فهرس المحتويات

[المقدمة 2](#_Toc312789268)

[أهداف البحث 3](#_Toc312789269)

[مشكلة البحث 3](#_Toc312789270)

[الدراسات السابقة 4](#_Toc312789271)

[أهمية البحث 4](#_Toc312789272)

[خطة البحث 5](#_Toc312789273)

[الفصل الأول : المصرف الإسلامي ودوره في الوساطة المالية 6](#_Toc312789274)

[الفصل الثاني : أنواع صيغ التمويل الإسلامي 6](#_Toc312789275)

[المضاربة ومفهومها عند الفقهاء 6](#_Toc312789276)

[التطبيق المعاصر للمضاربة في المصارف الإسلامية 6](#_Toc312789277)

[مخاطر صيغة المضاربة 6](#_Toc312789278)

[المشاركة ومفهومها عند الفقهاء 6](#_Toc312789279)

[التطبيق المعاصر للمشاركة في المصارف الإسلامية 6](#_Toc312789280)

[مخاطر صيغة المشاركة 6](#_Toc312789281)

[المرابحة ومفهومها عند الفقهاء 6](#_Toc312789282)

[التطبيق المعاصر للمرابحة في المصارف الإسلامية 6](#_Toc312789283)

[مخاطر صيغة المرابحة 6](#_Toc312789284)

[السلم ومفهومه عند الفقهاء 6](#_Toc312789285)

[التطبيق المعاصر للسلم في المصارف الإسلامية 6](#_Toc312789286)

[مخاطر صيغة السلم 6](#_Toc312789287)

[الإستصناع ومفهومه عند الفقهاء 6](#_Toc312789288)

[التطبيق المعاصر للإستصناع في المصارف الإسلامية 6](#_Toc312789289)

[مخاطر صيغة الإستصناع 6](#_Toc312789290)

[المزارعة والمساقاة ومفهومهما عند الفقهاء 6](#_Toc312789291)

[التطبيق المعاصر للمزارعة والمساقاة في المصارف الإسلامية 7](#_Toc312789292)

[مخاطر صيغة المزارعة والمساقاة 7](#_Toc312789293)

[الفصل الثالث : إدارة المخاطر وكيفية معالجتها 7](#_Toc312789294)

[الفصل الرابع : الدراسة التطبيقية 7](#_Toc312789295)

[الخاتمة 7](#_Toc312789296)

[النتائج والتوصيات 7](#_Toc312789297)

# المقدمة

إن الحفاظ على المال مقصد من مقاصد الشريعة التي جاءت لتيسير حياة البشر كما قال تعالى { وما جعل عليكم في الدين من حرج } ولهذا كان من الحكمة نهى الشرع عن إيتاء المال للسفهاء وتحريم بيع الصبي الغير مميز والنهى عن بيع الغرروالربا والقمار. ولما كان فئة من الناس قد وهبها الله قدرة في تيسير وإدارة الأعمال ولكن ينقصهم الدعم المادي فهم شريحة عاجزة لا تستطيع تحقيق ما تريد وكان من الجهة الأخرى فئة لديها فائض من المال مع نقص في الخبرة وإدارة الأموال، فكان من حكمة الله وعدله في توزيع الأرزاق أن قيّض لهم وسيطا يجمع بينهما ألا وهو المصرف فكان له دور كبير في تنمية ثروة المودعيين باستثمار المستثمرين ، ومن المعلوم أن النقص يعتري البشر فاحتاج الناس إلى سد هذا النقص تحت وساطة المصرف وذلك بكسب الثقة من الطرفين مما ساعد الجميع على تحقيق أهدافه. ولما كان كل نشاط اقتصادي يعتريه كثير من المخاطر وخاف أصحاب الأموال على أموالهم كان من حكمة الله وهو الحكيم الخبير أن شرّع عقودا للحفاظ على الديْن وهي ما تعرف بعقود الإستيثاق وهي عقد الضمان والرهن والكفالة، ومن هنا جاء دور المصرف في احتواء المخاطر وتقليلها ضمن المعايير الشرعية التي يتميز بها التمويل الإسلامي ، فالمصارف الإسلامية تشترك مع المصارف التقليدية في المخاطر العامة التي تحيط بكل مصرف كمخاطر الإئتمان ومخاطر السوق ومخاطر التشغيل وغيرها ومخاطر خاصة تتعلق بمخاطر صيغ التمويل والإستثمارولذلك بدأ التفكير في البحث عن آليات لمواجهة تلك المخاطر ولهذا الغرض أنشئت لجنة بازل للرقابة المصرفية (و في إطار ذلك سعى الجهاز المصرفي على تقديم مقاييس مختلفة للملاءة كان أبرزها معيار كفاية رأس المال الذي أقرته لجنة بازل عام 1988 والذي طبقته ما يزيد عن 100 دولة)[[1]](#footnote-1) وكانت هذه الوثيقة الأولى ، ثم جاءت الوثيقة الثانية 2004م وأخيرا صدرت الوثيقة الثالثة في 12 سبتمبر 2010م والتي نصت على عدة محاور جديدة فما كان من علماء الشريعة العاملون بالهيئة الشرعية في المصارف الإسلامية إلا سبر هذه المعايير من مدى ملائمتها للمصارف الإسلامية وكيفية تطويعها بما يتناسب مع الصيرفة الإسلامية ،(و بادرت لجنة بازل منذ طرح مسودة مشروع بازل 3 إلى زيادة الرسملة المطلوبة تجاه عمليات التوريق وغيرها من الأدوات المركبة، وهي العملية التي ورّطت الكثير من البنوك في الأزمة المالية العالمية الأخيرة، والبنوك الإسلامية في منأى عن هذا لأنها لا تتعامل بالمتاجرة في الديون أو ما يُعرف بالتوريق)[[2]](#footnote-2).

