

الاستهلال

قال الله تعالى:

﴿ إِنَّ الَّذِينَ يَأْكُلُونَ الرِّبَا لَا يَقُومُونَ إِلَّا كَمَا يَقُومُ
الَّذِي يَتَخَبَّطُهُ الشَّيْطَانُ مِنَ الْمَسِّ ذَلِكَ بِأَنَّهُمْ قَالُوا إِنَّمَا
الْبَيْعُ مِثْلُ الرِّبَا وَأَحَلَّ اللَّهُ الْبَيْعَ وَحَرَّمَ الرِّبَا فَمَنْ جَاءَهُ
مَوْعِظَةٌ مِنْ رَبِّهِ فَانْتَهَى فَلَهُ مَا سَلَفَ وَأَمْرُهُ إِلَى اللَّهِ
وَمَنْ عَادَ فَأُولَئِكَ أَصْحَابُ النَّارِ هُمْ فِيهَا خَالِدُونَ {275} ﴾
يَمْحَقُ اللَّهُ الرِّبَا وَيُزِيهِ الصَّدَقَاتِ وَاللَّهُ لَا يُحِبُّ كُلَّ كَفَّارٍ
أَثِيمٍ {276} ﴾ إِنَّ الَّذِينَ آمَنُوا وَعَمِلُوا الصَّالِحَاتِ وَأَقَامُوا
الصَّلَاةَ وَآتَوُا الزَّكَاةَ لَهُمْ أَجْرُهُمْ عِنْدَ رَبِّهِمْ وَلَا خَوْفٌ
عَلَيْهِمْ وَلَا هُمْ يَحْزَنُونَ {277} ﴾ يَا أَيُّهَا الَّذِينَ آمَنُوا اتَّقُوا اللَّهَ
وَذَرُوا مَا بَقِيَ مِنَ الرِّبَا إِن كُنْتُمْ مُؤْمِنِينَ {278} ﴾ قَانَ لَمْ
تَفْعَلُوا فَأْذَنُوا بِحَرْبٍ مِنَ اللَّهِ وَرَسُولِهِ وَإِنْ تُبْتُمْ فَلَكُمْ
رُؤُوسُ أَمْوَالِكُمْ لَا تَظْلِمُونَ وَلَا تُظْلَمُونَ {279} ﴾ وَإِنْ كَانَ
ذُو عُسْرَةٍ فَنَظِرَةٌ إِلَى مَيْسَرَةٍ وَأَنْ تَصَدَّقُوا خَيْرٌ لَكُمْ إِنْ
كُنْتُمْ تَعْلَمُونَ {280} ﴾ .

سورة البقرة الآيات " 280-275 "

صدق الله العظيم

الإهداء

إلى والديَّ العزيزين
إلى روح الفقيدين
الأخ مصطفى أحمد السندي
الإبنة رانيا عماد أحمد
إلى زوجتي
إلى ابنتي رماز
إلى الأساتذة الأفاضل
أهدي هذا لبحث

الباحث

الشكر والتقدير

الشكر لله سبحانه وتعالى الذي وفقني لا كما
ل هذا البحث

أتقدم بخالص الشكر والعرفان إلى أسرة :
جامعة السودان ، أكاديمية السودان للعلوم
المالية والمصرفية ، مصرف التضامن الإسلامي
، مصرف المزارع التجاري ، مصرف الادخار
والتنمية الاجتماعية الإدارة العامة لتنمية الموارد
البشرية بنك السودان .

والشكر بلا حدود للدكتور أحمد هاشم أحمد
يوسف الذي تولى الإشراف على هذا البحث.

كما أتقدم بجزيل الشكر لعمننا وشيخنا
الدكتور احمد على عبد الله .

والشكر موصول لكل من معاوية يوسف ،
خنساء المقبول ببنك السودان.

والشكر لكل من أعانني في هذا البحث.

الباحث

مستخلص البحث

تعتبر الخدمات المصرفية أحد أهم مصادر الإيرلات في المصارف ويأتي هذا البحث لبيان مصادر الإيرلات بالمصارف وأسس تسعير الخدمات المصرفية التي تتبناها المصارف من أجل الحصول على الإيرلات عن هذه الخدمات.

