

الاستهلال

قال الله تعالى: (1)

قَالَ الْوَسْبِحَانِكَ لَا عِلْمَ لَنَا إِلَّا مَا عَلَّمْتَنَا إِنَّكَ أَنْتَ الْعَلِيمُ الْحَكِيمُ (32)

صدق الله العظيم

قال رسول الله صلي الله عليه وسلم(2):

"اللهم انفعني بما علمتني وعلمي ما ينفعني و أرزقني علماً ينفعني"

¹سورة البقرة الآية 32.
²رواه النسائي .

الإهداء

إلى

أبي وأمي ظلل الرحمة الممدودة على ينابيع العطاء الثر.
فكانوا نعم العون لي في المسيرة العلمية الطويلة .. فكانوا كالغيث النافع أين ما وقع نفع .

إلى

إلى ذلك الشريان الذي ينبض بالحياة وإلى ذلك الحب الذي يتدفق في كل لحظة وفي كل حين
(أمي / خوله عبد الله داوود)

إلى

أخواتي (أنفال ، نمارق) هن رحيق المعرفة الهادي وترياق التواصل الوجداني

إلى

كل أفراد أسرتي العريضة هي النبض الذي يقترح الألوان الرائعة الوثابة على لوحة الوجود

إلى

أصدقائي وأحبائي أعلموا أنه ليس من الإعجاز أن تصنع ألف صديق وحبيب، ولكن من الإعجاز أن تصنع
صديق وحبيب لألف سنة.

إلى

أساتذتي العظماء شموخ المعرفة ، الناس بالناس ما دامت الحياة بهم ، والعسر واليسر أوقات وساعات وأفضل
الورى من بين الناس رجلٌ تقضى على يديه للناس حاجاتٌ قد مات قومٌ وما ماتت مكارمهم وقد عاش قومٌ وهم
في الناس أمواتٌ

إلى

جامعة السودان للعلوم والتكنولوجيا ذلك الصرح الشامخ
إليكم جميعاً أهدى هذا الجهد المتواضع

الباحث

الشكر والتقدير

الحمد لله الذي بنعمته تتم الصالحات، من بعد عظيم الحمد والثناء لله تعالى على توفيقه ورعايته أتقدم بالشكر الجزيل لجامعة السودان للعلوم والتكنولوجيا، كلية الدراسات العليا، وأعترف بدينها على فهي صاحبة فضل على، كما أتقدم بوافر شكري وامتناني وصادق تقديري واحترامي للدكتور/إبراهيم فضل المولي مشرف هذه الدراسة ولدعمه اللا محدود، لما قدمه لي من نصح حكيم، وتشجيع كريم، ولما بدر منه من لطف في التعامل طيلة فترة الدراسة فله على ديناً لن أنساه سائلاً المولى العلي التقدير أن يجزه عنى خير الجزاء.

كما أتقدم بالشكر الجزيل للبنوك السودانية متمثلة في (بنك امدرمان الوطني، بنك الادخار، بنك الأسرة، بنك الساحل والصحراء، بنك فيصل الإسلامي) ولإداراتهم وفروعهم لمساعداتهم الجبارة ومساهماتهم في توفير العينات موضع الدراسة والمعلومات الخاصة بالدوريات والأبحاث العلمية.

كما أتقدم بالشكر لكل الأساتذة الذين ساهموا في تحكيم أدوات الدراسة والذين تفضلوا بأرائهم في مختلف جوانبها، وإبداء ملاحظاتهم فلهم منى فائق التقدير والاحترام.

كما أحب أن أنهو للعون ولطف المعاملة التي وجدتها من أمناء المكتبات التي استعنت بها (مكتبة جامعة السودان للعلوم والتكنولوجيا، مكتبة جامعة أم درمان الإسلامية، مكتبة جامعة النيلين، أكاديمية السودان للعلوم المالية والمصرفية، مكتبة جامعة الخرطوم)، فلهم كل الشكر والتقدير، والناشرين الذين استقدت حقاً من منشوراتهم وأبحاثهم ونتاجهم الفكري لأنى مازلت جاهلاً.

