



الآية

قال تعالى : ﴿ وَإِنْ كَانَ ذُو عُسْرَةٍ فَنَظِرَةٌ إِلَىٰ مَيْسَرَةٍ وَأَنْ تَصَدَّقُوا خَيْرٌ لَّكُمْ إِنْ كُنْتُمْ تَعْلَمُونَ ﴾ * وَاتَّقُوا يَوْمًا تُرْجَعُونَ فِيهِ إِلَى اللَّهِ ثُمَّ تُوَفَّىٰ كُلُّ نَفْسٍ مَّا كَسَبَتْ وَهُمْ لَا يُظْلَمُونَ ﴾

صَدَقَ اللَّهُ الْعَظِيمُ

البقرة الآية 280 - 281

الشكر والعرفان

(كن عالماً فان لم تستطيع فكن متعلماً ، فان لم تستطيع فأحب العلماء ، فان لم تستطيع فلا تبغضهم بعد رحلة بحث وجهد واجتهاد تكللت بإنجاز هذا البحث)
نحمد الله عز وجل علي نعمه التي من بها علينا فهو العلي القدير ، كما أن نخص بأسمى عبارات الشكر والتقدير د. علي أحمد الأمين لما قدمه من جهد ونصح ومعرفة طيلة إنجاز هذا البحث ، ونخص بالشكر الجزيل لكل من أسهم في تقديم يد العون لا إنجاز هذا البحث

المستخلص

جاءت الدراسة بعنوان التعثر المصرفي وأثره على مؤسسات التمويل الأصغر في السودان في الفترة ما بين (2007-2016م) وتتمثل المشكلة للدراسة في معرفة مدى تأثير التعثر على أداء مؤسسات التمويل الأصغر تطبيقية على بنك الشمال الإسلامي السوداني، واتبعت الدراسة في الجانب النظري المنهج التاريخي لتتبع مراحل الظاهرة محل الدراسة من خلال الدراسات السابقة والورش بالإضافة للمنهج الوصفي لوصف الظاهرة، بينما اعتمدت في جانبها التطبيقي على المنهج الإحصائي التحليلي، باستخدام برنامج التحليل الإحصائي، وتتبع أهمية الدراسة من أهمية علمية تتمثل في سد الفجوة للدراسات السابقة وأهمية عملية تتمثل في ما قدمته هذه الدراسة على متخذي القرار ومعرفة اثر التعثر على أداء مؤسسات التمويل الأصغر، والتعرف على المشاكل التي تواجه التمويل الأصغر ومؤسساته وتقديم مقترحات تساعد في مشكلة التعثر .

وتوصلت الدراسة إلى مجموعة من النتائج العامة تتمثل في قصور دراسات الجدوى المقدمة من أصحاب المشروعات الصغيرة وعدم تنفيذ التمويل في المشروعات التي من اجله التمويل من أسباب إحجام البنوك التجارية عن تمويل المشروعات الصغيرة، وكذلك اختلاف التنفيذ الفعلي لسياسة بنك السودان المركزي من قبل البنوك التجارية خلال فترة الدراسة وكان التنفيذ الفعلي للنسب المخصصة للتمويل الأصغر في الأعوام (2009-2012م) على التوالي (5%، 2%، 3.2%، 4.9%)

ونتائج خاصة تمثلت في طلب ضمانات تقليدية من قبل بنك الخرطوم لتمويل مشروعات صغيرة، وكذلك الاعتماد على صيغة المرابحة كصيغة سائدة وإهمال باقي الصيغ .

وأخيرا توصلت إلى توصيات عامة وخاصة. العامة منها تتمثل في ضرورة التزام البنوك التجارية بسياسة بنك السودان المركزي الخاصة بالتمويل الأصغر بالإضافة إلى زيادة النسب المخصصة للتمويل الأصغر وزيادة السقف التمويلي المقدم لطالبي التمويل الأصغر. وتوصيات خاصة تمثلت في زيادة عدد المستفيدين للممولين بصيغ التمويل المختلفة، بواسطة بنك الخرطوم، وكذلك تكوين إدارة ولجان متخصصة بالبنك ذات دراية بتقديم خدمات التمويل الأصغر .

Abstract

.