يغطي هذا البحث الفترة من 2000-2005م وذلك باستعراض مفاهيم (الخدمات ، الخدمات المصرفية، الإيرلات). كما يركز بصفة أسلسية على مصادر الإيرلات في المصارف التقليدية والمصارف الإسلامية وطرق تسعير الخدمات المصرفية.

تنبع مشكلة البحث من أن تسعير الخدمات المصرفية في المصارف السودانية لا يلقى الاهتمام الذي يستحقه، الأمر الذي قد يؤدي في ظل العولمة إلى عدم مواكبتها للتطورات في القطاع المصرفي العالمي . وبذلك يأتي هذا البحث لتحقيق أهداف تقييم نظم التسعير التي تتبعها المصارف السودانية وأهم العوامل المؤثرة عليها ومحاولة تقديم مقترحات لتحسين فعالية قرارات تسعير الخدمات المصرفية بالمصارف السودانية . ولتحقيق هذه الأهداف تبني الباحث الفروض التالية :

الفرض الأول : تؤثر الطرق المتبعة لتحديد أسعار الخدمات المصرفية على إيرلات الخدمات المصرفية في المصارف السودانية .

الفرض الثاني : تتبع المصارف السودانية سلسة تسعير خدماتها المصرفية عن طريق التعديل في أسعار العام السابق .

الفرض الثالث : تؤثر المنافسة بين المصارف على الطرق التي تتبعها المصارف السودانية لتسعير خدماتها المصرفية .

لاختبار فروض البحث أستخدم الباحث المنهج الوصفي التحليلي في تحليل البيانات الأولية والثانوية ، والمنهج التاريخي لدراسة الخلفية التاريخية والمنهج الاستقرائي لدراسة الحاضر وتصوير المستقبل .

من خلال هذا البحث توصل الباحث إلى أهم النتائج التالية:

- (1) المصارف السودانية لانتهت كثيراً بالأسس العلمية لتسعير الخدمات المصرفية .
- (2) إيرلنت الخدمات المصرفية تمثل الجزء الأكبر من إجمالي إيرلنت في المصارف السودانية .
- (3) الغالبية العظمى من المصارف السودانية تتبنى تسعير خدماتها المصرفية عن طريق التعديل في أسعار العام السابق .

بناءً على النتائج السابقة يوصي الباحث بعدد من التوصيات منها :

(1) على المهتمين والباحثين تقديم الدراسات في مجال الخدمات المصرفية من

حيث قياس التكلفة والتسعير .

تسعير (2) على البنوك الاستفادة من سياسة تحرير أسعار الخدمات المصرفية في

خدماتها بصورة تنافسية تمكنها من مواجهة تحديات ومتطلبات العولمة .

Abstract

Banking services are considered the most important revenue resource for banks. The research objective is to clarify banks revenue resources and the basics that are followed by banks in pricing banking services.

It covers the period from 2000 till 2005 representing the concepts of (services, banking services and revenues) concentrating fundamentally on these concepts in both conventional and Islamic banks.

The research is a trial to solve the problem of Sudanese Banks which do not adopt scientific methods in pricing their banking services and that will result under the circumstances of the globalization in keeping them out of date regarding the developments in the International Banking Sector. The research takes this problem into consideration and aims to evaluate the pricing systems followed by the Sudanese Banks, studying the main factors affecting those systems and trying to suggest recommendations that will enhance the efficiency of pricing banking services decisions in Sudanese Banks.

To achieve these objectives the researcher adopt the following hypothesis:

1. The current systems of determining the banking services prices affect the banking services revenue in the Sudanese Banks.
2. The Sudanese Banks adopt the method of pricing their banking services through amending last year prices.
3. Competition affects the methods adopted by Sudanese Banks in pricing their banking services.

To verify those assumptions, the researcher used the descriptive analytical approach in analyzing the primary and secondary data, the historical approach to state the background of the research and

the predictive approach to study the current situation and to predict the future.

As a result of the research, the researcher concluded the following:

1. Sudanese Banks do not pay attention to scientific methods in pricing banking services.
2. Banking services revenues present the most of the total revenues in Sudanese Banks.
3. Most of Sudanese Banks adopt the method of pricing their banking services through amending last year prices.