فالتحوط مراد شرعا وعقلا ولكن الكلام على الوسائل التي اتخدت في حل مشاكل التحوط ضد المخاطر فمثلا الإشكال الوارد على بعض التحوطات كمسئلة أخد التعويض من المدين الملئ المماطل لوقوع الضرر بالدائن وهو ما يعرف بالشرط الجزائي ومسئلة الايداع من أجل القرض أو ما يعرف بالقروض المتبادلة في الأوساط المالية وكذلك ما تقوم به بعض البنوك من تنضيض الديون وذلك بتحويلها إلى صكوك قابلة للتداول أوالبيع إلى طرف ثالث وهي مسألة بيع الدين واشتراط التأمين على القرض.( فاستخدام الفائدة القائمة على القرض تجعل تكلفة التمويل أضعاف القيمة المضافة والمشتقات المالية تجعل تكلفة المخاطرأضعاف القيمة الإنتاجية ، فليس غريبا أن يكون القرض بفائدة من أبرز العوامل المساعدة لنمو المجازفات والمقامرات المالية)[[3]](#footnote-3).

فهذه العقبات التي تقف في سير الصيرفة الإسلامية وغياب البدائل الشرعية ألجت كثير من المصارف إلى استخدام الادوات التقليدية التي يعتريها كثير من المحاذير الشرعية ،ومن منطلق إيماننا بأن الشريعة الإسلامية صالحة لكل مكان وزمان { ما فرطنا في الكتاب من شيء } وومن قول الحبيب المصطفى صلى الله عليه وسلم ما أنزل الله من داء إلا وأنزل معه الدواء أوكما قال.ففي ظل هذه التحديات سنناقش هذه القضايا من وجه منظور إسلامي مستمدين العون من الله فنعم المولى ونعم النصير.

# [أهداف البحث](التحوط%20ضد%20مخاطر%20%20صيغ%20التمويل%20في%20البنوك%20الإسلامية.docx)

إن دراسة مخاطر صيغ التمويل المصرفي من أهم الأنشطة المصرفية سواء كانت تقليدية أم إسلامية وذلك لأن مهمة المصرف الرئسية هي ثلاثة أشياء قبول ودائع المودعيين واستثمار الأموال ومنح التسهيلات الإئتمانية وهي أهمها فالهدف من هذه الدراسة هو تحقيق الأهداف التالية:

