

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

الاستهلال

قال الله تعالى :
{إِنْ تُقْرِضُوا اللَّهَ قَرْضًا حَسَنًا يُمْضَاعِفْهُ لَكُمْ وَيَغْفِرْ لَكُمْ وَاللَّهُ شَكُورٌ حَلِيمٌ }
سورة التغابن الآية رقم : 17
صدق الله العظيم

(أ)

الإهداء

إلى والدتي العزيزة
إلى والدي العزيز
إلى زوجتي الغالية وابنتي الحبيبة
إلى أسرتي الكبيرة
إلى روح العالم الجليل الدكتور عز الدين الدومة
الذي حمل مشاعل العلم ليستنير به طلابه
سائلين المولى عز وجل أن يعطر مسكنه وأن يجعل
له باطن الأرض خير من ظاهرها ..

والذي فاضت روحه الطاهره بعد أن وضع لمساته
الأخيرة علي هذه الرسالة .

(ب)

الشكر و التقدير

الشكر أولاً وأخيراً لله رب العالمين الذي وفقني لإخراج هذه الرسالة
بصورتها الحالية والتي أمل أن أكون قد وفقت في عكس ما يجري في
أروقة المجال المحاسبي والتحليل الإئتماني.

أشكر جامعة السودان للعلوم والتكنولوجيا ممثل في الدارسات
العليا وكلية الدراسات التجارية -قسم المحاسبة ، كما أخص بالشكر
أستاذي الجليل شهيد العلم والمعرفة الدكتور عز الدين الدومة لتكرمه
بالإشراف علي هذه الرسالة الذي لم يبخل علينا بتوجيهاته وإرشاداته القيمة
طوال مراحل إعداد هذه الرسالة والتي كان لها الأثر الكبير في الخروج
بها علي النحو الذي فيها. وأخص بالشكر الدكتور/ الهادي آدم - جامعة
النيلين و الدكتور/ بابكر إبراهيم - جامعة السودان اللذان أشرفا علي هذه
الرسالة.

والشكر موصول الي إدارة جامعة إفريقيا العالمية ممثلة في مدير
الجامعة البروفسيور/ حسن مكي محمد أحمد و نائب المدير للشئون الادارية
الدكتور/ محمد عثمان محمد حمزة والدكتور /حسن الطيب عبدالله -
المراقب المالي للجامعة ، والشكر موصول لأسرة مصرف المزارع
التجاري .

والشكر أيضاً لمكتبة الدراسات العليا كلية الدراسات التجارية جامعة
السودان للعلوم والتكنولوجيا ممثلة في الأستاذة/قمر طيبة عبد الكريم
والاستاذة/ عفاف ، وكل من ساهم في أخراج هذه الرسالة بصورتها
النهائية.

(ج)

فهرس الموضوعات

رقم الصفحة	عنوان الموضوع
(أ)	الاستهلال
(ب)	الإهداء
(ج)	الشكر والتقدير
(د)	فهرس الموضوعات
(هـ)	فهرس الجداول
(ز)	مستخلص البحث
(ح)	(Abstract)
1	المقدمة
2	أولاً : الإطار المنهجي
5	ثانياً: الدراسات السابقة
	الفصل الأول : الإطار النظري للتحليل المالي
21	المبحث الأول : مفهوم وأهمية وأهداف التحليل المالي
32	المبحث الثاني : مفهوم وأساليب وخصائص ومعايير ومحددات التحليل المالي
47	المبحث الثالث : النسب المالية لتحليل القوائم المالية
	الفصل الثاني : الإطار المنهجي للائتمان المصرفي
61	المبحث الأول : الإطار العام للائتمان المصرفي
76	المبحث الثاني : التسهيلات الائتمانية وبيان مخاطرها
97	المبحث الثالث : تعثر التسهيلات الائتمانية وسبل معالجتها
	الفصل الثالث : الدراسة الميدانية
117	المبحث الأول : نشأة وتطور مصرف المزارع التجاري
130	المبحث الثاني : تحليل البيانات وأختبار الفرضيات
	الخاتمة :
152	أولاً: النتائج
154	ثانياً: التوصيات
155	قائمة المصادر والمراجع
161	الملاحق

