

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

الاستهلال

قَالَ تَعَالَى:

﴿ يَا أَيُّهَا الَّذِينَ آمَنُوا لَا تَأْكُلُوا أَمْوَالِكُمْ بَيْنَكُمْ بِالْبَاطِلِ إِلَّا أَنْ
تَكُونَ تِجَارَةً عَنْ تَرَاضٍ مِنْكُمْ..... ﴾

صدق الله العظيم

سورة النساء الآية (29)

الإهداء

الى من نذرت عمرها في أداء رسالة صنعتها من أوراق الصبر
وطرزتها في ظلام الدهر ،،

إليك أُمي ،،

قطرةً في بحرك العظيم حباً وطاعةً وبراً ، اطال الله عمرك ،،
أهدي هذا العمل المتواضع الى من كلل العرق جبينه ،، وشققت الأيام
يديه ،،،


الى من علمني ان الأعمال الكبيرة لا تتم إلا بالصبر والعزيمة
والإصرار ،، **إلى والدي**

أطال الله عمره ، وألبسه ثوب الصحة والعافية .

إلى إخوتي وأسرتي جميعاً


ثم الى كل من علمني حرفاً أصبح سناء برقه يضيء الطريق امامي ،
راجياً من المولى عز وجل أن يجد هذا البحث القبول والنجاح ...

الشكر والتقدير

قال  : (من لم يشكر الناس لم يشكر الله)

أرى لزاماً علي وإعترافاً مني لذوي الفضل بفضلهم فإنني أجد نفسي مديناً لكل اولئك الذين ساعدوني على إنجاز هذا البحث وأن اتقدم بوفير الشكر والتقدير الى كل من أسدى الي عوناً من قريب أو بعيد .

وأخص بالشكر والتقدير الأستاذ الدكتور / إبراهيم فضل المولى البشير الذي نقول له

بشراك ، قول الرسول  : " ان الحوت في البحر ، والطير في السماء ، ليصلون على معلم الناس الخير " الى جميع أساتذتنا الأفاضل

" كن عالماً فإن لم تستطيع فكن متعلماً ، فإن لم تستطيع فاحب العلماء ، فإن لم تستطيع فلا تبغضهم "

وأخيراً أشكر زملائي ورفقاء دربي الذين زرعو التفؤل وقدموا لي المساعدة ، والأفكار والمعلومات فلهم جزيل الشكر .

المستخلص

تناولت الدراسة العوامل المؤثرة في قرارات منح التمويل بالمصارف العاملة بالسودان ، وتمثل مشكلة الدراسة إلى أي مدى تعتمد المصارف العاملة بالسودان في أدوات التحليل المالي وأيضا ما هو تأثير الظروف الاقتصادية السائدة و السياسة الكلية للدولة في قرار منح التمويل في المصارف العاملة بالسودان.

افتترضت الدراسة إلى أي مدى تعتمد المصارف على أدوات التحليل المالي في صنع قرار منح التمويل وكذلك وجود أثر ذو دلالة إحصائية بين الظروف المتعلقة بنشاط موضع التمويل والسياسة الكلية للدولة وتدخل أشخاص نافذين سياسياً في قرارات منح التمويل بالمصارف العاملة بالسودان.

هدفت الدراسة إلى معرفة اهم العوامل المؤثرة في قرارات منح التمويل في المصارف العاملة بالسودان والمعايير المتبعة في عملية صنع القرار الائتماني ومعرفة مدى اعتماد المصارف على أدوات التحليل المالي.

استخدم الدراسة المنهج التاريخي لنتبع أدبيات الظاهرة موضع الدراسة وكذلك المنهج التحليلي الوصفي لتحليل بيانات الظاهرة وأيضا التحليل الإحصائي لتحليل البيانات التي جمعت من دراسة الحالة.

توصلت الدراسة إلى مجموعة من النتائج أهمها إلى أن المصارف العاملة بالسودان تعتمد علي أدوات التحليل المالي في قرارات منح التمويل كما أن الظروف الاقتصادية المتعلقة بالنشاط موضع التمويل والسياسة الكلية للدولة و تدخل أشخاص نافذين سياسياً هذه العوامل مجتمعة تؤثر في قرارات منح التمويل في المصارف العاملة بالسودان .

توصي الدراسة بزيادة الاهتمام بالتحليل المالي وتحديث أدواته في المصارف العاملة بالسودان، و العمل على دراسة البيئة الخارجية قبل قرار منح التمويل التي يمكن أن تؤثر على المشروع موضع التمويل، وتطبيق سياسة التوجه نحو قطاعات معينة الإنتاجية والكثير إنتاجية، وأيضا تدريب وتأهيل العاملين في دائرة الائتمان المصرفي واستخدام التكنولوجيا الحديثة .

