

جمهورية السودان
وزارة التعليم العالي والبحث العلمي
جامعة البحر الأحمر
كلية الدراسات العليا والبحث العلمي

مدى فاعلية التحليل الائتماني في ترشيد عمليات الائتمان المصرفي

(دراسة ميدانية علي عينة من المصارف العاملة بمدينة بورتسودان)

بحث مقدم لنيل درجة الماجستير في المحاسبة والتمويل

إعداد الباحث
نبيل عثمان محمد شريف

إشراف
دكتورة/ فاطمة علي مصطفى

يناير _ 2018م

المستخلص

تناولت الدراسة تأثير التحليل الائتماني في ترشيد عمليات الائتمان المصرفي. هدفت الدراسة إلى بيان مدى فاعلية التحليل الائتماني علي قرارات منح الائتمان المصرفي في المصارف السودانية، والتعرف على السياسات التي تعمل علي تحقيق السلامة وذلك بغرض الوصول إلى قرار منح أو منع التسهيلات الائتمانية والحد من التعثر، وأثره علي الأداء المالي للمصارف، كما هدفت إلى توضيح دور التحليل الائتماني في قراءة وتفسير طبيعة الائتمان المصرفي في المصارف وحل مشكلة مخاطر الائتمان.

إتبعت الدراسة المنهج التاريخي من خلال تتبع الأدبيات السابقة ذات العلاقة بموضوع الدراسة والمنهج الإستقرائي لصياغة فرضيات الدراسة والمنهج الوصفي التحليلي لدراسة الحالة واختبار صحة الفرضيات . توصلت الدراسة إلى مجموعة من النتائج منها:

هنالك فاعلية للتحليل الائتماني علي قرارات منح الائتمان المصرفي في المصارف السودانية، وأن إستخدام التحليل الائتماني يحد من التعثر المالي لعملاء الجهاز المصرفي السوداني، ويؤدي إلى تقليل مخاطر التعثر والتأخر والفشل في سداد الائتمان الممنوح، وأن التحليل الائتماني يؤثر إيجابياً في ترقية الاداء المالي ويساهم في زيادة الربحية وزيادة ونمو محفظة التمويل والاستثمار.

خلصت الدراسة إلى عدة توصيات منها ضرورة إهتمام المصارف بجمع المعلومات عن أخلاقيات العملاء ووضعهم الشخصي والسلوكي لضمان عدم الفشل في عملية الإئتمان، وضرورة مراعاة الظروف الإقتصادية العامة لمدى أهميتها وتأثيرها علي إتخاذ القرار الإئتماني، حتي لا يكون التأثير سلباً علي عملية الإئتمان.

Abstract

The study addressed the impact of Credit Analysis (CA) on banking credit transactions and how it affects credit analysis.

The study aimed at stating the range of CA effectiveness on decision of them in Sudanese banks, identify the policies that work on achieving safety mainly because purposely to access to the decision of granting or stopping credit facilities, besides limiting of stumbling and its influence on financial performance, also it aimed at explaining the role of CA in reading and interpretation the nature of the CA and solve the problem of credit risks.

The study followed the historical approach to track the literature reviews that relevant to the study subject, the deductive approach to formulate the hypotheses of the study and the descriptive analytical approach to test the study hypothesized: The researcher used the questionnaire in collecting data and information.

The study reached to number of results, the most important are follows: There is an effectiveness of CA on decisions to grant bank credit in Sudanese banks.

The use of CA limits the financial stumbling of the Sudanese banking customers, and reduces the risks of default, delay and failure to pay the granted credit.

Based on the above results, the research recommends the following:

Banks need to pay attention to gather information about customer ethics and their personal and behavioral situation to ensure that the credit process does not fail.

The CA affects positively in promotion of financial performance and contributes in increasing the profitability and the growth and growth of the finance and investment portfolio.

Considering the general economic conditions because of their importance and their impact on the credit decision-making, so as not to have a negative impact on the credit process.

The banks should interest in specialized and continuous training for the success of the bank credit function, through keeping pace with the advanced developments.

