

الآية

قال الله تعالى :

﴿ إِنَّا عَرَضْنَا الْأَمَانَةَ عَلَى السَّمَاوَاتِ وَالْأَرْضِ وَالْجِبَالِ

فَأَسْبَغْنَ أَنْ يُعْطَيْنَهَا وَأَشْفَقْنَ مِنْهَا وَحَمَلَهَا الْإِنْسَانُ إِنَّهُ كَانَ

ظَالِمًا جَاهِلًا ﴾ .

صدق الله العظيم

سورة الأحزاب - الآية 72

الإهداء

إلى أحق الناس بحسن صحابتي،،

أمي وأبي،،

إلي زوجي الغالي ،،

إلي اخواني وأخواتي ،،

إلي أساتذتي الإجلاء،،

إلي كل باحث علم ومعرفة..

أهدي إليهم ثمرة جهدي هذا سائلة الله عز وجل أن

تكون حصيلة مثمرة في طريق العلم والمعرفة .

الشكر والعرفان

الحمد لله الذي وفقني على إكمال هذا البحث، والشكر والتقدير
موصول إلى إدارة ومكتبة جامعة السودان للعلوم والتكنولوجيا
وأكاديمية السودان للعلوم المصرفية والمالية ، والذين تعاونوا ووقفوا
معي في إكمال هذا البحث .وأنتقدم بالشكر والتقدير والإجلال أجزله
إلي الأستاذ الدكتور/عبد المنعم محمد الطيب.الذي تفضل بالإشراف
على هذا البحث ، وما بذل يوماً بعلمه أو زمنه، سائلة الله بكل
صدق أن يكون ذخراً للعلم والمعرفة ، وجزاه الله عني كل خير.كما
اتقدم بخالص الشكر والتقدير لأسرة بنك امدرمان الوطنى - فرع بنت
خويلد و إلى كل من وقف بجانبى لإكمال هذا البحث خاصة زملائي
الكرام ببرنامج الماجستير.

لكم جميعاً الشكر والتقدير

مستخلص البحث

هدف البحث الى دعوة جميع البنوك بأن تستمر في دعم الأنشطة المتعلقة بتمويل قطاع المنشآت الصغيرة وأثره وانعكاساته على كافة المناحي الاقتصادية والاجتماعية، وتفعيل دور البنوك في مساندة سياسات وأنشطه التمويل الاصغر التي تصب في مصلحة المواطن والبنوك أيضاً بتوسيع أنشطتها التمويلية والمحافظة كذلك على الصورة الذهنية الإيجابية عنها لدى المجتمع.

تمثلت مشكلة البحث في ان ضعف التدفقات النقدية لبعض المشاريع، وعدم وجود ضمانات كافية ترفع من نسب المخاطرة في منح التمويل لتلك المشاريع ما يجعل البنوك تحجم عن تمويلها، وأن بعض المشروعات الصغيرة لديها وضع مالي غير منظم، كما أن غياب المعلومات الائتمانية التي تساعد البنوك من معرفة السجل الائتماني للمتعامل، والوقوف على وضعه المالي جيداً، يعيق منح هذه المشروعات التمويلات اللازمة. وعدم نشر الوعي بأهمية تنظيم المؤسسات الصغيرة، بما يضمن حصولها على التمويل، وجاءت فروض البحث في ان البنوك مستمرة في دعم الأنشطة المتعلقة بتمويل قطاع المنشآت الصغيرة وانها سياسات وأنشطه التمويل الاصغر بتوسيع أنشطتها التمويلية. وتساهم المشروعات الصغيرة في خلق المزيد من فرص العمل. واتبع البحث المنهج الوصفي التحليلي ومنهج دراسة الحالة والمنهج التاريخي.

