

T.C
İSTANBUL SABAHATTİN ZAİM ÜNİVERSİTESİ
SOSYAL BİLİMLER ENSTİTÜSÜ
İSLAM İKTİSADI VE HUKUKU ANABİLİM DALI
İSLAM İKTİSADI VE HUKUKU BİLİM DALI

FİLİSTİN İSLAMİ BANKALARININ
PERFORMANSLARININ FİNANSAL VE SOSYO-
EKONOMİK AÇIDAN
DEĞERLENDİRİLMESİ
(2009-2018)

DOKTORA TEZİ

Motasem Mahmoud ISKAFI

İstanbul
Mayıs -2020

T.C
İSTANBUL SABAHATTİN ZAİM ÜNİVERSİTESİ
SOSYAL BİLİMLER ENSTİTÜSÜ
İSLAM İKTİSADI VE HUKUKU ANABİLİM DALI
İSLAM İKTİSADI VE HUKUKU BİLİM DALI

FİLİSTİN İSLAMİ BANKALARININ PERFORMANSLARININ
FİNANSAL VE SOSYO-EKONOMİK AÇIDAN
DEĞERLENDİRİLMESİ
(2009-2018)

DOKTORA TEZİ

Motasem Mahmoud ISKAFI

Tez Danışmanı

Dr. Öğr. Üyesi Suhel HAWAMDEH

İstanbul
Mayıs -2020

المصادقة على الرسالة

Sosyal Bilimler Enstitüsü Müdürlüğüne,

Bu çalışma, jürimiz tarafından İslam İktisadı ve Hukuku Anabilim Dalı, İslam İktisadı ve Hukuku (Arapça) Bilim Dalında DOKTORA TEZİ olarak kabul edilmiştir.

Danışman Dr. Öğr. Üyesi Suhel A. F. HAWAMDEH

.....

Üye Doç. Dr. Ashraf DAWABA

.....

Üye Dr. Öğr. Üyesi Mohamed Anas SARMİNİ

.....

Üye Dr. Öğr. Üyesi Abdelkader CHACHI

.....

Üye Prof. Dr. Osama ALHAMWI

.....

Onay

Yukarıdaki imzaların, adı geçen öğretim üyelerine ait olduğunu onaylarım.

BİLİMSEL ETİK BİLDİRİMİ

BİLİMSEL ETİK BİLDİRİMİ

Doktora tezi olarak hazırladığım "FİLİSTİN İSLAMİ BANKALARININ PERFORMANSLARININ FİNANSAL VE SOSYO-EKONOMİK AÇIDAN DEĞERLENDİRİLMESİ (2009-2018)" adlı çalışmanın öneri aşamasından sonuçlandırıldığı aşamaya kardar geçen süreçte bilimsel etiğe ve akademik kurallara özenle uyduğumu, tez içindeki tüm bilgileri bilimsel ahlak ve gelenek çerçevesinde elde ettiğimi, tez yazım kurallarına uygun olarak hazırladığım eserlerin kaynakçada gösterilenlerden oluştuğumu beyan ederim.


MOTASEM MAHMOUD ISKAFI

إقرار بالتزام القواعد العلمية والأخلاقية:

لقد التزمت خلال الفترة من مرحلة اقتراح رسالتي تحت عنوان "تقييم أداء المصارف الإسلامية الفلسطينية من الناحية المالية والاقتصادية والاجتماعية 2009-2018" وحتى نهاية إعداد هذه الرسالة بالقواعد الأخلاقية العلمية، وأقر بأنني قد قمت بإعداد جميع المعلومات في الأطروحة وفقاً لقواعد كتابة الرسالة التي حصلت عليها في إطار الأخلاقيات العلمية والتقاليد، وأن جميع الاقتباسات التي استخدمتها في أطروحتي بشكل مباشر أو غير مباشر هي كما وثقتها وأثبتتها في قائمة المراجع.


معتصم محمود اسكافي

ÖZET

FİLİSTİN İSLAMİ BANKALARININ PERFORMANSLARININ

FİNANSAL VE SOSYO-EKONOMİK AÇIDAN

DEĞERLENDİRİLMESİ

(2009-2018)

Motasem Mmahoud ISKAFI

Doktora, İslam İktisadı ve Hukuku

Dr. Öğr. Üyesi. Suhel A. F. Hawamdeh

Mayıs - 2020- 266 + xxiv Sayfa

Bu çalışma Filistin İslam bankalarının performansını değerlendirmeyi amaçlıyor: Arap İslam Bankası ve Filistin İslam Bankası, 2009-2018 döneminin mali, ekonomik ve sosyal yönleri ve iki banka arasındaki yetkinliği eşit veya tercihe göre göstermek, Her iki banka için iki ayrı endeksin farklarını analiz etmek üzere T testini yaparak, istatistik programı SPSS dayalı olarak çalışmanın konusuyla ilgili göstergelerin ortalamasını hesaplayarak açıklayıcı istatistiksel analitik yaklaşımı kullanın.

Çalışma, finansal açıdan birçok önemli sonuca ulaştı: Her İki banka da her türlü mevduatı çekme becerisi açısından iyi bir pazarlama verimliliğine sahip ve bankacılık hizmetlerini müşterilere yakın bir şekilde yönetebiliyor ve pazarlayabiliyor, ayrıca, acil durum para çekme ve taahhütleri yerine getirme ile karşı karşıya kalabilecek iyi bir likidite pozisyonu ve bunun ekonomik açıdan da olduğu kanıtlanmıştır: Filistin İslami bankaları, Filistin bankacılık sektörünün toplam yüzdesi olarak hem mevduatlar, fonlar ve varlıklar için eşit verimlilikle iyi pazar payları elde edebilmiştir. Ve İslam bankalarının, kaynaklarını büyük oranda Murabaha satın alma emri formülüne ve sosyal açıdan kullanmalarına odaklandıkları ortaya koyuldu

Çalışma, birkaç yıl içinde düşük kârlılık oranlarına yol açan ve gelecekte bu oranları tanıtan mevcut yatırım ve finansman politikalarının Yeniden Gözden Geçirilip Gözden Geçirilmesinin de aralarında bulunduğu bir dizi önemli öneriyi tamamladı. Yatırımların katılım, spekülasyon, pazarlık ve leasafiz gibi diğer İslami finans formüllerinin uygulanmasını etkinleştirme ve çeşitlendirme gibi yatırım formüllerine yönlendirilmesi tavsiye edilir. Çalışmada, teknolojik gelişmenin ve modern dijital

bilgilerde akıllı sözleşmelerin mali kapsaymayı artırmak için İslami bankacılık ve finans hizmetlerinin sağlanmasında en üst düzeye çıkarılması tavsiye edildi.

Anahtar Kelimeler: İslami Bankalar, Filistin, Değerlendirme, Performans göstergeleri, Karşılaştırma, T-Test.

ABSTRACT
EVALUATION OF PERFORMANCE OF THE PALESTINIAN
ISLAMIC BANKS FROM FINANCIAL AND SOCIAL-
ECONOMIC PERSPECTIVE
(2009-2018)

Motasem Mahmoud ISKAFI
PhD, Islamic Economics and Law

Thesis Supervisor: Assisstant Prof. Suhel A. F. Hawamdeh
May, 2020-266 + xxiv Pages

This study has aimed to evaluate the performance of Palestinian Islamic Banks, which are: The Arab Islamic Bank and The Palestinian Islamic Bank. The performance evaluation has been in terms of: the financial, economic and social aspect during the period between 2009-2018. Descriptive statistical analytical approach was used to clarify the efficiency between the two banks if it is either equal or there is a preference between them, this approach was used through the calculation of the arithmetic mean for the relevant indicators to the subject of the study based on the SPSS statistical program through (t-test) to analyze the differences of two independent samples between the indicators for both banks.

The study has reached to a number of important results in the financial aspect, which include that both banks have good marketing efficiency in terms of their ability to attract all kinds of deposits, they both have succeeded in close proximity in managing and marketing the banking services they provide to clients, and it was found that they both maintain good liquidity capable of facing contingency withdrawals and fulfillment of obligations. As for the economic side, it has been shown that Palestinian Islamic banks have been able to achieve good market shares for all deposits, funds, and assets as a percentage of the total Palestinian banking sector with equal efficiency, otherwise Islamic banks have focused their interest in investing their resources largely on the Murabaha to the purchase orderer. On the social side, it was found that Palestinian Islamic banks contributed to social responsibility during the study period, according to the instructions of the Palestinian Monetary Authority.

The study concluded with a set of important recommendations, including: Reconsidering the current investment and financing policies that led to achieving low profit rates in some years and working to improve and enhance them in the future. The study recommended that investments should be directed towards investment formulas such as participation, musharakah, mudaraba and diversification of the application of formulas Islamic financing, and not focusing on the the mode of murabahah lil amir bi shira.

Key words: Islamic banks, Palestine, evaluation, performance indicators, t-test.

الملخص بالعربية
تقييم أداء المصارف الإسلامية الفلسطينية من الناحية المالية
والاقتصادية والاجتماعية 2009-2018
معتصم محمود اسكافي
رسالة دكتوراة: الاقتصاد الإسلامي
إشراف: د. سهيل أحمد حوامدة
مايو 2020م، 266 صفحة +xxiv

هدفت هذه الدراسة إلى تقييم أداء المصارف الإسلامية الفلسطينية، وهما: البنك الإسلامي العربي، والبنك الإسلامي الفلسطيني، من حيث: الجانب المالي والاقتصادي والاجتماعي خلال الفترة الممتدة بين 2009-2018، ولتوضيح الكفاءة بين المصرفين متساوية أم هناك أفضلية بينهما استخدم المنهج التحليلي الإحصائي الوصفي من خلال حساب المتوسط الحسابي للمؤشرات ذات العلاقة بموضوع الدراسة اعتماداً على البرنامج الإحصائي SPSS من خلال اختبار (t-test) لتحليل الفروق لعينتين مستقلتين بين المؤشرات لكلا المصرفين.

وتوصلت الدراسة إلى عدد من النتائج المهمة في الجانب المالي منها: أن كلا المصرفين لديهما كفاءة جيدة في التسويق من حيث قدرتهما على جذب الودائع بجميع أنواعها، ونجحا بشكل متقارب في إدارة وتسويق الخدمات المصرفية التي يقدمانها للعملاء، وتبين أنهما يحتفظان بسيولة جيدة قادرة على مواجهة السحوبات الطارئة والوفاء بالالتزامات، وفي الجانب الاقتصادي منها: أن المصارف الإسلامية الفلسطينية استطاعت أن تحقق بكفاءة متساوية حصصاً سوقية جيدة لكل من الودائع، والتمويلات، والموجودات كنسبة من إجمالي القطاع المصرفي الفلسطيني، وتبين أن المصارف الإسلامية قد ركزت اهتمامها في توظيف مواردها بشكل كبير على صيغة المرابحة للأمر بالشراء، وفي الجانب الاجتماعي: تبين أن المصارف الإسلامية الفلسطينية ساهمت في المسؤولية الاجتماعية خلال فترة الدراسة وحسب تعليمات سلطة النقد الفلسطينية.

وقد خلصت الدراسة إلى مجموعة من التوصيات المهمة، منها: إعادة النظر في السياسات الاستثمارية والتمويلية الحالية التي أدت إلى تحقيق معدلات ربحية منخفضة في بعض السنوات والعمل على تحسينها وتعزيزها مستقبلاً، وأوصت الدراسة بضرورة توجيه الاستثمارات نحو

الصيغ الاستثمارية كالمشاركة، والمضاربة، وتفعيل وتنويع تطبيق صيغ التمويل الإسلامية، وعدم التركيز على صيغة المرابحة للأمر بالشراء.

الكلمات المفتاحية: المصارف الإسلامية، فلسطين، تقييم، مؤشرات الأداء، اختبار t-test.

الشكر

الحمد لله حباً، الحمد لله شكراً، الحمد لله رجاءً وطاعة، الحمد لله دائماً وأبداً،،،،

اللهم لك الحمد والشكر كما ينبغي لجلال وجهك وعظيم سلطانك،،،،،

إنه لمن دواعي فخري واعتزازي أن أتقدم بجزيل الشكر والعرفان والتقدير العظيم والامتنان إلى الدكتور الفاضل: سهيل أحمد حوامدة المشرف على هذه الأطروحة، بما قدمه من وافر

جهده العظيم والتميز وملاحظاته وتوجيهاته القيمة التي كان لها الأثر البالغ في تذليل الصعوبات التي واجهتني وإنارة الطريق أمامي، فتمكنت من إخراج هذه الأطروحة إلى

النور.....

كما يسرني أن أتقدم بخالص الشكر والتقدير والحب والإجلال إلى الأساتذة الكرام أعضاء لجنة المناقشة على ما قدموا لي من ملاحظات قيمة أثرت الأطروحة وزادت من قوتها

العلمية.....

وكل امتناني وشكري إلى الجهات المعنية في جمهورية تركيا وخصوصاً جامعتي إسطنبول صباح الدين زعيم وموظفي مكتبة الجامعة على ما قدموه من مساعدة وتعاون..... وأخيراً أتقدم بجزيل الشكر إلى كل من قدم لي النصح والإرشاد، فلكم مني الحب والتقدير والاحترام.

الباحث

معنصر محمود أسكافي

المحتويات

III	المصادقة على الرسالة
I	BİLİMSEL ETİK BİLDİRİMİ
II	ÖZET
IV	ABSTRACT
VI	الملخص بالعربية
VIII	الشكر
IX	الإهداء
X	المحتويات
XVI	قائمة الجداول
XIX	قائمة الأشكال والملاحق
1	الفصل الأول: مدخل إلى خطة الدراسة
1	1.1 المقدمة:
2	1.2 مشكلة الدراسة:
2	1.3 فرضيات الدراسة:
4	1.4 أهداف الدراسة:
5	1.5 أهمية الدراسة:
5	1.6 أسباب ودوافع اختيار الموضوع:
6	1.7 صعوبات الدراسة:
6	1.8 الدراسات السابقة:
16	1.9 ماذا ستضيف هذه الدراسة؟؟
18	1.10 خطة الدراسة:
20	الفصل الثاني: الأدبيات النظرية للدراسة
20	2.1 مفاهيم ومنطلقات أساسية حول تقييم الأداء، والمصارف الإسلامية.....
20	2.1.1 ماهية تقييم الأداء
20	2.1.1.1 تعريف التقييم لغة واصطلاحاً:
21	2.1.1.2 الأداء لغة واصطلاحاً:
22	2.1.1.3 مفهوم تقييم الأداء:
23	2.1.2 أهداف وخطوات تقييم الأداء في المصارف الإسلامية
23	2.1.2.1 أهداف تقييم الأداء في المصارف الإسلامية
24	2.1.2.2 أهمية تقييم الأداء المصرفي:

25	2.1.2.3	خطوات تقييم أداء المصارف الإسلامية الفلسطينية.....
26	2.1.2.4	أركان تقييم الأداء.....
27	2.1.3	التعريف بالمصارف الإسلامية، ومراحل نشأتها.....
27	2.1.3.1	ماهية المصارف الإسلامية:.....
29	2.1.3.2	نشأة المصارف الإسلامية:.....
33	2.1.4	أهداف المصارف الإسلامية.....
33	2.1.4.1	الأهداف المالية للمصارف الإسلامية:.....
34	2.1.4.2	الأهداف الاجتماعية للمصارف الإسلامية:.....
34	2.1.4.3	أهداف المصارف الإسلامية إتجاه المتعاملين:.....
36	2.1.5	أهمية وخصائص المصارف الإسلامية.....
36	2.1.5.1	أهمية وجود المصارف الإسلامية:.....
38	2.1.5.2	خصائص المصارف الإسلامية:.....
41	2.1.6	مصادر الأموال لدى المصارف الإسلامية.....
41	2.1.6.1	مصادر الأموال الداخلية:.....
42	2.1.6.2	مصادر الأموال الخارجية:.....
44	2.2	دراسة المصارف الإسلامية الفلسطينية.....
44	2.2.1	الجهاز المصرفي الفلسطيني بين عامي 1995-2018.....
44	2.2.1.1	المراحل التاريخية للجهاز المصرفي الفلسطيني:.....
46	2.2.1.2	سلطة النقد الفلسطينية (القائم بأعمال البنك المركزي).....
48	2.2.1.3	البنوك العاملة في فلسطين.....
50	2.2.2	تاريخ المصارف الإسلامية في فلسطين 1995-2018.....
50	2.2.2.1	مرحلة تأسيس المصارف الفلسطينية 1996م-2005م: ..
51	2.2.2.2	المرحلة الوسيطة للمصارف الإسلامية 2005م-2010م: ..
52	2.2.2.3	مرحلة الانتشار للمصارف الفلسطينية 2010م-2018م: ..
53	2.2.3	المصارف الإسلامية العاملة في فلسطين، المعوقات والحلول.....
53	2.2.3.1	معوقات عمل المصارف الإسلامية الفلسطينية.....
	2.2.3.2	أهم الحلول للمعوقات التي تواجه المصارف الإسلامية الفلسطينية:.....
55		الفلسطينية:.....
	2.3	صنع التمويل والخدمات المصرفية في المصارف الإسلامية الفلسطينية.....
58	2.3.1	ماهية التمويل الإسلامي.....
58	2.3.1.1	التمويل لغة:.....
59	2.3.1.2	التمويل في الاصطلاح:.....
59	2.3.1.3	التمويل شرعاً (التمويل الإسلامي):.....
61	2.3.2	صنع التمويل في المصارف الإسلامية الفلسطينية وتطبيقاتها.....

62	2.3.2.1	التمويل بعقد المرابحة للأمر بالشراء:
65	2.3.2.2	التمويل بعقد الإجارة المنتهي التملك:
67	2.3.2.3	التمويل بعقد تأجير المنافع والخدمات:
69	2.3.2.4	التمويل بعقد الاستصناع:
71	2.3.2.5	التمويل بعقد بيع حق القرار (بدل الخلو):
74	2.3.3	الخدمات المصرفية في المصارف الإسلامية الفلسطينية:
74	2.3.3.1	تفسيط وثائق التأمين الإسلامي الخاصة بتمويل السيارات:
75	2.3.3.2	الحوالات المصرفية:
75	2.3.3.3	الاعتماد المستندي:
75	2.3.3.4	خطاب الضمان:
76	2.3.3.5	تأجير الخزائن الحديدية:
76	2.3.3.6	خدمات الصراف الآلي:
76	2.3.3.7	البطاقات الائتمانية:
79	3	الفصل الثالث: الإطار النظري لمؤشرات الأداء
79	3.1	الإطار النظري لمؤشرات الأداء المتعلقة بالعامل المالي:
79	3.1.1	كفاءة إدارة التسويق في المصارف الإسلامية الفلسطينية:
80	3.1.1.1	معدل نمو إجمالي الودائع:
81	3.1.1.2	معدل نمو الودائع الجارية:
81	3.1.1.3	معدل نمو الودائع الاستثمارية:
82	3.1.2	كفاءة إدارة الربحية في المصارف الإسلامية الفلسطينية:
82	3.1.2.1	معدل العائد على الموجودات:
82	3.1.2.2	معدل العائد على حقوق الملكية:
83	3.1.2.3	معدل نمو الموجودات:
84	3.1.2.4	معدل نمو الأرباح:
84	3.1.3	كفاءة إدارة السيولة في المصارف الإسلامية الفلسطينية:
84	3.1.3.1	نسبة الرصيد النقدي:
85	3.1.3.2	نسبة الاحتياطي القانوني:
86	3.1.3.3	نسبة السيولة القانونية:
88	3.2	الإطار النظري لمؤشرات الأداء المتعلقة بالعامل الاقتصادي:
	3.2.1	الحصة السوقية للمصارف الإسلامية الفلسطينية في المصرفي الفلسطيني:
88	3.2.1.1	حصة المصارف الإسلامية من الودائع في القطاع المصرفي الفلسطيني:
88	3.2.1.2	حصة المصارف الإسلامية من التمويلات في المصرفي الفلسطيني:
89		الفلسطيني:

3.2.1.3	حصّة المصارف الإسلامية من الموجودات في المصرف الفلسطيني.	90
3.2.2	مساهمة المصارف الإسلامية الفلسطينية في دعم الاقتصاد.....	90
3.2.2.1	دور المصارف الإسلامية الفلسطينية في نشر الخدمات المصرفية.	90
3.2.2.2	دور المصارف الإسلامية الفلسطينية في توفير فرص العمل.	91
3.2.2.3	دور المصارف الإسلامية الفلسطينية في توظيف الموارد المالية.	91
3.3	الإطار النظري لمؤشرات الأداء المتعلقة بالعامل الاجتماعي.....	93
3.3.1	مساهمة المصارف الإسلامية في تقديم الدعم للمؤسسات والأفراد.....	93
3.3.2	مساهمة المصارف الإسلامية في المسؤولية الاجتماعية من الأرباح.....	95
3.4	الإطار النظري لتوقعات نمو الحصّة السوقية حتى عام 2025م.....	96
4	الفصل الرابع: الطريقة والإجراءات	98
4.1	منهجية الدراسة:	98
4.2	الاستراتيجيات المتبعة في الدراسة:	98
4.3	مجتمع الدراسة:	98
4.4	عينة الدراسة:	98
4.5	طرق جمع البيانات:	99
4.6	المعالجات الإحصائية:	99
4.7	حدود الدراسة:	100
5	الفصل الخامس: تقييم أداء المصارف الإسلامية الفلسطينية	102
5.1	تحليل مؤشرات الأداء المتعلقة بالعامل المالي في المصارف الإسلامية الفلسطينية.....	102
5.1.1	كفاءة إدارة التسويق في المصارف الإسلامية الفلسطينية.....	102
5.1.1.1	مؤشر معدل نمو إجمالي الودائع:	103
5.1.1.2	معدل نمو الودائع الجارية:	105
5.1.1.3	معدل نمو الودائع الاستثمارية:	108
5.1.2	كفاءة إدارة الربحية في المصارف الإسلامية الفلسطينية.....	112
5.1.2.1	معدل العائد على الموجودات:	113
5.1.2.2	معدل العائد على حقوق الملكية :	115

118	5.1.2.3 معدل نمو الموجودات:
121	5.1.2.4 معدل نمو الأرباح:
126	5.1.3 كفاءة إدارة السيولة في المصارف الإسلامية الفلسطينية.....
126	5.1.3.1 نسبة الرصيد النقدي:
129	5.1.3.2 نسبة الاحتياطي القانوني:
132	5.1.3.3 نسبة السيولة القانونية:
	5.2 تحليل المؤشرات المتعلقة بالعامل الاقتصادي للمصارف الإسلامية
137	الفلسطينية:
	5.2.1 الحصة السوقية للمصارف الإسلامية الفلسطينية في المصرفي
137	الفلسطيني.
	5.2.1.1 حصة المصارف الإسلامية من ودائع القطاع المصرفي
139	الفلسطيني.
	5.2.1.2 حصة المصارف الإسلامية من التمويلات المصرفي
142	الفلسطيني.
	5.2.1.3 حصة المصارف الإسلامية من موجودات المصرفي
146	الفلسطيني.
	5.2.2 مساهمة المصارف الإسلامية الفلسطينية في دعم الاقتصاد...
151	5.2.2.1 دور المصارف الإسلامية الفلسطينية في نشر الخدمات
151	المصرفية.
	5.2.2.2 دور المصارف الإسلامية الفلسطينية في توفير فرص
154	العمل.
	5.2.2.3 دور المصارف الإسلامية الفلسطينية في توظيف الموارد
157	المالية.
	5.3 تحليل المؤشرات المتعلقة بالعامل الاجتماعي للمصارف الإسلامية
162	الفلسطينية.
	5.3.1 مساهمة المصارف الإسلامية الفلسطينية في دعم المؤسسات
162	والأفراد.
	5.3.2 مساهمة المصارف الإسلامية في المسؤولية الاجتماعية من
165	الأرباح.
	5.4 توقعات نمو مؤشرات الأداء للمصارف الإسلامية حتى عام 2025م.
168	5.4.1 توقعات نمو الحصة السوقية للودائع حتى عام 2025م.
168	5.4.2 توقعات نمو الحصة السوقية للتمويلات حتى عام 2025م.
169	5.4.3 توقعات نمو الحصة السوقية للموجودات حتى عام 2025م. ..
174	6 الفصل السادس: المناقشة والتقييم
174	6.1 مناقشة النتائج.

187	6.2 الاستنتاجات:
189	6.3 التوصيات والاقتراحات:
191	المصادر والمراجع:
213	الملاحق

قائمة الجداول

- جدول رقم (1.2): البنوك العاملة في فلسطين حتى عام 2018م..... 49
- جدول رقم (1.4): عينة الدراسة للمصارف الإسلامية في فلسطين..... 99
- جدول رقم (1.5): نمو ودائع المصارف الإسلامية عينة الدراسة 2010-
2018 (%) 103
- جدول رقم (2.5): اختبار الفروق في نمو ودائع العملاء للمصارف
الإسلامية عينة الدراسة..... 105
- جدول رقم (3.5): نمو الودائع الجارية في المصارف الإسلامية عينة
الدراسة 2010-2018 (%)..... 106
- جدول رقم (4.5): اختبار الفروق في نمو الودائع الجارية للمصارف
الإسلامية عينة الدراسة..... 108
- جدول رقم (5.5): نمو الودائع الاستثمارية في المصارف الإسلامية عينة
الدراسة 2010-2018 (%)..... 109
- جدول رقم (6.5): اختبار الفروق في نمو الودائع الاستثمارية للمصارف
الإسلامية عينة الدراسة..... 111
- جدول رقم (7.5): معدل العائد على الموجودات في المصارف الإسلامية
عينة الدراسة 2009-2018 (%)..... 113
- جدول رقم (8.5): اختبار الفروق في معدل العائد على الموجودات
للمصارف الإسلامية عينة الدراسة..... 115
- جدول رقم (9.5): معدل العائد على حقوق الملكية في المصارف
الإسلامية عينة الدراسة 2009-2018 (%)..... 116
- جدول رقم (10.5): اختبار الفروق في معدل العائد على حقوق الملكية
للمصارف الإسلامية عينة الدراسة..... 118
- جدول رقم (11.5): نمو الموجودات في المصارف الإسلامية عينة
الدراسة 2010-2018 (%)..... 119
- جدول رقم (12.5): اختبار الفروق في معدل نمو الموجودات للمصارف
الإسلامية عينة الدراسة..... 121
- جدول رقم (13.5): معدل نمو الأرباح في المصارف الإسلامية عينة
الدراسة 2010-2018 (%)..... 122
- جدول رقم (14.5): اختبار الفروق في معدلات نمو الأرباح للمصارف
الإسلامية عينة الدراسة..... 124

جدول رقم (15.5): نسبة الرصيد النقدي في المصارف الإسلامية عينة	
الدراسة 2009-2018 (%)	127
جدول رقم (16.5): اختبار الفروق في نسبة الرصيد النقدي للمصارف	
عينة الدراسة.	129
جدول رقم (17.5): نسبة الاحتياطي القانوني في المصارف الإسلامية	
عينة الدراسة 2009-2018 (%)	130
جدول رقم (18.5): اختبار الفروق في نسبة الاحتياطي القانوني	
للمصارف الإسلامية عينة الدراسة.	132
جدول رقم (19.5): نسبة السيولة القانونية في المصارف الإسلامية عينة	
الدراسة 2009-2018 (%)	133
جدول رقم (20.5): اختبار الفروق في نسبة السيولة القانونية للمصارف	
الإسلامية عينة الدراسة.	135
جدول رقم (21.5): البنوك العاملة في فلسطين لعام 2018م.	138
جدول رقم (22.5): الحصة السوقية من إجمالي ودائع القطاع المصرفي	
الفلسطيني لعينة الدراسة بالأرقام (دولار) 2009م-2018.	139
جدول رقم (23.5): الحصة السوقية لودائع المصارف الإسلامية عينة	
الدراسة من إجمالي ودائع القطاع المصرفي (%)	140
جدول رقم (24.5): اختبار الفروق في الحصة السوقية من إجمالي ودائع	
القطاع المصرفي للمصارف الإسلامية عينة الدراسة.	142
جدول رقم (25.5): الحصة السوقية من إجمالي تمويلات القطاع	
المصرفي الفلسطيني لعينة الدراسة بالأرقام (دولار) 2009م-2018.	143
جدول رقم (26.5): الحصة السوقية للتمويلات المباشرة للمصارف	
الإسلامية عينة الدراسة (%)	143
جدول رقم (27.5): اختبار الفروق في الحصة السوقية من إجمالي	
التمويلات في القطاع المصرفي للمصارف عينة الدراسة.	145
جدول رقم (28.5): الحصة السوقية من إجمالي موجودات القطاع	
المصرفي الفلسطيني لعينة الدراسة بالأرقام (دولار) 2009م-2018.	146
جدول رقم (29.5): الحصة السوقية من إجمالي موجودات القطاع	
المصرفي الفلسطيني لعينة الدراسة (%)	147
جدول رقم (30.5): اختبار الفروق في الحصة السوقية لموجودات	
المصارف الإسلامية عينة الدراسة.	149
جدول رقم (31.5): نسبة عدد الفروع في المصارف الإسلامية عينة	
الدراسة إلى إجمالي عدد فروع القطاع المصرفي الفلسطيني (%)	151

- جدول رقم (32.5): اختبار الفروق في الحصة السوقية لنشر الخدمات المصرفية للمصارف الإسلامية عينة الدراسة.....153
- جدول رقم (33.5): عدد الموظفين العاملين في المصارف الإسلامية الفلسطينية لعام 2018م.....154
- جدول رقم (34.5): نسبة عدد العاملين في المصارف الإسلامية عينة الدراسة في الاقتصاد الفلسطيني (%).....154
- جدول رقم (35.5): اختبار الفروق في توفير فرص العمل في المصارف الإسلامية عينة الدراسة.....156
- جدول رقم (36.5): حجم التمويل في المصارف الإسلامية الفلسطينية 2009-2018 (بالدولار).....157
- جدول رقم (37.5): متوسطات توظيف الموارد المالية في صيغ التمويل للمصارف الإسلامية عينة الدراسة (%).....158
- جدول رقم (38.5): اختبار الفروق في صيغة تمويل المراجعة للمصارف الإسلامية عينة الدراسة.....161
- جدول رقم (39.5): متوسط نسبة الدعم والتبرعات الاجتماعية للمصارف الإسلامية عينة الدراسة (%).....162
- جدول رقم (40.5): نسبة مساهمة المصارف الإسلامية عينة الدراسة في مجال المسؤولية الاجتماعية كنسبة من الأرباح السنوية (%).....165
- جدول رقم (41.5): اختبار الفروق في المساهمة في المسؤولية الاجتماعية للمصارف الإسلامية عينة الدراسة.....167

