الآيـــــة

قال الله تعالي:

}يَا أَيُّهَا الَّذِينَ آمَنُواْ لاَ تَأْكُلُواْ أَمْوَالَكُمْ بَيْنَكُمْ بِالْبَاطِلِ إِلاَّ أَن تَكُـونَ تِجَارَةً عَن تَرَاضٍ مِّنكُمْ وَلاَ تَقْتُلُواْ أَنفُسَكُمْ إِنَّ اللَّهَ كَانَ بِكُمْ رَحِيمًا{

صدق الله العظيم
سورة النساء الآية (29)

الاهداء

الى والدتى الغالية... التى هى اكبر من كل معانى الكلمات

الى روح والدى الطاهرة الذى علمنى ان اكون مثلا للخلق النبيل والتواضع الاصيل وان اكون عالى الهمة طلّابا للمعالى والقمة

والى زوجتى الغالية عرفانا وتقديرا

والى ابنائى .. املى فى الحياة

دعاء... مجاهد... ساجد

والى كل هؤلاء

اهدى جهدى هذا اعتزازا وتقديرا

الباحث

الشكر والتقدير

يسجد الباحث لله سبحانه وتعالى خاشعا لعزته وجلاله متضائلا امام علمه وحكمته شاكرا فضله عليه فى انجاز هذا البحث ويصلى ويسلم على رسولنا الكريم محمد بن عبد الله وعلى آله وصحبه اجمعين.

الشكر والتقدير لادارة جامعة السودان للعلوم والتكنولوجيا لاتاحتها لي فرصة الدراسة واساتذتها الاجلاء واخص بالشكر الدكتور مصطفى نجم البشارى لتقديمه النصح والارشاد طيلة مسيرة هذه الدراسة، كما اتقدم ايضا بالشكر والتقدير الى زملائى بنك الشمال الاسلامى بادارة التخطيط والبحوث وادارة الاستثمار والتمويل للدعم والمعاونة الصادقة التى قدموها لى.

اخيرا الشكر والتقدير لكل من ساهم فى انجاز هذا البحث وساعد فى اخراجه.

وان وفقت فالفضل كل الفضل لله سبحانه وتعالى وان كان هناك خطأ، فهو من عندى ونحمد الله لمن اهدى الينا عيوبنا.

إنه سبحانه وتعالى من وراء القصد وهو نعم المولى ونعم النصير

الباحث

ملخـص البحـث

المعايير المحاسبية وسيلة لقياس نتائج النشاط الاقتصادى بما تحققه من بيانات ومعلومات مالية موثوقة وملاءمة تمكن مستخدميها من اتخاذ القرارات.

يهدف البحث للتعرف على واقع تطبيق المصارف لمعيار لمرابحة والمرابحة للآمر بالشراء الصادر عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمصارف والمؤسسات المالية الاسلامية بالبحرين للفترة 2005-2007 وذلك من خلال تحديد مدى قابلية تطبيق هذا المعيار وعرض المشاكل التى تواجه التطبيق كما يهدف البحث

لاثبات ان بيانات ومعلومات التقارير المالية المنشورة للمصارف بعد تطبيق المعيار كافية وموثوق بها وملاءمة لمستخدميها.

وتدور مشكلة البحث حول تحديد صعوبات ومشاكل تطبيق متطلبات المعيار وتحديد ما اذا كان المعيار يساعد مستخدمى التقارير المالية على فهم واستيعاب البيانات والمعلومات التى تؤدى الى سهولة المقارنة وتقييم المصارف المختلفة.

يتمحور البحث على خمسة فروض تبحث الفرضية الاولى كيفية قياس قيمة الموجودات المتاحة للبيع بعد الاقتناء والافصاح عنها بالقوائم المالية.

وتبحث الفرضية الثانية اثبات ارباح بيع المرابحة والمرابحة للآمر بالشراء يتم بعد سلامة رأس المال ام عند سداد كل قسط على حده. بينما تبحث الفرضية الثالثة ان تطبيق معيار المرابحة والمرابحة للآمر بالشراء يساعد مستخدمى القوائم المالية فى اتخاذ القرارات الخاصة بتوظيف اموالهم. اما الفرضية الرابعة فتبحث فى ان تطبيق المعيار يؤدى الى سهولة المقارنة بين المصارف المختلفة وقياس كفاية الاداء. اما الفرضية الخامسة تبحث فى ان تطبيق المعيار يزيد من كفاية الاداء بالمصارف.

