

الآية

قال الله تعالى:

{وَنَضَعُ الْمَوَازِينَ الْقِسْطَ لِيَوْمِ الْقِيَامَةِ فَلَا تُظْلَمُ نَفْسٌ شَيْئًا وَإِنْ كَانَ مِثْقَالَ حَبَّةٍ مِّنْ خَرْدَلٍ أَتَيْنَا بِهَا وَكَفَى بِنَا حَاسِبِينَ}

صدق الله العظيم

سورة الأنبياء
الآية (47)

الإهداء

إلى

أبي ...

أمي ...

إخوتي ...

أهلي ...

إلى

أصدقائي وزملائي ...

أساتذتي ...

إلى كل طالب علم ...

الشكر والتقدير

الحمد لله الذي غمرنا بنعمته وخصنا بإحسانه ونشكره على توفيقه وإمتهانه أن هيا ليّ القيام بعمل هذه الدراسة، كما أسجي أسمى آيات الشكر والعرفان للدكتور/ **بابكر إبراهيم الصديق** على إشرافه ورعايته المستمرة لهذا البحث حيث أنه لم يخل بوقته وخبرته مما كان له كبير الأثر في إخراج هذه الدراسة التي بين أيديكم فله مني كل تقدير وإعزاز، وكذلك أشكر جامعة السودان للعلوم والتكنولوجيا ذلك الصرح العظيم، التي كان لي الشرف أن حصلت منها على البكالوريوس وهذا تاج آخر يزين رأسي (الماجستير) فالتحية والتقدير الى جميع الأساتذة الذين نهلت من علمهم وتجاربهم الثرة، والتحية ندية عطرة الى أسرة بنك أمدمان الوطني الذين شملتهم عينة الدراسة. الشكر موصول لكل من ساهم في إخراج هذا البحث، والشكر لأسرة مركز العقيد دوت كوم لطباعة هذا البحث.

مستخلص البحث

تناول الباحث تحليل قائمة التدفقات النقدية ودورها في إتخاذ قرارات منح الإئتمان المصرفي تمثلت مشكلة الدراسة في أن إستخدام تحليل قائمة التدفقات النقدية ومدى الإعتماد عليها في المؤسسات المالية (المصارف) والتي لاتأخذ في الإعتبار أهمية قائمة التدفقات عند عملية إتخاذ القرارات مما ينعكس سلباً على أداء المؤسسات المالية وقدرة المؤسسات أخذة التمويل على سداد الديون.

تمثلت أهمية الدراسة في أن قائمة التدفقات النقدية بوضعها التقليدي لاتمكن إدارة المؤسسة من رقابة الأداء إلا بعد صياغتها في شكل مؤشرات مالية ذات هدف محدد ودلالة معينة، وتوضيح دور قائمة التدفقات النقدية في إعطاء مؤشرات عن أداء المشروع والمساهمة في توفير معلومات ملائمة لمستخدمي البيانات المالية التي تمكنهم من إتخاذ القرارات.

هدفت الدراسة إلى أبرز دور تحليل قائمة التدفقات النقدية المنشوره من خلال المؤشرات التي توضح مواطن الضعف والخلل في الأداء المالي، توضيح وإظهار طرق التحليل المالي المختلفة وأساليبه وأدواته ومحدداته، بيان أهمية قائمة التدفقات النقدية المستخدمة في التحليل المالي وأوجه القصور بها، ومدى الإستفادة منها وحدود إستخداماتها.

إختبر الباحث صحة الفرضيات التالية:

1. إن إستخدام طرق التحليل المالي وأساليبه وأدواته تؤدي إلى إكتشاف مواطن الضعف والخلل في قائمة التدفقات النقدية.
2. إن إستخدام التحليل المالي والتفسير لقائمة التدفقات النقدية يعطي مؤشرات عن أداء المشروع والمساهمة في توفير معلومات ملائمة لمستخدمي قائمة التدفقات النقدية التي تمكنهم من إتخاذ القرارات.

3. إن إستخدام تحليل وتفسير قائمة التدفقات النقدية بصورة فعالة يؤدي إلى زيادة كفاءة فاعلية الأداء المالي للشركات المقترضة.

توصل الباحث إلى عدد من النتائج أهمها:

1. إن معظم الشركات لاتقوم بتقديم قائمة التدفقات النقدية عند طلب منح الإئتمان المصرفي.

