

معهد التخطيط القومي

دبلوم تخطيط الاستثمار

٢٠٠٣-٢٠٠٢

بنك الاستثمار القومي ودوره في تمويل ومتابعة تنفيذ
مشروعات الخطة

تحت إشراف

الأستاذة الدكتورة / **هدى النمر**

إعداد الشاربي

أسامة رؤوف عبد الحميد

أخصائي توثيق وميكرو فيلم

بنك الاستثمار القومي

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

وَقُلْ أَعْمَلُوا فَسِيرَ اللَّهِ عَمَلَكُمْ وَرِسَالَهُ وَالْمُؤْمِنُونَ

*** حُزْنُ اللَّهِ الْعَظِيمِ ***

شكر وتقدير

أتوجه بخالص الشكر والتقدير لكل من ساهم وشارك في إخراج دبلوم معهد التخطيط القومي بهذا المستوى الرفيع الذي شهدناه خلال فترة الدراسة بدءاً من الأخوة القائمين بالخدمات المعاونة ومروراً بالسادة الإداريين والذين كان لجهودهم أكبر الأثر في توفير أفضل الظروف وسبل الراحة لنا كمدرّبين وحتى السادة الأساتذة الأفاضل الذين لمسنا منهم الرعاية والإهتمام والجهد الصادق في توصيل المعلومات وخلاصة التجارب والخبرات الطويلة والعميقة التي يتمتعون بها وخاصة أساتذتنا الأفاضل في شعبة تخطيط الإستثمار وأخص منهم بالذكر الأستاذ الدكتور محمد القادر دياب مدير الدبلوم والأستاذة الفاضلة الدكتورة هدى النمر والتي كان لتوجيهاتها البناءة ومتابعتها الفعالة أكبر الفضل في إعداد هذه الدراسة وإخراجها للنور .

وإذ أشكر لسيادتكم بالأحالة عن نفسي وبالنيابة عن إخوتي من السادة الدارسين حسن تعاونكم معنا أرجو لكم ولمعهدكم العريق دوام التوفيق والإزدهار .

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام ...

الحارس

أسامة سرؤوف عبد الحميد

مقدمة

الفصل الأول : بنك الاستثمار القومى (نشأته ، أهدافه ، هيكله التنظيمى)

المبحث الأول : نبذه عن بنك الاستثمار القومى

- ١ - نشأة بنك الاستثمار القومى
- ٢ - الهدف من إنشاء البنك
- ٣ - موارد بنك الاستثمار القومى
- ٤ - القواعد المحاسبية والإجرائية المنظمة لعمل البنك
- ٦ - الهيكل التنظيمى والوظيفى ببنك الاستثمار القومى

المبحث الثانى : خطوات العمل والتففيذ والمسئوليات داخل قطاعات المشروعات بالبنك

- ١٥ - خطوات العمل داخل قطاعات المشروعات
- ٣٢ - المسئوليات والأدوار داخل قطاعات المشروعات

المبحث الثالث : دور بنك الاستثمار القومى فى تمويل الخطة من عام ٩٣/٩٢ حتى

عام ٩٦/٩٥

- ٣٩ - أولاً : النشاط التمويلى للبنك خلال خطة عام ٩٣/٩٢
- ٤٠ - ثانياً : النشاط التمويلى للبنك خلال خطة عام ٩٤/٩٣
- ٤٢ - ثالثاً : النشاط التمويلى للبنك خلال خطة عام ٩٥/٩٤
- ٤٣ - رابعاً : النشاط التمويلى للبنك خلال خطة عام ٩٦/٩٥

الفصل الثانى : متابعة المشروعات ببنك الاستثمار القومى وأهم المشكلات

المبحث الأول : المتابعة (النصوص القانونية الحاكمة لها ، وأشكالها)

- ٥٤ - النصوص القانونية والقرارات التى تحكم عملية المتابعة
- ٤٩ - أشكال المتابعة وتقاريرها المرحلية والسنوية

- أهم معايير اختيار أولويات المشروعات التى تتابع ميدانياً ٥٢
- أهم المصطلحات الفنية المستخدمة فى النماذج والتقارير ٥٦
- دور قطاعات البنك فى إعداد تقارير المتابعة ٦٢

المبحث الثانى : المشاكل التى تواجه عملية المتابعة

- مشكلات واجهها البنك وتم التعامل معها وإيجاد حلول لها ٧٢
- المشاكل التى تعوق سير العمل وتؤثر على الخدمات التى تُقدم للجهات التى يتعامل معها البنك ٧٤
- أولاً : مشكلات تتعلق بالخطوة وإعدادها ٧٤
- ثانياً : مشكلات تتعلق بالجهات ٧٦
- ثالثاً مشكلات تتعلق بالشركات المنفذة ٧٧
- الحلول المقترحة لمواجهة مشكلات عملية المتابعة ٧٩

الخاتمة :-

المقترحات :-

قائمة بالجداول والأشكال والملاحق

أولاً : الجداول :-

- جدول رقم (١) نموذج رقم (٣) خطوات تدفق بيانات ومذكرات إتاحة التمويل بين قطاعات المشروعات وقطاعات البنك الأخرى والجهات ذات العلاقة ٢٩
- جدول رقم (٢) يوضح المهام المنوطة بالعاملين بقطاعات المشروعات ومواعيد تنفيذها ٣٥-٣٧
- جدول رقم (٣) أرقام النماذج التى تستوفى بمعرفة كل من ٦٤-٧١
- جهات الإسناد ٦٤
- قطاعات المشروعات ٦٥

