

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ
الرَّحِيمِ

قال تعالى
{ وما أوتيتم من العلم إلا
قليلا }

الإسراء الآية (٨٥)

{ وقل ربي زدني علما }

طه الآية

(١١٤)

صدق الله العظيم

هداء

اهدي هذا البحث الي ابنائي

رنا

وسام

وضاح

نور

وقاص

لعله يكون حافزا لهم لمزيد من التحصيل

و الي من أحب

عادل

شكر وعرفان

الحمد والشكر أولا لله رب العالمين ومن بعد لكل من اسهم بجهد في هذا البحث ليري
النور وعلي راسهم الاستاذ الجليل الدكتور ابراهيم فضل المولي الذي لم يبخل علي بعلمه ومعرفته
بالتوجيه والإرشاد. وظل يعني بكل صغيرة وكبيرة دون كلل أو ملل مانحا إياي جل وقته فله الشكر
والامتنان والود . والأخ الدكتور مصطفى احمد حمد منصور الذي رعي هذا البحث رعاية تامة منذ
أن كان فكرة تراودني مشجعا ومحفزا فكان لهم الفضل الأعظم من بعد الله وجل الشكر والثناء
للدكتور مصطفى البشاري لتوجيهاته الثرة وتعاونيه بدون حدود.. كذلك لا بد من اشادة خاصة لبنيك
التضامن الاسلامي حيث ان كم ونوع البيانات المطلوبة للبحث كانت متوفرة وبشكل مرتب مكن من
الحصول عليها ببسر شديد كما ان الروح العلمية المتوفرة لدي العاملين بالبنك وعلي اعلي مستوى
وعلي رأسهم السيد سليمان هاشم النائب الاول للمدير العام كان له الدور الفاعل في تسهيل كل
ماطلبناه وكذلك كل الاخوة العاملين بادارة الفتوي والبحوث. وادارة البحوث ببنيك تنمية الصادرات
والمعهد العالي للدراسات المصرفية. ولايفوتني أن اجزل الشكر هنا للأخوين الدكتور إسماعيل
الأزهري والمهندس الماحي عبد الدائم للتعاون الكبير و الروح العالية للعمل معا كفريق لإنجاز برنامج
آلي للتحليل المالي للمصارف الإسلامية في السودان. وكل من ساهم في هذا البحث ولو بجهد قليل
لهم جميعا الشكر والعرفان.

مستخلص البحث

يخلص البحث الي ان موضوع تحليل القوائم المالية للمصارف الاسلامية بالتطبيق علي نموذج سوداني بنك التضامن الاسلامي هو من الموضوعات الهامة والتي تستوجب الاهتمام بها. لاهمية المصارف نفسها في التركيبة الاقتصادية لاي دولة.

أهداف البحث

يهدف البحث إلي

١. تحديد معالم محاسبية للتحليل المالي للمصارف الإسلامية.
٢. وضع نماذج وقوالب تحدد ملامح تحليل القوائم المالية للمصرف الإسلامي.
٣. بيان نقاط الضعف والقوة في الأدوات المستخدمة حاليا في التحليل المالي للمصارف الإسلامية.
٤. صياغة نموذج في التحليل المالي يحدد أساليب تحليل مصرف إسلامي مستخدما المعايير المحاسبية الإسلامية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة الإسلامية البحرين ويمكن استخدام ببسر وسهولة

فروض البحث

١. كلما كان التطبيق دقيقا للمعايير المحاسبية الإسلامية كلما كانت هنالك شفافية وإفصاح مالي كبير يحدد معالم المصرف الإسلامي.
٢. لا تتناسب النسب المالية في بعض مكوناتها مع أهداف تحليل القوائم المالية لمنشآت تستخدم معايير محاسبية غير المعايير المحاسبية العالمية والتي صممت النسب علي ضوءها.

٣. كلما كانت هنالك مؤشرات قياس خاصة بالمصارف الإسلامية إضافة للنسب العادية كلما أدى ذلك إلى صياغة نموذج لأساليب تحليل المصرف الإسلامي.
٤. إمكانية تطبيق معايير المحاسبة المالية للمصارف الإسلامية على المصارف السودانية مما يوفر البيانات الضرورية للتحليل المالي.

