

قال الله تعالى :

(قال علمها عند ربي في كتاب لا يضل ربي ولا ينسى).

الآيه 52. طه

الاهداء

الي من سكنوا فوائدي وكانوا كالرياح تدفع شراع سفني للمسير
للامام :

. امي

. ابي

روح خالي : عثمان سيد احمد البيلي.

. زوجي ، ابنائي واخوتي .

. كل من ساعدني ووقف الي جوارني .

الشكر والعرفان

اشكر كل من ساهم مساهمة ولو قليلة في الخروج بهذا الجهد
بصورة مرضية :

- مكتبة جامعة السودان للعلوم والتكنولوجيا .
- مكتبة كلية الخرطوم التطبيقية .
- د. احمد علي احمد .

الفهرس :

رقم الصفحة	الموضوع
أ	الاستهلال
ب	الاهداء
ج	الشكر والعرفان
د	الفهرس
هـ	قائمة الجداول
و	قائمة الاشكال
ز	المستخلص
ح	abstract
1	تقديم
2	اهمية البحث
3	مشكلة البحث
4	الفرضيات
5	الهيكل التنظيمي
7	الدراسات السابقة
	الفصل الأول
	المبحث الأول
12	الجهاز المصرفي ووظيفة التمويل
14	مراحل تطور الجهاز المصرفي
15	وظائف البنوك

17	انواع المصارف
18	البنوك المركزية
19	البنوك التجارية
20	البنوك المتخصصة
22	الموارد المالية
22	رأس المال
23	الاحتياطي
24	الودائع المصرفية
27	وظائف المصارف
28	خدمات الودائع المصرفية
32	خدمات التحويلات المصرفية
35	خدمات تحصيل الاوراق التجارية
36	خدمات الاوراق المالية
38	خدمات اجتماعية
40	خدمات اخري
	المبحث الثاني
46	التمويل بالجهاز المصرفي
50	عمليات توظيف الاموال
	المبحث الثالث
59	المخاطر المصرفية
62	انواع المخاطر
72	كيفية تجنب المخاطر
74	الديون

78	التعثر المصرفي
80	اسباب التعثر
86	تصنيف الديون المتعثرة
	الفصل الثاني
92	سياسات البنك المركزي
95	عمليات السوق المفتوحة
97	سعر اعادة الخصم
97	نسبة الاحتياطي النقدي
100	تعليمات الاسعار الفائدة
101	الساسية النقدية
104	محاور السياسة النقدية
	الفصل الثالث
111	الدراسة التطبيقية
140	اختبار الفرضيات
142	النتائج
143	التوصيات
145	الدراسات المستقبلية
146	قائمة المراجع

قائمة الجداول :

26	نموذج ميزانية عمومية لبنك	1
96	نموذج لميزانية عمومية 1	2
98	نموذج لميزانية عمومية 2	3
99	نموذج لميزانية عمومية بعد اشتقاق الودائع	4
109	تغيرات السياسة المصرفية	5
114	العلاقة بين التعثر والتمويل	6
117	سعر الصرف وحجم الودائع	7
120	تغيرات نسبة التعثر	8
126	التمويل حسب الصيغ الاستثمارية	9
130	التمويل حسب القطاعات الاقتصادية	10
132	العلاقة بين التمويل والودائع والنتائج القومي	11
135	قطاعات الناتج القومي	12

قائمة الأشكال:

رقم الشكل	عنوان الشكل	رقم الصفحة
1	تبادل الاوراق المالية	96
2	حركة النقود في السوق	102
3	دورة الدخل	103
4	العلاقة بين التمويل ومبالغ التعثر	115
5	العلاقة بين سعر الصرف والودائع الاجنبية	118
6	نسبة التعثر	121
7	العلاقة بين التمويل والودائع	124
8	التمويل بالصيغ الاستثمارية	127
9	التمويل حسب القطاعات الاقتصادية	131
10	الناتج القومي والودائع والتمويل	133
11	توزيعات الناتج القومي	136

المستخلص

البنوك هي مؤسسات مالية ومصرفية تقوم بدور حيوي في الاقتصاد في جميع الدول وتساعد في عمليات التنمية وبناء الهياكل الأساسية للقطاعات الاقتصادية.

