينابيع الوفاء ... الى من رافقوني في السراء والضراء

الى اصدق الاصحاب ... اخوتي واخواتي

الى...

القلعة الحصينة التي الجأ اليها عند شدتي

اصدقائي الاعزاء

الى ...

الدكتور | أحمد علي أحمد

الذي ظل عوناً لي وسنداً طوال فترة دراستي

الشكر والتقدير

اللهم لك الحمد حمدا كثيرا طيبا مباركا فيه، ملء السموات وملء الأرض، وملء ما شئت من شيء بعد، أهل الثناء والمجد، أحق ما قال العبد، وكلنا لك عبد، أشكرك ربي على نعمك التي لا تعد، والآتية التي لا تحد، أحمدك ربي وأشكرك على أن يسرت لي إتمام هذا البحث على الوجه الذي أرجو أن ترضى به عني.

أتقدم بخالص شكري وعرفاني لكل من وقف بجانبني وساندني حتى يخرج هذا البحث بهذه الصورة واطمئن بالشكر جامعته السودان للعلوم والتكنولوجيا ذلك الصرح العظيم الذي نهلت من معينه الكثير، إلي كل أساتذتي بقسم الإقتصاد ، وإلى الدكتور الفاضل / أحمد على أحمد الذي وقف أشرفاً على هذا البحث ولم يبخل عليّ بالدعم والمساندة. شكراً لكم جميعاً (والوفاء لأهل العطاء).

المستخلص

يأتي هذا البحث بعنوان التمويل الأصغر في السودان ودوره في التنمية الاقتصادية والاجتماعية في الفترة من 2000-2010 (دراسة حالة مصرف الإدخار والتنمية الاجتماعية). وقد إعتد هذا البحث على المنهج التاريخي ومنهج دراسة الحالة. كما يهدف هذا البحث إلي تحقيق أهداف علمية تتمثل في إضافة معلومات حول دور التمويل الأصغر في التنمية الاقتصادية والاجتماعية وأهداف عملية تتمثل في الطرق التي يتم بها تمويل هذه الشرائح الضعيفة من خلال البنوك والمؤسسات المصرفية وتسهيل عمل إنسياب التمويل لكافة شرائح المجتمع من موارد القطاع الحكومي وغير الحكومي.

وتتمثل مشكلة البحث في الفقر ومدى تأثير التمويل الأصغر كآلية في مكافحته ودور التمويل الأصغر في تحقيق التنمية الاقتصادية والاجتماعية ويمكن تلخيص المشكلة في الأسئلة التالية.

1. هل قامت الدولة بإتباع سياسات أدت الي تخفيف حدة الفقر في السودان؟
2. هل قامت مؤسسات الدولة الرسمية بالاشراف والمساهمة في الوصول الي الشرائح الفقيرة المستهدفة؟
3. ما هو دور بنك السودان المركزي في ما يتعلق باصدار سياسات تعنى بالتمويل الاصغر كآلية لتخفيف الفقر؟
4. هل يقوم مصرف الادخار بدور فاعل في تقديم التمويل الاصغر مقارنة بالمصارف الأخرى؟

وتمثلت أهم فرضيات الدراسة في أن جودة المعلومات المحاسبية بالقوائم المالية للعميل تحدد مدى مقدرته على سداد الإئتمان الممنوح وأن عدم كفاءة أداء إدارة الإستثمار في المصارف يؤثر على مقدرتها الإئتمانية. كما أوصت الدراسة بضرورة

الإهتمام بتحليل وقياس المقدرة الائتمانية للمصارف ومقدرة العميل على السداد ورسم السياسات الائتمانية لتوجيه إستخدام موارد المصرف في منح الائتمان وتفعيل كفاءة نظم المعلومات المالية والإدارية في قياس نمو موارد المصرف وحجم الإئتمان المطلوب.

وقد توصل البحث إلي عدة نتائج أهمها أن عدم الإهتمام بتحليل المقدرة الائتمانية للمصرف يؤدي إلي إتخاذ قرار إئتماني وإستثماني غير سليم كما أن منح الإئتمان عن طريق العلاقات الشخصية لايمكن إدارة المصرف من معرفة الجدارة الائتمانية للعميل.