قائمة الأشكال والملاحق

- الشكل رقم (1.5) تطور نمو إجمالي الودائع في المصارف الإسلامية عينة
الدراسة..... 104
- الشكل رقم (2.5): تطور نمو الودائع الجارية في المصارف الإسلامية
عينة الدراسة..... 107
- الشكل رقم (3.5): تطور نمو الودائع الاستثمارية في المصارف
الإسلامية عينة الدراسة..... 110
- الشكل رقم (4.5): مقارنة بين مؤشرات كفاءة التسويق المصرفي
للمصارف الإسلامية عينة الدراسة..... 112
- الشكل رقم (5.5): معدلات العائد على الموجودات في المصارف
الإسلامية عينة الدراسة 2009-2018..... 114
- الشكل رقم (6.5): معدل العائد على حقوق الملكية في المصارف عينة
الدراسة 2009-2018..... 117
- الشكل رقم (7.5): نمو إجمالي الموجودات في المصارف الإسلامية عينة
الدراسة 2009-2018..... 120
- الشكل رقم (8.5): نمو الأرباح في المصارف الإسلامية عينة الدراسة
2010-2018..... 123
- الشكل رقم (9.5): مؤشرات قياس إدارة الربحية في المصارف الإسلامية
عينة الدراسة..... 125
- الشكل رقم (10.5): تطور نسبة الرصيد النقدي في المصارف الإسلامية
عينة الدراسة 2009-2018..... 128
- الشكل رقم (11.5): تطور نسبة الاحتياطي القانوني في المصارف
الإسلامية عينة الدراسة 2009-2018..... 131
- الشكل رقم (12.5): تطور نسبة السيولة القانونية في المصارف الإسلامية
عينة الدراسة 2009-2018..... 134
- الشكل رقم (13.5): مؤشرات قياس إدارة السيولة في المصارف
الإسلامية عينة الدراسة..... 136
- الشكل رقم (14.5): الحصة السوقية للمصارف الإسلامية عينة الدراسة
من إجمالي حصتهم السوقية من الودائع في القطاع المصرفي الفلسطيني.
..... 141

الشكل رقم (15.5): الحصة السوقية للمصارف الإسلامية عينة الدراسة من إجمالي حصتهم السوقية من التمويلات في القطاع المصرفي اللسطيني.....	144
الشكل رقم (16.5): الحصة السوقية للمصارف الإسلامية عينة الدراسة من إجمالي حصتهم السوقية من الموجودات في القطاع المصرفي اللسطيني.....	148
الشكل رقم (17.5): مقارنة بين متوسطات الحصص السوقية للمصارف الإسلامية في القطاع المصرفي الفلسطيني.....	150
الشكل رقم (18.5): نسبة نشر الخدمات المصرفية بين كلا المصرفين من حيث عدد الفروع في القطاع المصرفي الفلسطيني.....	152
الشكل رقم (19.5): نسبة توفير فرص العمل بين كلا المصرفين، والحصة السوقية لتوفير فرص العمل في الاقتصاد الفلسطيني.....	155
الشكل رقم (20.5): مقارنة بين المصرفين من حيث متوسطات صيغ التمويل المختلفة خلال فترة الدراسة %.....	160
الشكل رقم (21.5): مساهمات المصارف الإسلامية عينة الدراسة في المجالات الاجتماعية المختلفة.....	164
الشكل رقم (22.5): مساهمات المصارف الإسلامية عينة الدراسة في المسؤولية الاجتماعية بالنسبة للربح (%).....	166
الشكل رقم (23.5): توقعات نمو الحصة السوقية لودائع المصارف الإسلامية عينة الدراسة (%) 2025-2019.....	168
الشكل رقم (24.5): توقعات نمو الحصة السوقية للتمويلات في المصارف الإسلامية عينة الدراسة (%) 2025-2019.....	169
الشكل رقم (25.5): توقعات نمو إجمالي الموجودات في المصارف الإسلامية عينة الدراسة (%) 2025-2019.....	170
الشكل رقم (26.5): مقارنة بين توقعات الحصة السوقية لبعض مؤشرات الأداء في المصارف الإسلامية عينة الدراسة لعام 2025.....	171
ملحق رقم (1) أهم المصطلحات المحاسبية.....	213
ملحق رقم (2) السيرة الذاتية للباحث.....	216

1 الفصل الأول

مدخل إلى خطة الدراسة

1.1 المقدمة:

يعتبر تقييم الأداء موضوعاً ذا أهمية بالغة؛ لأنه يعكس نشاط وأداء عمل مؤسسة ما خلال فترة زمنية، فأصبح من الأمور المهمة التي يتم البحث بها لإيجاد طرق ووسائل قياس دقيقة لضمان صحة ومصداقية القيم الحقيقية الخاصة بكل مؤسسة، فهي عملية اكتشاف وتحديد العناصر والأنشطة التي تؤثر على أرباح المنشأة مما يسهل معرفة مدى تحقيق أهداف المؤسسة في الوقت الحاضر، والتخطيط الاستراتيجي للمستقبل.

والقطاع المصرفي الإسلامي في فلسطين من القطاعات الرائدة وأحد المحركات الرئيسية في الاقتصاد الفلسطيني؛ نظراً لدوره الهام الذي لعبه في تقديم الخدمات المصرفية والتمويلات والنشاطات الاستثمارية والتجارية الإسلامية التي تمثل عصب النشاط الاقتصادي، حيث استطاع أن يفرض نفسه ليصبح اليوم رقماً في تركيبة البنية المالية والاقتصادية في الدولة رغم قلة عدد المصارف الإسلامية مقارنة مع البنوك التجارية في فلسطين، فهذا يدل على نجاح التجربة المصرفية الإسلامية، وأنه قادر على منافسة البنوك الربوية التجارية.

نظراً لما شهده القطاع المصرفي الإسلامي في فلسطين من تحولات وإصلاحات وتطورات حيث زاد عدد المصارف الإسلامية العاملة وانتشرت فروعها ومكاتبها، مما أدى إلى زيادة ودائع وموجودات وتمويلات تلك المصارف حتى أصبح لها حصة سوقية جيدة مقارنة مع القطاع المصرفي، فمن هنا تأتي ضرورة المتابعة والتقييم للوقوف على مواطن القصور والضعف، وإيجاد الحلول المناسبة لتجاوزها، ونقاط القوة لتعزيزها، للتعرف على مستوى الأداء لتلك المصارف لتؤدي الدور المأمول منها وانسجاماً مع أهدافها التي انطلقت منها، ولتحقيق ذلك يتطلب وصف واقع عمل المصارف الإسلامية الفلسطينية، ثم تقييم أداء عمل هذه التجربة اعتماداً على مجموعة من المؤشرات المالية والاقتصادية والاجتماعية، وعليه تم استخدام المنهج التحليلي الإحصائي الوصفي من خلال البرنامج الإحصائي (SPSS)؛ لتوضيح الكفاءة بين المصرفين -

عينة الدراسة- متساوية أم هناك أفضلية بينهما، ثم محاولة اقتراح مجموعة من التوصيات والمعالجات للتحسين والتطوير في أدائها مستقبلاً وكما يتطلب الواقع المصرفي في فلسطين.

1.2 مشكلة الدراسة:

بالرغم من قصر الفترة التي نشأت فيها المصارف الإسلامية في فلسطين، وقلة عددها مقارنة مع البنوك التجارية الربوية، إلا أنها استطاعت أن تتبوأ مقعداً هاماً في العمل المصرفي، فشهدت في بداياتها مرحلة التأسيس ثم انتشرت، تمثلت في زيادة وانتشار الفروع والمكاتب للمصارف، وكذلك زيادة أعداد المتعاملين معها بزيادة حصتها السوقية التي حققت معدلات عالية من الأرباح، وبعد مرور حوالي خمسة وعشرين عاماً على تأسيسها ظهرت الحاجة إلى قيام دراسة تقييمية مقارنة لمعرفة مدى نجاحها في أداء عملها كقطاع مصرفي إسلامي، وبحدود علم الباحث لا يوجد دراسة علمية بحثية فلسطينية مشابهة لموضوع وعينة الدراسة تطرقت فقط للقطاع المصرفي الإسلامي في فلسطين.

وجاءت أسئلة الدراسة لمحاولة الإجابة على التساؤل الرئيسي التالي:
ما تقييم أداء المصارف الإسلامية الفلسطينية؟ ويتفرع عنه الأسئلة التالية:

- 1- ما واقع عمل المصارف الإسلامية الفلسطينية؟
 - 2- ما تقييم أداء المصارف الإسلامية الفلسطينية مالياً؟
 - 3- ما تقييم أداء المصارف الإسلامية الفلسطينية اقتصادياً؟
 - 4- ما تقييم أداء المصارف الإسلامية الفلسطينية اجتماعياً؟
 - 5- هل يوجد فروق ذات دلالة إحصائية بين البنك الإسلامي العربي والبنك الإسلامي الفلسطيني من الناحية المالية والاقتصادية والاجتماعية؟
- ## 1.3 فرضيات الدراسة:

من خلال الأسئلة السابقة يمكن صياغة فرضيات الدراسة كما يلي:
الفرضية الأولى: لا يوجد فروق ذات دلالة إحصائية في نمو إجمالي ودائع العملاء بين كل من البنك الإسلامي الفلسطيني والبنك الإسلامي العربي خلال فترة الدراسة عند مستوى دلالة $(\alpha \leq 0.05)$.

الفرضية الثانية: لا يوجد فروق ذات دلالة إحصائية في نمو الودائع الجارية بين كل من البنك الإسلامي الفلسطيني والبنك الإسلامي العربي خلال فترة الدراسة عند مستوى دلالة $(\alpha \leq 0.05)$.

الفرضية الثالثة: لا يوجد فروق ذات دلالة إحصائية في نمو الودائع الاستثمارية بين كل من البنك الإسلامي الفلسطيني والبنك الإسلامي العربي خلال فترة الدراسة عند مستوى دلالة ($\alpha \leq 0.05$).

الفرضية الرابعة: لا يوجد فروق ذات دلالة إحصائية في معدل العائد على الموجودات بين كل من البنك الإسلامي الفلسطيني والبنك الإسلامي العربي خلال فترة الدراسة عند مستوى دلالة ($\alpha \leq 0.05$).

الفرضية الخامسة: لا يوجد فروق ذات دلالة إحصائية في معدل العائد على حقوق الملكية بين كل من البنك الإسلامي الفلسطيني والبنك الإسلامي العربي خلال فترة الدراسة عند مستوى دلالة ($\alpha \leq 0.05$).

الفرضية السادسة: لا يوجد فروق ذات دلالة إحصائية في معدل نمو الموجودات بين كل من البنك الإسلامي الفلسطيني والبنك الإسلامي العربي خلال فترة الدراسة عند مستوى دلالة ($\alpha \leq 0.05$).

الفرضية السابعة: لا يوجد فروق ذات دلالة إحصائية في معدل نمو الأرباح بين كل من البنك الإسلامي الفلسطيني والبنك الإسلامي العربي خلال فترة الدراسة عند مستوى دلالة ($\alpha \leq 0.05$).

الفرضية الثامنة: لا يوجد فروق ذات دلالة إحصائية في نسبة الرصيد النقدي بين كل من البنك الإسلامي الفلسطيني والبنك الإسلامي العربي خلال فترة الدراسة عند مستوى دلالة ($\alpha \leq 0.05$).

الفرضية التاسعة: لا يوجد فروق ذات دلالة إحصائية في نسبة الاحتياطي القانوني بين كل من البنك الإسلامي الفلسطيني والبنك الإسلامي العربي خلال فترة الدراسة عند مستوى دلالة ($\alpha \leq 0.05$).

الفرضية العاشرة: لا يوجد فروق ذات دلالة إحصائية في نسبة السيولة القانونية بين كل من البنك الإسلامي الفلسطيني والبنك الإسلامي العربي خلال فترة الدراسة عند مستوى دلالة ($\alpha \leq 0.05$).

الفرضية الحادية عشرة: لا يوجد فروق ذات دلالة إحصائية في الحصة السوقية من إجمالي ودائع القطاع المصرفي بين كل من البنك الإسلامي الفلسطيني والبنك الإسلامي العربي خلال فترة الدراسة عند مستوى دلالة ($\alpha \leq 0.05$).

الفرضية الثانية عشرة: لا يوجد فروق ذات دلالة إحصائية في الحصة السوقية للتمويلات المباشرة من إجمالي التمويلات الممنوحة من قبل القطاع المصرفي بين كل من البنك الإسلامي الفلسطيني والبنك الإسلامي العربي خلال فترة الدراسة عند مستوى دلالة ($\alpha \leq 0.05$).

الفرضية الثالثة عشرة: لا يوجد فروق ذات دلالة إحصائية في الحصة السوقية للموجودات بين كل من البنك الإسلامي الفلسطيني والبنك الإسلامي العربي خلال فترة الدراسة عند مستوى دلالة ($\alpha \leq 0.05$).

الفرضية الرابعة عشرة: لا يوجد فروق ذات دلالة إحصائية في الحصة السوقية لنشر الخدمات المصرفية بين كل من البنك الإسلامي الفلسطيني والبنك الإسلامي العربي خلال فترة الدراسة عند مستوى دلالة ($\alpha \leq 0.05$).

الفرضية الخامسة عشرة: لا يوجد فروق ذات دلالة إحصائية في توفير فرص العمل في الاقتصاد الفلسطيني بين كل من البنك الإسلامي الفلسطيني والبنك الإسلامي العربي خلال فترة الدراسة عند مستوى دلالة ($\alpha \leq 0.05$).

الفرضية السادسة عشرة: لا يوجد فروق ذات دلالة إحصائية في نسبة تمويل المراجعة بين كلا المصرفين خلال فترة الدراسة عند مستوى دلالة ($\alpha \leq 0.05$).

الفرضية السابعة عشرة: لا يوجد فروق ذات دلالة إحصائية في المساهمة في المسؤولية الاجتماعية كنسبة من الأرباح خلال فترة الدراسة بين كل من البنك الإسلامي الفلسطيني والبنك الإسلامي العربي عند مستوى دلالة ($\alpha \leq 0.05$).

1.4 أهداف الدراسة:

تتمثل أهداف الدراسة فيما يلي:

- 1- وصف واقع عمل المصارف الإسلامية الفلسطينية عينة الدراسة.
- 2- تقييم أداء المصارف الإسلامية الفلسطينية اعتماداً على مؤشرات الأداء المتعلقة بالمصارف الإسلامية من حيث الجانب المالي.
- 3- تقييم أداء المصارف الإسلامية الفلسطينية اعتماداً على مؤشرات الأداء المتعلقة بالمصارف الإسلامية من حيث الجانب الاقتصادي.
- 4- تقييم أداء المصارف الإسلامية الفلسطينية اعتماداً على مؤشرات الأداء المتعلقة بالمصارف الإسلامية من حيث الجانب الاجتماعي.
- 5- إجراء اختبار إحصائي للتعرف على مدى وجود فروق ذات دلالة إحصائية بين المصرفين عينة الدراسة من الجوانب المالية والاقتصادية والاجتماعية.
- 6- توضيح الكفاءة بين المصرفين متساوية أم أن هناك أفضلية بينهما.

1.5 أهمية الدراسة:

إن التوسع في العمل المصرفي الإسلامي في فلسطين يتطلب التعرف على أداء عمل تلك المصارف، والتعرف على مدى نجاح التجربة المصرفية الإسلامية الفلسطينية، وكذلك تقييم ومقارنة أدائها من الناحية المالية والاقتصادية والاجتماعية من خلال إجراء اختبار إحصائي للتعرف على مدى وجود فروق ذات دلالة إحصائية بين المصرفين خلال فترة الدراسة، وتتركز أهمية الدراسة في كونها تقدم خدمة وفائدة للجهات التالية:

1- المصارف الإسلامية - عينة الدراسة- من خلال الوقوف على تقييم ومقارنة أدائها المالي والاقتصادي والاجتماعي.

2- المؤسسات والجهات الحكومية ذات العلاقة بالعمل المصرفي والمالي والاقتصادي والاجتماعي والشرعي، كسلطة النقد الفلسطينية، ووزارة الاقتصاد ووزارة المالية، وجمعية البنوك في فلسطين، وغيرها من المؤسسات ذات العلاقة.

3- إفادة المؤسسات المالية الإسلامية في فلسطين كمصرف الصفا، وشركات التأمين الحديثة من تلك التجربة.

4- تقدم للمكتبة العربية والإسلامية والفلسطينية أطروحة حول تقييم أداء المصارف الإسلامية الفلسطينية في الفترة ما بين 2009م-2018م.

5- إفادة الباحث من الدراسة في صقل مهارات الباحث العلمية، والتعرف على ممارسات الجانب العملي لتلك المصارف، خاصة وأن الباحث يعمل في أحد المصارف الإسلامية الفلسطينية.

1.6 أسباب ودوافع اختيار الموضوع:

توجد مجموعة من الأسباب التي دعت الباحث إلى اختيار موضوع الدراسة، ومن أهمها:

1- عدم وجود دراسة فلسطينية في حدود علم الباحث تطرقت إلى تقييم أداء تجربة المصرفيين الإسلاميين - عينة الدراسة- مع بعضهما وللفترة ذاتها.

2- كون الباحث يعمل في أحد المصارف الإسلامية الفلسطينية حالياً، وعمل سابقاً في البنك الإسلامي العربي، فتشكلت لديه خبرة واقعية عملية مما دعاه إلى إجراء هذه الدراسة للتعرف على أداء المصارف الإسلامية عينة الدراسة والمقارنة بينهما.

3-محاولة لدراسة واقع التجربة المصرفية الإسلامية –عينة الدراسة- وتقييم أداء تجربتها، في ظل الانتشار والتوسع الذي شهدته المصارف الإسلامية الفلسطينية بعد خمسة وعشرين عاما على تأسيسها.

1.7 صعوبات الدراسة:

واجه الباحث العديد من العقبات خلال البحث والتحليل، وهي:
1- لوحظ في التقارير السنوية للمصارف وجود بعض الأرقام والبيانات ناقصة أو غير موجودة، مما دعى الباحث لحذف بعض المؤشرات من صلب الدراسة.

2-واجه الباحث صعوبة في الحصول على البيانات من بعض الجهات مثل جهاز الإحصاء المركزي الفلسطيني، فلم يزود الباحث بالنتائج المحلي الإجمالي للمصارف الإسلامية، مما دعى الباحث إلى عدم تحليله وتقييمه.

1.8 الدراسات السابقة:

سيتم الحديث عن مجموعة من الدراسات السابقة(المحلية، العربية، الأجنبية) ذات العلاقة بموضوع الدراسة من أهمها ما يلي:

أولاً: الدراسات الفلسطينية المحلية:

1-دراسة (نسيم وفاطمة، 2016):¹

بعنوان: "دور البنوك في فلسطين بإثراء المسؤولية المجتمعية وانعكاسها على أدائها المالي".

هدفت الدراسة-بحث محكم- إلى التعرف على دور البنوك في المسؤولية المجتمعية اتجاه المجتمع، والتركيز على مدى اهتمام العاملين بمجالات المسؤولية المجتمعية في هذه البنوك، وتعزيز ونشر ثقافة الالتزام بالمسؤولية المجتمعية في جميع الجهات المتعاملة مع البنوك، حيث اتبع الباحثان المنهج الوصفي التحليلي، كما وتمثل مجتمع الدراسة من موظفي البنوك الفلسطينية لبحث دور البنوك بإثراء المسؤولية المجتمعية وانعكاسها على أدائها المالي، وقد استخدمت الطريقة العشوائية البسيطة في اختيار الموظفين العاملين في البنوك الفلسطينية، حيث بلغ حجم العينة (21) من

¹ نسيم أبو جامع ، فاطمة وافي ، " دور البنوك في فلسطين بإثراء المسؤولية المجتمعية وانعكاسها على أدائها المالي"، (فلسطين، غزة، رسالة ماجستير لم تنشر، الجامعة الإسلامية، قسم الاقتصاد، 2016).

موظفي البنوك ، كما قام الباحثان بإعداد استبانة لبحث دور البنوك في فلسطين بإثراء المسؤولية المجتمعية وانعكاسها على أدائها المالي. توصل الباحثان إلى مجموعة من النتائج من أهمها: رغم نجاح البنوك الفلسطينية في جمع الودائع والمدخرات إلا أنها لم تنجح بتمويل عملية التنمية، وأن الإنفاق على نشاطات المسؤولية المجتمعية لا يوجد له أي انعكاس سلبي على الأداء المالي للبنوك أي لا ينعكس على (خفض الأرباح) الذي يحققها البنك، و أغلب البرامج التي تقوم بها البنوك إتجاه المجتمع هي عبارة عن مساعدات خيرية وأعمال تطوعية، فهي لا تخدم خطط التنمية الاقتصادية والاجتماعية، ولا تقع ضمن البرامج المجتمعية للمجتمع.

كما أوصت الدراسة بمجموعة من التوصيات من أهمها: العمل على حملة توعية لشرح مفهوم المسؤولية المجتمعية وأبعادها ومبادئها، وطرح مقرر في الجامعات الفلسطينية يُعنى بالمسؤولية المجتمعية يتضمن الإحاطة الشاملة للموضوع من ناحية نظرية وتطبيقية.

2-دراسة (معتصم، 2016):²

بعنوان: "مدى استخدام النسب المالية في اتخاذ القرارات التمويلية دراسة تحليلية على المصارف الإسلامية الفلسطينية".

هدفت هذه الدراسة إلى بيان مدى استخدام النسب المالية في اتخاذ القرارات التمويلية "دراسة تحليلية على المصارف الإسلامية الفلسطينية"، من خلال التعرف على دور التحليل المالي باستخدام النسب المالية، الأمر الذي من شأنه توفير المعلومات المناسبة لاتخاذ القرار التمويلي اللازم في هذا الشأن، بهدف المساهمة في تطوير الأداء المصرفي الإسلامي وتجنب الوقوع في مخاطر العسر المالي، ويساهم في فتح آفاق جديدة نحو تطوير الأداء المصرفي وتوسيع نطاقه محلياً ودولياً، ولتحقيق هذا الهدف تم اتباع المنهج الوصفي التحليلي نظراً لملاءمته لطبيعة موضوع الدراسة، وتم تصميم استبانة كأداة لجمع البيانات وتوزيعها على أفراد مجتمع الدراسة بشكل كامل والمكونة من 70 موظفاً في فروع المصارف الإسلامية العاملة في قطاع غزة .

² معتصم أيمن الحلو، "مدى استخدام النسب المالية في اتخاذ القرارات التمويلية" دراسة تحليلية على المصارف الإسلامية الفلسطينية"، (فلسطين، غزة، رسالة ماجستير لم تنشر، الجامعة الإسلامية، قسم المحاسبة والتمويل، المشرف: علي عبد الله شاهين، 2016).

وقد توصلت الدراسة إلى عدة نتائج أهمها: وجود اهتمام لدى المصارف الإسلامية بتحليل مؤشرات الربحية للعميل طالب التمويل خاصة فيما يتعلق بمجالات الربح التشغيلي والعائد على الاستثمار ومكونات الربح العادي وغير العادي، ولكن بشكل غير كبير، كما تبين وجود اهتمام محدود في تطبيق بعض المؤشرات المالية التي تشكل أهمية كبيرة عند اتخاذ قرار المنح مثل: مؤشر السيولة، ومؤشر الرفع المالي، ومؤشر دوران المدينين، ودوران المخزون.

وقد أوصت الدراسة بضرورة الاستمرار في تعزيز النهج الذي يتبعه المصرف قبل اتخاذ قراره بمنح التمويل من خلال إجراء التحليلات المالية لكافة أنشطة العميل، والوقوف على أي مؤشر قد يسترعي نظر المحلل المالي؛ بغرض توجيه الإدارة المصرفية نحو اتخاذ القرار السليم المبني على تحليلات علمية وعملية فاعلة، مع ضرورة الاستمرار في إجراء كافة التحليلات المالية التي من شأنها الكشف عن الأداء المالي للمنشآت طالبة الائتمان، إلى جانب بذل المزيد من الاهتمام نحو زيادة قدرة موظف التسهيلات في المصارف الإسلامية على تحليل القوائم المالية للشركات طالبة الائتمان، وذلك من خلال حلقات تدريبية منتظمة وورش عمل لتبادل الخبرات والأفكار بهذا الخصوص.

3-دراسة (مجيد وأياد، 2016):³

بعنوان: " أثر تبني مفهوم المسؤولية الاجتماعية على جودة الخدمات المصرفية في المصارف الإسلامية في فلسطين".

هدفت الدراسة إلى التعرف على أثر تبني مفهوم المسؤولية الاجتماعية على جودة الخدمات المصرفية في المصارف الإسلامية في فلسطين، وقد أجريت الدراسة على الموظفين العاملين في البنوك الإسلامية في بعض محافظات الضفة الغربية في نابلس وطولكرم وجنين، حيث بلغ عدد أفراد مجتمع الدراسة (142) موظفاً، وتم استعمال عينة الدراسة مكونة من (46) موظفاً، تم اختيارها بالطريقة العشوائية الطبقية، ومن أجل تحقيق هدف الدراسة، طور الباحث الاستبانة كأحد أدوات البحث، ويتضح من نتائج الدراسة بأن هناك علاقة ذات دلالة إحصائية عند مستوى الدلالة

³ مجيد مصطفى منصور، إياد يوسف دلبح، "أثر تبني مفهوم المسؤولية الاجتماعية على جودة الخدمات المصرفية في المصارف الإسلامية في فلسطين"، بحث منشور، مجلة الجامعة العربية الأمريكية، ع21، كلية العلوم الإدارية والمالية، قسم التسويق، (2016).

(0.05) بين المسؤولية الاجتماعية وجودة الخدمات المصرفية، حيث بلغ معامل الارتباط 95% وهو معامل ارتباط قوي ودال إحصائياً، كما تبين نتائج الدراسة بان المسؤولية الاجتماعية تفسر 90% من التباين في جودة الخدمات المصرفية، وهي دالة عند مستوى (0.01)، ويفسر الباحث هذه النتيجة كون المسؤولية الاجتماعية هي نتاج طبيعي لاهتمام البنوك الإسلامية بفكرة تطبيق الشريعة الإسلامية في المعاملات، وهي شريعة سمحة تضع الإنسان قبل فكرة المال، وتتسم بكونها خاضعة لقوانين لا يمكن أن يتم تبديلها أو التلاعب بها.

4-دراسة (بهاء الدين، 2011):⁴

بعنوان: "دور المصارف الإسلامية في دفع عجلة الاستثمارات المحلية في فلسطين للفترة ما بين 1996-2008 دراسة تحليلية".

هدفت الدراسة إلى التعرف على عمل المصارف الإسلامية في فلسطين من حيث طبيعة عملها ونشاطها، والربط بين المصارف الإسلامية والاستثمار المحلي في فلسطين، ولتحقيق هدف الدراسة تم استخدام المنهج الوصفي التحليلي، كما تم استخدام أسلوب الحصر الشامل من خلال تحليل ميزانيات المصارف الإسلامية تحت الدراسة وأهمها البنك الإسلامي الفلسطيني والعربي، وبنك الأقصى الإسلامي.

وتوصلت الدراسة إلى مجموعة من النتائج أهمها: على الرغم من نمو غالبية مؤشرات المصارف الإسلامية إلا أنها تمثل نسبة ضئيلة من مثيلاتها في الجهاز المصرفي الفلسطيني، وقد ساهمت المصارف الإسلامية العاملة في فلسطين بنسبة هامشية في كل من الناتج المحلي الإجمالي وفي الاستثمارات المحلية والإجمالية في فلسطين، إلا أن نسبتها أكبر من البنوك التجارية العاملة، كما وأوضحت الدراسة عدم وجود علاقة بين المتغيرات المستقلة التالية: حجم الموجودات، والتوظيفات الإجمالية، والاستثمارات الأجنبية، والمتغير التابع: الاستثمار المحلي الإجمالي، وهذا ما تبين بعد نتيجة اختبار الانحدار البسيط، وبالتالي عدم صحة فرضيات الدراسة بأنه توجد علاقة ذات دلالة إحصائية طردية بين المتغيرات المستقلة وبين المتغير التابع للاستثمار المحلي الإجمالي، وبينت الدراسة

⁴ بهاء الدين مشتهي، "دور المصارف الإسلامية في دفع عجلة الاستثمارات المحلية في فلسطين للفترة ما بين 1996-2008 دراسة تحليلية"، (فلسطين، غزة، رسالة ماجستير لم تنشر، الجامعة الإسلامية، قسم الاقتصاد، المشرف: الأستاذ الدكتور معين محمد، 2011).

أن نسبة التمويل بالمرابحة بلغت 94% من إجمالي التمويلات في المصارف الإسلامية في فلسطين، كما خرجت الدراسة بمجموعة من التوصيات أهمها: ضرورة التوسع في فتح مصارف إسلامية جديدة في فلسطين، لتقديم خدماتها المصرفية لأكبر عدد ممكن من المواطنين وطالبي الخدمات المصرفية الإسلامية بسبب قلة عدد المصارف الإسلامية في ظل تزايد عدد السكان.

5-دراسة (شريف ومجدي، 2009):⁵ بعنوان: " تقييم الأداء المالي للبنك الإسلامي الفلسطيني للتنمية والاستثمار باستخدام النسب المالية ".

