

الاستهلال

قال تعالى :

{وَقُلْ اَعْمَلُوا فَسَيَرَى اللهُ عَمَلَكُمْ وَرَسُولُهُ وَالْمُؤْمِنُونَ وَسَتُرَدُّونَ
إِلَىٰ عَالَمِ الْغَيْبِ وَالشَّهَادَةِ فَيُنبِّئُكُمْ بِمَا كُنْتُمْ تَعْمَلُونَ }

صدق الله العظيم

سورة التوبة الآية (105)

الأهداء

إلى نبع الحنان

إلي من علمتى ان لا اياس ابدا وكان دعاؤها سر نجاحي وحنانها بلسم

جراحي.... أُمي

إلي من علمني الاعتماد على الذات

إلي من أحمل اسمه بكل افتخار أبي

إلي من تميزوا بالوفاء والعطاء اخوتي واخواتي واصدقائي

إلي من اوقدت فى شرارة الطموح بعد ان خبت نيرانه

توأم روحى...زوجتى العزيزة

الى فلذة كبدى ...محمد...مايا..ابنى الحبيبين

إلي الذين عرفت كيف أجدهم وعلموني كيف أحافظ عليهم زملائي

إلى الذين حملوا أقدس رسالة في الحياة ... اساتذتي الافاضل

إلي كل من ساهم في إخراج هذا البحث

أهدي هذا الجهد

الباحث ،،،

الشكر والعرفان

الحمد لله الذي بنعمته تتم الصالحات والحمد لله حمداً يوافي نعمه ويكافئ مزيده والشكر والثناء لله رب العالمين، فاطر السموات والأرض الذي جعل لنا الأرض فراشا والسماء بناء وعلمنا مما لم نكن نعلم وهو علي كل شئ قدير وبالإجابة جدير والصلاة والسلام علي سيدنا محمد وعلي آله وصحبه أجمعين .

نتقدم بالشكر لأسرة جامعة السودان للعلوم والتكنولوجيا وخاصة كلية الدراسات التجارية ومكتبة الكلية وكلية الدراسات العليا وخالص شكرنا وتقديرنا لأستاذنا الجليل د. هلال يوسف صالح الذي تفضل مشكورا بالاشراف على هذا البحث والذي له القدر المعلي في إخراج هذا البحث في صورته الحالية .

كما نتقدم بعظيم الشكر لكل من ساهم بفكره في سبيل إنجاح هذا البحث وإخراجه بهذا الشكل .

ولله الشكر من قبل ومن بعد

الباحث،،،،

المستخلص

تمثلت مشكلة الدراسة في عدم التزام المصارف السودانية بتطبيق حوكمة الشركات ، والحاجة الماسه الي معرفة اثر حوكمة الشركات علي قرار منح الائتمان المصرفي ، وتفاقم مشكلة التعثر في المصارف السودانية في السنوات الاخيره ظهرت اهمية الدراسة في تطبيق حوكمة الشركات علي المصارف السودانية يؤدي الي اتخاذ قرار سليم في منح الائتمان المصرفي ، واكتساب مصطلح حوكمة الشركات أهمية خاصة بعد ظهور حالات الإنهيار المالي لكثير من الشركات في امريكا وشرق اسيا ، وقلة الدراسات التطبيقية التي اهتمت بحوكمة الشركات واجراءات تطبيقها علي المصارف . هدفت الدراسة الي وضع مفهوم واضح ومحدد لحوكمة الشركات يمكن تطبيقه علي المصارف السودانية ، ومعرفة اثر فاعلية حوكمة الشركات علي قرار منح الائتمان المصرفي ، ومعرفة مدي تطبيق حوكمة الشركات عن طريق الدراسة التطبيقية .

اختبرت الدراسة الفرضيات التاليه :

الفرضية الأولى: تطبيق مبادئ حوكمة الشركات يدعم مصداقية القوائم المالية المنشورة .

الفرضية الثانية : هنالك علاقة ذات دلالة احصائية بين حوكمة الشركات وقرار منح الائتمان المصرفي .

الفرضية الثالثة : تطبيق مبادئ حوكمة الشركات علي المصارف يعزز من سلامة قرار منح الائتمان المصرفي .

