

الإستهلال

قال الله تعالى:-

(وَعَظَّمَ أَمَّ الْأَسْمَاءِ كُلَّهَا مَا تُمْ عَضُّهُمُ عَلَى الْمَلَائِكَةِ فَقَالَ أَنْبِئُونِي بِأَسْمَاءِ هَؤُلَاءِ إِنْ كُنْتُمْ صَادِقِينَ (31) قَالُوا سُبْحَانَكَ لَا عِلْمَ لَنَا إِلَّا مَا عَلَّمْتَنَا إِنَّكَ أَنْتَ الْعَلِيمُ الْحَكِيمُ (32)

صدق الله العظيم

سورة البقرة

الإهداء

الى والدتي العزيزة

الى زوجتي و أبنائي

الى إخوتي و أخواتي

الى كل زملائي و زميلاتي

أهدى ثمرة هذا الجهد

الشكر والعرفان

الحمد لله رب العالمين والصلاة والسلام على اشرف على افضل الانبياء والمرسلين سيدنا محمد وعلى آله وصحبه أتم التسليم.

الشكر من بعد الله الى جامعة السودان للعلوم والتكنولوجيا ثم أستاذي الجليل د. عزالدين الدومة عبد الله استاذ المحاسبة المساعد بكلية الدراسات التجارية - جامعة السودان للعلوم والتكنولوجيا- على اهتمامه و توجيهاته ومتابعته التي استفدت منها كثيراً و أعاننتي ووفرت على الكثير من الجهد والوقت.

الشكر موصول لمكتبة الدراسات العليا كلية التجارة جامعة السودان للعلوم والتكنولوجيا والشكر موصول لمكتبة الدراسات العليا جامعة النيلين والشكر موصول لمكتبة بنك فيصل الإسلامي والشكر موصول لمكتبة بنك تنمية الصادرات.

كما اتقدم بالشكر الى العاملين ببنك تنمية الصادرات ، كما اتقدم بالشكر للأخوات عوضية بشير وأمنية عدلي وأمل محمد اللاتي قامو بطباعة هذا البحث واخيراً يسرني ان اتقدم بجزيل شكرى وامتناني لكل من ساهم في إخراج البحث الى حيز الوجود.

مستخلص الدراسة

أجريت هذه الدراسة نسبةً لزيادة حجم التعثر بينك تنمية الصادرات في الفترات الأخيرة لذلك لابد من المزيد في دراسة قرارات منح الإئتمان وتتمثل اغراض هذه الدراسة في بيان قائمة التدفقات النقدية وأهمية الاستفادة منها في مجال التحليل المالي وتوضيح أثر التعثر علي المصارف وإفراط المؤسسات المالية في عدم تحليل قائمة التدفقات النقدية الذي أدى بدوره الي هذا التعثر.

ولأغراض هذه الدراسة إتبع الباحث المنهج الاستنباطي والاستقرائي والتاريخي والوصفي وللتوصل لحل مشكلة الدراسة بنية الفرضيات التالية:

الفرضية الأولى:-

توفر قائمة التدفقات النقدية معلومات تفيد المستخدم في مدى استخدام المنشأة للفائض النقدي الذي يستخدم لتمويل عمليات الاستثمار بما لا يؤثر في السيولة.

الفرضية الثانية:-

تعتبر التدفقات النقدية من النشاط التشغيلي أساسا لقياس نشاط المنشأة و مدى قدرتها على توليد نقدية من نشاطها الأساسي.

الفرضية الثالثة:-

كثير ما يستخدم البنك الاستعلام عن العميل ما إذا كان لديه التزامات طرف البنوك الأخرى وكيفية الوفاء بالسداد فان التدفقات النقدية من النشاط التمويلي يمكن أن يعبر عن ذلك.من خلال مقارنة بين قائمة التدفقات النقدية لنفس العام والعام السابق.

الفرضية الرابعة:-

مفهوم قائمة التدفقات النقدية لدى معظم العاملين ببنك تنمية الصادرات هو مفهوم غير محاسبي بالتالي عدم وجود الكادر المحاسبي المؤهل لتحليل قائمة التدفقات النقدية .