هدفت هذه الدراسة إلى التعرف على واقع وطبيعة البنوك الإسلامية بشكل عام، ودراسة تقييم الأداء المالي للبنك الإسلامي الفلسطيني بشكل خاص، حيث تم تحليل الوضع للبنك الإسلامي الفلسطيني للاطلاع على أنشطته المالية والاستثمارية والمجالات التي يتم توظيف الأموال فيها خلال الفترة 2007 – 2008.

وتوصلت الدراسة إلى عدة نتائج من أهمها: انخفاض واضح في ربحية البنك نسبة إلى حجم الأموال المتاحة له خلال فترة موضوع البحث، وارتفاع واضح في تكاليف الأنشطة المحققة خلال الفترة، كما احتلت المرابحة أهمية نسبية كبيرة كمجال لاستثمار أموال المصرف وانخفضت بشكل ملفت للنظر في المجالات الأخرى كالمضاربة والمشاركة والاستثمارات الأخرى.

كما توصلت الدراسة إلى مجموعة من التوصيات، من أهمها: إعادة النظر في جميع خطط البنك الاستثمارية والموازنات المرتبطة بها ثم البحث عن صيغة للتوسع في العمل البنكي الإسلامي على مستوى المنطقة ككل.

⁵ شريف أبو كرش، مجدي الجعبري، "تقييم الأداء المالي للبنك الإسلامي الفلسطيني للتنمية والاستثمار باستخدام النسب المالية"، بحث منشور، مجلة جامعة الخليل، ع34، كلية التمويل والإدارة، الخليل، (2009).

6- "دراسة (محمد وسالم، 2005)":⁶
بعنوان: " دور البنوك الإسلامية في تمويل التنمية الاقتصادية في فلسطين".

هدفت الدراسة إلى بيان دور البنوك الإسلامية في تمويل عمليات التنمية الاقتصادية في فلسطين؛ حيث لم يكتف الباحثان بالبيانات المنشورة عن المصارف الإسلامية بل سعيا إلى الاعتماد كذلك على البيانات الأولية، حيث تم تجميع البيانات من البنوك الإسلامية وفروعها مباشرة عبر استبانة صممت لهذا الغرض ووزعت على مدراء البنوك الإسلامية العاملة في قطاع غزة فقط، وتوصلت الدراسة إلى أن البنوك الإسلامية تلعب دوراً في تمويل التنمية من الناحية النظرية، غير أن النتائج الميدانية لأثر المصارف الإسلامية في فلسطين أكدت عدم قدرة المصارف الإسلامية في فلسطين على أن تلعب هذا الدور، وعلى الرغم من أن النتائج تشير إلى نجاح المصارف الإسلامية في تجميع المدخرات في فلسطين، إلا أنها أكدت الفشل الذريع في تقديم التسهيلات وخاصة في فلسطين مما يتضمن ضعف دورها في تحقيق التنمية الاقتصادية.

وقد قدم الباحثان العديد من التوصيات حول تنشيط الدور التنموي للمصارف الإسلامية، تتعلق غالبيتها في الاهتمام بالتخطيط وإيجاد البدائل للتمويل بالمرابحة والاهتمام بالمضاربة والمشاركة، وهذا يتضمن إيجاد القواعد والأسس الواضحة القابلة للتطبيق في ظل الواقع الفلسطيني، كما تشير إلى الدور المتوقع أن تقوم به السلطة الوطنية الفلسطينية في هذا المضمار.

7-دراسة (أحمد المشهراوي 2003م):⁷
بعنوان: "تقييم دور المصارف الإسلامية في التنمية الاقتصادية في فلسطين".

هدفت هذه الدراسة إلى مناقشة وتقييم دور المصارف الإسلامية العاملة في فلسطين في تمويل التنمية الاقتصادية للفترة ما بين 1996-2002،

⁶ محمد إبراهيم مقداد، سالم عبد الله حلس، "دور البنوك الإسلامية في تمويل التنمية الاقتصادية في فلسطين"، مجلة الجامعة الإسلامية (سلسلة الدراسات الإنسانية المجلد الثالث عشر- العدد الأول، ص: 239-261، يناير 2005م)

⁷ أحمد حسين المشهراوي، "تقييم دور المصارف الإسلامية في التنمية الاقتصادية في فلسطين"، (فلسطين، غزة، رسالة ماجستير لم تنشر، الجامعة الإسلامية، كلية التجارة، المشرف: الدكتور يوسف عاشور، 2003م).

باعتبارها ظاهرة مصرفية جديدة في العمل المصرفي في فلسطين، باستخدام التحليل المالي والنسب المئوية لبيانات الميزانية المجمعة لهذه المصارف، واتبع الباحث المنهج التحليلي الوصفي والمنهج الكمي. وتوصل الباحث إلى عدة نتائج، أهمها: أن موجودات وودائع وتوظيفات المصارف الإسلامية العاملة في فلسطين على الرغم من نموها بمعدلات مرتفعة إلا أنها تمثل نسبة ضئيلة من مثيلاتها في الجهاز المصرفي الفلسطيني، كما أن أغلب توظيفاتها اعتمد على المرابحة الأمر بالشراء، وساهمت المصارف الإسلامية في فلسطين في القوى العاملة في فلسطين بنسبة هامشية، وأوصى الباحث بضرورة سعي هذه المصارف إلى زيادة وتوسيع حزمة تمويلاتها للقطاعات الإنتاجية والمشروعات الاقتصادية الحيوية.

ثانيا: الدراسات العربية:

8-دراسة (منال، 2019):⁸

بعنوان: "التجربة المصرفية الإسلامية في سورية تقييم شرعي وتحليل مالي".

هدفت الدراسة إلى بيان واقع المصارف الإسلامية العاملة في سورية، وبيان التحليل المالي للتجربة المصرفية الإسلامية في سورية، إضافة إلى الحديث عن التقييم الشرعي للتجربة المصرفية الإسلامية في سورية، وعرض المعوقات التي تواجه عمل المصارف الإسلامية في سورية، وسبل معالجتها، حيث اعتمدت الدراسة على المنهج الوصفي التحليلي. وخلصت الدراسة إلى مجموعة نتائج، من أهمها: تقتصر المصارف الإسلامية العاملة في سورية في صيغ التمويل على صيغة المرابحة للأمر بالشراء، حيث تتمثل معظم تمويلات المصارف في هذه الصيغة، وتطبقها المصارف الإسلامية بعدة صيغ أشهرها وأهمها صيغة المرابحة مع خيار الشرط للمصرف عند الشراء من المورد، وتواجه المصارف الإسلامية العاملة في سورية مشكلات ومعوقات متعددة، بعضها داخلية تتمثل في نقص الخبرة المصرفية الإسلامية لدى الموظفين بشكل عام، إضافة إلى معوقات خارجية تتمثل بانخفاض الوعي المصرفي الإسلامي لدى جمهور

⁸ منال محمد المصري، "التجربة المصرفية الإسلامية في سورية- تقييم شرعي وتحليل مالي"، (الأردن، أطروحة ماجستير غير منشورة، جامعة اليرموك، قسم الاقتصاد والمصارف الإسلامية، المشرف: د مفلح فيصل الجراح، 2019).

المتعاملين بشكل عام، إضافة إلى التأثير الكبير الذي تركته الأزمة السورية المعاصرة على كافة القطاعات بما فيها القطاع المصرفي الإسلامي، وقد أوصت الدراسة بأن تعزز المصارف الإسلامية العاملة في سورية من اهتمامها بوضعها الاقتصادي والمالي لما لذلك من أثر في جذب المزيد من الأموال والودائع من المتعاملين، بما يساهم في زيادة موجوداتها بشكل عام، وأن تطبق المصارف الإسلامية في سورية صيغ الاستثمار بأنواعها المختلفة من مشاركات ومضاربات لما لهذه الصيغ من أثر واضح في تنمية المجتمع بشكل عام، إضافة إلى توسيع صيغ التمويل لتشمل الإجارة المنتهية بالتملك والاستصناع، لما لهاتين الصيغتين من أثر واضح خاصة في معالجة مشكلة التمويل السكني ومرحلة إعادة الإعمار.

9-دراسة (خالد، 2014):⁹

بعنوان: "قدرة البنوك الإسلامية الأردنية على جذب وتنمية ودائع العملاء".

تهدف هذه الدراسة إلى بيان قدرة البنوك الإسلامية الأردنية على جذب وتنمية ودائع العملاء، بالإضافة إلى قدرتها على جذب الودائع وتنميتها خلال الفترة الزمنية للدراسة، وبيان أثر حجم الودائع لدى البنوك الإسلامية الأردنية على الاستمرارية والعمل ضمن بيئة مصرفية ربوية، حيث قامت الدراسة باتباع المنهج التحليلي المالي للودائع المتواجدة في التقارير السنوية للفترة الزمنية 2009-2012 للبنكين: البنك الإسلامي الأردني، البنك العربي الإسلامي الدولي.

وتوصلت الدراسة إلى مجموعة نتائج، من أهمها: الثقة بقدرة البنوك الإسلامية على ضمان الودائع وإعادتها للعملاء، بعد دخولها تحت مظلة قانون ضمان الودائع التابع للبنك المركزي الأردني، كما تتمتع البنوك الإسلامية بالقدرة على جذب الودائع وتنميتها خلال الفترة الزمنية للدراسة، كما أوصت الدراسة بما يلي: على البنوك الإسلامية الاهتمام بنشر الوعي الادخاري الإسلامي، كما على البنوك الإسلامية إيجاد البيئة الملائمة لتفعيل باقي حسابات الودائع لزيادة قدرتها على الاستمرار في المنافسة وتحقيق أهدافها.

⁹ خالد يونس الجمرة، "قدرة البنوك الإسلامية الأردنية على جذب وتنمية ودائع العملاء"، (أربد، الأردن، دون بيان مكان النشر، 2014).

10-دراسة (أمانة عاصي2010م):¹⁰

بعنوان: "تقييم الأداء المالي للمصارف الإسلامية: دراسة تطبيقية على البنك الإسلامي الأردني".

هدفت هذه الدراسة إلى تحديد طبيعة العلاقة بين هيكل الموارد، وهيكل الاستخدامات، ودرجة توظيف الموارد، وبين أداء المصارف، وكذلك تحديد طبيعة العلاقة بين درجة تنوع استثمارات المصرف ودرجة المخاطرة، ووقعت عينة الدراسة على البنك الإسلامي الأردني للتمويل والاستثمار لتقييم أدائه المالي في الفترة ما بين 2003-2008، واتبع الباحث المنهج الوصفي التحليلي الإحصائي.

وتوصل الباحث إلى مجموعة من النتائج أهمها أن المصرف -عينة الدراسة- يتمتع بكفاءة عالية في أدائه المالي، وأنه قادر على جذب الودائع وتنميتها، وأنه قادر على تغطية الخصوم من خلال الأصول خلال فترة عينة الدراسة، وأنه قادر على توليد تدفقات نقدية مستقبلية، وأوصى الباحث باستمرارية السعي لابتكار أساليب تمويلية جديدة تتماشى مع أحكام الشريعة الإسلامية، والتوازن في إدارة السيولة بين نوعية الودائع ومجالات توظيفها، والسعي للتركيز على مختلف الصيغ الاستثمارية.

11-دراسة (فادي القرعان وزملاؤه، 2014):¹¹

بعنوان: "إدارة السيولة في المصارف الإسلامية السورية".

هدفت الدراسة إلى التعرف على فائض مشكلة السيولة، إذ تعتبر من أهم المشاكل التي تواجهها المصارف الإسلامية في سورية، ولتحقيق ذلك تم اتباع المنهج الوصفي التحليلي، وتوصلت الدراسة إلى مجموعة من النتائج، أهمها: أن المصارف الإسلامية السورية عينة الدراسة تعاني من فائض في السيولة لديها، وأوصت الدراسة بمجموعة توصيات، أهمها: ضرورة قيام المصرف المركزي السوري بإصدار تشريعات خاصة بالمصارف الإسلامية تتناسب مع أهدافها وطريقة عملها، وضرورة تفعيل أدوات إدارة السيولة بشكل أكبر.

¹⁰ أمانة محمد عاصي، 'تقييم الأداء المالي للمصارف الإسلامية: دراسة تطبيقية على البنك الإسلامي الأردني'، (سوريا، رسالة ماجستير لم تنشر، جامعة حلب، كلية الاقتصاد، المشرف: الدكتور أسهمان خلف، 2010م).

¹¹ فادي القرعان، وزملاؤه، "إدارة السيولة في المصارف الإسلامية السورية"، جامعة تشرين، مجلة جامعة تشرين للبحوث والدراسات العلمية، سلسلة العلوم الاقتصادية والقانونية، مجلد 36، العدد 4، سورية (2014م).

12- "دراسة (Zeitun Saleh 2006) بعنوان":¹²

"Islamic Banking performance in the Middle East Case Study of Jordan"

هدفت هذه الدراسة إلى تقييم وتحليل أداء البنوك الإسلامية، وبخاصة تجربة البنك الإسلامي الأردني، والبنك العربي الإسلامي الدولي، وذلك من خلال محاولة إلقاء الضوء على التحديات المحلية والعالمية التي تواجه قطاع البنوك الإسلامية، وتم استخدام كل من هيكلية رأس المال والربحية في منهجية تقييم الأداء، حيث تم الاعتماد على المقارنة التاريخية لأداء البنوك أنفسها وذلك خلال المدة من 2002-2003، وخلصت الدراسة إلى أن كفاءة ومقدرة كلا البنكين تزداد باضطراد، وأن كليهما قد وسع من استثماراته ونشاطاته، وأن هذه البنوك تلعب دوراً مهماً في تمويل المشاريع في الأردن، وتبين أن هذه البنوك تركز على الاستثمارات قصيرة الأجل، كما وجدت بأن البنك الإسلامي الأردني يحقق ربحية عالية من شأنها أن تشجع البنوك الأخرى على ممارسة نظام التمويل الإسلامي، كما وجد أن البنوك الإسلامية لديها نمو مرتفع في التسهيلات الائتمانية والربحية.

ثالثاً: الدراسات الأجنبية:

13-دراسة (Masruki& Others, 2008) بعنوان:¹³

"Financial Performance of Malaysian Founder Islamic Banks Versus Conventional Bank":

"مقارنة أداء اثنين من البنوك الإسلامية في ماليزيا وهما بنك (إسلام وبنك المعاملات) مع أداء البنوك التقليدية"

هدفت هذه الدراسة إلى مقارنة أداء اثنين من البنوك الإسلامية في ماليزيا وهما بنك (إسلام وبنك المعاملات) مع أداء البنوك التقليدية على مدى 5 سنوات (2004-2008)، باستخدام عدة مؤشرات رئيسة مثل الربحية

¹² Rami, Zeitun, "Islamic Banking performance in the Middle East Case Study of Jordan," (Economics Working papers, University of Wollongong, Australia, 2006).

¹³ Masruki, Rosniet - al, "Financial Performance of Malaysian Founder Islamic Banks versus Conventional Banks", Journal of Business and Policy Research, University of Sains Islam Malaysia, Malaysia, 2008.

والسيولة والمخاطر، حيث تم تنفيذ اختبار t لفحص أي اختلافات ذات دلالة بين المجموعتين، وأظهرت الدراسة عند التحليل والمقارنة أن البنوك الإسلامية أقل ربحية من البنوك التقليدية ولكنها في نفس الوقت أفضل سيولةً من البنوك التقليدية، وأن سبب ارتفاع ربحية البنوك التقليدية ناتج عن ارتفاع صافي التمويلات، كما وجد بأن البنوك التقليدية تواجه مخاطر انتمانية أكبر من البنوك الإسلامية.

14-دراسة (Moin, 2008) بعنوان:¹⁴

Performance of Islamic Banking and Conventional Banking in:Pakistan -A Comparative Study.

"دراسة وتقييم أداء البنك الإسلامي الأول في باكستان(بنك الميزان المحدود)"

هدفت هذه الدراسة إلى دراسة وتقييم أداء البنك الإسلامي الأول في باكستان(بنك الميزان المحدود)، من خلال مقارنته مع خمسة بنوك تقليدية، وقد استخدم في عملية التقييم كل من نسب الربحية ونسب السيولة بالإضافة للمخاطرة والكفاءة وذلك للفترة 2003- 2007، كما استخدم اختبار t و اختبار f لتحديد الاختلافات في الأداء لكلا المجموعتين، وخلصت الدراسة إلى أن بنك الميزان المحدود أقل ربحية وأقل كفاءة مقارنة مع معدل البنوك التقليدية، ولكنه أيضاً أقل مخاطرة، أما بالنسبة للسيولة فتبين بأنه لا يوجد اختلاف ذو أهمية بين كلا المجموعتين، وأرجع السبب في ذلك إلى أن البنوك التقليدية في باكستان تمتلك تاريخاً وخبرة أكبر في الأعمال المصرفية، ولها مكانة مسيطرة في القطاع المالي ناتج عن مشاركتها الكبيرة في الأصول المالية في باكستان مقارنة بالبنوك الإسلامية.

1.9 ماذا ستضيف هذه الدراسة؟؟

من خلال مراجعة الأدبيات والدراسات السابقة التي عنيت بدراسة تقييم أداء المصارف الإسلامية تبين الآتي:

1-الدراسات السابقة معظمها كانت دراسة مقارنة بين المصارف الإسلامية والتقليدية، وتتميز هذه الدراسة أنها الدراسة الأولى التي أجريت في البيئة الفلسطينية في قطاع المصارف الإسلامية خصوصاً - في حدود علم

¹⁴Moin, Muhammad Shehzad, "Performance of Islamic Banking and Conventional Banking in Pakistan -A Comparative Study", Thesis Master, University Of Skovde, 2008.

- الباحث – لاحتوائها على مصرفين إسلاميين، وهما: البنك الإسلامي الفلسطيني، والبنك الإسلامي العربي، ولفترة حديثة 2009-2018.
- 2- الدراسات السابقة معظمها اهتمت في تقييم أداء المصارف الإسلامية في الجانب المالي أكثر من الجانب الاقتصادي والاجتماعي، وتتميز هذه الدراسة أنها درست مجموعة مؤشرات رئيسة للجوانب الثلاثة المالية والاقتصادية والاجتماعية.
- 3- الدراسات السابقة التي أجريت في القطاع المصرفي الفلسطيني تناولت دراسة جانب واحد فقط ومؤشرات مختلفة، وأيضاً لاحظنا أنها كانت تقيم وتقارن مصرفاً إسلامياً واحداً مع باقي القطاع المصرفي، في حين تتميز هذه الدراسة أنها تعمل على تقييم أداء المصارف الإسلامية الفلسطينية عينة الدراسة مع بعضها البعض من خلال تقييم الجوانب المالية والاقتصادية والاجتماعية، وبحدود اطلاع الباحث لم يجد دراسة شاملة للجوانب الثلاثة على المصارف الإسلامية الفلسطينية عينة الدراسة لحين كتابة هذه الدراسة، وتأتي هذه الدراسة كدراسة مكملة للدراسات العربية السابقة التي تناولت بشكل متفرق مؤشرات الأداء الثلاثة: المالي والاقتصادي والاجتماعي.
- 4- أغلب الدراسات السابقة تناولت فترة ما قبل 2010م، وتتميز هذه الدراسة أنها حديثة وفي الفترة ما بين 2009-2018 من العمل المصرفي الإسلامي الفلسطيني، وهي مدة كافية لتقييم تلك التجربة وإمكانية الحكم عليها، والوصول إلى نتائج واقعية حقيقية إن شاء الله تساهم في تطوير وتحسين التجربة المصرفية الإسلامية في فلسطين.
- 5- ستعمل الدراسة على تنبؤ توقعات نمو مؤشرات الحصة السوقية للمصارف الإسلامية الفلسطينية حتى عام 2025م.
- 6- بيان تاريخ المصارف الإسلامية في فلسطين، والمعوقات والحلول لعملها، وأهم التمويلات المطبقة في تلك المصارف عينة الدراسة مع آلية التطبيق بشكل مختصر.
- 7- تقييم الأداء من خلال توضيح الكفاءة بين المصرفين متساوية أم هناك أفضلية بينهما.

1.10 خطة الدراسة:

اشتملت خطة الدراسة على ستة فصول، على النحو التالي:
الفصل الأول: مدخل إلى خطة الدراسة، ويتضمن: المقدمة، مشكلة الدراسة، فرضيات الدراسة، أهداف الدراسة، أهمية الدراسة، أسباب ودوافع اختيار الموضوع، صعوبات الدراسة، الدراسات السابقة، ماذا ستضيف هذه الدراسة، خطة الدراسة.

الفصل الثاني: الأدبيات النظرية للدراسة، وفيه ثلاثة مباحث:
المبحث الأول: مفاهيم ومنطلقات أساسية حول تقييم الأداء والمصارف الإسلامية، **المبحث الثاني:** دراسة المصارف الإسلامية الفلسطينية، **المبحث الثالث:** صيغ التمويل والخدمات المصرفية في المصارف الإسلامية الفلسطينية.

الفصل الثالث: الإطار النظري لمؤشرات الأداء في المصارف الإسلامية الفلسطينية، وفيه أربعة مباحث:

المبحث الأول: الإطار النظري لمؤشرات الأداء المتعلقة بالعامل المالي، **المبحث الثاني:** الإطار النظري لمؤشرات الأداء المتعلقة بالعامل الاقتصادي، **المبحث الثالث:** الإطار النظري لمؤشرات الأداء المتعلقة بالعامل الاجتماعي، **المبحث الرابع:** الإطار النظري لتوقعات نمو الحصة السوقية حتى عام 2025م.

الفصل الرابع: الطريقة والإجراءات، ويتضمن: منهجية الدراسة، الاستراتيجيات المتبعة في الدراسة، مجتمع الدراسة، عينة الدراسة، طرق جمع البيانات، المعالجات الإحصائية، حدود الدراسة، محددات الدراسة.

الفصل الخامس: تقييم أداء المصارف الإسلامية الفلسطينية مالياً واقتصادياً واجتماعياً، وفيه أربعة مباحث:

المبحث الأول: تحليل مؤشرات الأداء المتعلقة بالعامل المالي في المصارف الإسلامية الفلسطينية، **المبحث الثاني:** تحليل مؤشرات الأداء المتعلقة بالعامل الاقتصادي في المصارف الإسلامية الفلسطينية، **المبحث الثالث:** تحليل مؤشرات الأداء المتعلقة بالعامل الاجتماعي في المصارف الإسلامية الفلسطينية، **المبحث الرابع:** توقعات نمو أهم مؤشرات الأداء للمصارف الإسلامية الفلسطينية حتى عام 2025م.

الفصل السادس: المناقشات والتقييم، ويتضمن ثلاثة مباحث:

المبحث الأول: النتائج، المبحث الثاني: الاستنتاجات، المبحث الثالث:
التوصيات والاقتراعات.
المصادر والمراجع.
السيرة الذاتية.

2 الفصل الثاني

الأدبيات النظرية للدراسة.

إن تقييم أداء المصارف الإسلامية الفلسطينية مالياً واقتصادياً واجتماعياً يتطلب الحديث حول مفاهيم ومنطلقات أساسية حول تقييم الأداء، وماهية المصارف الإسلامية بشكل عام، والمصارف الإسلامية الفلسطينية بشكل خاص للتعرف على واقعها وعلى عقود التمويل والخدمات التي تعمل بها، وعليه جاء هذا الفصل ليتناول ذلك في المباحث الثلاثة التالية:

2.1 مفاهيم ومنطلقات أساسية حول تقييم الأداء، والمصارف

الإسلامية.

دراسة تقييم الأداء في المصارف الإسلامية لقيت اهتماماً كبيراً من قبل الباحثين والمهتمين بالصناعة المالية الإسلامية، وخاصة في الوقت الراهن؛ لدراسة الواقع التطبيقي من النواحي الاقتصادية والاجتماعية والمالية والشرعية وغيرها، بقصد التعرف على أدائها إيجابياً أو سلبياً، والتنبؤ بمسيرتها مستقبلاً، لذلك تعد ظاهرة التقييم من أبرز ملامح أي جهد وعمل إنساني؛ لأن إظهار العيب أو النقص في مكان ما أو مسألة معينة بهدف علمي بحث أو بهدف رقابي، سيؤدي إلى تجاوز هذا الضعف، وللحديث أكثر حول تقييم الأداء نتطرق في هذا المبحث لدراسة الأدبيات النظرية لمفهوم تقييم الأداء، ومدخل حول المصارف الإسلامية بشكل عام، وبما يخدم مشكلة البحث، وذلك في المطالب التالية:

2.1.1 ماهية تقييم الأداء.

يتضمن هذا المطلب التعرف على مفهوم تقييم الأداء في اللغة والاصطلاح، وماذا يقصد به في هذه الدراسة، وذلك في الفروع الثلاثة التالية:

2.1.1.1 تعريف التقييم لغة واصطلاحاً:

1-التقييم لغة: "من القيمة، فالتقييم على زنة (التفعيل)، مشتق من الثلاثي المزيد (قيم)، والتشديد للياء، توكيد لمدلول الفعل، وقيّم الشيء تقيماً أي قدر قيمته، وقيّم السلع أي حدد ثمنها، وقيم وضعاً أي استعرض نتائجه وما

حققه من تقدم، وقيمت الشيء تقييماً أي حددت قيمته، وأن " التقييم لبيان القيمة، "قيّم الشيء تقييماً: قدر قيمته".¹⁵

2- والتقييم اصطلاحاً: " يهدف إلى التأكد أن المشروع حقق النتائج المطلوبة، وإلى تحديد أثر المشروع سواء المباشر على المستفيدين من المشروع أو غير المباشر على المستفيدين، وذلك على المدى البعيد والقريب، ويتم من خلال عملية التقييم تجميع الدروس المستفادة من التجربة بحيث يمكن لاحقاً الاستفادة من الأخطاء تفاديها وتكرار الخطوات الناجحة والبناء عليها في عملية تخطيط المشاريع المستقبلية".¹⁶

مما سبق تبين أن التقييم هو وضع ميزة أو أهمية للأشياء أي وضع حكم معين أو قيمة معينة على شيء ما، وهو قيمة توضح إلى أي مدى كان هذا الشيء ضعيفاً، قوياً، ناجحاً، غير ناجح، وهذا ما تعمل الدراسة على تحقيقه، حيث تهدف الدراسة إلى تقييم أداء المصارف الإسلامية الفلسطينية عينة الدراسة خلال فترة زمنية معينة للتعرف على أداء المصارف عينة الدراسة من خلال إجراء اختبار إحصائي عليها للوصول إلى حكم معين أو قيمة معينة على أداء كلا المصرفين.

2.1.1.2 الأداء لغة واصطلاحاً:

1-الأداء في اللغة مصدره أدّى، ويعرّف بأنه: "قام بأداء واجبه، وإنجازه".¹⁷

2-وفي الاصطلاح يعرف على أنه: " يربط بين أوجه النشاط والأهداف التي تسعى المؤسسة على تحقيقها".¹⁸

3-وعرف أيضاً أنه: "يعبر عن نشاط شمولي مستمر يعكس قدرة المؤسسة على استغلال إمكانياتها وفق أسس ومعايير معينة تضعها بناء على أهدافها

¹⁵ مجمع اللغة العربية، المعجم الوسيط، ط3، ج5، (مصر، دار عمران، 1985م)، مادة: قوم، قيم، 345.

¹⁶ سناء يازجي، المتابعة والتقييم: إجابات عملية لأسئلة جوهريّة، ط1(لبنان، مؤسسة فريدرش إبيرت، 2014) 8، ووسام المعمر، المتابعة والتقييم بالنتائج المادة التدريبية، (غزة، ضمن مشروع تعزيز مؤسسات المجتمع المدني نحو التخفيف من حدة الفقر في قطاع غزة، الإغاثة الإسلامية، 2015)، 48.

¹⁷ مجمع اللغة العربية، المعجم الوسيط، 65.

¹⁸ نذير بوسهوه وعلي مكيد، "دور إدارة المعرفة في تعزيز أداء المؤسسة"، مجلة الدراسات المالية والاقتصادية، جامعة الوادي، العدد السابع، المجلد الأول، (2014م): 157.

الطويلة الأجل، والإدارة تقوم بتصحيح الإجراءات لمعالجة الاختلال بين النتائج المتوقعة والنتائج الفعلية".¹⁹

من التعريفات السابقة يتبين للباحث أن الأداء يقوم بعملية ربط بين النشاط والأهداف التي يسعى إليها المصرف لتحقيقها، ومن خلاله نستطيع أن نعرف مدى قدرة المصرف على استغلال موارده لتحقيق أهدافه، ووفق معايير محددة ومعينة، وهذه الدراسة بصدد التعرف على أداء المصارف الإسلامية الفلسطينية خلال فترة زمنية معينة، وذلك بربط نشاط المؤسسة خلال تلك الفترة الزمنية مع الأهداف التي يسعى المصرف إلى تحقيقها والاستراتيجيات التي انطلق منها، لنرى إن كان هناك قدرة على استغلال الموارد المتاحة للمصرف الاستغلال الأمثل لتحقيق الأهداف ومن أهمها الربحية والتطور والتقدم المستمر.

2.1.1.3 مفهوم تقييم الأداء:

1- يعرف تقييم الأداء كمصطلح مركب بأنه: "مجموعة من الإجراءات التي تقارن بها النتائج المحققة للنشاط مع أهدافه المخطط لها، بهدف تبيان مدى انسجام تلك النتائج مع الأهداف المحددة لتقدير مستوى فعالية الأداء، كما يقارن عناصر مدخلات النشاط بمخرجاته للتأكد من أن الأداء قد تم بدرجة عالية من الكفاءة".²⁰

2- وعرّف أيضاً: "بأنه عبارة عن تقييم نشاط لمشروع أو مؤسسة معينة بهدف قياس النتائج المتحققة ومقارنتها بنتائج متحققة في سنة سابقة، أو سنة الأساس، أو بما هو مستهدف تحقيقه لبيان الانحرافات، واتخاذ الإجراءات اللازمة لتصحيحها".²¹

¹⁹ عبد المحسن توفيق، *تقييم الأداء*، (القاهرة، دار النهضة العربية، 1997م)، 3، وانظر: ابراهيم عبدالحليم عبادة، *مؤشرات الأداء في البنوك الإسلامية*، ط1، (الأردن، دار النفائس، 2008م).

