

بِسْمِ اللّٰهِ الرَّحْمٰنِ الرَّحِیْمِ

إستهلال

يقول تعالى فى محكم تنزيله :

{الَّذِينَ يَأْكُلُونَ الرِّبَا لَا يَقُومُونَ إِلَّا كَمَا يَقُومُ الَّذِي
يَتَخَبَّطُهُ الشَّيْطَانُ مِنَ الْمَسِّ ذَلِكَ بِأَنَّهُمْ قَالُوا إِنَّمَا الْبَيْعُ مِثْلُ
الرِّبَا وَأَحَلَّ اللَّهُ الْبَيْعَ وَحَرَّمَ الرِّبَا فَمَنْ جَاءَهُ مَوْعِظَةٌ مِنْ رَبِّهِ
فَانْتَهَى فَلَهُ مَا سَلَفَ وَأَمْرُهُ إِلَى اللَّهِ وَمَنْ عَادَ فَأُولَئِكَ
أَصْحَابُ النَّارِ هُمْ فِيهَا خَالِدُونَ }

صدق الله العظيم

سورة البقرة ، الآية (275) .

الإهداء

إلي من مهّد وأنار لي الطريق
وبعث في نفسي الأمل والإيمان
بالتطلّع إلي مستقبل أفضل
والذي عليه رحمه الله
إلي والدتي العزيزة الغالية
إلي زوجتي وأبنائي وإخوتي
إلي أساتذتي الأجلاء
إلي الزملاء والأصدقاء
إلي كل من يشقى
من أجل تحقيق ذاته

الباحث

الشكر والتقدير

الشكر لله وحده الذي وفقني في إتمام هذا البحث فلولا
عونه وتوفيقه لما إستطعت القيام به .
الشكر الجزيل لأسرة جامعة السودان للعلوم والتكنولوجيا
وبالأخص أسرة المكتبة بالجامعة ، والشكر لأسرة المعهد العالي
للدراستات المصرفية والمالية ولأسرة المكتبة بالمعهد .
ثم الشكر الجزيل إلي كل من ساهم في هذا البحث ، وأخص
بالشكر الدكتور / فتح الرحمن الحسن منصور الذي قام بالإشراف
علي هذا البحث وقد ظلت أبوابه مفتوحة أمامي أنهل من علمه
وأنتفع بتوجيهاته ، فجزاه الله خير الجزاء.
كما أخص الدكتور/ عبد المنعم محمد الطيب بالتقدير
والإحترام قبل الشكر الجزيل .

الباحث

ملخص البحث

تناول البحث كيفية وطُرق حساب التكلفة والعائد في صيغة المراهبة
باعتبارها إحدى صيغ التمويل الإسلامي ذات الوزن النسبي الكبير مقارنة
ببقية صيغ التمويل الإسلامي الأخرى ، وتمثلت مشكلة البحث في أن مفهوم
العائد علي المراهبة يُطلق علي العائد المنصوص عليه في السياسات

التمويلية الصادرة من البنك المركزي دون خصم التكاليف الإجمالية ، وهدف البحث للوصول إلي الطريقة الأفضل لحساب صافي العائد بعد خصم جميع تكاليف المراجعة ومدى تأثير ذلك علي عدالة وصحة القوائم المالية ، كما يهدف أيضاً للتطبيق المحاسبي الصحيح للقيود والحسابات الخاصة بالمراجعة وفقاً للمعايير المحاسبية للمؤسسات المالية الإسلامية ؛ إنتهج الباحث المنهج الإستنباطي لتحديد محاور البحث ووضع الفروض ، كما إنتهج المنهج التاريخي لتحديد الحدود المكانية للبحث وهي بنك التضامن الإسلامي والحدود الزمانية وهي الفترة 2001-2005 م كما إنتهج المنهج الوصفي في دراسة الحالة وتحليل البيانات وذلك بغرض إختبار صحة الفروض التالية :

1. عدم إتباع الأسلوب الصحيح في حساب العائد علي المراجعة يؤدي إلي العُبن .
2. عدم إتباع الأسلوب العلمي الصحيح لحساب التكلفة لصيغة المراجعة في بنك التضامن الإسلامي يؤدي إلي فقدان جزء كبير من عائدات المراجعة .
3. عدم قيام بنك التضامن الإسلامي بحساب صافي العائد من أرباح المراجعات بعد خصم التكاليف الإجمالية يؤثر سلباً علي القوائم المالية .

تم إثبات صحة الفروض المذكورة، وأهم النتائج:

1. تعتبر المراجعة صيغة تمويلية مناسبة يمكن عن طريقها توفير إحتياجات النشاط التجاري من السلع ، وذلك بهدف التمكن من

منافسة البنوك التقليدية التي تعتمد علي سعر الفائدة بشرط تطبيقها التطبيق الشرعي الصحيح .

2. يقوم بنك التضامن الإسلامي بتطبيق الطريقة الصحيحة لحساب العائد علي المرابحة وفق ما نص عليه المرشد الفقهي، مما يُزيل العُبن .

3. لا يقوم بنك التضامن الإسلامي بخصم التكاليف الإجمالية للمرابحة من عائداتها مما يؤدي إلي فقدان جزء من عائداتها .

4. لا بد من خصم جميع التكاليف الناتجة للحصول علي عائد (صافي) للمرابحة ، بحيث أنه لا يُمكن تسمية العائد المنصوص عليه في السياسات التمويلية عائداً إلاّ بعد خصم جميع التكاليف المتكبدة للحصول عليه .

