

# الآية

قال تعالى

(وَقُلِ اعْمَلُوا فَسَيَرَى اللَّهُ عَمَلَكُمْ وَرَسُولُهُ وَالْمُؤْمِنُونَ وَسَتُرَدُّونَ  
إِلَىٰ عَالِمِ الْغَيْبِ وَالشَّهَادَةِ فَيُنَبِّئُكُم بِمَا كُنتُمْ تَعْمَلُونَ ﴿١٠٥﴾)

سورة التوبة الآية (105)

## الإهداء

الى روح والدي العزيز الذي علمني ان لا شئ يستعصي على العزيمة

إلى أمي الغالية عطاء الحياة

إلى زوجتي وأبنائي دوافع النجاح

إلى إخوتي الكرام حباً واحتراماً

إلى حفاوة النجاح أم حسام

لكم جميعاً اهدي هذا البحث

الباحث

## الشكر والعرفان

الحمد لله حمداً كثيراً طيباً مباركاً فيه أتقدم بالشكر والتقدير لأسرة جامعة البحر

الأحمر كلية الدراسات والعليا والبحث العلمي قسم إدارة الأعمال

واخص بالشكر

الدكتورة / فاطمة سراج الدين الجزولي

مشرفة البحث التي لم تبخل بعلمها ووقتها

كما أتقدم بالشكر أجزله للإخوة ببنك النيل التجاري بورتسودان على رأسهم الأستاذ

معتصم علي عبدالله والأخوان والكرام صالح وعمر

**الباحث**

## المستخلص

تهدف الدراسة الى التعرف على دور البنوك التجارية في تمويل المشروعات الصغيرة تطبيقاً على تجربة بنك النيل للتجارة والتنمية، واقترح بعض الحلول للمشاكل التي تواجه البنوك التجارية في تمويل المشروعات الصغيرة.

اعتمدت الدراسة على المنهج الوصفي التحليلي باستخدام النسب البسيطة لتحليل البيانات من المصادر الأولية عبر الاستبيان، والثانوية المراجع والانترنت بالإضافة إلى دراسة الحالة الذي يتناول دائرة محددة ويدرسها بتوسع.

توصلت الدراسة إلى النتائج الآتية:

- هنالك دور ملموس للبنوك التجارية في تمويل المشروعات الصغيرة في ولاية البحر الأحمر
  - يوفر بنك النيل التجاري التمويل اللازم ويزيد من حصصه للمشروعات الصغير.
  - إحكام دراسة الجدوى الاقتصادية مهم جداً لضمان منح طالبي تمويل المشروعات الصغيرة.
  - تدريب وتأهيل الممولين على الإدارة والتسويق ومراقبة سير المشروعات الممولة .
- خلصت الدراسة إلى التوصيات التالية :
- العمل على تقوية وحدات تمويل المشروعات الصغيرة الداخلية في المصارف التجارية وذلك من خلال متابعة مستوى أداء تلك المشروعات بالولاية.
  - تحديث التشريعات والقوانين لما يضمن شفافية ووضوح سياسات تمويل المشروعات الصغيرة.
  - ضرورة أن تعمل إدارة بنك النيل التجاري على إقامة دورات تدريبية لطالبي منح تمويل المشروعات الصغيرة.

## **Abstract**

The study aims at identifying the role of commercial banks in financing small projects according to the experience of the Nile Bank for Trade and Development and suggested some solutions to the problems faced by commercial banks in financing small projects.

The study relied on the descriptive analytical method using simple ratios to analyze data from primary sources via the questionnaire, secondary references and the Internet in addition to the case study that addresses a specific circle and examines it extensively.

The study reached the following results:

- There is a significant role for commercial banks in financing small projects in the Red Sea State
- Nile Commercial Bank provides the necessary financing and increases its shares for small projects.
- The tightness of the feasibility study is very important to ensure the granting of applicants to finance small projects
- Training and qualifying financiers on management, marketing and monitoring the progress of funded projects.

The study made the following recommendations:

- Work to strengthen the units of financing small internal projects in commercial banks, by following up the level of performance of those projects in the state.
- Updating legislations and laws to ensure transparency and clarity of microfinance policies.
- The need for the management of the Nile Commercial Bank to establish training courses for applicants to grant micro-finance.

## فهرست المحتويات

رقم الصفحة	المحتوى
أ	الآية
ب	الإهداء
ج	الشكر والتقدير
د	ملخص الدراسة
هـ	Abstract
و	فهرست المحتويات
ز	فهرست الجداول
ط	فهرست الأشكال
ي	فهرس الملاحق
	<b>المقدمة</b>
□	أساسيات البحث
	<b>الفصل الأول: المصارف التجارية وتمويل المشروعات</b>
□	المبحث الأول : المصارف التجارية وأنواعها
□□	المبحث الثاني : تمويل المشروعات
	<b>الفصل الثاني: المشروعات الصغيرة والتجربة السودانية فيها</b>
□□	المبحث الأول: المشروعات الصغيرة
□□	المبحث الثاني: التجربة السودانية في تمويل المشروعات الصغيرة
	<b>الفصل الثالث: الدراسة الميدانية</b>
□□	المبحث الأول : نبذة تعريفية عن بنك النيل للتجارة والتنمية
□□	المبحث الثاني : إجراءات الدراسة الميدانية
□□	المبحث الثالث : اختبار الفرضيات ومناقشة النتائج
	<b>الخاتمة</b>
□□	النتائج
□□	التوصيات
□□	المصادر والمراجع
□□	الملاحق

