

***K***

قال تعالى :  
(يرفع الله الذين آمنوا منكم والذين أوتوا  
العلم درجات و الله بما تعملون خبير )

(سورة المجادلة - الآية : ١١)

a

## الاهداء

إلى افراد أسرتي الكريمة .....  
الى روح والدي العزيز والى .....  
والداتي العزيزة و زوجتي.....  
وابني (عبد الرحمن).....  
واخواني الأعزاء .....  
اهدي هذا الجهد المتواضع،،،  
بكل إعزاز و وفاء.

محسن

## الشكر والتقدير

يسرني بكل فخر وإعتزاز أن أتقدم بشكري الجزيل وتقديري إلى  
أسرة جامعة السودان للعلوم والتكنولوجيا و زملاء الدراسة .  
وأخص بالشكر والتقدير للأستاذ الفز المتواضع  
الدكتور/ إبراهيم فضل المولى البشير رئيس قسم البنوك والتصدير  
والمشرف على هذا البحث ، حيث كان لتوجيهاته ومساعدته القيمة  
أثر فعال و مباشر فى أن يكون هذا البحث بالشكل الذى بين أيديكم  
.

أسأل الله العلى القدير أن يحقق الهدف المنشود .

الباحث

# N

| الموضوع                                                         | رقم الصفحة |
|-----------------------------------------------------------------|------------|
| الآلية                                                          | أ          |
| الاهتمام                                                        | ب          |
| شكر وتقدير                                                      | ت          |
| المحتويات                                                       | ث          |
| قائمة الجداول والاشكال                                          | ج          |
| ملخص البحث                                                      | ح          |
| Abstract                                                        | خ          |
| الفصل الاول :- المقدمة                                          | ١          |
| تمهيد                                                           | ٢          |
| مشكلة البحث                                                     | ٣          |
| فرضيات البحث                                                    | ٣          |
| أهداف البحث                                                     | ٣          |
| أهمية البحث                                                     | ٤          |
| منهج البحث                                                      | ٤          |
| هيكل البحث                                                      | ٤          |
| الدراسات السابقة                                                | ٥          |
| الفصل الثاني: النقود والمصارف                                   | ٧          |
| المبحث الاول : ماهي النقود ووظائفها                             | ١٠         |
| المبحث الثاني: الجهاز المصرفي النشأة والتطور                    | ٢٤         |
| المبحث الثالث : وظائف المصارف ودورها في الاقتصاد                | ٣٧         |
| الفصل الثالث : السيولة النقدية وأثرها على موارد الجهاز المصرفي  | ٥٢         |
| المبحث الاول : مفهوم وأهمية السيولة النقدية (التدفقات النقدية ) | ٥٤         |
| المبحث الثاني: مشكلة السيولة                                    | ٦٦         |
| المبحث الثالث : موارد الجهاز المصرفي وتنميتها                   | ٧٥         |
| الفصل الرابع : استخدامات السيولة النقدية في الجهاز المصرفي      | ٨٥         |
| المبحث الاول : استخدامات السيولة                                | ٨٧         |
| المبحث الثاني: الائتمان المصرفي                                 | ١٠٠        |
| الفصل الخامس: الخاتمة                                           | ١٠٥        |
| المقدمة                                                         | ١٠٦        |
| المبحث الاول : الدراسة الميدانية                                | ١٠٨        |
| المبحث الثاني : اختبار الفرضيات                                 | ١١٦        |
| المبحث الثالث : النتائج و التوصيات.                             | ١١٨        |
| مقترحات لبحوث أخرى                                              | ١٢١        |
| قائمة المراجع                                                   | ١٢٢        |
| الملاحق و المرفقات                                              | ١٢٤        |

## قائمة الجداول

| الجدول | عنوان الجدول                                                   | الصفحة |
|--------|----------------------------------------------------------------|--------|
| ١      | ميزانية مصرف تجاري                                             | ٥٩     |
| ٢      | حساب السيولة في مصرف تجاري                                     | ٧٠     |
| ٣      | التوزيع النسبي للأصول وأسعار الفائدة المقابلة                  | ٧٢     |
| ٤      | توزيع نموذجي وتوزيعين فعليين لأصول البنك الانجليزية            | ٧٢     |
| ٥      | قائمة المركز المالي لبنك التنمية التعاوني الاسلامي (٢٠٠٥-٢٠٠٣) | ١١٢    |

