

استهلال

قال الله تعالى:

﴿ن ﴿١﴾ وَالْقَلَمِ وَمَا يَسْطُرُونَ ﴿٢﴾﴾ .

صدق الله العظيم

سورة ن الآيات ﴿١ - ٢﴾

الإهداء

إلى من صعدتُ سلم العلم على أعتاب جهدهم

فعرفت معنى الحياة . . .

أمي أبي . . .

إلى مرفقاء الدرب في مسيرة العلم والمعرفة . .

الزملاء والنرميلات . . .

إلى تلك الكوكبة النيرة . . . وشجرة العطاء المتدفق

الأساتذة الأوفياء . . .

أهدي إليكم هذا الجهد . . .

مراجياً من الله أن يجعله

حصيلة مثمرة . . .

الباحث

الشكر والتقدير

الشكر لله تعالى من قبل ومن بعد الذي وفقني في كتابة هذا البحث .

والشكر موصول إلى أسرة مكتبة أكاديمية السودان للعلوم المصرفية والمالية،
وأسرة مكتبة الدراسات العليا بجامعة السودان للعلوم والتكنولوجيا، وأخص
بالشكر أسرة البنك السوداني الفرنسي .

كما أتقدم بالشكر لأسرة مركز الخدمات (١) بالأكاديمية .

وأخص بالشكر المشرف على هذا البحث الدكتور بابر إبراهيم
الصادق، الذي لم يخل علي بعلمه ووقته وجهده .

الباحث

ملخص البحث

اتخاذ القرار هو اختيار بديل من عدة بدائل متاحة، يتم تقييمها علي أساس توقعات معينة لمتخذ القرار، وأن المفاضلة بين هذه البدائل تتطلب توفير مجموعة من المعايير التي يعتمد عليها متخذ القرار لإجراء المفاضلة، وقرار منح التمويل من القرارات التي تحتاج إلى مهارة علمية وعملية تساعد على انتقاء المعلومات التي تكشف عن نوعية ومقدار المخاطر المتعلقة بأي نوع من أنواع التمويل، فالمعلومات المحاسبية شأنها شأن أي معلومات أخرى تساهم في زيادة المعرفة وتخفيض مخاطر التأكد المصاحبة لعملية اتخاذ القرار. وكان الهدف من هذا البحث هو التعرف على خصائص المعلومات المحاسبية وكيفية الاستفادة منها في اتخاذ قرار منح التمويل في المؤسسات المصرفية، وتسلط الضوء على مخاطر التمويل وكيفية تجنب تلك المخاطر.

من أهم الفرضيات التي قام عليها البحث هي أن اعتماد متخذي قرارات منح التمويل بالمؤسسات المصرفية على المعلومات المحاسبية السليمة يؤدي إلى تقليل مخاطر التمويل.

اتبع البحث المنهج الوصفي التحليلي المستند على دراسة الحالة، وتم اختيار البنك السوداني الفرنسي نموذجاً وتم استخدام أسلوب المقابلة الشخصية مع بعض المسؤولين بقسم إدارة الاستثمار والمحافظة.

توصل البحث إلى العديد من النتائج أبرزها ما يلي:

- البت في طلب التمويل لا يعتمد فقط على الأرقام أو المعلومات التي تفصح عنها القوائم المالية لنشاط العميل، وإنما يتطلب الأمر توفر معلومات إضافية مثل سوق السلع، والظروف الاقتصادية والسياسية والتمويلية وغيرها.
- عدم وجود الكوادر البشرية المؤهلة بالقدر الكافي يزيد من المخاطر المتعلقة بقرار منح التمويل.

في ضوء هذه النتائج قدم البحث توصيات أهمها ما يلي:

- حسن إدارة موارد واستخدامات الأموال في المصرف تحقيقاً للسلامة المالية، ووصولاً لأكبر عائد ممكن.
- الالتزام بتنويع محفظة التمويل للمصرف، وذلك بهدف توزيع المخاطر وتجنب مخاطر التركيز على منطقة جغرافية معينة أو نشاط اقتصادي معين أو عملاء بعينهم.

كما أوصى البحث بالقيام ببعض البحوث والدراسات المستقبلية.

ABSTRACT

Decision is the process of choosing the best alternative from durable and manageable alternative. therefore the decision maker must select the appropriate and right option.

The objectives of this study in the determination of the characteristics of accounting information's and the importance of taking it in consideration in decision making process, beside, this study aims to highlight the risk of finance and how to avoid it.

This study is based on the hypothesis that accounting information is the most important source on which the decision makers rely when the financial decision.

The study followed the descriptive, analytical methodology and depended on the study case. The French Sudanese Bank is choused as a case study for this research and the study ends to the following bindings.

