



جامعة السودان للعلوم والتكنولوجيا  
كلية الدراسات العليا

مخاطر صيغ التمويل الاسلامى وأثرها على الأداء  
المالى للمصارف (دراسة حالة بنك امدرمان الوطنى)

***The Islamic Finance Modes Risk Impact of  
Performance on the Banks  
Omdurman National Bank: Case Study Of***

بحث تكميلي مقدم لنيل درجة الماجستير في المحاسبة والتمويل

إعداد الطالب:  
احمد إبراهيم محمد ادم

إشراف الدكتور:  
نور الهدى محمد بن عبدالرحمن  
1433هـ - 2012م

# الإستهلال

قال الله تعالى :  
{إِنَّ اللَّهَ يَأْمُرُكُمْ أَنْ تُؤَدُّوا الْأَمَانَاتِ إِلَىٰ  
أَهْلِهَا وَإِذَا حَكَمْتُمْ بَيْنَ النَّاسِ أَنْ تَحْكُمُوا  
بِالْعَدْلِ إِنَّ اللَّهَ نِعِمَّا يَعِظُكُمْ بِهِ إِنَّ اللَّهَ  
كَانَ سَمِيعًا بَصِيرًا}.

## صدق الله العظيم

سورة النساء ، الآية رقم (58)

# الإهداء

بذات الحب الذي منحوني وبكل إمتنان

أهدي :

والدي :

الذي تعلمت منه صبري والكبرياء علمني

كيف أحب العلم وطرق المعرفة

والدتي :

وأنا ألتحف دفئها وهي تدعو لي بالتوفيق

والنجاح

اخواني واخواتي :

الذين زينوا عقد أسرتي حباً وألفة

أساتذة أجلاء :

سقوا معنا بزور العلم والمعرفة حتى أثمرت

أصدقائي ، زملائي الذين ساندوني وأعانوني

إليهم جميعاً أهدي بحثاً لا يطول قاماتهم

الباحث

# الشكر والتقدير

الشكر لله أولاً وأخيراً، الحمد لله رب العالمين  
والصلاة والسلام على رسول الله المبعوث رحمة  
للعالمين خير من حمل الأمانة وبلغ الرسالة ونصح  
الأمّة وجاهد في الله حق جهاده حتى أتاه  
اليقين. أتوجه بصادق الشكر وعظيم الإمتنان جامعة  
السودان للعلوم والتكنولوجيا التي اتاحت الفرصة  
للدراسة والى استاذى الفاضل الدكتور / نور  
الهدى محمددين عبدالرحمن ، الذي تفضل  
بالإشراف على هذا البحث وبزل الجهد الكبير  
لمتابعة تفاصيل العمل معاً لتوجيهه القيم وسلوكه  
التربوي والأثر العميق في بلوغ هذه الدراسة  
بشكلها ومحتواها الحالي.

أتقدم بجزيل الشكر لأسرة مكتبة جامعة مكتبة  
جامعة السودان للعلوم والتكنولوجيا واسرة مكتبة  
أكاديمية السودان للعلوم المصرفية والشكر  
موصول للأخوة بينك امدرمان الوطنى والى أناساً  
فاتني شكرهم وأعتز بذكرهم والشكر والتقدير إلى  
كل من ساهم بإخراج هذا البحث بصورته الحالية  
ونسأل الله تعالى القبول من الجميع دعوانا  
والحمد لله رب العالمين

البحر

ث

## مستخلص البحث

تقوم المصارف الاسلامية بعملها فى تلقى الأموال على أساس المضاربة من المدخرين ثم استخدامها في أنواع المعاملات التي تولد ديوناً أو التي تكون على صفة مشاركات. كما أن جزءاً من الأموال التي يحصل عليها المصرف الإسلامي هي على صفة ديون يقترضها المصرف، ومن الحاجات المعاصرة في مجال المعاملات المالية حاجة الناس إلى تمويل مشروعاتهم وأعمالهم، ولقد استنبط الفقهاء من مصادر الشريعة الإسلامية صيغ التمويل الإسلامي التي تحل محل صيغة التمويل بالقروض بفائدة محرمة. تمثلت مشكلة البحث فى ان التمويل الإسلامي يقوم علي صيغ إسلامية تراعي ما حرمه الشرع الإسلامي من ربا وميسر، كما أن المؤسسات المالية التي تقوم بمنح التمويل الإسلامي تواجه مشكلات متعددة، ويواجه التمويل الإسلامي مجموعة مختلفة من المخاطر المرتبطة به خصوصاً مع ضعف الضمانات المقدمة للحصول علي التمويل وهي مخاطر يتعرض لها الممول، وبالتالي إيجاد آلية للتعامل مع مخاطر التمويل الإسلامي مما ينعكس سلباً علي الأداء المالي للمصارف الإسلامية. وجاءت فرضيات البحث فى انه توجد علاقة ذات دلالة معنوية بين المخاطر الشخصية للعملاء وبين الأداء المالي للمصارف الإسلامية وفق صيغ التمويل الإسلامي، وتوجد علاقة ذات دلالة معنوية بين المخاطر المرتبطة بالأنشطة التجارية ومنهجيتها وبين صيغ التمويل الإسلامي، واخيراً توجد علاقة ذات دلالة معنوية بين المخاطر المرتبطة بالمشروع الممول وبين أداء المصارف الإسلامية وفق صيغ التمويل الإسلامي. وقد اعتمد البحث المنهج الوصف التحليلي.

