

جامعة السودان للعلوم والتكنولوجيا

كلية الدراسات العليا

أكاديمية السودان للعلوم المصرفية والمالية

بحث تكميلي لنيل درجة الماجستير

في

الدراسات المصرفية والمالية

مشكلة الفقر ودور البنوك الإسلامية في علاجها

دراسة حالة مصرف الادخار والتنمية الاجتماعية

2000-2005م

POVERTY PROBLEM AND THE ROLE OF THE ISLAMIC BANK IN ITS SOLUTION

Case study of Saving Bank and Social Development

2000-2005

إشراف الدكتور:

عبد العظيم سليمان

إعداد الطالبة:

لبنى عبد الرؤوف زكي عثمان

المهل

a

الافتتاحية

قال رسول الله صلى الله عليه وسلم:

(أَللّهُمَّ إِنِّي أَعُوذُ بِكَ مِنَ الْفَقْرِ
وَالْقِلَّةِ وَالذُّلَّةِ ، وَأَعُوذُ بِكَ مِنْ أَنْ
أُظْلَمَ أَوْ أَظْلِمَ)

رواه أبو داؤود والنسائي

الإهداء

إلي أُمي
من أحببني بلا شروط..
وغمرتني بحنانها بلا حدود..
وعلمتني معني العزيمة والصمود..

إلى روح أبي
تقبله الله في فسيح جناته ...
مع الصديقين والشهداء ...

شكر وتقدير

الحمد لله والشكر لله وما التوفيق إلا من عند الله، الشكر
أجزله إلي كل من ساهم في انجاز هذا البحث، بدءاً بأسرة مكتبه
أكاديمية السودان للعلوم المصرفية والمالية ومكتبة الدراسات
العليا بجامعة السودان إدارة التخطيط والبحوث بمصرف
الادخار والتنمية الاجتماعية والشكر كل الشكر للمشرف علي
البحث الدكتور/ عبد العظيم سليمان المهل الذي لم
يبخل بعلمه وصبره وحسن توجيهه،،،،،

ج مستخلص البحث

تناولت هذه الدراسة دور البنوك الإسلامية في مناهضة الفقر مع التركيز علي دور
البنوك الإسلامية في السودان في علاج هذه الظاهرة.
وتتبع أهمية هذه الدراسة من أهمية وخطورة ظاهره الفقر التي تؤثر سلبا علي الفرد
بصوره خاصة من خلال حرمانه من ادني ضروريات الحياة وتؤثر علي المجتمع بصوره عامه
حيث تهدد استقراره الاقتصادي الاجتماعي والأمني.
تهدف الدراسة إلي توضيح مدى اهتمام البنوك الإسلامية بقضية الفقر والتحقق من
الجهود المبذولة من قبلها لعلاج هذه الظاهرة.
بالإضافة إلي إلقاء الضوء علي دور مصرف الادخار والتنمية الاجتماعية في تمويل
الشرائح الضعيفة والفئات الفقيرة في المجتمع السوداني.

تقوم فرضيات الدراسة علي أن للبنوك الإسلامية دور مؤثر وفعال في علاج ظاهره الفقر، كذلك إن لمصرف الادخار دور كبير في دعم وتمويل الشرائح الفقيرة في السودان ولقد توصلت الدراسة إلي عدد من النتائج أهمها أن دور المصارف الإسلامية في مناهضة الفقر محدود ان لم يكن ضعيفا ويمكن أن يعزي ذلك إلي عده أسباب من بينها حداثة التجربة بالإضافة إلي القوانين التي تحكم هذه المصارف باعتبارها مصارف تجاريه في نهاية الأمر.

كذلك نجد أن دور البنوك الإسلامية بالسودان ضعيف ويكاد أن يكون معدوم مقارنة مع معدلات الفقر العالية بالسودان وان مجهودات مصرف الادخار وحدها لا تكفي نسبه لأنه المصرف الوحيد المتخصص في هذا المجال.

أوصت الدراسة بعدد من التوصيات شملت الاهتمام بقضية الفقر من كافة المؤسسات العاملة بالدولة بالإضافة إلي استقطاب الدعم من الجهات الخارجية المهمة بهذا المجال.

كذلك يجب تسهيل حصول الفئات الضعيفة علي التمويل من قبل المصارف وذلك من خلال القبول بالضمان الشخصي او التعامل بالضمانات غير التقليدية مثل مصرف الادخار والعمل علي إنشاء صندوق خاص بدعم الشرائح الفقيرة يساهم فيه البنك المركزي ووزارة المالية البنوك التجارية بالإضافة إلي كل من أراد المساهمة من المؤسسات أو الأفراد.

Abstract

This study addressed the role of Islamic banks in the fight against poverty with a focus on the role of Islamic banks in Sudan in the treatment of this phenomenon.