²⁰ محمد عبادي، وحمود سليم، *استخدام المؤشرات الدولية لقياس الأداء والفعالية في البنوك التجارية الجزائرية*، الملتقى الدولي حول أداء وفعالية المنظمة في ظل التنمية المستدامة، جامعة محمد بوضياف المسيلة، 10/11/2009م، 4.

²¹ فليح، حسن فليح، *تقييم الأداء في الأنشطة الإنتاجية*، (بغداد، دار الرسالة، 1980م)، 59، وانظر: سحر طلال إبراهيم، *تقويم بطاقة أداء الوحدات الاقتصادية باستعمال بطاقة الأداء المتوازن*، بغداد، مجلة كلية بغداد للعلوم الاقتصادية الجامعة، عدد 35، (2013م): 348، وانظر: أمارة عاصي، *تقييم الأداء المالي للمصارف الإسلامية*، (سوريا، حلب، رسالة ماجستير غير منشورة، جامعة حلب، قسم العلوم المالية التجارية، 2010م)، مريم شكري نديم، *تقييم الأداء المالي*، (الأردن، رسالة ماجستير غير منشورة، جامعة الشرق الأوسط، كلية الأعمال، قسم المحاسبة والتمويل، 2013م)، 32.

وبناء على ذلك يستطيع الباحث بيان المقصود بتقييم الأداء في المصارف الإسلامية الفلسطينية على أنه: عملية قياس البيانات والمعلومات عن نشاط المصارف الإسلامية الفلسطينية خلال فترة معينة؛ بهدف التعرف على أداء ونشاط المصارف عينة الدراسة ومقارنته مع بعضها البعض، للحكم على أدائها جيداً أم غير جيد، ضعيفاً، قوياً، وبيان الانحرافات، واتخاذ الإجراءات اللازمة لتصحيحها، وهذا ما ستقوم به الدراسة من إجراء عملية دراسة البيانات والمعلومات لتقييم أداء ونشاط المصارف الإسلامية الفلسطينية، والتعرف على مدى وجود فروق ذات دلالة إحصائية بين البنك الإسلامي العربي والبنك الإسلامي الفلسطيني من الناحية المالية والاقتصادية والاجتماعية خلال فترة زمنية محددة.

2.1.2 أهداف وخطوات تقييم الأداء في المصارف الإسلامية.

نتطرق في هذا المطلب إلى بيان أهمية وأهداف تقييم أداء المصارف الإسلامية، والتعرف على مراحل التقييم في المصارف الإسلامية عينة الدراسة، وبيان أركان تقييم الأداء، وذلك في الفروع التالية:

2.1.2.1 أهداف تقييم الأداء في المصارف الإسلامية.

يهدف تقييم أداء المصارف بشكل عام إلى:²²

1-تقييم مدى تحمل المسؤولين للمسؤوليات المخولة لهم.
2-تحديد المجالات التي تحتاج إلى إجراءات تصحيحية والعمل على معالجتها.

3-معرفة مدى تحقيق المؤسسات للأهداف والخطط الموضوعية.

4-ضمان حسن استخدام الموارد المالية والإنسانية وإدارتها بكفاءة عالية.

5-"تجنب الأسباب التي تكمن وراء مظاهر الضعف في تحقيق أهدافه، وفي حسن استخدامه للموارد".²³

6-تحديد مواطن الخلل والضعف والأخطاء وتفسير سببها لتفاديها مستقبلاً.

7-تحديد المراكز الإدارية والإنتاجية المسؤولة عن تلك الانحرافات، مع الأخذ بعين الاعتبار كل العوامل أو المتغيرات التي أثرت في كفاءة أداء المصرف، سواء أكانت اقتصادية، أم اجتماعية، أم سياسية.

²² عبادة، مؤشرات الأداء، 136، انظر: سحر طلال إبراهيم، "تقويم بطاقة أداء الوحدات الاقتصادية"، 34.

²³ مبارك حجير، الكفاءة الاقتصادية واستخداماتها في البلاد العربية، (مصر، دار الهنا، 1970م)، 22، وأنظر: محمد ملكاوي، "الصناعات الأردنية- أداء الصناعات الكبيرة"، دمشق، مجلة جامعة دمشق، مجلد 18، عدد 1، (1988م): 58.

8- "الرقابة الدورية والمستمرة على أداء العاملين، كون إدارة المصرف مسؤولة أمام المساهمين وأمام الجهات الحكومية عن العاملين فيه، وبالتالي فإن الإدارة تراعي الكفاءة القصوى في أداء عاملها".²⁴

9- تزويد المستويات الإدارية بوسائل تكفل قياس الأداء واكتشاف الانحرافات وتحليل أسبابها، والعمل على تعزيز الإيجابيات وتصحيح الانحرافات، وبالتالي ضمان استمرارية العمل المصرفي الإسلامي وتفوقه.

10- بيان معدل التطور والنمو في جميع نواحي نشاط المصرف الإسلامي.
11- التنبؤ بأحوال المصارف مستقبلاً؛ للمساعدة في وضع الخطط الاستراتيجية.

إذاً الهدف من تقييم أداء المصارف الإسلامية هو معرفة أداء ونشاط المصرف خلال فترة زمنية أكان جيداً أم غير جيد، كفاً أم غير كفاً، ضعيفاً أم قوياً، وتجنب الأسباب التي تكمن وراء مظاهر الضعف في تحقيق أهدافه، وفي حسن استخدامه للموارد، لتحقيق الأهداف التي يسعى المصرف لإنجازها، وتجنباً للخسارة والانهيار، وبيان معدل النمو والتطور، ويقدم تقييم وتحليل الأداء استفادة هامةً لجهات كثيرة ذات الخصوص، ومنها: إدارة المصرف، والبنك المركزي، والمودعون، والمالكون أو المساهمون، والسوق المالي والبورصة، والسلطات الضريبية، والجمهور، والباحثون.

2.1.2.2 أهمية تقييم الأداء المصرفي:

يعتبر تقييم الأداء بالغ الأهمية، نظراً لكونه:²⁵

- 1- اختبار مدى تحقيق المؤسسة أهدافها، وذلك باستخدام البيانات المالية والإحصائية.
- 2- الركائز التي تبنى عليها عملية المراقبة وتقييم نشاط المؤسسة.
- 3- تشخيص المشكلات وحلها، ومعرفة مواطن القوة والضعف.
- 4- دعائم رسم وتخطيط السياسات على مستوى الدولة، والمؤسسة.

²⁴ تغريد عميرة، كفاءة البنوك التجارية في الأردن من منظور جزئي، (الأردن، رسالة ماجستير غير منشورة، الجامعة العربية، 1992م)، 22.

²⁵ زينة قمرى، 'واقع استخدام الأساليب الكمية في تقييم أداء الوظيفة المالية'، (الجزائر، جامعة سكيكدة، الدراسة عبارة عن مداخلة، بدون سنة النشر)، نقلاً عن: محمد طاهر الهاشمي، 'تقييم أداء المصارف الإسلامية- حالة الأردن 2012-2015'، بحث منشور على الإنترنت.

2.1.2.3 خطوات تقييم أداء المصارف الإسلامية الفلسطينية.

تتضمن عملية تقييم الأداء للمصارف الإسلامية الفلسطينية مراحل وخطوات عدة متعاقبة، ويمكن اختصارها في الآتي:²⁶

المرحلة الأولى: تحديد المؤشرات المالية والاقتصادية والاجتماعية المراد تقييمها واختبارها بين المصارف عينة الدراسة؛ وذلك أن بعض المؤشرات لا يوجد عليها بيانات كافية أو متوفرة وإن وجدت فقد تكون ناقصة.

المرحلة الثانية: تجميع البيانات والأرقام التي تطلبها عملية تقييم الأداء للمصارف عينة الدراسة، وتشمل هذه البيانات والمعلومات بيانات سنوات الدراسة من خلال الرجوع إلى التقارير السنوية المعتمدة الصادرة عن المصارف عينة الدراسة، ويمكن الاستعانة بتقارير سلطة النقد الفلسطينية، وجمعية البنوك في فلسطين.

المرحلة الثالثة: تحليل البيانات والمعلومات ودراستها، وبيان مدى دقتها وصحتها وصلاحيتها لعملية التقييم التي يقوم بها الباحث وبما يتناسب مع المؤشرات المختارة لعملية تقييم الأداء.

المرحلة الرابعة: إجراء عملية التقييم والتحليل، وإدخال البيانات باستخدام المؤشرات التي تم اختيارها، وذلك من خلال برنامج الحزم الإحصائية (SPSS).

المرحلة الخامسة: تحليل نتائج الاختبار وبيان مدى النجاح أو الضعف الذي صاحب أداء المصرف خلال فترة الدراسة، وبيان مدى وجود فروق ذات دلالة بين المصرفين، وهل أداء المصارف متساوٍ ولا أفضلية لأحدهما على الآخر أم لا؟

المرحلة السادسة: مناقشة النتائج، ووضع التوصيات المناسبة والحلول والمعالجات لتفادي نقاط الضعف والانحرافات التي حدثت في المصرف، وتوفير الشروط اللازمة لتحقيق الأداء المطلوب، وعدم تكرار الأخطاء في المستقبل، وبيان مدى الاتفاق أو الاختلاف مع الدراسات السابقة.

من العرض السابق لخطوات تقييم أداء المصارف الإسلامية الفلسطينية تبين أن التقييم يبدأ بتحديد المؤشرات التي يرغب الباحث بدراستها لكلا المصرفيين، واستبعاد المؤشرات التي لا يتوفر عليها بيانات أو معلومات كافية خلال فترة الدراسة، ومن ثم جمع الأرقام من خلال الرجوع للتقارير السنوية للمصارف "الداتا"، ثم إجراء عملية التقييم والتحليل وإدخال

²⁶ زاهر بشناق، تقييم الأداء المالي للبنوك الإسلامية والتقليدية، 27.

البيانات باستخدام برنامج الحزم الإحصائية (SPSS)، وبعدها إجراء الاختبار والتحليل والتقييم لكلا المصرفيين، وأخيراً مناقشة النتائج التي ظهرت خلال الاختبار، ومحاولة وضع معالجات للضعف الذي تبين لتفاديه مستقبلاً لتقديم أداء أفضل.

2.1.2.4 أركان تقييم الأداء.

يمكن القول بأن عملية تقييم الأداء تركز على الأركان الرئيسية التالية:²⁷

1- "وجود أهداف محددة مسبقاً".

2- "قياس الأداء الفعلي".

3- "مقارنة الأداء الفعلي بالمعايير".

4- "اتخاذ القرارات المناسبة لتصحيح الانحرافات".

إذاً، فعملية الأداء لا توجد إلا بوجود أهداف محددة مسبقاً، سواء أكانت تلك الأهداف بصورة خطة أو معايير أو سياسة أو نظام، ويتم قياس الأداء الفعلي عادة بالاعتماد على ما يتوفر من معلومات وبيانات وأساليب إحصائية، وغير ذلك مما يمكن الباحث من إجراء عملية القياس، ثم يتم مقارنة وتقييم الأداء بالمعايير والأهداف، وأخيراً يتم تحديد الانحرافات وإجراء التصحيح والمعالجة.

²⁷ أمارة عاصي، "تقييم الأداء المالي للمصارف الإسلامية"، 167.

2.1.3 التعريف بالمصارف الإسلامية، ومراحل نشأتها.

تقوم المصارف الإسلامية على مبدأ المشاركة بالغرم والغنم، والمشاركة في الربح والخسارة بالإضافة إلى الجهد المشترك من قبل المتعامل والمصرف، وهي جزء من نظام الاقتصاد الإسلامي، على عكس نظام البنوك الربوية التقليدية التي قامت على أساس مبدأ المديونية وترحيل المخاطر ونقلها من المصرف إلى المتعامل، وتقديم المال فقط دون المشاركة في العمل والجهد والخسارة، وللحديث أكثر والتعرف على ماهية المصارف الإسلامية وبيان مراحل نشأتها يستعرض هذا المطلب التعريف بالمصارف الإسلامية بشكل عام، وبيان تاريخ نشأتها وتأسيسها، وذلك في الفرعين التاليين:

2.1.3.1 ماهية المصارف الإسلامية:

المصارف الإسلامية عرفت بتعريفات كثيرة، بعضها كان يركز على أهداف المصارف الإسلامية وخصائصها، فيما ركز البعض الآخر على المهمة الأساسية للمصرف الإسلامي وهي عدم التعامل بالفائدة، والالتزام بأحكام الشريعة الإسلامية، وسوف يورد الباحث في ما يلي أهم التعريفات للمصارف الإسلامية، نذكر منها ما يلي:²⁸

1- المصارف الإسلامية هي: "مؤسسة مالية تعمل في المنهج إسلامي، تقوم بأداء الخدمات المصرفية والمالية كما تباشر أعمال التمويل والاستثمار في المجالات المختلفة في ضوء قواعد وأحكام الشريعة الإسلامية، بهدف غرس القيم المتمثل في الأخلاق الإسلامية في مجال

²⁸ عمر بن عبد العزيز الترك، الربا والمعاملات المصرفية في نظر التشريع الإسلامية، ط2، (الرياض، دار العاصمة، 1417هـ)، 312، انظر: ناصر الغريب، الأصول المصرفية الإسلامية وقضايا التشغيل، ط1، (القاهرة، دار أبو لؤ، 1996م)، 33-80. محمد سراج، النظام المصرفي الإسلامي، (مصر، القاهرة، دار الثقافة، 1989م)، 18، سهيل حوامدة، "الوساطة المالية في المصارف الإسلامية- دراسة تقديرية"، (الأردن، اربد، أطروحة دكتوراه غير منشورة، جامعة اليرموك، قسم الاقتصاد والمصارف الإسلامية، المشرف: أ.د. عبد الجبار السبهاني، 2011م)، عبد القادر حسين شاشي، "أصل وتطور العمليات المصرفية التجارية والإسلامية"، جدة، مجلة جامعة الملك عبد العزيز، الاقتصاد الإسلامي، م21، ع2، (2008م): 32-33، سامي حسن حمود، تطور الأعمال المصرفية، (الأردن، عمان، مكتبة الأقصى، دون ذكر السنة)، 42.

المعاملات المالية، والمساعدة في تحقيق الحياة الكريمة للشعوب الإسلامية".²⁹

2- المصارف الإسلامية هي: "شركة مساهمة عامة مرخصة قانونياً تسعى إلى الربح عبر مزاوله النشاط المصرفي بتلقي الموارد المالية من الجمهور والتعهد بتنميتها مع الموارد الذاتية، وتقديم الخدمات المصرفية وفق أحكام المعاملات في الشريعة الإسلامية".³⁰

3- المصرف الإسلامي هو: "تلك المؤسسات المالية التي تقوم بالمعاملات المالية والمصرفية وغيرها من المعاملات المالية والمصرفية وغيرها من المعاملات المالية والتجارية وأعمال الاستثمار وفقاً لأحكام الشريعة الإسلامية، فلا تتعامل بالربا أخذاً وعطاءً، وذلك بهدف المحافظة على القيم والأخلاق الإسلامية وتطهير النشاط المصرفي من الفساد وتحقيق أقصى عائد اقتصادي واجتماعي ممكن لتحقيق التنمية الاقتصادية".³¹

4- وعرفت: "تلك البنوك أو المؤسسات التي ينص قانون إنشائها ونظامها الأساسي صراحة على الالتزام بمبادئ الشريعة، وعلى عدم التعامل بالفائدة أخذاً وعطاءً".³²

مما سبق تبين أن المصارف الإسلامية: هي شركة مساهمة مرخصة قانونياً، تهدف إلى الربح من خلال تجميع الأموال وتوظيفها في التمويلات والخدمات، وتهدف إلى تحقيق التنمية الاقتصادية والاجتماعية والمالية في المجتمع، وعمارة الكون، وفقاً للضوابط والأسس والقواعد والمقاصد الشرعية والاقتصادية الإسلامية، وعدم التعامل بالربا أخذاً وعطاءً. وتؤكد التعريفات السابقة للمصارف الإسلامية أنها لا تهدف إلى الربح فقط، وإنما تسعى لتحقيق أهداف اجتماعية اقتصادية تنموية استثمارية وغير ذلك، فهي تشكل واحدة من أهم مؤسسات النظام الاقتصادي، مع

²⁹ محمود سحنون، *الاقتصاد النقدي والمصرفي*، (الجزائر، بهاء الدين للنشر والتوزيع، 2003م)، 96.

³⁰ عبد الجبار السبهاني، *الوجيز في التمويل والاستثمار وضعياً وإسلامياً*، (اربد، الأردن، مطبعة حلاوة، 2012م)، 127.

³¹ عوف محمود الكفراوي، *بحوث في الاقتصاد الإسلامي*، (الإسكندرية، مصر، مؤسسة الثقافة الإسلامية، 2000م)، 277.

³² اتفاقية إنشاء الاتحاد الدولي للبنوك الإسلامية، *الموسوعة العلمية والعملية للبنوك الإسلامية*، مطبع الاتحاد الدولي للبنوك الإسلامية، القاهرة، مصر، ط1، ج1، 1977م،

القناعة الراسخة بالالتزام بأحكام الشريعة الإسلامية ومقاصد الشريعة الإسلامية.

2.1.3.2 نشأة المصارف الإسلامية:

عند القراءة والنظر في تطور التاريخ الإنساني نجد أن من أبرز وأهم الحضارات في تطور المعاملات المصرفية بين الناس هي الحضارة الإسلامية؛ لأنها نظمت وضبطت التعامل بين الناس، وأشاعت جو الأمن والاستقرار الضروريين لأي ازدهار اقتصادي ومالي، ويمكن الاستدلال بها على وجود صور من الوساطة المالية في تلك الأزمنة³³، ومن ذلك "قيام الصيارفة المسلمين بأعمال لم تكن معروفة من قبل، ومن أهمها مجال الإيداع فقد كان الناس يودعون أموالهم عند مَنْ يجدون فيهم أخلاق الأمانة والصدق والوفاء، وكان النبي عليه الصلاة والسلام أولهم، فقد كانوا يودعون أموالهم ونفائسهم عنده، وفي مجال الاستثمار والإقراض فإن التجار سلكوا طريقين في جني الربح وهما: المضاربة، والإقراض والاقتراض بالربا، واستمر بهم الحال حتى أتى النبي عليه الصلاة والسلام فأقرهم على المضاربة وحرم عليهم الربا، وغير ذلك من المجالات التي لا متسع لذكرها والتفصيل حولها.³⁴

إن ما سبق ذكره يدل على اهتمام الحضارة الإسلامية في تطوير أعمال الوساطة المالية المصرفية، وارتباط هذا التطور بشكل كبير بالأمن والاستقرار من جهة، وبطبيعة الأحكام الشرعية التي تحكم هذه المعاملات

³³ مفهوم الوساطة المالية في المصارف الإسلامية: "الوساطة التي تقوم على جمع الأموال بعقد النيابة وهو المضاربة من ذوي الفائض، وتوظيفها لذوي العجز، من خلال عقد ضمان مديونة كالمرابحة والاستصناع ونحوها، وبهذا تتميز الوساطة المالية في المصارف الإسلامية عن الوساطة التقليدية في كونها وساطة فاعلة تشارك فيها أطراف الوساطة كعنصر فاعل ومؤثر لا شراكهما في المغام والمغارم، فتشترك الأطراف الثلاثة في المخاطرة في عقد المضاربة المشتركة مثلاً، فمخاطرة المودع بماله، ومخاطرة الوسيط المضارب بعمله، ومخاطرة عامل المضاربة (وحدات العجز) بعمله أيضاً"، سامي السويلم، الوساطة المالية في الاقتصاد الإسلامي، مجلة جامعة الملك عبد العزيز، الاقتصاد الإسلامي، م10، (1418هـ): 9، حوامة، الوساطة المالية في المصارف الإسلامية، مرجع سابق، 23.

³⁴ عبد الرزاق بلعباس، "صفحات من تاريخ المصرفية الإسلامية"، مجلة دراسات اقتصادية إسلامية، مركز أبحاث الاقتصاد الإسلامي، جامعة الملك عبد العزيز، المجلد التاسع، العدد الثاني، (2013م): 43، انظر: سراج، النظام المصرفي الإسلامي، 22-25، وانظر: عبد الجبار السبهي، دراسات متقدمة في النقود والصيرفة الإسلامية، (أربد، الأردن، مطبعة حلاوة، 2012م)، 99-90، وانظر: جواد علي، المفصل في تاريخ العرب قبل الإسلام، ط4، (بيروت، لبنان، دار الساقى، 2001م)، 127.

من جهة أخرى، حتى أنه لم يسمح لمن لم يفقه المعاملات المصرفية أن يعمل بها للتحرز عن الوقوع في الربا³⁵، وهذا يدل أيضاً على أن العمل المصرفي الإسلامي المعاصر ليس تقليدياً ولا محاكاة للعمل المصرفي الغربي، ولكنه عودة إلى أصل الحضارة والتراث المبني على الالتزام بأحكام الشرعية الإسلامية.

ونتيجة الاستعمار الغربي للبلدان العربية نقلت تجارب البنوك الربوية من دول الغرب إلى الدول العربية المستعمرة فنشأت البنوك الربوية وانتشرت وتوسعت وما زالت إلى يومنا هذا، ولكن الوازع الديني لدى المسلمين كان السبب الرئيسي في رفض التعامل الربوي، ومن هذا المنطلق بدأت محاولات بسيطة ومحدودة في إنشاء المصارف الإسلامية، ويلخص الباحث النشأة كما يلي:

1- "كانت أول تجربة في العصر الحديث لمنطقة ريفية في باكستان، حيث كانت على شكل مؤسسة مالية تعمل على غير أساس الفائدة الربوية، حيث بدأت هذه المؤسسة عملها في نهاية الخمسينات، وذلك باستقبال الودائع من الجمهور وحفظها بدون مقابل، ثم دفعها إلى الفقراء من المزارعين ليستعينوا بها على تطوير أعمالهم بدون مقابل أيضاً، إلا أنها كانت تأخذ بعض الأجر الرمزية لتغطية مصاريفها الإدارية فقط، لكن بسبب عدم وجود كوادر مؤهلة ولضعف الخبرة، تراجعت هذه المؤسسة، حتى توقفت الودائع بشكل كامل، نتيجة لذلك أغلقت المؤسسة أبوابها في بداية الستينات ولم يكتب لها الاستمرار"³⁶.

2- "ثم تلتها بعد ذلك "تجربة أخرى في الريف المصري، حيث تأسست بنوك الادخار المحلية عام 1963م على يد النجار"³⁷ في مصر، وكانت

³⁵ عبد الحليم محيسن، "تقييم تجربة البنوك الإسلامية: دراسة تحليلية"، (عمان، الأردن، رسالة ماجستير غير منشورة، الجامعة الأردنية، كلية الاقتصاد 1998م)، 4، وانظر: محمد الطاهر الهاشمي، المصارف الإسلامية والمصارف التقليدية، ط1، (ليبيا، منشورات جامعة 7 أكتوبر، 2010م).

³⁶ جلال محمدين، البنوك الإسلامية، (دار الجامعة الجديدة، مصر، الاسكندرية، ط8 2008م)، 16-17، وانظر: شاشي، أصل وتطور العمليات المصرفية التجاري والإسلامية، 53.

³⁷ أحمد عبد العزيز النجار: ولد في عام 1932م في المحافظة الغربية في مصر، وحصل على بكالوريوس في التجارة من جامعة القاهرة عام 1952م، والماجستير في العلوم السياسية في جامعة القاهرة عام 1954م، وحصل على الدكتوراه في الاقتصاد من جامعة كالونيا بألمانيا الغربية عام 1959م، وشغل وظيفة مدير عام ومشروع بنوك الادخار المحلية بين عامي (1963م-1967م)، وتوفي عام 1996م، ويطلق عليه رائد أو أبو البنوك الإسلامية.

تعمل وفق الأسس الشرعية الإسلامية، وهذا الذي شجع جمهوراً عريضاً من الناس المتحمس للبديل الإسلامي من التعامل معها، وكانت هذه التجربة أول تجربة مصرفية إسلامية منظمة ومسجلة في العصر الحديث، وكانت هذه التجربة تقدم التمويل للمشاريع المختلفة، كمشاريع الزراعة والإسكان وشراء المعدات الزراعية بالطرق الشرعية، "إلا أن هذه التجربة لم يكتب لها الاستمرار فتم إيقافها عام 1967، نتيجة عدة عوامل، منها: ما هو داخلي يتعلق بعدم رسوخ العمل المصرفي الإسلامي من جهة الأطر النظرية اللازمة، وعدم وجود الكوادر المؤهلة والمدرّبة التدريب الكافي للقيام بالأعمال المصرفية الإسلامية، ومنها ما هو خارجي لعدم وجود التشجيع والدعم من الجهات الحكومية".³⁸

3- ثم بعد ذلك "شهد مطلع السبعينات بداية جديدة للمصارف الإسلامية، فتأسس أول بنك يمارس النشاطات المصرفية على غير أساس الربا، وهو بنك ناصر الاجتماعي في مصر عام 1971م وبأشر عمله في عام 1972م"، وما زال يعمل إلى يومنا هذا.³⁹

4- ثم تلى بعد ذلك "إنشاء بنكين إسلاميين في عام 1975م، وهما بنك دبي الإسلامي في الإمارات، وهو يعتبر أول بنك إسلامي متكامل يتعامل وفقاً لأحكام الشريعة الإسلامية، والبنك الإسلامي للتنمية في جدة، حيث كان الأول مملوكاً للقطاع الخاص، في حين أن البنك الإسلامي للتنمية بنك دولي تساهم فيه الدول الأعضاء لمنظمة المؤتمر الإسلامي".⁴⁰

5- "واستمرت حركة إقامة المصارف الإسلامية بشكل متصاعد، فتأسست في عام 1977 ثلاثة بنوك إسلامية وهي بنك فيصل الإسلامي

³⁸ أحمد عبد العزيز النجار، *بنوك بلا فوائد*، (جدة، السعودية، جامعة الملك عبد العزيز، دون ذكر السنة)، 50، وانظر: أحمد عبد العزيز النجار، *المدخل إلى النظرية الاقتصادية في المنهج الإسلامي*، ط2، (القاهرة، مصر، دار الفكر، 1947م)، وانظر: شوقي بورقبة، *التمويل في البنوك التقليدية والبنوك الإسلامية*، (اربد، الأردن، عالم الكتب الحديث، 2013م)، 89.

³⁹ أنشئ البنك عام 1971، بهدف خلق نشاط اجتماعي يهتم بالفقراء ومحدودي الدخل؛ يعتبر البنك رائد البنوك الاجتماعية والإسلامية في مصر والعالم العربي، وذلك عبر منح القروض للمواطنين وقبول الودائع وتنظيم استثمارها، واستثمار أموال البنك في المشروعات العامة والمشروعات الخاصة، ومنح إعانات ومساعدات للمستحقين لها من المواطنين، انظر: موقع بنك ناصر الاجتماعي على الشبكة العنكبوتية، <https://nsbbank.weebly.com>، اخذ بتاريخ [2018-7-20].

⁴⁰ البنك الإسلامي للتنمية، <https://www.isdb.org/ar>، أخذ بتاريخ [2018-7-20].

المصري"⁴¹، وبنك فيصل الإسلامي السوداني، وبيت التمويل الكويتي، وبعد ذلك بدأت المصارف الإسلامية بالازدياد والانتشار بوتيرة متصاعدة. 6- وبعدها "بدأت المصارف الإسلامية بالانتشار والتنامي السريع من عام 1990م إلى يومنا هذا، ومن المصارف الإسلامية التي تأسست في هذه المرحلة: بنك الاستثمار الإسلامي في البحرين (1996م)، وبنك الاستثمار الخليجي في الكويت (1998م)، وبنك المعاملات في ماليزيا (1999م)، والبنك الإسلامي العربي في فلسطين (1996م)، والبنك الإسلامي الفلسطيني عام (1997م)، وفي هذه المرحلة أيضا ظهرت مؤسسات داعمة لعمل الصناعة المالية الإسلامية ومن أهمها: هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية (أيوفي)، والمجلس العام للبنوك والمؤسسات المالية الإسلامية، وهي مؤسسة غير ربحية، تم إنشاؤها عام 2001م، بمبادرة من البنك الإسلامي للتنمية، ويهدف إلى دعم صناعة الخدمات المالية الإسلامية من خلال تمثيلها والدفاع عنها، فيما يخص السياسات الرقابية والمالية والاقتصادية، إضافة إلى دعم وتطوير الصناعة المالية الإسلامية من خلال تعزيز أفضل الممارسات وإصدار المعايير الشرعية والمحاسبية لتنظيم عمل المصارف الإسلامية.

من العرض السابق يظهر شمولية الدين الإسلامي، وأنه صالح لكل زمان ومكان، وأنه يعالج جميع قضايا المجتمع، ومنها المسائل المتعلقة بالمعاملات المالية بين الناس، فالإسلام نظمها وضبطها، وهذا يدل على أن الحضارة الإسلامية اهتمت بالمعاملات المالية الإسلامية منذ قدوم الإسلام، وتبين سابقاً أيضاً أن المصارف الإسلامية نشأت لأسباب ودوافع مشتركة التي تدور كلها حول حاجة الجمهور المتعطش للبدل الإسلامي عن تلك البنوك القائمة على الفائدة الربوية الظالمة.

⁴¹ محمود السرطاوي، "علاقة البنوك المركزية بالمصارف الإسلامية"، مؤتمر دور المؤسسات المصرفية الإسلامية في الاستثمار والتنمية، نيسان- 2002م، (الشارقة، جامعة الشارقة، 2002م): 35.

2.1.4 أهداف المصارف الإسلامية.