## فهرست الجداول

الصفحة	عنوان الجدول	المتسلسل
31	يوضح اسهامات المشاريع الصغيرة في توفير فرص العمل في بعض الدول	(1-1-2)
36	يوضح تطورات التمويل المصرفي في الممنوح للتمويل الأصغر خلال الفترة من 2000 - 2010م	(3-2-2)
39	يوضح المشروعات التي تم تمويلها من بنك النيل للتجارة والتنمية وعدد المستفيدين	(4-1-3)
45	يوضح معامل كرونباخ ألفا لتوقعات وإدراكات (مجتمع الدراسة المستهدف) لأبعاد (متغير الفرضيات المستقلة والتابعة)	(5-2-3)
45	توزيع أفراد عينة الدراسة حسب متغير نوع النوع	(6-2-3)
46	يوضح توزيع أفراد عينة الدراسة حسب متغير العمر	(7-2-3)
48	يوضح توزيع أفراد عينة الدراسة حسب متغير المستوى التعليمي	(8-2-3)
49	يوضح توزيع أفراد عينة الدراسة حسب متغير المسمى الوظيفي	(9-2-3)
50	يوضح توزيع أفراد عينة الدراسة حسب متغير سنوات الخبرة المصرفية	(10-2-3)
51	يوضح قياس العبارة يوفر البنك التمويل اللازم للمشروعات الصغيرة	(11-2-3)
52	يوضح قياس العبارة:النسبة التي يوفرها البنك المركزي كافية للمتقدمين لطاب تمويل المشروعات الصغيرة	(12-2-3)
53	يوضح قياس العبارة يقوم البنك بتنفيذ التمويل بكافة المبالغ المخصصة لذلك	(13-2-3)
54	يوضح قياس العبارة يتم تحصيل الأموال الممنوحة للعملاء وتدويرها مرة أخرى .	(14-2-3)
54	يوضح قياس العبارة يقوم البنك بتوجيه الأموال المخصصة لتمويل المشروعات الصغيرة لأغراض أخرى	(15-2-3)
55	يوضح قياس العبارة تسعى البنوك التجارية لزيادة حصة تمويل المشروعات الصغيرة	(16-2-3)
56	يوضح قياس العبارة يمتلك الممولون الخبرة الإدارية الكافية لمنح التمويل لقيام	(17-2-3)

	المشروعات الصغيرة	
57	يوضح قياس العبارة تقوم البنوك التجارية بعمل تدريب دوري لمواجهة المتغيرات في سوق تمويل المشروعات الصغيرة	(18-2-3)
58	يوضح قياس العبارة تقف الإجراءات الإدارية عائقاً أمام تنفيذ التمويل	(19-2-3)
59	يوضح قياس العبارة يستطيع الممولون شرح سياسة البنك وضوابط التمويل للمشروعات الصغيرة	(20-2-3)
60	يوضح قياس العبارة تعيق قلة الخبرة الإدارية للمولين قيام المشروعات الصغيرة	(21-2-3)
61	يوضح قياس العبارة هناك كوادر مخصصة لعملية تمويل المشروعات الصغيرة	(22-2-3)
62	يوضح قياس العبارة يتم إعداد دراسات الجدوى بصورة تضمن منح التمويل للمشروعات الصغيرة	(23-2-3)
63	يوضح قياس العبارة تشترط البنوك التجارية على طالبي التمويل إحضار دراسة جدوى من مراكز متخصصة	(24-2-3)
64	يوضح قياس العبارة دراسة الجدوى التي يتم إعدادها شاملة للأنشطة المطلوبة	(25-2-3)
65	يوضح قياس العبارة الضعف في إعداد دراسات الجدوى قد يحرم من التمويل للمشروعات الصغيرة	(26-2-3)
66	يوضح قياس العبارة تركز البنوك في منحها للتمويل على جانب الجدوى الاقتصادية في دراسات الجدوى	(27-2-3)
67	قياس العبارة : في حالة وجود قصور في دراسة الجدوى المقدمة يتم رفض المشروع	(28-2-3)
68	يوضح تحليل وتفسير عبارات الفرضية الأولى	(29-3-3)
70	يوضح تحليل وتفسير عبارات الفرضية الثانية	(30-3-3)
72	يوضح تحليل وتفسير عبارات الفرضية الثالثة	(31-3-3)

## فهرست الأشكال

الصفحة	عنوان الشكل	المتسلسل
46	يوضح توزيع أفراد عينة الدراسة حسب متغير النوع	(1-2-3)
47	يوضح توزيع أفراد عينة الدراسة حسب متغير العمر	(2-2-3)
48	يوضح توزيع أفراد عينة الدراسة حسب متغير المستوى التعليمي	(3-2-3)
49	يوضح توزيع أفراد عينة الدراسة حسب متغير المسمى الوظيفي	(4-2-3)
50	يوضح توزيع أفراد عينة الدراسة حسب متغير سنوات الخبرة المصرفية	(10-2-3)

## فهرست الملاحق

رقم الصفحة	عنوان الملحق	رقم الملحق
79	تحكيم الاستبانة	1
80	الاستبانة	2
84	قائمة محكمو الاستبانة	3