



# الإستهلال

قال تعالى:-

صَدَّعُ الْاَفْلَاقَ وَكُلِّمَ مَرَّةً عَلَيْهِ مَلَأُ مِّنْ قَوِّ مِهٍ سَخِرُوا مِنْهُ  
بَ اِن تَسْخَرُوا مِنَّا فَاِنَّا نَسْخَرُ مِنْكُمْ كَمَا تَسْخَرُونَ )

صدق الله العظيم

سورة هود الآية (38)

قال تعالى:-

فَانطَ (لَقِيلَ لَتَهِيَ اِقْرَابِيَةَ اسْتَنْطُ عَمَّا اَهْلَهَا فَاَبَوْا اَنْ  
سَيِّفُوهُمَا فَوَجَدَا فِيهَا جِدَارًا يُرِيدُ اَنْ يَنْقُضَ فَاَقَامَهُ قَالَ  
لَوْ شِئْتَ لَاتَّخَذْتَ عَلَيْهِ اَجْرًا )

صدق الله العظيم

سورة الكهف الآية (77)

حكمة

النفس تبكي على الدنيا وقد علمت أن السعادة فيها ترك

ما فيها

لا دار للمرء بعد الموت يسكنها إلا التي كان قبل الموت

يبنيها

فإن بناها بخير طاب مسكنه وإن بناها بشر خاب

بانيها

أموالنا لذوى الميراث نجمعها ودورنا لخراب الدهر

نبنينا

الإمام علي ابن أبي طالب

# الإهداء

إلى

والدّي متعهما الله بالصحة والعافية

إلى

رواد التعليم بمدينة رفاعة

سقي الله أرض رفاعة وبارك في خيراتها ثم أينعا  
سقاها فأرواها فأنبت زرعها فاحيا به السودان والناس  
أجمعا

بمدرسة لم أنس فضل رئيسها عليّ كما لم ينس ذو  
الذنب شافعا

أبو بكر البدري من حاز همة تقم مقام البدر أو يجلسا  
معاً

سعي للعلا حتى تربع فوقها كما النجم فوق السحب  
تربعا

رعي الله شيخاً رعتنا عيونه وكان لنا يا قوم مرأي  
ومسمعا

# الشكر والتقدير

الشكر أولاً لله سبحانه وتعالى

ثم أتقدم باسمي آيات الشكر والتقدير للدكتور/ إبراهيم فضل المولي المشرف على هذه الدراسة والذي لم يتوان في مدى بالتوجيهات والإرشادات باذلاً في ذلك علمه ووقته الثمينين كما أخص بالشكر الإخوة بينك التضامن الإسلامي الذين أمدوني بمصادر مختلفة أسهمت في إثراء الدراسة بالمعلومات. الشكر أجزله للزملاء والزميلات بينك البركة السوداني الذين ساهموا بالرد عن أسئلة الاستبيان. كما لا يفوتني أن أتقدم بالشكر الجزيل لكل من كان سندا وعوناً لي في إخراج هذا العمل سواء كان ذلك بفكرة أو بإبداء ملاحظة.

الباحثة

## مستخلص الدراسة

الهدف من الدراسة هو معرفة نجاح المصارف الإسلامية في تطبيق صيغتي الاستصناع والإجارة المنتهية بالتملك ، والفوائد التي تنجم من تطبيق هذه الصيغ بالنسبة للمصارف والاقتصاد القومي والعملاء ، و معرفة الصعوبات التي تواجه تطبيق تلك الصيغ .

تمت الدراسة من خلال اختيار عينة مكونة من (33) موظف من بنك البركة السوداني يعملون في عدد من الفروع العاملة في ولاية الخرطوم وتم التحليل باستخدام النسب المئوية لاثبات الفرضيات.

اعتمدت الدراسة على عدة مصادر أولية وثانوية مثل المراجع والكتب والنشرات الدورية بالإضافة إلى بعض المجالات.

