

الاستهلال

قال الله تعالى:

(رَبِّ أَوْزِعْنِي أَنْ أَشْكُرَ نِعْمَتَكَ الَّتِي أَنْعَمْتَ عَلَيَّ وَعَلَىٰ وَالِدَيَّ وَأَنْ أَعْمَلَ صَالِحًا تَرْضَاهُ وَأُدْخِلْنِي بِرَحْمَتِكَ فِي عِبَادِكَ الصَّالِحِينَ)

صدق الله العظيم

سورة النمل، الآية 20

الإهداء

إلى والدي الكريمين الذين ربباني وعلماني
إلى زوجتي الغالية خير من آزرتي
إلى نجلي وكريماتي عسى أن يكون لهم حافظاً على العلم والإجتهد
إلى جميع إخواني وإخوتي
أهدي هذا الجهد أملاً أن يكون لمُتداداً لعمل نافعاً

الباحث

الشكر والتقدير

اللهم لك الحمد حتى يبلغ الحمد منتهاه وأصلي وأسلم على المبعوث رحمة للعالمين وصحابته الميامين ومن تبعهم بإحسان إلى يوم الدين، أما بعد:

الشكر أولاً لله سبحانه وتعالى أن وفقني على بذل هذا الجهد ثم الشكر لجامعة السودان للعلوم والتكنولوجيا التي فتحت أبوابها أمام كل من رغب في التعلم والمعرفة جعلها الله منارة هاديه وأفاد بها، والشكر لكلية الدراسات التجارية (إدارة وأساتذة ومكتبة) وكذلك أسرة جامعة الخرطوم وجامعة النيلين وجامعة ام درمان الاسلامية.

كما أخص بالشكر الدكتور / عمر السر الحسن محمد أستاذ المحاسبة المساعد السابق بكلية الدراسات التجارية لتفضله بالإشراف على هذا البحث وتوجيهاته التي ساعدتني كثيراً في إكمال هذا الجهد. كما أشكر الدكتور / محمد حسن عبد الجليل لوقفته وتشجيعه لي وكذلك الدكتور/ بابكر ابراهيم الصديق محمد لتفضله بالإشراف على تكملة البحث بعد غياب المشرف ، كما لا يفوتني أن أشكر الاساتذة الأفاضل محكمو أداة الدراسة على ملاحظاتهم التي ساهمت في خروج البحث بشكله هذا .

أيضاً اشكر العاملين بالمصارف التي أجريت عليها الدراسة لإجابتهم على عبارات الإستبانه بالبحث، والشكر موصول للدكتور محمد الأمين للقيام بالتحليل الاحصائي ، ويمتد شكري إلى الزملاء والزميلات وأخص بالشكر الأخت رشيدة موسي حمد وكل من ساهم في طباعة ولخراج هذا البحث، والشكر إلى كل من ساهم ولو بكلمة استحسان سائلاً الله أن يجعل إحسانهم في موازين حسناتهم.