تكمن أهمية الدراسة في معرفة المشاكل المرتبطة بالتمويل في القطاع المصرفي وكيفية المساعدة في معالجتها بطرق مختلفة تقلل الفاقد المالي والاقتصادي في هذا القطاع . ويمكننا دراسة المشاكل واسبابها وايجاد طرق وادوات يمكن استخدامها لمعالجة جميع مشاكل التمويل وتقليل نسبة التعثر في غالبية قطاعات التمويل .

تتلخص مشكلة الدراسة في وجود نسبة عالية من التعثر في دفع الاموال المقدمة من القطاع المصرفي لتمويل المشروعات الاقتصادية المختلفة مما يؤدي الي قلة الاموال المقدمة للتمويل .

الهدف الاساسي من الدراسة هو التعرف علي الاسس الصحيحة التي يجب اتباعها لتحاشي المعدلات العالية من التعثر وتحاشي الاثر السلبي علي التنمية والمشروعات الاقتصادية . واهم الفرضيات تتلخص في دراسة الجدوي غير الجيدة للمشروعات تؤدي لحدوث تعثر في سداد القروض وبالتالي قلة الودائع والتمويل . عدم المتابعة المستمرة للمشروعات الممولة من قبل البنوك يؤدي الي حدوث تعثر ومن ثم قلة ودائع وقلة تمويل . وتم اتباع المنهج التاريخي الوصفي والتحليلي الاحصائي للوصول بالمعلومات الاولية للنتائج المطلوبة او المرغوب في الوصول اليها .

اهم النتائج المحصول عليها هي اختلاف السياسات النقدية والتمويلية الموضوعة من قبل البنك المركزي والمنفذة من البنوك التجارية مما يؤدي الي ظهور بعض حالات التعثر وبالإضافة الي عدم اهتمام البنوك بنوعيات التكنولوجيا الممولة في القطاعات المصرفية الاقتصادية .توصي الدراسة بتكوين لجان رقابية صارمة تضع وتنفذ القوانين التمويلية والنقدية وتنفذ العقوبات الرادعة لكل مخالف لها . بالإضافة للاهتمام بالاستشارات المتخصصة عند دراسة المشروعات الاقتصادية الممولة من البنوك .

Abstract

Banks are financial and monetary institutions which play a vital role in the economy of all countries. Banks also help in development operations and in establishing the basic constructions of the economical sectors.

The importance of this research is in identifying the problems relating to provision of finance in the banking sector and how to help in their treatment through different methods which are to minimize the financial and economical loss in this sector. This research also enables revising these problems, their causes, and in finding ways and tools which can be used to treat all the problems of funding and to reduce the occurrence of “default” incidents in most of the funding sectors.

The problem of the research is the presence of a high percentage of “default” incidence in reimbursing the funds offered by the banking sector to finance the different economical projects. This leads to the reduction in funds, and to the decrease in the development proportions in the society.

The main objective of the research is the identification of the correct bases to be followed to avoid the high occurrence of “default” incidents, and to evade the negative impact of these incidents on development and economical projects.

The historical, descriptive, analytical, statistical method was applied to reach the preliminary information for the required results.

Of the most important resulting conclusions is the presence of differences in the monetary and financial policies presented by the Central Bank, and the policies

applied by the commercial banks. These differences lead to the occurrence of some of the “default” cases. Furthermore, also apparent was the lack of interest from banks in the funding technologies in the economical banking sectors.

After these conclusions, the researcher recommends the formation of strict monitoring committees which are to formulate and apply the funding and monetary laws and which are also to implement the rigorous retributions against all those who break these laws. In addition, paying attention to specialized consultations in evaluating the economical projects funded by banks is also recommended.