وقد تحققت فرضيات الدراسة بعد تحليلها باستخدام برنامج SPSS .

وتوصلت الدراسة الي نتائج منها :

1. تعمل مبادئ حوكمة الشركات علي توفير آلية لتعزيز مصداقية القوائم المالية المنشورة

2. الالتزام بتطبيق مبادئ حوكمة الشركات يساعد في اعداد تقارير مالية أكثر شفافية.
3. تطبيق حوكمة الشركات يؤدي الي ترشيد قرار منح الائتمان المصرفي .
4. عدم إلمام الادارة بحوكمة الشركات يزيد من مخاطر قرار منح الائتمان المصرفي.
5. تطبيق حوكمة الشركات يؤدي الي الالتزام بمعايير المحاسبة والمراجعة الدولية التي تساعد علي سلامة قرار منح الائتمان المصرفي .
6. غياب حوكمة الشركات يعرض المصرف للآزمات مما يزعزع ثقة المستثمرين وبالتالي تقليل فرص الائتمان الممنوح .

كما اوصت الدراسة بعدة توصيات منها:

1. ضرورة تطبيق مبادئ حوكمة الشركات لتعزيز مصداقية قيمة القوائم المالية .
2. ضرورة التزام المصارف بتطبيق حوكمة الشركات .
3. العمل علي تدريب العاملين بأقسام الاستثمار بالمصارف
4. السعي في إقناع الإدارة بأهمية حوكمة الشركات .
5. أهمية الالتزام بمعايير الاداء ومعايير السلوك المهني .

ABSTRACT

The problem of the study is represented in the non-compliance of the Sudanese banks in applying the corporate governance, and the acute need to know the impact of corporate governance on banking credit granting decision and the aggravation of bad debts in Sudanese banks in recent years. The significance of the study is that the application of corporate governance on the Sudanese banks will lead to taking sound decisions in granting banking credit. The term “corporate governance” acquires a particular importance after the emergence of the financial deterioration of many companies in America and East Asia.

Due to the lack of applied studies in relation to the corporate governance and their application procedures on the banks, the study aims at setting a clear and definite concept of corporate governance that can be applied on the Sudanese banks; and knowing the impact of the corporate governance effectiveness on the banking credit granting decision as well as the range of application of corporate governance through the applied study.

The study tested the following hypotheses: -

The first hypothesis: the application of corporate governance principles supports the credibility of the published financial statements.

The second hypothesis: there is a relationship of statistical significance between the corporate governance and the banking credit granting decision.

The third hypothesis: the application of corporate governance principles on the Sudanese banks enhances the soundness of banking credit granting decision.

The hypotheses of the study are realized upon being analyzed by using SPss programme.

The study reaches findings the most important of such findings are: -

- 1- Corporate governance principles provide a mechanism for enhancing the credibility of the published financial statements.
- 2- Commitment in the application of corporate governance principles assists in preparation of more transparent financial reports.
- 3- The application of corporate governance leads the soundness of the banking credit granting decision.
- 4- The Management ignorance of corporate governance increases the risks of banking credit granting decision.
- 5- The application of corporate governance leads to the compliance with International Accounting & Auditing Standards which help in making banking credit granting decision more sound.
- 6- The absence of corporate governance exposes the bank to crisis a matter which convulses the trust of the investors; and hence reduces the opportunities of the granted credit.

The study recommends the following recommendations:

- 1- The necessity of applying the principles of corporate governance for enhancing the credibility of the value of financial statements.
- 2- The necessity of commitment of the banks to apply the corporate governance.
- 3- Train the staff at the investment sections at the banks.
- 4- Endeavour to convince the Management with the importance of corporate governance.
- 5- The importance of adhering with standards of performance and standards of professional conduct.