لدراسة تقييم أداء المصارف الإسلامية لا بد من التعرف على أهداف المصارف الإسلامية، وأهمها الأهداف التي تتعلق بالنواحي المالية، والاجتماعية، واتجاه المتعاملين، والتي تتعلق بموضوع الدراسة، لذلك يستعرض هذا المطلب هذه الأهداف كما ينبغي أن تكون في الفروع الثلاثة التالية:⁴²

2.1.4.1 الأهداف المالية للمصارف الإسلامية:

وتتمثل أهمها في:⁴³

- 1-تحقيق الربح، ويعتبر من أهم الأهداف التي قامت عليها المصارف الإسلامية، وهذا الهدف ليس هدفاً للمساهمين فقط بل للمودعين؛ لأنه يحقق لهم الأمان والضمان لودائعهم، وأيضاً يعمل على تقديم خدمات مصرفية مناسبة لهم بشكل أوسع وأكبر.
 - 2-جذب الأموال وتجميع المدخرات.
 - 3-جذب وتجميع الفوائض، وتعبئة الموارد المتاحة في الدولة، وتنمية الوعي الادخاري لدى الأفراد.
- وبناء على ذلك، هذه الدراسة بصدد تقديم تقييماً لأداء المصارف الإسلامية في فلسطين من الناحية المالية للتعرف على أدائها خلال فترة معينة، من ناحية كفاءة إدارة التسويق، وكفاءة إدارة الربحية، وكفاءة إدارة السيولة، ومقارنة ذلك بين البنك الإسلامي العربي والبنك الإسلامي الفلسطيني لتوضيح الكفاءة بين المصرفين في تحقيق أهدافهما متساوية أم أن هناك أفضلية بينهما.

⁴² انظر: عوف الكفراوي، *البنوك الإسلامية*، ط1، (الإسكندرية، مصر، دار الإسكندرية للنشر، 1998م)، رفيق المصري، *النظام المصرفي الإسلامي*، ط1، (دمشق، سوريا، دار المكتبي للطباعة والنشر، 2001م)، وانظر: رفعت العوضي، *الاقتصاد الإسلامي والفكر المعاصر، نظرية التوزيع*، دون مكان النشر، 1974م.

⁴³ محمد شيخون، *المصارف الإسلامية دراسة في تقويم الدينية والدور الاقتصادي والسياسي*، ط1، (عمان، الأردن، دار وائل للنشر، 2001م)، 45-150.

2.1.4.2 الأهداف الاجتماعية للمصارف الإسلامية:

وتتمثل أهمها في:⁴⁴

- 1- "المساهمة في التنمية الاجتماعية، وتحقيق العدالة الاجتماعية والتوزيع الإسلامي المنصف للدخل والثروة".⁴⁵
- 2- "أن تؤمن لكل مسلم حاجاته الأساسية قدر المستطاع".⁴⁶
- 3- "الأصل أن تساهم المصارف الإسلامية في تأمين مطالب المجتمع والفرد المشروعة، والقضاء على الفقر، والمساهمة في ثقافته وتعليمه بأسعار معقولة باعتمادها على الصيغ الإسلامية للتمويل والاستثمار".⁴⁷
- 4- "المساهمة في تحقيق العدالة، وذلك من خلال اختيار المشروعات التي تحقق تحسناً في توزيع الدخل، أو منح القروض الحسنة، أو إنشاء المشروعات الاجتماعية التي تحقق التكامل الاجتماعي بمختلف صورته".⁴⁸

وهذه الدراسة بصدد دراسة أداء المصارف الإسلامية في فلسطين من الناحية الاجتماعية للتعرف على أدائها الاجتماعي خلال فترة معينة، من ناحية مساهمتها في الدور الاجتماعي كنسبة من الأرباح، والتعرف على أهم الجهات التي تقدم التبرعات الاجتماعية لها، ومقارنة ذلك بين البنك الإسلامي العربي والبنك الإسلامي الفلسطيني لتوضيح الكفاءة بين المصرفين في تحقيق أهدافهما متساوية أم أن هناك أفضلية بينهما.

2.1.4.3 أهداف المصارف الإسلامية إتجاه المتعاملين:

وتتمثل أهمها في:

- 1- تقديم خدمات مصرفية إسلامية متطورة، ومتميزة بجودتها العالية، واستخدام التكنولوجيا العصرية بما يتفق وأحكام الشريعة الإسلامية.

⁴⁴ انظر: محمد عبد المنعم أبو زيد، *الدور الاقتصادي للمصارف الإسلامية*، (القاهرة، المعهد العالمي للفكر الإسلامي، 1996م).

⁴⁵ محمد عمر شابرا، *النظام النقدي والمصرفي في اقتصاد إسلامي*، المجلد 1، العدد 2، 1984م): 6، وانظر: محسن عبد المجيد، *الإسلام والتنمية الاجتماعية*، المعهد العالمي للفكر الإسلامي، سلسلة قضايا الفكر الإسلامي، الولايات المتحدة الأمريكية، 1992م).

⁴⁶ محمد السويلم، *إدارة المصارف التقليدية والمصارف الإسلامية*، (مصر، مكتبة ومطبعة الإشعاع الفنية، 1998م) 141.

⁴⁷ صالح حميد العلي، *المصارف الإسلامية والمعاملات المصرفية*، (بيروت، دار اليمامة، 2005م)، 29.

⁴⁸ محمد صالح الحناوي، وآخرون، *المؤسسات المالية "البورصة والبنوك التجارية"*، (مصر، الإسكندرية، دار الجامعية، 1998م)، 387.

- 2- تقديم الخدمات والتمويلات الإسلامية بشكل سريع وسهل، بما يوفر الأمان وتعزيز الثقة مع المصرف.
- 3- ابتكار الخدمات وصيغ التمويل بما يلبي حاجات ومتطلبات المجتمع.
- 4- تعزيز ونشر ثقافة الصناعة المالية الإسلامية.
- 5- العمل بشكل مستمر على انتشار وزيادة فروع ومكاتب المصرف جغرافياً، وتعزيز الشمول المالي بين جميع فئات المجتمع.⁴⁹
- 6- تنمية الموارد البشرية الداخلية وتأهيلها بشكل مستمر، وخاصة في جوانب التمويل الإسلامي، وكيفية إدارة العمل المصرفي الإسلامي الصحيح.

وهذه الدراسة بصدد دراسة أداء المصارف الإسلامية في فلسطين للتعرف على أدائها ودورها في نشر الخدمات المصرفية لتعزيز الشمول المالي، وتوفير فرص العمل، وحجم توظيف الموارد من خلال تقديمها للتمويلات الإسلامية، بهدف المساهمة في التنمية الاقتصادية، ومقارنة وتقييم ذلك بين البنك الإسلامي العربي والبنك الإسلامي الفلسطيني لتوضيح الكفاءة بين المصرفين في تحقيق أهدافهما متساوية أم أن هناك أفضلية بينهما. وبعد عرض أهم أهداف المصارف الإسلامية، فقد أصبح لزاماً مراجعة هذه التجربة وتقييمها للتعرف على أدائها المالي والاجتماعي والاقتصادي وغير ذلك، والتأكد من أن هذه المصارف تعمل على تحقيق تلك الأهداف وليس فقط التركيز على الهدف الربحي فقط، وعليها أن تؤمن بهذه الأهداف وتتبنها حقيقة لا تنظيراً، وتعمل على ترسيخها وتطبيقها، خاصة وأن القائمين على إدارات المصارف الإسلامية اليوم معظمهم جاؤوا وترعرعوا في مصارف غير إسلامية، وهدفهم هو المادي الربحي فقط، وترحيل المخاطر للعميل قدر المستطاع، دون الالتفات إلى أهداف المصارف الإسلامية التي وضعها الرواد الأوائل في الفكر المصرفي الإسلامي.

⁴⁹ تعريف الشمول المالي حسب نشرة سلطة النقد الفلسطينية: هو "تعزيز وصول واستخدام كافة فئات المجتمع للخدمات والمنتجات المالية من القنوات الرسمية، التي تتناسب مع احتياجاتهم بالتكلفة والوقت المعقولين، وحماية حقوقهم وتعزيز معرفتهم المالية بما يمكنهم من اتخاذ القرار المالي المناسب"، انظر: سلطة النقد الفلسطينية، الاستراتيجية الوطنية للشمول المالي في فلسطين 2018-2025، بتاريخ <http://www.pma.ps/Default.aspx?tabid=835&language=ar-EG>، [2019-7-10].

ويرى الباحث أنه بتحقيق تلك الأهداف سينعكس إيجاباً على أداء ونشاط المصارف الإسلامية بشكل جيد وتقديم أداء أفضل؛ فالأهداف المتمثلة للمصارف الإسلامية جميعها مترابطة مع بعضها مع بعض، فالتركيز على هدف دون الآخر سيؤدي في المحصلة إلى الفشل والضعف في أحد الجوانب، مما سيؤثر سلباً على أدائه السنوي الكلي.

2.1.5 أهمية وخصائص المصارف الإسلامية.

يستعرض هذا المطلب بيان أهمية وخصائص المصارف الإسلامية كما ينبغي أن تكون، وذلك في الفرعين التاليين:⁵⁰

2.1.5.1 أهمية وجود المصارف الإسلامية:

تتمثل أهمية وجود المصارف الإسلامية في:

- 1- تخليص المجتمع من الربا، واستغلال البنوك التقليدية.
- 2- "المصارف الإسلامية جزء من الاقتصاد الإسلامي، فوجودها يعتبر التطبيق العملي لهذا النظام".⁵¹

⁵⁰ انظر: عوف الكفراوي، *البنوك الإسلامية*، ط1، (الإسكندرية، مصر، دار الإسكندرية للنشر، 1998م)، محمد خلف، "الفكر المصرفي الإسلامي دراسة تقويمية"، (اربد، الأردن، أطروحة دكتوراه غير منشورة، جامعة اليرموك، قسم الاقتصاد والمصارف الإسلامية، المشرف: الدكتور عبد الجبار السبهاني، 2016م).

⁵¹ *الاقتصاد الإسلامي*: هو "نظام يُعنى بدراسة النشاط الاقتصادي (الاستهلاك والإنتاج والتوزيع والتبادل) وما ينجم عن هذا النشاط من ظواهر وعلاقات في ضوء المذهب الاقتصادي في الإسلام، الذي يتمثل بمجموعة من الأحكام ومنظومة القيم الشرعية التي تسعى إلى توجيه سلوك الإنسان ونشاطه الاقتصادي الوجهة المرضية"، *قواعد ومقومات الاقتصاد الإسلامي*: "يقوم الاقتصاد الإسلامي على ثلاث قواعد رئيسية وهي: القاعدة الأولى: الملكية المزدوجة: الاقتصاد الإسلامي هو اقتصاد أصيل يقوم على أسس فكرية معينة ضمن إطار من المفاهيم والقيم تختلف اختلافاً جوهرياً عن معتقدات الاقتصاديات الأخرى، فلا هو رأسمالي المذهب؛ لأنه لا يتفق مع الرأسمالية في القول بأن الملكية الخاصة هي المبدأ، ولا اشتراكي المذهب؛ لأنه لا يتفق مع الاشتراكية في اعتبار الملكية العامة هي قاعدة أساسية، ولا هو اقتصاد خليط بينهما، فالإسلام يعترف بالأشكال المتنوعة للملكية في وقت واحد، (فهو يؤمن بالملكية الخاصة، والعامة، وملكية الدولة، ويخصص لكل واحد من هذه الأشكال الثلاثة للملكية حقلاً خاصاً تعمل فيه ولا يعتبر شيئاً منها شذوذاً واستثناءً، أو علاجاً مؤقتاً اقتضته الظروف)، *القاعدة الثانية: الحرية الاقتصادية المقيدة*: أعطى الإسلام الحرية للأفراد في التملك والإنتاج والاستهلاك والتمتع بالطيبات، ولكنها لم تكن مطلقة وإنما قيدها بضوابط وشروط تتفق مع مصلحة الفرد والمجتمع، وهو بخلاف النظام الرأسمالي الذي أطلقها بدون قيود أو ضوابط، وكذلك بخلاف النظام الاشتراكي الذي صادر حرية الناس ومنعهم من التملك، وإذا كانت الحرية الاقتصادية حق، فإن الحق يقابله واجب، أو التزام اتجاه المجتمع، *القاعدة الثالثة: التكافل الاجتماعي*: في الاقتصاد الإسلامي تضامن متبادل بين أفراد المجتمع وبين الحكومة والأفراد، فالإسلام ينظر للمجتمع على أنه

- 3-المصارف الإسلامية تشجع السلوك الإيجابي الذي يدفع بعجلة التنمية.
- 4-تساعد المصارف الإسلامية على تطبيق علم (فقه المعاملات) بشكل واقعي من خلال التمويلات والخدمات المصرفية.
- 5-تقدم المصارف الإسلامية حزمة من التمويلات الإسلامية والتي تصلح لكل زمان ومكان، وبيئة وقطاع، فهي تلبي حاجات الأفراد والمؤسسات كقطاع كامل.

يخلص الباحث مما سبق إلى أن الأهمية الكبرى لوجود المصارف الإسلامية ونشأتها هو أن تكون البديل الشرعي عن البنوك الربوية، ولتطبيق الفكر الاقتصادي الإسلامي في مجال النشاط المالي الاقتصادي، وتخليص المجتمع من ربقة الربا واستغلاله، ولذلك فهي تقدم مجموعة من الخدمات والتمويلات الإسلامية المستنبطة من فقه المعاملات المتوافق مع أحكام الشريعة الإسلامية، وتحقق من خلالها الربحية، وإن تطبيق خصائص المصارف الإسلامية وخاصة في جانب تفعيل صيغ التمويل والخدمات المصرفية الإسلامية الأخرى مثل عقد المشاركة والمضاربة وعقد السلم وغير ذلك من الصيغ الأقل تطبيقاً واقعياً سينعكس إيجاباً على نتائج أعمال المصرف مثل زيادة التمويلات المقدمة وبالتالي زيادة أرباح المصرف وزيادة حصة السوقية، وتحقيق رضا الزبائن وغير ذلك من النتائج التي تعني أن الأداء والتقييم للمصرف سيكون جيداً وأفضل.

كيان إنساني متواصل متزاحم، فالعلاقة بين الناس أساسها الأخوة، والمساواة، وتقوم العلاقات الاقتصادية بينهم على أساس التعاون، والبناء، وليس المنافسة القاتلة، فالمنافسة الحرة والعادلة مطلوبة، حيث يلتزم جميع الأفراد (المتعاملين) بالخلق الإسلامي، والاحتكار محرم؛ لأنه لا يوفر العدالة والنمو فالعدالة الاجتماعية هي أساس من أسس الإسلام"، عيد الجبار السبهاني، *الوجيز في الاقتصاد الإسلامي*، (الأردن، اربد، مطبعة حلوة، 2012م، 16، دواية، أشرف، *الاقتصاد الإسلامي مدخل ومنهاج*، ط1، (مصر، دار السلام للنشر، 2010م)، نجاح عبد العليم أبو الفتوح، *الاقتصاد الإسلامي النظام والنظرية*، (الأردن، اربد، عالم الكتب الحديث للنشر، 2011م).

2.1.5.2 خصائص المصارف الإسلامية:

من أبرز هذه الخصائص ما يلي:⁵²

- 1- "الالتزام بتطبيق أحكام المعاملات في الشريعة الإسلامية، حيث يُعتبر النظام المصرفي الإسلامي جزءاً من الاقتصاد الإسلامي، ويمثل أحد أجهزته الهامة"⁵³، وترتبط الخدمات المصرفية بروح التشريع الإسلامي الذي يُبنى على الإخاء والتعاون والتكامل والمساعدة وتوثيق الصلات بين الأفراد، وإن مصطلح المصرف الإسلامي يُعني: التزام إدارة المصرف في جميع مستوياتها وفي كافة معاملاتها بالشريعة الإسلامية⁵⁴، وهذا يتضمن تجنب النواهي باعتبارها حماية للمنهج مثل (الربا، الغرر، الاحتكار)⁵⁵، وغيرها من المحرمات"⁵⁶.
- 2- "عدم التعامل بالربا وشبهاته"⁵⁷، "وهو صفة مميزة للمصرف الإسلامي، بينما التعامل به سمة أساسية من سمات القروض الربوية، ومن

⁵² محمد سحنون، "المؤسسات المصرفية والسياسات النقدية في اقتصاد لا ربوي"، (الجزائر، أطروحة دكتوراة غير منشورة، جامعة قسنطينة، 2001م)، 46.

⁵³ سمير رضوان الشيخ، *المصرفية الإسلامية الميلاء النشأة والتطور ورقة تشغيلية*، (دون ذكر مكان النشر، 2011م)، 14.

⁵⁴ عبد الحميد عبد الفتاح المغربي، *الإدارة الاستراتيجية في البنوك الإسلامية*، (جدة، البنك الإسلامي للتنمية، المعهد الإسلامي للبحوث والتدريب، بحث رقم 66، 1425هـ): 193.

⁵⁵ الغرر: "العَرَرُ الخَطَرُ، وَغَرَّهُ يَغْرُهُ يَغْرُهُ بِالضَّمِّ غَرُورًا، خَدَعَهُ، وَالتَّغْرِيرُ حَمْلُ النَّفْسِ عَلَى الْغَرْرِ"، انظر: محمد بن مكرم بن علي بن منظور، *لسان العرب*، (بيروت، دار الجيل، المجلد الخامس، ج3، مادة: غرر، 1988م)، 123، قال القرافي "الغرر ما لا يدري هل يحصل أم لا كالطير في الهواء، والسماك في الماء، والمجهول هو ما علم حصوله وجهلت صفته"، انظر: أحمد بن ادريس بن عبد الرحمن القرافي، *الفروق*، 1، (بيروت، لبنان، دار الكتب العلمية، الفرق بين قاعدة المجهول وقاعدة الغرر، الفرق الثالث والتسعون والمائة ج3، 1998م) 124، وانظر: مصطفى الزرقا، *المدخل الفقهي العام*، ط4، (دمشق، دار القلم، 2004م)، 605-590. الاحتكار هو: "اشتراء القوت وقت الغلاء ليمسكه ويبيعه بعد ذلك بأكثر من ثمنه للتضييق"، انظر: محمد بن أبي العباس الرملي المشهور بالشافعي الصغير، *نهاية المحتاج إلى شرح المنهاج*، (بيروت، دار الفكر للطباعة، ج3، 1984م)، 465.

⁵⁶ الشيخ، *المصرفية الإسلامية*، 14.

⁵⁷ **تعريف الربا لغةً:** "هو الزيادة والنماء"، تقول: ربا المال أي زاد ونما، وقال تعالى: «فَإِذَا أَنْزَلْنَا عَلَيْهَا الْمَاءَ اهْتَزَّتْ وَرَبَتْ» أي علت وارتفعت وذلك معنى الزيادة فإن العلو والارتفاع زيادة على الأرض، سورة الحج الآية 5: **تعريف الربا اصطلاحاً:** عرفه الحنفية: "بأنه الفضل الخالي عن العوض المشروط في البيع"، وعرفه الشافعية: "بأنه عقد على عوض يعوض مخصوص غير معلوم التماثل في معيار الشرع حالة العقد أو مع تأخير في البلدين أو أحدهما"، وعرف الحنابلة بأنه: "الزيادة في أشياء مخصوصة"، أما المالكية فلم

هنا فلا تتعامل المصارف الإسلامية بالفائدة أيا كانت صورها وأشكالها أخذاً وعتاء، إيداعاً أو توظيفاً، قبولاً أو خصماً، ظاهرة أو مخفية، محددة مقدماً أو مؤخراً، ثابتة أو متحركة، إعمالاً لأحكام الشريعة والتزاماً بأمر الله سبحانه وتعالى".⁵⁸

3- "المصارف الإسلامية تخضع للرقابة الشرعية السابقة والمصاحبة واللاحقة"⁵⁹، بالإضافة إلى الرقابة المالية والإدارية والمصرفية، حيث تخضع جميع أعمال المصرف الإسلامي لرقابة هيئة الرقابة الشرعية، وهذه الرقابة تنفرد بها المصارف الإسلامية ولا نجد لها مثيلاً في البنوك الربوية".⁶⁰

يرد عنهم تعريف صريح بخصوص الربا، ولكن عُرف في أحكام القرآن بأنه: "كل زيادة لم يقابلها عوض"، انظر: ابن منظور، لسان العرب، ج14، 104، محمد بن أحمد السرخسي، المبسوط، (بيروت، لبنان، دار المعرفة، ج12، 1993م)، 109، شمس الدين محمد بن أبي العباس الرملي، نهاية المحتاج إلى شرح المنهاج، (بيروت، دار الفكر، ج3، 1984م)، 424، موفق الدين بن عبد الله بن أحمد بن محمد بن قدامة، المعنى، بدون طبعة، (مصر، القاهرة، مكتبة القاهرة، ج3، 1968م)، 37، القاضي محمد بن عبد الله أبو بكر بن العربي، أحكام القرآن، (بيروت، لبنان، دار الكتب العلمية، ج3، 2003م)، 320.

⁵⁸ عبد الحميد الشواربي، إدارة المخاطر الائتمانية، (الإسكندرية، منشأة المصارف، 2002م)، 954.

⁵⁹ تعريف هيئة الرقابة الشرعية: عرفها معيار الضبط الصادر عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية: رقم(1) "جهاز مستقل من الفقهاء المتخصصين في فقه المعاملات، ويجوز أن يكون أحد الأعضاء من غير الفقهاء على أن يكون من المتخصصين في مجال المؤسسات المالية الإسلامية وله إمام بفقه المعاملات" ويعهد لهيئة الرقابة الشرعية توجيه نشاطات المؤسسة ومراقبتها والإشراف عليها للتأكد من التزامها بأحكام الشريعة الإسلامية، وتكون فتاوها وقراراتها ملزم للمؤسسة"، انظر: معيار الضبط رقم(1)، الصادر عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية، 2005م، معتمد 1997م، البحرين، ص5، تعريف الرقابة الشرعية: جاء في متطلبات حوكمة المصارف الإسلامية: "تعتبر الرقابة الشرعية الداخلية جزءاً لا يتجزأ من أنظمة الرقابة الداخلية في المصرف ويجب أن تتم من خلال قسم مستقل/إدارة مستقلة حسب حجم المصرف تكون تبعيتها الهيكلية فنياً لهيئة الرقابة الشرعية، ويجب على المصرف منح جهاز الرقابة الشرعية الداخلية الصلاحيات اللازمة وغير المقيدة للوصول إلى كافة المعلومات والمستويات الإدارية اللازمة للقيام بمهامها"، انظر: أحمد شويديح، "دور هيئة الرقابة الشرعية في المصارف الإسلامية في قطاع غزة"، مجلة الجامعة الإسلامية، كلية الشريعة، غزة، ع11، (2003م)، وانظر: معتصم اسكافي، "الرقابة الشرعية في المصارف الإسلامية بين الواقع والطموح"، مؤتمر الصيرفة الإسلامية في فلسطين بين الواقع والطموح، ابريل 2018، نابلس، جامعة النجاح الوطنية، (2018).

⁶⁰ العليات، الرقابة الشرعية، 17، وانظر: دواية، أشرف، الرقابة الشرعية في المصارف الإسلامية، ط1، (مصر، القاهرة، دار السلام، 2018م).

تبيين مما سبق أن المصارف الإسلامية لديها ميزات وخصائص فريدة عن غيرها من المؤسسات التمويلية التقليدية الربوية، ولعلها في ذلك تتطرق من قواعد ومبادئ الشرع الحنيف، ففقه المعاملات المالية في الإسلام له أصوله وقواعده وليس تابعاً لهوى الأفراد وميولهم، فهو تشريع رباني المصدر؛ وذلك حفاظاً عليهم وعلى حقوقهم من الظلم والضياع، ووجود رقابة شرعية في المصرف.

يرى الباحث أنه في ظل حكم النظام الاقتصادي العلماني اليوم للعالم، ووجود بعض الإدارات الحاكمة للمصارف الإسلامية ليس هدفها إلا تعظيم الربح عن طريق تتبع الشبهات، تأتي أهمية وجود هيئات رقابة شرعية متخصصة تخشى الله في الحلال والحرام، فهذه الميزة الرئيسة للمصارف الإسلامية، والفارق الجوهرى بين المصارف الإسلامية والربوية، وبدون هذه الرقابة تصبح المصارف الإسلامية اسماً على غير مسمى، بل تعتبر نوعاً من الخداع الذي لا ينبغي ولا يجوز، وبدون هذا الجهاز تصبح المصارف الإسلامية كبقية البنوك الربوية ليس لها ما يميزها عن غيرها، وأن حصول ذلك سيؤدي إلى نتائج سيئة، وأهمها فقدان ثقة الجمهور بشرعية المصارف الإسلامية وسينعكس ذلك على أدائها سلباً.

إن التزام المصارف الإسلامية بتطبيق أحكام الشريعة الإسلامية في مجال المعاملات، ووجود رقابة شرعية تراقب أعمال المصرف الإسلامي، وعدم التعامل بالربا وشبهاته، سينتج عنه أداء كفاء وجيد خاصة في الجانب المالي والاقتصادي، فمثلاً التزام المصرف بأحكام الشريعة الإسلامية حقيقة سوف يزيد ثقة الجمهور بالمصرف وبالتالي سيزيد حجم المتعاملين مع المصرف وبالتالي ستزيد الودائع لدى المصرف بجميع أشكالها، وهذا يعني أن المصرف سيكون قادراً على القيام بأعمال الاستثمار وتقديم التمويل مما يؤدي إلى زيادة أرباح المصرف، وفي الجانب الاقتصادي من خلال عدم الأضرار بالاقتصاد؛ لأن أساس عمل المصرف الإسلامي هو التجارة بالسلع الحقيقية وليس الاتجار بالنقود الذي يؤدي إلى التضخم والبطالة وغير ذلك من الأضرار الاقتصادية والاجتماعية والأخلاقية، فالمصارف الإسلامية إن التزمت بالأهداف الموضوعية لها والخصائص التي تمتاز بها سيصبح أداؤها جيداً وكفئاً.

2.1.6 مصادر الأموال لدى المصارف الإسلامية.

لدراسة تقييم أداء المصارف الإسلامية لا بد من معرفة مصادر الأموال في تلك المصارف من ودائع وتمويلات وغير ذلك، فجاء هذا المطلب لبيان أهم مصادر الأموال لدى المصارف الإسلامية، من مصادر داخلية وخارجية، وذلك في الفرعين التاليين:⁶¹

2.1.6.1 مصادر الأموال الداخلية:

وهي المصادر التي تعود لأصحاب المصرف أي المؤسسين والمالكين، وأهمها:

- 1- رأس مال المصرف المدفوع فعلاً من قبل المؤسسين والمساهمين عند إنشاء وتأسيس المصرف.
- 2- "الاحتياطات التي تتكون من تراكم الأموال المقطوعة من نصيب المساهمين في أرباح السنوات السابقة؛ بهدف تدعيم المركز المالي للمصرف، وتعزيز عنصر الأمان، لمواجهة المخاطر المالية المستقبلية، وهناك احتياطات قانونية إلزامية من قبل البنك المركزي تؤخذ من الأرباح السنوية، وهناك احتياطات اختيارية تقررها الهيئة العامة لمساهمي المصرف تؤخذ من الأرباح السنوية لتعزيز رأس مال المصرف".⁶²
- 3- الأرباح المحتجزة من نصيب المساهمين التي يتم ترحيلها إلى سنوات تالية.
- 4- المخصصات وهي الأموال التي تحتجز لمواجهة التزامات مستقبلية.⁶³

⁶¹ انظر: محمد الطاهر الهاشمي، المصارف الإسلامية والمصارف التقليدية، مرجع سابق.
⁶² بموجب قانون المصارف الصادر عن سلطة النقد الفلسطينية وقانون الشركات في فلسطين لعام 2010م "يقتطع مبلغ يعادل 10% من صافي الأرباح السنوية يخصص لحساب الاحتياطي القانوني، وبموجب تعليمات سلطة النقد رقم (6/2015) الصادرة إلى كافة البنوك العاملة في فلسطين يتم احتساب احتياطي التقلبات الدورة بنسبة 15% من صافي الربح بعد الضريبة، ويستمر البنك بالاقتراع حتى يصبح رصيد هذا الاحتياطي 20% من رأس المال المدفوع"، ووفقاً لتعليمات سلطة النقد الفلسطينية رقم (2015/6) "يقتطع احتياطي مخاطر مصرفية بنسبة 1.5% من التمويلات الائتمانية المباشرة بعد طرح مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة والأرباح المعلقة، و 0.5% من التمويلات الائتمانية غير المباشرة"، ويتعين على المصارف العاملة في فلسطين وفقاً لتعليمات سلطة النقد الفلسطينية رقم (2010/67) "الاحتفاظ لدى سلطة النقد باحتياطي إلزامي نقدي بنسبة 9% من كافة ودائع العملاء، ويتم احتسابها في نهاية كل شهر".

⁶³ محمد الطاهر الهاشمي، المصارف الإسلامية والمصارف التقليدية، مرجع سابق.

2.1.6.2 مصادر الأموال الخارجية:

هي المصادر التي يتم الاعتماد فيها على أموال الآخرين غير مالكي المصرف، وهي النسبة الأكثر لمصادر الأموال للمصارف الإسلامية، وبخاصة الاستثمارية منها، وأهمها:

1- الحساب الجاري:

وهي المبالغ النقدية التي يقدمها أصحابها إلى المصرف على أن ترد إليهم بمجرد الطلب، ودون التوقف على إخطار مسبق، وتُستوفى مثلاً عن طريق: الشيكات، أوامر التحويل المصرفي، أو بطاقات الصراف الآلي، وتسمى هذه الحسابات في البنوك الربوية (الودائع المصرفية تحت الطلب).