اعتمدت الدراسة لاختبار صحة وملائمة الفروض على منهجية متعددة تشمل اساليب وصفية وتحليلية باستخدام المنهج الوصفى التحليلي والاستنباطى ومنهج دراسة الحالة وذلك بغرض اكمال مكونات البحث النظرية والتطبيقية باستنباط المعلومات الاولية والثانوية المتعلقة بالبحث.

قام الباحث بدراسة حالة بنك الشمال الاسلامى الذى يشمل 9 ادارات و 17 فرع تمثل مجتمع البحث.

تم تقسيم محاور البحث الى اربعة فصول ، يمثل الفصلان الاول والثانى، استعراض منهجية التقارير المالية ومعاييرها المحاسبية التى تحكم اعدادها وعرضها والافصاح العام فيها. اما الفصل الثالث يمثل الاتجاهات النظرية لمعيار المرابحة والمرابحة للآمر بالشراء. والفصل الرابع يمثل الجانب التطبيقى والميدانى الخاص باختبار مستويات تطبيق المصارف لمعيار المرابحة والمرابحة للآمر بالشراء.

بناء على نتائج التحليل خرج البحث بعدد من التوصيات التى قد تساعد فى وضع الحلول للمشاكل المتعلقة بتطبيق المعيار والتى من اهمها، التدريب المستمر للعاملين بالمصارف بالاضافة الى المراجعيين الخارجيين والجهات الاشرافية. أهمية ايجاد آلية مشتركة بين هيئة المحاسبة والمراجعة للمصارف والمؤسسات المالية الاسلامية وبنك السودان المركزى ومجلس المحاسبين

والمراجعيين القانونيين لمتابعة التطبيق بالمصارف معالجة المخاطر التى تكتنف صيغة المرابحة خاصة مشكلة الانفلات الزمنى والعمل على تطوير المعيار ليستوعب كل المعالجات المحاسبية تلبية لاحتياجات مستخدمى التقارير المالية.

Abstract

The Accounting standards (AS) are viewed as a means for measuring the outcome of economic activities and what can be achieved from authentic financial data and information which in turn can be drawn by user in making decision.

This study aims to investigate the application of Murabaha standard and Murabaha at purchase order to the banks by the Accounting and Auditing Authority for Islamic Financial Institutions in Bahrain as from 2005- 2007 through determining whether this standard is applicable, reviewing the problems facing its application. It also aims to prove that the data and information taken from published financial reports concerning the banks after having applied the said standard are sufficient, authentic and appropriate for their users.

The research problem focuses on the problems and obstacles facing application of the standard and its requirement and to determine whether the standard helps the users of financial reports in understanding the data and information which can ease comparison and evaluation of different banks.

This research contains five hypotheses. The first hypothesis focuses on how to measure the value of available assets for sale after possession and to disclose them through financial statements.

The second hypothesis attempts to confirm whether profits of Murabah and Murabaha at purchase order are considered after capital safety or upon payment of each instalement while the third hypothesis examines application of Murabaha standard which help the users of financial statements to take decision regarding spending of money. The fourth hypothesis investigates the fact that the application of the standard may help in comparing different banks and assessing the performance while the fifth hypothesis percents the fact that the application of the said standard improves the performance of the banks.

This study has been conducted to test the validity of the research hypotheses using various methods such as descriptive analytical methods in addition to deductive and a case- study approaches so as to attain the theatrical and empirical components of the study in order to extract the primary and secondary information relevant to the research.

The researcher has chosen Shamal Islamic Bank which comprises four departments and 17 branches representing the population study.

The research comprises four chapters: chapter one, and chapter two review the method of financial reports, accounting standards which regulate their numbers, in addition to review and disclosure. While chapter three, represents theoretical trends for as "Murabaha" and Murabaha at purchase orders standards are concerned. Chapter four, presents the empirical aspect and the field work that is based on testing the levels of application of Murabah standards on the banks.

Based on the results analysis, the study has arrived at a number of recommendations which help in formulating solutions for the problems related to application of the standard. More importantly are continuous

training of banks employees in addition to external auditors and supervisors, it is important to create a mechanism between the Auditing and Accounting Authority of the banks and Islamic Financial Institution, Central Bank of Sudan, the board of Chartered Accountants and Auditors to follow up the application at the banks by handling the risks which hamper the application of Murabah standard particularly the time factor and developing the standard to accommodate all the accounting remedies so as to meet to the needs of the financial reports' users.