اشتملت الدراسة على ستة فصول ، عن مشكلة البحث وأهدافه ومنهجيته وصيغتي الاستصناع والإجارة المنتهية بالتملك ومجال تطبيقهما ودراسة الحالة ثم النتائج والتوصيات .

ومن أهم النتائج لم تجد صيغتي الاستصناع والإجارة المنتهية بالتملك التطبيق والاستخدام الكافي في التمويل بواسطة المصارف التجارية نتيجة لاحتياجها لرأس مال كبير وفترات تمويلية أطول ، كما أن المصارف تركز على استخدام صيغتي المربحة والمشاركة لأنها لا تحتاج لفترات تمويل طويلة علاوة على سهولة تطبيقها ومن نتائج الدراسة أن الضمان العقاري كان أهم الضمانات المطلوبة لتنفيذ صيغة الاستصناع كما أن هنالك صعوبة متابعة تنفيذ صيغتي الاستصناع والإجارة المنتهية بالتملك.

ومن أهم التوصيات مراعاة توجيهات البنك المركزي فيما يخص تطبيق الصيغتين ، نشر الوعي المصرفي لدى العملاء بفوائد تلك الصيغ.

وتفعيل استخدام صيغتي الاستصناع والإجارة المنتهية بالتملك لما لها من فوائد. هذا بالإضافة إلى ضرورة وضع مسودة لعقدي الاستصناع والإجارة المنتهية بالتملك يضاف إلى مرشد خدمات الاستثمار في المصرف.

## **Abstract**

The aim method of this study is to know the success of the Islamic Banks in applying the two manufacturing in banking finance and the benefits which resulted from applying these methods to the Banks, the national economy and the clients and knowing the problems which face the applying of these methods.

The study completed by choosing a sample composed from (33) Employers from Albaraka Bank(Sudan) in a number of branches in Khartoum State and the analysis completed by using the program of (SPSS) to prove the hypothesis.

The study depended on many primary & secondary resources such as references, books, pamphlets and the periodicals in addition to some magazines.

The study included six chapters, about the problems of the research, it's objectives, it's methods and the two forms of manufacturing and renting which ends with property, and the field of applying and the study case then the results and recommendations.

The main findings are that . the methods are not applied and used satisfactory by the commercial banks in finance.

Because they need enough and adequate capital in its long period instead the banks concentrated in using Musharaka and Morabaha because they are easy to apply and has grannteed profits, it is also difficult to follow up and control exciting these two methods

The main recommendations, the commercial banks have to respond instructions of the central Bank regarding the applying of the two methods, spreading the banking a wariness for the clients with the benefits of those manufacturing and renting and that is for their benefits. In addition to the necessity of putting a protocol for the two contacts of manufacturing and renting, in addition to the guide of investment services in the Bank.

## فهرس الموضوعات

رقم الصفحة	الموضوع
ب	الاستهلال
ج	الحكمة
د	الإهداء
هـ	الشكر والتقدير
و	المستخلص
ز	Abstract
	<b>الفصل الأول :</b>
1	إطار العام للدراسة والدراسات السابقة
6	<b>الفصل الثاني:- صيغتي الاستصناع والإجارة</b>
6	المبحث الأول: صيغة الاستصناع
14	المبحث الثاني: صيغة الإجارة
19	<b>الفصل الثالث:- تطبيق صيغته الاستصناع في المصارف الإسلامية</b>
23	المبحث الأول: مفهوم الاستصناع في المصارف
29	<b>الفصل الرابع:- تطبيق صيغته الإجارة في المصارف الإسلامية</b>
29	المبحث الأول : مفهوم الإجارة
33	المبحث الثاني: تطبيق عقد الإجارة كصيغة لتوظيف الأموال في المصارف
38	<b>الفصل الخامس:- دراسته الحالة</b>
38	المبحث الأول: بنك البركة / النشأة والتطوير
41	المبحث الثاني: التطبيق العملي لصيغتي الاستصناع والإجارة المنتهية بالتمليك بالبنك
49	<b>الفصل السادس:- الدراسة الميدانية</b>
49	المبحث الأول: تحليل وتفسير البيانات
63	المبحث الثاني: اثبات الفرضيات
64	المبحث الثالث: أهم النتائج والتوصيات
67	المصادر
69	الملاحق