* التعرف على أصل الخطر ومصدره وهو أول خطوات العلاج
* تصنيف هذه الأخطار ومدى ترددها
* تحديد درجة الخطورة ووضع الأليات المناسبة لمعالجة هذه الأخطار
* التركيز على المخاطر التعاقدية
* توضيح معيار كفاية رأس المال في المصارف الاسلامية في ضوء مقررات لجنة بازل 3 وبيان هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الاسلامية.
* دراسة مخاطر كل صيغة للتمويل الإسلامي وعلاقتها بمعيار كفاية رأس المال
* هل المشتقات المالية داء أم دواء؟
* تطوير الأدوات المالية والحاجة لابتكار بدائل وحلول قائمة على أسس وضوابط شرعية

# [مشكلة البحث](التحوط%20ضد%20مخاطر%20%20صيغ%20التمويل%20في%20البنوك%20الإسلامية.docx)

إن المشكلة في هذا البحث تثمثل في الردعلى الاسئلة التالية :

1. هل ستؤثرمعاييربازل 3 على البنوك الإسلامية؟
2. كيفية تطوير أدوات الإحتياط لهذه المخاطر وفقا للمعايير الدولية للحد من القول الشائع أن صيغ العقود الإسلامية أكثر مخاطر ائتمانية من الإقراض الربوي ؟
3. ما هو الدور الذي تلعبه المصارف الإسلامية في تقليل تكلفة المخاطرالناتجة عن هذه العقود في ظل تحديات هذا العصر ومواجهة الأزمات المعاصرة ؟
4. هل الطرف الثالث في كثير من صيغ العقود الآن وخاصة في المصارف الإسلامية هل هو من الحيلة الربوية أم هو مخرج شرعي مبني على أن الأصل في المعاملات هو الحل؟

# [الدراسات السابقة](التحوط%20ضد%20مخاطر%20%20صيغ%20التمويل%20في%20البنوك%20الإسلامية.docx)

* جاء في دراسة لمخاطر صيغ التمويل الإسلامي وعلاقتها بمعيار كفاية رأس المال للمصارف الإسلامية من خلال معيار بازل2 لموسى عمر مبارك أبو محيميد ذكر في نتائجه من خلال التحليل لصيغ التمويل الإسلامي ومخاطرها فقد تبين أن كل صيغ التمويل الإسلامي لها علاقة بجميع أو بعض المخاطر المكونة لمعادلة كفاية رأس المال وهي مخاطر الائتمان، مخاطر السوق، مخاطر التشغيل. والتي يجب أن لا تقل عن ٨% ويعبر عن هذه العلاقة بالمعادلة التالية :-

نسبة تعرض رأس المال للمخاطر = رأس المال التنظيمي / مخاطر الائتمان + مخاطر السوق + مخاطر التشغيل.

* وفي دراسة مخاطر صيغ التمويل التجارية الإسلامية في البنوك السعودية) للطالب : عادل بن عبدالرحمن بوقري( فمما ذكره في نتائجه [ أنّ المخاطر المرتبطة بصيغ التمويل الإسلامية كانت على الترتيب التالي صيغة الاستصناع ثم صيغة الإجارة ويليها صيغة المشاركة وصيغة المضاربة ثم صيغة المرابحة وأخيرًا صيغة التورق ، ثم ذكر نتائج إجراءات صيغ التمويل الإسلامية فكان وجود مبلغ من رأس المال كافي واحتياطي كافي للمصرف وعدم توقيع العميل على شيكات بدون رصيد مع إحلال الأقساط اللاحقة عند تخلف العميل عن السداد بالنسبة للمعالجة بالطرق التقليدية . وبمتابعة المشروعات وتوفر قاعدة بيانات عن جميع العملاء مع دفع حوافز بالنسبة لمعالجة صيغة المضاربة ، وبتحويل رواتب العميل للمصرف بالنسبة لمعالجة صيغة المرابحة ، وبالاتفاق مع مكتب هندسي للوفاء بالمواصفات لمعالجة مخاطر صيغة الاستصناع ، وبالاتفاق مع طرف مستقل بالالتزام بالشراء النهائي بالنسبة لمعالجة مخاطر التورق. ومما أوصى به الباحث الأخذ بنموذج لقياس المخاطر مع العمل على وجود آلية لتطبيقه واختبار نتائجه وتطويره بشكل مستمر].
* لقد أشار الباحث عـمـر عـتر في بحثه تكـلفة مخاطر التمويـل في المصـارف الإسـلامية (دراسة تطبيقية على عقود الاستصناع) [ إن استخدام المصارف الإسلامية للهندسة المالية يؤدي إلى تخفيض مختلف مخاطر صيغ التمويل في المصارف الإسلامية،ويتضح ذلك من خلال استخدام صكوك الاستصناع و عقد الاستصناع الموازي كما هو واضح في التطبيق العملي حيث انخفضت تكلفة مخاطر تمويل عقد الاستصناع من خلال تطبيق مصرف الراجحي لعقد الاستصناع الموازي من(11,1 % إلى 9,5% )مما يؤكد ضرورة استحداث منتجات جديدة مشتقة أو مبتكرة مما يعطي مردوداً أعلى للمصارف الإسلامية،وذلك من خلال التعامل في المشتقات المالية الإسلامية وغيرها].
* وأكد محمد داوود عثمان في أطروحته أثرمخففات مخاطر الإئتمان على قيمة البنوك على وجود أثر موجب بين قيمة البنك ومخففات الإئتمان مشيرا إلى أهمية المحافظة على تركيبة ونوعية المحفظة الإئتمانية والتقليل من مخاطرها ضمن المستويات المقبولة وذلك للمحافظة على قيمة البنك مستخدما الصيغة التقريبية البسيطة لنسبة (Tobin's Q) لقياس العلاقة بين قيمة البنك واستخدام مخففات مخاطر الإئتمان .

