

الإستهلال

قال الله تعالى :

" إِنَّمَا أَمْرُهُ إِذَا أَرَادَ شَيْئًا أَنْ يَقُولَ لَهُ كُنْ فَيَكُونُ فَسُبْحَانَ الَّذِي
بِيَدِهِ مَلَكُوتُ كُلِّ شَيْءٍ وَإِلَيْهِ تُرْجَعُونَ "

صدق الله العظيم

{ سورة يس { الايات 82-83 }

الإهداء

إلى بهجة القلب والنجمة التي تلمع في ليل همي... الملاك الساهر التي تحنو علي بإنفاس العبير وتقف على باب فردوسي التي علمتني فلسفة الدنيا تبنى على التضحيات والفداء،،، نبع الحنان والمحبة والعطاء،،، الكلمة الاولى أُمي الحنونة،،، امد الله في عمرك ومتعك بالصحة والعافية.

إلى النبراس المضىء ... وسندي الحنون الذي رطب اذني بترتيل القران فأشعرني ان كل الكون آذان و علمني ما كنت اجهله بعذب كلماته ودعواته زاد من طرف اللسان حلاوة... الشمعة التي تحترق لتتير لنا الطريق،،،، أبي الغالي متعك الله بالصحة والعافية.

إلى من علمني فن التتقيب عن المعارف فنهلته منه الخير الوفير الدكتور الجدير بالتقدير والإحترام العلام، المربي د. هلال يوسف صالح،،، متعك الله بالصحة والعافية ووفقك لخدمة العباد.

إلى اشراقة الصباح شركائي في العطاء والمثابرة،،، اخواني واخواتي الاعزاء لقلبي دتمت في عون الله وحفظه.

الشكر والتقدير

الحمد لله رب العالمين والصلاة والسلام على أشرف المرسلين سيدنا محمد صل الله عليه وسلم وعلى اله وصحبه وسلم ويعد

فإنني اشكر العلي التقدير على توفيقه لإتمام هذه الدراسة فإن أخطات فمن نفسي وإن اصبت فمن الله وما توفيقى إلا من الله تعالى.

وإنطلاقاً من قول عليه الصلاة والسلام (لا يشكر الله من لا يشكر الناس)، فلقد امرنا الله أن نقدم الشكر لمن أجرى الله النعمة على أيديهم لخدمة الإسلام والمسلمين، حيث يقول الرسول صل الله عليه وسلم (من صنع اليكم معروفاً فكافئوه فإن لم تجدوا ما تكافئونه به فادعوا له حتى تروا أنكم كافأتموه).

اتوجه بخالص الشكر والعرفان لجامعة السودان للعلوم والتكنولوجيا التي منحتني الفرصة لإكمال هذه الدراسة، اخص بالشكر والتقدير إلى الأستاذ الدكتور هلال يوسف صالح دوماً يعجز اللسان عن التعبير عن دوره المشرق لم يبخل بجهد ووقت خير معين نهلت منه الكثير الكثير لم يكن مجرد نيل درجة الماجستير فحسب احسب ان الفوائد المستقاه جمة لا استطيع حصرها ولا املك سوى الدعاء لك بوافر الصحة والعافية والتوفيق إلى الامام دمت بخير.

إلى المؤسسة الشامخة سلطان المصارف ونبع المعارف التي تدري تماماً رسالتها فبسطت يدها بالجد والسند المقدر لتمويل الدراسة السادة إتحاد المصارف السوداني لكم مني جزيل الشكر والعرفان ستبقى عونكم لإتمام الدراسة قلادة شرف لا انساها واخص بالشكر دائرة البحوث والتدريب وفقكم الله لخدمة الوطن والعباد.

والشكر موصول إلى الحاديين لخدمة الوطن والعباد مؤسستي التي افتخر بأني احداً منهم المصرف الصديق على طول الطريق الاول في الصيرفة الإجتماعية- مصرف الادخار والتنمية الإجتماعية فكانوا خير معين لإكمال الدراسة.