الباحث

المستخلص

هدفت الدراسة إلى معرفة أثر عقود الإيجار التمويلية في قرار التمويل بالمصارف السودانية التجارية من خلال بيان مفهوم وأهمية عقود الإيجار التمويلية والأطراف المرتبطة بعقد الإيجار التمويلي، وتحليل أثر حجم ومدة وأطراف عقود الإيجار التمويلية في قرارات التمويل بالمصارف التجارية السودانية. تمثلت مشكلة الدراسة في ضعف إهتمام المصارف السودانية بعقود الإيجار التمويلية وتحليلها من حيث الحجم والمدة والأطراف المرتبطة بعقد الإيجار التمويلي قبل اتخاذ القرارات التمويلية وذلك من خلال التساؤلات التالية: هل هناك أثر لتحليل حجم عقود الإيجار التمويلية في قرارات التمويل بالمصارف التجارية السودانية؟، هل هناك أثر لتعدد الأطراف المرتبطة بعقود الإيجار التمويلية في قرارات التمويل بالمصارف التجارية السودانية؟، وكيف يؤثر طول فترة عقود الإيجار التمويلية في قرارات التمويل بالمصارف التجارية السودانية؟. اتبعت الدراسة المنهج التاريخي، والمنهج التحليلي الوصفي، والمنهج والاستنباطي. لغرض تحقيق أهداف الدراسة وإيجاد الحلول لمشاكل الدراسة اختبر البحث صحة الفرضيات التالية: يوجد تأثير دال إحصائياً لتحليل حجم عقود الإيجار التمويلية في قرارات التمويل بالمصارف التجارية السودانية، يوجد تأثير دال إحصائياً لتعدد الأطراف المرتبطة بعقود الإيجار التمويلية في قرارات التمويل بالمصارف التجارية السودانية، ويوجد تأثير دال إحصائياً لطول فترة عقود الإيجار التمويلية في قرارات التمويل بالمصارف التجارية السودانية. خرجت الدراسة بعدة نتائج منها: هناك محدودية في انتشار التمويل عن طريق عقود الإيجار التمويلية في بيئة الأعمال السودانية، أن تحديد حجم عقود الإيجار التمويلية يعتبر مؤشر جيد لتنبؤ بالمخاطر وتفاديها، توفير عدد من البدائل لدي المستأجر يساعده في سرعة اتخاذ قرارات التمويل كما يمكنه من اغتنام الفرص الاستثمارية المتاحة لعدم تأثره بعوامل التضخم، وطول الفترة الزمنية لعقود الإيجار التمويلية يسهم في وضع خطة مستقرة بناءً على الالتزامات القائمة وفترتها. توصلت الدراسة إلى توصيات منها: ضرورة تشجيع الدولة للتمويل عبر عقود الإيجار التمويلية وذلك لإسهامه في الحصول علي الأصول طويلة الأجل دون أعباء تمويلية كبيرة، الاستفادة من مزايا عمليات الإيجار التمويلية في تمويل مختلف القطاعات الصناعية والتجارية والسكنية والخدمية، والعمل على دراسة فترة عقود الإيجار التمويلية بصورة أدق لأنها تعكس انتظام المستأجر في سداد الدفعات والتعثر.

Abstract

This research aimed to know the effect of finance lease contracts on finance decision in Sudanese commercial banks, by clarifying the concept and significance of finance lease contracts as well as parties-related thereto. The research also aimed to analyze the volume and term and parties to finance lease contracts in the finance decisions in Sudanese commercial banks. The research problem is well represented in the poor attention of the Sudanese banks to the finance lease contracts and lack of sufficient analysis as regard to its volume and term and parties-related thereto, before taking finance decisions, as the following research questions put forward: Is there any effect of analysis of finance lease contracts volume on finance decisions in Sudanese commercial banks? Is there any effect of multiplication of parties related to the finance lease contracts on finance decisions in Sudanese commercial banks? How does the long term of finance lease contracts affect the finance decisions in Sudanese commercial banks? To achieve the research objectives, and resolve the research problem the validity of the following research hypotheses has been tested: There is a correlation that is statistically significant between the analyses of finance lease contracts' volume and the finance decisions in Sudanese commercial banks. There is a correlation that is statistically significant between the multiplication of parties related to the finance lease contracts and the finance decisions in Sudanese commercial banks. There is a correlation that is statistically significant between the long term of finance lease contracts and the finance decisions in Sudanese commercial banks. To put said research hypotheses into effect, the research used the historical approach, the analytical, descriptive approach, the deductive approach and the inferential approach. The research has reached a number of research findings, the most significant of which are the following: There is limitedness in the spread of finance by finance lease contracts in the Sudanese business environment. Determination of the volume of finance lease contracts deemed as a perfect indicator to predict risk and avoid it. Provision of

numerous alternatives for the lessee will help him make prompt finance decisions and enable him to have the available investment opportunity, since, he is not affected by inflation. Long term of the finance lease contracts may contribute to laying down a stable plan based on existing obligations and its term. The research then concluded with a set of recommendations, including the following: The research fully recommended the state should encourage making finance through the mode of finance lease contracts, since the same contributes to acquire long-term assets without incurring grave finance burdens. The research highly recommended making benefit from the privileges of finance lease operations in the process of financing the different industrial, commercial and housing and service sectors. The research strongly recommended the examination of the finance lease contracts term, in a more accurate manner, since, the same reflects the regularity of the tenant in paying up his installments and his status as regard to insolvency.