2. تعتمد المصارف على تحليل القوائم المالية الأخرى (المركز المالي، الدخل) عند منح الإئتمان المصرفي بدلاً من قائمة التدفقات النقدية.
 3. إن معظم الشركات تقوم بإعداد أكثر من قائمة مالية الأمر الذي يجعل التحليل المالي لقائمة التدفقات النقدية في مثل هذه الأحوال لا يؤدي إلى تحقيق الهدف المطلوب.
- وكذلك توصل إلى عدد من التوصيات أهمها:
1. على موظفي قسم الإستثمار بالمصارف ألزم الشركات بتقديم قائمة التدفقات النقدية ضمن متطلبات منح الإئتمان المصرفي.
 2. على مجلس تنظيم المحاسبة والمراجعة بالسودان أن يقوم بتصنيف مكاتب المراجع الخاصة وفقاً للأداء المهني.
 3. على إدارات المصارف مراعاة إعتداد التحليل المالي أساساً لمنح التمويل المصرفي بدلاً من الإعتداد على الضمانات والثقة.

Abstract

The researcher tackled Analysis of Cash Flows Statement and its Role in Decision Making for Granting Banking Credit. The research problem represented in using cash flow statement analysis and to what extent the financial institutions depend on it.

Which don't take in consideration the importance of cash flow statement in process of decision taken- which reflected negatively upon?

These institutions when granting finance which in turn reflect upon the financial institutions performance and the ability of these institutions to repay its debts.

The importance of the study represent in that the cash flow statement with its classical form it doesn't help the institution to control its performance until it formulated in financial indicators forms which has specified objective and explaining the role cash flow statement in giving indicators for project performance and contribution in suitable information availability for those of financial data users which help them to take decisions.

The study aimed to reflect the role of cash flow statement analysis in developing institution.

Performance and to benefit from displaced cash flow statement through indicators which reflect the strength and weakness.

Points in financial performance. Explaining and displaying the different ways of analysis its styles, tools and determinants, besides reflecting the importance of cash flow statement used in financial analysis, its drawbacks and its usages limits.

The researcher tested the correctness of the following hypothesis:

1. The use of financial analysis methods, styles and tools lead to discovering the weakness and defects cash flow statement.
2. The use of financial analysis and the explanation of cash flow statement give indicators about the project performance and its contribution in suitable information. Users which help them in decision taking.
3. The usage of analysis and interoperation with an effective way lead to increase in financial performance effectiveness to those debited institutions.

The researcher reached to the following results:

1. Many firms don't introduce cash flow statement on banking credit damaged.
2. Banks depend on analyzing other financial statement such as balance sheet and income statement rather than cash flow statement.
3. Almost many firms prepare more than one financial statement which in turn made cash flow statement analysis in

this circumstance don't lead to prescribed objective achievement.

The researcher recommendations:

1. The investment department subordinates in banks obliged all firms to introduce cash flow statement among banking credit requirement.
2. Auditing offices should be classified according to there occupational performance efficiency.
3. Bank administrators should put financial analysis as basic requirements for granting banking finance. Nested of depending on confidence.

فهرس الموضوعات

الموضوع	رقم الصفحة
الآية	أ
الإهداء	ب
الشكر والتقدير	ج
المستخلص	د
Abstract	و
المقدمة	
أولاً: الإطار المنهجي	2
ثانياً: الدراسات السابقة	5
الفصل الأول	
الإطار المفاهيمي لقائمة التدفقات النقدية	
المبحث الأول: مفهوم قائمة التدفقات النقدية وأغراضها	17
المبحث الثاني: أنواع قائمة التدفقات النقدية وطرق إعدادها وأهميتها	24
المبحث الثالث: استخدامات قائمة التدفقات النقدية وطرق تحليلها	39
الفصل الثاني	
الإطار المفاهيمي للإئتمان المصرفي	
المبحث الأول: مفهوم الإئتمان المصرفي	50
المبحث الثاني: صيغ منح الإئتمان المصرفي	60
المبحث الثالث: إجراءات منح الإئتمان المصرفي	72

الفصل الثالث الدراسة التطبيقية	
83	المبحث الأول: نبذة تعريفية عن بنك أم درمان الوطني
89	المبحث الثاني: تحليل البيانات وإختبار الفرضيات
الخاتمة	
106	أولاً: النتائج
108	ثانياً: التوصيات
109	المراجع
115	الملاحق