

## 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 إِكْرَامًا 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 رقم (286)

## الاهداء

الى روح أبي الطاهرة الذي علمني المثابرة،  
إلي أمي التي طالما تلاحتني بطيب دوائها أطال الله في عمرها .  
خلاصة عملي هذا الى رفيقة دربي وسندي في هذا المشوار .  
إلى قرّة حياتي أحمد وامجّد .

## الشكر والتقدير

الحمد لله رب العالمين والصلاة والسلام على سيد الانبياء وخاتم المرسلين سيدنا محمد صلى الله عليه وسلم وعلى اله وصحبه أفضل الصلاة وازكى التسليم.  
انطلاقاً من مبدا الاعتراف بالجميل، اتقدم بالشكر والثناء لله سبحانه تعالى لإلهامه وعونه وتوفيقه.

أتقدم بالشكر والعرفان لجامعة السودان للعلوم والتكنولوجيا، كلية الدراسات العليا، كلية الدراسات التجارية لإتاحتهم لى فرصة الالتحاق بدراسة الماجستير ولتقديمهم كل عون ومساعدة.

كما اتقدم بالشكر الى أستاذى ومشرفى الدكتور: إبراهيم فضل المولى البشير كان مرشداً وموجهاً لى حتى خرج هذا البحث الى حيز الوجود الذى قدم لى كل العون والمساعدة ولا أجد فى الكلمات ما يفي هذا العطاء، الا الدعاء الى الله بان يحفظه ويحفظ علمه ويجعله زخراً لأهل العلم والمعرفة.

ولا يفوتني بان اتقدم بالشكر والتقدير للأساتذة الكرام د/ فتح الرحمن الحسن، د/ عمر عرييب، د/ أحمد صديق، د/ على خالد الفويل، د/ الهادي أدم، د/ عبد الماجد حسن عبد الله، د/ طارق الرشيد، د/ المغربى والى جميع الاساتذة بكلية الدراسات التجارية.

كما لا يفوتني أن أشكر العاملين بالبنك الزراعى السودانى وبنك أمدرمان الوطنى وبنك الاسرة لتعاونهم معى ومدى بالمعلومات لاغراض البحث.

وانتقدم بالشكر لأسرتى العزيزة على جدهم وبذلهم للوقت والجهد من اجلى.  
واخص بالشكر أسرة نشاط كلية التجارة جامعة النيلين فى شخص محمد زين العابدين مركز البركة.

أخيراً اشكر كل من ابدأ لى نصح أو قدم لى عون أو رأى لانجاز هذا البحث والتمس العذر لمن فاتتى ان اشكرهم وأسأل الله ان يجزيهم عنى خير الجزاء.

## المستخلص

تناولت الدراسة دور المخاطر في العلاقة بين عناصر منح التمويل والأداء المالي للمصارف (دراسة ميدانية على عينة من المصارف التجارية السودانية). وتستمد الدراسة أهميتها من أنها تساهم في زيادة كفاءة أداء المصارف التجارية بتبنيها للنتائج المتحصل عليها، وأنها تفيد البنك المركزي بضرورة إن تتبنى المصارف التجارية الأخرى نتائج الدراسة. كما تفيد إتحاد المصارف بضرورة أن تعمل المصارف على تحسين ادائها وتقليل مخاطرها.

تكمن مشكلة الدراسة في الإجابة على السؤال الرئيسي التالي: هل تؤثر المخاطر في كفاءة الأداء المالي للمصارف التجارية السودانية. في ضوء مشكلة الدراسة وأهدافها تم صياغة الفروض التالية والتي جرى اختبارها واستخلاص النتائج والتوصيات.

وكان الفرض الأول: أن هنالك علاقة بين عناصر منح التمويل والمخاطر الائتمانية. بينما الفرض الثاني: هنالك علاقة بين عناصر منح التمويل وكفاءة الأداء المالي للمصارف التجارية السودانية. وجاء الفرض الثالث: هنالك علاقة بين عناصر منح التمويل وكفاءة الاداء المالي فى وجود المخاطر الائتمانية.

