

الاستهلال

قال الله تعالى:

((وَإِذْ قَالَ رَبُّكَ لِلْمَلَائِكَةِ إِنِّي جَاعِلٌ فِي الْأَرْضِ خَلِيفَةً قَالُوا أَتَجْعَلُ فِيهَا مَنْ

يُفْسِدُ فِيهَا وَيَسْفِكُ الدِّمَاءَ وَنَحْنُ نُسَبِّحُ بِحَمْدِكَ وَنُقَدِّسُ لَكَ قَالَ إِنِّي أَعْلَمُ مَا

لَا تَعْلَمُونَ (30) وَعَلَّمَ آدَمَ الْأَسْمَاءَ كُلَّهَا ثُمَّ عَرَضَهُمْ عَلَى الْمَلَائِكَةِ فَقَالَ

أَنْبِئُونِي بِأَسْمَاءِ هَؤُلَاءِ إِنْ كُنْتُمْ صَادِقِينَ (31) قَالُوا سُبْحَانَكَ لَا عِلْمَ لَنَا إِلَّا مَا

عَلَّمْتَنَا إِنَّكَ أَنْتَ الْعَلِيمُ الْحَكِيمُ (32)))

سورة البقرة الآية (30 - 32)

صدق الله العظيم

الإهداء

إلي التي كانت لي سنداً وعوناً في طريق النجاح ... أمي آمنه

إلي روح أبي الطاهر..

إلي أشقائي الأعزاء..

إليهم جميعاً أهدي هذا الجهد ...

وبالله توفيقني

الباحث

الشكر والتقدير

الحمد لله كما ينبغي لجلال وجهه وعظيم سلطانه، والحمد لله ذاخر العلم، باسط
النعم، موفور الكرم، الحمد لله علي نعمه التي لا تحصى، والصلاة والسلام علي خاتم
الأنبياء والمرسلين محمد بن عبد الله الأمين وعلي آله وصحبه اجمعين.
من مبدأ قوله تعالى: "وقليل من عبادي الشكور"

صدق الله العظيم

ومن منطلق قوله صلي الله عليه وسلم: "من لا يشكر الناس لا يشكر الله"

صدق رسول الله صلي الله عليه وسلم

فله الشكر أولاً علي أن وفقني للوصول بهذا العمل إلي ما هو عليه الآن، ثم ومن
بعده لكل من وقف خلف هذه الدراسة وساهم فيها، وإني إذ أتقدم بالشكر فإنني أخص به
كل من:

جامعة السودان للعلوم والتكنولوجيا وأكاديمية السودان للعلوم المصرفية والمالية
الدكتور خديجه مختار والتي تعهدت بالعناية والرعاية لهذا الغرس منذ أن كان
بذرة إلي أن أتى أكله ولم تضني علي بوقتها وغزير علمها.
مكتبة الدراسات العليا بجامعة السودان للعلوم والتكنولوجيا.
مكتبة أكاديمية السودان للعلوم المصرفية والمالية.
مكتبة الدراسات العليا بجامعة أدرمان الإسلامية.
مكتبة الدراسات العليا جامعة النيلين.
إدارة البحوث والإدارة المالية بنك تنمية الصادرات.
الأستاذ/ صديق الأمين موسي مدير الإدارة المالية ببنك تنمية الصادرات والذي
مدني بالتقارير المالية ولم يبخل علي بصادق مشورة وخالص نصح.
كما أتقدم بالشكر والتقدير إلي كل الذين فاتني ذكرهم .

مستخلص الدراسة

تناول الباحث دور قائمة التدفقات النقدية في قياس إستمرارية البنوك التجارية، وقد تمثلت مشكلة البحث في أن البنوك التجارية تواجه العديد من العقبات في سبيل تحقيق الأرباح تتمثل في الإلتزامات الواجبة عليها من قبل المودعين، وكيفية تحقيق وقياس إستمراريتها.

