بسم الله الرحمن الرحيم

بسم الله الرحمن الرحيم

يَا أَيُّهَا الَّذِينَ آمَنُوا اتَّقُوا اللَّهَ وَذَرُوا مَا بَقِيَ مِنَ الرِّبَا إِن كُنتُم مُّؤْمِنِينَ (278) فَإِن لَّمْ تَفْعَلُوا فَأْذَنُوا بِحَرْبٍ مِّنَ اللَّهِ وَرَسُولِهِ وَإِن تُبْتُمْ فَلَكُمْ رُؤُوسُ أَمْوَالِكُمْ لا تَظْلِمُونَ وَلا تُظْلَمُونَ (279) وَإِن كَانَ ذُو عُسْرَةٍ فَنَظِرَةٌ إِلَى مَيْسَرَةٍ وَأَن تَصَدَّقُوا خَيْرٌ لَّكُمْ إِن كُنتُمْ تَعْلَمُونَ (280)

صدق الله العظيم

الآيات (278_ 280) سورة البقرة

الإهـــــــــــداء

إلي

مصدر اعتزازي وفخري

أبي العزيز

إلي

اعز الناس إلي قلبي

أمي الغالية

إلي

من اعتز بالانتماء إليهم

إخوتي الأحباء

إلي

كل عزيز إلي نفسي

اهدي هذا الجهد

الشكر والعرفان

الحمد والشكر لله رب العالمين الذي علمنا ما لم نعلم والحمد لله علي إلهامه وتوفيقه ثم الصلاة والسلام علي رسول الأنام محمد صلي الله عليه وسلم وبعد.

يسرني ويسعدني إن أتقدم بعظيم الشكر والامتنان إلي كل من وقف وراء انجاز هذا البحث وفي مقدمتهم الدكتور الفاضل : مصطفي احمد حمد منصور , الذي لم يبخل بوقته ومعرفته الأكاديمية وخبرته المصرفية الطويلة حيث ظل موجها ومرشدا لي طيلة فترة الدراسة فله الشكر الجزيل .

والشكر للإخوة بمكتبات الدراسات العليا بجامعات السودان والإسلامية والنيلين .

كما أتقدم بالشكر للزملاء ببنك التضامن الاسلامى (محل الدراسة) وذلك بتقديمهم معلومات كان لها الأثر الكبير في انجاز الدراسة .

كما اخص بالشكر الأخ : الدرديري إسماعيل بلال والأخت: عفراء حسين سر الختم علي معاونتهم المستمرة والمتواصلة خلال الدراسة .

وفي الختام أتقدم بشكري وتقديري إلي كل من تقدم بيد العون والمساعدة لإتمام هذه الدراسة .

مستخلص الدراسة

ترتكز هذه الدراسة علي احد الموضوعات ذات الأهمية في مجال العمل المصرفي الإسلامي وتتمثل في الإشكاليات والمعوقات بالنسبة لتوظيف الصيغ الإسلامية في التمويل ورفع قدرته علي منافسة الاقتصاد الوضعي .

اتبعت الدراسة عدة مناهج بحثية لتحليل المعلومات المتوفرة واستنباط النتائج وهذه المناهج تتضمن المنهج التاريخي وتم اختيار دراسة بنك التضامن الإسلامي كدراسة تطبيقية .

وتوصلت الدراسة إلي وجود معوقات لتوظيف الصيغ الإسلامية في التمويل الاستثماري وتتمثل في الأتي:

على الرغم من طول فترة التعامل بصيغ التمويل في المصارف الإسلامية السودانية إذ يرجع ظهورها إلي بداية الثمانينات وهذه الفترة يفترض إن تكون كافية لترسيخ التجربة عملياً ولكنها لا زالت دون مستوى الطموح الذي ينبغي لها لأسباب قد يرجع بعضها للبيئة التي تمارس المصارف الإسلامية عملها في ظلها أو لتركيبة هيكلها التنظيمي, كما إن هناك نقص في التشريعات القانونية التي تتعلق بصيغ التمويل الإسلامي , وأيضا يوجد نقص في الجانب التدريبي لدي موظفي المصارف الإسلامية ،وان هناك قصورا بالتعريف بالعمل المصرفي الإسلامي حيث يوجد جهل واضح في فهم المجتمع لطبيعة هذا العمل وآليته .

