

الآية

قال تعالى :

(وَإِنْ كُنْتُمْ عَلَى سَفَرٍ وَلَمْ تَجِدُوا

كَاتِبًا فَرِهَانٌ مَّقْبُوضَةٌ فَإِنْ أَمِنَ

بَعْضُكُمْ بِبَعْضٍ فَلْيُؤَدِّ الْأَيْدِي أَوْثَمَانَ

أَمَانَتَهُ وَلْيَتَّقِ اللَّهَ رَبَّهُ وَلَا تَكْتُمُوا

الشَّهَادَةَ وَمَنْ يَكْتُمْهَا فَإِنَّهُ آثِمٌ قَلْبُهُ

وَاللَّهُ بِمَا تَعْمَلُونَ عَلِيمٌ)

صدق الله العظيم

(سورة البقرة الآية 283)

الإهداء

إلى

روح والدتي

إلى

والسدي العزيز

إلى

اخواني واخواتي

إلى

زوجتي العزيزة

إلى

أبنتي قبس

إلى

وطني الغالي السودان

الباحث

الشكر والتقدير

الحمد لله الذي انعم علينا بنعم لا تحصى ونشكر الله على توفيقه وامتنانه أن هيا لي القيام بعمل هذه الدراسة وكذلك اشكر جامعة السودان للعلوم والتكنولوجيا ذلك الصرح العظيم التي كان لي الشرف أن حصلت منها على البكالوريوس وهذا تاج آخر يزين راسي (الماجستير) فالتحية والتقدير إلى جميع الاستاذة الذين نهلت من علمهم وتجاربهم الثرة كما أسجى أسمى آيات الشكر والعرفان للدكتور / بابكر إبراهيم الصديق على إشرافه ورعايته المستمرة لهذا البحث حيث انه لم يبخل بوقته وخبرته مما كان له كبير الأثر في إخراج هذه الدراسة التي بين أيديكم فله منى كل تقدير وإعزاز ، والتحية نديه عطره إلى زملائي بينك فيصل الاسلامى السودانى الذين شملتهم عينة الدراسة ،الشكر موصول إلى كل من ساهم في إخراج هذا البحث .

الباحث

مستخلص البحث

تناول الباحث مشكلة الديون المشكوك في تحصيلها في المصارف التجارية وتمثلت مشكلة البحث في لايقوم موظفي البنك بتقييم

الزبون تقييم كامل قبل تمويله وذلك لان البنك يركز بالدرجة الأولى على الضمانات ولاهتمام البنوك بتطبيق أسس و سياسة بنك السودان المركزي في منح التمويل المصرفي ولا تقوم البنوك بإعادة تمويل الزبون المتعثر أوامهاله لفترة كافيه للسداد إذا كان التعثر خارج عن سيطرته. وتمثلت أهمية البحث في ضرورة معالجة الديون المتعثرة ووضع الإجراءات تحد منها وهدفت الدراسة إلى تشخيص القروض المتعثرة واكتشافها قبل حدوثها واختير الباحث الفرضيات الآتية :-
الفرضية الأولى : معرفة موظفي المصرف بأهمية التقييم الكامل للزبون طالب التمويل قبل تمويله وعدم التركيز على الضمانات بالدرجة الأولى يودي إلى تقليل نسبة التعثر عبر تطبيق نظام الحماية القبلية .
الفرضية الثانية : قيام البنك بتطبيق أسس وسياسات البنك المركزي في منح التمويل المصرفي يودي إلى تقليل التعثر.
الفرضية الثالثة : إعادة تمويل الزبون المتعثر أوامهاله لفترة كافيه للسداد إذا كان التعثر خارج عن سيطرته والتمويل الجديد يمكن من معالجة التعثر .

