

الآية

(وَلَا تَأْكُلُوا أَمْوَالَكُمْ بَيْنَكُمْ بِالْبَاطِلِ وَتُدُلُّوا بِهَا إِلَى
الْحُكَّامِ لِتَأْكُلُوا فَرِيقًا مِنْ أَمْوَالِ النَّاسِ بِالْإِثْمِ وَأَنْتُمْ تَعْلَمُونَ)

سورة البقرة الآية (188)

الإهداء

إلى مروح أبي وأمي الغالية رحمة الله عليهم إلى قدوتي الأول ونبراس الذي أنا مروالي

دمربي

إلى من اخذو بيدي وأصلوني شاطئ الأمان

إلى من رفعت مراسي عالياً اقتخرا بهم ، وأدعوا الله إن يغفر

لهم ويرحمهم ويسكنهم في اعلي الجنان

إلى نزوجتي الحبيبة ورفيقة دمربي

إلى فلذة كبدي ونور قلبي

(أبنائي)

إلى إخوتي ونرملائي وأساتذتي

والي نرملائي بالبنك الزراعي

(قسم الاستثمار)

إلى جميع من ساهم في إنجاح هذا العمل

(مركز مؤمن)

الشكر والعرفان

الحمد لله الذي بنعمته تتم الصالحات والصلاة والسلام علي الرسول المعلم، الذي علمنا قيمة الاعتراف والتقدير والشكر لمن هم أهل الفضل، حيث قال صلي الله عليه وسلم: "من لا يشكر الناس لا يشكر الله".

لأبد لنا أن نشكر جامعة البحر الأحمر متمثلة في إدارة الدراسات العليا على أعوام قضيناها في رحاب الجامعة مع أساتذتنا الكرام الذين قدموا لنا الكثير بأذلين بذلك جهوداً كبيراً في بناء جيل الغد لتبعث الأمة من جديد قبل أن نمضي نقدم أسمى آيات الشكر والامتنان والتقدير والمحبة إلى الذين حملوا أقدس رسالة في الحياة

إلى الذين مهدوا لنا طريق العلم والمعرفة إلى جميع أساتذتنا الأفاضل وأخص بالشكر الدكتور / جلال الدين جادين نائب مدير بنك السودان المركزي له منا جزيل الشكر والتقدير على جهده في تقديم يد العون أخص بالشكر للدكتورة / ماريأ أبية يوسف محمد علي إشرافها لهذا البحث فقد كانت خير موجه لي في رحلة البحث والتنقيب على إتمام هذا البحث وقدم لنا العون ومدة لنا يد المساعدة ونزودتنا بالمعلومات اللازمة لإتمام هذا البحث فكانت لنا نوراً يضيئ الظلمة التي يقف أحياناً في طريقنا هي من نمرعت التفاؤل في قلوبنا وقدمت لنا المساعدات والتسهيلات والأفكار لها منا كل الشكر والامتنان

الباحث

المستخلص

تناول البحث موضوع دور المصارف السودانية في التمويل الأصغر للحد من تفشي ظاهرة الفقر ، وقد هدف البحث إلي التعرف علي الأنشطة المتعلقة بتمويل قطاع المنشآت الصغيرة واثّر انعكاسه علي جميع البنوك ، التعرف علي تفعل دور البنوك في مساندة السياسات والأنشطة للتمويل الأصغر التي تصب في مصلحة المواطن والبنوك والعمل علي توسيع أنشطتها التمويلية والمحافظة علي الصورة الذهنية الايجابية عنها لدي المجتمع. ولتحقيق أهداف البحث استخدم الباحث المنهج الوصفي التحليلي (في تحديد مشكلة البحث التي تمثلت في التدفقات النقدية لبعض المشاريع وعدم وجود ضمانات كافية ترفع نسبة المخاطرة في منح التمويل لتلك المشاريع ما يجعل المصارف تتحجم عن تمويلها) كما تم استخدام المنهج التاريخي في تتبع الدراسات السابقة ذات الصلة . توصل البحث إلى مجموعة من النتائج أهمها :

- المعايير التي تعمل بها إدارة البنك للضمانات المقدمة مناسبة لحجم التمويل الأصغر.
 - يوجد ضعف في الخبرة الإدارية لعملاء التمويل الأصغر وإحجام المصارف عن تقديم التمويل الأصغر.
 - يساهم التمويل الأصغر في حل مشكلة الفقر و البطالة
 - تساعد مشروعات التمويل في تحسين مستوى الأسرة المعيشية .
- وخلص البحث إلى مجموعة من التوصيات منها :
- تفعيل المعايير التي تعمل بها إدارة البنك للضمانات المقدمة لتكون مناسبة لحجم التمويل الأصغر.
 - الاهتمام بتأهيل وتدريب الكوادر الإدارية لعملاء التمويل الأصغر بالمصارف لتسهيل إجراءات التمويل الأصغر للعميل .
 - توصي الدراسة الاهتمام بصغار المنتجين الحرفيين لتحسين الجوانب الإيجابية المقدمة للعميل من التمويل الأصغر .
 - ضرورة إتباع إدارة المصارف وسائل حديثة في إدارة عمليات التمويل الأصغر .

