

بسم الله الرحمن الرحيم

قال تعالى:
(يَا أَيُّهَا الَّذِينَ ءَامَنُوا اتَّقُوا اللَّهَ وَلْتَنْظُرْ نَفْسٌ مَّا قَدَّمَتْ لِغَدٍ
وَاتَّقُوا اللَّهَ إِنَّ اللَّهَ خَبِيرٌ بِمَا تَعْمَلُونَ)

صدق الله العظيم

سورة الحشر الآية رقم (18)

إهداء

إلى والدتي حفظها الله
إلى والدي له الرحمة والمغفرة
إلى زوجتي وقرة عيني
إلى أبنائي أمني المرتجى
إلى إخوتي الأوفياء
إلى جميع أفراد أسرتي وأصدقائي وزملائي

اهدي هذا البحث المتواضع

الباحث

شكر وعرفان

الحمد لله رب العالمين حمداً يوافي نعمه ويكافئ مزيده
 حمداً كما ينبغي لجلال وجهه وعظيم سلطانه والصلاة والسلام
 على سيدنا محمد صلى الله عليه وسلم وعلى آله وصحبه أجمعين.
 أقدم خالص شكري وتقديري لاستاذي الفاضل
 الدكتور/عبدالرحمن الزاهي ساعد لما وجدته منه من كريم رعايه
 وحسن توجيه وسعة صدر.
 واخص بالشكر الأساتذة بجامعة السودان للعلوم
 والتكنولوجيا والشكر الى اسرة مكتبة الدراسات العليا بجامعة
 السودان للعلوم والتكنولوجيا ، مكتبة بنك التضامن الإسلامي و
 مكتبة المعهد العالي للدراسات المصرفية ولكل من قدم لي يد
 العون والمساعدة ولو بكلمة طيبة وأبناء أختي الذين قاموا بطباعة
 البحث.

الباحث

فهرس محتويات الدراسة

الموضوع	رقم الصفحة
استهلال	أ
الإهداء	ب
شكر وعرفان	ج
فهرس محتويات الدراسة	د
فهرس الجدوال	هـ
فهرس الأشكال	ز
ملخص الدراسة عربي	ط

ي	Abstract
1	الفصل الأول :الاطار المنهجي والدراسات السابقة
1	المبحث الأول: الإطار المنهجي
5	المبحث الثاني: الدراسات السابقة
9	الفصل الثاني: المفاهيم الأساسية المتعلقة بالتمويل والسياسة التمويلية للبنك المركزي
9	المبحث الأول: مفهوم الوديعة والبيع لدى البنوك الإسلامية
20	المبحث الثاني: دراسة الجدوى كاحد وسائل ادارة مخاطر التعثر
31	المبحث الثالث: السياسة التمويلية للبنك المركزي
38	الفصل الثالث: نبذة تعريفية عن نشأة بنك التضامن الإسلامي
39	المبحث الأول: النظام الأساسي للبنك
42	المبحث الثاني: الهيكل الإداري للبنك
45	المبحث الثالث: تفاصيل الإدارات والوحدات
62	الفصل الرابع: عرض وتحليل واختبار فرضيات الدراسة
62	المبحث الأول: تحليل بيانات الدراسة
93	المبحث الثاني: اختبار فرضيات الدراسة
102	النتائج
103	التوصيات
104	المراجع

فهرس الجداول

الرقم	العنوان	الرقم
65	نوع أفراد العينة المبحوثة	1
66	العمر لأفراد العينة المبحوثة	2
67	الحالة الاجتماعية لأفراد العينة المبحوثة	3
68	المستوى الأكاديمي لأفراد العينة المبحوثة	4
69	المهنة لأفراد العينة المبحوثة	5
70	القطاع لأفراد العينة المبحوثة	6
71	قلة خبرة العميل في النشاط تؤدي للتعثر	7
72	عدم مصداقية العميل ليس لها اثر على تعثر سداد التمويل	8
73	استخدام التمويل في غير غرضه لا يؤدي إلى التعثر	9
74	كفاءة العميل في إدارة التمويل تقلل من خطر التعثر	10
75	تعتبر دراسة الجدوى من أهم الضمانات لعدم التعثر	11
76	اخذ الضمانات الجيدة ليس لها اثر على تعثر سداد التمويل	12
77	اهتمام البنك بعملية التحليل المالي تحد من التعثر في المستقبل	13
78	إغفال البنك متابعة العملاء في السداد ليس لها اثر على التعثر	14
79	اتخاذ الإجراءات ضد العملاء المماطلين تحد من التعثر	15
80	إعادة تمويل العملاء المتعثرين يساهم في سداد التمويل المتعثر	16
81	عدم توافق التدفقات النقدية مع سداد الالتزامات على التعثر	17
82	ضعف كفاءة إدارة التمويل بالبنك تؤدي إلى تعثر السداد	18
83	عدم التزام البنك توجيهات البنك المركزي ليس لها علاقة بالتعثر	19
84	عدم منح التمويل الكافي يؤدي الى التعثر في	20

	المستقبل	
85	اتخاذ الإجراءات القانونية ضد المتعثرين تساعد في استرداد الديون المتعثرة	21
86	التمويل الممنوح بالضمانة الشخصية أكثر أنواع التمويل تعرضا للتعثر	22
87	أكثر أسباب التعثر ترجع للبنك نفسه	23
88	سمعة العميل التجارية تعتبر واحدة من الضمانات لعدم تعثر سداد التمويل	24
89	أخذ البنك بمبدأ الحيطة يقلل من خطر تعثر سداد التمويل	25
90	الوسط الحسابي لاجابات العينة حول العبارات	26