أهم النتائج التي توصل إليها البحث والنتائج

- صممت النسب لتستخدم على قوائم مالية توجبها معايير محاسبية محددة تطورت معها .
- البنوك الإسلامية لاحقة للبنوك التقليدية
- اعتماد البنوك التقليدية على الديون في الموارد الخارجية وسعر الفائدة في تكلفة الدين
- اعتماد البنوك الإسلامية على موارد خارجية لا تمثل ديون عليها
- أدوات التحليل المالي والنسب منها على وجه الخصوص صممت لتحليل معطيات معايير محاسبية مختلفة عن تلك الإسلامية.
- درجة الإفصاح لدى المصارف الإسلامية عالية تمكن من استنباط وسائل قياس جديدة
- ان درجة الشفافية والإفصاح التي تتطلبها معايير المحاسبة الإسلامية في عرض المعلومات في القوائم المالية النهائية عالية مع عدم إمكانية تحليل كل المعطيات الموجودة فيها لقصور الأدوات التي تمكن من تحليل البيانات المالية لها.
- تفصل البيانات المتاحة للمعايير الإسلامية في طبيعة الأصول بين تلك المستثمرة كديون في ذمة الغير والآخرى المستخدمة كاستثمارات لتحديد مفهوم الاستخدام في الصيغ الإسلامية وبين الالتزامات (البنك ملزم بها) والودائع الاستثمارية (البنك غير ملزم بها) كذلك العائدات بين دخل الودائع الاستثمارية ودخل البنك من الاستثمارات في قائمة الدخل.

- عدم امكانية تطبيق بعض النسب المالية و الحصول علي نتائج غير مناسبة في بعض

النسب المالية

- وجود مناخ خصب لاستخراج بدائل للقياس تمكن من تحليل القوائم المالية للمصارف الاسلامية .

ملخص التوصيات

- تشجيع كل الدراسات البحثية في تشخيص مشكلة المصارف الاسلامية وعلاقتها بالمعايير المحاسبية الحديثة لوضع معايير خاصة للقياس والتحليل للمصارف الاسلامية و الاستفادة من كم القوائم المالية المتوفر ونوع البيانات المتوفرة . ودرجة الافصاح العالية .
- ايجاد ادوات تحليل كاملة للمصارف الاسلامية يقود بدوره الي الالتزام بتطبيق معايير المحاسبة الاسلامية بشكل دقيق لما توفره من بيانات ومعلومات للمستخدم المحلل والمستخدم العادي
- استبعاد بعض النسب من القياس حاليا كنسب الربحية و نسب الديون من التحليل للمصارف الاسلامية لعدم اظهارها لنتائج بشكل يمكن من قراءتها واستنتاج نتائج منها.
- الاستفادة من تجربة مؤشرات القياس للمصارف الاسلامية بالتطبيق علي السودان لاستخراج معايير نمطية خاص بنا.

ABSTRACT

The research has come to a conclusion that the analysis of the financial statements for Islamic banks through the application in a Sudanese Islamic bank as case study (Tadamon Islamic Bank) is one of the important issues which should be greatly considered. This is because of the importance of banks in any economy of any country.

The research aims the following

1. Defining accounting outlines for financial analysis for Islamic banks
2. Devising models & forms to arrange the basic features of analysis for Islamic banks financial statements
3. Ascertaining the strong and weak points of the tools presently used for financial analysis for Islamic banks financial statements
4. Drafting financial analysis models that defines the methodology of Islamic banks analysis, by using the Islamic accounting standards issued by Islamic accounting auditing foundation of Bahrain. It can easily be implemented.

Hypotheses

1. The more there was precise application of Islamic accounting standards, the more there was transparency and a very frank financial disclosure that defined the characteristics of the Islamic banks.
2. In some of their components, the financial ratios did not conform to the financial analysis aims of organizations that

- uses accounting standards that differ from the international one upon which the ratios were designed.
3. The more there were special measures at Islamic banks, in addition to the international ratios, the more it would lead to drafting a model for analytical method for Islamic banks.
 4. Some of the Islamic banks strictly apply Islamic standards that provide the necessary data for financial analysis.

Main results of the study

- The financial ratios were designed to be used for financial statements governed by determined accounting standards which have been developed therewith.
- The Islamic banks followed the traditional ones
- The traditional banks depend on debts in external resources and the rate of interesting the cost of finance.
- The Islamic banks depend on other resources not debts.
- The tools of the financial resources especially the ratios were designed to analysis accounting standards different from the Islamic ones. Therefore it is necessary to provide alternative ratios which can be used for the analysis of Islamic banks financial statements.
- The transparency degree of the Islamic accounting standards is high, the matter which facilitates deduction of new measurement tools.
- The transparency degree required by the Islamic accounting standards, which can be used for the layout of the financial statements, is high. The default to analysis the all financial data comes because there is a default in the tools which can be used.
- The available data of Islamic standards differentiates between the assets which are invested as payable debts and those which are used as investment in order to define the concept of utilization in the Islamic form, in addition to the liabilities (the bank is committed with) and the investment accounts (the bank is not committed therewith), and the income from

investment between the investment accounts and the bank income from investment.

