بسم الله الرحمن الرحيم

الآية

قال تعالى:

﴿وَقَالَ رَبِّ أَوْزِعْنِي أَنْ أَشْكُرَ نِعْمَتَكَ الَّتِي أَنْعَمْتَ عَلَيَّ وَعَلَى وَالِدَيَّ وَأَنْ أَعْمَلَ صَالِحًا تَرْضَاهُ وَأَدْخِلْنِي بِرَحْمَتِكَ فِي عِبَادِكَ الصَّالِحِينَ﴾.

صدق الله العظيم

سورة النمل: الآية {19}

الاهـــداء

(أبي وأمي)

لا ادري هـل تطـاولتم حتـى بلغـتم عنـان السماء أم أن السماء دنـت فـأظللتونى بعطفكـم وحنانكم وان أتسلق أشعة الشمس عساني أمسك بخيط رفيع احمله بين طيات فؤادي حتى أعود إليكم وأهديه لكم فأنتم معزتي وفخري .

زوجي رفيق دربى :يا من علمتني أن بلوغ المستحيل شـيء ممكن . إلى الذي اسـتمر عطائه وحبه متدفقاً حتى موسم الجفاف .

أساتذتى الاجلاء : القمم الشامخة والشموع التي أضاءت دربنا بالمعرفة والعلم .

إخوتي وأخواتي :عذراً فإن حقكم يفوق حد الوصف، لكم أعتذر خشية أن أخط على ورقي هذا ما لا يوفي بكل تلك السنين التي قضيناها معكم وبكم وها هي تمضي لتكون إليكم

إليكم جميعاً أهدي ثمرة جهدي متلونة برؤى من رحيق السنوات

شكر وتقدير

الشكر لله من قبل ومن بعد الذي أعانني على إعداد وإنجاز هذا البحث، كما لا يفوتني أن أتقدم بخالص الشكر والتقدير لجامعة السودان للعلوم والتكنولجيا ولاسرة اكاديمية السودان للعلوم المصرفية والمالية ، واسرة بنك البركة السودانى كما اخص بالشكر أستاذي والمشرف على هذه الأطروحة الأستاذ الدكتور /احمد هاشم احمد يوسف الذي تفضل مشكوراً بالإشراف على هذه الأطروحة، ومنحني من وقته وجهده الكثير ولم يبخل عليّ بنصيحة أو توجيه أو ملاحظة، كما أتاح لي فرصة الاستزادة من علمه الغزير فله مني الشكر أجزله . وأسمى آيات الشكر والتقدير إلى أسرة مكتبة أكاديمية السودان للعلوم المصرفية والمالية كما يمتد شكر لأسرة إدارة البحوث والتوثيق ببنك البركة لمساهمتهم في هذا البحث حتى يرى النور فلهم مني جميعاً الشكر والتقدير والامتنان والى كل من فاتنى ذكره .

الباحثة

مستخلص البحث

تلعب المعلومات المحاسبية دوراً اساسياً عندما تنهج الدولة فلسفة الاقتصاد الحر حيث تعتبر هذه المعلومات احد عناصر البنية التحتية الأساسية التى ترتكز عليها سوق المال.وتلعب التقارير المالية دوراً أساسياً في قيام كل من الوسطاء الماليين ووسطاء المعلومات بدورهم في تنمية الاستثمارات وتحريك الاقتصاد الوطني،إذ يضيف وسطاء المعلومات قيمة حقيقية وذلك إما بإضفاء مزيد من الثقة في القوائم المالية ثل المراجعين الخارجين أو بتحليل المعلومات التي تتضمنها تلك القوائم مثل المحاسبين القانونيين الذين يقدمون خدمات استشارية مختلفة، والمحللين الماليين ومن ناحية أخري يعتمد الوسطاء الماليون والمستثمرون علي المعلومات التي توفرها القوائم والتقارير المالية وغيرها من المعلومات في تحليلهم للفرص الاستثمارية والاختيار بينها وجاءت مشكلة البحث فى الإجابة على التساؤل هل يساعد توفر المعلومات المحاسبية علي اتخاذ قرار منح التمويل المصرفي المناسب وهل اتخاذ قرار منح التمويل المصرفي وفق الأسس والقواعد السليمة يقلل من مخاطر احتمال تعثر المقترض وهل توفر المعلومات المحاسبية الجيدة يساعد علي تخفيض مخاطر التمويل المصرفي .