The importance of this study stems from the importance and seriousness of the phenomenon of poverty that adversely affects the individual in particular through denial of minimum necessities of life and affects society in general terms threaten economic stability and social security.

Study aims to clarify the interest of Islamic banks to verify the cause of poverty and efforts body to treat this phenomenon

In addition to shed light on the role of bank savings and social development in the financing and vulnerable segments of the poor in Sudanese society.

The study hypothesizes that the influential role of Islamic banks and effective in treating the phenomenon of poverty

The bank also saving a great role in supporting and financing poorer strata in Sudan.

The study found a number of findings that the most important role of Islamic banks in the fight against poverty is limited if not weak and can be attributed to several reasons including the recent experience in addition to the laws that govern such as banks, commercial banks at the end of the matter

Further, we find that the role of Islamic banks in Sudan is weak and is almost zero compared with high rates of poverty in Sudan and efforts Savings Bank alone to meet the proportion of the only bank that specializes in this area.

Study recommended a number of recommendations included attention to the issue of poverty from all state institutions working together to attract support from external actors interested in this area

فهرس المحتويات

رقم الصفحة	الموضوع
أ	الافتتاحية
ب	الإهداء
ج	شكر وتقدير
د	مستخلص البحث
هـ	Abstract
و-ز	الفهرس
ح	قائمه الجداول
1	المقدمة
2	مشكلة البحث
2	أهداف البحث
2	أهمية البحث
2	فرضيات البحث
3	منهج البحث
3	مصادر المعلومات
3	هيكل البحث
الفصل الأول: الفقر والبنوك الإسلامية	
5	المبحث الأول : الإطار العام للفقر
7	المطلب الأول : مفاهيم وأنواع الفقر
10	المطلب الثاني: مقاييس الفقر
13	المطلب الثالث : نظرة الإسلام للفقر
16	المبحث الثاني : البنوك الإسلامية
17	المطلب الأول: المفاهيم والأهداف
19	المطلب الثاني : خصائص البنوك الإسلامية
21	المطلب الثالث : الدور الاقتصادي والاجتماعي
الفصل الثاني : الفقر مشكلة عالمية	
26	المبحث الأول : الفقر في العالم والإقليم و
27	المطلب الأول : الفقر في العالم
34	المطلب الثاني : الفقر في إقليم الوطن العربي
42	المطلب الثالث : الفقر في أفريقيا
48	المبحث الثاني : الفقر في السودان
48	المطلب الأول : ملامح عامة عن الاقتصاد السوداني
51	المطلب الثاني : السودان ومحاربة الفقر

61	المبحث الثالث : تجارب بعض البنوك والمؤسسات الإنمائية
61	المطلب الأول : بنك غرامين
64	المطلب الثاني : البنك الإسلامي للتنمية وعملياته الخاصة بالتخفيف من حدة الفقر
	الفصل الثالث : تجربة مصرف الادخار والتنمية الاجتماعية
67	المبحث الأول: التعريف بمصرف الادخار
68	المطلب الأول: نشأة المصرف
71	المطلب الثاني: إستراتيجية عمل المصرف
74	المبحث الثاني: تجربة مصرف الادخار في مجال الصيرفة الاجتماعية
75	المطلب الأول: الخدمات غير التقليدية لدى المصرف
79	المطلب الثاني: نشاط البنك في مجال الصيرفة الاجتماعية
84	المبحث الثالث: التمويل الممنوح من مصرف الادخار والتنمية الاجتماعية مقارنة مع التمويل الممنوح من البنك الزراعي وبنك التضامن الإسلامي
93	الخاتمة
94	النتائج
96	التوصيات
98	المصادر والمراجع

قائمة ز. داول

رقم الصفحة	العنوان	رقم الجدول
55	مؤشرات الوفيات عند الميلاد للفترة 2000م_2004م	جدول رقم (1)
85	التمويل الممنوح من البنك الزراعي حسب القطاعات المختلفة لال الفترة 2001م-2005م	جدول رقم (2)
86	التمويل الممنوح من بنك التضامن الإسلامي حسب القطاعات المختلفة 2001م-2005م	جدول رقم (3)
87	التمويل الممنوح من مصرف الادخار حسب القطاعات المختلفة 2001م-2005م	جدول رقم (4)
90	تمويل التنمية الاجتماعية من مصرف الادخار وعدد المستفيدين منها	جدول رقم (5)

	(من سقف المصرف والودائع الوقفية)	
91	تدفق التمويل المصرفي لمصرف الادخار حسب القطاعات في الفترة من 2001م-2005م	جدول رقم (6)
98	نسب تمويل كل من البنك الزراعي السوداني وبنك التضامن الإسلامي ومصرف الادخار علي التنمية الاجتماعية في الفترة ما بين 2001م-2005م	جدول رقم (7)