2- الحسابات الاستثمارية (وودائع استثمارية لأجل):

تقوم الحسابات الاستثمارية في المصارف الإسلامية (سواء أكانت مطلقة أم مقيدة) على أساس عقد المضاربة في الإسلام "القراض"، والعلاقة بين أصحاب الحسابات الاستثمارية "المودعين" وبين المصرف هي علاقة أرباب المال بالمضارب (عامل القراض)، وتستخدم المصارف الإسلامية نوعين من الحسابات الاستثمارية:

- "الحسابات الاستثمارية المشتركة (المطلقة): وهي الحسابات التي يفوض أصحابها المصرف باستثمارها على أساس عقد المضاربة الشرعية دون ربطها بمشروع أو برنامج استثمار معين، وتشترك هذه الأموال في أرباح الاستثمار وتحمل الخسارة (إلا ما كان لتعدي المصرف أو تقصيره فيتحمل المصرف وحده الخسارة)".

- "الحسابات الاستثمارية المخصصة (المقيدة): وهي التي يحدد أصحابها لمضاربتها نشاطاً محدداً تجارياً أو عقارياً أو صناعياً، على أن يتحملوا نتائج هذا الاستثمار المخصص ربحاً أو خسارة".

وتعتبر حسابات الودائع الاستثمارية في المصارف الإسلامية الفلسطينية بجميع فروع المصرف وحدة واحدة في الاستثمار تخضع للربح والخسارة وبنسبة مساهمة كل حساب، ويستطيع العميل ربط وديعة استثمارية لفترات معينة في المصرف يختارها العميل 3- 6- 12- 24 شهراً، بحيث يبدأ احتساب الأرباح لهذه الودائع من بداية اليوم التالي الذي يلي عملية ربط الوديعة، وفي حال طلب العميل كسر وديعته قبل تاريخ استحقاقها فإنه يفقد

حقه في كامل الأرباح المستحقة، وتخصم أية أرباح استلمها العميل كدفعة تحت الحساب من رأس مال الوديعة.⁶⁴

3- حسابات التوفير (حسابات الادخار):

وهي أموال ذات مبالغ بسيطة، يسلمها أصحابها من صغار المدخرين إلى المصرف مستهدفين منها حفظ الأموال والسيولة والربح، ومن مزايا هذه الحسابات أنها تعطي مرونة لأصحابها في الإيداع المتتابع والسحب عند الحاجة، "وسعياً إلى تحقيق مقاصد المدخرين لتوفير الحفظ والسيولة والربح، ويلجأ المصرف إلى قسمة هذه الحسابات إلى قسمين يعامل الأول: معاملة الحساب الاستثماري حيث يقوم المصرف باستثماره على أساس عقد المضاربة فيستحق ربحاً ويتحمل الخسارة إن وقعت، والربح هنا عادة يكون أقل من أصحاب الحسابات الاستثمارية، ويعامل القسم الثاني من هذا الحساب معاملة الحسابات الجارية فيستطيع أصحابها سحب أرصدهم منها متى شاؤوا.⁶⁵

تبين مما سبق أهم مصادر الأموال لدى المصارف الإسلامية، حيث تسعى تلك المصارف إلى تنمية مواردها بهدف تحقيق زيادة الأرباح بشكل متزايد ومستمر، فتلجأ إلى استقطاب وزيادة حجم الودائع لديها؛ لأنه كلما زادت الودائع زادت قدرة المصرف على الاستثمار وتقديم التمويل للجمهور، ولزيادة حجم الودائع في المصارف الإسلامية بشكل مستمر يتطلب ذلك اتخاذ وسائل وطرق تسويقية لاستقطاب مزيد من الودائع بأنواعها، وهذا سيؤدي إلى نتائج ناجحة وإيجابية في الأداء، مما يعني أن تقييم الأداء السنوي للمصرف سيكون أكثر أفضلية وكفاءة في جانب الودائع وتحقيق الأرباح وزيادة حصته السوقية، وحينها سيكون قادراً على المنافسة والبقاء.

⁶⁴ البنك الإسلامي الفلسطيني – <https://islamicbank.ps>، البنك الإسلامي العربي،

<http://www.aib.ps/>، بتاريخ [2020-1-5].

⁶⁵ السبهاني، الوجيز في التمويل والاستثمار.

2.2 دراسة المصارف الإسلامية الفلسطينية.

بعد أن وقعت اتفاقية باريس الاقتصادية بين الجانبين في التسعينيات من القرن الماضي، سمحت بموجبها تأسيس وإنشاء بنوك على الأراضي الخاضعة للسلطة الفلسطينية، وعليه تأسست مصارف إسلامية بموجب تراخيص رسمية، وللتعمق أكثر في جانب القطاع المصرفي وخاصة الإسلامي، ولدراسة تقييم أداء المصارف الإسلامية في فلسطين لا بد من التعرف على التاريخ المصرفي في فلسطين، وخاصة الإسلامي، لذلك نتطرق في هذا المبحث إلى بيان تاريخ القطاع المصرفي الفلسطيني، وأيضاً القطاع المصرفي الإسلامي الفلسطيني، والتعرف على المعوقات التي تواجهها، ومحاولة وضع حلول لتلك المعوقات، وذلك في المطالب التالية:

2.2.1 الجهاز المصرفي الفلسطيني بين عامي 1995-2018.

يستعرض هذا المطلب بيان المراحل التاريخية التي مر بها الجهاز المصرفي الفلسطيني، وذلك في الفروع التالية:

2.2.1.1 المراحل التاريخية للجهاز المصرفي الفلسطيني:

أولاً: الفترة ما قبل 1948م:

قامت بريطانيا باحتلال فلسطين عام 1917م، وقامت بإيقاف التداول بالنقد العثماني الذي كان سائداً آنذاك، وسمحت للعملة الورقية والمعدنية المصرية بالتداول، إلى جانب الجنية الذهبي الانجليزي، وأصبح النقد الذي تسجل به القنوات الرسمية هو الجنيه المصري، واستمر التداول بها حتى عام 1927م حين صدرَ مرسوم من المندوب السامي الذي قرر فيه وقف تداول العملة المصرية الذهبية والفضية والنكالية والورقية، واستبدالها بالجنيه الفلسطيني المرتبط بالجنيه الإسترليني، وتم إصدار الجنيه الفلسطيني لأول مرة عام 1928م من قبل مجلس النقد الفلسطيني التابع لوزارة المستعمرات البريطانية آنذاك، واستمر التداول به حتى منتصف عام 1948م حين دخلت إسرائيل إلى معظم فلسطين، وفي هذه الفترة عملت في فلسطين مجموعة من البنوك أهمها البنك العربي الذي تأسس في القدس عام 1930م.

ثانياً: الفترة من 1948-1967م:

"بعد قيام الجانب الإسرائيلي عام 1948م، انضمت الضفة الغربية إلى المملكة الأردنية الهاشمية، وخضع قطاع غزة تحت إدارة خاصة تابعة للحكومة المصرية، وانحل المجلس الفلسطيني للنقد، وأوقف إصدار الجنيه الفلسطيني، لكنه بقي العملة المتداولة في الضفة الغربية والأردن حتى بدأ الأردن بإصدار الدينار الأردني عام 1950م، وفي عام 1951 أوقف الأردن رسمياً التعامل بالجنيه الفلسطيني، في حينها قامت مصر باستبدال الجنيه الفلسطيني بالجنيه المصري عام 1951م".⁶⁶

"عملت خلال هذه الفترة ثمانية مصارف، لديها اثنان وثلاثون فرعاً في الضفة الغربية، وستة مصارف لديها سبعة فروع في قطاع غزة، ومن تلك المصارف: بنك فلسطين⁶⁷، البنك العربي، وبنك العقاري العربي⁶⁸، وبنك الرئيس للتنمية والاستثمار الزراعي (البنك الزراعي المصري)".⁶⁹

⁶⁶ انظر: هشام جبر، 'مراجعة نقدية لمشروع قانون المصارف"، معهد أبحاث السياسات الاقتصادية الفلسطينية (ماس)، فلسطين، رام الله، 2000.

⁶⁷ تأسس بنك فلسطين عام 1960م.

⁶⁸ يسمى حالياً البنك العقاري المصري العربي وأعاد افتتاح فروع في فلسطين عام 1994م، وتأسس البنك العقاري المصري في 15 فبراير 1880، حيث أصدر الخديوي توفيق "قرار الخديوي"، لتأسيس شركة مساهمة باسم (البنك العقاري المصري)، والذي كان مهتماً في البداية بالمساهمة في تطوير الزراعة، وأصدرت جامعة الدول العربية قراراً خلال دورتها الثالثة التي انعقدت في مارس/آذار 1946 بتأسيس البنك العقاري العربي في فلسطين، وفي عام 1999 أصدر مجلس الوزراء المصري قراراً بتغيير اسم البنك إلى البنك العقاري المصري العربي وذلك ليعكس الاسم الجديد رؤية ودور للبنك في الإسهام في تنمية ودعم اقتصاديات دول المنطقة العربية، ويعتبر (البنك العقاري المصري العربي) في الوقت الحاضر أقدم بنك في العالم العربي، انظر: https://www.eal-bank.com/VI/index_en.asp، بتاريخ [2018-11-20].

⁶⁹ نشأته: قامت الدولة المصرية بإنشاء بنك التسليف الزراعي المصري بموجب المرسوم بقانون رقم 50 لسنة 1930 برأسمال مليون جنيه والمرسوم الملكي بنك التسليف الزراعي المصري عام 1931 إبان الأزمة الاقتصادية العالمية ليقدم القروض للمزارعين المصريين ليحميهم من البنوك العقارية الأجنبية والمرابين وحرصت إدارة البنك منذ صدور القانون رقم 117 لسنة 1976 وتعديل اسمه إلى البنك الرئيسي للتنمية والائتمان الزراعي، وقد صدر مؤخرا القانون رقم 84 لسنة 2016 والذي ينص على أن يحول البنك الرئيسي للتنمية والائتمان الزراعي إلى بنك قطاع عام يسمى (البنك الزراعي المصري) بتاريخ [2018-11-20]. <https://abe.com.eg/>

ثالثاً: الفترة ما بين 1967م-1997م:

في هذه الفترة تم السيطرة بالكامل على الضفة وقطاع غزة، فقامت بفرض قوانين وتشريعات قيدت من عمل المصارف في حينها، فقد أصدرت السلطات الإسرائيلية عام 1967م الأمر العسكري رقم 7، الذي أوقفت بموجبه جميع المصارف العاملة في فلسطين، ونقلت أرصدها إلى حسابات باسم تلك المصارف في بنك إسرائيل، وقامت السلطات الإسرائيلية بفتح ستة مصارف إسرائيلية فروع لها في الضفة الغربية وقطاع غزة، بلغت تسعة وثلاثين فرعاً⁷⁰، ومن هذه البنوك بنك لومي الإسرائيلي، وكان البريد يقوم بتقديم بعض الخدمات مثل تحويل الأموال من مدينة إلى مدينة، وأيضاً أصدرت قانوناً يفرض تداول عملتها (الشيقل الإسرائيلي) كعملة قانونية رسمية إلى جانب الدينار الأردني، وألغت التعامل بالجنيه المصري.

"استمر هذا الحال حتى عام 1980م حين افتتح بنك فلسطين فروعاً من جديد في غزة فقط، كما افتتح بنك القاهرة عمان في نابلس عام 1986م، وعند اندلاع الانتفاضة الأولى عام 1987م قامت المصارف الإسرائيلية بإغلاق فروعها كافة في الضفة وقطاع غزة، وبقي الوضع على حاله حتى تم توقيع اتفاقية أوسلو واتفاقية وادي عربة وفي حينها بدأت المصارف الأردنية تفتتح فروعها في الضفة وقطاع غزة، وبدأت حركة إنشاء البنوك المحلية في فلسطين تزامناً مع مجيء السلطة الوطنية الفلسطينية حيث اعتبرت ولادة جديدة للقطاع المصرفي في فلسطين"⁷¹.

2.2.1.2 سلطة النقد الفلسطينية (القائم بأعمال البنك المركزي).

نشأة سلطة النقد بموجب التفاهم الاقتصادي الموقع بين منظمة التحرير الفلسطينية والجانب الإسرائيلي في باريس سنة 1994م⁷²، "وأصدر قانون سلطة النقد عام 1997م، وتقوم سلطة النقد بعدة مهام منها: تنظيم النشاطات المصرفية، إصدار وإلغاء تراخيص المصارف، والرقابة والإشراف عليها أو معاقبتها، وتعمل على تقديم المشورة المالية والاقتصادية للسلطة، وإجراء التحليلات الاقتصادية والنقدية بصورة

⁷⁰ تقرير سلطة النقد لعام 2012م.

⁷¹ سلطة النقد الفلسطينية، النشرة الإحصائية، العدد 26، 2000م.

⁷² انظر: معاذ صالح، "اتفاقية باريس الاقتصادية من منظور اقتصادي إسلامي"، (الاردن، اربد، رسالة ماجستير غير منشورة، جامعة اليرموك، قسم الاقتصاد والمصارف الإسلامية، المشرف: د. عدنان ربابعة، 2013م).

دورية منتظمة"⁷³، وإصدار تعليمات وقوانين وتشريعات لعمل النظام المصرفي، ونشر وإصدار تقارير وبيانات سنوية عن النظام المصرفي، وغير ذلك.

ويحكم البنوك العاملة في فلسطين اليوم قانون المصارف رقم 2 لعام 2002، وقانون المصارف رقم (9) لعام 2010م، والتعليمات الصادرة بمقتضاه، وقانون مكافحة غسل الأموال رقم (9) لعام 2007م، وقرار رقم (13) لسنة 2016م بشأن تعديل قرار قانون مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب، وقانون المؤسسة الفلسطينية لضمان الودائع⁷⁴، وتعليمات رقم (10) لسنة 2017 بشأن دليل القواعد والممارسات الفضلى لحوكمة المصارف، بالإضافة إلى استحداث وتطوير الأنظمة المصرفية والرقابية، وكما وتعمل تلك المصارف بالتماشي مع أفضل المعايير المصرفية الدولية، خاصة المعايير الشرعية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية (أيوفي)⁷⁵، والمعايير الصادرة عن مجلس الخدمات المالية الإسلامية ifsb بشأن كفاية رأس المال، وغيرها وبما يوازي متطلبات بازل III، وأيضاً المبادئ الأساسية للرقابة المصرفية

⁷³ مرام تيسير الفرا، "دور القطاع المصرفي في تمويل التنمية الاقتصادية الفلسطينية 1995 - 2011"، (فلسطين، غزة، رسالة ماجستير غير منشورة، الجامعة الإسلامية، قسم اقتصاديات التنمية، 2012م)، 63.

⁷⁴ أنشئت المؤسسة الفلسطينية لضمان الودائع بموجب أحكام القرار بقانون رقم (7) لسنة 2013 كمؤسسة تتمتع بالشخصية الاعتبارية والأهلية القانونية والاستقلال المالي والإداري، بهدف حماية أموال المودعين في البنوك الأعضاء وتشجيعاً للادخار وتعزيزاً للثقة بالجهاز المصرفي الفلسطيني، وتتمتع المؤسسة بموجب قانونها بصلاحيات واسعة تمكّنها من القيام بمهامها كضامن للودائع، انظر: المؤسسة الفلسطينية لضمان الودائع <http://www.pdic.ps>، بتاريخ [2018-11-25].

⁷⁵ أيوفي: هي "إحدى أبرز المنظمات الدولية غير الربحية الداعمة للمؤسسات المالية الإسلامية، تأسست عام 1991م ومقرها الرئيس مملكة البحرين، ولها منجزات مهنية بالغة الأثر على رأسها إصدار 100 معيار حتى الآن في مجالات المحاسبة والمراجعة وأخلاقيات العمل والحوكمة بالإضافة إلى المعايير الشرعية التي اعتمدها البنوك المركزية والسلطات المالية في مجموعة من الدول باعتبارها إلزامية أو إرشادية، كما تحظى الهيئة بدعم عدد من المؤسسات الأعضاء، من بينها المصارف المركزية والسلطات الرقابية والمؤسسات المالية وشركات المحاسبة والتدقيق والمكاتب القانونية من أكثر من 45 دولة، وتطبق معايير الهيئة حالياً المؤسسات المالية الإسلامية الرائدة في مختلف أنحاء العالم، والتي وفرت درجة متقدمة من التجانس للممارسات المالية الإسلامية على مستوى العالم"، انظر: موقع الهيئة على الشبكة، <http://aaoifi.com/about-aaoifi>، بتاريخ [2018-11-27].

الفعالة الصادرة عن لجنة بازل للرقابة المصرفية، والمنهجية المتعلقة بها، ومبادئ الحوكمة الجيدة، واتفاق بازل I وII، " وقريباً بازل III".⁷⁶

2.2.1.3 البنوك العاملة في فلسطين.

"فترة 1993 لم يكن يعمل في فلسطين أي من البنوك العربية سوى بنك فلسطين، وبنك القاهرة عمان الذي افتتح أول فرع له عام 1986م، واستمر الوضع إلى حين دخول السلطة، وتكون القطاع المصرفي في فلسطين بشكل أساسي من سلطة النقد وهي الجهة الرقابية الاشرافية، بالإضافة إلى مجموعة بنوك ربوية تجارية، ومصارف إسلامية، ومجموعة من شركات التمويل والإجارة وشركات الصرافة وغيرها".⁷⁷

1-بنوك وطنية: وهي البنوك المحلية وتبلغ سبعة بنوك.
2-بنوك عربية قادمة: "وهي بنوك تأسست بترخيص من بلدها الأصلي، وعددها حالياً سبعة بنوك.

3-بنوك أجنبية: "كان هناك بنك أجنبي وحيد يعمل داخل فلسطين، وهو البنك البريطاني الشرق الأوسط المحدود HSBC الذي افتتح فروعه عام 1998م، وفي مطلع عام 2016م أغلق.

في الفترة ما بين 1996م-2008م يتكون القطاع المصرفي الفلسطيني في تلك الفترة من عشرين مصرفاً إسلامياً وغير إسلامي يعمل من خلال شبكة من الفروع والمكاتب تزيد عن 200 فرع، من بين هذا العدد هناك عشرة مصارف أردنية ومصرف مصري واحد، وفرع مصرف HSBC الذي أغلف فرعه مطلع العام 2016م، كما وأن ثلاثة من المصارف العاملة في فلسطين هي مصارف إسلامية، وهي: البنك الإسلامي العربي، والبنك الإسلامي الفلسطيني، وبنك الأقصى الذي أغلق واشترى حصته البنك الإسلامي الفلسطيني عام 2010م.⁷⁸

الفترة ما بين 2008م-2018م يتكون القطاع المصرفي الفلسطيني في تلك الفترة ولحين إعداد هذه الدراسة من أربعة عشر بنكاً، منها سبعة بنوك محلية ومن ضمنها ثلاثة مصارف إسلامية، وسبعة بنوك وافدة وكلها عربية (ستة أردنية وواحد مصري)، وبلغ إجمالي الفروع والمكاتب لغاية

⁷⁶ تقرير سلطة النقد لعام 2017م، أخذ بتاريخ [2018-7-25].

⁷⁷ وفقاً لتقرير سلطة النقد لعام 2018م: يعمل في القطاع المصرفي والمالي الفلسطيني 14 شركة تأجير تمويلي، و14 بنكاً، و292 شركة صرافة، و9 شركات تأمين من بينها شركتا تأمين إسلامية، و6 شركات إقراض، وتعمل شركتان في سوق الرهن العقاري.

⁷⁸ تقارير سلطة النقد الفلسطينية، 2008-2006.

عام 2018، 351 فرعاً ومكتباً، وفيما يلي جدول للبنوك العاملة حتى تاريخ إعداد الدراسة.⁷⁹

جدول رقم (1.2): البنوك العاملة في فلسطين حتى عام 2018م.

البنك	سنة التأسيس	عدد الفروع	عدد الموظفين	التمويلات	ودائع العملاء	صافي الربح
بنك فلسطين	1960	73	1728	2.687.155.004	3.735.178.556	54.110.093
البنك العربي	1930	31	912	1.829.867.742	3.103.423.911	67.475.860
البنك الوطني	2005	26	590	1.327.001.463	1.716.680.457	19.255.855
بنك القدس	1995	40	747	697.803.505	959.127.792	11.595.841
البنك الإسلامي الفلسطيني	1995	43	700	679.951.860	904.482.445	15.131.604
البنك الإسلامي العربي	1995	23	531	681.564.002	847.909.466	7.103.320
بنك القاهرة عمان	1960	21	400	500.917.752	726.694.193	4.616.116
بنك الإسكان للتجارة والتمويل	1995	15	275	197.912.412	542.161.683	6.966.258
بنك الأردن	1963	15	336	266.020.007	490.546.030	7.618.482
بنك الاستثمار الفلسطيني	1994	18	276	218.082.858	304.558.672	4.342.324
البنك الأهلي الأردني	1995	9	-	186.008.745	301.520.611	2.454.944
البنك التجاري الأردني	2004	5	-	82.035.322	121.778.331	423.475
البنك العقاري المصري العربي	1951	7	-	109.744.165	116.943.281	319.480
مصرف الصفا	2016	6	109	87.108.800	74.265.690	2.822.122-

المصدر: من إعداد الباحث استناداً إلى التقارير السنوية للبنوك عينة الدراسة 2009-2018.

⁷⁹ تقرير جمعية البنوك في فلسطين، 2018م.

2.2.2 تاريخ المصارف الإسلامية في فلسطين بين عامي 1995-2018.

2.2.2.1 مرحلة تأسيس ونشأة المصارف الإسلامية الفلسطينية 1996م-2005م:

في هذه المرحلة تأسست ونشأت المصارف الإسلامية في فلسطين، وكانت تجربة المصارف الإسلامية لأول مرة في تاريخ فلسطين متمثلة في بنك القاهرة عمان - نافذة المعاملات الإسلامية- وهو بمثابة فرع إسلامي لبنك القاهرة عمان، وتتمتع هذه الفروع باستقلال مالي وإداري عن الفروع التجارية للمصرف، وحصل بنك القاهرة عمان - المعاملات الإسلامية- على الموافقة النهائية لمزاولة الأعمال الفروع الإسلامية من سلطة النقد في عام 1996م، وتخضع أعمال بنك القاهرة عمان - نافذة المعاملات الإسلامية-، لإشراف لجنة رقابة شرعية مكونة من ثلاثة أعضاء يتم تعيينهم من قبل إدارة المصرف، حيث تقوم هذه اللجنة بمراجعة أنشطة المصرف المصرفية؛ للتأكد من مطابقتها لأحكام الشريعة الإسلامية (بنك القاهرة عمان - فرع المعاملات الإسلامية).⁸⁰

"وتم تأسيس البنك الإسلامي العربي كأول شركة مصرفية إسلامية تعمل في فلسطين عام 1995م، وهي شركة مساهمة عامة، وباشر البنك نشاطه المصرفي في مطلع عام 1996م، ويقوم بممارسة الأعمال المصرفية والمالية والتجارية وأعمال الاستثمار وفقاً لأحكام الشريعة الإسلامية".⁸¹

"وفيما بعد تأسس البنك الإسلامي الفلسطيني كشركة مساهمة عامة محدودة عام 1995م، وبدأ نشاطه المصرفي في مطلع العام 1997م، بعد

⁸⁰ بهاء الدين بسام مشتهي، "دور المصارف الإسلامية في دفع عجلة الاستثمارات المحلية في فلسطين للفترة ما بين 1996 - 2008"، (فلسطين، غزة، رسالة ماجستير غير منشورة، جامعة الأزهر، قسم الاقتصاد، 2011م)، 53.

⁸¹ البنك الإسلامي العربي، <http://www.aib.ps/>، وشركة أرفاق للاستشارات المالية والتدريب، التقرير الأول للمصارف الإسلامية في الأردن وفلسطين، المملكة الأردنية الهاشمية، (عمان 2017) 19، <http://arfaq-co.com/?lang=ar>، أخذ بتاريخ [25-7-2018].

حصوله على ترخيص سلطة النقد، بمزاولة جميع الأعمال المصرفية وفقاً لأحكام الشريعة الإسلامية"⁸².
"وبعدها تأسس مصرف الأقصى كشركة مساهمة عامة باسم "شركة مصرف الأقصى الإسلامي المساهمة العامة المحدودة" المسجلة في فلسطين بموجب قانون الشركات لسنة 1996م، وحصل المصرف على موافقة سلطة النقد الفلسطينية بمزاولة المصرف أعماله ابتداءً من كانون الأول 1998م، وافتتح مصرف الأقصى الإسلامي أول فروعه في مدينة رام الله في 1998/12/1"⁸³.

2.2.2.2 المرحلة الوسيطة للمصارف الإسلامية الفلسطينية 2005م-2010م:

في هذه المرحلة حدثت تغييرات وإغلاق وشراء لحصص بعض المصارف الإسلامية العاملة في فلسطين لأسباب قد تكون سياسية أو أسباب توسعية اندماجية أو لأية أسباب أخرى، ففي تاريخ 2005/6/30م تم شراء نافذة المعاملات الإسلامية في بنك القاهرة عمان من قبل البنك الإسلامي الفلسطيني"⁸⁴، وأما مصرف الأقصى الإسلامي أيضاً قام البنك الإسلامي الفلسطيني عام 2010م بشراء حصة البنك كاملة.
"وفي هذه المرحلة تأسس البنك الوطني الإسلامي في مايو 2009م، برأس مال عشرين مليون دولار، ومقره الرئيسي في غزة، وهو المصرف الوحيد الذي يتعامل مع الحكومة في غزة، ولكنه غير معترف به من قبل سلطة النقد الفلسطينية لغاية كتابة هذه الدراسة لأسباب كثيرة، من أهمها: عدم الانضباط والامتثال لتعليمات سلطة النقد بالخصوص كما أشارت سلطة النقد"⁸⁵.

⁸² البنك الإسلامي الفلسطيني – <https://islamicbank.ps> بتاريخ [5-1-2020].

⁸³ بنك الأقصى الإسلامي، التقارير السنوية، للأعوام 2006-2008.

⁸⁴ بهاء الدين بسام مشتهي، "دور المصارف الإسلامية في دفع عجلة الاستثمارات المحلية في فلسطين للفترة ما بين 1996 – 2008"، (فلسطين، غزة، رسالة ماجستير غير منشورة، جامعة الأزهر، قسم الاقتصاد، 2011م)، 53.

⁸⁵ مشتهي، دور المصارف الإسلامية في دفع عجلة الاستثمار، 54-55، انظر: تعليمات سلطة النقد 2011/مارس، أخذ بتاريخ [25-7-2018].

2.2.2.3 مرحلة الانتشار والتنظيم للمصارف الإسلامية الفلسطينية 2010م-2018م:

في هذه المرحلة نظمت سلطة النقد عمل المصارف الإسلامية بشكل أكبر، حيث أصدرت سلطة النقد قانون المصارف رقم (9) لعام 2010م، وجاء في هذا القانون مواد وبنود خاصة لعمل المصارف الإسلامية، وأصدرت تعليمات وتشريعات خاصة للمصارف الإسلامية، وحدث انتشار وتوسع كبير للمصارف الإسلامية، فتوسعت وانتشرت عدة فروع ومكاتب للمصارف الإسلامية في الضفة وقطاع غزة، وقدمت عدة تراخيص لسلطة النقد للسماح بافتتاح مصارف إسلامية، وكان آخر الأعمال المصرفية الإسلامية في فلسطين هو تأسيس مصرف الصفا الإسلامي كشركة مساهمة عامة في مطلع عام 2016م كمؤسسة مصرفية تعمل وفق أحكام الشريعة الإسلامية.⁸⁶

وبعد استعراض تاريخ المصارف الإسلامية العاملة في فلسطين، نلاحظ أنه لحين عام 2018م لم يتبق إلا ثلاثة مصارف إسلامية تعمل في الأراضي الفلسطينية لغاية كتابة هذه الدراسة وهي: البنك الإسلامي العربي، والبنك الإسلامي الفلسطيني، ومصرف الصفا.⁸⁷

⁸⁶ مصرف الصفا، <https://www.safabank.ps> بتاريخ [5-1-2020]، وشركة أرفاق

للاستشارات المالية والتدريب، التقرير الأول للمصارف الإسلامية، 19.

⁸⁷ بتصرف: تقرير حقائق مصرفية الصادر عن جمعية البنوك في فلسطين 2017-النصف الأول من 2018، أخذ بتاريخ [25-7-2018]. <http://www.abp.ps/folder.php?id=>

2.2.3 المصارف الإسلامية العاملة في فلسطين، المعوقات والحلول.

لمساعدة الباحث في إجراء عملية تقييم أداء المصارف الإسلامية في فلسطين نستعرض في هذا المطلب وصف واقع تلك المصارف، وبيان المعوقات التي تواجه القطاع المصرفي الإسلامي في فلسطين بشكل عام، مع محاولة وضع حلول لتلك المعوقات، وذلك في الفروع التالية:

2.2.3.1 معوقات عمل المصارف الإسلامية الفلسطينية.

تتمثل أهم المعوقات والمشاكل التي يواجهها القطاع المصرفي الإسلامي الفلسطيني بما يلي:⁸⁸

- الوضع العام السياسي السائد في مناطق السلطة الفلسطينية والذي يسوده عدم الاستقرار والتشويش المسيطر على الأمور، وعدم بيان صورة المستقبل.

- "عدم وجود أنظمة وقوانين مصرفية كافية خاصة بالمصارف الإسلامية".⁸⁹

- قلة عدد المتخصصين والخبراء المهنيين والعمليين في هذا المجال؛ بسبب حداثة العمل المصرفي الإسلامي في فلسطين، ويترتب على ذلك قلة الوعي المصرفي الإسلامي لموظفي المصرف، وقلة توعية الجمهور.

- قلة عدد المصارف الإسلامية مقارنة بالبنوك الربوية، فهي ما زالت قليلة بالنسبة للبنوك الأخرى، وقد أتت بممارسات جديدة لا يعهدها العملاء من قبل.

- ضعف السياسة التسويقية، ويمكن أن يرجع السبب أن المتحكمين في دوائر التسويق في تلك المصارف هم خريجو بنوك ربوية، وقلة معرفتهم بالتسويق المصرفي الإسلامي.

