

الاستهلال

قال الله تعالى :

{يَا أَيُّهَا الَّذِينَ آمَنُوا إِذَا تَدَايَنْتُمْ بِدِينٍ إِلَى أَجَلٍ مُّسَمًّى فَاكْتُبُوهُ وَلْيَكْتُبَ بَيْنَكُمْ كَاتِبٌ بِالْعَدْلِ وَلَا يَأْبَ كَاتِبٌ أَنْ يَكْتُبَ كَمَا عَلَّمَهُ اللَّهُ فَلْيَكْتُبْ وَلْيُمْلِلِ الَّذِي عَلَيْهِ الْحَقُّ وَلْيَتَّقِ اللَّهَ رَبَّهُ وَلَا يَبْخَسَ مِنْهُ شَيْئًا فَإِنْ كَانَ الَّذِي عَلَيْهِ الْحَقُّ سَفِيهًا أَوْ ضَعِيفًا أَوْ لَا يَسْتَطِيعُ أَنْ يُمِلَّ هُوَ فَلْيُمْلِلْ وَلِيُّهُ بِالْعَدْلِ وَاسْتَشْهِدُوا شَهِيدَيْنِ مِنْ رَجَالِكُمْ فَإِنْ لَمْ يَكُونَا رَجُلَيْنِ فَرَجُلٌ وَامْرَأَتَانِ مِمَّنْ تَرْضَوْنَ مِنَ الشُّهَدَاءِ أَنْ تَضِلَّ إِحْدَاهُمَا فَتُذَكِّرَ إِحْدَاهُمَا الْأُخْرَى وَلَا يَأْبَ الشُّهَدَاءُ إِذَا مَا دُعُوا وَلَا تَسْأَمُوا أَنْ تَكْتُبُوهُ صَغِيرًا أَوْ كَبِيرًا إِلَى أَجَلِهِ ذَلِكَمْ أَقْسَطُ عِنْدَ اللَّهِ وَأَقْوَمُ لِلشَّهَادَةِ وَأَدْنَى أَلَّا تَرْتَابُوا إِلَّا أَنْ تَكُونَ تِجَارَةً حَاضِرَةً تُدِيرُونَهَا بَيْنَكُمْ فَلَيْسَ عَلَيْكُمْ جُنَاحٌ أَلَّا تَكْتُبُوهَا وَأَشْهِدُوا إِذَا تَبَايَعْتُمْ وَلَا يُضَارَّ كَاتِبٌ وَلَا شَهِيدٌ وَإِنْ تَفَعَّلُوا فَإِنَّهُ فَسُوقٌ بِكُمْ وَاتَّقُوا اللَّهَ وَيُعَلِّمُكُمُ اللَّهُ وَاللَّهُ بِكُلِّ شَيْءٍ عَلِيمٌ }

صدق الله العظيم

سورة البقرة الآية (282)

الاهداء

الى من علمتني معنى ان اعيش وانتصر

الى من احق الناس بحسن صحابتي

امي العزيزة

الى من اصطفاه القدر من بيننا فجأة

لكم كنت تحلم ان ترانا في هذا الثوب

ابي العزيز

الى مصدر قوتي ومنعي

زوجي العزيز

الى فلذات كبدي

ابنائني محمد وامجد

الى كل من احترق لينير لنا الطريق

اهدي اليهم جميعا " ثمرة جهدي هذا

الشكرو تقدير

الحمد لله الذي وفقني للقيام بهذا العمل والحمد لله الذي علمني ما لم اكن اعلم وهداني

لهذا وما كنت لاهتدي لولا ان هداني الله .

نقدم الشكر اولاً " لجامعة السودان للعلوم والتكنولوجيا ذاك الصرح الشامخ واطح بالشكر

كلية الدراسات العليا ، حيث تقف كلمة الشكر منكسرة امام اساتذتي في هذه الجامعة الذين

يتفانون في كل صوب ، واطح بالشكر استاذي الدكتور مصطفى نجم البشاري المشرف على

البحث الذي كان لتوجيهاته اكبر الاثر في اخراج البحث بهذه الصورة فانه نعم الاستاذ المشرف

فجزاه الله عنا كل خير .

كما اقدم الشكر الى كل من كان لي هاديا " ومعينا " ، لبلوغ غايتي التي كنت اصبو

لتحقيقها من خلال هذا البحث .

الباحث

مستخلص البحث

تناول البحث دور نظم المعلومات المحاسبية في تقدير مخاطر التمويل المصرفي حيث تتمحور مشكلة الدراسة في ان المؤسسات المصرفية تتعرض الى مخاطر التمويل عند اتخاذ قرارات التمويل ، مما يؤدي الى ضعف الوظيفة الاساسية للمصرف وهي المساهمة في خدمة وتنمية الاقتصاد القومي .

وقد تم استخدام عدد من الفرضيات لمناقشة مشكلة الدراسة واختبارها وهي :

1- عدم اخذ الضمانات الكافية من العميل طالب التمويل او اخذ ضمانات لا تتوفر فيها الصفات الاساسية للتسييل تؤدي الى زيادة مخاطر التمويل .

2- الاعتماد على النظم المحاسبية التي تتصف بالخصائص النوعية تؤدي إلى تجنب مخاطر التمويل.