توصل الباحث إلى عدد من النتائج أهمها :

إهمال جانب الاستعلام الجيد وبالذقة المطلوبة التي لا تفصح عن مركز العميل ونشاطه وتعامله السابق مع البنوك و لا يوجد تحليل مالي دقيق في البنوك التجارية والاعتماد على مؤشرات غير موضوعيه ولأ يتم التأكد من القوائم المالية التي يقدمها العميل عند منح الائتمان، عدم التأهيل الكافي لموظفي الائتمان ونقص الخبرات في المصارف وعدم درايتهم بما يجري في السوق .

أوصي بإنشاء وكالات ائتمانية موحده وتسجيل كل العملاء في الجهاز المصرفي وجمع البيانات اللازمة بهم ومن ثم يتم الاستعلام من تلك الوكالات وضرورة إصدار مناشير وتوجهات أكثر صرامة من البنك المركزي تجاه البنوك التجارية للحد من ظاهرة التعثر وضرورة وضع مناشير من إدارة الائتمان داخل البنك وتكون متجددة من سير النشاط الاستثماري وكلما رأت أن هناك خلل معين يجب إصدار منشور حتى تكون المعالجة فوريه .

Abstract

Researcher dealt with the problem of the SAI troubled commercial banks and was the research problem in not based Bank staff assess the customer a full assessment by the funding because the bank focuses primarily on the guarantees is not interested in the batik application of the principles and policy of Central Bank of Sudan in the granting of bank financing and the bank re-financing of customer or grant the struggling for a sufficient period for repayment if the faltering outside its control. And was the importance of research in the need to address bad debts and explained the procedures challenge them, and study aimed to debts lose non-performing loans and detected before they occur and researcher selected (lie following assumptions:

Initial hypothesis: knowledge of hank staff' of' the importance of full assessment of the customer to the finance applicant before funding and lack of focus on the safeguards in the first place lend to reduce the proportion of faltering system through the application of tribal protection. The second hypothesis: the Bank's application of the principles and policies of the Central Bank in the granting of' bank financing leads to reduce the rebound.

The third hypothesis: the customer struggling to refinance or forbearance a sufficient period for repayment if the deadlock is out of control and the new funding that will that will take rebound. The researcher found a number of important results:

Negligence by the query good and the required accuracy that can not browse on the status of the client and his activities and his handling of the former with the banks and there is no financial analysis of flour in commercial banks and credit indicators are subjective and are not sure of the financial statements of the lists provided by the client when granting credit, not qualification enough to credit officers and lack of expertise in the banks and not their knowledge of what is happen in the market. recommended the establishment of agencies and credit standard and record every customer in the banking system and gather the evidence necessary to theta, and client query from those agencies and the need that saws and guidance more stringent that the central bank to commercial banks to reduce the phenomenon of faltering and the need for saws of credit management within the bank and be renewed functioning the investment activity and whenever it deems that there must be a specific defect in a publication to be treated immediately.

فهرس الموضوعات

رقم الصفحة	عنوان الموضوع
أ	الاية
ب	الاهداء
ت	الشكروالتقدير
ث	المستخلص
ج	Abstract
ح	فهرس الموضوعات
د	فهرس الأشكال
ز	فهرس الجدوال
المقدم	
1-4	أولا:الإطار المنهجي
5-14	ثانيا:الدراسات السابقة
الفصل الأول	
تعريف وأساليب التمويل المصرفي	
15-23	المبحث الأول: أساليب الاقتراض في الصيغ الإسلامية
24-35	المبحث الثاني :مكونات السياسة التمويلية
34 -36	المبحث الثالث :المؤثرات الهامة في السياسة التمويلية

الفصل الثاني

المديونيات المتعثرة	
44-52	المبحث الاول: اسباب التعثر المصرفى
53-61	المبحث الثانى :مخاطر وعوائد البنوك
62-67	المبحث الثالث :التامل مع المديونيات المتعثره
الفصل الثالث الدراسة التطبيقية	
68-74	المبحث الاول :نبذه تعريفية عن بنك فيصل الاسلامى
75-106	المبحث الثانى :تحليل البيانات واختبار الفرضيات
الخاتمة	
107	اولا:النتائج
108	ثانيا: التوصيات
110	قائمة المراجع
الملاحق	
112	قائمة المحكمين
	الاستبيان

