

الآية

قال تعالى :

(يَا أَيُّهَا الَّذِينَ آمَنُوا اتَّقُوا اللَّهَ
وَذَرُوا مَا بَقِيَ مِنَ الرِّبَا إِن كُنْتُمْ
مُؤْمِنِينَ {٢٧٨} فَإِن لَّمْ تَفْعَلُوا فَأْذَنُوا
بِحَرْبٍ مِّنَ اللَّهِ وَرَسُولِهِ وَإِن تُبْتُمْ فَلَكُمْ
رُؤُوسُ أَمْوَالِكُمْ لَا تَظْلِمُونَ وَلَا تُظْلَمُونَ
{٢٧٩} وَإِن كَانَ ذُو عُسْرَةٍ فَنَظِرَةٌ إِلَىٰ
مَيْسَرَةٍ وَأَن تَصَدَّقُوا خَيْرٌ لَّكُمْ إِن كُنْتُمْ
تَعْلَمُونَ {٢٨٠} وَاتَّقُوا يَوْمًا تُرْجَعُونَ
فِيهِ إِلَى اللَّهِ ثُمَّ تُوَفَّى كُلُّ نَفْسٍ مَّا
كَسَبَتْ وَهُمْ لَا يُظْلَمُونَ {٢٨١})

صدق الله العظيم

(البقرة : ٢٧٨-٢٨١)

الإهداء

إلى من أحمل اسمه بكل افتخار أرجو
من الله أن يمد في عمرك
لترى ثمارا قد حان قطفها بعد
طول انتظار
وستبقي كلماتك نجوم اهتدي بها اليوم
وفي الغد و إلى الأبد ...
والدي العزيز
إلى من علمتني أن أعيش وانتصر
يا من تكبدت المشاق من اجلي
فعنك يتحجر اللسان عن الكلم
إلي أغلي إنسان أمي
إلى من بهم أكبر وعليهم اعتمد... إلى
شموع متقدة تنير ظلمه حياتي
إلى من بوجودهم اكتسب قوه... إلى من
عرفت معهم معنى الحياة
إخواني
إلى أصدقائي الأعزاء
إلى كل من علمني حرفا

الشكر والتقدير

الحمد لله و الصلاة والسلام على نبينا محمد صلى الله عليه وسلم . الشكر أولا وأخيرا لله سبحانه وتعالى الذي وفقني و أعانني لإنجاز وإتمام هذا البحث ومن ثم شكري وتقديري لجامعه السودان للعلوم والتكنولوجيا وأتقدم بأوفر الشكر والتقدير إلى الدكتور / أحمد محمد عبد الله حمدي المشرف علي هذا البحث لما قدمه لي من عون ومساعدته بمتابعه لهذا البحث مشرفا ومرشدا فكانت له المساهمة الفعالة في إخراج هذا البحث من مهده إلى حيز الوجود.

كما اخص بالشكر جميع الأساتذة بقسم الإحصاء التطبيقي والشكر أيضا إلى زملائي وزميلاتي و إلى كل من ساهم في إخراج هذا البحث .

المستخلص :

• في هذه الدراسة تم استخدام الدالة التمييزية والتباين المتعدد للتوصل إلى نموذج رياضي يمكن من خلاله تصنيف الأفراد المتقدمين لطلب التمويل إلى ممولين وغير ممولين وذلك اعتمادا علي عدة متغيرات (قيمة التمويل ، نوع التمويل ، الدخل ، العمر ، السكن ، هامش الربح) ومعرفة مدي تأثير هذه المتغيرات علي اتخاذ القرار.

تم جمع البيانات من بنك العمال الوطني وكان حجم العينة (120) شخصا منهم 60 تم قبول طلباتهم بمنحهم التمويل و60 رفض طلباتهم وتم اختيار العينة بطريقه عشوائية .

وباستخدام برنامج (SPSS) تم توصيف متغيرات الدراسة لكل مجموعة علي حده ، وعمل مقارنة بين المجموعتين ، وبعد ذلك تم تطبيق الدالة التمييزية وتوصلت الدراسة إلى حقيقة مفادها أن هنالك تأثيرات مباشرة من قبل المتغيرات المعتمدة علي اتخاذ القرار بمنح أو رفض المتقدمين ، وكان هامش الربح هو أهم المتغيرات يليه في الأهمية العمر ثم نوع التمويل ثم السكن ثم الدخل وأقلها أهميه هو قيمة التمويل وتم وضع داله تمييزية يمكن استخدامها في المستقبل للتمييز بين من تم قبول طلبهم أو رفضه وتم اختبارها باستخدام كلا من اختباري T و F .