وفاءً وتقدير لكل من قدم لي النصح والأرشاد من المخلصين الصادقين افراد ومؤسسات والذين لا يتسع المجال لذكرهم يطيب لي ان اشكرهم لكل من ساهم على اخراج هذا العمل من طور التفكير إلى الوقع العلمي والعملية لكي يرى النور أسأل الله ان تكون جهود هؤلاء في سجل حسناتهم يوم تجد كل نفس ما عملت من خير محضر وفق الله الجميع لخدمة العباد والبلاد انه سميع الدعاء.

(وأخر دعوانا أن الحمد لله رب العالمين)

المستخلص

تمثلت مشكلة الدراسة في محاولة التعرف على أثر مقاييس الأداء المالي للأنشطة التشغيلية في قرارات منح الإئتمان و اثر مقاييس الأداء المالي للأنشطة الإستثمارية في قرارات منح الإئتمان، و معرفة اثر الأنشطة التمويلية في قرارات منح الأئتمان المصرفي .

تهدف الدراسة إلى التعرف على مدى تأثير مقاييس أداء الانشطة التشغيلية في قرارات منح الإئتمان، والتعرف على تأثير مقاييس اداء الأنشطة الإستثمارية في قرارات منح الإئتمان، مدى تأثير مقاييس اداء الأنشطة التمويلية في قرارات منح الإئتمان والتعرف على مؤشرات قائمة التدفقات النقدية ومدى إسهامها في إتخاذ القرارات الإئتمانية.

تكمن اهمية الدراسة في اهمية الأمام بمقاييس الأداء المالي لقائمة التدفقات النقدية ومعرفة العلاقة الأرتباطية بقرارات منح الإئتمان وإظهار اهمية مقاييس التدفقات النقدية في إتخاذ القرارات وكيفية المساهمة في اتخاذ قرارات إئتمانية رشيدة.

اختبرت الدراسة الفرضيات التالية:

الفرضية الاولى: تؤثر مقاييس الأداء المالي للأنشطة التشغيلية في قرارات منح الإئتمان المصرفي

الفرضية الثانية: تؤثر مقاييس الأداء المالي للأنشطة الإستثمارية في قرارات منح الإئتمان المصرفي

الفرضية الثالثة: تؤثر مقاييس الأداء المالي للأنشطة التمويلية في قرارات منح الإئتمان المصرفي.

اعتمدت الدراسة على المنهج التاريخي لإستعراض الدراسات السابقة التي لها علاقة بموضوع الدراسة وإعداد الأطار النظري للدراسة من خلال مراجعة ما تم التوصل اليه في أدبيات الدراسة، والمنهج الوصفي التحليلي الإحصائي لتفسير وتحليل نتائج الدراسة الميدانية.

أظهرت الدراسة نتائج منها، الأعتداد على معلومات مقاييس الأداء المالي لقائمة التدفقات النقدية يضمن سلامة القرارات الإئتمانية، يوفر مؤشر تغطية النقدية معلومات عن جودة ربحية المنشأة مما يمكن متخذو القرارات من تقييم مقدرة المنشأة، الإنخفاض المستمر لمؤشر النقدية التشغيلية يؤثر على سلامة القرارات الإئتمانية، انخفاض مؤشر القوة الأيرادية لأنشطة الأستثمار يؤثر على كفاءة القرارات الإئتمانية، يعد كفاية راس المال عاملاً جوهرياً في اتخاذ قرارات منح الإئتمان، اوصت الدراسة بالاتي: الاعتماد على مقاييس الأداء المالي لقائمة التدفقات النقدية في تحديد سقف الإئتمان من خلال تقييم مقدرة المنشأة على إدارة اصوله وعدم الاعتماد على الضمانات فقط، مقارنة قوائم التدفقات النقدية لسنوات سابقة للتعرف على تطور الأنشطة التشغيلية والإستثمارية والتمويلية، اعطاء القياس النقدي عناية اكبر بإعتداد نتائج مقاييس اداء التدفقات النقدية لأنها توضح الوضع المالي للمنشأة.