فهرس الموضوعات

رقم الصفحة	عنوان الموضوع
أ	الإستهلال
ب	الإهداء
ج	الشكر والعرفان
د	المستخلص
و	Abstract
ح	فهرس الموضوعات
ي	فهرس الجداول
ل	فهرس الأشكال
المقدمة	
1	ولاً : الإطار المنهجي
4	ثانياً : الدراسات السابقة
الفصل الاول	
الإطار العام لحوكمة الشركات	
20	المبحث الأول : مفهوم وأهداف ومعايير حوكمة الشركات .
34	المبحث الثاني : تطبيق حوكمة الشركات ومزايا وعيوب الحوكمة
الفصل الثاني	
الإطار العام للائتمان المصرفي	
48	المبحث الأول: نشأة وتطور الائتمان المصرفي .
61	المبحث الثاني: أساسيات الائتمان وصيغ التمويل الإسلامية.

الفصل الثالث	
الدراسة الميدانية	
76	المبحث الأول : نبذة تعريفية عن بنك امدرمان الوطني
83	المبحث الثاني: تحليل البيانات واختبار الفرضيات
الخاتمة	
118	اولاً : النتائج
119	ثانياً : التوصيات
120	قائمة المصادر و المراجع
126	الملاحق

فهرس الجداول

رقم الصفحة	عنوان الجدول	رقم الجدول
76	تطور راس المال المدفوع لبنك امدرمان الوطني للفترة من 2001م -2007م	(1/1/3)
79	المراسلون ببنك امدرمان الوطني حسب التوزيع الجغرافي	(2/1/3)
81	المؤشرات المالية لبنك امدرمان الوطني للفترة 2003م – 2007م	(3/1/3)
83	التوزيع التكراري النسبي للمبحوثين حسب العمر .	(4/2/3)
84	التوزيع التكراري النسبي للمبحوثين حسب المؤهل العلمي.	(5/2/3)
85	التوزيع التكراري النسبي للمبحوثين حسب المؤهل المهني.	(6/2/3)
86	التوزيع التكراري النسبي للمبحوثين حسب التخصص العلمي .	(7/2/3)
87	التوزيع التكراري النسبي للمبحوثين حسب المركز الوظيفي	(8/2/3)
88	التوزيع التكراري النسبي للمبحوثين حسب سنوات خبره	(9/2/3)
89	نتيجة إختبار المصادقية لفرضيات الدراسة	(10/2/3)
90	التوزيع التكراري لاجابات المبحوثين من افراد عينة الدراسه علي العبارة الاولى	(11/2/3)
91	التوزيع التكراري لاجابات المبحوثين من افراد عينة الدراسه علي العبارة الثانية يتطلب	(12/2/3)
92	التوزيع التكراري لاجابات المبحوثين من افراد عينة الدراسه علي العبارة الثالثة	(13/2/3)
93	التوزيع التكراري لاجابات المبحوثين من افراد عينة الدراسه علي العبارة الرابعة	(14/2/3)
94	التوزيع التكراري لاجابات المبحوثين من افراد عينة الدراسه علي العبارة الخامسة	(15/2/3)
95	التوزيع التكراري لتطبيق مبادئ حوكمة الشركات يدعم مصداقية القوائم الماليه المنشوره إختبار الفرضيه الأولى	(16/2/3)
97	التوزيع التكراري لاجابات المبحوثين من افراد عينة الدراسه علي العبارة الثانية	(17/2/3)
98	التوزيع التكراري لاجابات المبحوثين من افراد عينة الدراسه علي العبارة الثالثة	(18/2/3)
99	التوزيع التكراري لاجابات المبحوثين من افراد عينة الدراسه علي العبارة الرابعة	(19/2/3)
100	التوزيع التكراري لاجابات المبحوثين من افراد عينة الدراسه علي إختبار العبارة الخامسة	(20/2/3)
101	التوزيع التكراري لاجابات المبحوثين من افراد عينة الدراسه لاختبار الفرضيه الاولى	(21/2/3)
102	التوزيع التكراري لدلاله احصائيه بين حوكمة الشركات وقرار منح الانتمان المصرفي. إختبار الفرضيه الثانيه	(22/2/3)