كما لا يفوتني أن أقدم شكري على طبق من ذهب إلى أسرتي الصغيرة التي كافحت وما زالت تكافح في نشر ثقافة العلم والتعلم، والشكر موصول إلى كل أفراد أسرتي العريقة.

وأخيراً الشكر والتقدير لكل الذين أعانوني لإكمال هذا الدراسة والشكر والتقدير لكل الذين لم أذكرهم بأسمائهم وأسأل الله العلي العظيم أن يجزيهم عنى خيراً لما قدموه لي ...

الباحث

المستخلص

مشكلة الدراسة تمثلت في مدى تأثير المخاطر الائتمانية في العلاقة بين استخدام الصيغ الإسلامية والأداء الاقتصادي والاجتماعي للمشروعات الصغيرة. هدفت الدراسة إلي معرفة مدى تأثير صيغ التمويل الإسلامي على الأداء الاقتصادي والاجتماعي المشروعات الصغيرة. أهمية الدراسة: تمثلت في معرفة المخاطر التي تواجه الصيغ الإسلامية من جراء التطبيق وانعكاس ذلك على الأداء الاقتصادي والاجتماعي للمشروعات الصغيرة، وأثر ذلك على النشاط التمويلي للمصارف الإسلامية. منهج الدراسة اتبعت الدراسة مجموعة من المناهج متمثلة في المنهج الوصفي، دراسة الحالة، بالإضافة التاريخي. نتائج الدراسة أكدت الدراسة وجود أثر إحصائي موجب بين صيغ التمويل الإسلامي وارتفاع مخاطر الائتمان في المشروعات الصغيرة، وأكدت الدراسة وجود اثر إحصائي موجب بين صيغ التمويل والأهداف الاقتصادية والاجتماعية للمشروعات الصغيرة. أوصت الدراسة بضرورة الاهتمام بالمشروعات الصغيرة لمساهمتها في زيادة التنمية الاقتصادية والاجتماعية، ضرورة أن تقوم البنوك السودانية بتنويع وتوزيع الاستثمار (المحفظة الاستثمارية) بهدف تقليل المخاط، ضرورة أن يتوفر لدى البنوك السودانية إدارة قانونية وإدارة متابعة وتنفيذ متخصصة في المشروعات الصغيرة.

Abstract

The study consisted in the extent of the problem of credit risk in the relationship between the use of Islamic formulas and economic and social performance of small enterprises effect. The study aimed to determine the effect of the Islamic modes of financing the economic and social performance Alsagarh.hat projects represented the importance of the study to know the risks faced by the Islamic formulas as a result of the application and its impact one economic and social performance to small businesses, and the impact on the financial activity of Islamic banks. The most important scientific studies in providing future visions Sudanese banks to consider the minto consideration taking into account other formulas without focusing on a particular formula without the other formulas. The most important process in the deployment of self-employment among the members of the community culture through overcoming the credit risks faced by small projects and limit their ability to continuity, The most important results of the study in the presence of the impact of a statistically significant between the Islamic modes of financing and high credit risk ins mall businesses, and the study confirmed the presence of effect is statistically significant differences between the economic and social objectives for small projects funding formulas. And Ost study the need for attention to small projects are contributing to the increase in economic and social development, which believes its success and increase its effectiveness and its ability to perform, and the necessity that the Sudanese banks to diversify and distribute investment (portfolio investment) in order to minimize risk, the need for the Sudanese banks available legal management, follow-up and implementation of specialized in small projects.