وخلصت الدراسة إلي التوصيات الآتية: - ينبغي بذل الجهد للدعاية والإعلان عن المصارف الإسلامية وتوصيل المعلومات الضرورية عنها وخاصة في مجال الفضائيات والمواقع الإلكترونية وبصورة مخططة تخدم الغرض السامي لوظائف هذه المصارف من أجل ربط الجانب الروحي

بالمادي في حلية التعامل و العمل على أيجاد آلية لتوحيد الفتاوى الشرعية الخاصة بالمعاملات المصرفية الإسلامية ووضع منهاج يمكن الرجوع إليه , والعمل على إضافة كل ما هو جديد في هذا المعنى . وزيادة التعاون بين المصارف الإسلامية من حيث تأهيل الكوادر وتبادل الخبرات وذلك بالاستفادة من المختصين وأساتذة الجامعات وغيرهم لتدارس نقاط الضعف والايجابيات في تنفيذ العمليات المصرفية .

Abstract

This study addresses one of the important issue in Islamic banking system, concerning problems and constrains that facing the application of Islamic models of financing that link economic with social morals and promote their capacity.

So as to compete the traditional economic in words non –Islamic economic system.

This study utilized several analytical economic methods such historical method and analytical and descriptive method. Tadamon Islamic Bank is the case of the study.

The results indicated that there were many obstacles in application and practicing Islamic Model of finance in investment and financing.

In spite of long duration of the experience of Islamic model of finance in Sudanese banking system still the problem is lacking behind the ambitious of the bankers due to several factors . Among these factors the working environment as well as organizational structure of the banks. Furthermore weakness in constitutions of banking system and poor training of banking personals or employees in Islamic system.

In addition to all above the community it self suffering from ignorance of Islamic banking system as well as it is mechanisms of working.

Here are the recommendation of the study:

Great effort should be given to the advertisement and to raise wariness to the importance of the Islamic banks and its financing means through utilizing all types of media such satellites, internet, Radio and TV broadcasting. In order to link the spiritual and religious aspects in dealing with the economic.

Looking for ideal mechanism to unify the legal Fatwa in the field of Islamic banking system and put a quite clear referable approach. Moreover seeking for any new concepts in this field so as to promote co-operation between the staff of Islamic banks and exchange experience through depending own professional, universities professors and others also to train the staff members and avoid the weak points and benefit from advantages in banking transactions.

فهرس المحتويات

الرقم	الموضوع	الصفحة
1	الغلاف	أ
	البسملة	
2	الآيـــــــــة	ج
3	الإهـــــــــداء	د
4	الشكر والعرفان	هـ
5	مستخلص الدراسة	و
6	ABSTRACT	ح
7	فهرست المحتويات	ط
8	فهرست الجداول	ى
9	فهرس الإشكال البيانية	ك
	الفصل التمهيدي:	
10	المقدمة	1
11	مقترح الدراسة	3
12	الدراسات السابقة	4
	الفصـــــــل الأول: ماهية توظيف الصيغ الإسلامية	
13	المبحث الأول : تعريف وأنواع الصيغ الاسلامى	12
14	المبحث الثاني: طبيعة التمويل المصرفي وأهمية توظيف الصيغ في التنمية الاقتصادية والاجتماعية	27
	الفصـــــــل الثاني : تحليل الإشكاليات التي تواجه توظيف الصيغ التمويلية	
15	المبحث الأول : مدخل تحليل سياسات التمويل الإسلامية	33
16	المبحث الثاني: مدخل تحليل خطوات وإجراءات وظائف الصيغ	50
	الفصـــــــل الثـالث : دراسة تطبيقية بنك التضامن الإسلامي	
17	المبحث الأول : بنك التضامن النشاه والأهداف والتطور	57
18	المبحث الثاني : تقييم نشاطات التمويل بالصيغ الإسلامية	69
19	الخاتمة	81
20	النتائج والتوصيات	82
21	قائمة المصادر والمراجع	84
22	الملاحق	85

قائمـــة الجـــــــداول

الرقم	عنوان الجداول	الصفحة
1	التمويل المصرفي ببنك التضامن حسب صيغ التمويل الإسلامية	69
2	التمويل المصرفي ببنك التضامن حسب القطاعات الاقتصادية	75

قائمـــــة الإشكـــــال البيـــانية

1	التمويل بصيغة المرابحة من البنك التضامن الإسلامي للفترة من 2005 حتى 2008م	70
2	التمويل بصيغة المشاركة من البنك التضامن الإسلامي للفترة من 2005 حتى 2008م	71
3	التمويل بصيغة السلم من البنك التضامن الإسلامي للفترة من 2005 حتى 2008م	72
4	التمويل بصيغة المضاربة من البنك التضامن الإسلامي للفترة من 2005 حتى 2008م	73
5	التمويل بصيغة المقاولات من البنك التضامن الإسلامي للفترة من 2005 حتى 2008م	74