فهرس الجداول

رقم الصفحة	عنوان الجداول	رقم الجدول
120	الأهمية النسبية لكل قطاع للفترة (2006-2009م)	(1/1/3)
121	جدول يوضح نسبة كل قطاع من التمويل الكلي للفترة من (2006م – 2009م)	(2/1/3)
124	جدول يوضح نسبة التعثر خلال الفترة (2007 – 2009م)	(3/1/3)
132	التوزيع التكراري لأفراد عينة الدراسة وفق العمر	(1/2/3)
133	التوزيع التكراري لأفراد عينة الدراسة وفق المؤهل العلمي	(2/2/3)
134	التوزيع التكراري لأفراد عينة الدراسة وفق المؤهل المهني	(3 /2/3)
134	التوزيع التكراري لأفراد عينة الدراسة وفق التخصص العلمي	(4/2/3)
135	التوزيع التكراري لأفراد عينة الدراسة حسب طبيعة العمل	(5/2/3)
136	التوزيع التكراري لأفراد عينة الدراسة وفق سنوات الخبرة	(6 /2/3)
137	التوزيع التكراري لإجابات أفراد العينة تجاه العبارة الأولى.	(7/2/3)
137	التوزيع التكراري لإجابات أفراد العينة تجاه العبارة الثانية.	(8 /2/3)
138	التوزيع التكراري لإجابات أفراد العينة تجاه العبارة الثالثة.	(9/2/3)
138	التوزيع التكراري لإجابات أفراد العينة تجاه العبارة الرابعة.	(10 /2/3)
139	التوزيع التكراري لإجابات أفراد العينة تجاه العبارة الخامسة	(11 /2/3)
140	جدول ملخص الفرضية الأولى	(12/2/3)
140	جدول يوضح الوسط الحسابي و الانحراف المعياري بالإضافة إلى درجات الحرية والقيمة الاحتمالية لاختبار مربع كأي لإجابات أفراد عينة الدراسة حول الفرضية الأولى	(13/2/3)
142	التوزيع التكراري لإجابات أفراد العينة تجاه العبارة الأولى.	(14 /2/3)
142	التوزيع التكراري لإجابات أفراد العينة تجاه العبارة الثانية.	(15 /2/3)
143	التوزيع التكراري لإجابات أفراد العينة تجاه العبارة الثالثة.	(16 /2/3)
143	التوزيع التكراري لإجابات أفراد العينة تجاه العبارة الرابعة.	(17 /2/3)
144	التوزيع التكراري لإجابات أفراد العينة تجاه العبارة الخامسة	(18 /2/3)
144	التوزيع التكراري لملخص الفرضية الثانية	(19 /2/3)
145	جدول الوسط الحسابي و الانحراف المعياري بالإضافة إلى درجات الحرية والقيمة الاحتمالية لاختبار مربع كأي لإجابات أفراد عينة الدراسة حول العبارات .	(20 /2/3)

رقم الصفحة	عنوان الجداول	رقم الجدول
146	التوزيع التكراري لإجابات أفراد العينة تجاه العبارة الأولى.	(21 /2/3)
147	التوزيع التكراري لإجابات أفراد العينة تجاه العبارة الثانية.	(22 /2/3)
147	التوزيع التكراري لإجابات أفراد العينة تجاه العبارة الثالثة.	(23/2/3)
148	التوزيع التكراري لإجابات أفراد العينة تجاه العبارة الرابعة.	(24/2/3)
148	التوزيع التكراري لمخلص الفرضية الثالثة	(25/2/3)
149	جدول الوسط الحسابي و الانحراف المعياري بالإضافة إلى درجات الحرية والقيمة الاحتمالية لاختبار مربع كآي لإجابات أفراد عينة الدراسة حول العبارات .	(26 /2/3)

مستخلص البحث

تناول البحث أثر التحليل المالي علي قرارات منح الائتمان المصرفي في البنوك السودانية وذلك بغرض الوصول إلي قرار منح أو منع التسهيلات الائتمانية من خلال نتائج التحليل إذ يتوقف عليه مدى كفاءة الإدارة في إدارة أموال البنك .