The accuracy of the financial statement which is prepared by management of the Bank is the backbone of the proper decision making and that receding on the client finance request depends on quantitative data concerning the economic activities of the client and other information such as need, demand, economical situation, policies and social environment.

The lack of will qualified staff increases the risk associated with finance decision making.

Finally the study presents these recommendations :

- Excellent management of funds in any bank achieves less risk and high return.
- The importance of selecting well qualified staff to perform the financial duties.
- Depending on diversification of the finance to avoid concentration on a specific geographical area and to also avoid risk associated with finance decision making.

فهرس الموضوعات

رقم الصفحة	عنوان الموضوع
أ	استهلال
ب	الإهداء
ج	الشكر والتقدير
د	ملخص البحث
هـ	Abstract
و	فهرس الموضوعات
ز	فهرس الجداول
ح	فهرس الأشكال
١	الإطار العام للبحث
الفصل الأول: الإطار العام للمصارف التجارية ومفهوم وخصائص المعلومات المحاسبية	
٨	المبحث الأول: الإطار العام للمصارف التجارية
١٦	المبحث الثاني: مفهوم وخصائص المعلومات المحاسبية
الفصل الثاني: مصادر واستخدامات التمويل والمخاطر الائتمانية	
٢٢	المبحث الأول: مصادر واستخدامات التمويل
٣٣	المبحث الثاني: المخاطر الائتمانية وسبل مواجهتها
الفصل الثالث: الدراسة التطبيقية على البنك السوداني الفرنسي خلال الفترة ٢٠٠٢ - ٢٠٠٥م	
٤٢	المبحث الأول: البنك السوداني الفرنسي (النشأة - الأهداف - المساهمات)
٤٥	المبحث الثاني: تقويم الأداء المالي والاستثماري للبنك السوداني الفرنسي
الفصل الرابع: اختبار الفروض والنتائج والتوصيات	
٧٠	المبحث الأول: اختبار الفروض
٧٦	المبحث الثاني: النتائج والتوصيات
٨٠	المراجع
٨٤	الملاحق

فهرس الجداول

رقم الصفحة	عنوان الجدول	رقم الجدول
٣٠	مقارنة لمصادر واستخدامات الأموال في الأنواع المختلفة للمصارف	١-١-٢
٣٨	النسب المالية المقترحة لتحليل المركز المالي للعميل	١-٢-٢
٤٥	معدل العائد على الأصول للبنك السوداني الفرنسي خلال الفترة ٢٠٠٢ - ٢٠٠٥م	١-٢-٣
٤٦	معدل العائد على حقوق الملكية للبنك السوداني الفرنسي خلال الفترة ٢٠٠٢ - ٢٠٠٥م	٢-٢-٣
٤٧	معدل دوران الأصول للبنك السوداني الفرنسي خلال الفترة ٢٠٠٢ - ٢٠٠٥م	٣-٢-٣
٤٨	هامش الربح للبنك السوداني الفرنسي خلال الفترة ٢٠٠٢ - ٢٠٠٥م	٤-٢-٣
٤٩	نسبة النقدية إلى الودائع الجارية للبنك السوداني الفرنسي خلال الفترة ٢٠٠٢ - ٢٠٠٥م	٥-٢-٣
٥٠	نسبة السيولة القانونية للبنك السوداني الفرنسي خلال الفترة ٢٠٠٢ - ٢٠٠٥م	٦-٢-٣
٥١	نسبة التداول للبنك السوداني الفرنسي خلال الفترة ٢٠٠٢ - ٢٠٠٥م	٧-٢-٣
٥٢	نسبة الامان للبنك السوداني الفرنسي خلال الفترة ٢٠٠٢ - ٢٠٠٥م	٨-٢-٣
٥٣	نسبة هامش الامان مقابل مخاطر الاستثمار للبنك السوداني الفرنسي خلال الفترة ٢٠٠٢ - ٢٠٠٥م	٩-٢-٣
٥٣	نسبة هامش الأمان مقابل منح الائتمان للبنك السوداني الفرنسي خلال الفترة ٢٠٠٢ - ٢٠٠٥م	-٢-٣ ١٠
٥٥	هيكل التمويل للبنك السوداني الفرنسي خلال الفترة ٢٠٠٢-٢٠٠٥م	-٢-٣ ١١
٦٥	توزيع التمويل الممنوح حسب الصيغ التمويلية للبنك السوداني الفرنسي خلال الفترة ٢٠٠٢-٢٠٠٥م	-٢-٣ ١٢

فهرس الأشكال

رقم الشكل	عنوان الشكل	رقم الصفحة
١-١-١	الوظائف الرئيسية التي تقوم بها المصارف التجارية	١٤