الرقم	العنوان	رقم الصفحة
1	نوع أفراد العينة المبحوثة	65
2	العمر لأفراد العينة المبحوثة	66
3	الحالة الاجتماعية لأفراد العينة المبحوثة	67
4	المستوى الأكاديمي لأفراد العينة المبحوثة	68
5	المهنة لأفراد العينة المبحوثة	69
6	القطاع لأفراد العينة المبحوثة	70
7	قلة خبرة العميل في النشاط تؤدي للتعثر	71
8	عدم مصداقية العميل ليس لها اثر على تعثر سداد التمويل	72
9	استخدام التمويل في غير غرضه لا يؤدي إلى التعثر	73
10	كفاءة العميل في إدارة التمويل تقلل من خطر التعثر	74
11	تعتبر دراسة الجدوى من أهم الضمانات لعدم التعثر	75
12	اخذ الضمانات الجيدة ليس لها اثر على تعثر سداد التمويل	76
13	اهتمام البنك بعملية التحليل المالي تحد من التعثر في المستقبل	77
14	إغفال البنك متابعة العملاء في السداد ليس لها اثر على التعثر	78
15	اتخاذ الإجراءات ضد العملاء المماطلين تحد من التعثر	79
16	إعادة تمويل العملاء المتعثرين يساهم في سداد التمويل المتعثر	80
17	عدم توافق التدفقات النقدية مع سداد الالتزامات على التعثر	81
18	ضعف كفاءة إدارة التمويل بالبنك تؤدي إلى تعثر السداد	82
19	عدم التزام البنك توجيهات البنك المركزي ليس لها علاقة بالتعثر	83
20	عدم منح التمويل الكافي يؤدي الى التعثر في	84

	المستقبل	
85	اتخاذ الإجراءات القانونية ضد المتعثرين تساعد في استرداد الديون المتعثرة	21
86	التمويل الممنوح بالضمانة الشخصية أكثر أنواع التمويل تعرضا للتعثر	22
87	أكثر أسباب التعثر ترجع للبنك نفسه	23
88	سمعة العميل التجارية تعتبر واحدة من الضمانات لعدم تعثر سداد التمويل	24
89	أخذ البنك بمبدأ الحيطة يقلل من خطر تعثر سداد التمويل	25

فهرس الملاحق

الرقم	العنوان	الرقم
107	الاستبيان	1

ملخص الدراسة

تبحث الدراسة مشكلة الديون المتعثرة بالمصارف السودانية لما لها من اثار سالبه على التنمية الاقتصادية الشاملة بالبلاد بالتركيز على تجربة بنك التضامن الاسلامي خلال الفترة 2000 - 2004 و اتبع الباحث المنهج الوصفي التحليلي في دراسة الحالة موضع البحث باختيار عينة عشوائية طبقية وقد بلغ حجم العينة المبحوثة 58 من الموظفين.

توصلت الدراسة الى ضرورة اقناع ادارة وموظفي البنك باهمية استخدام الوسائل العلمية و العملية في عملية منح التمويل بغرض الحد من ظاهرة الديون المتعثرة.

تجدر الاشارة الى ان هناك تحسن واضح في انخفاض حجم الديون المتعثرة بالبنك خلال الاعوام الاخيرة من فترة الدراسة وذلك ناتج عن الجهد المبذول من قبل الادارة في سبيل تحصيل واسترداد الديون المتعثرة.

واسفرت الدراسة ايضا عن ان اهتمام ادارة البنك بمتطلبات المرحلة وتعميق دراسات الجدوى في مشروعات ذات جدوى اقتصادية واجتماعية و انتقاء العملاء الممتازين كان له اثر ايجابي في الحد من الديون المتعثرة

بناءً على هذه النتائج اوصت الدراسة بالاتي:

ضرورة توفير معلومات كافية عن العملاء قبل منح التمويل لهم لمعرفة ان كان عليهم اي التزامات من جهات اخرى مع ضرورة التحقق من الجدوى الاقتصادية للمشروعات باجراء دراسة جدوى مبدئية وتفصيلية وافية مع أخذ الضمانات الجيدة والكافية ومتابعة العملاء للسداد حسب تواريخ الاستحقاق والالتزام بتوجيهات البنك المركزي ومايصدر من منشورات وموجهات تحد من الظاهرة.

Abstract:

The research tackles the problem of bad debts in Sudanese banks which has negative impacts on the overall economical development of the country. The study focuses

on the experience of Tadamon Islamic Bank from 2000 to 2004.

The researcher has used the descriptive analytical method; the study case has been carried out on a random sample of 58 persons of the staff.

The researcher has arrived at the importance of convincing the administration and the employees to use scientific and practical methods in giving out loans and finances in order to put an end to the phenomenon of bad debts.

It is worth noting that there is obvious improvement in the reduction of the volume of bad debts in the bank within the recent years during the study. This is due to the efforts exerted by the administration for the collection and the settlement of bad debts.

The study has come out with that; the bank administration concern with the current needs, the deep feasibility studies of the projects that have economical and social value, the selection of good clients, all these, have positive results in minimizing bad debts.

The researcher has recommended the following:
The importance of having sufficient information before offering any client a loan, to make sure that they have no liabilities with other parties. Also by making comprehensive feasibility studies to know the economical importance of the projects and by taking the suitable guarantees. There should be a follow up to make sure that the clients are repaying and settling their debts according to the payment date. The clients should satisfy all the regulations issued by the central Bank and any other instructions or restriction that lead to the minimization of this phenomenon.