# [أهمية البحث](التحوط%20ضد%20مخاطر%20%20صيغ%20التمويل%20في%20البنوك%20الإسلامية.docx)

يكمل أهمية هذا البحث في أنه دراسة جمعت لما مضى من الدراسات وللأثار المترتبة عن تطبيق معايير''بازل 3'' بشكل خاص على البنوك الإسلامية، حيث أشارت تقديرات منظمة التعاون والتنمية في السعودية أن تنفيذ اتفاقية ''بازل 3'' سيؤدي إلى انخفاض نمو الناتج المحلي الإجمالي السنوي بمقدار 1.05 إلى 1.15 في المائة تقريبا**.[[4]](#footnote-4)**

أما الدراسات السابقة حسب علم الباحث تتحدث عن علاقة مخاطر صيغ التمويل الإسلامي بكفاية رأس المال من خلال معيار بازل2 .

[منهجية البحث](التحوط%20ضد%20مخاطر%20%20صيغ%20التمويل%20في%20البنوك%20الإسلامية.docx)

نهج الباحث منهج البحث والإستقراء وذلك بتتبع من سبقنا في هذا المجال والوقوف على أقوالهم ومناقشة أرآهم مع تطبيق المنهج الوصفي التحليلي من خلال جمع المعلومات حول المشاكل الناشئة عن طبيعة صيغ التمويل وتحليلها ضمن المعايير الدولية ومدى موافقتها للضوابط الشرعية.

# [خطة البحث](file:///C:\Users\AMG\Desktop\الأطروحة\التحوط%20ضد%20مخاطر%20%20صيغ%20التمويل%20في%20البنوك%20الإسلامية.docx)

وتشتمل على مقدمة وتمهيد وأربعة فصول ختاما بالنتائج والتوصيات وتفصيلها كالآتي :