فهرس الموضوعات

رقم الصفحة	عنوان الموضوع
أ	الأيـة
ب	الأهــداء
ج	الشكر والتقدير
د	ملخص البحث
و	ABSTRACT
ح	فهرس الموضوعات
ي	فهرس الجداول
ك	فهرس الاشكال
1	المقـدمـة
2	مشكلة البحث
2	أهداف البحث
2	فروض البحث
3	حدود البحث
3	منهج البحث
3	هيكل البحث
4	الدراسات السابقة
12	الفصل الاول: مفهوم واهداف التقارير المالية
13	المبحث الاول: التقارير المالية
29	المبحث الثانى : متطلبات العرض والافصاح فى التقارير المالية

الفصل الثانى: تطوير وخصائص المعايير المحاسبية	32
المبحث الاول : معيار العرض والافصاح العام	33
المبحث الثانى : معيار المرابحة والمرابحة للامر بالشراء	55
عنوان الموضوع	رقم الصفحة
الفصل الثالث: انواع التمويل خصائصه واحكامه	63
المبحث الاول: انواع التمويل اهدافه وانواعه	64
المبحث الثانى : التمويل بالمرابحة الخصائص والاهداف والمشاكل	82
الفصل الرابع : الدراسة التطبيقية	101
المبحث الاول : خلفية عن الجهاز المصرفى فى السودان (بنك الشمال الاسلامى)	102
المبحث الثانى : نتائج تحليل الدراسة التطبيقية	131
الخـاتمـة	140
النتائج	140
التوصيات	142
قائمة المراجع	144
الملاحــق	

فهرس الجــداول

رقم الجدول	عنوان الجدول	رقم الصفحة
4/1/1	نشاط البنك للاعوام 2005/2006/2007م	104
4/1/2	نسبة الزيادة فى نشاط البنك مقارنة الاعوام 2005/2006/2007م	105
4/1/3	السقف التمويلى للبنك للاعوام 2005/2006/2007م	108
4/1/4	توزيع السقف التمويلى للاعوام 2005/2006/2007م	108
4/1/5	السقف المستقل بنهاية عام 2005 حسب الصيغ والقطاعات	111
4/1/6	السقف المستقل بنهاية عام 2006م حسب الصيغ والقطاعات	112
4/1/7	السقف المستقل بنهاية عام 2007م حسب الصيغ والقطاعات	113
4/1/8	حجم التمويل لصيغة المرابحة وعدد العمليات المنفذة 2005/2006/2007م	114
4/1/9	العمليات التى تمت تصفيتها بنهاية عام 2005 حسب الصيغ والقطاعات	114
4/1/10	العمليات التى تمت تصفيتها بنهاية عام 2006 حسب الصيغ والقطاعات	115
4/1/11	العمليات التى تمت تصفيتها بنهاية عام 2007 حسب الصيغ والقطاعات	116
4/1/12	حجم وعدد ونسبة العمليات التى تمت تصفيتها بصيغة المرابحة للاعوام 2005/2006/2007م	117
4/1/13	الارباح المحققة بنهاية عام 2005 حسب الصيغ والقطاعات	117
4/1/14	الارباح المحققة بنهاية عام 2006م حسب الصيغ والقطاعات	118
4/1/15	الارباح المحققة بنهاية عام 2007م حسب الصيغ والقطاعات	118
4/1/16	حجم ونسبة الارباح المحققة للاعوام 2005/2006/2007م	119
4/1/17	حجم التمويل والعمليات التى تمت تصفيتها والارباح المحققة خلال عام 2005/2006/2007م	119
4/2/18	قائمة المركز المالى فى 31/ديسمبر 2007م	131
4/2/19	ايضاحات ملحق بالحسابات الختامية ديسمبر 2007م (ايضاح رقم 4)	133
4/2/20	قائمة الدخل فى 31 ديسمبر 2005/2006/2007	134
4/2/21	ايضاحات ملحق بالحسابات الختامية (ايضاح رقم 16)	135

فهرس الاشـكال

رقم الشكل	عنوان الشكل	رقم الصفحة
2/1/1	خصائص المعايير المحاسبية	37