حيث قام الباحث بتصميم استبانة، وتحكيمها وتطبيقها على عينة عشوائية من مجتمع الدراسة بالبنك الزراعي السوداني، وبنك أمدرمان الوطني وبنك الاسرة وتمت معالجة البيانات وتحليل نتائج الدراسة من خلال برنامج التحليل الإحصائي spss مستخدمة أساليب الإحصاء الوصفي، التحليل لإظهار خصائص العينة واختبار الفرضيات.

اعتمدت الدراسة منهج يجمع بين المنهج الاستنباطي، والمنهج الاستقرائي، والمنهج الوصفي التحليلي، والمنهج التاريخي.

وتوصلت الدراسة إلى عدة نتائج أهمها: تبني إستراتيجية لإدارة عناصر منح التمويل تحافظ على سلامة الأداء المالي للبنك، والاهتمام بتطوير العمل المصرفي يعتمد على الاهتمام بعناصر منح التمويل وكفاءة الأداء المالي والحد من المخاطر وإن العوامل الاجتماعية والاقتصادية لطالبي بالتمويل تعتبر من العناصر الهامة عند اتخاذ قرار منح التمويل. وعلى ضوء النتائج التي توصل إليها الباحث تقترح التوصيات التالية: ضرورة العمل باستخدام مجموعة النسب المختارة لتقديم ورفع كفاءة الاداء المالي بالمصارف. وعلى الادارة العليا للمصرف الاهتمام بوضع استراتيجية واضحة للادارة التمويل للحد من المخاطر. ومراجعة الإئتمان قبل منحه ضرورى ومهم جدا حيث تمثل المراجعة الجهة الرقابية التي تتأكد من سلامة الاجراءات والمستندات والضمانات المقدمة قبل منح التمويل مما يؤدي الى تفادي وقوع مخاطر التمويل المصرفي.

## **Abstract**

The study focused on the role of risks in the relationship between the factors of granting finance and financial performance of banks (field study on a sample of Sudanese commercial banks).

The study drew its importance from participating in increasing the efficiency of commercial banks' performance by adopting the results obtained, and they indicate the need for the central bank and other commercial banks to adopt the findings of the study. UAB also indicates that banks need to improve their performance and reduce their risks.

The problem the study addresses in the answer to the main question is the following: Is it affecting risk in the financial performance efficiency of commercial banks in Sudanese.

In light of the problem of the study and its objectives, the following hypotheses were formulated, which have been tested and draw conclusions and recommendations.

The first hypothesis: There is a relationship between the factors granting finance and credit risks. While the second hypothesis: there is a relationship between elements of grant funding and efficiency of the financial performance of commercial banks in Sudanese. The third hypothesis: there is a relationship between elements of grant funding and efficiency of financial performance in the presence of credit risk.

Where the researcher used a questionnaire, and an interview and applied to a random sample of the study Agricultural Bank Sudanese community, and the Bank of Omdurman National Bank family and has the data processing and analysis of the study results through statistical analysis program SPSS using descriptive statistics methods of analysis to show the characteristics of the sample and test hypotheses.

The study is based on an approach that combines the deductive approach, and inductive approach, and descriptive analytical method, and historical approach.

## فهرس الموضوعات

رقم الصفحة	عنوان الموضوع
أ	الاستهلال
ب	الاهداء
ج	الشكر والتقدير
د	المستخلص
و	Abstract
ز	فهرس الموضوعات
ط	فهرس الجداول
ك	فهرس الاشكال
ك	فهرس الملاحق
<b>المقدمة</b>	
2	أولاً: الإطار المنهجي
7	ثانياً: الدراسات السابقة
<b>الفصل الاول: الإطار النظري للتمويل المصرفي</b>	
18	تمهيد
19	المبحث الاول: مفهوم وأنواع وأهمية التمويل المصرفي
47	المبحث الثاني: عناصر التمويل والضوابط الحاكمة الخاصة بالتمويل في المصارف.
<b>الفصل الثاني: مفهوم وأهمية وأهداف كفاءة الأداء المالي</b>	
58	تمهيد
59	المبحث الأول: مفهوم وأهمية الأداء المالي
75	المبحث الثاني: أهداف وتقويم كفاءة الأداء المالي