Abstract

The problem of the study is to identify the impact of financial performance measures for operating and investment activities on decisions-making related to credit granting, and also the effect of financial performance measures for financing activities on decisions related to credit granting.

The study is aimed at identifying the effect of performance measures for operating and investment activities on decisions-making related to credit granting as well as financing activities. It is also to identify the indicators of cash flow statement and its share in decisions-making for credit granting.

The significance of study is to be acquainted with financial performance measures for cash flow statement and identify the relationship with credit decision-making as well as to show the importance of cash flow measures in decisions-making and their share in rational credit decisions-making.

The study tested the following hypotheses:

The first hypothesis indicates that the financial performance measures for operating activities have impact on decisions-making related to banking credit granting.

The second hypothesis indicates that the financial performance measures for investment activities have impact on decisions-making related to banking credit granting.

The third hypothesis indicates that the financial performance measures for financing activities have impact on decisions-making related to banking credit granting.

The historical approach is used to discuss the previous studies have relation with the subject understudy and prepare the theoretical framework by reviewing the conclusion of literature in this concern. The statistical and analytical descriptive method is applied to interpret the results of field study.

The key findings showed that depending on information obtained from the financial performance measures for cash flow statement would ensure sound credit decisions. The indicator coverage of cash flow provides information about the profitability of firm so that it would help decision-makers to evaluate the firm's capacity. The continuous declining of cash operating indicator would have impact on appropriate credit decisions. As well, the declining of revenue capacity indicator concerning investment activities affects the efficiency of credit decisions. The capital adequacy is an essential factor for credit granting decisions.

The study recommended that it is necessary to depend on the financial performance measures for cash flow statement in determining credit ceiling by evaluating the firm's capacity to manage its assets and should not depend only on

guarantees. It is also important to compare cash flow statements in the former years to determine the development of operating, investment and financing activities. The cash measurement should be given high consideration by adopting performance of measures for cash flow because they explain the financial position of the firm.

فهرس الموضوعات

الصفحة	عنوان الموضوع
أ	الإستهلال
ب	الإهداء
ج	الشكر والتقدير
د	المستخلص
هـ	Abstract
ز	فهرس الموضوعات
ط	فهرس الجداول
ك	فهرس الأشكال
م	فهرس الملاحق
1	المقدمة
2	اولاً: الإطار المنهجي
9	ثانياً: الدراسات السابقة
24	الفصل الأول: الإطار المفاهيمي لقائمة التدفقات النقدية ومقاييس الأداء المالي
25	المبحث الأول: مفاهيم قائمة التدفقات النقدية ومراحل نشأتها
36	المبحث الثاني: أعداد قائمة التدفقات النقدية
47	المبحث الثالث: مقاييس الأداء المالي لقائمة التدفقات النقدية
62	الفصل الثاني: الإئتمان المصرفي وسياسات قرارات منح الإئتمان
63	المبحث الأول: الإئتمان المصرفي
74	المبحث الثاني: صيغ الإئتمان المصرفي الإسلامي
82	المبحث الثالث: سياسات قرارات منح الإئتمان
92	الفصل الثالث: الدراسة الميدانية
93	المبحث الأول: نبذه تعريفية عن نشأة عينة الدراسة
98	المبحث الثاني: اجراءات الدراسة الميدانية
139	المبحث الثالث: اختبار فرضيات الدراسة
161	الخاتمة

