

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

الآية

﴿لِأُولَئِكَ يَنْفِقُونَ أَمْوَالَهُمْ فِي سَبِيلِ اللَّهِ كَمَا لِيَ
حَبَّةَ أُبْ تَتَّ بِعَ سَبْعَ أَمْوَالٍ فِي كُلِّ مَسْجِدٍ مَّعَةٍ حَبَّةٍ وَاللَّهُ
يُضَاعِفُ لِمَنْ يَشَاءُ وَاللَّهُ وَاسِعٌ عَلِيمٌ﴾ (٢٦١)

صدق الله العظيم (٢٦١)

الإهداء

إلى روح والدي الكريمين ووالديهم

إلى إخواني الأعزاء

إلى كل من قدم لي المساعدة إثناء البحث

إلى كل الذين عملوا في السلم التعليمي

أهدى هذا الجهد المتواضع

الباحث

الشكر والتقدير

الشكر أجزله لله سبحانه وتعالى والذي علمنا ما لم نعلم
، كما أجزل الشكر أولا إلى الدكتور / محمد حمد محمود
الذي اشرف على هذا البحث وأولاه كل عناية واهتمام
والشكر موصول إلى كل من يحمل القلم ويحدث به إلى
مصلحة هذا الوطن العزيز والإنسانية جمعا .

فهرس المحتويات

الرقم	المحتويات	رقم الصفحة
١	الآية	١
٢	الإهداء	ب
٣	الشكر والتقدير	ج
٤	فهرس المحتويات	د
٥	فهرس الجداول	و
٦	فهرس الأشكال	ز
٧	المستخلص	ك
٨	ABSTRACT	ل
الفصل التمهيدي :الإطار المنهجي والدراسات السابقة		
٩	المبحث الأول :الإطار المنهجي	
١٠	المقدمة	١
١١	مشكلة الدراسة	١
١٢	فرضيات وإدعاءات الدراسة	٢
١٣	اهداف الدراسة	٢
١٤	اهمية الدراسة	٣
١٥	منهج الدراسة ومصادر المعلومات	٣
١٦	حدود الدراسة	٣
١٧	مجتمع وعينة الدراسة	٤
١٨	هيكل الدراسة	٤
١٩	المبحث الثاني:الدراسات السابقة	٦
الفصل الأول:الصيرفة الالكترونية تطورها آليات عملها		
٢٠	١ لمبحث الأول :نشأة وماهية الصيرفة الالكترونية	١٣
٢١	المبحث الثاني:دواعي ظهور الصيرفة الالكترونية	١٩
٢٢	المبحث الثالث:متطلبات نظام الصيرفة الالكترونية	٢٦
٢٣	المبحث الرابع:وسائل وآليات عمل الصيرفة الالكترونية	٣٠
الفصل الثاني:اثرالصيرفة الالكترونية في جذب السيولة النقدية داخل الجهاز المصرفي		
٢٤	المبحث الأول:مفهوم وأهمية السيولة	٤٣
٢٥	المبحث الثاني:مشكلة السيولة	٤٧
٢٦	المبحث الثالث:الكتلة النقدية و العوامل التي تؤثر فيها	٥٢
٢٧	المبحث الرابع:اثر التقنية المصرفية على السيولة لدى الجمهور	٥٨
الفصل الثالث:الدراسة الميدانية واختبار الفرضيات		

٦٥	المبحث الأول: نبذة تعريفية عن عينة الدراسات	٢٨
٧٠	المبحث الثاني: اختبار الفرضيات	٢٩
الخاتمة		
٩٣	النتائج	٣٠
٩٤	التوصيات	٣١
٩٥	المراجع	٣٢
	الملاحق	٣٣
I	اولا: بنك فيصل الاسلامي	٣٤
II	ثانيا: بنك امدرمان الوطني	٣٥
III	ثالثا: بنك التنمية التعاوني الاسلامي	٣٦

