

الاستهلال

قال الله تعالى:

(يَا أَيُّهَا الَّذِينَ آمَنُوا إِذَا تَدَايَنْتُمْ بِدِينٍ إِلَى أَجَلٍ مُّسَمًّى فَاكْتُبُوهُ وَلْيَكْتُبَ بَيْنَكُمْ كَاتِبٌ بِالْعَدْلِ وَلَا يَأْبَ كَاتِبٌ أَنْ يَكْتُبَ كَمَا عَلَّمَهُ اللَّهُ فَلْيَكْتُبْ وَلْيُمْلِلِ الَّذِي عَلَيْهِ الْحَقُّ وَلْيَتَّقِ اللَّهَ رَبَّهُ وَلَا يَبْخَسْ مِنْهُ شَيْئًا فَإِنْ كَانَ الَّذِي عَلَيْهِ الْحَقُّ سَفِيهًا أَوْ ضَعِيفًا أَوْ لَا يَسْتَطِيعُ أَنْ يُمِلَّ هُوَ فَلْيُمْلِلْ وَلِيُّهُ بِالْعَدْلِ وَاسْتَشْهِدُوا شَهِيدَيْنِ مِنْ رَجَالِكُمْ فَإِنْ لَمْ يَكُونَا رَجُلَيْنِ فَرَجُلٌ وَامْرَأَتَانِ مِمَّنْ تَرْضَوْنَ مِنَ الشُّهَدَاءِ أَنْ تَضِلَّ إِحْدَاهُمَا فَتُذَكَّرَ إِحْدَاهُمَا الْأُخْرَى وَلَا يَأْبَ الشُّهَدَاءُ إِذَا مَا دُعُوا وَلَا تَسْأَمُوا أَنْ تَكْتُبُوهُ صَغِيرًا أَوْ كَبِيرًا إِلَى أَجَلِهِ ذَلِكَمْ أَقْسَطُ عِنْدَ اللَّهِ وَأَقْوَمُ لِلشَّهَادَةِ وَأَدْنَى أَلَّا تَرْتَابُوا إِلَّا أَنْ تَكُونَ تِجَارَةً حَاضِرَةً تُدِيرُونَهَا بَيْنَكُمْ فَلَيْسَ عَلَيْكُمْ جُنَاحٌ أَلَّا تَكْتُبُوهَا وَأَشْهِدُوا إِذَا تَبَايَعْتُمْ وَلَا يُضَارَّ كَاتِبٌ وَلَا شَهِيدٌ وَإِنْ تَفَعَّلُوا فَإِنَّهُ فُسُوقٌ بِكُمْ وَاتَّقُوا اللَّهَ وَيُعَلِّمُكُمُ اللَّهُ وَاللَّهُ بِكُلِّ شَيْءٍ عَلِيمٌ)

صدق الله العظيم

سورة البقرة الآية 282

الإهداء

الى امي التي لم تغمض جفنها برغم الليالي
بين قلبي وروحي حنين يناديك
بان تكوني كضوء نجيمة
لا تفارق دربي
حفظك الله،،

الى ابي الذي لم تهدأ سريره حتى رفع هامتي
يانور عقلي هل كنت تدري
ان صرت عبدك لم اوفك حقك
حفظك الله،،،
الى زوجتي،،،

ولك كم اكن مقدار حب
فان ربي اي وربي قد جعل منك انارة دربي
الى كل اسرتي صغيرها وكبيرها،،،،
الى اصدقائي،،،
يامن جعلهم الله أخوتي هيه كهزمة وصل بيني وبينه

الباحث

الشكر والتقدير

الشكر أولاً لله عز وجل على نعمه التي لا تحصى ولا تعد والشكر
موصول الى الأخوة الكرام بالمكتبة المركزية اكااديمية السودان للدراسات
المصرفية والمالية والسادة بالمكتبة المركزية بجامعة السودان للعلوم
والتكنولوجيا وخالص الشكر والتقدير الى سيادة الدكتورة خديجة مختار موسى
المشرفة علي البحث والتي مابخلت بعلمها ولانفذ صبرها وهي تعدل وتوجه
طول فترة الدراسة والشكر اجزله الى الدكتور احمد هاشم الذي رعى الباحث
في خواتيم الدراسة والشكر موصول الى اخواني وزملائي ببنك امدرمان
الوطني بالمكتبة المركزية والاخوة بإدارة الفتوى والبحوث والاخوة بقسم
الاستثمار بالفروع المختلفة الذين أمدوني ومابخلو على الباحث في العون
والمشورة وكذلك اسمى ايات الشكر الى الصديق المخلص والاخ الكريم طه
حسين على كل المساعدة التي قدمها للباحث.والى كل من ساعدني في اخراج
هذا البحث في صورته الحالية جزاكم الله خيرا.

الباحث

مستخلص البحث

يعتبر التمويل المصرفي من أهم الركائز الأساسية في تطوير أي اقتصاد لأي دولة كما وأنه يعتبر المصدر الأساسي لأرباح البنوك هذا بالإضافة إلى أن التمويل المصرفي من أهم أدوات تطوير الدول في شتى المجالات الصناعية والزراعية والخدمية وغيرها إضافة إلى نمو القطاع الخاص الذي أصبح من أهم محاور تقدم الدول عالمياً .

وتمثلت مشكلة البحث في أن استخدام التحليل كوسيلة من وسائل تقويم طالبي التمويل و التعرف على أوجه الفشل الذي قد يتعرض له طالبي التمويل يؤدي إلى تقليل زيادة نسب التعثر والتعرف على أهمية التحليل الائتماني وأثره في اتخاذ قرار التمويل.