Abstract

This research comes entitled microfinance in Sudan and its role in economic and social development in the period of 2000-2010 (the case of the Savings and Social Development Bank study)

This research on the historical method and the case study method has been adopted. This research also aims to achieve scientific goals is to add information about the role of microfinance in economic and social development and the objectives of the process is the ways in which the financing of these vulnerable segments through banks and financial institutions and facilitate the work of the flow of funding to all segments of society from the government sector and non-governmental resources .

The research problem in poverty and the extent of the impact of microfinance as a mechanism in combat and the role of microfinance in achieving economic and social development and the problem can be summarized in the following questions.

1. Has the State to follow the policies that have led to poverty alleviation in the Sudan?
2. Has the official state institutions to oversee and contribute to reach the target the poor?
3. What is the role of the Central Bank of Sudan in relation to the issuance of policies dealing with microfinance as a mechanism for poverty alleviation?
4. Does the Savings Bank an active role in the delivery of microfinance compared to other banks?

The most important assumptions in the study that the quality of accounting information in the financial statements for the customer determine the extent of his ability to repay the credit and investment management inefficiency in the performance of banks affects the ability of credit. The study also recommended that interest in analyzing and measuring the ability of banks and credit the customer's ability to repay and draw credit policies to guide the use of bank resources in the granting of credit and activating the efficiency of financial and management information systems to measure the size of the Bank's resources and Alaiman the desired growth.

The research has come to several conclusions, the most important of the lack of attention to analyzing the estimated Alatmanah Bank lead to the decision to credit and investment is sound and that the granting of credit by the personal relationship between the management of the bank can not know the creditworthiness of the client.

الفهرس

رقم الصفحة	عنوان الموضوع
أ	الآية
ب	الإهداء
ج	الشكر والعرفان
د	مستخلص البحث
و	ABSTRACT
ح	فهرس المحتويات
ي	فهرس الجداول
1	المقدمة
1	مشكلة الدراسة
2	أسئلة البحث
3	منهجية البحث
3	أهداف البحث
3	مصادر وأدوات جمع البيانات
3	منهجية البحث
3	حدود البحث
3	هيكل البحث
5	الدراسات السابقة
الفصل الأول الإطار المنهجي والدراسات السابقة	
13	المبحث الأول: الإطار المنهجي
19	المبحث الثاني: الدراسات السابقة

الفصل الثاني	
دور القطاع المصرفي في التمويل الأصغر	
21	المبحث الأول: نبذة عن الجهاز المصرفي في السودان
24	المبحث الثاني: مبادئ و ضمانات التمويل الأصغر
29	المبحث الثالث: السياسات الإقتصادية ودورها في تخفيف حدة الفقر
الفصل الثالث	
طرق منح التمويل في مصرف الادخار والتنمية الاجتماعية ومشاكل التمويل الأصغر	
40	المبحث الأول: نبذة تعريفية عن مصرف الادخار والتنمية الاجتماعية
43	المبحث الثاني: طرق منح التمويل الأصغر
48	المبحث الثالث: مشاكل التمويل الأصغر
الفصل الرابع	
التمويل الأصغر في بنك الادخار ودوره في التنمية الاقتصادية والاجتماعية	
54	المبحث الأول: التمويل الأصغر في بنك الادخار ودوره في التنمية الاقتصادية والاجتماعية
60	المبحث الثاني: مناقشة الفروض
الفصل الخامس	
الخاتمة	
64	النتائج والتوصيات وقائمة المراجع

فهرس الجداول

رقم الصفحة	عنوان الجدول	رقم الجدول
22	الوحدات المصرفية حسب سقف التمويل للأفراد	2
23	الوحدات المصرفية حسب سقف التمويل للمجموعة	3
29	المؤشرات الكلية للإقتصاد السودانى خلال الفترة 2005 - 2010	4
31	مساهمة القطاعات الاقتصادية فى الناتج المحلى الإجمالى خلال الفترة 2005 - 2010	5
31	مساهمة القطاعات الاقتصادية فى الناتج المحلى الإجمالى خلال الفترة 2005-2010م	6
38	التمويل المصرفي الممنوح لقطاع التمويل الأصغر بالقطاع المصرفي خلال 2000-2010م	7
53	المشاكل التي تعترض التمويل الأصغر وحلولها	8
56	تطور التمويل المصرفي الأصغر الممنوح من مصرف الإدخار والتنمية الإجتماعية خلال الفترة 2000-2010م	9