

الاستهلال

بسم الله الرحمن الرحيم

(يُوسُفُ أَيُّهَا الصَّادِقُ أَفْتِنَا فِي سَبْعِ بَقَرَاتٍ
سِمَانٍ يَأْكُلُهُنَّ سَبْعُ عِجَافٍ وَسَبْعِ سُنبُلَاتٍ خُضْرٍ
وَأُخْرَى يَابِسَاتٍ لَّعَلِّي أَرْجِعُ إِلَى النَّاسِ لَعَلَّهُمْ
يَعْلَمُونَ)

صدق الله العظيم

(سورة يوسف ، الآية 46)

الإهداء

والديّ

إجلالاً للأبوة وإكراماً للأمومة

الشفه عبد الله

أتقدم بعظيم شكري وتقديري لزوجتي

العزيزة

التي تحملت معي عبء ومعاناة الحياة

أبنائي الأوفياء

إيناس - محمد - أبرار

وإلى كل من علمني حرفاً

الشكر والتقدير

الحمد لله الذي علم بالقلم علم الإنسان ما لم يعلم ،

والصلاة والسلام على سيدنا محمد وعلى آله وصحبه وسلم .

أتقدم بجزيل الشكر والتقدير والامتنان للدكتورة / هويدا آدم

الميع لما قدمته لي من عون ومساعدة ، وإشرافها على البحث

جزاها الله كل خير .

وأخص بشكري واحترامي للدكتور/ طارق محمد الرشيد

لما بذله معي من إرشاد ونصح لإتمام البحث وله مني الثواب

الجميل .

وكذلك أسوق الشكر والعرفان لأسرة مكتبة الدراسات
التجارية وأسرة مكتبة الدراسات العليا بجامعة السودان للعلوم
والتكنولوجيا ، وأسرة ديوان الضرائب بولاية شمال دارفور ،
وأسرة جامعة الفاشر وأسرة دوت كوم .

ملخص البحث

تناولت الدراسة محددات الطلب على الودائع المصرفية في المصارف السودانية حيث تعتبر الودائع المصرفية من أهم مصادر تمويل المصارف التجارية والتي تحرص على تنميتها ، خاصة الودائع غير الجارية والتي تحدد قدرة المصارف على الإقراض . يهدف البحث إلى معرفة العوامل المؤثرة على محددات الطلب على الودائع المصرفية والاستشراف عنها ، تحقيقاً لأهداف التنمية الاقتصادية .

تتمثل مشكلة البحث في كيفية تحديد محددات الطلب على الودائع المصرفية في السودان والطريقة المثلى لتقديرها واتجاه العلاقة والاستشراف بتلك المحددات في المستقبل . يعتمد البحث على الفرضية إلى وجود علاقة سببية بين الطلب على الودائع المصرفية ومحدداته .

استخدم الباحث المنهج التحليلي الوصفي إضافة لمنهجية الاقتصاد القياسي لبناء نموذج قياسي يمثل عائدات الطلب على الودائع المصرفية حيث يعتبر نموذج الانحدار الخطي المتعدد أنسب نموذج لتحديد تلك المحددات كما يلي

$$D_{ep} = f(Y_d, F_{in}, R_{dp}, I_{nf})$$

أي الطلب على الودائع المصرفية دالة في (الدخل المتاح ، التمويل ، متوسط الأرباح الموزعة ، معدل التضخم) . من أهم النتائج التي توصل إليها الباحث ضعف القدرة الذاتية للمصارف التجارية مما انعكس في عدم معنويتها إحصائياً وبالتالي عدم تأثيرها في النموذج كما توصل الباحث إلى وجود علاقة طردية بين الطلب على الودائع المصرفية وكل من الدخل المتاح ، التمويل ، متوسط الأرباح الموزعة ، وعلاقة عكسية بينها و التضخم و أوصت الدراسة على أهمية تمثيل موارد المصارف الذاتية إضافة إلى جذب المزيد من المدخرات وذلك عبر تنويع مصادرها ، إضافة للطرق وأساليب الإيداع والتمويل وتحفيز أصحاب الودائع من الناحية المعنوية و المادية لينعكس بدورها على النشاط الاقتصادي.

Abstract

The study stated the determinants of demand for bank deposits in banks, where the Sudanese bank deposits of the most important sources of financing for commercial banks, which is keen on development, particularly non-current deposits, which determine the ability of Banks on lending.

The research aims to determine the factors affecting the determinants of demand for bank deposits and forward them to achieve the goals of economic development.

The problem of research revealed in how to identify the determinants of demand for bank deposits in the Sudan and the best way of appreciation and the direction of the relationship and predictability of those parameters in the future.

Research hypothesis is based on the existence of a causal relationship between the demand for bank deposits and their determinants.

Followed by the analytical and descriptive approach in addition to the standard methodology for the economy to build a model representing the proceeds of record demand for bank deposits, where the multi-linear regression model to determine the most appropriate model of those parameters as follows:

$$D_{ep} = f(Y_d, F_{in}, R_{dp}, I_{nf})$$

Any demand for bank deposits depend on the function (disposable income, finance, the average of distribution profit, the rate of inflation). One of the most important findings of the researcher's own lack of capacity of commercial banks, which was reflected in statistically non-moral, and therefore not impact on the model as a researcher to the existence of a direct correlation between the demand for bank deposits and all of disposable income, finance, average dividends, and an inverse relationship with inflation .

Study recommended the importance of self-representation of the banks in addition to attract more savings and through diversification of sources, in addition to ways and methods of filing, financing and stimulating of the deposits from the moral and material is reflected in turn on economic activity.