قائمة الجداول

رقم الصفحة	اسم الجدول	رقم الجدول
٢٠	تكلفة بعض الخدمات المصرفية والمالية في ظل التشغيل التقليدي وعبر شبكة الانترنت	١.
٧٠	الحجم الكلي بالعملة المحلية ببنك فيصل الاسلامي	٢.
٧٢	الحجم الكلي للودائع بالعملة المحلية ببنك التنمية التعاوني الإسلامي	٣.
٧٤	حجم الكلي للودائع بالعملة المحلية ببنك امدرمان الوطني	٤.
٧٨	حجم المبالغ الواردة نتيجة لتطبيق نظام بطاقات الصراف الآلي ببنك فيصل الاسلامي	٥.
٧٩	حجم المبالغ الواردة نتيجة لتطبيق نظام بطاقات الصراف الآلي ببنك التنمية التعاوني الإسلامي	٦.
٨١	حجم المبالغ الواردة نتيجة لتطبيق نظام بطاقات الصراف الآلي ببنك امدرمان الوطني.	٧.
٨٣	حجم المبالغ الواردة عبر تطبيق نظام دفع الأجور عبر البنوك ببنك فيصل الإسلامي	٨.
٨٥	حجم المبالغ الواردة عبر تطبيق نظام دفع الأجور عبر البنوك ببنك التنمية التعاوني	٩.
٨٦	حجم المبالغ الواردة عبر تطبيق نظام دفع الأجور عبر البنوك ببنك امدرمان الوطني	١٠.
٨٨	حجم المبالغ التي يتم التعامل بها عبر نظام نقاط البيع ببنك فيصل الاسلامي	١١.
٩٠	حجم المبالغ التي يتم التعامل بها عبر نظام نقاط البيع ببنك التنمية التعاوني	١٢.
٩١	حجم المبالغ التي يتم التعامل بها عبر نظام نقاط البيع ببنك امدرمان الوطني	١٣.

فهرس الاشكال

رقم الصفحة	المحتويات	رقم الصفحة
٢٠	تكلفة تقديم الخدمات المصرفية عبر القنوات المختلفة	١
٢١	نسبة تكلفة وعائد الخدمة المصرفية عبر الانترنت مع الخدمة التقليدية	٢
٥٧	أثر مضاعف الاختياط أو مضاعف الانتماء بيانيا	٣
٧١	الحجم الكلي للودائع بالعملة المحلية ببنك فيصل الإسلامي	٤
٧١	التغير في نسبة الزيادة السنوية في الودائع بالعملة المحلية ببنك فيصل الإسلامي	٥
٧٣	الحجم الكلي للودائع بالعملة المحلية ببنك التنمية التعاوني	٦
٧٣	التغير في نسبة الزيادة السنوية في الودائع بالعملة المحلية ببنك التنمية التعاوني .	٧
٧٥	الحجم الكلي للودائع بالعملة المحلية ببنك امدرمان الوطني	٨
٧٥	التغير في نسبة الزيادة السنوية في الودائع بالعملة المحلية بنك امدرمان الوطني	٩
٧٨	حجم تقريبي للمبالغ الواردة للبنك نتيجة لتطبيق نظام بطاقات الصراف الآلي ببنك فيصل الإسلامي	١٠
٨٠	حجم تقريبي للمبالغ الواردة للبنك نتيجة لتطبيق نظام بطاقات الصراف الآلي ببنك التنمية التعاوني .	١١
٨١	حجم تقريبي للمبالغ الواردة للبنك نتيجة لتطبيق نظام بطاقات الصراف الآلي ببنك امدرمان الوطني	١٢
٨٤	حجم المبالغ الواردة عبر تطبيق نظام دفع الأجور عبر البنوك ببنك فيصل الإسلامي	١٣
٨٥	حجم المبالغ الواردة عبر تطبيق نظام دفع الأجور عبر البنوك ببنك التنمية التعاوني	١٤
٨٧	حجم المبالغ الواردة عبر تطبيق نظام دفع الأجور عبر البنوك ببنك امدرمان	١٥
٨٨	حجم المبالغ التي يتم التعامل بها عبر نظام نقاط البيع ببنك فيصل الإسلامي	١٦
٩٠	حجم المبالغ التي يتم التعامل بها عبر نظام نقاط البيع ببنك التنمية التعاوني	١٧
٩١	حجم المبالغ التي يتم التعامل بها عبر نظام نقاط البيع ببنك امدرمان الوطني	١٨

المستخلص

تناولت هذه الدراسة الاثر الذى تحدثه الصيرفة الالكترونية فى اجتذاب السيولة النقدية الى داخل الجهاز المصرفي ، وتمثلت مشكلة الدراسة فى ان السودان مثله مثل معظم الدول النامية يعانى من مشكلة دوران معظم الكتلة النقدية خارج الجهاز المصرفي وان هناك تحدياً كبيراً يواجه المصارف فى كيفية جذب السيولة الى داخل الجهاز المصرفي .