- قطاع العمليات المالية والمصرفية ٦٦
- قطاع البرامج والسياسات والمتابعة ٦٧-٧١

ثانيا : الأشكال :-

- شكل رقم (١) نموذج رقم (١) شكل ملف جهة الإسناد ١٨
- شكل رقم (٢) نموذج رقم (٢) صورة مذكرة تمويل المرحلة ١٩-٢٢
- الاعتمادات الاستثمارية بخطة العام لمشروعات الجهة ١٩
- تعديلات استثمارات بعض المشروعات والتي وردت عنها
- موافقة وزارة التخطيط ٢٠
- التمويل المقترح من البنك بعد اعتماد البرنامج الزمني التنفيذي
- التمويل لمشروعات الجهة وكذلك ورود تقرير متابعة عن ماتم
- تنفيذه خلال الفترة والمستندات المؤيدة ٢١
- التمويل المقترح ، والموافقة عليه ٢٢
- شكل رقم (٣) صورة مذكرة اعتماد البرنامج الزمني التنفيذي التمويل
- بالبنك لأحد المشروعات المدرجة بالخطة ٢٤
- شكل رقم (٤) نموذج رقم (٤) مسير مذكرات التمويل خلال الخطة
- داخل البنك وبين قطاعاته ٣٠

ثالثا : الملاحق :-

- النماذج التي تُستوفى بمعرفة جهات الإسناد .
- النماذج التي تُستوفى بمعرفة قطاعات المشروعات .
- النماذج التي تُستوفى بمعرفة قطاع العمليات المالية والمصرفية .
- النماذج التي تُستوفى بمعرفة قطاع البرامج والسياسات والمتابعة .

مقدمة

=====

أهمية الموضوع :-

تتمثل أهمية دراسة (بنك الاستثمار القومي ودوره فى تمويل ومتابعة تنفيذ مشروعات الخطة الخمسية) وهو موضوع هذا البحث فى الدور المتزايد والمتنامى للبنك فى تمويل مشروعات خطة الدولة للتنمية الإقتصادية والإجتماعية حيث تمثل مساهمة بنك الإستثمار فى تمويل المشروعات والتي تأخذ عدة أشكال ويطلق عليها إصطلاحاً قروض بنك الإستثمار القومي أهمية كبرى تنبع من طبيعة نشاط البنك كجهة للتمويل ومتابعة التنفيذ للمشروعات المدرجة فى الخطة كما يساهم البنك فى إيجاد التمويل اللازم للمشروعات غير المدرجة والتي تظهر فى الحالات الطارئة مثل حالات الكوارث أو الحروب وبالتالي فإن هذه الدراسة تتناول دور البنك بصفته أحد أهم آليات دفع التنمية فى مصر وليس أحد معوقاتها .

مشكلة البحث :-

جرت العادة فيما سبق على توجيه اللوم والانتقادات من بعض الجهات التى يقوم البنك بتمويلها إلى بنك الإستثمار القومي على أنه أحد عوامل إعاقة وتعطيل عملية التمويل لبعض المشروعات وبالتالي تنفيذها أو إتمامها وهذه الإنتقادات هى موضوع هذا البحث حيث سيأتى ذكر أهم هذه المشكلات وتفسيرها وتفنيد أسبابها وتوضيح مدى مسئولية البنك عنها .

الأسلوب المتبع فى الدراسة :-

يعتبر الأسلوب المتبع فى الدراسة هو الأسلوب التحليلي الوصفي وذلك من خلال مصادر رسمية مثل دليل التشريعات الخاصة بإنشاء البنك أو دليل العمل ببنك الإستثمار القومي بجزأيه الأول (المتابعة) والثانى (قطاعات المشروعات)

ومصادر غير رسمية من خلال المناقشة مع الزملاء العاملين في قطاعات المشروعات وخاصة قطاع مشروعات الهيئات الخدمية والذين أتوجه لهم بجزيل الشكر لما أبدوه من إهتمام وحسن تعاون .

محتويات البحث :-

يتكون البحث من فصلين ، الفصل الأول تحت عنوان بنك الإستثمار القومى : نشأته ، أهدافه ، هيكله التنظيمى ، حيث يتناول هذا الفصل من خلال مبحثه الأول نبذة عن بنك الإستثمار القومى من حيث نشأته وأهدافه وموارده والقواعد المحاسبية والتنظيمية الحاكمة لنشاطه ، كما يتناول المبحث الثانى خطوات العمل والتنفيذ والمسئوليات داخل قطاعات المشروعات بالبنك ، أما الفصل الثانى تحت عنوان نظم متابعة المشروعات ببنك الإستثمار القومى وأهم المشكلات فيتناول مبحثه الأول نظم المتابعة بالبنك من حيث (النصوص القانونية الحاكمة لها ، أنواعها) ويتناول مبحثه الثانى المشكلات التى تواجه عملية المتابعة سواء مشكلات واجهها البنك وتم التعامل معها وإيجاد حلول لها ، ومشاكل تعوق سير العمل بالبنك وتؤثر على الجهات المتعامل معها حيث يتم تقسيم هذه المشكلات إلى مشكلات خطة ومشكلات جهات ومشكلات الشركات القائمة بالتنفيذ .

الهدف من البحث :-

تحديد مدى مسئولية بنك الإستثمار القومى عن تعطيل أو إيقاف عمليات تمويل المشروعات وتحديد الأسباب والعوائق الحقيقة التى تؤدى لذلك خاصة وأن البنك هو أحد الأدوات الأساسية لتحقيق التنمية فى مصر من خلال تمويل ومتابعة تنفيذ مشروعات خطة التنمية الإقتصادية والإجتماعية بالدولة وذلك وفقا لمجموعة من القواعد والقوانين التى تحكم نشاطه بدءا من عملية التمويل وحتى المتابعة .