المحتويات

الرقم	الموضوع	الصفحة
1	الاستهلال	أ
2	الإهداء	ب
3	الشكر والتقدير	ج
4	ملخص البحث	د
5	Abstract	هـ
6	المحتويات	و
7	الجداول	ي
8	الأشكال	ك
الفصل الأول – الإطار المنهجي للدراسة والدراسات السابقة		
(1-1)	الإطار المنهجي للدراسة	2
(1-1-1)	تمهيد	2
(2-1-1)	مشكلة البحث	2
(3-1-1)	أهداف البحث	2
(4-1-1)	أهمية البحث	3
(5-1-1)	فرضيات البحث	3
(6-1-1)	منهجية البحث	3
(7-1-1)	محتويات البحث	3
(1-2)	الدراسات السابقة	4
(1-2-1)	الاستشراف باستخدام نموذج الانحدار الخطي البسيط	4
(2-2-1)	الاستشراف باستخدام نماذج الانحدار الخطي المتعدد	4
(3-2-1)	إستراتيجية تنمية الودائع المصرفية	5
(4-2-1)	إمكانية جذب المزيد من المدخرات إلى داخل الجهاز المصرفي	5
الفصل الثاني		
الاستشراف باستخدام نماذج الانحدار		
(2-1)	المتغيرات الاقتصادية	7

7	المتغيرات الكمية والمتغيرات الوصفية	(1-1-2)
7	المتغيرات المنتظمة والمتغيرات العشوائية	(2-1-2)
8	المتغيرات الداخلية والمتغيرات الخارجية	(3-1-2)
8	المتغير التابع والمتغير المستقل	(4-1-2)
8	مكونات النموذج الاقتصادي	(2-2)
8	المعادلات السلوكية	(1-2-2)
9	المعادلات الفنية	(2-2-2)
9	المعادلات الإدارية	(3-2-2)
9	المعادلات التعريفية	(4-2-2)
9	أنواع النماذج الاقتصادية	(2-3)
10	مقياس الأدوات المستخدمة في بنائها	(1-3-2)
11	مقياس الزمن أو الحركة	(2-3-2)
11	مقياس طبيعة الأخطاء	(3-3-2)
11	مفهوم الاستشراف	(4-2)
11	تعريف الاستشراف	(1-4-2)
12	المبادئ الأساسية للاستشراف	(2-4-2)
12	أنواع الاستشراف	(5-2)
12	مقياس مبني على الصيغة	(1-5-2)
12	مقياس مبني على الفترة	(2-5-2)
13	أسلوب الاستشراف	(6-2)
13	الاستشراف عن طريق نماذج الانحدار	(1-6-2)
15	الاستشراف عن طريق السلاسل الزمنية	(2-6-2)
الفصل الثالث محددات الطلب على الودائع المصرفية		
19	نشأة المصارف وسماتها ووظائفها	(3-1-3)
19	نشأة المصارف التجارية	(2-1-3)
20	سمات المصارف التجارية	(1-1-3)
20	وظائف المصارف التجارية	(3-1)
21	أنواع الودائع المصرفية	(2-3)
21	الودائع حسب مقياس الزمن	(1-2-3)
23	الودائع حسب مقياس المصدر	(2-2-3)
23	الودائع حسب مقياس منشئها	(3-2-3)
24	الودائع حسب مقياس حركتها	(4-2-3)
24	التأمين على الودائع	(5-2-3)
25	محددات الطلب على الودائع المصرفية	(3-3)

25	الدخل المتاح	(1-3-3)
26	التضخم	(2-3-3)
28	التمويل المصرفي	(3-3-3)
29	متوسط الأرباح الموزعة	(4-3-3)
الفصل الرابع التحليل الإحصائي لمحددات الطلب على الودائع المصرفية		
32	توصيف النموذج	(4-1)
32	تحديد متغيرات النموذج	(1-1-4)
33	تحديد الشكل الرياضي للنموذج	(2-1-4)
34	تحديد القيم والإشارات المسبقة للمعالم	(3-1-4)
34	تقدير معالم النموذج	(2-4)
34	جمع البيانات	(1-2-4)
36	فحص البيانات	(2-2-4)
37	تقدير النموذج	(3-2-4)
38	تحليل وتقييم نتائج التقدير	(3-4)
38	تقييم وفق المعيار الإحصائي	(1-3-4)
41	المعيار الاقتصادي	(2-3-4)
42	المعيار القياسي	(3-3-4)
الفصل الخامس		
49	إختبار مقدرة النموذج على الإستشراق	(1-5)
49	إختبار كاي	(1-1-5)
49	إختبار T	(2-1-5)
50	معامل عدم التساوي لـ ثايل	(3-1-5)
51	القيم المستشرفة	(2-5)
52	إختبار معوية الفرق بين القيم المستشرفة والقيم الفعلية	(3-5)
53	النتائج	(4-5)
54	التوصيات	(5-5)
55	المراجع	(6-5)
57	الملاحق	(7-5)

الجدول

الرقم	الجدول	الصفحة
(1-4)	البيانات الخاصة بمتغيرات النموذج	35
(2-4)	نتائج تحليل السلاسل الزمنية من خلال اختبار فليبيس بيرون	37
(3-4)	نتائج تحليل السلاسل الزمنية من خلال اختبار ديكي فولر	37
(4-4)	نتائج التقدير	38
(5-4)	نتائج التحليل الإحصائي	39
(6-4)	يوضح مصفوفة الارتباطات	44
(7-4)	اختبار وايت	45
(8-4)	القيم المتوقعة للودائع المصرفية	52

الأشكال

الرقم	الشكل	الصفحة
(1-2)	الاستشراف بالفترة	15
(1-5)	نتائج اختبار ثيل	51