

الاستهلال

قال الله تعالى :- يَا أَيُّهَا الَّذِينَ ءَامَنُوا اتَّقُوا اللَّهَ
وَذَرُوا مَا بَقِيَ مِنَ الرِّبَا إِن كُنْتُمْ مُّؤْمِنِينَ ، فَإِن لَّمْ تَفْعَلُوا
قَآذِبُوا يَحْرِبِ مِنّ اللّهِ وَرَسُولِهِ وَإِن تُبْتُمْ فَلَكُمْ رُؤُوسُ
أَمْوَالِكُمْ ، لَا تَظْلِمُونَ وَلَا تُظْلَمُونَ

صدق الله العظيم

الآيات (278-279) سورة البقرة

الإهداء

إلي والدتي العزيزة التي شملتني بصالح الدعوات ولازالت أمد
الله في عمرها .
إلي روح والدي له المغفرة ..
إلي اخوتي واخواتي الذين احاطوني بكريم الاهتمام والنصح والعناية.
إلي زوجتي وبناتي أريج وآيه اللاتي كن بمثابة الزاد والدافع المعنوي
حتى تم هذا الجهد.

الشكر والعرفان

الحمد لله الذي بحمده تتم الصالحات ان وفقني علي انجاز هذا العمل ،الشكر
موصول لجامعة السودان للعلوم والتكنولوجيا التي منحتني هذه الفرصة ، ثم كل تقدير
و عظيم امتناني وعرفاني ا قدمه الي الدكتور عبد العزيز محمود الذي اطلع بمهمة
الاشراف علي هذا البحث والذي كانت توجيهاته ونصائحه خير معين في اكتمال هذا
العمل .

الشكر موصول لاسرة بنك فيصل الاسلامي واخص بشكري الدكتور عمر حسن العبد
والدكتور احمد صديق جبريل والاستاذ جلال عبد الرحمن الذين مدوني بعصارة

تجاربهم وخبراتهم العلمية والمهنية والشكر موصول للزميل ياسر حسون والزملاء بـ قسم
الاسهم بالبنك .

الشكر لكل من ساهم في نجاح هذا العمل .
اسأل الله العليّ القدير أن يجزيهم عني خير الجزاء وأن يجعل هذا العمل خالصاً
لوجهه تعالى .

والله الموفق

مستخلص البحث

يعتبر التمويل من اهم الانشطة او الوظائف التي تعتمد عليها المصارف بصفة عامة في تحقيق اهدافها .

يمكن التعرف علي مشكلة البحث من خلال الاجابة علي التساؤلات التالية :لماذا تتمسك المصارف السودانية بتركيز تمويلها علي صيغة المراجعة علي الرغم من الضوابط والمنشورات الصارمة الصادرة من البنك المركزي في هذا الصدد ؟ هل لجهل وعدم معرفة العملاء بصيغ التمويل الاخرى اثر علي الإقبال علي صيغة المراجعة ؟ هل لجهل وعدم اطلاع ومعرفة موظفي الاستثمار في المصارف بالجوانب الشرعية والمحاسبية بالصيغ الإسلامية الاخرى علاقة بالتركيز علي صيغة المراجعة فقط ؟ .

تهدف الدراسة الي معرفة أهمية وأسباب التركيز علي التمويل المصرفي بصيغة المراجعة و إبراز أهمية التقليل من التمويل بصيغة المراجعة وإتاحة الفرصة للصيغ الاخرى التي يمكن ان تغطي العديد من القطاعات وفي ذات الوقت تلبي العديد من احتياجات العملاء .
و قد قامت الدراسة علي الفروض التالية :-
- صيغة المراجعة من أكثر صيغ التمويل الاسلامي استخداماً بالنسبة للمصارف السودانية.

- صيغة المراجعة من اقل صيغ التمويل الاسلامية الاخرى مخاطرة وأسهل تطبيقاً.

