

الإستهلال

قال الله تعالى:

{ فَتَعَلَىٰ اللَّهُ الْمَلِكُ الْحَقُّ وَلَا تَعْجَلْ بِالْقُرْآنِ مِنْ قَبْلِ أَنْ يُقْضَىٰ إِلَيْكَ

وَحْيُهُ وَقُلْ رَبِّ زِنِّي عِلْمًا }

صدق الله العظيم
سورة طه - الآية (114)

الإهداء

إلي من وضع الله الجنة تحت أقدامها، إعترافاً بفضلها

الغالية أعز وأحن الناس أُمي الحبيبه

إلي مطبعي الدامغ ونهر العطاء الذي لا ينضب . مرشدي إلي النور في

غياهب الدجي, ومحثي علي الصبر والمصابره

والدي العزيز

إلي الذين منحوني مزيداً من الثقة لمواصلة المشوار فأعطوني

بلا حدود بلا كل ولا ملل

إلي مفخرتي دوماً أساتذتي

إلي أصدقائي الأوفياء . الذين تعلمت منهم معني الحياة والوصول إلي

المرامي العالية

إلى من كانت ملاذي وملجئي

إلى من تذوقت معها أجمل اللحظات

إلى من جعلها الله أختي في الله الي من أحببتها في الله

إلى من أظهرت لي ما هو أجمل من الحياة

صديقتي الغالية جداً سارة أحمد

إلي كل هؤلاء أهدي ثمرة جهدي لعلهم أوفيههم قليلاً

من إغداقهم علي

وما جزاء الإحسان إلا الإحسان

الشكر والتقدير

إن الحمد لله الذي بنعمته تتم الصالحات، ونحمده حمداً كثيراً ينبغي لجلال وجهه وعظيم سلطانه وأصلي وأسلم علي سيدنا محمد السابق للخلق نوره ورحمة للعالمين ظهوره الذي تنفك به العقد وتنفرج به الكرب وتنفتح به السرائر.

وبعد

أزجي جزيل شكري لأسرة جامعة السودان للعلوم والتكنولوجيا - كلية الدراسات العليا أساتذة وإدارة وموظفين الذين وجدت منهم كل تعاون في سبيل أن يكون هذا البحث ماثلاً بين أيديكم.

والشكر أجزله للدكتور الجليل/ مصطفى نجم البشاري علي كريم تفضله بالإشراف علي هذا البحث, وأسأل الله أن يمن عليه بدوام الصحة والعافية.

وأشكر أخواتي العزيزات (أمل وأمنية ونادية) أقدم شكرى وتقديرى إلى كل من كان عوناً لى في تنفيذ وإخراج هذا البحث وفى اداء هذه المهمة العلمية ، والى جميع اساتذتي في مراحل التعليم المختلفة.

والحمد لله فيما وفقته إليه

المستخلص

تبحث هذه الدراسة عن دور المؤسسات المالية فى تمويل المشروعات الصغيرة فى السودان وذلك من خلال دراسة أثر التمويل المقدم للمشروعات الصغيرة على تحسين وضع المستفيد النهائى من جانب وتقديم مستوى الأداء فى المؤسسات المقرضة من الناحية المالية والفنية والإدارية من الجانب الآخر، وللوقوف على ذلك فقد استخدمت هذه الدراسة المنهج الإحصائى الوصفى ودراسة الحالة للوقوف على مدى توفير المؤسسات المالية العاملة بمحلية الدمازين بولاية النيل الأزرق التمويل للمشروعات الصغيرة والمشاكل والصعوبات التى تواجهها والآثار المترتبة على هذه الصعوبات كما بحثت الدراسة استعداد المؤسسات المالية قيد الدراسة للقيام بدور تمويل المشروعات الصغيرة .

على ضوء البيانات التى تم جمعها عن طريق الاستبيان وعليها توصلت الدراسة الى النتائج الآتية:

1. أن الغالبية العظمى من المشروعات الصغيرة قيد الدراسة محتاجة للتمويل .
2. أن المؤسسات المالية قيد الدراسة تعمل على تمويل المشروعات الصغيرة الا انها تأتى فى مرتبة متأخرة مقارنة بمصادر التمويل الأخرى .
3. صعوبة وصول المستفيدين الى الاقراض الرسمى .
4. عدم العدالة فى توزيع القروض .
5. ضعف الكفاءة التحصيلية للمؤسسات المالية قيد الدراسة .

أهم التوصيات :

- 1- زيادة القدرة المؤسسية التمويلية العاملة بمنطقة الدراسة فيما يتعلق بتنفيذ المشاريع من خلال استقطاب الكفاءات فى مجال التمويل الأصغر وتطوير الموجود حالياً منها باشتراكهم بدورات وبرامج تدريبية محلية وإقليمية .
- 2- استخدام أساليب التمويل الإسلامية باكيته المختلفة مع التركيز على صيغة المشاركة .
- 3- العمل على نشر ثقافة التمويل الصغير والأصغر فى الأوساط الشعبية والحكومية .