ويهدف البحث الى معرفة دور المعلومات المحاسبية لاتخاذ قرار منح التمويل المصرفي ومعرفة مدي فعالية استخدام المعلومات المحاسبية في اتخاذ قرار منح التمويل المصرفي وتقييم المعلومات المحاسبية التي تتضمنها التقارير المالية في ظل الحاجة للتمويل المصرفي.كما تناولت فرضيات البحث توفر المعلومات المحاسبية يؤدي الي قرار منح تمويل مصرفي بالإضافة الى ان توفر المعلومات المحاسبية الجيدة يساعد علي تخفيض مخاطر التمويل المصرفي .

وتوصل البحث الى عدد من النتائج اهمها أن البنوك تركز على الضمانات، إلا أن الضمانات لا تصلح أساساً كافياً لمنح الائتمان من عدمه، فالضمان يأتي بمثابة تعزيز للقرار الائتماني، أو حماية من مخاطر معينة يتعرض لها المصرف عندما يتخذ القرار بمنح الائتمان.وأن البت في طلب التمويل لا يعتمد فقط على الأرقام أو المعلومات التي تفصح عنها القوائم المالية لنشاط العميل،وإنما يتطلب الحصول على معلومات أخري مثل سوق السلعة والظروف الاقتصادية،السياسات النقدية والتمويلية وغيرها.كمل توصلت الباحثة الى عدد من التوصيات اهمها الالتزام بتنويع محفظة التمويل للبنك وذلك بهدف توزيع المخاطر وتجنب مخاطر التركيز علي منطقة جغرافية معينة أو نشاط أو قطاع اقتصادي معين أو عملاء بعينهم وإخضاع القوائم المالية للعميل للدراسة والتحليل من قبل محلل الائتمان، وذلك للتعرف على عوامل السيولة والجدارة الائتمانية والكفاءة والربحية للمتقدمين بطلب للحصول على الائتمان.العمل على إنشاء مؤسسات ومراكز متخصصة لعملية الحصول على المعلومات وتجميع البيانات وتحليلها في تقييم سمعة المتقدم وبالتالي اتخاذ قرارات رشيدة.

Abstract

Accounting information plays a key role when the State has followed the philosophy of free economy where this information is one of the elements of basic infrastructure that underpin the capital market. And financial reporting play a key role in the creation of both financial intermediaries and information brokers turn to the development of investment and move the national economy, it adds mediators information of real value, either by giving more confidence in the financial statements auditors Tu outlaws or analysis of the information contained in those lists, such as professional accountants who provide various advisory services, and financial analysts the other hand, supports financial intermediaries and investors the information they provided lists, financial reports and other information in their analysis of investment opportunities and the choice between them came the problem of finding the answer to the question Does it help provide accounting information to make the decision to grant bank financing and whether the appropriate decision to award bank financing according to the principles and rules of sound reduces the risk that the borrower find Does it provide good accounting information helps to reduce the risk of bank financing.

The research aims to identify the role of accounting information to make a decision to grant the bank financing and determining the effectiveness of the use of accounting information in making the decision to grant bank financing and evaluation of accounting information contained in financial reports in light of the need for bank financing. Also addressed the research hypotheses provide accounting information leads to the decision to grant the financing bank In addition to provide good accounting information helps to reduce the risk of bank financing.