3- قصور التحليلات المالية لمراكز العملاء وقصور دراسات الجدوى المقدمة من طالبي التمويل يؤدي الى زيادة مخاطر التمويل.

وقد تمكن الباحث من خلال تحليل البيانات واختبارها التوصل الى أن مخاطر التمويل التي تعاني منها المصارف ترجع إلى عدة أسباب أهمها :

1-عدم اخذ الضمانات الكافية من العميل طالب التمويل أو اخذ ضمانات لا تتوفر فيها كل الصفات الأساسية للتسييل .

2- قصور التحليلات المالية لمراكز العملاء وقصور دراسات الجدوى المقدمة من العملاء طالبي التمويل .

3- عدم التزام المصارف في أحيان كثيرة بمنشورات بنك السودان خاصة بأسس وضوابط منح التمويل .

وقد قدم الباحث عدة توصيات بناءاً على هذه النتائج أهمها

- 1- سرعة التنفيذ على الضمانات التي يؤشر برهنها رسمياً لصالح البنك .
- 2- على المصارف الاعتماد على المعلومات التي تتصف بالخصائص النوعية للمعلومات.
- 3 - فرض غرامة تأخير على العميل المماطل ، بحيث لا يقل مقدار هذه الغرامة عن ما يحققه العميل من تأخير السداد .

Abstract

فهرس الموضوعات

الموضوع	رقم الصفحة
الاستهلال	أ
الإهداء	ب
الشكر والعرفان	ج
ملخص البحث	د
Abstract	ز
فهرس الموضوعان	ح
فهرس الجداول	ي
فهرس الأشكال	ك

الفصل الأول
الإطار المنهجي للبحث والدراسات السابقة

الموضوع	رقم الصفحة
المبحث الأول : الاطار المنهجي للبحث	1
المبحث الثاني : الدراسات السابقة	4

الفصل الثاني
نظم المعلومات المحاسبية

الموضوع	رقم الصفحة
المبحث الأول : نظم المعلومات المحاسبية المصرفية	16
المبحث الثاني : دور نظم المعلومات المحاسبية في اتخاذ القرارات	22

الفصل الثالث
التمويل ومخاطر التمويل

الموضوع	رقم الصفحة
المبحث الاول : مفهوم التمويل ومصادره	34
المبحث الثاني : مؤشرات الجدارة التمويلية وإدارة مخاطر التمويل	46

الفصل الرابع
الدراسة الميدانية

الموضوع	رقم الصفحة
المبحث الاول : نبذة تعريفية عن البنك الزراعي السوداني	57
المبحث الثاني : تحليل البيانات واختبار الفرضيات	63

الفصل الخامس
النتائج والتوصيات

الموضوع	رقم الصفحة
النتائج	83
التوصيات	84
قائمة المراجع	85
الملاحق	

فهرست الجداول

رقم الصفحة	عنوان الجدول	رقم الجدول
58	حركة الودائع بالبنك الزراعي السوداني من 1995-1996م	(1/1/4)
60	الميزانية العمومية في 1996/12/31م للبنك الزراعي السوداني	(1/2/4)
65	الفئات النوعية	(1/2/4)
66	الفئات العمرية	(2/2/4)
67	المؤهلات العلمية	(3/2/4)
69	سنوات الخبرة	(4/2/4)
70	المؤهلات المهنية	(5/2/4)
71	نوعية الوظيفة	(6/2/4)
72	اختبار الفرضية الاولى (عدم اخذ الضمانات الكافية من العميل طالب التمويل احد اسباب مخاطر التمويل)	(7/2/4)
74	اختبار الفرضية الثانية (الاعتماد على النظم المحاسبية التي تتصف بالكفاءة والفعالية يؤدي الى الحد من مخاطر التمويل)	(8/2/4)
75	اختبار الفرضية الثالثة (قصور التحليلات المالية لمراكز العملاء وكذلك دراسات الجدوى المقدمة من طالبي التمويل يؤدي الى زيادة مخاطر التمويل).	(9/2/4)
78	الوسط الحسابي ودرجات الحرية والقيمة الاحتمالية واختبار مربع كآي للفرضية الاولى.	(10/2/4)
79	الوسط الحسابي ودرجات الحرية والقيمة الاحتمالية واختبار مربع كآي للفرضية الثانية.	(11/2/4)
81	الوسط الحسابي ودرجات الحرية والقيمة الاحتمالية واختبار مربع كآي للفرضية الثالثة.	(12/2/4)

فهرست الاشكال

رقم الشكل	عنوان الشكل	رقم الصفحة
(1/1/2)	معالجة العمليات التي تتم داخل النظام المحاسبي	13
(2/1/3)	التصور المقترح بواسطة البنك المركزي لهيكل إدارة المخاطر	56
(1/2/4)	الفئات النوعية	65
(2/2/4)	الفئات العمرية	66
(3/2/4)	المؤهلات العلمية	68
(4/2/4)	سنوات الخبرة	69
(5/2/4)	المؤهلات المهنية	70
(6/2/4)	نوعية الوظيفة	71

فهرست الملاحق

رقم الملحق	عنوان الملحق
ملحق رقم (1)	الاستبيان
ملحق رقم (2)	الهيكل التنظيمي للبنك الزراعي السوداني للعام 1998م