إن قائمة التدفقات النقدية توفر معلومات ملائمة لإتخاذ القرارات الرشيدة سواء كانت في التمويل أو التشغيل أو الإستثمار لتحقيق الأرباح وتوفير التوازن بين السيولة والربحية والإستمرارية. يهدف البحث إلي توضيح الدور الأساسي الذي تلعبه قائمة التدفقات النقدية في إتخاذ القرارات التشغيلية الإستثمارية والتمويلية الملائمة وبيان أفضل الطرق لإدارة الأموال وتحقيق الأرباح وتحاشي مخاطر السيولة والتمويل،

تمثلت فروض البحث في الآتي:

1. الإعتماد علي معلومات قائمة التدفقات النقدية يساعد علي قياس مدي إستمرارية البنوك التجارية
2. هناك علاقة بين معلومات قائمة التدفقات النقدية وإتخاذ المصرف للقرارات التشغيلية والإستثمارية والتمويلية والتي تساعد علي تحقيق الإستمرارية.
3. الإعتماد علي بيانات قائمة التدفقات النقدية يساعد في توفير التوازن بين السيولة والربحة ويزيد من فرص إستمرارية البنوك التجارية.

لقد إتبع الباحث طرق مختلفة لإثبات الفرضيات ومن ثم توصل لمجموعة نتائج منها:

1. المعلومات المطلوبة لقياس مدي إستمرارية البنوك التجارية متوفرة في قائمة التدفقات النقدية.
2. تقدم قائمة التدفقات النقدية معلومات أساسية تساعد علي إتخاذ أفضل القرارات التي تساعد علي تطوير وبقاء البنك.

كما ختم البحث بعدة توصيات منها:

1. يجب علي البنك الإعتماد علي قائمة التدفقات النقدية في إتخاذ القرارات التمويلية والإستثمارية والتشغيلية.
2. الإسترشاد بقائمة التدفقات النقدية في قياس مدي إستمرارية البنوك و إيجاد التوازن بين السيولة والربحية.

Abstract

The research, look into the role of cash flow statement in measuring the continuity of commercial banks as going concern. The research problem is represented in that commercial banks face many obstacles in its way to achieve profits, because of its liability toward deposits holder. The research also aims to explain the basic role played by the cash flow statement in provides information for the appropriate decision either in financing, operation or investment, to manage the cash, achieve profits, and avoid liquidity risks and to reach the proper balance between profitability and liquidity.

The research hypotheses were as follows:

1. Relying on the information provided by the cash flow statement help to assure the bank of its continuity as going concern.
2. There is relationship between the information provided by the cash flow statement and financing, operating and investing decisions that helps the continuity of the bank.
3. Relying on the data of the cash flow statement assist on providing the balance between liquidity and profitability in commercial banks.

The researcher adopts different research method to test the hypotheses and reached some results the important of which are:

1. The information required to measure the continuity of the bank is available in the cash flow statement.
2. The cash flow statement present information that is vital to optimal decision making which help the growth and sustainability of the bank.

The research concludes with the following recommendations:

1. Banks should rely on cash flow statement for the financing investment and operational decision.
2. Banks should use the cash flow statement as a means to measure the continuity of banks and a tradeoff between liquidity and profitability that should be maintain.

3. فهرست الموضوعات

رقم الصفحة	عنوان الموضوع
أ	الإستهلال
ب	الأهداء
ج	الشكر والتقدير
د	مستخلص الدراسة
هـ	Abstract
و	فهرس الموضوعات
ز	فهرس الجداول
ح	فهرس الأشكال
ط	فهرس الملاحق
	المقدمة
2	الإطار المنهجي
5	الدراسات السابقة
	الفصل الأول قائمة التدفقات النقدية
14	المبحث الأول: مفهوم وأهداف قائمة التدفقات النقدية
20	المبحث الثاني: الأنشطة الرئيسية المؤثرة علي النقدية
30	المبحث الثالث: طرق إعداد قائمة التدفقات النقدية
	الفصل الثاني إستمرارية البنوك التجارية
43	المبحث الأول: إستمرارية وسمات وأهداف البنوك التجارية
55	المبحث الثاني: مصادر أموال البنوك التجارية واستخداماتها
66	المبحث الثالث: الربحية والسيولة في البنوك التجارية
	الفصل الثالث الدراسة الميدانية
98	المبحث الأول: نبذه تعريفية عن بنك تنمية الصادرات
105	المبحث الثاني: تحليل قائمة التدفقات النقدية وإختبار الفرضيات
	الخاتمة
121	النتائج
122	التوصيات
124	قائمة المراجع
128	الملاحق