162	أولاً: النتائج
163	ثانياً: التوصيات
164	قائمة المراجع والمصادر
177	الملاحق

فهرس الجداول

رقم الجدول	عنوان الجدول	الصفحة
2/2/3	جدول مجتمع وعينة الدراسة	98
2/2/3	التوزيع التكراري لأفراد عينة الدراسة وفق متغير العمر	99
3/2/3	التوزيع التكراري لأفراد عينة الدراسة وفق متغير المؤهل العلمي	100
4/2/3	التوزيع التكراري لأفراد عينة الدراسة وفق متغير التخصص العلمي	101
5/2/3	التوزيع التكراري لأفراد عينة الدراسة وفق متغير المؤهل المهني	102
6/2/3	التوزيع التكراري لأفراد عينة الدراسة وفق متغير المسمى الوظيفي	103
7/2/3	التوزيع التكراري لأفراد عينة الدراسة وفق متغير سنوات الخبرة	104
8/2/3	التوزيع التكراري لأفراد عينة الدراسة وفق متغير الدورات التدريبية	105
9/2/3	الثبات والصدق الإحصائي لإجابات افراد العينة الإستطلاعية على الإستبيان	107
10/2/3	التوزيع التكراري لإجابات أفراد عينة الدراسة على العبارة الأولى للفرضية الأولى	109
11/2/3	التوزيع التكراري لإجابات أفراد عينة الدراسة على العبارة الثانية للفرضية الأولى	110
12/2/3	التوزيع التكراري لإجابات أفراد عينة الدراسة على العبارة الثالثة للفرضية الأولى	111
13/2/3	التوزيع التكراري لإجابات أفراد عينة الدراسة على العبارة الرابعة للفرضية الأولى	112
14/2/3	التوزيع التكراري لإجابات أفراد عينة الدراسة على العبارة الخامسة للفرضية الأولى	113
15/2/3	التوزيع التكراري لإجابات أفراد عينة الدراسة على العبارة السادسة للفرضية الأولى	114
16/2/3	التوزيع التكراري لإجابات أفراد عينة الدراسة على العبارة السابعة للفرضية الأولى	115
17/2/3	التوزيع التكراري لإجابات أفراد عينة الدراسة على العبارة الثامنة للفرضية الأولى	116
18/2/3	التوزيع التكراري لإجابات أفراد عينة الدراسة على العبارة التاسعة للفرضية الأولى	117
19/2/3	التوزيع التكراري لإجابات أفراد عينة الدراسة على العبارة العاشرة للفرضية الأولى	118
20/2/3	التوزيع التكراري لإجابات أفراد عينة الدراسة على العبارة الأولى للفرضية الثانية	119
21/2/3	التوزيع التكراري لإجابات أفراد عينة الدراسة على العبارة الثانية للفرضية الثانية	120
22/2/3	التوزيع التكراري لإجابات أفراد عينة الدراسة على العبارة الثالثة للفرضية الثانية	121
23/2/3	التوزيع التكراري لإجابات أفراد عينة الدراسة على العبارة الرابعة للفرضية الثانية	122
24/2/3	التوزيع التكراري لإجابات أفراد عينة الدراسة على العبارة الخامسة للفرضية الثانية	123
25/2/3	التوزيع التكراري لإجابات أفراد عينة الدراسة على العبارة السادسة للفرضية الثانية	124