⁸⁸ محمد إبراهيم مقداد، وسالم عبدالله حلس، "دور البنوك الإسلامية في تمويل التنمية الاقتصادية في فلسطين"، بحث مقدم إلى المؤتمر العلمي الأول، كلية التجارة، الجامعة الإسلامية، غزة، 8-10-2005م، 18-19.

⁸⁹ كمال سعيد النونو، "مدى تطبيق معايير التدقيق الداخلي المتعارف عليها في البنوك الإسلامية العاملة في قطاع غزة"، (فلسطين، غزة، رسالة ماجستير غير منشورة، الجامعة الإسلامية، 2004م)، 73، انظر: طارق الحاج، وغسان دعاس، "مساهمة المصارف الإسلامية في النشاط المصرفي الفلسطيني"، (فلسطين، مجلة جامعة النجاح للأبحاث، مجلد 17، 2003م)، 492.

● الضيق والتوسع الجغرافي: يتمثل في فصل الضفة عن قطاع غزة، وتقسيم مناطق الضفة الغربية إلى ثلاث مناطق جغرافية (أ، ب، ج)، فمنطقة أ يسمح للبنوك الشراء والتملك فيها؛ لأنها خاضعة لسيطرة السلطة الفلسطينية، على عكس مناطق ب و ج التي تشكل المساحة الأكبر وتسيطر عليها السلطات الإسرائيلية فمخاطرها عالية، وهذا يعمل على إعاقة عمل تلك المصارف سواء من ناحية تقديم التمويل أو التوسع والانتشار الجغرافي وغير ذلك.

● ضعف جهاز الرقابة الشرعية الداخلية، بسبب عدم الاستقلال عن الإدارة التنفيذية حقيقة في التعيين، الفصل، المسائلة، الرواتب، التقارير، الزيادات السنوية، والتقييم السنوي للمدقق الشرعي، مما قد يعيق القيام بعمله المنوط به.

● عدم وجود موظفين مؤهلين أكفاء ومتخصصين في الجانبين الشرعي والمصرفي معا بشكل كاف، وخاصة في أقسام التمويل قادرين على الترويج للاستثمار، مما اضطرت المصارف الإسلامية للاستعانة بالعاملين والمدربين في البنوك الربوية، وهذا انعكس سلباً على المكاسب غير الشرعية حيث ارتفع حجم المكاسب غير الشرعية في المصارف الإسلامية⁹⁰.

● بعض المصارف الإسلامية في فلسطين محظورة من الشراء من الخارج بالعملات الأجنبية كالدولار، وهذا انعكس سلباً على نقص حجم معدل تمويل المراجحات الخارجية الدولية، والاستثمارات الدولية وغيرها.

● تفضيل المؤسسات المالية التقليدية ومنتجاتها من قبل شريحة لا بأس بها من المجتمع ممن لا تفرق بين النوعين التقليدي والإسلامي، أو لا تكثرث للجانب الشرعي وإنما تبحث عن الأقل كلفة أو الأكثر رواجاً، وهذا بسبب قلة الوازع الديني لديهم، وقلة التوعية من قبل المصارف.

⁹⁰ محمد سعيد عبد الرزاق، "المكاسب غير الشرعية في المصارف الإسلامية العاملة في فلسطين"، (فلسطين، رسالة ماجستير غير منشورة، جامعة القدس أبو ديس، كلية الشريعة، المشرف: الدكتور حسام الدين عفانة، 2012م)، محمد عبد الحليم الصمادي، "العاملون في المصارف الإسلامية وأثرهم في تطور أدائها"، (الأردن، اربد، رسالة ماجستير غير منشورة، جامعة اليرموك، قسم الاقتصاد والمصارف الإسلامية، أشرف: د.كمال توفيق حطاب، 2008).

• تولى بعض المصارف الإسلامية إدارات ممن تربوا وترعرعوا في بنوك ربوية وتشكلت عقليتهم الإدارية في السعي للوصول إلى الربح السريع، والابتعاد عن المخاطر ولو كان على حساب الحلال، مما قد يؤدي إلى محاولات للضغط على هيئة الرقابة الشرعية، وعلى التدقيق الشرعي بشكل مباشر أو غير مباشر، أو محاولة فرض رأي الإدارة التنفيذية على الهيئة الشرعية بشكل مباشر أو غير مباشر.

• سيطرت البنوك الربوية على المصارف الإسلامية في فلسطين، فأصبحت تملك الحصة الغالبة والمسيطرة في أسهمها، مما قد ينعكس سلباً على بعض قراراتها الإدارية والتنفيذية وغير ذلك، مما أدى إلى فقدان ثقة شريحة لا بأس بها من الجمهور بشرعية وطبيعة عمل المصارف الإسلامية.

• تضارب الفتاوى والقرارات الشرعية بين هيئات الرقابة الشرعية في المصارف الإسلامية الفلسطينية خاصة في المنتج الواحد، مما زاد ضعف ثقة المواطن بالسلامة الشرعية، وبمصداقية هيئات الرقابة الشرعية.

2.2.3.2 أهم الحلول للمعوقات التي تواجه المصارف الإسلامية الفلسطينية:

تتمثل أهم الحلول للوضع القائم لتحسين الأداء فيما يلي:⁹¹

1- وضع سياسي واقتصادي مستقر، وهذا يعني انخفاض وتقليل المخاطر.
2- إصدار مزيد من القوانين والتشريعات خاصة بعمل المصارف الإسلامية تراعي فيها خصوصياتها وطبيعة عملها، وهذا يحتاج إلى قناعة راسخة بمبدأ وفكر الصيرفة الإسلامية في فلسطين لدى الجهات العليا في فلسطين.

3- أن تكون الأولوية في تعيين الموظفين خاصة في قسم التمويل لحملة شهادات المصارف الإسلامية، وتقديم الدورات المتخصصة في التمويل الإسلامي للموظفين الحاليين وخاصة الذين جاؤوا من بنوك ربوية.

⁹¹ محمد إبراهيم مقداد، "دور البنوك الإسلامية في تمويل التنمية الاقتصادية في فلسطين"، وانظر: محمد سعيد، "المكاسب غير الشرعية في المصارف الإسلامية العاملة في فلسطين"، 178.

4-تحقيق الاستقلالية والموضوعية الحقيقية للرقابة الشرعية الداخلية عن الإدارة التنفيذية مالياً وفنياً من حيث التعيين والفصل والمساءلة، والتقارير، والرواتب، والزيادات السنوية والترقيات وغيرها.

5-منع شراء وتملك حصص في المصارف الإسلامية من قبل البنوك الربوية، أو أن تقوم الجهات الرقابية الإشرافية بتحديد النسبة والسقف الأعلى للتملك فمثلاً لا يزيد عن 25%؛ لأسباب كثيرة أهمها كسب ثقة واطمئنان الجمهور بعمل المصرف الإسلامي، وبهويته وشخصيته المستقلة، ولإيجاد التنافس الحقيقي بين القطاعين الربوي والإسلامي، وللحفاظ على اتخاذ القرار الداخلي دون ضغوطات خارجية، والابتعاد عن الشبهات.

6-توحيد الفتاوى والقرارات الصادرة عن هيئات الرقابة الشرعية في المصارف الإسلامية وخاصة في المنتج الواحد.

7-تفعيل دور الهيئة العليا للرقابة الشرعية بشكل أكبر.

8-على المصارف الإسلامية في فلسطين البدء باستخدام التكنولوجيا المالية الرقمية، والاقتصاد الرقمي، والتطور العصري المصرفي في مجال التعامل النقدي بين الجمهور، وكذلك في تطبيق الخدمات والمنتجات التمويلية الإسلامية مع الجمهور، فاستخدام المصارف الالكترونية والتكنولوجيا الحديثة في تطبيق التمويلات مع الجمهور يخفف من مشكلة الضيق والتوسع الجغرافي للفروع والمكاتب، وسرعة تقديم الخدمة للجمهور.

9-تدخل الجهات والسلطات العليا لرفع الحظر عن بعض المصارف الإسلامية الممنوعة من الشراء من الخارج بعملة الدولار.

10-ابتكار وتطوير صيغ تمويلية وخدمات مصرفية جديدة إسلامية تتناسب وتتكيف مع طبيعة الوضع الاقتصادي والسياسي في فلسطين.

تبين مما سبق أن أهم المخاطر التي تؤثر على أداء المصارف الإسلامية العاملة في فلسطين وتعيق عملها وتطورها ونموها هي وجود المخاطر السياسية التي تعيشها الأراضي الفلسطينية وبشكل مستمر ومتقلب، وهذا ينعكس على الأداء الاقتصادي، وإنَّ عدم استقرار الوضع السياسي والاقتصادي يزيد من خطر ممارسة تلك المصارف لأنشطتها ويؤثر سلباً على أدائها وتطورها.

ويرى الباحث أن وضع علاج وحلول للمعوقات القائمة لعمل المصارف الإسلامية الفلسطينية سيؤدي إلى أداء جيد وكفاء للمصارف عينة

الدراسة، فمثلاً حينما يصبحُ التملكُ والشراء للمصارف الإسلامية ممكناً في الأراضي غير المسموح بها فهذا يعني زيادة حجم التمويلات التي سيمنحها المصرف للزبائن في جانب العقارات والأراضي، مما يؤدي إلى زيادة الأرباح، وبالتالي يصبح أداء المصارف من الناحية المالية أكثر أفضلية، لأن ضيق فرص الاستثمار والتمويل سيضعف أداء المصرف السنوي، وأيضاً تعيين موظفين مختصين ومدربين في التمويل الإسلامي لديهم قدرة وكفاءة في تطبيق عقود التمويل سيؤدي إلى تقليل المكاسب غير الشرعية، وبالتالي سيؤدي إلى زيادة نسبة الأرباح المتحققة؛ لأن المكاسب غير الشرعية تحرم المصرف جزءاً من الأرباح، وهذا يضر بعملية تقييمه ويتجه نحو الأسوء، واستمرار وجود هذه المعوقات سينتج عنها أداء ضعيف غير مُرضٍ في جميع الجوانب المالية والاقتصادية والاجتماعية والشرعية والأخلاقية على المدى الطويل، مما يعيق تطور التجربة المصرفية الإسلامية الفلسطينية.

2.3 صيغ التمويل والخدمات المصرفية في المصارف الإسلامية الفلستينية.

لدراسة تقييم أداء المصارف الإسلامية في فلسطين يتطلب دراسة صيغ التمويل المطبقة، ف جاء هذا المبحث للتعرف على ماهية التمويل الإسلامي، وبيان أهم التمويلات والخدمات المصرفية الإسلامية التي تستخدمها المصارف الإسلامية الفلسطينية وآلية تطبيقها، وذلك في المطالب التالية:

2.3.1 ماهية التمويل الإسلامي.

نستعرض في هذا المطلب تعريف التمويل الإسلامي في اللغة والإصطلاح الاقتصادي التقليدي والشرعي، وذلك في الفروع التالية:

2.3.1.1 التمويل لغة:

- 1- جاء في قاموس الجديد "تمول، يتمول، تمولاً الرجل أي كثر ماله، مالاً اتخذهُ لنفسه"⁹².
- 2- وفي لسان العرب "وملّت بعدنا تمالٌ وملت، وتمولت، كله، كثر مالك"⁹³.
- 3- وفي القاموس المحيط "وملت تمال وملت وتمولت واستملت كثر مالك وملته، أعطيته المال"⁹⁴، ويفهم من ذلك أن التمويل لغة هو الإمداد بالمال. من التعريف اللغوي السابق نفهم أن التمويل يقصد به تقديم المال، وهو يقوم على علاقة تعاقدية بين طرفين أحدهما يملك فائضاً في رصيده من الأموال والآخر يعاني عجزاً، وعليه فجوهر العملية التمويلية هو تحويل المال من وحدات الفائض إلى وحدات العجز من أجل تلبية حاجات استهلاكية أو استثمارية وفق آليات أو صيغ معينة.

⁹² علي بن هادية، وآخرون، *القاموس الجديد*، (الجزائر، المؤسسة الوطنية للكتاب، 1991 م)، 990.

⁹³ محمد بن مكرم بن علي بن منظور، *لسان العرب*، (بيروت، دار الجيل، المجلد الخامس، مادة: مول، 1988 م)، 550.

⁹⁴ الفيروز آبادي، *القاموس المحيط*، ط2، (القاهرة، المطبعة الحسينية، ج4، 1994 م)، 52.

2.3.1.2 التمويل في الاصطلاح:

تعددت التعاريف التي تناولت مفهوم التمويل من وجهة نظر الاقتصادي التقليدي ومنها:⁹⁵

1- عرف التمويل بأنه: "مجموع الأعمال والتصرفات التي تمدنا بوسائل الدفع في أي وقت يكون هناك حاجة إليها، ويمكن أن يكون هذا التمويل قصير الأجل أو متوسط الأجل أو طويل الأجل".⁹⁶

2- وعرف بأنه هو: "الإمداد للأصول في أوقات الحاجة إليها".⁹⁷ ومن خلال هذه التعاريف نلاحظ "أن المفاهيم ركزت على الجانب المادي دون المعنوي"⁹⁸، وانعدامها من نظرة الشريعة الإسلامية وهو جوهر الاختلاف بين التمويل الإسلامي والتمويل التقليدي، ولذلك سنعرض مفهوم التمويل الإسلامي.

2.3.1.3 التمويل شرعاً (التمويل الإسلامي):⁹⁹

أ- "تقديم الأصول ممن يملكها إلى فرد أو مؤسسة ليتصرف فيها ضمن أحكام الشريعة الإسلامية، بهدف تحقيق عائد مباح شرعاً بموجب عقود".¹⁰⁰

⁹⁵ محمد بشير عليّة، *القاموس الاقتصادي*، ط1، (بيروت، المؤسسة العربية للدراسات والنشر، 1998م)، 127.

⁹⁶ جميل محمد سليمان خطاطبة، *التمويل اللاربوي للمؤسسات الصغيرة في الأردن*، (الأردن، رسالة ماجستير غير منشورة، جامعة اليرموك، 1992م)، 6، نقلاً عن: عبد العزيز فهمي هيكل، *موسوعة المصطلحات الاقتصادية والاحصائية*، ط6، (بيروت، دار النهضة، 1986م).

⁹⁷ خطاطبة، *التمويل اللاربوي للمؤسسات الصغيرة في الأردن*، 38.

⁹⁸ منير إبراهيم هندي، *الفكر الحديث في مجال مصادر الأموال*، (الإسكندرية، منشأة المعارف، 1998م)، 20.

⁹⁹ أشرف دوابة، *التمويل المصرفي الإسلامي الأساس الفكري والتطبيقي*، الإسكندرية، (مصر، دار السلام للنشر والتوزيع والترجمة، 2015م)، 15، وانظر: بول ميليز، وجون بيريسلي، *التمويل الإسلامي النظرية والتطبيق*، (السعودية، جامعة الإمام محمد بن سعود الإسلامية، مكتبة الملك فهد الوطنية أثناء النشر، دعم برنامج تنظيم المعرفة المتخصصة في كرسي سابك لدراسات السواق المالية الإسلامية، مشروع رقم 3-13، 2014م).

¹⁰⁰ أحمد شعبان، *البنوك الإسلامية في مواجهة الأزمات المالية*، (مصر، دار الفكر الجامعي، 2010م)، 125، محمد البلتاجي، *صيف مقترحة لتمويل المنشآت الصغيرة والمعالجة المحاسبية لصيغة المشاركة المنتهية بالتمليك*، المؤتمر السنوي الثاني عشر للأكاديمية العربية للعلوم المالية والمصرفية، (الأردن، عمان، 29-31/ماي/2005م)، 14.

ب- هو: " تقديم المال من خلال مؤسسات مصرفية وفقاً للضوابط والأسس والقواعد والمقاصد الشرعية والاقتصادية الإسلامية، بهدف المحافظة على المال وتنميته، وتحقيق مهمة الخلافة في الأرض، بما يساهم في تحقيق التنمية الاقتصادية والاجتماعية في المجتمع، وعمارة الكون".¹⁰¹

ويرى الباحث أن التعريف الأخير هو الأنسب والمتوافق مع أصول التمويل الإسلامي؛ لأنه أخذ بعين الاعتبار المقاصد الشرعية والتنمية الاقتصادية، والاجتماعية، وتحقيق مهمة الخلافة في الأرض، وهذا ما يتفق مع أصول الفكر المصرفي الإسلامي من حيث الأهداف والخصائص التي وضعها الرواد الأوائل للصيرفة الإسلامية.

ونستنتج أن التمويل الإسلامي يتمثل في تجميع المال وتقديمه لطالبه، سواء كان في شكل نقدي أو على شكل عروض، سواء لغرض الاستهلاك أو الانتاج أو الاستثمار في مشاريع يتوقع أن تحقق أرباحاً تغطي التكلفة، مع الالتزام بالضوابط الشرعية لفقهاء المعاملات المالية في الإسلام.

¹⁰¹ دواية، التمويل المصرفي الإسلامي الأساس الفكري والتطبيقي، 15.

2.3.2 صيغ التمويل في المصارف الإسلامية الفلسطينية، وآلية تطبيقها.

تطبق المصارف الإسلامية الفلسطينية صيغ عقود تمويلية عديدة¹⁰²، منها القائمة على الملكية كالمضاربة والمشاركة، وهذا في الواقع نسبة تطبيقه ضئيل جداً، وأخرى قائمة على المديونية كالمرابحة والمساومة والسلم¹⁰³، والإجارة المنتهية بالتملك، والاستصناع، وغيرها من عقود التمويل¹⁰⁴، ونظراً لتنوعها وتعددتها لا مجال للحديث عنها جميعها، ستقتصر هذه الدراسة على بيان أهم الصيغ التمويلية الأكثر تطبيقاً، على النحو التالي:

¹⁰² **العقد** اصطلاحاً هو: "ارتباط إيجاب بقبول على وجه مشروع يثبت أثره في محله، والعقد من الناحية القانونية: هو اتفاق إرادتين على إنشاء حق، أو على نقله، أو على إنهائه"، انظر: عبد الله السنهوري، **نظرية العقد**، ط2، (بيروت، لبنان، منشورات الحلبي الحقوقية، مطبعة الحلبي الحقوقية، 1998م)، 80، وانظر: مصطفى الزرقا، **المدخل الفقهي العام**، 605.

¹⁰³ **بيع السلم**: "هو بيع يعجل فيه الثمن ويؤجل فيه الثمن"، وهو عند الحنفية: "بيع أو شراء أجل بعاجل"، أما **السلم الموازي**: "يتقدم شخص للبنك بطلب للتمويل بالسلم لمنتج زراعي معين حيث يتم تحديد مواصفاته بشكل دقيق من حيث جنسه ونوعه ومقداره وصفته بما ينفي الجهالة والنزاع مع دفع الثمن المتفق عليه وتسليمه في مجلس العقد، والاتفاق على تاريخ تسليم المنتج ومكان التسليم، وذلك في العقد الأول، ثم يقوم البنك بالتعاقد مع مزارع أو مورد لتوفير المنتج في تاريخ سابق للتاريخ في العقد الأول مع تقديم كامل المواصفات المطلوبة، يعرف العقد الثاني بالسلم الموازي، و**بيع المساومة هو**: "هو البيع الذي لا يظهر فيه البائع رأس ماله، أي لا يخبر المشتري بالثمن الذي قام عليه المبيع سواء علمه المشتري أم لم يعلمه، ففيه يتفاوض المشتري مع البائع في الثمن من غير تعريف بكم اشترى السلعة"، انظر: الزرقا، **المدخل الفقهي العام**، 256. انظر: محمد أمين بن عمر عابدين، **حاشية ابن عابدين**، (بيروت، دار الفكر، ج5، 1992م)، 209.

¹⁰⁴ أحمد قاسم عوض نعيرات، "المصارف الإسلامية في فلسطين ومدى التزامها بمعايير **المرابحة الشرعية**"، (فلسطين، نابلس، رسالة ماجستير غير منشورة، جامعة النجاح الوطنية، كلية الشريعة، قسم الفقه والتشريع، 2015م)، 18، دواية، **التمويل المصرفي الإسلامي الأساس الفكري والتطبيقي**.

2.3.2.1 التمويل بعقد المراجعة للأمر بالشراء:

- 1- المراجعة لغة: مفاعلة من الربح وهو: "النماء في التجارة، يقال: بعته السلعة مراجعة على كل عشرة دراهم درهم".¹⁰⁵
 - 2- المراجعة شرعاً: "للفقهاء تعريفات كثيرة لها وفي المحصلة تؤدي إلى معنى واحد، فجاء في المغني بأنها: "البيع برأس المال، وربح معلوم، ويشترط علمهما برأس المال، فيقول رأس مالي فيه، أو علي بمائة، بعتك بها وربح عشرة".¹⁰⁶
- "وجمهور الفقهاء من المذاهب الأربعة الحنفية والمالكية والشافعية والحنابلة متفقون على جواز بيع المراجعة، مستدلين على ذلك بعموم قول الله تعالى: "وَأَحَلَّ اللَّهُ الْبَيْعَ وَحَرَّمَ الرِّبَا"¹⁰⁷، وقول الله تعالى: «يَا أَيُّهَا الَّذِينَ آمَنُوا لَا تَأْكُلُوا أَمْوَالَكُم بَيْنَكُم بِالْبَاطِلِ إِلَّا أَنْ تَكُونَ تِجَارَةً عَنْ تَرَاضٍ مِّنْكُمْ وَلَا تَقْتُلُوا أَنْفُسَكُمْ إِنَّ اللَّهَ كَانَ بِكُمْ رَحِيمًا»¹⁰⁸، فهو بيع بالتراضي بين العاقدين"، ولأن "الحاجة ماسة إلى مثل هذا النوع من البيع".¹⁰⁹
- "ومصطلح المراجعة للأمر بالشراء لم يعهد إلى الفقهاء المتقدمين كعلم لعقد مستقل يتكون من ثلاثة أطراف، إلا أن صورته موجودة في كتب المتقدمين، كما ورد في كتاب الأم للإمام الشافعي فقال: "إذا أرى الرجل الرجل السلعة فقال: اشتر هذه وأربحك فيها كذا فاشتراها الرجل، فالشراء

¹⁰⁵ ابن منظور، لسان العرب، ج3، 443، وانظر: أحمد الشرباصي، المعجم الاقتصادي، (لبنان، دار الجيل، 1401هـ)، 415.

¹⁰⁶ ابن قدامة، المغني، ج3، 37، وانظر: المرشد الفقهيّة الصادرة الهيئة العليا للرقابة الشرعية للجهاز المصرفي والمؤسسات المالية، جمهورية السودان، ط1، (السودان، البنك المركزي السوداني، 2006م)، محمد طارق الجعبري، تطور الأحكام الفقهيّة في القضايا المالية، ط1، (عمان، الأردن، دار النفائس، 2012م).

¹⁰⁷ سورة البقرة، آية، 275.

¹⁰⁸ سورة النساء، آية، 29.

¹⁰⁹ زين الدين ابن نجيم، البحر الرائق في شرح كنز الدقائق، ط2، (بيروت، لبنان، دار المعرفة، ج6، دون ذكر تاريخ الطبعة)، 116، محمد بن أحمد الخطيب الشربيني، مغني المحتاج، (بيروت، دار الكتب العلمية، ج2، 1994م)، 67-77، منصور بن يونس النهوتي، شرح منتهى الإرادات، ط2، (بيروت، عالم الكتب، ج2، 1996م)، 214، موفق الدين بن عبد الله بن قدامة، المغني، بدون طبعة، (مصر، القاهرة، مكتبة القاهرة، ج5، 1968م)، 129-130.

جائز، والذي قال أرباحك بالخيار إن شاء أحدث فيها بيعاً، وإن شاء تركه".¹¹⁰

"وكان أول من أوجد هذه المعاملة في العصر الحديث وأطلق عليها هذه التسمية هو سامي حمود، وعرفها: "تطوير الأعمال المصرفية بما يتفق والشريعة الإسلامية"، في عام 1976م، وتبعه كثير من العلماء والمفكرين فيما بعد".¹¹¹

بيع المرابحة للأمر بالشراء عرفه العلماء المعاصرون بتعريفات كثيرة نذكر أهمها:

1- عرف الدكتور سامي حمود بأنه: "قيام المصرف بتنفيذ طلب المتعاقد معه، على أساس شراء الأول ما يطلبه الثاني، بالنقد الذي يدفعه المصرف كلياً أو جزئياً، وذلك في مقابل التزام الطالب شراء ما أمر به، وحسب الربح المتفق عليه، عند الابتداء".¹¹²

2- وعرفه الدكتور محمد سليمان الأشقر بقوله: "أن يتفق المصرف والعميل على أن يقوم المصرف بشراء بضاعة، ويلتزم العميل أن يشتريها من البنك بعد ذلك، ويلتزم بأن يبيعها له وذلك بسعر عاجل أو بسعر آجل، تحدد نسبة الزيادة فيه على سعر الشراء مسبقاً".¹¹³

وقد أجاز المجمع الفقهي الإسلامي الدولي بيع المرابحة بصورته المستحدثة إذا وقعت على سلعة بعد دخولها في ملك المأمور "المصرف"، وحصل القبض المطلوب شرعاً، ووقعت على مسؤوليته التلف قبل التسليم وضمان السلعة، وتبعة الرد بالعيب الخفي، وتوافرت شروط البيع وانتفت موانعه وشبهاته وحيله.¹¹⁴

¹¹⁰ أبي عبد الله محمد بن إدريس، الشافعي، الأم، ط2، ج4، (بيروت، دار الفكر للطباعة والنشر والتوزيع، 1983م)، 26.

¹¹¹ عطية فياض، التطبيقات المصرفية لبيع المرابحة في ضوء الفقه الإسلامي، ط1، (مصر، دار النشر للجامعات، 1999م)، 65.

¹¹² سامي حمود، "بيع المرابحة للأمر بالشراء"، بحث منشور مجلة مجمع الفقه الإسلامي، (السعودية، ع5، 2/1092)، وسامي حمود، تطوير الأعمال المصرفية بما يتفق والشريعة الإسلامية، ط2، (عمان، مطبعة الشرق، 1982م).

¹¹³ محمد سليمان الأشقر، بيع المرابحة كما تجرّيه البنوك الإسلامية، ط2، (الأردن، عمان، دار النفائس، 1415هـ)، 6.

¹¹⁴ قرارات وتوصيات المجمع الفقهي الإسلامي، قرار رقم (40،41)، (5/2، 5/3)، وانظر: معيار المرابحة رقم (8) الصادر عن هيئة المحاسبة والمراجعة "أبوفي"، مرجع سابق.

أما الإجراءات العملية لتمويل المرابحة للأمر بالشراء في المصارف الإسلامية الفلسطينية فإنها تتم كما يلي:¹¹⁵

1- يتوجه العميل أو شخص اعتباري إلى الفرع ويقدم طلب شراء إلى المصرف، مع بيان نوع السلعة المراد شراؤها تفصيلاً كاملاً لا لبس فيه ولا نزاع مستقبلاً.

2- يقدم مالك السلعة عرض سعر للمصرف الإسلامي، واصفاً فيه سلعته وصفاً تاماً من الجنس والنوع والعدد وغير ذلك من المواصفات التي تزيل الجهالة والغرر.

3- ثم قيام الفرع بدراسة جدوى طلب الشراء (الدراسة الائتمانية والشرعية)، ورفع التوصيات للإدارة العامة أو دائرة التمويل والمنح.

4- إذا كانت النتيجة الموافقة على منح التمويل فيوقع العميل على نموذج الوعد بالشراء، ويسدد مبلغ ضمان الجدية (هامش الجدية) إن لزم.

5- قيام الفرع بالتواصل والاتصال بالمورد (البائع مالك السلعة) والتعاقد على:

أ- معاينة السلعة، والشراء باسم المصرف وعلى مسؤوليته (تحقق شرط التملك).

ب- ثم حيازة الشيء المشتري (السلعة).

6- إبرام عقد بيع المرابحة بين المصرف والعميل مستوفياً الأركان والشروط، وبعدها يبدأ احتساب الأرباح على الزبون، ويتم تسليمه نسخة من جدول الأقساط.

7- تسليم الشيء (السلعة) للعميل حسب المكان والشروط المتفق عليها.

8- يوقع العمل على إقرار باستلام السلعة، وإخلاء مسؤولية المصرف من العيوب الظاهرة.

¹¹⁵ معيار المرابحة رقم (8) الصادر عن هيئة المحاسبة والمراجعة "أيوفي"، مرجع سابق، بتصريف، عبد المحسن الجعبري، "الأدوات المالية المستخدمة في المصارف الإسلامية العاملة في فلسطين ودورها في تشجيع الاستثمار"، (فلسطين، القدس، رسالة ماجستير غير منشورة، جامعة القدس، ماجستير تخصص التنمية المستدامة، قسم الإدارة، 2013م).

2.3.2.2 التمويل بعقد الإجارة المنتهي التملك:

1-تعريف الإجارة لغة: "مشتقة من الأجر، وفعلها أجر، ويقول ابن فارس: "الهمزة والجيم والراء أصلان يمكن الجمع بينهما بالمعنى، فالأول: الكراء على العمل، والثاني: جبر العظم الكسير، فأما الكراء فالأجر والأجرة، وأما جَبُرُ العظم فيقال منه: أُجِرَت اليد، وناس يقولون: أُجِرَت يده، فهذان الأصلان، والمعنى الجامع بينهما": "أن أجرة العامل كأنها شيء يجبر به حاله فيما لحقه من كد فيما عمله"¹¹⁶.

2-تعريف التملك في اللغة: "مشتق من الملك، والملك في اللغة يطلق على القوة والصحة"، قال ابن فارس: "الميم واللام والكاف أصل صحيح يدل على قوة في الشيء وصحة، يقال: أمك عجينة: قوى عجينه، وشده، وملكت الشيء: قويته، والأصل هذا، ثم قيل مَلَكَ الإنسان الشيء يملكه ملكاً؛ لأن يده فيه قوية صحيحة"¹¹⁷، وأما التملك في اصطلاح العلماء: فإنه لا يخرج عن المعنى اللغوي.