فهرست الجداول

رقم الصفحة	عنوان الجدول	رقم الجدول
95	توزيع الموارد علي الإستخدامات	(1/3/2)
95	الإستخدامات بين الواقع ومايجب إستخدامه	(2/3/2)
107	نسبة التدفقات النقدية من النشاط التشغيلي إلي الإلتزامات المتداولة	(1/2/3)
108	نسبة التدفقات النقدية من النشاط التشغيلي إلي إجمالي الإلتزامات	(2/2/3)
109	نسبة التدفقات النقدية من النشاط التشغيلي إلي النفقات الرأسمالية	(3/2/3)
110	نسبة التدفقات النقدية من النشاط التشغيلي لكل سهم عادي	(4/2/3)
111	نسبة التدفقات النقدية من النشاط التشغيلي إلي صافي الدخل	(5/2/3)
112	ملخص نسب التدفقات النقدية	(6/2/3)
113	التحليل الأفقي لقائمة الدفقات النقدية 2005، 2006م	(7/2/3)
114	التحليل الأفقي لقائمة الدفقات النقدية 2005، 2007م	(8/2/3)
115	التحليل الأفقي لقائمة الدفقات النقدية 2005، 2008م	(9/2/3)
116	ملخص النسب للتحليل الأفقي لقائمة التدفقات النقدية	(10/2/3)
117	ملخص نسب التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية	(11/2/3)

فهرس الأشكال

رقم الصفحة	عنوان النموذج	رقم الشكل
21	قائمة التدفقات النقدية وفق الطريقة المباشرة	(1/2/1)
27	الأنشطة والبنود المتعلقة بقائمة التدفقات النقدية	(2/2/1)
31	التحول من أساس الإستحقاق إلي الأساس النقدي	(1/3/1)
33	الطريقة المباشرة والطريقة غير المباشرة	(2/3/1)
38	أوجه الإختلاف بين الطريقة المباشرة والطريقة غير المباشرة	(3/3/1)
56	مصادر الأموال في البنوك التجارية	(1/2/2)
61	إستخدامات الأموال في البنوك التجارية	(2/2/2)
92	مدخل الأموال المشتركة	(1/3/2)
93	الفجوة بين إستحقاقات الأصول والخصوم	(2/3/2)

فهرس الملاحق

رقم الصفحة	عنوان الملحق	رقم الملحق
128	قائمة المركز المالي لبنك تنمية الصادرات كما في 2005/12/31م	1
129	قائمة الدخل لبنك تنمية الصادرات كما في 2005/12/31م	2
130	قائمة التدفقات النقدية لبنك تنمية الصادرات كما في 2005/12/31م	3
131	قائمة المركز المالي لبنك تنمية الصادرات كما في 2006/12/31م	4
132	قائمة الدخل لبنك تنمية الصادرات كما في 2006/12/31م	5
133	قائمة التدفقات النقدية لبنك تنمية الصادرات كما في 2008/12/31م	6
134	قائمة المركز المالي لبنك تنمية الصادرات كما في 2007/12/31م	7
135	قائمة الدخل لبنك تنمية الصادرات كما في 2007/12/31م	8
136	قائمة التدفقات النقدية لبنك تنمية الصادرات كما في 2007/12/31م	9
137	قائمة المركز المالي لبنك تنمية الصادرات كما في 2008/12/31م	10
138	قائمة الدخل لبنك تنمية الصادرات كما في 2008/12/31م	11
139	قائمة التدفقات النقدية لبنك تنمية الصادرات كما في 2008/12/31م	12