

الخاتمة

وتشتمل على

أولاً : النتائج

ثانياً : التوصيات

ثالثاً : الدراسات المستقبلية

أولاً : النتائج

- 1- توصلت الدراسة إلى عدد من النتائج كما يلي :
هنالك علاقة ذات دلالة إحصائية بين تطبيق نظام الترميز الائتماني وبين توفير معلومات وبيانات شاملة عن العميل بما يقلل من مخاطر الائتمان المصرفي .
- 2- أن هنالك علاقة ذات دلالة إحصائية بين تطبيق نظام الترميز الائتماني وبين توفير معلومات وبيانات شاملة عن العملية الممولة بما يقلل من مخاطر الائتمان المصرفي .
- 3- أن هنالك علاقة ذات دلالة إحصائية بين تطبيق نظام الترميز الائتماني وبين توفير وكالات معلومات ائتمانية تساعد في اتخاذ قرارات التمويل السليمة مما يسهم في الحد من مخاطر الائتمان المصرفي .
- 4- يؤدي تطبيق نظام الترميز الائتماني إلى تقليل مخاطر التعثر والتأخر والفسل في سداد القروض بالجهاز المصرفي السوداني .
- 5- يوفر تطبيق نظام الترميز الائتماني بيانات متينة عن كافة العملاء تحقق السلامة المصرفية بالمصارف السودانية .
- 6- يوفر تطبيق نظام الترميز الائتماني أنظمة إلكترونية قوية لتبادل المعلومات والبيانات بين المصارف السودانية مما يقلل من مخاطر الائتمان المصرفي .

- 7- يوفر تطبيق نظام الترميز الائتماني بيانات متينة عن عملاء الجهاز المصرفي يمكن أن تمثل نواة للسجل الائتماني الذي يساعد في تصنيف عملاء الجهاز المصرفي مستقبلاً .
- 8- يوفر تطبيق نظام الترميز الائتماني بيانات متينة عن كافة العملاء والعمليات الممولة تساعد في ادارة مخاطر الائتمان مما يسهم في الحد من مخاطر الائتمان المصرفي .

ثانياً : التوصيات

- خلصت الدراسة إلى عدد من التوصيات كما يلي :
- 1- على بنك السودان المركزي اتباع استراتيجية شاملة لتطوير القطاع المالي باستخدام الوكالات الائتمانية ووضع الضوابط القانونية والرقابية التي تنظم عمل الوكالات الائتمانية وخلق سوق تمويلي تنافسي .
- 2- العمل على إلزام البنوك والمصارف التجارية السودانية لتقييم ضماناتها المعروضة عليها من العملاء طالبي التمويل لدى بيوت خبرة مؤهلة وموثوقة ومعتمدة من البنك المركزي .
- 3- على المصارف السودانية تطبيق نظام الترميز الائتماني والتأكد من كفاءة نظام الرقابة والمتابعة الإدارية لديها مما يسهم في الحد من مخاطر الائتمان المصرفي .
- 4- على المصارف السودانية اعتماد نظام الترميز الائتماني في جمع معلومات اكثر كفاءة عن العملاء والعمليات الممولة بصورة تمكن من اتخاذ القرار السليم مما يسهم في تقليل مخاطر الائتمان المصرفي.

5- على بنك السودان المركزي تدعيم الجانب الاعلامى وتعريف الجهات ذات العلاقة بمشروع الترميز وتبنى حملات إعلامية مكثفة عبر وسائل الاعلام المرئية والمسموعة والمقرؤه وحث المصارف على توزيع مطبق إعلامى يحتوى على كافة المعلومات التى يحتاجها عملاء المصارف يتم تعميمه على المصارف وفروعها العاملة فى جميع انحاء السودان وتخصيص تلفونات بوحدة الترميز بينك السودان للرد على كل التساؤلات والاستفسارات التى ترد من عملاء الجهاز المصرفي .

6- على بنك السودان المركزي تفعيل دور وكالة المعلومات الائتمانية والوصول بها الى مرحلة السجل الائتماني الذي يساعد في تصنيف عملاء الجهاز المصرفي مستقبلا .

ثالثاً : الرؤى والدراسات المستقبلية

يقترح الباحث أن تتناول الدراسات المستقبلية الموضوعات التالية :

- 1- أهمية الترميز الائتماني في تصنيف عملاء التمويل بالجهاز المصرفي .
- 2- دور الترميز الائتماني في توفير سجل ائتماني يمثل قاعدة بيانات للجهاز المصرفي .
- 3- المشاكل والمخاوف والعقبات والمعوقات التي تواجه تطبيق نظام الترميز الائتماني في المصارف والبنوك السودانية .
- 4- دور الترميز الائتماني كاساس لتحقيق السلامة المصرفية بالسودان .
- 5- الترميز الائتماني كمدخل للهندسة المالية .
- 6- دور الاستعلام والتصنيف الائتماني في ترقية عمل الجهاز المصرفي .