Based on all the above mentioned conclusions, the researcher recommends the following:

1. The necessity of scientific methods in measuring the banking services cost and pricing it, in addition of studying and presenting scientific research in this field.
2. Setting competitive banking services prices to benefit from the liberalization of banking services prices policy currently adopted to face the challenges and demands of globalization.

فهرس الموضوعت

رقم الصفحة	عنون الموضوع
أ	الاستهلال
ب	الإهداء
ج	الشكر والتقدير
د	مستخلص البحث
و	Abstract
ح	فهرس الموضوعت
ط	فهرس الجداول
1	الإطار المنهجي
2	المقدمة
5	الدراسات السابقة
الفصل الأول تسعير الخدمات المصرفية	
9	المبحث الأول: الإطار النظري لتسعير الخدمات المصرفية
26	المبحث الثاني: الإطار المحسبي لتسعير الخدمات المصرفية
الفصل الثاني مفهوم ومصادر الإيرادات في المصارف السودانية	
38	المبحث الأول: مفهوم وأسس قبيلس وتحديد الإيرادت
57	المبحث الثاني: مصادر الإيرادت في المصارف
الفصل الثالث الدراسة التطبيقية	
74	المبحث الأول: خلفية تاريخية عن القطاع المصرفي السوداني
81	المبحث الثاني: تحليل البيانات واختبار الفروض
	الخاتمة
126	التناج

127	التوصيات
129	قائمة المراجع

فهرس الجداول

رقم الصفحة	عنوان الجدول	رقم الجدول
27	أسلوب فرض الرسوم علي الخدمة المقلمة	1/2/1
81	عمليات التمويل في مصرف التضامن الإسلامي خلال الفترة (2005-2000)	3/2/1
82	الحسابات الجارية والحسابات الأخرى بالعملة (المحلية / الأجنبية) بمصرف التضامن الإسلامي خلال الفترة (2005-2000)	3/2/2
83	التحويل بالعملة المحلية في مصرف التضامن الإسلامي خلال الفترة (200-2000)	3/2/3
84	التحويل بالعملة الأجنبية في مصرف التضامن الإسلامي خلال الفترة (2005-2000)	3/2/4
85	الشيكلت في مصرف التضامن الإسلامي خلال الفترة (2005-2000)	3/2/5
86	الكمبيالات بالعملة المحلية في مصرف التضامن الإسلامي خلال الفترة (2005-2000)	3/2/6
88	الكمبيالات بالعملة الأجنبية في مصرف التضامن الإسلامي خلال الفترة (2005-2000)	3/2/7
90	خطابلت الضمن في مصرف التضامن الإسلامي خلال الفترة (2005-2000)	3/2/8
91	إعتمادات الصلر في بمصرف التضامن الإسلامي خلال الفترة (2005-2000)	3/2/9
91	إعتمادت الاستيراد في مصرف التضامن الإسلامي خلال الفترة (2005-2000)	3/2/10
93	عمليات التمويل في مصرف المزارع التجاري خلال الفترة (2005-2000)	3/2/11
94	الحسابات الجارية والحسابات الأخرى بالعملة (المحلية /الأجنبية) في مصرف المزارع التجاري خلال الفترة (2005-2000)	3/2/12
95	التحويل بالعملة المحلية في مصرف المزارع التجاري خلال الفترة (2005-2000)	3/2/13
96	التحويل بالعملة الأجنبية في مصرف المزارع التجاري خلال الفترة (200-2000)	3/2/14
97	الشيكلت في مصرف المزارع التجاري خلال الفترة (2005-2000)	3/2/15
98	الكمبيالات بالعملة المحلية في مصرف المزارع التجاري خلال الفترة (200-2000)	3/2/16
99	الكمبيالات بالعملة الأجنبية في مصرف المزارع التجاري خلال الفترة (200-2000)	3/2/17
101	خطابلت الضمن في مصرف المزارع التجاري خلال الفترة (2005-2000)	3/2/18
102	إعتمادت الصلر في مصرف المزارع التجاري خلال الفترة (2005-2000)	3/2/19
103	إعتمادت الاستيراد في مصرف المزارع التجاري خلال الفترة (2005-2000)	3/2/20
104	عمليات التمويل في مصرف الادخار والتنمية الاجتماعية خلال الفترة (200-2000)	3/2/21
105	الحسابات الجارية والحسابات الأخرى بالعملة (المحلية /الأجنبية) في مصرف الادخار والتنمية الاجتماعية خلال الفترة (2005-2000)	3/2/22
106	التحويل بالعملة المحلية في مصرف الادخار والتنمية الاجتماعية خلال الفترة)	3/2/23