توصلت الدراسة الى العديد من النتائج منها :-

1. مفهوم قائمة التدفقات النقدية لدى معظم العاملين ببنك تنمية الصادرات مفهوم غير محاسبي .

2. إن قائمة التدفقات النقدية للشركات التي ترغب في التمويل من بنك تنمية الصادرات تفيد المحلل في مدى قدرة المنشأة في السداد الآني والقريب مثل مقدمة الدفع في صيغة المراجعة .

3. من خلال قائمة التدفقات النقدية ولاسيما في النشاط التمويلي للشركات التي ترغب في التمويل في بنك تنمية الصادرات يمكن تحديد أن هذه الشركات لها اغتراضات من البنوك الأخرى لا .

ومن أهم توصيات الدراسة:-

- تدريب وتأهيل الكادر الوظيفي في بنك تنمية الصادرات و انشاء وحدة للتحليل المالي .

- أن ترفق قائمة التدفقات النقدية ضمن الحسابات الختامية للمنشآت التي يرغب في التمويل.

- تحليل مكونات قائمة التدفقات النقدية.

Abstract

This research has been conducted due to the increase in amount of insolvency size in the Export Development Bank, occurred in the last period. Therefore, more studies should be carried out on the decisions with respect of credit grant. The research objective is to shed light on the cash flow statement and the significance of making benefit thereof, in the field of financial analysis, and to clarify the impact of insolvency on banks, in addition to excessive lack of financial institutions to analyze the cash flow statement, which in turn has led to such insolvency.

To achieve research objectives the researcher has adopted the deductive approach, the inductive approach, the historical approach and the descriptive approach.

To resolve research problem the following hypotheses have been tested:

First hypothesis: cash flow statement provides information that serves the user in the extent of enterprise exploitation of cash surplus that used in investment operations' finance, in a manner that does not affect liquidity.

Second hypothesis: cash flows are considered as principal of operating activity to measure enterprise activity and its ability to generate cash from its basic activity.

Third hypothesis: banks often making enquiry about the client, to know whether he has any commitments to the other banks and how to meet such payments, as financing activity cash flows can be able to prove that, through a comparison between the cash flow statement of the same year with the cash flow statement of the previous year.

Fourth hypothesis: concept of cash flow statement of most employees of Export Development Bank is a non accounting concept, therefore. There is no qualified accounting cadre to perform cash flow statement analysis.

The research has reached a number of findings the most important of **which are the following:**

1. Concept of cash flow statement of most employees of Export Development Bank is a non accounting concept.
2. Cash flow statement of companies that are desired to have finance from Export Development Bank is serving the analyst in the extent of enterprise ability to immediate and prompt payment, for instance, the advance payment in Murabah formula.
3. Through cash flow statement, particularly, in respect of financing activity of companies that are desired to be granted finance from Export Development Bank, it is able to determine whether these companies have loans from other banks or not.

The most important recommendations are the following:

- To conduct training sessions to train and qualify the employees cadre in the Export Development Bank and establish a financial analysis unit.
- Cash flow statement should be enclosed with final accounts of enterprises that are desired in finance.
- Analysis of cash flow statement components.

فهرس الموضوعات

رقم الصفحة	عنوان الموضوع
أ	الاستهلال
ب	الاهداء
ج	الشكر والعرفان
د	مستخلص البحث
و	Abstract
ح	فهرس الموضوعات
ي	فهرس الجداول
م	فهرس الاشكال
المقدمة	
1	ولاً: الإطار المنهجي
5	ثانياً: الدراسات السابقة
الفصل الأول : صيغ التمويل وأسس وضوابط منح الائتمان	
10	المبحث الأول : صيغ التمويل المستخدمة في المصارف التجارية
21	المبحث الثاني : تطور السياسة النقدية والائتمانية ببنك السودان المركزي