125	التوزيع التكراري لإجابات أفراد عينة الدراسة على العبارة السابعة للفرضية الثانية	26/2/3
126	التوزيع التكراري لإجابات أفراد عينة الدراسة على العبارة الثامنة للفرضية الثانية	27/2/3
127	التوزيع التكراري لإجابات أفراد عينة الدراسة على العبارة التاسعة للفرضية الثانية	28/2/3
128	التوزيع التكراري لإجابات أفراد عينة الدراسة على العبارة العاشرة للفرضية الثانية	29/2/3
129	التوزيع التكراري لإجابات أفراد عينة الدراسة على العبارة الأولى للفرضية الثالثة	30/2/3
130	التوزيع التكراري لإجابات أفراد عينة الدراسة على العبارة الثانية للفرضية الثالثة	31/2/3
131	التوزيع التكراري لإجابات أفراد عينة الدراسة على العبارة الثالثة للفرضية الثالثة	32/2/3
132	التوزيع التكراري لإجابات أفراد عينة الدراسة على العبارة الرابعة للفرضية الثالثة	33/2/3
133	التوزيع التكراري لإجابات أفراد عينة الدراسة على العبارة الخامسة للفرضية الثالثة	34/2/3
134	التوزيع التكراري لإجابات أفراد عينة الدراسة على العبارة السادسة للفرضية الثالثة	35/2/3
135	التوزيع التكراري لإجابات أفراد عينة الدراسة على العبارة السابعة للفرضية الثالثة	36/2/3
136	التوزيع التكراري لإجابات أفراد عينة الدراسة على العبارة الثامنة للفرضية الثالثة	37/2/3
137	التوزيع التكراري لإجابات أفراد عينة الدراسة على العبارة التاسعة للفرضية الثالثة	38/2/3
138	التوزيع التكراري لإجابات أفراد عينة الدراسة على العبارة العاشرة للفرضية الثالثة	39/2/3
139	الوسيط لإجابات افراد عينة الدراسة على عبارات الفرضية الاولى	1/3/3
141	نتائج إختبار مربع كاي لدلالة الفروق للإجابات على عبارات الفرضيه الاولى	2/3/3
144	التوزيع التكراري لإجابات افراد عينة الدراسة على جميع عبارات الفرضية الاولى	3/3/3
145	الوسيط لإجابات افراد عينة الدراسة على عبارات الفرضية الثانية	4/3/3
147	نتائج إختبار مربع كاي لدلالة الفروق للإجابات على عبارات الفرضيه الثانية	5/3/3
150	التوزيع التكراري لإجابات افراد عينة الدراسة على جميع عبارات الفرضية الثانية	6/3/3
151	الوسيط لإجابات افراد عينة الدراسة على عبارات الفرضية الثالثة	7/3/3
153	نتائج إختبار مربع كاي لدلالة الفروق للإجابات على عبارات الفرضيه الثالثة	8/3/3
156	التوزيع التكراري لإجابات افراد عينة الدراسة على جميع عبارات الفرضية الثالثة	9/3/3
157	ملخص نتائج تحقق فرضيات الدراسة	10/3/3
158	جدول الإرتباطات البسيطة الجزئية	11/3/3
159	نموذج الإنحدار الخطي	12/3/3

فهرس الاشكال

الصفحة	عنوان الشكل	الرقم
7	النموذج التصويري للدراسة	أ
35	مقارنة بين قائمة الدخل وقائمة التدفقات النقدية	1/1/1
42	قائمة التدفقات النقدية وفقاً للطريقة المباشرة	1/2/1
44	قائمة التدفقات النقدية وفقاً للطريقة غير المباشرة	2/2/1
46	مقارنة بين الطريقة المباشرة وغير المباشرة	3/2/1
59	مقاييس الأداء المالي لقائمة التدفقات النقدية	1/3/1
99	التوزيع التكراري لأفراد عينة الدراسة وفق متغير العمر	1/2/3
100	التوزيع التكراري لأفراد عينة الدراسة وفق متغير المؤهل العلمي	2/2/3
101	التوزيع التكراري لأفراد عينة الدراسة وفق متغير التخصص العلمي	3/2/3
102	التوزيع التكراري لأفراد عينة الدراسة وفق متغير المؤهل المهني	4/2/3
103	التوزيع التكراري لأفراد عينة الدراسة وفق متغير المركز الوظيفي	5/2/3
104	التوزيع التكراري لأفراد عينة الدراسة وفق متغير سنوات الخبرة	6/2/3
105	التوزيع التكراري لأفراد عينة الدراسة وفق متغير الدورات التدريبية	7/2/3
109	التوزيع التكراري لإجابات افراد عينة الدراسة على العبارة الأولى للفرضية الأولى	8/2/3
110	التوزيع التكراري لإجابات افراد عينة الدراسة على العبارة الثانية للفرضية الأولى	9/2/3
111	التوزيع التكراري لإجابات افراد عينة الدراسة على العبارة الثالثة للفرضية الأولى	10/2/3
112	التوزيع التكراري لإجابات افراد عينة الدراسة على العبارة الرابعة للفرضية الأولى	11/2/3
113	التوزيع التكراري لإجابات افراد عينة الدراسة على العبارة الخامسة للفرضية الأولى	12/2/3
114	التوزيع التكراري لإجابات افراد عينة الدراسة على العبارة السادسة للفرضية الأولى	13/2/3
115	التوزيع التكراري لإجابات افراد عينة الدراسة على العبارة السابعة للفرضية الأولى	14/2/3
116	التوزيع التكراري لإجابات افراد عينة الدراسة على العبارة الثامنة للفرضية الأولى	15/2/3
117	التوزيع التكراري لإجابات افراد عينة الدراسة على العبارة التاسعة للفرضية الأولى	16/2/3
118	التوزيع التكراري لإجابات افراد عينة الدراسة على العبارة العاشرة للفرضية الأولى	17/2/3
119	التوزيع التكراري لإجابات افراد عينة الدراسة على العبارة الأولى للفرضية الثانية	18/2/3
120	التوزيع التكراري لإجابات افراد عينة الدراسة على العبارة الثانية للفرضية الثانية	19/2/3
121	التوزيع التكراري لإجابات افراد عينة الدراسة على العبارة الثالثة للفرضية الثانية	20/2/3