الفصل الثالث: مفهوم وأهمية وتقليل المخاطر الائتمانية للمصارف	
85	تمهيد
86	المبحث الأول: مفهوم وأهمية مخاطر الائتمان
111	المبحث الثاني: الحد من المخاطر الائتمانية للمصارف التجارية
الفصل الرابع: الدراسة الميدانية	
121	المبحث الأول: نبذة تعريفية لبعض البنوك (البنك الزراعي السوداني - بنك أمدرمان الوطني - بنك الاسرة)
141	المبحث الثاني: تحليل البيانات واختبار الفرضيات
الخاتمة	
186	أولاً: النتائج
188	ثانياً: التوصيات
190	المصادر المراجع
200	الملاحق



## فهرس الجداول

رقم الصفحة	الجدول	رقم الجدول
141	الاستبيانات الموزعة والمعادة	(1/2/4)
142	توزيع محاور الدراسة	(2/2/4)
143	مقياس درجة الموافقة	(3/2/4)
145	نتائج اختبار ألفا كرنباخ لمقياس عبارات المحور الأول	(4/2/4)
146	نتائج اختبار ألفا كرنباخ لمقياس عبارات المحور الثاني	(5/2/4)
147	نتائج ألفا كرنباخ لمقياس عبارات المحور الثالث	(6/2/4)
150	يوضح التوزيع التكراري لإفراد عينة الدراسة وفق الفئة العمرية	(7/2/4)
151	يوضح التوزيع التكراري لإفراد عينة الدراسة حسب المؤهل العلمي	(8/2/4)
152	يوضح التوزيع التكراري لإفراد عينة الدراسة وفق متغير التخصص العلمي	(9/2/4)
153	يوضح التوزيع التكراري لإفراد عينة الدراسة حسب الخبرة	(10/2/4)
154	يوضح التوزيع التكراري لإفراد عينة الدراسة وفق متغير المركز الوظيفي	(11/2/4)
156	التوزيع التكراري لعبارات المحور الأول عناصر منح التمويل	(12/2/4)
159	الإحصاء الوصفي لعبارات المحور الأول (هنالك علاقة بين عناصر منح التمويل والمخاطر الإئتمانية)	(13/2/4)
161	اختبار كاي تربيع لدلالة الفروق لعبارات المحور الأول (عناصر منح التمويل)	(14/2/4)
164	التوزيع التكراري لعبارات المحور الثاني: مخاطر التمويل	(15/2/4)
168	الإحصاء الوصفي لعبارات المحور الثاني (مخاطر التمويل)	(16/2/4)
170	اختبار كاي تربيع لدلالة الفروق لعبارات المحور الثاني (مخاطر التمويل)	(17/2/4)
173	التوزيع التكراري لعبارات المحور الثالث: كفاءة الأداء	(18/2/4)
176	الإحصاء الوصفي لعبارات المحور الثالث (كفاءة الأداء)	(19/2/4)
178	اختبار كاي تربيع لدلالة الفروق لعبارات المحور الثالث (كفاءة الأداء)	(20/2/4)

182	نتائج تحليل الانحدار للعلاقة بين (عناصر منح التمويل والمخاطر الإئتمانية)	(21/2/4)
183	نتائج تحليل الانحدار للعلاقة بين (عناصر منح التمويل وكفاءة الأداء المالي للمصارف التجارية السودانية)	(22/2/4)
185	نتائج التقدير باستخدام تحليل الانحدار المتعدد	(23/2/4)

### فهرس الأشكال

رقم الصفحة	عنوان الشكل	رقم الشكل
74	دورة مراجعة الأداء	(1/1/2)
95	هيكل إدارة المخاطر المصرفية	(1/1/3)
97	أنواع المخاطرة وحالات التنويع وعدم التنويع	(2/1/3)
136	الهيكل التنظيمي لبنك أم درمان الوطني	(1/1/4)

### فهرس الملحق

رقم الصفحة	عنوان الملحق	رقم الملحق
201	الاستبانة	1
206	محكمو الاستبانة	2