رقم الصفحة	عنوان الموضوع
أ	الإستهلال
ب	الأهداء
ج	الشكر والتقدير
د	المستخلص
هـ	Abstract
و	فهرس الموضوعات
ز	فهرس الجداول
هـ	فهرس الأشكال
ل	فهرس الملاحق
	المقدمة
	الإطار المنهجي والدراسات السابقة
4-2	أولاً: الإطار المنهجي
9-5	ثانياً: الدراسات السابقة
	الفصل الأول
	التحليل الائتماني
13-11	المبحث الأول : مفهوم وأهمية وأهداف وأنواع التحليل الائتماني
20-14	المبحث الثاني: خطوات التحليل الائتماني والعلاقة بين التحليل الائتماني والمالي

فهرس الموضوعات

و

الفصل الثاني	
الائتمان المصرفي	
26-22	المبحث الأول: مفهوم وأهمية وأنواع الائتمان المصرفي
39-27	المبحث الثاني: السياسات والمخاطر والتصنيفات الائتمانية
الفصل الثالث	
الدراسة الميدانية	
42-41	المبحث الأول: نبذة تعريفية عن الجهاز المصرفي
46-43	المبحث الثاني: إجراءات الدراسة الميدانية
65-47	المبحث الثالث: تحليل البيانات واختبار فرضيات الدراسة
الخاتمة	
67	أولاً: النتائج
68	ثانياً: التوصيات
72-70	المصادر والمراجع
81-74	الملاحق

أولاً: النتائج

من خلال الدراسة النظرية والميدانية توصل الباحث إلى الآتي:

1. يؤثر التحليل الائتماني في ترشيد عمليات الائتمان المصرفي.
2. تستخدم المصارف العاملة بولاية البحر الأحمر التحليل الائتماني وترجع إليه عند إتخاذ القرار الائتماني.
3. تقوم المصارف بتحديد دقيق لحالة العميل طالب الائتمان قبل إتخاذ القرار الائتماني.
4. تقوم المصارف بدراسة الحالة لمصادر الدخل المتوقعة لمشروع العميل والأرباح المتوقعة قبل إتخاذ القرار الائتماني.
5. تقديم قوائم مالية سليمة يساعد في ترشيد الائتمان المصرفي والذي ينعكس بدوره في عملية إتخاذ القرار الائتماني.
6. توجد علاقة ارتباط بين بين نجاح القرار الائتماني ونجاح التحليل الائتماني في المصارف.
7. تمكن فاعلية التحليل الائتماني من متابعة العملية الممولة بصورة فعالة.
8. توجد مشكلات تواجه فاعلية التحليل الائتماني في المصارف، بسبب السياسات المتبعة في عملية منح الائتمان.
9. يتأثر ترشيد عمليات الائتمان المصرفي بمدى فاعلية التحليل الائتماني لبيانات العميل طالب الائتمان.
10. البيانات المضللة للعميل تؤدي إلى فشل التحليل الائتماني في المصارف.
11. توجد دراسة مستمرة ومراجعة للسياسات الائتمانية في المصارف.
12. تعتبر خبرة موظف الائتمان من أهم العوامل المؤثرة في ترشيد القرار الائتماني.

ثانياً: التوصيات:

بناء على ما توصلت إليه الدراسة من نتائج نوصي بالآتي:

1. يجب أن تهتم المصارف بجمع المعلومات عن أخلاقيات العملاء ووضعهم الشخصي والسلوكي لضمان عدم الفشل في عملية الإئتمان.
2. ضرورة مراعاة الظروف الاقتصادية العامة لمدي أهميتها وتأثيرها علي إتخاذ القرار الائتماني، حتي لا يكون التأثير سلباً علي عملية الإئتمان.
3. يجب أن تعتمد المصارف في عملية التحليل الائتماني علي طريقة التحليل الرأسي والنسب المالية، لتحديد مواطن الضعف والقوة.
4. ضرورة إهتمام المصارف بعملية التدريب المتخصص والمستمر لإنجاح وظيفة الإئتمان المصرفي، عن طريق مواكبة التطورات المتقدمة.
5. ضرورة أن يسهم التحليل الائتماني في توفير معلومات ائتمانية لتساعد في ترقية الأداء المالي للمصارف.
6. يجب إيجاد سياسة إئتمانية مكتوبة لمنح الإئتمان لدي المصارف، لتفادي فشل التحليل الائتماني.
7. ضرورة وضع ضوابط وإرشادات عند القيام بعملية التحليل الائتماني، لينعكس بدوره علي كفاءة الإئتمان المصرفي.

ثالثاً: مقترحات لدراسات مستقبلية:

1. تحليل الائتمان المصرفي بإستخدام مؤشرات قائمة التدفقات النقدية وأثرها في تقليل المخاطر.
2. مشكلات التعثر الناتجة من عمليات التمويل المصرفي في السودان ومحاولة لتقديم الحلول لها.