فهرس الأشكال

رقم	اسم الشكل	رقم
-----	-----------	-----

الصفحة		الشكل
79	توزيع العينات على حسب العمر.	(3/2/1)
80	توزيع العينة على حسب المستوى التعليمي.	(3/2/2)
81	توزيع العينة على حسب الخبرة العلمية .	(3/2/3)
82	توزيع العينة على حسب الوظيفة .	(3/2/4)
96	التوزيع التكراري لاجابات افراد عينة الدراسة على جميع عبارات الفرضية الاولى.	(3/2/5)
100	التوزيع التكراري لاجابات افراد عينة الدراسة على جميع عبارات الفرضية الثانية .	(3/2/6)
104	التوزيع التكراري لاجابات افراد عينة الدراسة على جميع عبارات الفرضية الثالثة.	(3/2/7)
106	ملخص نتائج تحقق فرضيات الدراسة .	(3/2/8)

فهرس الجداول

رقم الصفحة	اسم الجدول	رقم الجدول
79	توزيع العينات على حسب العمر.	(3/2/1)

80	توزيع العينة على حسب المستوى التعليمي.	3/2/2) (
81	توزيع العينة على حسب الخبرة العلمية .	3/2/3) (
82	توزيع العينة على حسب الوظيفة .	3/2/4) (
83	التوزيع التكراري لاجابات افراد عينة حول العبارة الأولى.	3/2/5) (
84	التوزيع التكراري لاجابات افراد عينة حول العبارة الثانية.	3/2/6) (
85	التوزيع التكراري لاجابات افراد عينة حول العبارة الثالثة.	3/2/7) (
85	التوزيع التكراري لاجابات افراد عينة حول العبارة الرابعة.	3/2/8) (
86	التوزيع التكراري لاجابات افراد عينة حول العبارة الخامسة.	3/2/9) (
87	التوزيع التكراري لاجابات افراد عينة حول العبارة الأولى.) (3/2/10
87	التوزيع التكراري لاجابات افراد عينة حول العبارة الثانية.) (3/2/11
88	التوزيع التكراري لاجابات افراد عينة حول العبارة الثالثة.) (3/2/12
89	التوزيع التكراري لاجابات افراد عينة حول العبارة الرابعة.) (3/2/13
89	التوزيع التكراري لاجابات افراد عينة حول العبارة الخامسة.) (3/2/14
90	التوزيع التكراري لاجابات افراد عينة حول العبارة الأولى.) (3/2/15
91	التوزيع التكراري لاجابات افراد عينة حول العبارة الثانية.) (3/2/16
91	التوزيع التكراري لاجابات افراد عينة حول العبارة الثالثة.) (3/2/17
92	التوزيع التكراري لاجابات افراد عينة حول العبارة الرابعة.) (3/2/18
93	التوزيع التكراري لاجابات افراد عينة حول العبارة الخامسة.) (3/2/19

94	الوسط الحسابي والانحراف المعياري لاجابات عينة الدراسة على عبارات الفرضية الاولى.) (3/2/20
96	نتائج اختبار مربع كاي بدلالة الفروق لاجابات الفرضية الاولى مجتمعة.) (3/2/21
98	الوسط الحسابي والانحراف المعياري لاجابات عينة الدراسة على عبارات الفرضية الثانية.) (3/2/22
100	نتائج اختبار مربع كاي بدلالة الفروق لاجابات الفرضية الثانية مجتمعة.) (3/2/23
102	الوسط الحسابي والانحراف المعياري لاجابات عينة الدراسة على عبارات الفرضية الثالثة.) (3/2/24
104	نتائج اختبار مربع كاي بدلالة الفروق لاجابات الفرضية الثالثة مجتمعة.) (3/2/25
105	ملخص نتائج تحقق فرضيات الدراسة.) (3/2/26