* فالمقدمة تكونت مقدمة عامة ثم أهداف البحث التي ترمي هذه الرسالة إلى تحقيقها رغم المنافسة الشديدة والتحديات المعاصرة ومشكلة البحث والتي نحاول في هذه الفقرة التعرف على العقبات التي تواجه المصارف على وجه العموم والمصارف الإسلامية على وجه الخصوص وإيجاد الحلول الملائمة للمعايير الدولية في ظل الضوابط الشرعية وعبر الإستفادة من الجهود المبذولة من دراسات وأبحاث سابقة ولتحقيق ذلك انتهجنا نهج البحث والإستقراء معتمدينا على تشخيص المخاطر وتحليل أسبابها وكيفية إدراتها والتعامل معها لتفادي الأزمات.
* أما التمهيد فنحاول أن نقرر بعض المفاهيم مثل هل المال غاية أم وسيلة؟، وتفصيل بعض القواعد مثل قاعدة الغنم بالغرم والربح بالضمان والأصل في العبادات الحِل والتنبيه على أن أصل المحرمات الربا والغرر وذكر المقاصد الشرعية التي تتعلق بفقه المعاملات .
* ففي الفصل الأول سنتكلم عن المصرف ودوره كوسيط ومشارك في الغنم والغرم والهدف الذي من أجله أُسس المصرف وفي الفصل الثاني نستعرض انواع التمويل الإسلامي وكيف طبقت هذه العقود في هذا العصر وهي ميزة تدل على مرونة التشريع الإسلامي وأنه قادر على مواجهة هذه التحديات المعاصرة وذُيّلة بذكر المخاطر الخاصة بكل صيغة حتى يسهل على الباحث فهم الصيغة وربطها بمخاطرها في باب واحد، أمّا الفصل الثالث سنوضح أهم المعايير التي جاءت بها لجنة بازل 3 وشرحها ثم ذكر أساليب التحوط وكيفية معالجة هذه المخاطر العامة والخاصة وفي الفصل الرابع سنقوم بدراسة تطبيقية على أحد المصارف الإسلامية ونقارنها بأحد المصارف التقليدية لفترة زمنية معينة .
* وفي ختام البحث يتم عرض النتائج مذيلة بالعديد من التوصيات الهامة التي نرجوا أن تحد من الصعوبات وتخفف كثير من المخاطر في مختلف المصارف الاسلامية.

# [الفصل الأول : المصرف الإسلامي ودوره في الوساطة المالية](التحوط%20ضد%20مخاطر%20%20صيغ%20التمويل%20في%20البنوك%20الإسلامية.docx)

# [الفصل الثاني : أنواع صيغ التمويل الإسلامي](التحوط%20ضد%20مخاطر%20%20صيغ%20التمويل%20في%20البنوك%20الإسلامية.docx)

# [المضاربة ومفهومها عند الفقهاء](التحوط%20ضد%20مخاطر%20%20صيغ%20التمويل%20في%20البنوك%20الإسلامية.docx)

# [التطبيق المعاصر للمضاربة في المصارف الإسلامية](التحوط%20ضد%20مخاطر%20%20صيغ%20التمويل%20في%20البنوك%20الإسلامية.docx)

# [مخاطر صيغة المضاربة](التحوط%20ضد%20مخاطر%20%20صيغ%20التمويل%20في%20البنوك%20الإسلامية.docx)

# [المشاركة ومفهومها عند الفقهاء](التحوط%20ضد%20مخاطر%20%20صيغ%20التمويل%20في%20البنوك%20الإسلامية.docx)

# [التطبيق المعاصر للمشاركة في المصارف الإسلامية](التحوط%20ضد%20مخاطر%20%20صيغ%20التمويل%20في%20البنوك%20الإسلامية.docx)

# [مخاطر صيغة المشاركة](التحوط%20ضد%20مخاطر%20%20صيغ%20التمويل%20في%20البنوك%20الإسلامية.docx)

# [المرابحة ومفهومها عند الفقهاء](التحوط%20ضد%20مخاطر%20%20صيغ%20التمويل%20في%20البنوك%20الإسلامية.docx)

# [التطبيق المعاصر للمرابحة في المصارف الإسلامية](التحوط%20ضد%20مخاطر%20%20صيغ%20التمويل%20في%20البنوك%20الإسلامية.docx)

# [مخاطر صيغة المرابحة](التحوط%20ضد%20مخاطر%20%20صيغ%20التمويل%20في%20البنوك%20الإسلامية.docx)

# [السلم ومفهومه عند الفقهاء](التحوط%20ضد%20مخاطر%20%20صيغ%20التمويل%20في%20البنوك%20الإسلامية.docx)

# [التطبيق المعاصر للسلم في المصارف الإسلامية](التحوط%20ضد%20مخاطر%20%20صيغ%20التمويل%20في%20البنوك%20الإسلامية.docx)

# [مخاطر صيغة السلم](التحوط%20ضد%20مخاطر%20%20صيغ%20التمويل%20في%20البنوك%20الإسلامية.docx)

# [الإستصناع ومفهومه عند الفقهاء](التحوط%20ضد%20مخاطر%20%20صيغ%20التمويل%20في%20البنوك%20الإسلامية.docx)

# [التطبيق المعاصر للإستصناع في المصارف الإسلامية](التحوط%20ضد%20مخاطر%20%20صيغ%20التمويل%20في%20البنوك%20الإسلامية.docx)