		(2005-2000)	
106	(2000-	التحويل بالعملة الأجنبية في مصرف الادخار والتنمية الاجتماعية خلال الفترة (2005	3/2/24
107		الشيكلت في مصرف الادخار والتنمية الاجتماعية خلال الفترة (2005-2000)	3/2/25
108	(2000-	الكمبيالات بالعملة المحلية في مصرف الادخار والتنمية الاجتماعية خلال الفترة (2005	3/2/26
110	(2000-	الكمبيالات بالعملة الأجنبية في مصرف الادخار والتنمية الاجتماعية خلال الفترة (2005	3/2/27
112	(2000-	خطابلت الضمن في مصرف الادخار والتنمية الاجتماعية خلال الفترة (2005	3/2/28
113	(2000-	إعتملات الصلر في مصرف الادخار والتنمية الاجتماعية خلال الفترة (2005	3/2/29
113	(2000-	إعتملات الاستيراد في مصرف الادخار والتنمية الاجتماعية خلال الفترة (2005	3/2/30
114	(2000-	التغيرت في إيرللت الخملت المصرفية بصرف التضامن الإسلامي خلال الفترة (2005	3/2/31
115		إيرللت الخملت المصرفية بصرف التضامن الإسلامي بالنسبة إلى دخل البيوع المؤجلة خلال الفترة (2005-2000	3/2/32
116		إيرللت الخملت المصرفية بصرف التضامن الإسلامي بالنسبة إلى دخل الاستثمارت خلال الفترة (2005-2000	3/2/33
116		إيرللت الخملت المصرفية بصرف التضامن الإسلامي بالنسبة إلى الإيرللت الأخرى خلال الفترة (2005-2000	3/2/34
117		إيرللت الخملت المصرفية بصرف التضامن الإسلامي بالنسبة إلى إجمالي إيرللت الصوف خلال الفترة (2005-2000	3/2/35
118		التغيرت في إيرللت الخملت المصرفية بصرف المزارع التجاري خلال الفترة (2005-2000)	3/2/36
118		إيرللت الخملت المصرفية بصرف المزارع التجاري بالنسبة إلى دخل البيوع المؤجلة خلال الفترة (2005-2000	3/2/37
119		إيرللت الخملت المصرفية بصرف المزارع التجاري بالنسبة إلى دخل الاستثمارت خلال الفترة (2005-2000	3/2/38
120		إيرللت الخملت المصرفية بصرف المزارع التجاري بالنسبة إلى الإيرللت الأخرى خلال الفترة (2000-2005	3/2/39
120		إيرللت الخملت المصرفية بصرف المزارع التجاري بالنسبة إلى إجمالي إيرللت الصوف خلال الفترة (2005-2000	3/2/40
121		التغيرت في إيرللت الخملت المصرفية بصرف الادخار والتنمية الاجتماعية خلال الفترة (2000-2005	3/2/41
122		إيرللت الخملت المصرفية بصرف الادخار والتنمية الاجتماعية بالنسبة إلى دخل البيوع المؤجلة خلال الفترة (2005-2000)	3/2/42
123		إيرللت الخملت المصرفية بصرف الادخار والتنمية الاجتماعية بالنسبة إلى دخل الاستثمارت خلال الفترة (2005-2000)	3/2/43
123		إيرللت الخملت المصرفية بصرف الادخار والتنمية الاجتماعية بالنسبة إلى الإيرللت الأخرى خلال الفترة (2005-2000)	3/2/44

	(2005-2000)	
124	إيرللت الخملت المصرفية بمصرف الأآار والتنمية الأآماعفة بالنسبة إلى إآمالف إفرللت آلال الفآرة (2005-2000)	3/2/45