

# الإهداء

الى : من أثقلت الجفون سهرت وحملة الفؤاد هما ، وجاهدت الأيام صبرا ،  
وشغلت البال فكرا ، ورفعت الايدي دعاءً وأيقنت بالله آملاً

أمي العزيزة ،،،

الى : من سهر الليالي ونسي الغوالي وظل سندي وعلمي معنى الحياة وغرس  
في حب العلم و التعليم ورفع الايدي دعاءً وأيقن بالله آملاً

أبي العزيز ،،،

الى من تعرفت عليهم في بحر العلم وجمعتني بهم الأيام وجاورت خطانا خطاهم  
، ورود المحبة وينايع الوفاء من رافقوني في السراء و الضراء

زملائي ،،،

الى رفيقة الدرب والسند في الحياة

زوجتي العزيزة

الى فلذات كبدي الغوالي

بناتي العزيزات

الى من علمونا حرفاً في هذه الحياة وسعوا الى رفقتنا وتطورنا

اساتذتي

الى هؤلاء جميعهم أهدي ثمرة هذا الجهد المتواضع .

الباحث

# الشكر و التقدير

الحمد لله الذي بنعمته تتم الصالحات ربي اوزعني أن اشكر نعمائك فقد أعطيت ما أنت أهل له فلك الحمد والشكر والثناء اللائق بسلطانك العظيم .  
الشكر أولاً و أخيراً لله عز وجل الذي من علينا بنعمة الإسلام والعمل القائل في كتابه العزيز، كما أتقدم بجزيل الشكر الي قلعة العلم و المعرفة و منارة الفكر و الثقافة و التاريخ جامعة السودان للعلوم والتكنولوجيا كلية الدراسات العليا قسم المحاسبة ممثلاً في إدارتها و اساتذتها

فاضت كلمات الشكر في لجهة عطائكم وتدفرت عبارات الثناء بالحنج وتواري اليراع حياءً امام عظيم عطائكم ،،، فإن الشكر و الوفاء لأهل الفضل و العطاء فإن اسطر من ايات الشكر والعرفان ما تكبوا عن تصويره ونواصي البيان وإني أذ ادين بالفضل  
لأستاذي الدكتور: ابراهيم فضل المولى

وأخص بالشكر جميع من ساهم في انجاز هذا البحث فلهم الشكر الجزيل  
ولا أملك الا ان ادعو الله أن يجزي الجميع خيراً وأن ينفعنا به أنه ولي ذلك والقادر  
عليه

وصلى الله وسلم على سيدنا محمد وعلى آله وصحبه أجمعين

الباحث

## المستخلص

لاشك أن الربحية عامل مهم في البنوك، فلولا الربحية لما استطاعت البنوك أن تمول أي مستثمر أو تقرض مقترضاً، فمن تمويل العمليات الاستثمارية، تحقق البنوك الإسلامية ارباحها، لذا تعتبر صيغة التمويل بالمرابحة في المصارف السودانية صيغة ضرورية تساهم في خلق نظام مصرفي لا يتعامل بسعر الفائدة وصيغ التمويل الربوية المخالفة للنظام المصرفي الإسلامي. وعليه، تمثلت مشكلة هذا البحث في السؤال الرئيسي التالي: ما هي صعوبات تطبيق صيغة المرابحة في البنوك الإسلامية؟

تتجلى أهمية البحث في أن صيغة المرابحة تحقق ربحية عالية للبنوك مما يعود على الاقتصاد بالازدهار والتطور. ويهدف البحث إلى تحديد الصعوبات التي تواجه تطبيق صيغة المرابحة في المصارف الإسلامية في السودان، وبيان أن التمويل بصيغة المرابحة يساعد في توفير الموارد المالية اللازمة للعميل.

تمثلت الفرضية الرئيسية في وجود معوقات في تطبيق صيغة المرابحة في بنك فيصل الإسلامي السوداني. اتبع البحث المنهج الوصف التحليلي.

توصل البحث إلى عدد من النتائج أبرزها: وجد البحث أن صيغة التمويل بالمرابحة هي الأعلى من حيث العائد وقلة المخاطر، كما تعد صيغة المرابحة سهلة التطبيق بالنسبة لعملاء البنك، وتتمثل المخالفات الشرعية عند تطبيق صيغة المرابحة في المرابحة السورية.

قدّم البحث عدداً من التوصيات تمثلت في تأهيل موظفي إدارات الاستثمار بالمصارف حتى يكونوا قادرين على دراسة المشاريع ذات الجدوي الاقتصادية لتفادي مخاطر التمويل المصرفي، والحرص على توفير الضمانات الكافية من العميل لتقليل مخاطر التمويل وتقليل مخاطر التعثر في السداد، كما يوصي البحث بتكوين لجنة من هيئة الرقابة الشرعية لمتابعة تنفيذ المرابحات تفادياً للمرابحات السورية.