# [مخاطر صيغة الإستصناع](التحوط%20ضد%20مخاطر%20%20صيغ%20التمويل%20في%20البنوك%20الإسلامية.docx)

# [المزارعة والمساقاة ومفهومهما عند الفقهاء](التحوط%20ضد%20مخاطر%20%20صيغ%20التمويل%20في%20البنوك%20الإسلامية.docx)

# [التطبيق المعاصر للمزارعة والمساقاة في المصارف الإسلامية](التحوط%20ضد%20مخاطر%20%20صيغ%20التمويل%20في%20البنوك%20الإسلامية.docx)

# [مخاطر صيغة المزارعة والمساقاة](التحوط%20ضد%20مخاطر%20%20صيغ%20التمويل%20في%20البنوك%20الإسلامية.docx)

# [الفصل الثالث : إدارة المخاطر وكيفية معالجتها](التحوط%20ضد%20مخاطر%20%20صيغ%20التمويل%20في%20البنوك%20الإسلامية.docx)

# [الفصل الرابع : الدراسة التطبيقية](التحوط%20ضد%20مخاطر%20%20صيغ%20التمويل%20في%20البنوك%20الإسلامية.docx)

# [الخاتمة](التحوط%20ضد%20مخاطر%20%20صيغ%20التمويل%20في%20البنوك%20الإسلامية.docx)

## [النتائج والتوصيات](التحوط%20ضد%20مخاطر%20%20صيغ%20التمويل%20في%20البنوك%20الإسلامية.docx)

ملاحظات عامة:

1. الدراسات السابقة توضع بطريقة التوثيق العلمي لكل دراسة حسب المنهج المتبع للتوثيق في جامعتكم الكريمة، صم يعرض الباحث أهم النتائج التي توصلت إليه الدراسة.
2. البعض قد يطلب بيان وجود القصور في الدراسات السابقة، ولا تتفق المناهج البحثية على ذلك.
3. بالنسبة للخطة البحث فتتكون من التسلسل التالي:

أولا: الباب.. وينقسم إلى فصول (وغالبا لا يوجد في الرسائل العلمية لأنها قصيرة ولا تزيد عن مجلد)

ثانيا: الفصول... وتنقسم إلى مباحث.

ثالثا: المباحث.. وتنقسم إلى مطالب.

رابعا: المطالب، وتذكر عناوينها بشكل واضح، وإن احتجت إلى تفريع آخر إضافي تحت كل مطلب فتضيف تفريعا باستخدام الفروع..

1. في ختام المخطط هذا تُذكَر قائمة بأهم المراجع المناسبة.
2. بالنسبة للمنهج: فحسب المكتوب في المنهجية يبدو أن الباحث يريد منهجا استقرائيا في البادية، ثم منهجا تحليلا للتعامل مع النتائج، ثم منهجا تقييميا لتقييم ما تقدم.

والله أعلم

1. تطوير نموذج لاحتساب كفاية رأس المال للمصارف الإسلامية في إطار مقررات لجنة بازل . تهاني محمود محمد الزعابي 1429 ه - 2008 م [↑](#footnote-ref-1)
2. يمكن للبنوك الإسلامية أن تطبق <<بازل3 >> دون صعوبات د. سليمان ناصر الهيئة العالمية للاقتصاد الاسلامي والتمويل. تاريخ النشر 1432.4.18 [↑](#footnote-ref-2)
3. التحوط في التمويل الإسلامي.د سامي ابن إبراهيم السويلم 1428ه 2007م [↑](#footnote-ref-3)
4. د .صلاح بن فهد الشلهوب المجلة الإقتصادية السبت 29السبت 29 جمادى الثاني 1431 هـ.الموافق12 يونيو 2010السبت 29 جمادى الثاني 1431 هـ.الموافق12 يونيو 2010السبت 29 جمادى الثاني 1431 هـ.الموافق12 يونيو 2010السبت 29 جمادى الثاني 1431 هـ.الموافق12 يونيو 2010 جمادى الثاني 1431ه الموافق 12 يونيو 2010 العدد 6088 [↑](#footnote-ref-4)