الفصل الثاني : مفهوم و أهمية التدفقات النقدية وعلاقتها بقرارات منح الائتمان	
33	المبحث الأول: تعريف وأهمية التدفقات النقدية
44	المبحث الثاني: العلاقة بين التدفقات النقدية وقرارات منح الائتمان
الفصل الثالث : الدراسة الميدانية	
53	المبحث الأول: نبذة تعريفية عن بنك تنمية الصادرات
59	المبحث الثاني: تحليل البيانات واختبار الفرضيات
الخاتمة	
97	ولاً: النتائج
98	ثانياً: التوصيات
99	قائمة المراجع والمصادر
102	الملاحق

فهرس الجداول

رقم الصفحة	عنوان الجدول	رقم الجدول
50	قائمة التغير في حقوق الملكية للسنة المالية المنتهية في 2006م	(1/2/2)
61	جدول تكراري لأفراد عينة الدراسة وفق النوع	(2/2/3)
62	جدول تكراري لأفراد عينة الدراسة حسب العمر	(3/2/3)
63	جدول تكراري لأفراد عينة الدراسة وفق المستوى العلمي	(4/2/3)
64	جدول تكراري لأفراد عينة الدراسة وفق سنوات الخبرة	(5/2/3)
65	جدول تكراري لأفراد عينة الدراسة وفق التخصص	(6/2/3)
66	جدول تكراري لأفراد عينة الدراسة وفق التدريب	(7/2/3)
67	جدول تكراري لإجابات أفراد العينة تجاه العبارة الأولى للفرضية الأولى	(8/2/3)
68	جدول تكراري لإجابات أفراد العينة تجاه العبارة الثانية للفرضية الأولى	(9/2/3)
69	جدول تكراري لإجابات أفراد العينة تجاه العبارة الثالثة للفرضية الأولى	(10/2/3)
70	جدول تكراري لإجابات أفراد العينة تجاه العبارة الرابعة للفرضية الأولى	(11/2/3)
71	جدول تكراري لإجابات أفراد العينة تجاه العبارة الخامسة للفرضية الأولى	(12/2/3)
72	ملخص الفرضية الأولى	(13/2/3)
73	الوسط الحسابي و الانحراف المعياري بالإضافة إلى درجات الحرية والقيمة الاحتمالية لاختبار مربع كآي لإجابات أفراد عينة الدراسة حول الفرضية الأولى	(14/2/3)

75	جدول تكراري لإجابات أفراد العينة تجاه العبارة الأولى للفرضية الثانية	(15/2/3)
76	جدول تكراري لإجابات أفراد العينة تجاه العبارة الثانية للفرضية الثانية	(16/2/3)
77	جدول تكراري لإجابات أفراد العينة تجاه العبارة الثالثة للفرضية الثانية	(17/2/3)
78	جدول تكراري لإجابات أفراد العينة تجاه العبارة الرابعة للفرضية الثانية	(18/2/3)
79	جدول تكراري لمخلص الفرضية الثانية	(19/2/3)
80	الوسط الحسابي و الانحراف المعياري بالإضافة إلى درجات الحرية والقيمة الاحتمالية لاختبار مربع كأي لإجابات أفراد عينة الدراسة حول الفرضية الثانية	(20/2/3)
82	جدول تكراري لإجابات أفراد العينة تجاه العبارة الأولى للفرضية الثالثة	(21/2/3)
83	جدول تكراري لإجابات أفراد العينة تجاه العبارة الثانية للفرضية الثالثة	(22/2/3)
84	جدول تكراري لإجابات أفراد العينة تجاه العبارة الثالثة للفرضية الثالثة	(23/2/3)
85	جدول تكراري لإجابات أفراد العينة تجاه العبارة الرابعة للفرضية الثالثة	(24/2/3)
86	جدول تكراري لمخلص الفرضية الثالثة	(25/2/3)
87	الوسط الحسابي و الانحراف المعياري بالإضافة إلى درجات الحرية والقيمة الاحتمالية لاختبار مربع كأي لإجابات أفراد عينة الدراسة حول الفرضية الثالثة	(26/2/3)
89	جدول تكراري لإجابات أفراد العينة تجاه العبارة الأولى للفرضية الرابعة	(27/2/3)
90	جدول تكراري لإجابات أفراد العينة تجاه العبارة الثانية للفرضية الرابعة	(28/2/3)
91	جدول تكراري لإجابات أفراد العينة تجاه العبارة الثالثة للفرضية الرابعة	(29/2/3)

