بسم الله الرحمن الرحيم

وزارة التعليم العالي و البحث العلمي

كلية الاقتصاد و العلوم الإدارية

قسم المحاسبة

ضمانات القروض وأثرها علي نشأة الديون المتعثرة [دراسة حالة بنك الخرطوم - فرع كوستي]

بحث مقدم لنيل درجة البكالوريوس في المحاسبة

إعداد الطلاب

- إقبال مسعود السيد
- ولاء صلاح تاج السر
- مودة محمد عباس

إشراف الأستاذ :

خليل يعقوب خليل

رجب 1438ه - مارس - 2017م

المستخلص

تناول هذا البحث موضوع ضمانات القروض وأثرها علي نشأة الديون المتعثرة للحصول علي التمويل ، حيث تمثلت مشكلة البحث في الأسئلة الآتية :

هل قلة الضمانات عند منح القروض تعتبر سبب رئيس في نشأة الديون المتعثرة ؟ وهل ضمانات القروض بالمصارف قادرة علي وضع إستراتيجيات وسياسات تتعلق بضبط التمويل الممنوح وكيفية السداد ؟ وهل التمويل المصرفي يؤثر علي السيولة والربحية بالمصارف ؟

وتمثلت أهمية البحث في الحاجة إلي إضافة قدر كبير من المعرفة في مجال الائتمان المصرفي بشكل عام وزيادة القدرة العلمية للباحثين في مجال جودة الضمانات وتأثيرها علي نشأة الديون المتعثرة. ومن أهم أهداف الدراسة التعرف علي طبيعة المخاطر في المصارف وعلاقتها بحجم التمويل المصرفي المتعثر والتعرف علي السبب الأساس في نشأة الديون المتعثرة في البنوك التجارية ، وتمثلت فرضيات البحث في الآتي : قلة الضمانات عند منح القروض تعتبر سبب رئيس في نشأة الديون المتعثرة ، وضمانات القروض بالمصارف قادرة علي وضع إستراتيجيات وسياسات تتعلق بضبط التمويل الممنوح وكيفية سداده واتبع البحث المناهج الآتية : المنهج الوصفي التحليلي والمنهج الإستقرائي والمنهج الاستنباطي والمنهج التاريخي ، ومن أهم النتائج التي توصلت إليها الدراسة يساهم تطوير نظم إدارة القروض واستقلاليتها في إحداث تحسينات ذات قيمة عالية علي أداء المصارف في ضبط ومنح التمويل وضعف الرقابة الإدارية والمتابعة يؤدي إلي انتشار ظاهرة تعثر سداد القروض بالجهاز المصرفي السوداني ، وعلي ضوء النتائج يوصي البحث بأن قبل اتخاذ قرار اعتبار القرض متعثراً فإنه ينبغي علي البنك أن يجري دراسة وافية للقرض ويمكن اعتبار أن أفضل الطرق لمعالجة القروض المتعثرة هي الوقاية منها .

Abstract

The study dealt with the effect of loan guarantees on the origin of bad debts to obtain financing in commercial banks by applying to Bank of Khartoum (Kosti). The objective of the research is to identify the effect of loan guarantees on the origin of bad debts to obtain financing in commercial banks. Loan guarantees on the origin of non-performing loans To obtain financing in commercial banks, the research assumes: There is a statistically significant relationship between the lack of guarantees in the granting of loans and the emergence of bad debts. There is a statistically significant relationship between loan guarantees in banks and strategies for controlling financing and repayment, It found a statistically significant relationship between the struggling, liquidity and profitability of banks and bank financing.

Adopted research on the descriptive and analytical method deductive inductive and historical to research and draw conclusions from data analysis. Most of the banks do not take complex procedures when granting loans. Thus, non-performing loans arise. The increase in guarantees when granting loans and the optimal use of funds reduces the bad debts. Sudanese banking system, weak administrative control and follow-up leads to the spread of the phenomenon of faltering repayment of loans in the Sudanese banking system omit , inadequate flow of information on bank clients system leads to the spread of the phenomenon of faltering repayment of loans in the banking system of Sudan. The most important

recommendations made by the researchers are: Failure to breach the client's contractual terms with the bank. Therefore, it is necessary for the bank to ensure that the conditions contained therein guarantee its rights on the one hand and take into consideration the circumstances of the borrower and his ability to pay on the other hand, The Bank should conduct a thorough study of the loan, provided that this study includes a detailed analysis of the borrower's ability to meet its obligations and the adequacy of the collateral to cover the amount of the loan granted to him. The default of the loan may result from the client's bad faith or events beyond the borrower's control and will, to generate cash flows which enables the borrower to meet his obligations to the bank, which emphasizes the importance of relying on the financing capacity of the funded project rather than on the collateral provided to it. The loan's access to the bank is adversely affected by the rights of the bank, Due to the fact that the bank is obliged to suspend the interest on non-performing loans. The Bank's provisions for non-performing loans also result in a reduction in the Bank's profits.