122	التوزيع التكراري لإجابات افراد عينة الدراسة على العبارة الرابعة للفرضية الثانية	21/2/3
123	التوزيع التكراري لإجابات افراد عينة الدراسة على العبارة الخامسة للفرضية الثانية	22/2/3
124	التوزيع التكراري لإجابات افراد عينة الدراسة على العبارة السادسة للفرضية الثانية	23/2/3
125	التوزيع التكراري لإجابات افراد عينة الدراسة على العبارة السابعة للفرضية الثانية	24/2/3
126	التوزيع التكراري لإجابات افراد عينة الدراسة على العبارة الثامنة للفرضية الثانية	25/2/3
127	التوزيع التكراري لإجابات افراد عينة الدراسة على العبارة التاسعة للفرضية الثانية	26/2/3
128	التوزيع التكراري لإجابات افراد عينة الدراسة على العبارة العاشرة للفرضية الثانية	27/2/3
129	التوزيع التكراري لإجابات افراد عينة الدراسة على العبارة الأولى	28/2/3
130	التوزيع التكراري لإجابات افراد عينة الدراسة على العبارة الثانية	29/2/3
131	التوزيع التكراري لإجابات افراد عينة الدراسة على العبارة الثالثة	30/2/3
132	التوزيع التكراري لإجابات افراد عينة الدراسة على العبارة الرابعة	31/2/3
133	التوزيع التكراري لإجابات افراد عينة الدراسة على العبارة الخامسة	32/2/3
134	التوزيع التكراري لإجابات افراد عينة الدراسة على العبارة السادسة	33/2/3
135	التوزيع التكراري لإجابات افراد عينة الدراسة على العبارة السابعة	34/2/3
136	التوزيع التكراري لإجابات افراد عينة الدراسة على العبارة الثامنة	35/2/3
137	التوزيع التكراري لإجابات افراد عينة الدراسة على العبارة التاسعة	36/2/3
138	التوزيع التكراري لإجابات افراد عينة الدراسة على العبارة العاشرة	37/2/3
144	التوزيع التكراري لإجابات افراد عينة الدراسة على جميع عبارات الفرضيه الاولى	1/3/3
150	التوزيع التكراري لإجابات افراد عينة الدراسة على جميع عبارات الفرضيه الثانية	2/3/3
156	التوزيع التكراري لإجابات افراد عينة الدراسة على جميع عبارات الفرضيه الثالثة	3/3/3
157	ملخص نتائج تحقق فرضيات الدراسة	4/3/3

فهرس الملاحق

الصفحة	عنوان الملحق	رقم الملحق
177	إستمارة الإستمبيان	1
184	قائمة بأسماء وعناوين محكمي الإستمبانه	2