هدفت الدراسة لتوضيح الاثر الذى يحدثه نظام الصيرفة الالكترونية على حركة الاموال من خارج الجهاز المصرفي الى داخله ، نبعت اهمية الدراسة من كونها من اوائل الدراسات التى تعرضت لاستخدام نظام الصيرفة الالكترونية كوسيلة لتقليل حركة وتواجد النقد خارج الجهاز المصرفي ، وضعت الدراسة الافتراضات التالية :-

- ان تطبيق نظام الصيرفة الالكترونية يقود الى زيادة الودائع المصرفية مما يقلل العملية لدى الجمهور .

- ان نظام بطاقة الصراف الآلى يشجع العملاء على الاحتفاظ بأموالهم لفترات اطول فى البنوك مما يقلل من كمية النقد المتداول خارج الجهاز المصرفي .

- ان المبالغ الداخلة الى القطاع المصرفي نتيجة لنظام دفع الاجور عبر البنوك قللت من كمية النقد المتداول خارج الجهاز المصرفي .

- ان نظام نقاط البيع يساعد على بقاء النقد داخل الجهاز المصرفي ويقلل من كمية النقد المتداول بين الجمهور .

اتبعت الدراسة المنهج الوصفى التحليلي والمنهج الاستنباطي والاستقرائي والتاريخي للوصول لنتائج محددة حول تأثير الصيرفة الالكترونية فى اجتذاب السيولة النقدية داخل الجهاز المصرفي معتمدة على مصادر البيانات الثانوية كالكتب والمراجع والبيانات الأولية كالتقارير الدورية والمقابلات المباشرة والموضوعات ذات الصلة بموضوع البحث وذلك خلال الدراسة (٢٠٠٣ - ٢٠٠٧ م) .

وتوصلت الدراسة لعدة نتائج من اهمها :

- شكل نظام الصيرفة الالكترونية حافزاً للعملاء لايداع اموالهم فى البنوك الامر الذى انعكس على الزيادة الملحوظة فى اجمالى الودائع المحلية بعد تطبيق النظام .

- استطاع نظام الصراف الآلى اجتذاب عدد من الجمهور للتعامل مع المصارف الامر الذى ساهم فى اجتذاب الاموال الى داخل الجهاز المصرفي وبقيائها لفترة اطول .

اوصت الدراسة بعدة توصيات أهمها :

- ضرورة توظيف نسب السيولة الفائضة لدى المصرف موضوع الدراسة وذلك بمحاولة الدخول في استثمارات مضمونة نسبياً حتى لا يتخوف العملاء من التعامل المصرفي .
- يمكن للمصرف زيادة ودائع عملائه بزيادة ثقتهم فيه وتطوير وسائل العمل المصرفي والاداري

ABSTRACT

This study handles the impact of e-banking in attracting the liquidity to the banking system. The problem of the study is represented in that Sudan is like many other developing countries suffers from circulating of monetary blocks out side the banking system ; the big challenge that facing the banks is how to attract liquidity inside it.

The study aims at showing the impact made by the e-banking system on the movement of money out side the banking system to come inside it. The importance of this study emerges first study that handles the use of e-banking as a means to reduce be conducted in the field of the movement and existence of money out side the banking system.; the study exposes the extent of importance of applying the e-banking system which attains great results and benefits in the economy as a whole.

The study adopts the analytical, descriptive, deductive and the historical methodology to reach specific findings of impact on e-banking and attracting liquidity to the banking system depending on the secondary sources of data like books, references and the initial data such as the periodical reports and direct interviews and the issues related to the topic of the study throughout the period of the study (2003 - 2007).

The study reached many findings the most important of them are: the e-banking system represents a reward for the clients to deposit their money a matter which is reflected in the noticeable increase in the total local deposits upon the application of the system, A. T. M. card attracts a great number of people to deal with banks a matter which participated in attracting the money to the banking system and remain there for a long period, sales point though they newly introduced, they form a new mean of keeping the money within the banking system where the performance of commitments are done through transfer between the banks guarantees the remaining of money within the banking system positively.

The most important of the recommendations are the importance of employing the percentage of surplus liquidity at the banks, subject of the study, by trying to enter in relatively guaranteed investments so the client shall not feel fear from dealing with banking system, the bank can increase the deposits of its clients by increasing their trust therein and develop the means of banking and administrative work.