The research found a number of the most important results that the banks focus on the guarantees, but guarantees can not serve as a sufficient basis for granting credit or not, A guarantee comes as a strengthening of the credit decision, or the protection of certain risks against the bank when he makes the decision to grant credit. And that the decision on the application funding does not depend solely on the numbers or information disclosed by the financial statements of client activity, but requires access to other information such as market commodity and economic conditions, monetary policy, financial, and others. supplemented by the researcher found a number of recommendations including a commitment to diversify their financing portfolio of the bank in order to spread risk and avoid the risk of focusing on a specific geographical area, activity or economic sector or a certain customer and submit financial statements for the client to the study and analysis by a credit analyst, in order to identify the factors of liquidity and creditworthiness, efficiency and profitability of the applicants applied for credit. work on the establishment of institutions and specialized centers in the process of obtaining information and data collection and analysis in the evaluation of the reputation of the applicant and thus make rational decisions.

فهرس المحتويات

الموضوع	الصفحة
الاستهلال	أ
الاية	ب
الإهداء	ج
شكـــر وتقـــدير	د
ملخص البحث	هـــ
ملخص البحث باللغة الإنجليزية	و
فهرس المحتويات	ز
فهرس الجداول	ح
الفصل الاول **الإطار النظري للدراسة**	
المبحث الأول: مفهوم وأهمية وخصائص المعلومات المحاسبية	5
المبحث الثاني: أنواع المعلومات المحاسبية	15
الفصل الثانى **التمويل المصرفي**	
المبحث الأول: مفهوم وأنواع وصيغ التمويل المصرفي	19
المبحث الثاني:اثر المعلومات المحاسبية في قرار منح التمويل المصرفي	29
الفصل الثالث دراسة الحالة	
المبحث الأول: خلفية تاريخية عن بنك البركة السودانى	38
المبحث الثاني:تحليل البيانات واختبار الفروض	44
النتائج	52
التوصيات	57
المصادر والمراجع	58
الملاحق	59

فهرس الجداول

رقم جدول	اسم الجدول	رقم الصفحة
1	توفر المعلومات المحاسبية الجيدة يؤدى الى قرار منح تمويل سليم	44
2	وجود معلومات محاسبية عن منح التمويل السابقة تساعد فى اتخاذ قرار مناسب لعملية منح التمويل	45
3	المعلومات المحاسبية المتوفرة التى تتصف بالخصائص تؤدى الى قرار منح تمويل سليم	45
4	المعلومات المحاسبية الشاملة لها اثر كبير فى سلوك متخذ القرار	46
5	يمكن الاعتماد على ضوابط منح التمويل دون توفر معلومات محاسبية لاتخاذ قرار منح تمويل مناسب	46
6	توافر الأسس توفير المعلومات المتعلقة بجميع البدائل الممكنة لمتخذ قرارات منح التمويل	47
7	توافر الأسس يساهم فى عملية اختيار البديل فى عملية صنع قرار منح التمويل لتفادى التعثر	47
8	تعتمد إدارة التمويل المصرفى فى اتخاذ قراراتها على الأسس والقواعد السليمة وضوابط منح التمويل	48
9	عدم فعالية الأسس والقواعد السليمة وضوابط منح التمويل المصرفى من أسباب تعثر المقترض	48
10	الالتزام القواعد السليمة وضوابط منح التمويل يساهم فى فعالية الاداء ويقلل من احتمال التعثر	49
11	المعلومات التى يوفرها النظام المحاسبي تعتبر كافية وتعطى كل إجراءات منح التمويل	49
12	المعلومات المحاسبية توفر طرق فعالة للتقييم وادارة مخاطر التمويل المصرفى للاستفادة	50
13	توفر المعلومات المحاسبية الحديثة يساعد فى التنسيق بين الإدارات لمنح التمويل	50
14	التحليل المالى للمعلومات المحاسبية يفسر مقدرة المقترض لسداد التمويل	51
15	عدم تحليل المعلومات المحاسبية الخاصة بالمقترض يؤدى الى زيادة مخاطر التمويل المصرفى	51
16	نتائج الفرضية الأولى (توفر المعلومات المحاسبية يؤدي الى قرار منح تمويل مصرفي سليم)	53
17	نتائج الفرضية الثانية (توفر المعلومات المحاسبية الجيدة يساعد على تخفيض مخاطر التمويل)	54
18	نتائج الفرضية الثالثة (إتخاذ قرار منح التمويل وفق الأسس والقواعد السليمة يقلل من إحتمال تعثر	54