104	التوزيع التكراري لتطبيق مبادئ حوكمة الشركات يدعم سلامة قرار منح الائتمان المصرفي الفرضيه الثالثه	(23/2/3)
105	التوزيع التكراري لاجابات المبحوثين من افراد عينه الدراسه علي الفرضيه الرابعه تطبيق حوكمة الشركات يؤثر إيجاباً علي قرار منح الائتمان المصرفي .	(24/2/3)
106	يوضح التوزيع التكراري لاجابات المبحوثين من افراد عينه الدراسه علي الفرضيه الخامسة	(25/2/3)
107	الأوساط الحسابية الموزونه والانحرافات المعيارية لعبارات الفرضية الأولى .	(26/2/3)
108	نتائج إختبار مربع كاي لعبارات الفرضية الأولى	(27/2/3)
109	الأوساط الحسابية الموزونه والانحرافات المعيارية لعبارات الفرضية الثانيه	(28/2/3)
111	نتائج إختبار مربع كاي لعبارات الفرضية الثانيه	(29/2/3)
113	الأوساط الحسابية الموزونه والانحرافات المعيارية لعبارات الفرضية الثالثه	(30/2/3)
114	نتائج إختبار مربع كاي لعبارات الفرضية الثالثه	(31/2/3)
115	نتائج إختبار مربع كاي لعبارات الفرضية الثانيه	(32/2/3)
116	الأوساط الحسابية الموزونه والانحرافات المعيارية لعبارات الفرضية الثالثه .	(33/2/3)
117	نتائج إختبار مربع كاي لعبارات الفرضية الثالثه :	(34/2/3)

فهرس الأشكال

رقم الصفحة	عنوان الشكل	رقم الشكل
25	أهداف حوكمة الشركات	(1/1/1)
28	أهمية حوكمة الشركات	(2/1/1)
29	ركائز حوكمة الشركات	(3/1/1)
31	خصائص حوكمة الشركات	(4/1/1)
56	مخاطر التسهيلات الائتمانية	(5/1/2)
83	شكل بياني للمبحوثين حسب العمر .	(6/2/3)
84	شكل بياني للمبحوثين حسب المؤهل العلمي	(7/2/3)
85	شكل بياني للمبحوثين حسب المؤهل المهني	(8/2/3)
86	شكل بياني للمبحوثين حسب التخصص العلمي	(9/2/3)
87	شكل بياني للمبحوثين حسب المركز الوظيفي	(10/2/3)
88	شكل بياني للمبحوثين حسب سنوات الخبرة .	(11/2/3)
90	شكل بياني لإجابات المبحوثين من أفراد عينة الدراسة علي السؤال (1)	(12/2/3)
91	شكل بياني لإجابات المبحوثين من أفراد عينة الدراسة علي السؤال (2)	(13/2/3)
92	شكل بياني لإجابات المبحوثين من أفراد عينة الدراسة علي السؤال (3)	(14/2/3)
93	شكل بياني لإجابات المبحوثين من أفراد عينة الدراسة علي السؤال (4)	(15/2/3)
94	شكل بياني لإجابات المبحوثين من أفراد عينة الدراسة علي السؤال (5)	(16/2/3)
97	شكل بياني لإجابات المبحوثين من أفراد عينة الدراسة علي السؤال (1)	(17/2/3)
98	شكل بياني لإجابات المبحوثين من أفراد عينة الدراسة علي السؤال (2)	(18/2/3)
99	شكل بياني لإجابات المبحوثين من أفراد عينة الدراسة علي السؤال (3)	(19/2/3)
100	شكل بياني لإجابات المبحوثين من أفراد عينة الدراسة علي السؤال (4)	(20/2/3)
101	شكل بياني لإجابات المبحوثين من أفراد عينة الدراسة علي السؤال (5)	(21/2/3)
104	شكل بياني لإجابات المبحوثين من أفراد عينة الدراسة علي السؤال (1)	(22/2/3)

105	شكل بياني لإجابات المبحوثين من أفراد عينة الدراسة علي السؤال (2)	(23/2/3)
106	شكل بياني لإجابات المبحوثين من أفراد عينة الدراسة علي السؤال (3)	(24/2/3)
107	شكل بياني لإجابات المبحوثين من أفراد عينة الدراسة علي السؤال (4)	(25/2/3)
108	شكل بياني لإجابات المبحوثين من أفراد عينة الدراسة علي السؤال (5)	(26/2/3)