Abstract

Growing small and medium Enterprises (S M E S) considerably contribute to the creation of employment and economic wealth. Insufficient access to Finance can be a severe disadvantage for newly established and growing companies. This research aims to test the ability of Financial Institutions in providing loan Service For small and medium Enterprises at Adamzin locality in Black Nile state in Sudan. It also aims to highlight the problems facing the provision of loan Service. In this research, attention has been paid to the relation between banks and S m E s and the problems they encounter in obtaining adequate financing.

The study reveals that:-

- 1-The most important problems in obtaining a bank loan are: the absence of collateral, the high cost of credit, unclear credit conditions, the duration of the decision- making process and administrative paper work.
- 2- Loan appraisal for micro lending has anumber for complexities arise due to lack of data validations, high risk lending, financial constraints of some of the financial institutions, high transaction costs, etc.
- 3-in formal credit is the main source of financing Small Enterprises in Sudan.

The study recommends the following:

- 1- Conducting institution al capacity building program for the financial institutions in Adamzin area in executing and financing S m E s.
- 2-Introducing Islamic mode of finance specially (Musharaka) .
- 3- Conducting Animation and Awareness program about microfinance in both public and government a media.

فهرس الموضوعات

رقم الصفحة	عنوان الموضوع
أ	الإستهلال
ب	الإهداء
ج	الشكر والتقدير
د	المستخلص
هـ	Abstract
و	فهرس الموضوعات
ح	فهرس الجداول
ي	فهرس الأشكال
المقدمة	
1	ولاً: الإطار المنهجي للدراسة
5	ثانياً: الدراسات السابقة
الفصل الأول: الإطار النظري للمشروعات الصغيرة	
15	المبحث الأول: ماهية المشروعات الصغيرة
26	المبحث الثاني: مفهوم المشروعات الصغيرة وأسباب فشلها.
36	المبحث الثالث: السياسات العامة لدعم المشروعات الصغيرة
الفصل الثاني: النظام المالي و دوره وأهميته في التنمية الاقتصادية والاجتماعية	
42	المبحث الأول: النظام المالي والمؤسسات المالية
46	المبحث الثاني: دور وأهمية المشروعات الصغيرة في التنمية الاقتصادية والاجتماعية
الفصل الثالث: الدراسة الميدانية	
58	المبحث الأول: نبذة تعريفية عن بنك الأسرة وبنك الإدخار

66	المبحث الثاني: التطور التاريخي للأعمال والمشروعات الصغيرة في السودان
79	المبحث الثالث: إجراءات الدراسة الميدانية وتحليل البيانات واختبار الفرضيات
الخاتمة	
104	ولاً : النتائج
105	ثانياً:التوصيات
107	قائمة المصادر والمراجع
110	الملاحق

فهرس الجداول

رقم الصفحة	عنوان الجدول	رقم الجدول
23	النسبة المئوية من فرص العمل في الدولة	(1/1/1)
71	التكرارات لأفراد عينة الدراسة حسب متغير العمر	(2/2/3)
72	التكرارات لأفراد عينة الدراسة حسب متغير المؤهل العلمي	(3/2/3)
73	التكرارات لأفراد عينة الدراسة حسب متغير المؤهل المهني	(4/2/3)
74	التكرارات لأفراد عينة الدراسة حسب متغير التخصص العلمي	(5/2/3)
75	التكرارات لأفراد عينة الدراسة حسب متغير الوظيفة	(6/2/3)
76	التكرارات لأفراد اد عينة الدراسة حسب متغير سنوات الخبرة	(7/2/3)
79	التكرارات لإجابات أفراد العينة تجاه العبارة الأولى للفرضية الأولى.	(8/2/3)
82	التكرارات لإجابات أفراد العينة تجاه العبارة الثانية للفرضية الأولى.	(9/2/3)
83	التكرارات لإجابات أفراد العينة تجاه العبارة الثالثة للفرضية الأولى.	(10/2/3)
84	التكرارات لإجابات أفراد العينة تجاه العبارة الرابعة للفرضية الأولى.	(11/2/3)
85	التكرارات لإجابات أفراد العينة تجاه العبارة الخامسة للفرضية الأولى.	(12/2/3)
86	التكرارات لإجابات أفراد العينة تجاه العبارة السادسة للفرضية الأولى.	(13/2/3)
87	الوسط الحسابي و الانحراف المعياري بالإضافة إلى درجات الحرية والقيمة الاحتمالية لاختبار مربع كأي لإجابات أفراد عينة الدراسة حول الفرضية الأولى	(14/2/3)
88	التكرارات لإجابات أفراد العينة تجاه العبارة الأولى للفرضية الثانية.	(15/2/3)
89	التكرارات لإجابات أفراد العينة تجاه العبارة الثانية للفرضية الثانية.	(16/2/3)
90	التكرارات لإجابات أفراد العينة تجاه العبارة الثالثة للفرضية الثانية.	(17/2/3)
91	التكرارات لإجابات أفراد العينة تجاه العبارة الرابعة للفرضية الثانية.	(18/2/3)
92	التكرارات لإجابات أفراد العينة تجاه العبارة الخامسة للفرضية الثانية.	(19/2/3)
93	التكرارات لإجابات أفراد العينة تجاه العبارة السادسة للفرضية الثانية.	(20/2/3)

