

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

الإستهلال

قال الله تعالى :

فَتَعَلَى اللَّهِ الْمَلِكُ الْحَقُّ وَلَا تَعْجَلْ بِالْقُرْآنِ مِنْ قَبْلِ أَنْ
يُقْضَىٰ إِلَيْكَ وَحْيُهُ وَقُلْ رَبِّ زِدْنِي عِلْمًا ﴿١٤﴾

صدق الله العظيم (سورة طه - آية رقم 114)

الإهداء

إلى هادي البشرية للحق عليه أفضل الصلاة والسلام
إلى أسرتي ومنشأتي في الحياة أكرمهم الله في الدارين
إلى من شاركني النشأة وسندي في الحياة إخواني وأخواني
إلى رمز العطاء والإخلاص أسرتي الصغيرة
زوجتي العزيزة و فلذات أكبادي نور حياتي
حفظكم الله لي يا قرّة عيني
إلى كل معلم تعب في تعليمي
إلى من هم أحق الناس بصحبتي ومن رافقني الطريق على حب الله ورسوله
إلى كل قلب مؤمن بحب الله ورسوله عليه أفضل الصلاة وأتم التسليم
إلى كل هؤلاء أهدي هذا الجهد
داعياً المولى عز وجل أن يجمعنا بهم في جنة الرضوان

الشكر والتقدير

الحمد و الشكر لله أولاً و أخيراً على توفيقه، أشكر الله شكر الشاكرين وأثني عليه عدد ما كان وما سيكون، على توفيقه وتسهيل الصعاب، والصلاة والسلام على المصطفى، يسرني أن أتقدم بالشكر إلى:

جامعة الإمام المهدي - كلية الدراسات العليا

كلية الإقتصاد والعلوم الإدارية - قسم المحاسبة

الشكر الخاص لكافة المكتبات الجامعية بجامعة الإمام المهدي وجامعة النيل الأبيض

الشكر كل الشكر لكافة أساتذة قسم المحاسبة بالجامعة.

كما أخص بالشكر المشرف الدكتور / خضر الطيب الأمين الشفيع، الذي لم يبخل بعلمه ووقته

للمساعدة في إتمام هذا العمل، ولصبره ونصحه الرشيد

والشكر الخاص إلى إدارة بنك النيل الرئاسة و فرع ريك بالنيل الأبيض.

كما أود أن أتقدم بالشكر الخاص لكل من ساعد في إتمام هذا العمل

ولايتسع المجال هنا لذكره.

قائمة المحتويات

رقم الصفحة	البيان
أ	الإستهلال
ب	الإهداء
ج	الشكر والتقدير
د	قائمة المحتويات
هـ	قائمة الجداول
و	قائمة الأشكال
ز	المستخلص
ح	ABSTRACT
1	المقدمة
2	أولاً: الإطار المنهجي
6	ثانياً: الدراسات السابقة
17	الفصل الأول: القوائم المالية
18	المبحث الأول: مفهوم وأهمية وأنواع القوائم المالية
33	المبحث الثاني: تحليل القوائم المالية
49	الفصل الثاني: إتخاذ القرار الإئتماني
50	المبحث الأول: الإطار المفاهيمي للإئتمان
70	المبحث الثاني: إتخاذ القرار الإئتماني
86	الفصل الثالث : الدراسة التحليلية
87	المبحث الأول: نبذة تعريفية عن بنك النيل
92	المبحث الثاني: الدراسة التطبيقية
114	الخاتمة
115	أولاً: النتائج
117	ثانياً: التوصيات
119	قائمة المصادر والمراجع
	الملاحق

قائمة الجداول

رقم الصفحة	عنوان الجدول	رقم الجدول
92	قائمة المركز المالي الموحد كما في 31 ديسمبر	(1/2/3)
93	قائمة المركز المالي الموحد المجمعة كما في 31 ديسمبر	(2/2/3)
94	التحليل الرأسي لقائمة المركز المالي الموحد المجمعة كما في 31 ديسمبر	(3/2/3)
98	قائمة الدخل كما في 31 ديسمبر	(4/2/3)
99	قائمة الدخل المعدلة كما في 31 ديسمبر	(5/2/3)
100	تحليل نسبة التداول	(6/2/3)
101	تحليل نسبة السيولة السريعة	(7/2/3)
102	تحليل معدل العائد على السيولة النقدية	(8/2/3)
104	ملخص مؤشرات السيولة	(9/2/3)
105	تحليل معدل العائد على الودائع	(10/2/3)
105	تحليل معدل العائد على الإستثمار	(11/2/3)
106	تحليل معدل العائد على الملكية	(12/2/3)
106	ملخص مؤشرات تقييم الربحية المصرفية	(13/2/3)
107	تحليل نسبة الرصيد النقدي	(14/2/3)
108	تحليل نسبة التوظيف للودائع	(15/2/3)
109	تحليل نسبة التوظيف العامة (لحقوق الملكية والودائع)	(16/2/3)
109	مؤشرات تقييم كفاءة إدارة السيولة المصرفية	(17/2/3)