أهم التوصيات :

1. علي بنك التضامن الإسلامي الإلتزام بتطبيق الأسلوب الصحيح في حساب عائدات المrabحات ، وعدم اللجوء إلي حساب العائد بالطريقة التقليدية لحساب العائد علي المrabحات ، مما يُزيل العُبن .
2. علي بنك التضامن الإسلامي القيام بحساب تكاليف مصروفات منح التمويل وعدم إهمالها مهما كانت قيمتها ضئيلة ، وذلك نسبة لأنها تُؤثر سلباً علي صحة وعدالة القوائم المالية .
3. التوصية بتطبيق الطريقة الصحيحة للقيود المحاسبية الخاصة بتنفيذ المrabحة وعدم خصم أرباح الأقساط إلا بعد دفع قيمة القسط .
4. التوصية بدراسات مُستقبلية في الآتي :

1. حساب التكلفة والعائد لصيغة المرابحة علي المصارف
السودانية .
2. مشاكل قياس تكاليف صيغ التمويل الإسلامي .
3. إمكانية تطبيق أسلوب التكلفة وفقاً للنشاط في المصارف
الإسلامية .
4. دور محاسبة التكاليف المعيارية في الرقابة علي أداء
القطاع المصرفي .

Abstract

The research tackles the cost account and the benefit in the Murabaha as one form of Islamic financing of relatively great weight compared with other Islamic financing forms, the concept of the benefit and the proper scientific method of its account and the proper way of its application. The study also deals with the concept of the cost and the scientific way of the cost account and the possibility of applying it in Sudanese Islamic Banks in addition to its effect on the justice and accuracy of the financial statements. In the case study, the researcher adopted the analytical approach to analyze the data in order to test the accuracy of the following hypotheses:

- A. Lack of following a proper scientific method in the account of the benefit of Murabaha leads to grievance.
- B. Lack of adopting a proper scientific method for cost account of Murabaha in Tadamon Islamic Bank leads to great loss of its benefits.
- C. Tadamon Islamic Bank do not make account of the net profit of Murabaha benefit's after the detection of the total costs affect negatively on the financial statements.

The most important findings:

- A. The Murabaha is considered as an appropriate form of financing through which the needs of the commercial activity of commodities can be attained, this leads to the activation of the national economic circulation, to enable them compete with traditional banks, which depend on the rate of interest.
- B. The Murabaha as a business deal is legal Islamic by the consist of the jurists and the high legislative.

Control assembly on banks and other financial institutions within Bank of Sudan. Also it is known as being simple and clear and condition that it should be applied in accordance with the proper Islamic laws.

- C. The deduction of the costs that have been spend to obtain benefit (net) of the Murabaha. The benefit stated in the financial policies can not be called so unless all cost are deduced .

The most important Recommendations :

- A. Tadamon Islamic Bank should apply the proper scientific method of the account of Murabaha's benefits and not the traditional method to avoid injustice.
- B. Tadamon Islamic Bank must considered the cost account of the expenses of offering finance. This should not be neglected even if the value is low, because it affects negatively the accuracy and justice of the financial statement.
- C. It is recommended that all Sudanese Banks should be obliged to apply the proper method of accounting

restrictions, which are prepared specially for the execution of the Murabaha and deduce installment profit after paying its value.

D. Recommendations of further studies:

- i. Problems of measuring the cost of Islamic financing forms.
- ii. The possibly cost method in accordance with the activity in Islamic Banks.
- iii. The role of cost accounting standards on the control of the performance in the banking sector.

فهرس الموضوعات

رقم الصفحة	عنوان الموضوع
أ	إستهلال
ب	الإهداء
ج	الشكر والتقدير
د	ملخص البحث
و	ABSTRACT
ح	فهرس الموضوعات
ي	فهرس الجداول
1	المقدمة
2	الإطار المنهجي
5	الدراسات السابقة

8	الفصل الأول: بيع المراجعة مشروعته وَصُورَه
9	المبحث الأول : مفهوم بيع المراجعة
17	المبحث الثاني : أحكام بيع المراجعة
23	المبحث الثالث : التطبيقات الحديثة لبيع المراجعة ومراحلها
31	الفصل الثاني: حساب التكلفة والعائد
32	المبحث الأول : الإطار النظري لحساب التكلفة والعائد
45	المبحث الثاني : الجوانب المحاسبية لحساب عائد المراجعة
58	المبحث الثالث : الجوانب المحاسبية لحساب تكلفة المراجعة
64	الفصل الثالث : حساب التكلفة والعائد للمراجعة بالتطبيق علي بنك التضامن الإسلامي للفترة 2001 - 2005م
65	المبحث الأول : إتجاهات التمويل المصرفي لبنك التضامن الإسلامي للفترة 2001 - 2005 م
77	المبحث الثاني : طريقة حساب تكلفة وعائد المراجعة لبنك التضامن الإسلامي للفترة 2001 - 2005 م
84	المبحث الثالث : تقويم تجربة بنك التضامن الإسلامي

	في حساب التكلفة والعائد لصيغة المراجعة للفترة 2001 - 2005 م
87	الخاتمة
88	النتائج
91	التوصيات
93	المراجع والمصادر

فهرس الجداول

رقم الصفحة	عنوان الجدول	رقم الجدول
51	التمويل لفترات متفاوتة ويتم السداد في نهاية	2/2/1

	تلك الفترة	
52	التمويل لفترات متفاوتة ويتم السداد بأقساط متساوية	2/2/2
53	التمويل لمدة عام والسداد لفترات متفاوتة بأقساط متساوية	2/2/3
75	التمويل الممنوح بصيغة المرابحة بينك التضامن الإسلامي	3/1/1
86	تكاليف صيغة المرابحة	3/3/1