تمثلت مشكلة البحث في محور التساؤلات الآتية :

- هل للتحليل المالي للقوائم المالية للجهة طالبة منح التسهيلات الائتمانية دور في اتخاذ القرارات الائتمانية في القطاع المصرفي ؟
- ما هي العلاقة الإحصائية بن التحليل المالي للقوائم المالية وتخفيض مخاطر منح التسهيلات الائتمانية ؟
- هل التحليل المالي للقوائم المالية يوفر مؤشرات تساهم في التنبؤ بمخاطر منح التسهيلات الائتمانية ؟

لتحقيق أغراض البحث أتبع الباحث المنهج الاستنباطي والاستقرائي من خلال المصادر الأولية والثانوية لجمع المعلومات فضلاً عن أسلوب دراسة الحالة مستخدماً في ذلك الأسلوب الإحصائي (SPSS)

من خلال صياغة التساؤلات الخاصة بمشكلة البحث تم وضع الفرضيات التالية :

- يؤثر التحليل المالي علي اتخاذ القرارات الائتمانية في القطاع المصرفي .
 - التحليل المالي يخفض من مخاطر منح التسهيلات الائتمانية .
 - التحليل المالي يوفر مؤشرات تساعد في التنبؤ بمخاطر الائتمان المصرفي السوداني .
- ومن النتائج التي توصل إليها الباحث التحليل المالي للقوائم المالية من قبل البنك للجهة طالبة التسهيلات الائتمانية وفر مؤشرات إيجابية بالبنك ساهمت في خفض مخاطر منح الائتمان المصرفي، وجدت علاقة ذات دلالة إحصائية إيجابياً بين التحليل المالي وخفض مخاطر الائتمان المصرفي ، التحليل المالي للتقارير المالية المنشورة وفر دوراً إيجابياً ساعد في عملية إتخاذ القرارات الائتمانية ، كما وفر مؤشرات ساهم في التنبؤ بمخاطر منح التسهيلات الائتمانية .

كما وصي الباحث ضرورة التحليل المالي للقوائم المالية ولأكثر من فترتين مما ينعكس ذلك إيجابياً علي إتخاذ القرارات الائتمانية بالقطاع المصرفي ، ضرورة أن تعتمد إدارة الإستثمار بالبنوك عند منحها للتمويل للأطراف الخارجيين علي التحليل المالي للتقارير المالية المنشورة ، ضرورة تطوير التشريعات والقوانين والتعليمات الخاصة بعمليات منح الإئتمان المصرفي بمصرف المزارع التجاري .

Abstract

This research dealt with the impact of the financial analysis on the decisions of granting credit banks in Sudanese banks in order to reach a decision to grant or not granting credit facilities through the results of the analysis as it depends upon the efficiency of management in managing Bank funds .

The problem of the research is represented in the following questions:

- Has the financial analysis of the financial statements of the directory requesting the grant credit facilities a role in taking credit decisions at the banking sector?
- What is the statistical relation between the financial analysis of the financial statements and the reduction of the risks of granting credit facilities?
- Does the financial analysis of the financial statements provide indicators which contributes to predict the risk of granting credit facilities?

To achieve the purposes of research, the researcher followed deductive and inductive methodology through primary and secondary sources for collecting information as well as the case study, using the statistical method (SPSS).

Through the formulation of questions concerning the problem of research ,the following assumptions have been used:

- The financial analysis affects the credit decision taken in the banking sector.
- Financial analysis reduces the risk of granting credit facilities.
- Financial analysis provides indicators to help in predicting the risk of bank credit in Sudan.

The findings of the researcher are that: the financial analysis of financial statements in the bank for the requesting directory asking credit facilities provided positive indicators, that the Bank has contributed in reducing the risk of granting credit; there is a positive statistical significant correlation between financial analysis and the reduction of the risk of bank credit, the published financial analysis of financial reports provided a positive role assisted in the process of taking credit decisions, and provided indicators contributed in predicting the risks of granting credit facilities.

The researcher recommended that there is a need for financial analysis of financial statements for more than two periods, which reflected positively on the credit decision taking in the banking sector. The investment directory at the banks , it is obligatory for it to adopt when granting funds for outside parties, the published financial analysis of financial reports.

There is a need to improve the legislations, Laws and instructions for processes in granting credits concerning The Commercial Farmer Bank.