## قائمة الملاحق

| الملحق | عنوان الملحق                                           | الصفحة |
|--------|--------------------------------------------------------|--------|
| ١      | طلب فتح حساب جاري ( أفراد ) بنتا ( ١ )                 | ١٢٤    |
| ٢      | طلب فتح حساب إيداع بنتا ( ٢ )                          | ١٢٦    |
| ٣      | طلب فتح حساب جاري ( شركات ، جمعيات .. الخ ) بنتا ( ٣ ) | ١٢٨    |
| ٤      | طلب خدمة الصراف الآلي                                  | ١٣٠    |
| ٥      | طلب خدمة الرسائل القصيرة بنتا ( ١١ )                   | ١٣٢    |

## ملخص الدراسة

تناولت الدراسة مشكلة السيولة النقدية وأثرها على موارد واستخدامات الجهاز المصرفي الأسباب والحلول وقد هدفت الدراسة الى التعرف على الجهاز المصرفي ودوره في التنمية وأثر السيولة على موارده واستخداماته . و ذلك من خلال خمسة فصول ،الفصل الأول مقدمة البحث ، أما الفصل الثاني النقود والمصارف ، والفصل الثالث السيولة النقدية وأثرها على موارد الجهاز المصرفي، ثم الفصل الرابع وفيه تناولنا استخدام السيولة النقدية في الجهاز المصرفي ، وأخيراً الفصل الخامس الخاتمة .

### فرضيات الدراسة:

السيولة ذات أثر مباشر علي أعمال الجهاز المصرفي وذلك من خلال تداول النقود وإعتبارها سلاح ذو حدين . ودور الذي تلعبه المصارف علي النظام الاقتصادي وفق أشكالها والقطاعات التي تمثلها وطبيعة نشاطها. و مصادر وموارد الجهاز المصرفي وقدرته على مواجهة الأزمات و متطلبات السيولة النقدية.

خلصت الدراسة الي عدد من النتائج والتوصيات:  
أهم النتائج:

عدم فاعلية الجهاز المصرفي في مواجهة مشكلة السيولة من خلال الإحتفاظ بالسيولة النقدية وجذب المزيد منها. والاستخدام الغير كفاء للسقوفات الائتمانية. وضعف التوعية المصرفية لجمهور المتعاملين مع المصارف .  
أهم التوصيات:

ضرورة قيام المصارف بزيادة رأسمالها وحشد مزايد من الزبائن من أصحاب الودائع و تأمين السيولة الكافية من أجل تسيير العمل وتحقيق أهداف المنشأة وأصحاب وملاك المصرف. ضرورة موازنة المصارف بين الربحية والسيولة النقدية عند منح القروض أو التسهيلات الائتمانية. كما يجب إدخال وسائل التقنية المصرفية وتدريب وتأهيل العاملين.هذا فضلا على التخطيط والتنفيذ الجيد للانتشار الجغرافي للمصارف. هذا بالإضافة إلى الاستقرار الاقتصادي والسياسي .

## **Abstract**

The study tackles the question of liquidity and its effect on the resources and use of the banking system, the causes and solutions thereof. The study aims at identifying the banking system, the role it plays in development and the effect of liquidity on its resources and usage. The research comes in five chapters. Chapter 1 is devoted to research introduction. Chapter 2 deals with cash and banks. Chapter 3 tackles the issue of liquidity and its effect on the resources of the banking system. Chapter 4 deals with the use of cash liquidity in the banking system. Chapter 5 presents a conclusion.

### **Research Hypotheses**

liquidity has a direct effect on the business of the banking system, through the circulation of cash, deeming it a two-sided controversial issue; and the role banks play in the economic system, according to their forms and the sectors they represent and the nature of their activity; and the sources and resources of the banking system and its capacity to stand up to crises and meet the requirements of cash liquidity.

### **Study Findings**

The banking system is inefficient in terms of standing up to the problem of cash liquidity by attracting and preserving cash;

The use of credit ceilings is inefficient;

Awareness of bank clients is poor.

### **Recommendations**

It is recommended that banks work to increase their capital, attract more clients with deposits and procure enough cash to facilitate business activity and realize the goals of the institution and the owners of the bank. It is also imperative that banks strike a balance between seeking profits and availing cash liquidity when granting loans or credit facilities. Banks have to introduce modern means of banking technology and train and qualify their staff. In addition, banks have to ensure good planning and implementation for geographical reach of service outlets. Finally, it is as important that economic and political stability is in place.