94	الوسط الحسابي و الانحراف المعياري بالإضافة إلى درجات الحرية والقيمة الاحتمالية لاختبار مربع كآي لإجابات أفراد عينة الدراسة حول الفرضية الثانية	(21/2/3)
96	التكرارات لإجابات أفراد العينة تجاه العبارة الأولى للفرضية الثالثة.	(22/2/3)
97	التكرارات لإجابات أفراد العينة تجاه العبارة الثانية للفرضية الثالثة.	(23/2/3)
98	التكرارات لإجابات أفراد العينة تجاه العبارة الثالثة للفرضية الثالثة.	(24/2/3)
99	التكرارات لإجابات أفراد العينة تجاه العبارة الرابعة للفرضية الثالثة.	(25/2/3)
100	التكرارات لإجابات أفراد العينة تجاه العبارة الخامسة للفرضية الثالثة.	(26/2/3)
101	التكرارات لإجابات أفراد العينة تجاه العبارة السادسة للفرضية الثالثة.	(27/2/3)
102	الوسط الحسابي و الانحراف المعياري بالإضافة إلى درجات الحرية والقيمة الاحتمالية لاختبار مربع كآي لإجابات أفراد عينة الدراسة حول الفرضية الثالثة	(28/2/3)

فهرس الأشكال

رقم الصفحة	عنوان الجدول	رقم الشكل
71	لأفراد عينة الدراسة حسب متغير العمر	(1/1/1)
72	لأفراد عينة الدراسة حسب متغير المؤهل العلمي	(2/2/1)
73	لأفراد عينة الدراسة حسب متغير المؤهل المهني	(3/2/1)
74	لأفراد عينة الدراسة حسب متغير التخصص العلمي	(4/2/2)
75	لأفراد عينة الدراسة حسب متغير الوظيفة	(5/2/3)
76	لأفراد اد عينة الدراسة حسب متغير سنوات الخبرة	(6/2/3)
75	الثبات والصدق الإحصائي لإجابات أفراد العينة الاستطلاعية على الاستبانة	(7/2/3)
82	لإجابات أفراد العينة تجاه العبارة الأولى للفرضية الأولى.	(8/2/3)
83	لإجابات أفراد العينة تجاه العبارة الثانية للفرضية الأولى.	(9/2/3)
84	لإجابات أفراد العينة تجاه العبارة الثالثة للفرضية الأولى.	(10/2/3)
85	لإجابات أفراد العينة تجاه العبارة الرابعة للفرضية الأولى.	(11/2/3)
86	لإجابات أفراد العينة تجاه العبارة الخامسة للفرضية الأولى.	(12/2/3)
87	لإجابات أفراد العينة تجاه العبارة السادسة للفرضية الأولى.	(13/2/3)
89	لإجابات أفراد العينة تجاه العبارة الأولى للفرضية الثانية.	(14/2/3)
90	لإجابات أفراد العينة تجاه العبارة الثانية للفرضية الثانية.	(15/2/3)
91	لإجابات أفراد العينة تجاه العبارة الثالثة للفرضية الثانية.	(16/2/3)
92	لإجابات أفراد العينة تجاه العبارة الرابعة للفرضية الثانية.	(17/2/3)
93	لإجابات أفراد العينة تجاه العبارة الخامسة للفرضية الثانية.	(18/2/3)
94	لإجابات أفراد العينة تجاه العبارة السادسة للفرضية الثانية.	(19/2/3)
96	لإجابات أفراد العينة تجاه العبارة الأولى للفرضية الثالثة.	(20/2/3)
97	لإجابات أفراد العينة تجاه العبارة الثانية للفرضية الثالثة.	(21/2/3)

98	لإجابات أفراد العينة تجاه العبارة الثالثة للفرضية الثالثة.	(22/2/3)
99	لإجابات أفراد العينة تجاه العبارة الرابعة للفرضية الثالثة.	(23/2/3)
100	لإجابات أفراد العينة تجاه العبارة الخامسة للفرضية الثالثة.	(24/2/3)
101	لإجابات أفراد العينة تجاه العبارة السادسة للفرضية الثانية.	(25/2/3)