

## استهلال

قال تعالى:

(فاذا مس الانسان ضر دعانا ثم اذا خولناه نعمة قال انما اوتيته  
على علم، بل هي فنته ولكن اكثرهم لا يعقلون).

صدق الله العظيم.

(سورة الزمرا لاية 49)

## الاهداء

الى... والدى ووالدتى، متعمم الله بالصحه والعافيه..

الى... اسرتى الكريمه،،

ولزوجتى الحبيبه، ولبناتى سماح وايمان،،

اهديه لاصدقائى،، ولاخوانى فى الدين،،

اهديه لادارة بنك التتميه التعاونى الاسلامى،،

اهديه لزملائى بينك التتميه التعاونى فرع الخرطوم،،،،

اهديه لادارات الاستثمار بجميع المصارف الاسلاميه،،

اهديه لكل طالب معرفه،،

الى كل هؤلاء اهدى هذا البحث،،

الباحث

## الشكر والتقدير

اللهم لك الحمد حتى ترضى، ولك الحمد بعد الرضى، ولك الحمد اذا رضيت.

اللهم لك الحمد انت قيوم السموات والارض ومن فيهن.

الشكر لله ان وفقنى لاكمال هذا البحث . كما اتقدم بالشكر الجزيل والعرفان والتقدير لاسرة جامعة السودان للعلوم والتكنولوجيا والمعهد العالى للدراسات المصرفية والمالية ، كما اتقدم بالشكر والاحترام للاستاذ الدكتور احمد هاشم احمد يوسف لتعامله الراقى وتوجيهاته المفيدة التى اثمرت فى اخراج هذا البحث .

كما اتقدم بالشكر لادارة بنك التنمية التعاونى الاسلامى التى تساهم فى مساندة اى موظف بالبنك يريد مواصلة مسيرته التعليمية ، والشكر لاسرتى التى وفرت لى المناخ المناسب للتحصيل العلمى واكمال هذا البحث ، الشكر للزميل ابوبكر المشرف على ادارة مكتبة بنك التنمية التعاونى الاسلامى والذى وفر لى كل ما هو ملائم من مراجع تفيد هذا البحث ،الشكر للأخ المعز عبدالله الذى ساعدنى كثيراً .

الشكر موصول لاسرة المعهد العالى للدراسات المصرفية والمالية اساتذة وزملاء ، وأخص بالشكر الاخوين طارق وحاتم احمد البدوى .

والشكر لكل من ساهم فى أكمال هذا البحث ،،،

الباحث

## ملخص البحث:

تناول البحث اثر اختلاف الطرق المحاسبية المتبعة لاثبات ارباح المربحة على ربحية المصرف ، فهناك مشكلة وجود اكثر من بديل لقياس ارباح المربحات مما يكون لذلك اثره على رقم صافى الربح النهائى . تأتى أهمية البحث من ان ارباح المربحات تمثل نسبة كبيرة من اجمالى ارباح المصرف وان ارباح المصرف من المؤشرات المهمة لتقييم ادائه. يهدف البحث الى معرفة اثر اختلاف الطريقة المحاسبية المتبعة للاعتراف بارباح المربحة على كل من ربحية المصرف ومعدل العائد على الاستثمار بالمصرف ومعدل العائد على حقوق الملكية بالمصرف ، وذلك من خلال اختبار مدى صحة الفروض التالية :

1/ اختلاف الطريقة المحاسبية المتبعة للاعتراف بارباح المربحة يؤثر على ربحية المصرف .

2/ اختلاف الطريقة المحاسبية المتبعة للاعتراف بارباح المربحة يؤثر على معدل العائد على الاستثمار .

3/ اختلاف الطريقة المحاسبية المتبعة للاعتراف بارباح المربحة يؤثر على معدل العائد على حقوق الملكية .

وذلك باستخدام المنهج الوصفى التحليلى والمنهج التاريخى .