لقد توصل البحث الى عدد من النتائج أهمها يغلب على بعض المصارف عند إتخاذ قرار منح الإئتمان جانب العائد على جانب المخاطرة متجاهلاً عن عمد أو دون عمد معرفة العلاقة المضطربة بين العائد والمخاطرة وبالتالي كلما زاد العائد زادت المخاطرة، إن التمويل المصرفي بصيغة المراوحة ظل يستحوذ على النصيب الأكبر من إجمالي تدفق التمويل المصرفي حسب الصيغ، وذلك للخبرة الطويلة للبنوك في ممارسة التمويل بهذه الصيغ بالإضافة إلى قلة المخاطر في هذه الصيغة مع ضمان العائد في التمويل بصيغة المراوحة بعكس الصيغ الأخرى. وان مخاطر صيغ التمويل الإسلامي تبين أن كل صيغ التمويل الإسلامي لها علاقة بجميع أو بعض المخاطر المكونة لمعادلة كفاية رأس المال وبناء على النتائج المتحصل عليها فقد اوصي البحث بعدة توصيات أهمها الاهتمام بإنشاء دوائر لإدارة المخاطر على أن تتمتع باستقلالية لتستطيع فهم وتحديد وقياس ومعالجة المخاطر المختلفة لتقليلها إلى أدنى حد ممكن. ووضع أسس سليمة وواضحة للفصل ما بين مصادر تمويل صيغ التمويل المختلفة سواء كان من المصادر الذاتية للمصرف أو الحسابات الاستثمارية وتحسين سياسات وممارسات إدارة مخاطر صيغ التمويل لدى المصارف وتطوير أدوات مالية جديدة في العمل المصرفي.

## Abstract

Islamic banks work to receive the money based on speculation from savers and then used in the types of transactions that generate debts, or that are on the recipe posts. The part of the money earned by the Islamic Bank is the recipe borrowed bank debt, and the contemporary needs in the area of transactions financial need for people to finance their projects and their work, and I have devised Alvgahaemn sources of Islamic law

Islamic modes of finance and other formulas that replace the funding formula loan interest rate is prohibited.

And was the research problem in the Islamic finance is based on formulas Islamic take into account the sanctity of Islamic law of the Lord and facilitator, and the financial institutions that grant of Islamic finance is facing several problems, and facing the Islamic finance a variety of risks associated with it, especially with the weakness of the safeguards provided for funding the risks for the taxpayer, thus creating a mechanism to deal with the risks of Islamic finance, which will reflect negatively on the financial performance of Islamic banks. and made the research hypotheses in that there is a significant relationship morale among the risks of customers and the financial performance of Islamic banks according to the modalities of Islamic finance, and there is a relationship moral significance of the risks associated with commercial activities and methodology and the Islamic modes of finance, and finally there is a significant relationship between moral risks associated with the project funded and the performance of Islamic banks in accordance with the Islamic modes of finance. The research approach adopted analytical description.

The research has come to a number of results the most important is dominated by some banks when making the decision to grant credit by the profit on the side of risk ignoring intentionally or unintentionally to know the relationship steady between profit and risk and thus the greater the profit increased risk, the bank financing Murabaha mode under the accounts for the share bulk of the total flow of bank financing by formulas, in order to experience long for the banks in the practice of funding these formulas as well as a few risks in this formula, while ensuring revenue and profitability in the finance Murabaha mode unlike other formulas. and that the risk of modes of Islamic finance shows that all forms of Islamic finance has relation to all or some of the risk components of the equation of capital adequacy

Based on the results obtained by the recommended research several recommendations the most important interest of the establishment services for risk management that enjoys independence to be able to understand and identify, measure and address the various risks to minimize possible. And lay the foundations for a sound and clear separation between the sources of funding formulas different funding, whether from the sources of self- of the bank or investment accounts and to improve policies and practices of risk management at the banks financing formulas and the development of new financial instruments in the banking business.