وتمثلت فرضيات البحث في أن عدم الدراسة الصحيحة لطلب العميل يعتبر من الأسباب الرئيسية المؤدية الى التعثر والاهتمام بالضمان فقط في منح التمويل من أسباب التعثر.

اتباع الباحث المنهج الوصفي التحليلي وذلك من خلال التحليل الكمي للبيانات عن طريق نسب التحليل المالي وذلك لتطبيقها على نماذج الفشل المالي على نموذج Altman .

وتوصل البحث الى عدد من النتائج أهمها إن البنك يمنح التمويل بناءً على الضمان المقدم من قبل العميل وذلك تماشياً مع لوائح البنك المركزي واشترط منح التمويل بناءً على الضمان فقط يؤدي إلى حرمان صغار المستثمرين والشركات من منح التمويل، وعدم الدراسة الصحيحة لطلب العميل يعتبر من أكبر الطرق المؤدية للتعثر.

وبناء على تلك النتائج أوصى البحث بعدة توصيات أهمها تحليل القوائم المالية من قبل العميل تساعد في اتخاذ القرار الصحيح والاهتمام والتشديد في إجراءات منح التمويل يساعد في التقليل من التعثر، وضرورة أن يراعي البنك المركزي في منشوراته المنظمة لعمليات التمويل اتخاذ القرار بواسطة التحليل المالي وأخيراً ربط البنوك التمويل بتقديم ميزانيات صحيحة ومختومة من الضرائب يؤدي إلى التقليل من التعثر وبالتالي زيادة المنفعة العامة.

Abstract

Bank financing is considered one of the most important pillars in the development of any country's economy as it is considered the main source of bank profits add to that it is a significant tool for the development of countries in industrial, agricultural and service field. It also has a great effect in the growth of the private sector.

The thesis addressed the issues of analysis as a means of evaluating funding applicants as well as to identify failures that may be suffered by asylum-funding leading to increased rates of defaulting and to identify the importance of credit analysis and its impact on the decision of funding.

This study was erected on the hypotheses that improper evaluation of the client's request is one of the main reasons leading to the stalemate and attention. Seeking only guaranties in grant funding is another reason for defaulting.

Method followed by researcher is the analytical and descriptive approach through quantitative analysis of the data through the financial analysis and ratios to be applied to models of financial failure on the *Altman* model.

The study resulted in a number of important points that the bank provides funding based on the guarantees provided by the client in line with the regulations of the Central Bank and condition of grant funding based on security only lead to depriving small investors and companies from grant funding, and lack of consideration, the right to request the client is one of the largest road leading to stumble.

Based on these results the study recommended applying a number of methods the most important of which is analysis of financial statements by the client to help make the right decision. Also, emphasizing procedures for granting funding help to reduce defaulting. It is very important for the central bank in its regular publications to take this analysis in account. Finally associating banks' funding with correct approved budgets to provide will lead to a reduction of obstacles and thereby increase the public benefit.

فهرس الموضوعات

رقم الصفحة	عنوان الموضوع
أ	الاستهلال
ب	الاهداء
ج	الشكر والتقدير
د	ملخص البحث
هـ	ABSTRACT
ز	فهرس الموضوعات
ح	فهرس الجداول
د	فهرس الاشكال
ي	فهرس الملاحق
المقدمة : الاطار المنهجي والدراسات السابقة	
2	المبحث الاول:الاطار المنهجي
5	المبحث الثاني:الدراسات السابقة
الفصل الاول:التحليل المالي و الائتماني	
10	المبحث الأول:مفهوم وأهمية التحليل المالي
18	المبحث الثاني:اغراض ومحددات التحليل المالي
23	المبحث الثالث:القوائم المالية المستخدمة في التحليل المالي
30	المبحث الرابع:التحليل الائتماني
الفصل الثاني: انواع وقرارات التمويل المصرفي	
45	المبحث الاول : مفهوم وانواع التمويل المصرفي
52	المبحث الثاني: صيغ التمويل المصرفي
68	المبحث الثالث :اجراءات اتخاذ قرارات منح التمويل بالمصارف التجارية
الفصل الثالث: الدراسة التطبيقية	
76	المبحث الاول: نبذة تعريفية عن بنك امدرمان الوطني
81	المبحث الثاني: التحليل واختبار الفرضيات
93	المبحث الثالث: النتائج والتوصيات
95	قائمة المراجع
97	الملاحق

فهرس الجداول

رقم الجدول	عنوان الجدول	رقم الصفحة
(1/3/1)	عدد المربحات ومعدل نموها ونسبة إستقلال نمو سقفها	80
(1/3/2)	التحليل المالي للنسب المالية (نسب السيولة)	84
(1/3/3)	التحليل المالي للنسب المالية (نسب الربحية)	85
(2/1/3)	التحليل المالي للنسب المالية (نسب النشاط)	86

فهرس الأشكال

رقم الصفحة	عنوان الشكل	رقم الجدول
80	تمويل المربحات بملايين الدينارات	1
82	نسبة المربحة مقارنة بالصيغ الأخرى	2

فهرس الملاحق

رقم الملحق	عنوان الملحق	رقم الصفحة
1	قائمة المركز المالى للشركة(س) للسنة المنتهية فى 2005/12/31م	94
2	قائمة الدخل للشركة(س) للسنة المنتهية فى 2005/12/31م	96