## فهرس الجداول

الصفحة	عنوان الجدول	الرقم
35	السقف التمويلي حسب الصيغة كما في 2003/12/31م	1-4
36	السقف التمويلي حسب الصيغة كما في 2004/12/31م	2-4
36	السقف التمويلي حسب الصيغة كما في 2005/12/31م	3-4
37	السقف التمويلي حسب الصيغة كما في 2006/12/31م	4-4
49	جدول يوضح الاجابة عن سوال الاستبيان رقم (1)	1-6
50	جدول يوضح الاجابة عن سوال الاستبيان رقم(2)	2-6
51	جدول يوضح الاجابة عن سوال الاستبيان رقم (3)	3-6
52	جدول يوضح الاجابة عن سوال الاستبيان رقم (4)	4-6
53	جدول يوضح الاجابة عن سوال الاستبيان رقم ( 5 )	5-6
54	جدول يوضح الاجابة عن سوال الاستبيان رقم ( 6 )	6-6
55	جدول يوضح الاجابة عن سوال الاستبيان رقم (7)	7-6
56	جدول يوضح الاجابة عن سوال الاستبيان رقم(8 )	8-6
57	جدول يوضح الاجابة عن سوال الاستبيان رقم(9)	9-6
58	جدول يوضح الاجابة عن سوال الاستبيان رقم(10)	10-6
59	جدول يوضح الاجابة عن سوال الاستبيان رقم(11)	11-6
60	جدول يوضح الاجابة عن سوال الاستبيان رقم(12)	12-6
61	جدول يوضح الاجابة عن سوال الاستبيان رقم(13)	13-6
62	جدول يوضح الاجابة عن سوال الاستبيان رقم(14)	14-6

فهرس الأشكال

الصفحة	عنوان الشكل	الرقم
49	شكل يبين الاجابة عن سوال الاستبيان رقم (1)	-1
50	شكل يبين الاجابة عن سوال الاستبيان رقم(2)	-2
51	شكل يبين الاجابة عن سوال الاستبيان رقم(3)	-3
52	شكل يبين الاجابة عن سوال الاستبيان رقم(4)	-4
53	شكل يبين الاجابة عن سوال الاستبيان رقم(5)	-5
54	شكل يبين الاجابة عن سوال الاستبيان رقم(6)	-6
55	شكل يبين الاجابة عن سوال الاستبيان رقم(7)	-7
56	شكل يبين الاجابة عن سوال الاستبيان رقم(8)	-8
57	شكل يبين الاجابة عن سوال الاستبيان رقم(9)	-9
58	شكل يبين الاجابة عن سوال الاستبيان رقم(10)	-10
59	شكل يبين الاجابة عن سوال الاستبيان رقم(11)	-11
60	شكل يبين الاجابة عن سوال الاستبيان رقم(12)	-12
61	شكل يبين الاجابة عن سوال الاستبيان رقم(13)	-13
62	شكل يبين الاجابة عن سوال الاستبيان رقم(14)	-14

فهرس الملاحق

الصفحة	عنوان الملحق	الرقم
	الاستبيان	الملحق رقم (1)
69	مسودة عقد استصناع	الملحق رقم (2)
71	عقد اجارة تمليلية	الملحق رقم (3)
73	عقد مقاوله(البنك والعميل)	الملحق رقم (4)
75	عقد مقاوله	الملحق رقم (5)
77	عقد بيع سيارة	الملحق رقم (6)
79	عقد بيع سيارة بالتقسيط	الملحق رقم (7)