92	جدول تكراري لإجابات أفراد العينة تجاه العبارة الرابعة للفرضية الرابعة	(30/2/3)
93	جدول تكراري لإجابات أفراد العينة تجاه العبارة الخامسة للفرضية الرابعة	(31/2/3)
94	جدول تكراري لمخلص الفرضية الرابعة	(32/2/3)
95	الوسط الحسابي و الانحراف المعياري بالإضافة إلى درجات الحرية والقيمة الاحتمالية لاختبار مربع كأي لإجابات أفراد عينة الدراسة حول الفرضية الرابعة	(33/2/3)

فهرس الاشكال

رقم الصفحة	عنوان الشكل	رقم الشكل
38	الطريقة المباشرة والطريقة غير المباشرة	(1/1/2)
58	الهيكل الاداري لبنك تنمية الصادرات	(2/1/3)
61	شكل بياني لأفراد عينة الدراسة وفق النوع	(3/2/3)
62	شكل بياني لأفراد عينة الدراسة وفق العمر	(4/2/3)
63	شكل بياني لأفراد عينة الدراسة وفق المؤهل العلمي	(5/2/3)
64	شكل بياني لأفراد عينة الدراسة وفق سنوات الخبرة	(6/2/3)
65	شكل بياني لأفراد عينة الدراسة وفق التخصص	(7/2/3)
66	شكل بياني لأفراد عينة الدراسة وفق التدريب	(8/2/3)
67	شكل بياني لإجابات أفراد العينة تجاه العبارة الأولى للفرضية الأولى	(9/2/3)
68	شكل بياني لإجابات أفراد العينة تجاه العبارة الثانية للفرضية الأولى	(10/2/3)
69	شكل بياني لإجابات أفراد العينة تجاه العبارة الثالثة للفرضية الأولى	(11/2/3)
70	شكل بياني لإجابات أفراد العينة تجاه العبارة الرابعة للفرضية الأولى	(12/2/3)
71	شكل بياني لإجابات أفراد العينة تجاه العبارة الخامسة للفرضية الأولى	(13/2/3)
72	شكل بياني لمخلص الفرضية الأولى	(14/2/3)

75	شكل بياني لإجابات أفراد العينة تجاه العبارة الأولى للفرضية الثانية	(15/2/3)
76	شكل بياني لإجابات أفراد العينة تجاه العبارة الثانية للفرضية الثانية	(16/2/3)
77	شكل بياني لإجابات أفراد العينة تجاه العبارة الثالثة للفرضية الثانية	(17/2/3)
78	شكل بياني لإجابات أفراد العينة تجاه العبارة الرابعة للفرضية الثانية	(18/2/3)
79	شكل بياني لمخلص الفرضية الثانية	(19/2/3)
82	شكل بياني لإجابات أفراد العينة تجاه العبارة الأولى للفرضية الثالثة	(20/2/3)
83	شكل بياني لإجابات أفراد العينة تجاه العبارة الثانية للفرضية الثالثة	(21/2/3)
84	شكل بياني لإجابات أفراد العينة تجاه العبارة الثالثة للفرضية الثالثة	(22/2/3)
85	شكل بياني لإجابات أفراد العينة تجاه العبارة الرابعة للفرضية الثالثة	(23/2/3)
86	شكل بياني لمخلص الفرضية الثالثة	(24/2/3)
89	شكل بياني لإجابات أفراد العينة تجاه العبارة الأولى للفرضية الرابعة	(25/2/3)
90	شكل بياني لإجابات أفراد العينة تجاه العبارة الثانية للفرضية الرابعة	(26/2/3)
91	شكل بياني لإجابات أفراد العينة تجاه العبارة الثالثة للفرضية الرابعة	(27/2/3)
92	شكل بياني لإجابات أفراد العينة تجاه العبارة الرابعة للفرضية الرابعة	(28/2/3)
93	شكل بياني لإجابات أفراد العينة تجاه العبارة الخامسة للفرضية الرابعة	(29/2/3)
94	شكل بياني لمخلص الفرضية الرابعة	(30/2/3)