قائمة الأشكال

رقم الصفحة	عنوان الشكل	رقم الشكل
23	نموذج قائمة الدخل	(1/1/1)
29	نموذج مبسط لقائمة المركز المالي	(2/1/1)
32	نموذج قائمة التدفق المالي بالطريقة المباشرة	(3/1/1)
83	مجموعة العوامل المؤثرة على قرار وسياسة الائتمان	(1/2/2)
91	الهيكل التنظيمي للبنك	(1/1/3)
95	تحليل الإستخدامات في قائمة المركز المالي الموحد المجمعة كما في 31 ديسمبر	(1/2/3)
96	تحليل المصادر في قائمة المركز المالي الموحد المجمعة كما في 31 ديسمبر	(2/2/3)
104	ملخص مؤشرات السيولة	(3/2/3)
107	ملخص مؤشرات تقييم الربحية المصرفية	(4/2/3)
110	ملخص مؤشرات تقييم كفاءة إدارة السيولة المصرفية	(5/2/3)

المستخلص

تناول البحث أثر تقييم المركز المالي على اتخاذ القرار الائتماني في القطاع المصرفي، دراسة حالة فرع بنك النيل - ربك - ولاية النيل الأبيض، للفترة 2014م - 2017م، تمثلت مشكلة البحث في سؤال رئيس " ما أثر تقييم المركز المالي للعميل على اتخاذ القرار الائتماني بالمصارف العاملة في السودان؟"، هدف البحث إلى تأثير العلاقة بين استخدام أدوات ومؤشرات التحليل المالي المناسبة وبين ترشيد القرار الائتماني، استخدم البحث المنهج التحليلي، واعتمد البحث فرضية رئيسة مفادها وجود علاقة بين تقييم المركز المالي للعملاء واتخاذ القرار الائتماني بالمصرف. يتم تحقيقها من خلال ثلاث فرضيات فرعية تنص الأولى على وجود علاقة بين استخدام أدوات ومؤشرات التحليل المالي المناسبة لتحليل القوائم المالية للعميل وبين تحديد وتقييم مركزه المالي، بينما تنص الثانية على وجود علاقة بين اعتماد المصرف على نتيجة تقييم المركز المالي للعميل وبين ترشيد القرار الائتماني المتخذ، في حين تنص الثالثة على وجود علاقة بين مؤهلات وقدرات مسؤولي الائتمان ودرجة الاعتماد على التحليل المالي كأداة من أدوات ترشيد قرار منح الائتمان.

توصل البحث إلى عدد من النتائج منها: تسهم مؤشرات التحليل المالي المستخدمة لدراسة وتحليل الموقف التمويلي للعميل طالب القرض إلى تكوين صورة عن مدى توازن سياسات التشغيل التي يطبقها العميل ما بين السيولة والتوظيف الجيد للموارد والأرباح الناتجة عنها، ويتضح ذلك من خلال النسب المتوازنة للسيولة والنسب المتزايدة للأرباح والتوظيفات الجيدة للموارد، إهتمام البنك بالضمانات على حساب دراسة جدوى التمويل المطلوب، عدم خبرة البنك في تنفيذ التعاقدات التي تتضمن إلزام طرف ثالث بتقديم أو توريد مستلزمات تؤدي إلى تحقيق خسائر.

أوصى البحث بعدد من التوصيات منها: ضرورة الإهتمام بتوافر دراسة جدوى جديّة عن المشروع، على أن يقوم البنك بإعداد دراسة جدوى من طرفه ومقارنتها بالمقدمة من العميل طالب التمويل، بدلاً من الإهتمام فقط بتحديد وتقييم الضمانات المقدمة، الإهتمام بتدريب وزيادة الخبرات للموظفين بالإدارات المختصة بتقديم الائتمان، ضرورة الإهتمام بتتبع مجالات الإستثمار وعدم الإكتفاء بالإستثمار التجاري قصير الأجل.

ABSTRACT

The study dealt with the impact of evaluating the financial status on credit decision making in Banks. Case Study of Nile Bank - Rabak - White Nile State, for the period 2014-2017. The objective of the research was to examine the effect of the relationship between the use of appropriate financial analysis tools and indicators and the rationalization of the credit decision. The methodology of the study used analytical approach. The research main hypothesis, that there is a relation between evaluating the client financial position and making credit decisions at the bank, the main hypothesis achieved through three sub-hypotheses, the first state that there is a relation between using suitable tools and indicators of financial analysis and accuracy of evaluating the client's financial statements and its financial position, while the second state a relations between the usage of financial position assessment outputs by the bank and the rationalization of the credit decision, While the third state a relation between the qualifications and capabilities of credit officials and the level of using financial analysis as a tool to rationalize the decision to grant credit.

The Finding of the study that: the financial analysis indicators used to study and analyze the financing status of the client who requested the credit to form a technical opinion on the balance of the operating policies applied by the client between liquidity and the usage of the resources and the resulting profits. This is illustrated by the balanced ratios of liquidity and the increasing percentages of profits The Bank's concentrating on guarantees instead of the feasibility study of the requested finance, the Bank's suffer from lack of experience in executing contracts that include a commitment of a third party to provide or supply requirements leading to the achievement of losses.

The most important recommendations are: The necessity of taking care of the availability of a serious feasibility study on the project, provided that the bank prepares a feasibility study by the counterparty and compares it with the introduction of the customer requesting the financing, rather than just focusing on the evaluation and evaluation of the guarantees provided. The interest in training and increasing the expertise of the employees in the departments concerned with providing the credit. Short-term commercial investment.