قائمة المحتويات

رقم الصفحة	الموضوع
أ	الاستهلال :
ب	الإهداء :
ج	شكر و عرفان :
هـ	مستخلص البحث :
و	: ABSTRACT
ح	قائمة المحتويات :
ك	قائمة الجداول :
ل	قائمة الأشكال :
1	الفصل الأول : الإطار المنهجي والدراسات السابقة
2	المبحث الأول : الإطار المنهجي للدراسة
5	المبحث الثاني : الدراسات السابقة
17	الفصل الثاني : التعثر المصرفي والتمويل الأصغر
18	المبحث الأول : مفهوم التعثر ، الأسباب والمراحل والمعالجات
18	المطلب الأول : مفهوم التعثر
19	المطلب الثاني : أسباب التعثر
21	المطلب الثالث : مراحل التعثر المصرفي
23	المطلب الرابع : الوسائل الأولية للحد من ظاهرة الديون المتعثرة
25	المبحث الثاني : التمويل الأصغر: أهدافه ، أهميته، معوقاته
25	المطلب الأول : مفهوم التمويل الأصغر
26	المطلب الثاني: أهمية التمويل الأصغر
32	المطلب الثالث : أهداف التمويل
34	المطلب الرابع : معوقات التمويل الأصغر في السودان

36	المبحث الثالث : مفهوم وأهمية وشروط ومشاكل مؤسسات التمويل الأصغر في السودان
36	نبذة عن التمويل الأصغر في السودان:
36	المطلب الأول : مفهوم مؤسسات التمويل الأصغر في السودان:
39	المطلب الثاني : أهمية مؤسسات التمويل الأصغر في السودان
39	المطلب الثالث: مشاكل مؤسسات التمويل الأصغر
40	المطلب الرابع: الشروط الواجب توافرها في مؤسسات التمويل الأصغر في السودان
42	الفصل الثالث : منهج أثر التعثر على مؤسسات التمويل الأصغر في السودان
43	المبحث الأول : أسباب ومشاكل التعثر في السودان والمعالجات (بنك الشمال
43	التعثر أمر مشترك بين العميل والمؤسسة :
43	المعالجات
44	أسباب تعثر التمويل الأصغر في بنك الشمال الإسلامي
44	طرق معالجة الديون المتعثرة في بنك الشمال
45	المبحث الثاني : لمحة تاريخية عن بنك الشمال الإسلامي السودان
45	أولاً : التأسيس
45	ثانياً : أهداف البنك
46	ثالثاً : القوانين واللوائح التي تحكم عمل البنك :
47	الفصل الرابع : الإقتصاد القياسي
48	المبحث الأول : ماهية الاقتصاد القياسي والنماذج الاقتصادية
48	المطلب الأول: ماهية الاقتصاد القياسي
50	المطلب الثاني: ماهية النماذج القياسية
54	المبحث الثاني : الاختبارات الأولية لبيانات الدراسية
54	المطلب الأول : مصادر جمع البيانات

رقم الصفحة	الموضوع
54	المطلب الثاني : اختبارات البيانات
60	المبحث الثالث : نتائج تقدير أثر التعثر المصرفي على حجم التمويل
60	المطلب الأول: تقدير أثر التعثر المصرفي على حجم التمويل للفترة (2007م - 2016م)
60	المطلب الثاني: تقييم نتائج النموذج المقدر
62	المطلب الثالث : تقييم معالم النموذج وفقاً للمعيار الإحصائي:
64	المطلب الرابع : تقييم معالم النموذج وفقاً للمعيار القياسي:
66	المبحث الرابع : مناقشة الفرضيات ونتائج الدراسة
66	المطلب الأول: مناقشة الفرضيات
66	المطلب الثاني: نتائج الدراسة
67	المطلب الثالث: النتائج والتوصيات
68	المطلب الرابع: المراجع والمصادر
71	ملاحق بيانات الدراسة
84	الخاتمة :

قائمة الجداول

رقم الصفحة	عنوان الجدول	رقم الجدول
56	استقرار متغيرات الدراسة باستخدام اختبار Philips Peron (PP) عند مستوى المعنوية (5%)	1
59	اختبار جوهانسون جويللز Johansson and Juilles	2
60	يوضح نتائج تقدير باستخدام المربعات الصغرى العادية	3
63	نتائج التقييم الإحصائي للمعنوية الجزئية في النموذج بإيجاز	4
63	اختبار مشكلة اختلاف التباين باستخدام Breusch-Pagan-Godfrey	5
64	اختبار مشكلة الارتباط الذاتي باستخدام Breusch-Godfrey-LM	6
64	اختبار التوزيع الطبيعي لبواقي النموذج باستخدام اختبار JB	7

قائمة الأشكال

رقم الصفحة	عنوان الشكل	رقم الشكل
61	نسب التعثر المصرفي خلال فترة الدراسة (2007م : 2016م)	1
		2
		3