كما تم إجراء تحليل التباين متعدد المتغيرات أحادي الاتجاه بين المجموعتين لدراسة الاختلاف بين المجموعتين فيما يتعلق بالتأثير من قبل المتغيرات المعتمدة في اتخاذ القرار ، تم استخدام ستة متغيرات تابعه : قيمة التمويل ، نوع التمويل ، الدخل ، العمر ، السكن وهامش الربح أما المتغير المستقل فكان القرار .

وتم التحقق من وجود الطبيعية والخطية والتجانس دون حدوث مخالفات شديدة لتلك الفرضيات ولقد كان هنالك اختلاف ذو دلالة من الناحية الإحصائية بين المجموعتين .

من النتائج التي تم التوصل إليها:

١. معنوية الدالة التمييزية
 ٢. نسبة الخطأ الناتج من عملية التمييز صغيره جداً ، مما يدل علي قدره النموذج علي تصنيف الأشخاص تصنيفاً دقيقاً.
 ٣. التجانس في مصفوفة التباين _التغاير المصاحب.
- وتمت التوصية بما يلي:
١. بتطبيق الدالة التمييزية التي تم التوصل إليها والتي تساعد البنك في تصنيف الأفراد إلي ممولين أو غير ممولين .
 ٢. عدم توسيع نطاق المتغيرات التابعة والاكتفاء بالسؤال عن الستة متغيرات المذكورة فقط .

Abstract

In this research detailed study of Discriminant analysis and multivariate analysis of variance were present in details in this study, used to obtain mathematical model in order to classify individual that candidate for depended on several variables such as value of supporting ,Type of supporting , income ,accommodation ,Profit ,To know the effectness of this variable to make decision .

The data collected from National labour bank. size of the sample (120)person ,60 person are accepted and 60 personare rejected Using SPSS program To describe the variable element of the study and make comparison Between these two group Then discrimenant analysis is applied , so we obtained direct effect in the variable such as profit margin (is important variable) and value of supporting (less important variable).

We get discriminant analysis function for future use Between the two groups we used multivariate the normality , linearity and homogeneous of matrix variation without difference for hypotheses but there is significance difference Between the Two groups.

Results:

- Significance Discriminatory function.
- The Propotional error which comes From the classification error is verey small.
- Homogenous variance covariance matrix.

Recommendations :

- Applying the discriminate function which obtained by this study that help the bank in classification.
- Don't extened the dependent variables and be saficified to ask about the renticred six variables only .

فهرسة المحتويات

الموضوع	رقم الصفحة
الآية	أ
الإهداء	ب
الشكر والتقدير	ج
المستخلص	هـ
Abstract	ز
فهرسة الموضوعات	ح
الفصل الأول : (خطة البحث)	
تمهيد	١
مشكلة الدراسة	2
أهداف الدراسة	2
أهمية الدراسة	3
فرضيات الدراسة	3
منهجيته الدراسة	4
هيكليته الدراسة	4
الدراسات السابقة	5
الفصل الثاني : المؤسسات التمويلية	
المؤسسات التمويلية	6
أهداف المؤسسات التمويلية	7
المؤسسات التمويلية ودورها في المجتمع	8
السياسات الائتمانية للمؤسسات التمويلية	9
اهم الضمانات المقبولة لدى المؤسسات التمويلية	11
دور المؤسسات المالية في التنمية الاقتصادية والتمويل	12

16	مفهوم التمويل
17	أهميه التمويل
18	أشكال التمويل
20	تطور علم التمويل
21	النشأه والنشاط
22	أهداف البنك
23	فروع البنك
25	مساهه البنك في المشاريع القوميہ
28	مصطلحات الدراسه
الفصل الثالث : الداله التميزيه والتباين المتعدد	
29	التحليل التميزي
30	الداله التميزيه
30	قوة داله التميز
30	قوة التميز للمتغير
34	الأهميه النسبيه للمتغيرات
35	اختبار قدرة داله التميز في التميز بين مجموعتين
38	نقطه الفصل
39	نسبة الخطأ
39	تحليل التباين متعددة المتغيرات
41	اختبار الفرضيات
الفصل الرابع : الجانب التطبيقي	
44	وصف البيانات
44	تكوين الداله التميزيه
48	الأهميه النسبيه للمتغيرات

50	اختبار دالة التمييز
53	نقطة الفصل
55	تحليل التباين متعدد المتغيرات
61	الإختبارات متعددة المتغيرات
63	مقارنه الوسط الحسابي للمجموعتين
64	المقارنه بين الداله التمييزيه والتباين المتعدد
الفصل الخامس : النتائج و التوصيات	
٧٠	النتائج
٧١	التوصيات
	المراجع والملاحق

الفصل الأول

خطة البحث