

النتائج

- 1- أثبتت الدراسة إن أهم أسباب التعثر هي عدم مصداقية العملاء في تقديم المعلومات المطلوبة منهم بغرض منح التمويل واستخدام التمويل في غير الغرض الذي منح من أجله.
- 2- تبين قصور المصارف في عملية رقابة ومتابعة العملاء في السداد مما أسهم في تعثر سداد التمويل.
- 3- تبين إهمال المصارف عملية التحليل المالي لموقف العميل وهذا يؤدي إلى تعثر سداد التمويل.
- 4- ثبت أن عدم أخذ الضمانات الجيدة والكافية من قبل المصارف يؤدي إلى تعثر سداد التمويل.
- 5- بينت الدراسة أن أكثر أنواع التمويل عرضة للتعثر هو التمويل الممنوح بالضمان الشخصي.
- 6- وتبين أن من أهم أسباب التعثر هي تمويل المصارف مشروعات غير ذات جدوى.
- 7- عدم التزام المصارف بتوجيهات البنك المركزي يؤدي إلى التعثر في المستقبل.
- 8- سمعة العملاء التجارية وخبرتهم في إدارة النشاط موضوع التمويل له أثر على التعثر.

التوصيات

- 1- يترتب على كل مصرف قبل منح التمويل أن يتأكد من جدوى المشروع بإجراء دراسة جدوى مبدئية ونهائية دقيقة.
- 2- على المصرف الاهتمام بعملية التحليل المالي لموقف العملاء لمعرفة مدى إمكانية الوفاء بالسداد مستقبلاً.
- 3- على المصارف قبل منح التمويل جمع معلومات وافيه عن الزبون ومعرفة إذا ما كان لديه أي مطالبات من جهات أخرى.

- 4- على المصارف اخذ الضمانات الجيدة والكافية والتحقق من مدى امكانية تسهيل الضمان اذا اقتضت الضرورة.
 - 5- على المصارف متابعة العملاء متابعة لصيقة للسداد وتذكير العملاء بمواعيد السداد قبل حلول الاجل وعمل زيارات دوريه خاصة لعمليات التمويل الممنوح بصيغة المشاركة.
 - 6- على العملاء تقديم معلومات وبيانات صحيحة بغرض الحصول على تمويل.
 - 7- على العملاء مراعاة توافق مواعيد سداد اقساط التمويل مع التدفقات النقدية الداخلة للمشروع وترشيد الصرف ما امكن ذلك.
 - 8- على المصارف التقيد التام بتوجيهات البنك المركزي بخصوص ضوابط منح التمويل لتقليل خطر التعثر.
- مقترحات لبحاث مستقبلية:**
- 1/ الاساليب العلمية والعملية الحديثة لاسترداد الديون.
 - 2/ اثر الديون المتعثرة بالمصارف على التنمية.
 - 3/ دور التحليل المالي في عملية تقويم الاداء.

المراجع :

- 1/ الموسوعة العلمية و العملية للبنوك الإسلامية – الجزء الخامس الأصول الشرعية والأعمال المصرفية في الإسلام -1982م.
- 2/ رقيق يونس المصري – بحوث المصارف الإسلامية – (دار المكتبي للطباعة والنشر والتوزيع -2001م).
- 3/ عائشة الشرقاوي _ البنوك الاسلاميه التجريه بين الفقه والتطبيق (المغرب - الناشر المركز الثقافي العربي - 2000م).
- 4/ عبد المعطي رضا أرشد ومحفوظ احمد جوده – إدارة الائتمان (الأردن دار وائل للطباعة والنشر -1999م).
- 5/ عبد الرحمن الجزيري – الفقه علي المذاهب الاربعه قسم المعاملات (لبنان – دار إحياء التراث العربي).
- 6/ عبد اللطيف محمد عامر – الديون وتوثيقها في الفقه الإسلامي (دار مرجان للطباعة).

- 7/ عبد المطلب عبد الحميد - دراسات الحدود الاقتصادية لاتخاذ القرارات الاستثمارية - (مصر- الدار الجامعية للطباعة والنشر - 2000م).
- 8/ محمد صلاح محمد الصاوي - مشكلة الاستثمار في البنوك الإسلامية وكيف عالجها الإسلام - (مصر دار الوفاء للطباعة والنشر - 1990م).
- 5/ محمد علي عثمان الفقي - فقه المعاملات ودراسة مقارنة - (مصر - دار المريخ للنشر).
- 10/ محمد مطر و فايز تيم - إدارة مخاطر الاستثمار (عمان - دار وائل للنشر والتوزيع - 2005م).

الإصدارات والدوريات :

- 1- سلسلة مطبوعات بنك التضامن الإسلامي - عقد بيع السلم أحكامه ألقهيه وتطبيقاته العملية - (السودان - دار هایل للطباعة والنشر - 1997).
- 2- سلسلة مطبوعات بنك التضامن الإسلامي- أحكام الضمان في الفقه والقانون (السودان دار هایل للطباعة والنشر والتغليف - 1999).
- 3- السياسة التمويلية لبنك السودان 1999.
- 4- السياسة التمويلية لبنك السودان 2004 .

الدراسات السابقة :

- 1- يحي محمد رحمة ، الديون المتعثرة في البنوك السودانية المشكلة والحلول، بحث ماجستير في إدارة أعمال، كلية الدراسات العليا ، جامعة السودان للعلوم والتكنولوجيا، 2000م.
- 2- ماجد حسن الداود، إدارة الديون المتعثرة لدى البنوك التجارية في الأردن، بحث ماجستير، كلية الدراسات العليا ، جامعة النيلين، 2000م .

3- فضل عبدالكريم محمد، تعسر سداد الديون في المصارف الإسلامية، بحث ماجستير في الاقتصاد الإسلامي، كلية العلوم الإسلامية العربية، وحدة الدراسات العليا جامعة وادي النيل 2001م.

4- فاطمة عlish محمد عبدالمجيد، تعثر سداد المديونية وأثره على الجهاز المصرفي، بحث ماجستير في المحاسبة والتمويل، كلية الدراسات العليا، جامعة السودان للعلوم والتكنولوجيا 2002م.

المقابلات الشخصية:

1- مقابلة مع قاسم احمد السيد ، رئيس قسم الأوراق المالية ببنك التضامن الإسلامي.

2- مقابلة مع عبدالمنعم مختار بخيت ، مدير إدارة الاستثمار بالإئابة ببنك التضامن الإسلامي.