قائمة الموضوعات

رقم الصفحة	الموضوعات
أ	الاستهلال
ب	الإهداء
ج	الشكر والتقدير
د	المستخلص
هـ	Abstract
و	قائمة الموضوعات
ط	قائمة الجداول
ك	قائمة الأشكال
الفصل الأول	
الإطار العام للدراسة والدراسات السابقة	
1	المبحث الأول: الإطار العام للدراسة
11	المبحث الثاني: الدراسات السابقة
الفصل الثاني	
المصارف الإسلامية	
38	المبحث الأول: مفهوم وأهمية وغاية المصارف الإسلامية
57	المبحث الثاني: النشأة والتطور والغاية وخصائص المصرف الإسلامي
الفصل الثالث	

صيغ التمويل الإسلامي وأنواعها	
79	المبحث الأول: صيغة المضاربة
90	المبحث الثاني: صيغة المرابحة
99	المبحث الثالث: صيغة المشاركة
108	المبحث الرابع: صيغة السلم
الفصل الرابع	
مخاطر صيغ التمويل الإسلامية وأثرها في المشروعات الصغيرة	
116	المبحث الأول: مفاهيم المشروعات الصغيرة والمخاطر التي تواجهها
137	المبحث الثاني: الآثار الاقتصادية والاجتماعية للمشروعات الصغيرة
154	المبحث الثالث: المصارف الإسلامية والمخاطر الائتمانية
الفصل الخامس	
الدراسة الميدانية واختبار الفرضيات	
172	أولا : عرض و تحليل ومناقشة نتائج الدراسة
181	ثانيا : مجتمع وعينة الدراسة
181	ثالثا : أداة الدراسة
182	رابعا : وصف الاستبيان
الفصل السادس	
الخاتمة	
205	مناقشة نتائج الدراسة في ضوء الدراسات السابقة
213	النتائج
216	التوصيات
221	التوصيات بدراسات مستقبلية
222	قائمة المراجع

قائمة الجداول

رقم الصفحة	عنوان الجدول	رقم الجدول
121	المشاريع الصغيرة باستخدام العمالة في عدد من الدول	1-1-4
124	المشروعات الصغيرة والمتوسطة في بعض البلدان (sme)	2-1-4
125	الخاص للمشروعات الصغيرة في ماليزيا	3-1-4
126	المشروعات في الولايات المتحدة الأمريكية	4-1-4
172	توزيع العينة حسب النوع	1-5
173	توزيع العينة حسب العمر	2-5
174	توزيع العينة حسب الحالة الاجتماعية:	3-5
175	توزيع العينة حسب المؤهل الأكاديمي	4-5
176	التخصص العلمي	5-5
177	المركز الوظيفي	6-5
178	الخبرات العملية	7-5
179	القسم موضوع الدراسة	8-5
184	معامل ارتباط كل عبارات المحور لقياس الصدق الذاتي للفقرات	9-5
188	معامل الارتباط للاستبيان ككل	10-5
188	تفسير نتائج المقياس	11-5
192	التكرارات واختبار مربع كاي ومستوى الدلالة للمحور	12-5
195	المتوسطات الحسابية والانحرافات المعيارية ونتائج اختبار (ت) للمحور ككل	13-5
196	التكرارات واختبار مربع كاي ومستوى الدلالة للمحور	14-5
198	المتوسطات الحسابية والانحرافات المعيارية ونتائج اختبار (ت) للمحور ككل	15-5
199	التكرارات واختبار مربع كاي ومستوى الدلالة للمحور	16-5

201	المتوسطات الحسابية والانحرافات المعيارية ونتائج اختبار (ت) للمحور ككل	17-5
202	التكرارات واختبار مربع كاي ومستوى الدلالة للمحور	18-5
204	المتوسطات الحسابية والانحرافات المعيارية ونتائج اختبار (ت) للمحور ككل	19-5

قائمة الأشكال

رقم الصفحة	اسم الشكل	رقم الشكل
157	بنية المصرف الإسلامي	
173	توزيع العينة حسب النوع	1-5
174	توزيع العينة حسب العمر	2-5
175	توزيع العينة حسب الحالة الاجتماعية:	3-5
176	توزيع العينة حسب المؤهل الأكاديمي	4-5
177	التخصص العلمي	5-5
178	المركز الوظيفي	6-5
179	الخبرات العملية	7-5
180	القسم موضوع الدراسة	8-5