فهرس الموضوعات

الصفحة	عنوان الموضوع
أ	الاستهلال
ب	الإهداء
ج	الشكر والتقدير
د	المستخلص
هـ	Abstract
ز	فهرس الموضوعات
ح	فهرس الجداول
ط	فهرس الأشكال
ي	فهرس الملاحق
المقدمة	
1	أولاً : الاطار المنهجي
8	ثانياً : الدراسات السابقة
الفصل الاول : عقود الإيجار التمويلية	
23	المبحث الاول : نشأة وتطور ومفهوم وأهداف وأهمية عقود الايجار التمويلية
34	المبحث الثاني : أنواع ومزايا وخصائص عقود الايجار التمويلية
43	المبحث الثالث : التكيف القانوني لعقود الإيجار التمويلية والتشغيلية
الفصل الثاني : القرارات التمويلية بالمصارف	
48	المبحث الاول : مفهوم وأنواع وأهداف وخطوات ومعوقات إتخاذ القرارات
59	المبحث الثاني : مفهوم التمويل والقرارات المرتبطة به بالمصارف
69	المبحث الثالث : المخاطر المصرفية المرتبطة بالقرارات التمويلية
الفصل الثالث : الدراسة الميدانية	
79	المبحث الأول : نبذه تعريفية عن المصارف دراسة الحالة
85	المبحث الثاني : إجراءات الدراسة الميدانية
98	المبحث الثالث : اختبار الفرضيات
الخاتمة	
112	أولاً : النتائج
114	ثانياً : التوصيات
115	قائمة المصادر والمراجع
126	الملاحق

فهرس الجداول

رقم الصفحة	عنوان الجدول	رقم الجدول
86	التوزيع التكراري لأفراد عينة الدراسة وفق متغير العمر	(1/2/3)
87	التوزيع التكراري لأفراد عينة الدراسة وفق متغير المؤهل العلمي	(2/2/3)
88	التوزيع التكراري لأفراد عينة الدراسة وفق متغير التخصص العلمي	(3/2/3)
89	التوزيع التكراري لأفراد عينة الدراسة وفق متغير المؤهل المهني	(4/2/3)
90	التوزيع التكراري لأفراد عينة الدراسة وفق متغير المركز الوظيفي	(5/2/3)
91	التوزيع التكراري لأفراد عينة الدراسة وفق متغير سنوات الخبرة	(6/2/3)
94	الثبات والصدق الإحصائي لإجابات أفراد العينة الاستطلاعية على الاستبيان	(7/2/3)
95	العلاقة بين حجم عقود الإيجار التمويلية و قرارات التمويل في المصارف السودانية	(8/2/3)
96	العلاقة بين أطراف عقود الإيجار التمويلية واتخاذ قرارات التمويل في المصارف السودانية	(9/2/3)
97	العلاقة بين الفترة الزمنية لعقود الإيجار التمويلية واتخاذ قرارات التمويل في المصارف السودانية	(10/2/3)
98	الوسيط لآراء أفراد عينة الدراسة على عبارات الفرضية الأولى	(1/3/3)
101	نتائج تحليل الانحدار الخطي البسيط لقياس العلاقة بين حجم عقود الاجارة وقرارات التمويل	(2/3/3)
102	الوسيط لآراء أفراد عينة الدراسة على عبارات الفرضية الثانية	(3/3/3)
104	نتائج تحليل الانحدار الخطي البسيط لقياس العلاقة بين أطراف عقود الإيجار واتخاذ قرارات التمويل	(4/3/3)
105	الوسيط لآراء أفراد عينة الدراسة على عبارات الفرضية الثالثة	(5/3/3)
107	نتائج تحليل الانحدار الخطي البسيط لقياس العلاقة بين أطراف عقود الإيجار واتخاذ قرارات التمويل	(6/3/3)
108	نتائج تحليل الانحدار الخطي المتعدد لقياس تأثير حجم عقود الاجارة وأطراف عقود الاجارة والفترة الزمنية لعقود الإيجار واتخاذ قرارات التمويل	(7/3/3)
109	أختبار الارتباط الذاتي و التدخل الخطي المتعدد والتوزيع الطبيعي	(8/3/3)

فهرس الأشكال

رقم الصفحة	عنوان الشكل	رقم الشكل
6	نموذج متغيرات الدراسة	(أ)
86	التوزيع النسبي لأفراد عينة الدراسة وفق متغير العمر	(1/2/3)
87	التوزيع النسبي لأفراد عينة الدراسة وفق متغير المؤهل العلمي	(2/2/3)
88	التوزيع النسبي لأفراد عينة الدراسة وفق متغير نوع التخصص	(3/2/3)
89	التوزيع النسبي لأفراد عينة الدراسة وفق متغير المؤهل المهني	(4/2/3)
90	التوزيع النسبي لأفراد عينة الدراسة وفق متغير المركز الوظيفي	(5/2/3)
91	التوزيع النسبي لأفراد عينة الدراسة وفق متغير سنوات الخبرة	(6/2/3)

فهرس الملاحق

الصفحة	عنوان الملحق	رقم الملحق
127	استمارة الإستبيان	(1)
132	محكمو أداة الدراسة	(2)