- The impossibility of the application of some financial ratios and the acquisition of inappropriate results in others.
- Availability of good atmosphere to extract measurements alternatives which enable people to analyze the financial statement of the Islamic banks.

Recommendations summary

- Encouragement of all studies in the exploration of the problems of Islamic banks and their with the modern accounting standards in order to design special method of measurement and analysis for the Islamic banks, the utilization of the available financial statements and the type of data, in addition to provision of high degree of transparency.
- The provision of adequate analysis tools for the Islamic banks lead to commitment with respect to the application of the Islamic accounting standards.
- Exclusion of some ratios from measurement for the time being such as profitability and debts from analysis of Islamic banks, due to failure in showing results which can be readable and utilized.
- Utilization of the Islamic measurement in Islamic banks in Sudan in order to extract model standard for our country.

فهرست الموضوعات

ب	الآيات
ج	إهداء
د	شكر وعرفان
هـ	مستخلص البحث
ح	مستخلص البحث باللغة الانجليزية
ك	فهرست الموضوعات
م	فهرست الاشكال
ن	فهرست الجداول

الفصل الأول

الفصل التمهيدي

٢	الإطار العام للدراسة
٦	الدراسات السابقة

الفصل الثاني

ماهية التحليل المالي للمصرف

٨	المبحث الأول : مفهوم وأهمية التحليل المالي
١٩	المبحث الثاني : أهمية التحليل المالي للمصارف
٣٥	المبحث الثالث : أساليب التحليل المالي ومعايير قياس نشاط المصرف

الفصل الثالث

مداخل تحليل أدوات التحليل المالي للمصرف الإسلامي

٥١	المبحث الأول: تحليل وظائف و مكونات القوائم المالية (المعايير الدولية)
٦٢	المبحث الثاني: تحليل و مقارنة مكونات القوائم المالية المصارف الإسلامية
٧١	المبحث الثالث: تحليل مؤشرات القياس للمصارف الإسلامية

الفصل الرابع

تحليل مؤشرات القياس للمصارف الإسلامية

المبحث الأول:نبذة عن بنك التضامن الإسلامي.....	٨٣
المبحث الثاني:تحليل ومناقشة ميزانية بنك التضامن	٩٨

الفصل الخامس

نتائج البحث والخلاصة والتوصيات

المبحث الأول: نتائج البحث -	١١٢
المبحث الثاني: الخلاصة	١١٥
المبحث الثالث التوصيات-	١٢٠
المراجع.....	١٢٣
الملاحق.....	١٢٦

فهرست الأشكال

11	شكل رقم (١) العلاقة بين المعلومات المحاسبية والمالية
40	شكل رقم (٢) منحنى التكاليف الثابتة
40	شكل رقم (٣) منحنى التكاليف الثابتة والمتغيرة
41	شكل رقم (٤) منحنى الإيرادات والإنتاج
41	شكل رقم (٥) منحنى التكاليف الثابتة والمتغيرة والإنتاج
٧٩	شكل رقم (٦) اعداد وعرض القوائم
٩٢	شكل رقم (٧) هيكل البنك

فهرست الجداول

25	جدول رقم (١) اثر قرارات المصرف في المركز المالي
27	جدول رقم (٢) مخاطر الاستخدام
32	جدول رقم (٣) حصة المصرف مع الصناعة المصرفية
٥٧	جدول رقم (٤) شكل الميزانية
٦٨	جدول رقم (٥) مقارنة معطيات ميزانيتين
69	جدول رقم (٦) مقارنة معطيات ارباح وخسائر
77	جدول رقم (٦) مقارنة معطيات النسب والمؤشرات
80	جدول رقم (٧) إعداد وعرض القوائم المالية
68	جدول رقم (٨) مقارنة معطيات ميزانيتين
93	جدول رقم (٩) قائمة المركز المالي لبنك التضامن
94	جدول رقم (١٠) قائمة الدخل لبنك التضامن