Abstract

The study discussed the role of the Sudanese banks in microfinance to reduce the spread of poverty. The aim of the research was to identify the activities related to financing the small enterprises sector and its effect on all banks. And to work to expand its financing activities and maintain a positive mental image of the community.

In order to achieve the objectives of the research, the researcher used the analytical descriptive method (in determining the problem of research, which was in the cash flows of some projects and the lack of adequate guarantees increase the risk of granting funding for those projects, which makes banks reluctant to finance them) .

The research reached a number of results, the most important of which are:

- The criteria in which the Bank's management of the collateral provided is appropriate for the size of microfinance.
- There is a weakness in the management experience of microfinance clients and the reluctance of banks to provide microfinance.
- Microfinance contributes to solving poverty and unemployment
- Funding projects help improve the household standard.

The research concluded with a number of recommendations, including:

- Activate the criteria in which the bank's management of guarantees provided to be suitable for the size of microfinance.
- Pay attention to the rehabilitation and training of administrative cadres for microfinance clients in banks to facilitate the customer's microfinance procedures.
- The study recommends attention to small artisan producers to improve the positive aspects provided to the client by microfinance.
- The need to follow the management of banks and modern means in the management of

قائمة المحتويات

المحتوي	رقم الصفحة
الاستهلال	أ
الإهداء	ب
شكر وتقدير	ج
الملخص باللغة العربية	د
الملخص باللغة الإنجليزية	هـ
قائمة المحتويات	و
قائمة الجداول	ر
الفصل الأول : الإطار المنهجي	
المقدمة / مشكلة البحث / أهمية / الأهداف / الفرضيات / منهج الدراسة / حدود البحث / هيكل البحث	1-3
الدراسات السابقة	4-9
الفصل الثاني : تعريف المشروعات الصغيرة	
المبحث الأول : تعريف وأهمية وأهداف مشروعات التمويل الأصغر	10 - 16
المبحث الثاني : تطوير الاهتمام العالمي للتمويل الأصغر	17 - 22
الفصل الثالث : سياسات التمويل الأصغر في السودان	
المبحث الأول : سياسات بنك السودان المركزي	23 - 27
المبحث الثاني : تطور وضوابط التمويل الأصغر في المصارف السودانية	28 - 32
الفصل الرابع : مجتمع الدراسة	
المبحث الأول : نبذة تعريفية عن البنك الزراعي السوداني	33 - 38
المبحث الثاني : تجربة البنك الزراعي فرع بور تسودان	39-44
الفصل الخامس : الدراسة الميدانية	
المبحث الأول : إجراءات الدراسة الميدانية	73
المبحث الثاني : النتائج والتوصيات والمصادر والمراجع	74
الملاحق	

قائمة الجداول

الرقم	الجدول	رقم الصفحة
(1/3)	النسب المحددة للتمويل الأصغر من قبل بنك السودان المركزي	29
(2/4)	التمويل الأصغر كأرقام في البنك الزراعي السوداني	41
(3/4)	التمويل الأصغر حسب الصيغ	41
(4/4)	التمويل الأصغر حسب القطاعات	42
(5/4)	مساهمة البنك في مشروعات التنمية بولاية البحر الأحمر	43
(6/4)	الثبات والصدق الإحصائي	56
(7/4)	الفئة العمرية	47
(8/4)	المستوي التعليمي	47
(9/4)	التخصص العلمي	48
(10/4)	سنوات الخبرة	49
(11/4)	المسمى الوظيفي	49
(12/4)	تحليل وتفسير الفرضيات لعبارات الفرضية الأولى المحور الأول	50
(13/4)	تحليل وتفسير الفرضيات لعبارات الفرضية الثانية المحور الثاني	54
(14/4)	تحليل وتفسير الفرضيات لعبارات الفرضية الثالثة المحور الثالث	58
(15/4)	تحليل وتفسير الفرضيات لعبارات الفرضية الرابعة المحور الرابع	61
(16/4)	اختيار الفرضيات لعبارات الفرضية الأولى المحور الأول	65
(17/4)	اختيار الفرضيات لعبارات الفرضية الثانية المحور الثاني	67
(18/4)	اختيار الفرضيات لعبارات الفرضية الثالثة المحور الثالث	69
(19/4)	اختيار الفرضيات لعبارات الفرضية الرابعة المحور الرابع	71

قائمة الملحق

الرقم	عنوان الملحق	رقم الصفحة
1	الاستبانة	79
2	محكمو الاستبانة	83