## Abstract

Without profitability, banks can not finance any investor or loan a borrower. From the financing of investment operations, Islamic banks achieve their profits, so the Murabaha financing formula in Sudanese banks is a necessary formula that contributes to the creation of a banking system that does not deal with interest rates and other forms of riba-based financing that are contrary to the Islamic banking system. Therefore, the research problem was the following main question: What are the difficulties of applying the Murabaha formula in Islamic banks?

The importance of research is that the Murabaha formula achieves a high profitability for the banks, which brings the economy to prosperity and development. The study aims at addressing the difficulties facing the application of the Murabaha formula in Islamic banks in Sudan, and providing evidence that financing through the Murabaha formula helps in providing the financial resources required for the banks' customers.

The main hypothesis of this study was that there were obstacles in applying the Murabaha formula in Faisal Islamic Bank (Sudan). The research followed an analytical descriptive method.

The research concluded to a number of findings including: the Murabaha formula is the highest financing formula in terms of return and low risk; the Murabaha formula is easy to apply for the bank's customers; and the practices that are contrary to Islamic law are when applying fake Murabaha.

The study provided a number of recommendations, namely: training the staff of investment departments in banks to be able to study the projects in terms of economic feasibility to avoid the risks of financing; to ensure the provision of adequate guarantees from the customers to reduce the risks of financing and reduce the risk of default in payment; and the research finally recommends the establishment of a committee of Supervisory Board for the purpose of monitoring the implementation of the Murabaha to prevent the fake Murabaha.

## فهرس الموضوعات

رقم الصفحة	الموضوع
	البسمة
أ	الاستهلال
ب	الإهداء
ج	الشكر و التقدير
د	المستخلص
هـ	Abstract
و	فهرس الموضوعات
ح	فهرس الجداول
ط	فهرس الاشكال
<b>المقدمة</b>	
2	ولاً : الاطار المنهجي للبحث
6	انياً : الدراسات السابقة
<b>الفصل الاول: الاطار النظري المرابحة</b>	
15	المبحث الأول: مفهوم المرابحة
21	المبحث الثاني: التمويل بالمرابحة
27	المبحث الثالث: عناصر وخصائص التمويل بالمرابحة
<b>الفصل الثاني: المصارف الاسلامية</b>	
35	المبحث الأول: مفهوم وخصائص المصارف الإسلامية
48	المبحث الثاني: موارد واستخدامات المصارف الإسلامية
57	المبحث الثالث: المصارف الإسلامية في السودان
<b>الفصل الثالث: الدراسة الميدانية</b>	
68	المبحث الاول: نبذة تعريفية عن بنك فيصل الاسلامي السوداني
74	المبحث الثاني: اجراءات الدراسة الميدانية
78	المبحث الثالث: تحليل بيانات الدراسة : اختبار فرضيات

الخاتمة	
92	النتائج
93	التوصيات
94	قائمة المراجع والمصادر
الملاحق	
100	ملحق رقم (1) الاستبيان
105	ملحق رقم (2) قائمة باسماء محكمي الاستبيان

## فهرس الجداول

رقم الصفحة	اسم الجدول	رقم الجدول
25	الخطوات العملية لتنفيذ بيع المراجعة المصرفية مع شراء السلعة مباشرة من قبل البنك	1/1
73	التمويل على حسب الصيغ	1/3
73	التمويل على حسب القطاعات	2/3
77	الثبات والصدق	3/3
78	التوزيع التكراري لافراد عينة الدراسة لمتغير العمر	4/3
79	التوزيع التكراري لافراد عينة الدراسة لمتغير المؤهل الاكاديمي	5/3
80	التوزيع التكراري لافراد عينة الدراسة لمتغير التخصص الاكاديمي	6/3
81	التوزيع التكراري لافراد عينة الدراسة لمتغير الوظيفة	7/3
82	التوزيع التكراري لافراد عينة الدراسة لمتغير سنوات الخبرة	8/3
83	التوزيع التكراري والنسبة المئوية عبارات الفرضية الاولى	9/3
85	التوزيع التكراري والنسبة المئوية عبارات الفرضية الثانية	10/3
87	التوزيع التكراري والنسبة المئوية عبارات الفرضية الثالثة	11/3
88	اختبار الفرضية الاولى	12/3
89	اختبار الفرضية الثانية	13/3
90	اختبار الفرضية الثالثة	14/3

## فهرس الاشكال

رقم الصفحة	اسم الشكل	رقم الشكل
22	المراجعة البسيطة والمراجعة المصرفية	1/1
24	خطوات المراجعة	2/1
24	مراحل عملية المراجعة	3/1
26	عقد المراجعة المصرفية مع شراء السلعة مباشرة من قبل البنك	4/1
78	التوزيع التكراري لافراد عينة الدراسة لمتغير العمر	1/3
79	التوزيع التكراري لافراد عينة الدراسة لمتغير المؤهل الاكاديمي	2/3
80	التوزيع التكراري لافراد عينة الدراسة لمتغير التخصص الاكاديمي	3/3
81	التوزيع التكراري لافراد عينة الدراسة لمتغير الوظيفة	4/3
82	التوزيع التكراري لافراد عينة الدراسة لمتغير سنوات الخبرة	5/3