Abstract

The study addressed the factors affecting the decisions to grant financing from banks operating in Sudan. And the problem of the study is the extent to which banks operating in Sudan depend in the instruments of financial analysis and also what is the impact of the prevailing economic conditions and the overall policy of the state in the decision to grant financing from banks operating in Sudan.

The study assumed the extent to which banks relied on financial analysis tools in making the decision to grant financing, as well as a statistically significant effect between the circumstances of the financing activity and the overall policy of the state and the interference of politically influential persons in the decisions to grant financing from banks operating in Sudan .

The study aimed to find out the most important factors influencing the decisions to grant financing in banks operating in Sudan and the tired standards in the credit decision-making process and to know the extent to which banks rely on financial analysis tools.

The study used the historical method to track the literature of the phenomenon in question, as well as the descriptive analytical method for the analysis of the phenomenon data, as well as statistical analysis to analyze the data collected from the case study.

The study reached a set of results, the most important of which is that banks operating in Sudan rely on financial analysis tools in decisions to grant financing. In addition, that the economic conditions related to the activity in question of financing and the overall policy of the state and the intervention of politically influential persons these factors together affect the decision Granting financing in banks operating in Sudan.

The study recommends increase interest in financial analysis and modernization of its tools in banks in Sudan. In addition, work on the study of the external environment before the decision to grant financing that can affect the project where the financing, and the implementation of the policy of orientation towards certain sectors of productivity and productivity, as well as training And the rehabilitation of employees in the bank credit department and the use of modern technology.

قائمة المحتويات

الرقم	الموضوع	رقم الصفحة
1	البسمة	أ
2	الإستهلال	ب
3	الإهداء	ج
4	الشكر والتقدير	د
5	المستخلص	هـ
6	Abstract	و
7	قائمة المحتويات	ز
8	قائمة الجداول	ط
9	قائمة الأشكال	ي
الفصل الأول : الإطار المنهجي والدراسات السابقة		
10	المبحث الأول : الإطار المنهجي	1
11	المبحث الثاني : الدراسات السابقة	4
الفصل الثاني : الإطار النظري		
12	المبحث الأول : مفهوم التمويل وأهميته	9
13	المبحث الثاني : العوامل المؤثرة في قرارات منح التمويل	16
14	المبحث الثالث: نماذج منح الائتمان والتمويل	25
الفصل الثالث : نشأة وتطور المصارف والعوامل المؤثرة في قرارات منح التمويل		
15	المبحث الأول : نشأة وتطور القطاع المصرفي السوداني	31
16	المبحث الثاني : محددات منح التمويل في المصارف السودانية	37
الفصل الرابع : الدراسة الميدانية		
17	المبحث الأول: نبذة تعريفية عن عينة الدراسة	48
18	المبحث الثاني: اجراءات الدراسة الميدانية	53

الخاتمة: النتائج والتوصيات		
70	النتائج	19
70	التوصيات	20
70	المقترحات	21
71	المصادر والمراجع	22
74	الملاحق	23

قائمة الجداول

رقم الصفحة	الموضوع	رقم الجدول
53	مقياس ليكارت الخماسي	1
53	تقسيم الفئات وفق المقياس الخماسي	2
54	معاملات الثبات والصدق لمحاور الإستبانة	3
54	معاملات الثبات والصدق لمحاور الإستبانة	4
55	العمر	5
56	المؤهل العلمي	6
57	التخصص العلمي	7
58	سنوات الخبرة	8
59	يوضح عبارات الفرضية الاولى	9
60	يوضح الوسط الحسابي والانحراف المعياري وقيمة اختبار (كاي)	10
61	يوضح عبارات الفرضية الثانية	11
62	يوضح الوسط الحسابي والانحراف المعياري وقيمة اختبار (كاي)	12
64	يوضح عبارات الفرضية الثالثة	13
65	يوضح الوسط الحسابي والانحراف المعياري وقيمة اختبار (كاي)	14
66	يوضح عبارات الفرضية الرابعة	15
68	يوضح الوسط الحسابي والانحراف المعياري وقيمة اختبار (كاي)	16

قائمة الأشكال

رقم الصفحة	الموضوع	رقم الشكل
55	العمر	1
56	المؤهل العلمي	2
57	المسمي الوظيفي	3
58	سنوات الخبرة	4