### فهرس الموضوعات

الرقم	الموضوع
	الاستهلال
ب	الاية
ج	الإهداء
د	شكر وتقدير

هـ	مستخلص البحث
و	Abstract
ز	فهرس الموضوعات
ح	فهرس الجداول
ط	فهرس الاشكال
<b>الفصل التمهيدي</b>	
2	المبحث الأول : الإطار العام للدراسة
5	المبحث الثاني : الدراسات السابقة
<b>الفصل الأول : مفهوم وأهمية صيغ التمويل الاسلامى</b>	
10	المبحث الأول : مفهوم وأنواع التمويل الاسلامى
20	المبحث الثاني : صيغ التمويل الاسلامى (القائمة على الديون والمشاركة)
<b>الفصل الثانى : مخاطر صيغ التمويل الاسلامى</b>	
31	المبحث الاول: مفهوم المخاطر المصرفية وطرق قياسها
39	المبحث الثانى: مخاطر صيغ التمويل الاسلامى (القائمة على الديون والمشاركة)
<b>الفصل الثالث : مفهوم ومؤشرات الأداء المالى بالمصارف</b>	
49	المبحث الاول : مفهوم مؤشرات الأداء المالى
52	المبحث الثانى: اثر مخاطر صيغ التمويل على الأداء المالى بالمصارف
<b>الفصل الرابع : الدراسة التحليلية التطبيقية</b>	
60	المبحث الاول: نبذه عن بنك امدرمان الوطنى
66	المبحث الثانى: إجراءات الدراسة الميدانية اختبار فرضيات
<b>الخاتمة</b>	
84	أولاً: النتائج
85	ثانياً: التوصيات
86	قائمة المصادر والمراجع

## فهرس الجداول

رقم الصفحة	عنوان الجدول	رقم الجدول
64	مؤشر الأداء المالي للبنك للعام 2009م	(4/1/1)
66	التوزيع التكراري النسبي للمبحوثين وفقاً لمتغير العمر	(4/2/1)
67	التوزيع التكراري النسبي للمبحوثين حسب المؤهل العلمي	(4/2/2)
68	التوزيع التكراري النسبي للمبحوثين حسب التخصص العلمي	(4/2/3)
69	التوزيع التكراري النسبي للمبحوثين حسب الوظيفة	(4/2/4)
70	التوزيع التكراري النسبي للمبحوثين حسب الخبرة العملية	(4/2/5)
71	نتيجة اختبار ومصداقية لفرضيات الدراسة	(4/2/6)
72	التوزيع النسبي للمبحوثين لعبارة الفرضية الاولى	(4/2/7)
73	التوزيع النسبي للمبحوثين لعبارة الفرضية الثالثة	(4/2/8)
74	التوزيع النسبي للمبحوثين لعبارة الفرضية الثالثة	(4/2/9)
77	التكرار المشاهد والمتوقع و نتائج اختبار مربع كاي لفقرات الفرضية الاولى	(4/3/10)
79	التكرار المشاهد والمتوقع و نتائج اختبار مربع كاي لفقرات الفرضية الثانية	(4/3/11)
81	التكرار المشاهد والمتوقع و نتائج اختبار مربع كاي لفقرات الفرضية الثالثة	(4/3/12)

## فهرس الاشكال

رقم الصفحة	عنوان الشكل	رقم الشكل
64	التوزيع التكراري النسبي للمبحوثين وفقاً لمتغير العمر	(4/2/1)
65	التوزيع التكراري النسبي للمبحوثين حسب المؤهل العلمي	(4/2/2)
66	التوزيع التكراري النسبي للمبحوثين حسب التخصص العلمي	(4/2/3)
67	التوزيع التكراري النسبي للمبحوثين حسب	(4/2/4)

	الوظيفة	
68	التوزيع التكراري النسبي للمبحوثين حسب الخبرة العملية	(4/2/5)
68	نتيجة اختبار ومصداقية لفرضيات الدراسة	(4/2/6)
69	التوزيع النسبي للمبحوثين لعبارة الفرضية الاولى	(4/2/7)
70	التوزيع النسبي للمبحوثين لعبارة الفرضية الثالثة	(4/2/8)
72	التوزيع النسبي للمبحوثين لعبارة الفرضية الثالثة	(4/2/9)