- تركيز التعامل بصيغة المراجعة يؤثر علي فرص التعامل بالصيغ الاخرى .
خرجت الدراسة بالعديد من النتائج منها :

- (1) صيغة المراجعة هي الأكثر تطبيقاً مقارنةً مع الصيغ الاخرى .
- (2) صيغة المراجعة اقل مخاطرة من الصيغ الاخرى ويرجع السبب الرئيس في ذلك الي وجود الضمانات القوية التي يمكن تسهيلها واسترداد حقوق البنك في حالة تعثر العميل .
- (3) صيغة المراجعة الاسهل تطبيقاً مقارنةً مع الصيغ الاخرى وذلك نتاج الخبرات الطويلة التي اكتسبتها المصارف السودانية من خلال كثرة تطبيق هذه الصيغة

(4) تركيز التمويل علي صيغة المراجعة يؤثر سلباً علي التمويل بإستخدام الصيغ الاخرى .

وبناءً علي النتائج قدمت الدراسة بعض توصيات منها:-

- (1) ضرورة اطلاع وتدريب موظفي ادارات وقسام الاستثمار بالبنك علي الجوانب الشرعية والمحاسبية المتعلقة بتطبيق الصيغ الاسلامية الاخرى في شكل برامج تدريبية متواصلة .
- (2) علي البنك أن يساهم في رفع ثقافة المجتمع فيما يتعلق بالجوانب المختلفة للصيغ الاسلامية والفائدة التي يمكن ان يجنيها المجتمع من تطبيقها وذلك من خلال السمنارات والندوات التي يقوم بها البنك .

Abstract

Funding is one of the most important activities or transaction that rely on banks in general to achieve its goals.

The problem can be identified through the research to answer the following questions: Why Sudanese banks focus mainly on the method of Murabaha in financing instead of other Islamic method even though there are restrict regulation issued by the Central Bank of Sudan ?Is that out of ignorance of customer and being un familiar with other method of finance? Is it because of officers in investment themselves being not fully aware of all "sharia" aspects in concern with these other method? .

Study aims to raise and highlights the importance and the reasons behind financing Murabaha deals and transaction and also highlight the importance of reducing Murabaha financing and the opportunity for other formulas that can cover many sectors and at the same time meet the needs of many customers.

There for study built on the following hypotheses:

- Murabaha method is most Islamic finance methods used for the Sudanese banks.
- Murabaha is least risky and easier to use and apply.
- This Condense use and focuses on the effects obviously using other methods .

Then the study came out with following results :

- 1) Murabaha is the most application compared with other Islamic method
- 2) Murabaha less risky than other method because of the available grantees that could secure the back of the bank in case the customer failed to pay back his debt .
- 3) Murabaha easier to apply compared with other method that could be return to long experience of bank through years using this method in financing .
- 4) Focus on Murabaha lessening the chances of using other methods.

In conclusion the study offer the following recommendations:

- 1) It is amust having the officers and employees to train and practice using the other Islamic method in un organized training courses and study programs .
- 2) the bank should contribute to raising the culture of the community with respect to various aspects of Islamic and interest formulas that can accrue to society from their application, through seminars and various demonstrations by the bank.