هذا وقد توصل الباحث الى اثبات صحة الفروض المذكورة وقدم توصيات اهمها :

1/ على البنك المركزى تحديد طريقة محددة للاعتراف بارباح المربحات تتبعها المصارف .

2/ على المراجعين الخارجين الافصاح عن الطريقة المحاسبية التى يتبعها المصرف للاعتراف بارباح المربحات التى ينفذها .

3/ على مستخدمى القوائم المالية معرفة اثر كل بديل من بدائل الاعتراف بارباح المربحات على صافى الربح .

## Abstract

The research would tackle the impact of adopting different accounting approaches used for listing murabaha profits on the bank's profits. There are numerous approaches to measure murabaha profit which ultimately affects the final net profit figure.

The importance of this research stems from the fact that murabaha profits constitute a considerable portion of the bank's gross profit which is an important indicator in evaluating the bank's performance.

The research aims at knowing the impact of the adopted accounting approach – relating to murabaha profit – on the bank's net profit, investment rate of return and the rate of return on the bank's owner equity, and that through testing the following assumptions:

1. adopting different accounting approaches used for listing murabaha profit affect on bank's profit.
2. adopting different accounting approaches used for listing murabaha profit affect on investment rate of return.
3. adopting different accounting approaches used for listing murabaha profit affect on owner equity rate of return.

And that by using both the analytical descriptive and the historical approaches.

The researcher proved that those assumptions mentioned above are correct and introduce number of recommendations the most important of which.

1. The central Bank must fix the bank one approach to adhere in dealing with murabaha profits.
2. External auditors must disclose the accounting approach that the Bank adopt in listing profits of murabaha.
3. Financial statement users should be aware of the impact of each approach of listing murabaha profit on the bank's net profit.

## فهرس الموضوعات

رقم الصفحة	عنوان الموضوع
أ	الاستهلال
ب	الاهداء
ج	الشكر والتقدير
د	ملخص
هـ	abstract
و	قائمة الموضوعات
ز	قائمة الجداول
1	الاطار المنهجي للدراسة
2	مشكلة البحث
2	اهداف البحث
2	اهمية البحث
2	فروض البحث
3	حدود البحث
3	منهجية البحث
3	هيكل البحث
4	<b>الفصل الاول: مفهوم وأهمية قياس الربح وربحية المصرف</b>
5	المبحث الاول: الربح مفهومه وأهمية قياسه
16	المبحث الثاني: ربحية المصرف
30	<b>الفصل الثاني: مفهوم المرابحة وأنواعها والطرق المحاسبية لاثبات ارباحها</b>
31	المبحث الاول: مفهوم المرابحة وأنواعها
78	المبحث الثاني: الطرق المحاسبية لاثبات ارباح المرابحة
90	<b>الفصل الثالث: الدراسات الميدانية</b>
91	المبحث الاول: خلفيه تاريخيه عن بنك التنمية التعاوني الاسلامي
102	المبحث الثاني: تحليل البيانات واختبار الفروض
108	الخاتمة
109	النتائج
110	التوصيات
112	المراجع

## فهرس الجداول

رقم الصفحة	عنوان الجدول	رقم الجدول
102	حجم التمويل المقدم وفقاً لصيغ التمويل الاسلاميه المختلفه فى بنك التتميه التعاونى الاسلامى .	1/2/3
103	ارباح المرباحات بينك التتميه التعاونى الاسلامى وفقاً للطرق المختلفه للاعتراف بارباح المرباحات	2/2/3
104	ارباح بنك التتميه التعاونى الاسلامى - فرع الخرطوم عن الاعوام 2002-2005م	3/2/3
105	العائد على الاستثمار لبنك التتميه التعاونى الاسلامى - فرع الخرطوم وفقاً للطرق المختلفه للاعتراف بارباح المرباحات	4/2/3
106	العائد على حقوق المليه بينك التتميه التعاونى الاسلامى - فرع الخرطوم وفقاً للطرق المختلفه للاعتراف بارباح المرباحات	5/2/3