وتوصل البحث الى عدة اهمها تعاني المشروعات الصغيرة من ضعف إمكانيات الحصول على الخدمات المالية. وفي معظم المناطق لا تتوفر بنوك تقدم الخدمات على نحو كاف وهناك تحديات تواجه المصارف في تمويل المشروعات الصغيرة مثل، نقص التدريب، وقواعد ومعايير الإقراض ومصادر التمويل، وعدم امتلاك المشروعات الحاصلة على التمويل الأصغر لضمانات أو خلفية ائتمانية، وتحتاج المصارف إلى تقييم المخاطر لكل مشروع واخيرا يلعب التمويل الاصغر دوراً هاماً في تمويل المشروعات الصغيرة للمساهمة في عملية التنمية، وتتبع هذه الأهمية من دور المصارف في التمويل للمشروعات الصغيرة خاصة في ظل شح الموارد بالمصارف. وبناء على النتائج المتحصلة اوصى البحث بعدة توصيات اهمها تشجيع البنوك على تمويل المشروعات الصغيرة بدون أسعار فائدة أو أسعار منخفضة من خلال منحها امتيازات مادية على الأرباح وتدريب مالكي المشروعات الصغيرة على دراسات الجدوى الاقتصادية وتكنولوجيا المعلومات من اجل حسن ادارة مشاريعهم .

Abstract

Research aims to invite all the banks that continue to support activities related to the financing sector, small enterprises and its impact and its impact on all aspects of economic, social, and activating the role of banks in support of policies and microfinance activities which serve the interests of the citizen and the banks also expanded its financing and the province as well as the mental image of the positive reported the community.

Was research problem that the weakness of cash flows for certain projects, and the lack of adequate safeguards raise rates risk in grant funding for these projects is what makes banks reluctant to funding, and that some small businesses have a financial situation is structured, and the absence of credit information that will help banks know the credit record of the trader, and stand on its financial position well, hampering granting these projects necessary financing. and lack awareness of the importance of the organization of small enterprises, so as to ensure access to finance, and came hypotheses that the bank continues to support activities related to the financing sector, small enterprises and it is the policies and activities Microfinance expand its financing activities. small projects contribute in creating more job opportunities. search and follow the descriptive analytical method and case study approach and historical approach.

The search found several, mainly small projects suffer from poor access to financial services. In most areas are not available banks provide services adequately and there are challenges facing banks in financing small projects such as, lack of training, and the rules and standards of lending and funding sources, and does not possess projects taking place on Microfinance guarantees or background credit, you need banks to assess the risk of each project and finally plays microfinance plays an important role in the financing of small projects to contribute to the development process, and stems the importance of the role of banks in financing for small businesses, especially in light of scarce resources banks. Based on the results obtained recommended search several recommendations, mainly to encourage banks to finance small projects without interest rates or Low prices through granted concessions material on profits and train small business owners on feasibility studies and information technology for the proper management of their projects.

المحتويات

الصفحة	الموضوع
	الاستهلال
أ	الآية
ب	الإهداء
ج	الشكر والعرفان
د	ملخص الدراسة
هـ	Abstract
و	المحتويات
ز	قائمة الجداول
9	الفصل الأول مفهوم المشروعات الصغيرة
10	المبحث الأول : محاربة الفقر في الفكر الإقتصادي
18	المبحث الثاني: تعريف وأهمية وأنواع المشروعات
33	الفصل الثاني سياسات التمويل الاصغر في السودان
34	المبحث الأول: سياسات بنك السودان المركزي في التمويل الاصغر
40	المبحث الثاني: ضوابط التمويل الاصغر في المصارف التجارية
46	الفصل الثالث الدراسة الميدانية
47	المبحث الأول: نبذة تعريفية عن بنك أمدرمان الوطني
55	المبحث الثاني: تحليل البيانات
65	المبحث الثالث: النتائج والتوصيات
67	المراجع

قائمة الجداول

رقم الجدول	عنوان الجدول	الصفحة
1	نسبة الإدخار في الدول النامية 2002م	11
2	عدد المستفيدين بفرع الصناعات	53
3	تجربة التمويل الاصغر بفرع الصناعات	54
4	تجربة التمويل الاصغر بفرع بنت خويلد	54
5	حجم تمويل القطاعات الاقتصادية بالجهاز المصرفي خلال الفترة 2010-2007	55
6	نسب تمويل القطاعات الاقتصادية بالجهاز المصرفي خلال الفترة 2010-2007	55
7	تمويل القطاعات الاقتصادية ببنك امدرمان الوطنى خلال الفترة 2010-2007	57
8	نسب التمويل الاصغر بفروع البنك من 2012-2009	58
9	نسب اجمالى سقوفات التمويل الكلية بالبنك	60
10	معدلات نمو التمويل الاصغر فى الفترة 2012-2009 م	61
11	الاطار الكلى لتحليل التمويل الاصغر ببنك امدرمان الوطنى	63