فهرس الموضوعات

رقم الصفحة	عنوان الموضوع
أ	الاستهلال
ب	الإهداء
ج	الشكر والعرفان
د	مستخلص البحث
هـ	Abstract
و- ح	فهرس الموضوعات - فهرس الجداول - فهرس الاشكال
	1-المقدمة : الاطار المنهجي للدراسة – الدراسات السابقة
2	1-1 اولاً : الاطار المنهجي
5	1-2ثانياً:الدراسات السابقة
	2 الفصل الاول : التمويل المصرفي الاسلامي
10	2-1المبحث الاول : المصارف الاسلامية النشأة ،التطور ،التعريف والاهداف والخصائص
10	2-1-1 نشأة وتطور المصارف
12	2-1-2 مفهوم المصارف الاسلامية واهدافها وخصائصها
12	2-1-2-1 تعريف المصارف الاسلامية
13	2-1-2-2 اهداف المصرف الاسلامي
14	2-1-2-3 خصائص المصارف الاسلامية
17	2-2 المبحث الثاني :ادوات التمويل الاسلامي
17	2-2-1 التمويل بالمضاربة
20	2-2-2 التمويل بالمشاركة
22	2-2-3 ع قد بيع السلم
	2-3 المبحث الثالث : بيع المرابحة
25	2-3-1 تعريف بيع المرابحة ومشروعيته
25	2-3-2 شروط صحة بيع المرابحة
27	2-3-3 اهمية التعامل بصيغة المرابحة
27	2-3-4 المرابحة كما تجريها المصارف الاسلامية
28	2-3-5 اهمية التقليل من التمويل بصيغة المرابحة
28	2-3-6 الخلاصة
	3-1 الفصل الثالث :الدراسة التطبيقية
31	3-1-1المبحث الاول:نبذة تعريفية عن بنك فيصل الاسلامي السوداني
48	3-2-1المبحث الثاني :تحليل البيانات واختبار الفرضيات
	الخاتمة :
	النتائج
	التوصيات
	اهم المراجع

فهرست الجداول

رقم الصفحة	عنوان الجدول	رقم الجدول
48	نسب مكونات الودائع ومؤشرات نموها 2007-2003	2-1-3
49	تطور بنود المطلوبات وحقوق اصحاب حسابات الاستثمار 2007-2003	2-2-3
50	نمو مكونات الذقد وما في حكمه 2007-2003	2-3-3
51	توزيع التمويل الممنوح حسب القطاعات الاقتصادية 2007-2003	2-4-3
52	توزيع التمويل حسب حسب الصيغ الاستثمارية 2003 - 2007	2-5-3
53	معدلات الربح والمخاطرة لصيغة المربحة 2007-2003	6-2-3
53	معدلات الربح والمخاطرة للصيغ الاخرى 2007-2003	7-2-3

فهرست الأشكال

رقم الصفحة	عنوان الشكل	رقم الشكل
48	نسب مكونات الودائع ومؤشرات نموها 2007-2003	2-1 - 3
49	تطور بنود المطلوبات وحقوق اصحاب حسابات الاستثمار 2007-2003	2-2 - 3
50	نمو مكونات النقد وما في حكمه 2007-2003	2-3 - 3
51	توزيع التمويل الممنوح حسب القطاعات الاقتصادية 2003- 2007	2-4 - 3
52	توزيع التمويل حسب الصيغ الاستثمارية 2003 - 2007	2-5 - 3
54	المقارنة بين نسب ربحية المراجعة الي نسب ربحية الصيغ الاخري 2003-2007	6-2 - 3
54	المقارنة بين نسب مخاطرة المراجعة الي نسب مخاطرة الصيغ الاخري 2003 - 2007	7-2 - 3
55	المقارنة بين نسبة ربحية المراجعة الي نسب مخاطرتها 2003- 2007	8-2 - 3
55	المقارنة بين نسبة ربحية الصيغ الاخري الي نسب مخاطرتها 2007-2003	3-2-9

**جامعة السودان للعلوم والتكنولوجيا
كلية الدراسات العليا**

**اثر تطبيق صيغة المرابحة علي منح
التمويل
المصرفي في السودان**

(دراسة حالة : بنك فيصل الاسلامي السوداني
خلال الفترة 2003—2007م)

Impact of Applying Murabaha Method
On Banking In Sudan
(Acase Study of Faisal Islamic Bank of Sudan)
Period(2003 – 2007) During

**بحث تكميلي لنيل درجة الماجستير في المحاسبة
والتمويل**

إعداد الدارس : الفاتح محمد علي سالم

**إشراف الدكتور : عبد العزيز محمود عبد المجيد
استاذ المحاسبة المساعد**

قسم المحاسبة كلية الدراسات التجارية
1429هـ / 2008م