3-تعريف الإجارة اصطلاحاً: عرفت المذاهب الفقهية الإجارة بتعريفات عدة، أهمها ما جاء في المذهب الحنبلي أنها: "عقد على منفعة مباحة معلومة، مدة معلومة من عين معينة، أو موصوفة في الذمة، أو عمل معلوم بعوض معلوم"¹¹⁸.

¹¹⁶ أحمد بن فارس بن زكريا، معجم مقاييس اللغة، بدون طبعة، (بيروت، دار الجيل، ج1، 1420هـ)، تحقيق: عبد السلام هارون، 62.

¹¹⁷ المرجع السابق، ج5، 351-352.

¹¹⁸ منصور بن يونس البهوتي، شرح منتهى الإرادات، ط2، (بيروت، عالم الكتب، ج2، 1996م)، 214، وانظر: علي بن أبي بكر المرغيناني، الهداية شرح بداية المبتدي، (بيروت، المكتبة الإسلامية، ج3، دون السنة)، أحمد أبو البركات الدردير، الشرح الكبير، تحقيق: محمد عيش، (بيروت، دار الفكر، ج3، دون السنة)، شهاب الدين أحمد بن أحمد بن سلامة القليوبي، حاشية قليوبي، ط1، (بيروت، مكتب البحوث والدراسات، دار الفكر، ج3، 1419هـ).

تعريف الإجارة المنتهية بالتملك:

كمصطلح مركب ومعاصر عرفت الإجارة المنتهية بالتملك بتعريفات كثيرة أهمها:¹¹⁹

1- عرفت أنها: "عقد بين طرفين يؤجر فيه أحدهما للآخر سلعة معينة مقابل أجره معينة يدفعها المستأجر على أقساط خلال مدة محددة، تنتقل بعدها ملكية السلعة عند سداه لآخر قسط بعقد جديد".¹²⁰

2- عرفت أنها: "أن يقوم المصرف بتأجير عين كسيارة إلى شخص مدة معينة بأجرة معلومة، قد تزيد عن أجره المثل، على أن يملكه إياها بعد انتهاء المدة ودفع جميع أقساط الأجرة بعقد جديد".¹²¹

3- عرفت أيضاً: "يتفق البنك مع العميل على أن يقوم المصرف بتأجير العميل شيء أو سلعة لمدة معينة بأجرة معلومة، على أن يعد المصرف بتملكها بعقد جديد مستقل عن العقد الأول في حال التزم المستأجر بكافة شروط عقد الإجارة".¹²²

مما سبق يتبين للباحث أن الإجارة المنتهية بالتملك تتمثل في: قيام المصرف بشراء العقار أو المعدات بناءً على طلب من المستأجر (العميل)، ويقوم المصرف بتأجير الأصل للمستأجر لمدة معلومة على أن يتم نقل ملكيته للمستأجر في نهاية العقد بعقد جديد "عقد الهبة مثلاً" مستقل عن عقد الإجارة إذا التزم المستأجر بدفع الأقساط الإيجارية المتفق عليها.

أما الإجراءات العملية لتمويل الإجارة المنتهية بالتملك في المصارف الإسلامية الفلسطينية فإنها تتم كما يلي:¹²³

1- يقدم العميل طلب تمويل إجارة منتهية بالتملك، وفيه يبدي طالب التمويل رغبته في إجارة منتهية بالتملك لأصل أو عين محددة مثل بيت سكني، أو محل تجاري، أو معدات وآليات.

¹¹⁹ قرار مجلس مجمع الفقه الإسلامي الدولي المنبثق عن منظمة المؤتمر الإسلامي في دورته الثانية عشرة بالرياض في المملكة العربية السعودية، من 25 جمادى الآخرة 1421 هـ إلى غرة رجب 1421 هـ (23-28 سبتمبر 2000م) بشأن الإجارة المنتهية بالتملك.

¹²⁰ خالد عبد الله الحاتمي، الإجارة المنتهية بالتملك في ضوء الفقه الإسلامي، ط2، (بيروت، دار الفكر، 1421 هـ)، 60.

¹²¹ محمد عثمان شبير، المعاملات المالية المعاصرة، ط6، (الأردن، دار النفائس، 2007م)، 322.

¹²² المعيار الشرعي رقم (9) بشأن الإجارة والإجارة المنتهية بالتملك، الصادر عن أيوفي.

¹²³ دواية، التمويل المصرفي الإسلامي الأساس الفكري والتطبيقي، 15، المعيار الشرعي رقم (9) بشأن الإجارة والإجارة المنتهية بالتملك، الصادر عن أيوفي، بتصرف.

- 2-دراسة الطلب من قبل المصرف، من الناحية الائتمانية والشرعية.
- 3-في حال موافقة المصرف على التمويل، يقوم موظف المصرف بمعاينة السلعة للتأكد أنها جاءت ضمن الشروط والمواصفات الواردة في عرض السعر، ثم قيام المصرف بشراء الأصل أو العين المطلوبة.
- 4-بعد أن يمتلك المصرف السلعة أو العقار وتصبح باسمه في الدوائر الرسمية والحكومية المختصة يوقع المصرف مع العميل عقد إجارة منتهية بالتملك، وبمبلغ نقدي محدد متفق عليها ولمدة محددة، ويعد المصرف العميل بتملكه للأصل أو العين إذا أوفى بجميع أقساط الإجارة بعقد جديد عن طريق الهبة أو عن طريق البيع بثمن رمزي أو حقيقي.
- 5-يوقع العميل على إقرار باستلام الشقة أو المعدات وأنها جاهزة للانتفاع والإستعمال.
- 6-عند انتهاء مدة الإجارة والوفاء بالأقساط المحددة يتنازل المصرف لطالب التمويل عن الأصل أو العين بعقد جديد ومنفصل بعقد الهبة أو عقد بيع بثمن رمزي، حسب الاتفاق.

2.3.2.3 التمويل بعقد تأجير المنافع والخدمات:

تقدم المصارف الإسلامية الفلسطينية تمويل تأجير المنافع والخدمات ولكن بنطاق ضيق جداً، وهذا التمويل تقدمها المؤسسات والمصارف الإسلامية لعملائها، للإنفاق على شؤونهم الشخصية من تغطية ودفع تكاليف الصحة والعلاج ودفع الأقساط الجامعية والمدرسية، وإن عقد تأجير المنافع والخدمات يتم من خلال الحصول على المنفعة أو الخدمة من مقدمها وذلك باستئجارها بأجرة حالة: "إجارة موصوفة في الذمة، أو معينة حسب الحالة، ومن ثم إعادة تأجير تلك الخدمة بأجرة مؤجلة إلى المستفيد منها إجارة موصوفة في الذمة، وفيما يلي شرح موجز عن صيغة عقد تأجير المنافع والخدمات كما هو في المصارف الإسلامية الفلسطينية.¹²⁴

هنالك عدة تعريفات للمنافع والخدمات، وسأقوم بعرض مفهوم شامل لهما:

¹²⁴ موقع البنك الإسلامي الفلسطيني-<https://islamicbank.ps/ar/business/electronic-services/islamionline> أخذ بتاريخ [4-11-2019]، موقع مصرف الصفا: <https://www.safabank.ps>

1-المنفعة هي: "كل ما يقوم بالأعيان من أعراض وما ينتج عنها من غلة، وهي الفائدة المتحصلة من استخدام الأعيان، كسكن الدار وثمره البستان ولبن الدابة والركوب لوسائل النقل والمواصلات".¹²⁵

2-الخدمات: هي "كافة الأنشطة والعمليات التي يبرز فيها الجانب غير الملموس بشكل أوضح من الجانب الملموس بحيث يتولد عنها منافع وإشباع ما يمكن بيعها، حيث يكون الهدف منها تحقيق رضا العميل".¹²⁶

3-ويعرف تمويل المنافع والخدمات: "تمويل إجارة الخدمات لطالبيها من عملاء المصارف والمؤسسات المالية الإسلامية من خلال حصول المؤسسات على المنافع بأجرة حالية (حاضرة) ومن ثم إيصالها إلى المحتاجين إليها بأجرة مؤجلة أو مقسطة بشكل يسهم في تحقيق احتياجات العملاء من تعليم وصحة وسفر وإيجاد الحلول المناسبة لقضايا اجتماعية وضرورية".¹²⁷

مما سبق يتبين للباحث أن تأجير المنافع والخدمات تتمثل أنها: تمويل إجارة الخدمات لطالبيها من عملاء المصرف من خلال تملك المصرف المنافع والخدمات بأجرة حالية (حاضرة) من مزوديه، ومن ثم إعادة تأجيرها إلى العميل بأجرة مؤجلة أو مقسطة بشكل يسهم في تحقيق احتياجات العملاء من تعليم وصحة.

وبناء على ذلك يمكن تمويل منافع التعليم والصحة باعتباره عقد إجارة موصوفة بالذمة، (فهو بيع منافع مستقبلية بثمن حال)، وذلك باستئجار الخدمة الموصوفة في الذمة من مزوديه، ومن ثم إعادة تأجيرها للعميل.

¹²⁵ رائد نصري أبو مؤنس، تمويل خدمات المنافع في المصارف الإسلامية، ط1، (الأردن، عمان، الرضوان للنشر والتوزيع، 2013م)، 71.

¹²⁶ عبد الستار ابو غدة، "تمويل المنافع بأوروبا"، مقدم للدورة الثامنة عشرة للمجلس، باريس، جمادى الثانية، رجب 1429 هـ، يوليو 2008 م، المجلس الأول للإفتاء والبحوث، 1429 هـ، (2008م)، 27.

¹²⁷ أحمد محمد، الشطي الجيوسي، "تمويل المنافع والخدمات في المؤسسات المصرفية الإسلامية الأردنية"، المؤتمر العلمي الثاني للخدمات المصرفية الإسلامية بين النظرية والتطبيق، جامعة عجلون الوطنية، 15-16/أيار/ (2013 م)، 2.

أما الإجراءات العملية لتمويل تأجير المنافع والخدمات في المصارف الإسلامية الفلسطينية فإنها تتم كما يلي:¹²⁸

1- توقيع اتفاقية تفاهم مسبقة من قبل المصرف مع الجهة المزودة للخدمة لتأجير منافع موصوفة بالذمة عند الطلب.

2- يقدم العميل طلب تمويل تأجير منافع وخدمات للمصرف.

3- تقدم الجهة المزودة للخدمة أو المنفعة عرض سعر للمصرف، مع وصف الخدمة وصفاً منضبطاً نافياً للجهالة، كنوع التخصص، وعدد الساعات، الفصل الدراسي، ورسوم الفصل، أو مواصفات العملية الجراحية وتكلفتها، وغير ذلك من المواصفات الدقيقة.

4- قيام المصرف بدراسة الطلب من الناحية الشرعية والائتمانية.

5- في حال موافقة المصرف على التمويل، يوقع المصرف عقد استئجار مع الجهة المزودة والمالكة للخدمة، وعليه يمتلك المصرف منفعة التعليم أو الصحة أولاً قبل أن يقوم بتأجيرها للطالب بالسعر الساري لدى مزودها دون تحمل العميل تكاليف إضافية، حتى لا يتم استغلال حاجة العميل.

6- التحقق من قبض المنفعة أو الخدمة من قبل المصرف قبضاً حقيقياً أو حكماً (مستندات) قبل تسليمها لعميل المصرف.

6- توقيع عقد إعادة تأجير المنفعة مع عميل المصرف، ويوضح فيه المبلغ الإجمالي للإجارة والأقساط الشهرية وبداية ونهاية العقد، ومواصفات الخدمة-المنفعة.

2.3.2.4 التمويل بعقد الاستصناع:

1- الاستصناع لغة: "طلب الصنع، وهو طلب عمل الصنعة من الصانع فيما يصنعه، واستصنع الشيء دعا إلى صنعه".¹²⁹

2- واصطلاحاً: "عقد على مبيع في الذمة شرط فيه العمل"¹³⁰، وعرفه المعيار الشرعي (رقم 11): "عقد على بيع عين موصوفة في الذمة مطلوب صنعها".¹³¹

¹²⁸ دواية، التمويل المصرفي الإسلامي الأساس الفكري والتطبيقي، 15، والباحث يعمل مراقب شرعي في أحد المؤسسات المالية الإسلامية في فلسطين.

¹²⁹ ابن منظور، لسان العرب، ج8، 208.

¹³⁰ علاء الدين الكاساني، بدائع الصنائع، (بيروت، دار الكتب العلمية، ج 5، 1986م)، 2، وانظر: الموسوعة الفقهية الكويتية، مرجع سابق، ج3، 325. وانظر: كاسب البدران، عقد الاستصناع في الفقه الإسلامي، ط2، (السعودية، الدمام، كلية التربية، جامعة الملك فيصل، 1984م)، وانظر: علي محي الدين القره داغي، "عقد الاستصناع بين الاتباع والاستقلال

وعليه يستطيع الباحث القول أن الاستصناع: هو أن يطلب العميل (المستصنع) من المصرف (الصانع) شيئاً لم يصنع بعد، ليصنع له طبق مواصفات محددة يتفق عليها وبثمن محدد، ويدفع حسب الاتفاق.

أما الإجراءات العملية لتمويل الاستصناع في المصارف الإسلامية الفلسطينية فإنها تتم كما يلي:¹³²

1- يتوجه العميل إلى الفرع ويقدم طلب تمويل استصناع، متضمناً نوع ومواصفات المستصنع فيه والوثائق اللازمة كالمخططات والرسوم الهندسية.

2- تقدم شركة إنشاءات "المقاول" للبنك وثيقة لوصف المراحل والأعمال والتكاليف (عرض السعر)، ويوضح فيها المقاول مراحل المشروع بالتفصيل الذي لا نزاع فيه مستقبلاً، والتكاليف الإجمالية لكل مرحلة، والمدة الزمنية لإتمام المشروع، ويرفق معه المخططات الهندسية والوثائق الرسمية.

3- قيام الفرع بدراسة الجدوى الاقتصادية والائتمانية والشرعية للمشروع والعمل، والتأكد من مقدرة المقاول واختصاصه على تنفيذ المشروع.

4- في حال موافقة المصرف على التمويل يوقع المصرف عقد استصناع موازٍ مع المقاول، وآلية التطبيق "الاستصناع الموازي":

بعد تقديم طلب الاستصناع من قبل طالب التمويل واستكمال كافة الإجراءات حسب مراحل التنفيذ المشار إليها سابقاً، يقوم المصرف بالتعاقد مع شركة إنشاءات "المقاول" بغرض تنفيذ المشروع يعرف العقد الثاني بالاستصناع الموازي، والعقد الموازي في جوهره تنفيذ العقد الاستصناع الأول، إلا أنه يختلف بما يلي:

أ. المصرف بصفته صانعاً في العقد الأول سيكون مسؤولاً عن تنفيذ المشروع للمستصنع في العقد الأول، وعليه فإن أي خلل أو تقصير في التنفيذ بموجب العقد الموازي يسأل عنه المصرف كما لو كان هو المنفذ.

وبين النزوم والجواز"، مجلة كلية الشريعة والقانون، جامعة قطر، مكتبة البنين، ع11، (1993م)، وانظر: ياسر الشرفا، "أهمية دور البنوك الإسلامية في إنماء قطاع الصناعة بصيغة الاستصناع والاستصناع الموازي - دراسة تطبيقية على البنوك الإسلامية العاملة في فلسطين"، (فلسطين، غزة، الجامعة الإسلامية، كلية التجارة، 2012م).

¹³¹ المعايير الشرعية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية أيوفي، المعيار رقم 11، بشأن الاستصناع.

¹³² دواية، التمويل المصرفي الإسلامي الأساس الفكري والتطبيقي، وانظر: المعيار الشرعي رقم (11) بشأن الاستصناع والاستصناع الموازي، الصادر عن أيوفي، بتصرف.

ب. الصانع في العقد الموازي يكون مسؤولاً لدى المستصنع "المصرف" وليست صلة قانونية مباشرة بالمستصنع في العقد الأول، فالعقد الثاني منفصل من الناحية الشرعية والقانونية في حقوقه والتزاماته عن عقد الاستصناع الأول الذي بين العميل والبنك.

ت. إن مسؤولية المصرف بصفته صانعاً في العقد الأول وتحمله لكامل المسؤولية الناجمة عن أي خلل بالوصف وما يترتب على ذلك من ضمان هي التي تبرر له أخذ الربح الذي يحصل عليه في هذه المعاملة.

5- ثم يوقع المصرف عقد استصناع مع العميل طالب الاستصناع، ويوضح في هذا العقد مراحل المشروع والمدة الزمنية، ومواصفات المشروع، والتكلفة الإجمالية للمشروع، وغير ذلك.

6- ثم يوكل المصرف مكتباً هندسياً أو يوكل العميل نفسه ليتابع ويشرف على الأعمال نيابة عن المصرف.

7- ثم يبدأ المقاول الصانع في تنفيذ المراحل على أرض الواقع، وعند الانتهاء من كل مرحلة يتسلم المصرف من وكيله إشعاراً إتمام وإنجاز المرحلة والدفع للمقاول، ثم يذهب موظف المصرف إلى مكان المشروع ليعاين ويتأكد أن ما تم صناعته وعمله مطابق لما تم الاتفاق عليه في العقود وعروض الأسعار، وعليه يصدر المصرف إشعاراً بصرف مبلغ نقدي للمقاول الصانع بقيمة المرحلة التي تم تجهيزها.

8- عند الانتهاء من إنجاز المشروع ومراحله يقوم المصرف بتسليمه لعمليه، ويوقع العميل على نموذج إقرار بالاستلام، ثم يبدأ الزبون العميل بدفع الأقساط للمصرف.

2.3.2.5 التمويل بعقد بيع حق القرار (بدل الخلو):

1- تعريف بدل الخلو لغة: هو: "من خلا، يقال: خلا المكان خلواً وخلاءً، وأخلى واستخلى، ومكان خلاء، ما فيه أحد، وخلا البيت من أهله خلواً، أي صار خالياً".¹³³

2- الخلو اصطلاحاً: "هو اسم لما يملكه دافع الدراهم من المنفعة التي دفع الدراهم في مقابله".¹³⁴

¹³³ الطاهر أحمد الزاوي، ترتيب القاموس المحيط على طريقة المصباح المنير وأساس البلاغة، ط2، (دمشق، الناشر عيسى الحلبي وشركاه، دون السنة)، 181.

¹³⁴ محمد بن أحمد عليش، فتح العلي المالك في الفتوى على مذهب الإمام مالك، (دمشق، جمع وتنسيق: علي الشحود، ج4، 1299هـ)، 444. وانظر: الجعبري، محمد طارق، تطور الأحكام الفقهية، 148. وانظر، شبير، محمد، المعاملات المالية المعاصرة، 68.

التعريف المعاصر لبذل الخلو:

- 1- هو "تنازل مالك المنفعة عن ملكيته لها مقابل مال زائد عن الأجرة".¹³⁵
 - 2- عرفه الدكتور وهبة الزحيلي¹³⁶: "مبلغ من المال يدفعه الشخص نظير تنازل المنتفع بعقار عن حقه في الانتفاع به".¹³⁷
- وبناء على ما سبق يعرف الباحث تمويل بدل الخلو كما هو مطبق في المصارف على أنه: بيع حق القرار في التخلي عن العقار، فللمالك أن يأخذ بدل الخلو وذلك فيما جرى العرف بإنشاء الخلو فيه، وهو في المحال التجارية دون المساكن والشقق.

أما الإجراءات العملية لتمويل بدل الخلو في المصارف الإسلامية الفلسطينية فإنها تتم كما يلي:¹³⁸

- 1- قيام العميل بتقديم طلب إلى المصرف لتمويل بدل الخلو، وهو عبارة عن وعد من العميل للمصرف بشراء حق الانتفاع بالمحلات التجارية.
- 2- قيام الموظف بعمل دراسة جدوى عن العميل وموضوع العقد وكافة التفاصيل، وطلب تخمين من مخمن معتمد عن العقار التجاري وقيمة بدل الخلو (إن لزم).
- 3- تقديم عرض سعر للمصرف يصف فيه المحل التجاري وصفاً منضبطاً مع بيان ثمن بدل الخلو.
- 4- قيام المصرف بالموافقة على عرض السعر.
- 5- توقيع اتفاقية تفاهم مبدئية إيجار وبيع حق القرار بين جميع الأطراف الأربعة المالك والمستأجر الحالي والبنك والعميل.
- 6- توقيع عقد شراء حق القرار بين المصرف ومالك حق القرار، ومالك العقار التجاري، وبهذا يصبح المصرف مالكاً لحق القرار بدل الخلو.

¹³⁵ قرار المجمع الفقهي الإسلامي في دورته الرابعة المنعقدة بجدة، بشأن الخلو، 1988م، محمد سليمان الأشقر، وآخرون، "بحوث فقهية في قضايا اقتصادية معاصرة"، ط1، بحث بدل الخلو، الأردن، دار النفائس، 1998م)، 52، وانظر: منصور سليمان، "خلو الرجل"، مقال في مجلة الوعي، ع281، 84، (2018). أخذ بتاريخ 10/10/2018.

¹³⁶ وهبة بن مصطفى الزحيلي الدمشقي 1930م-2015م، أحد أبرز علماء أهل السنة والجماعة من سوريا في العصر الحديث، عضو المجامع الفقهية بصفة خبير في مكة وجدة والهند وأمريكا والسودان، ورئيس قسم الفقه الإسلامي ومذاهبه بجامعة دمشق، كلية الشريعة، له مؤلفات كثر من أهمها الفقه الإسلامي وأدلته المعروف.

¹³⁷ وهبة الزحيلي، "بدل الخلو"، مجلة مجمع الفقه الإسلامي، ع3، 2173/3. وانظر: فتحية محمود قره، جريمة خلو الرجل، (القاهرة، دار المطبوعات الجامعية، 1985م)، 11.

¹³⁸ قرار المجمع الفقهي الإسلامي في دورته الرابعة المنعقدة بجدة، بشأن الخلو، 1988م.

7- ثم التوقيع على عقد بيع حق القرار "بدل الخلو"، وهو بين المصرف والعميل.

8- عند انتقال ملكية الفروع من مالك حق الانتفاع إلى الأمر بالشراء (العميل)، يتم توقيع العميل على نموذج إقرار تسلم المحل التجاري وامتلاكه لحق القرار.

9- قيام المستأجر الجديد (العميل) والمالك بتوقيع اتفاقية بينهما " اتفاقية إيجار سنوي".

من خلال ما سبق تبين أن المصارف الإسلامية في فلسطين تقدم مجموعة من صيغ التمويل الإسلامي ومن أهمها المرابحة للأمر بالشراء، وهي الأكثر انتشاراً وتطبيقاً في المصارف الإسلامية، وهنا يرى الباحث بضرورة ابتكار صيغ تمويل إسلامية حديثة تتماشى مع الأوضاع التي يعيشها المجتمع الفلسطيني، مع إدخال التكنولوجيا الرقمية، فكلما زاد تنوع المصرف بتفعيل وتقديم صيغ تمويلية متنوعة ومبتكرة وجديدة يعني زاد حجم وأساليب التوظيف في الموارد، مما يؤدي إلى نتائج إيجابية وأداء أفضل في جميع النواحي وخاصة الجانب الربحي.

2.3.3 الخدمات المصرفية في المصارف الإسلامية الفلسطينية.

تقدم المصارف الإسلامية الفلسطينية خدمات مصرفية عديدة ومتنوعة وعصرية، ونظراً لتنوعها وتعددتها ولا مجال للحديث عنها جميعها، ستقتصر هذه الدراسة على بيان أهم الخدمات المصرفية الإسلامية المطبقة، وذلك في الفروع التالية:¹³⁹

2.3.3.1 تقسيط وثائق التأمين الإسلامي الخاصة بتمويل السيارات.

للتأمين التعاوني الإسلامي تعريفات كثيرة، ومن أهمها:¹⁴⁰

1- أنه: "نظام يقوم على التعاون بين مجموعات أو أفراد يتعهدون على وجه التقابل بتعويض الأضرار التي تلحق بأي منهم عند تحقق المخاطر المشابهة، وهؤلاء المساهمون في تحمل المخاطر لهم من المصالح ما للمؤمن له الذي أصابه الضرر".¹⁴¹

2- وعرف أيضاً: "عقد تبرع لصالح مجموعة مشتركين، يلتزم بموجبه المؤمن له بسداد الاشتراكات التعاونية المتفق عليها بالقدر والأجل المتفق عليه، على أن تلتزم هيئة المشتركين بتعويضه عن الضرر الفعلي حال تحققه، وذلك وفق المبادئ والشروط والضوابط الفنية المنصوص عليها، والتي لا تتعارض مع الشريعة الإسلامية".¹⁴²

"ويقدم البنك الإسلامي الفلسطيني خدمة للحاصلين على تمويل سيارة بالمرابحة أو المساومة من البنك نفسه، أو لمن يرغب فقط بتقسيط وثيقة التأمين الإسلامي للسيارات، بحيث يستطيع العميل تقسيط مبلغ الاشتراك في التأمين على أقساط شهرية، وبدون أي زيادة على مبلغ الاشتراك، ويشترط لتقديم هذه الخدمة أن يكون التأمين فقط عند شركة تأمين إسلامية،

¹³⁹ انظر: أشرف دوابة، *الخدمات المصرفية الإسلامية*، ط1 (مصر، القاهرة، دار السلام، 2013م)، وانظر: علاء زعتري، *الخدمات المصرفية وموقف الشريعة الإسلامية منها*، (بيروت، دمشق، دار الكتب والقلم، 2015م)، المعيار الشرعي الصادر عن أيوفي رقم: 28، *الخدمات المصرفية في المصارف الإسلامية*.

¹⁴⁰ انظر: دوابة، أشرف، *التأمين الإسلامي التكافلي*، ط1، (مصر، القاهرة، دار السلام، 2020م).

¹⁴¹ فيصل مولي، *نظام التأمين في الفقه الإسلامي*، ط1، (بيروت، لبنان، 1998م)، 136.
¹⁴² رياض منصور الخلفي، *"التكليف الفقهي للعلاقات المالية بشركات التأمين التكافلية دراسة فقهية تطبيقية معاصرة"*، مجلة الشريعة والقانون، ع33، (2008)، 30، وانظر: المعايير الشرعية الصادرة عن أيوفي رقم: 26 ورقم: 41، التأمين الإسلامي، ومعيار إعادة التأمين الإسلامي.

ويستفيد البنك من هذه الخدمة أنه يأخذ عمولة من شركة التأمين كجعالة أو سمسرة أو وكالة".¹⁴³

2.3.3.2 الحوالات المصرفية.

"هي نقل أو تحويل مبلغ من المال إلى شخص أو جهة أخرى، سواء تم النقل من حساب إلى حساب داخل المصرف (أو أحد فروعها) أو كان النقل بين مصرفين (في دولة واحدة أو دولتين)"، وفي الشريعة الإسلامية تعتبر هذه المعاملة على أنها عقد وكالة بأجر".¹⁴⁴

2.3.3.3 الاعتماد المستندي.

من أهم الخدمات المصرفية الإسلامية التي تقدمها المصارف هي الاعتماد المستندي، وهي تعد أساس الحركة التجارية الدولية من الاستيراد والتصدير، من كافة أنحاء العالم.

ويعرف الاعتماد المستندي بأنه: "هو تعهد مكتوب صادر عن بنك يسمى (بنك المستورد) يسلم للبائع المصدر (المستفيد) بناء على طلب المشتري (مقدم الطلب أو الأمر) مطابقاً لتعليماته، ويلتزم بنك المستورد في حدود مبلغ محدد خلال فترة معينة شريطة تسلم مستندات البضاعة مطابقة للتعليمات"، ويُستخدم الاعتماد المستندي غالباً في تمويل التجارة الخارجية"¹⁴⁵ وتعتبر هذه المعاملة عقد وكالة بأجر إذا كان مبلغ الاعتماد مغطى بالكامل.

2.3.3.4 خطاب الضمان.

تعد خطابات الضمان من الأنشطة والخدمات المصرفية الهامة، وتعتبر أداة ووسيلة هامة في القطاع الاقتصادي وخاصة في مجال التعهدات والمقاولات، فتشترط الحكومات والشركات على من يتعهد لها بإنجاز مقاولات إنشاء أو توريد، أو دخول عطاء، حسن تنفيذ، الصيانة، دفعة مقدمة، ضمان الدفع، أن يقدم خطاب ضمان، بموجبه يضم مصدر الخطاب (المصرف) ذمته إلى ذمة المقاول تأكيداً لجديته واستيثاقاً من

¹⁴³ الموقع الرسمي للبنك الإسلامي الفلسطيني، <https://islamicbank.ps> ، اخذ بتاريخ [2019-11-3] .

¹⁴⁴ مرجع سابق.

¹⁴⁵ السهاني، **الوجيز في التمويل والاستثمار**، مرجع سابق، 123، انظر: المعيار الشرعي رقم:

14 الخاص بالاعتماد المستندي.

قدرته على الوفاء بالتزامه وفق الشروط والمواصفات والجدول الزمنية المحددة¹⁴⁶، وتعتبر هذه المعاملة عقد كفالة وتبرع.

2.3.3.5 تأجير الخزائن الحديدية.

تقدم المصارف الإسلامية خدمة تأجير الخزائن الحديدية، بحيث تمكن عميل المصرف بحفظ الوثائق والمستندات والعقود المهمة، وكذلك حفظ ممتلكاتهم من الحلي والمجوهرات في خزائن حديدية آمنة معدة لهذا الغرض، ويتقاضى المصرف مقابل ذلك أجراً سنوياً مقطوعاً حسب حجم الخزانة، وذلك وفق عقد الإجارة.

2.3.3.6 خدمات الصراف الآلي.

تقدم المصارف الإسلامية الفلسطينية خدمة الصراف الآلي وهي آلات متصلة بالحاسب المركزي للمصرف منتشرة في جميع أنحاء فلسطين والمراكز التجارية والمعابر والأماكن الهامة، وعبرها يقوم العميل باستخدام البطاقة المخصصة للحصول على خدمات عديدة مثل السحب وإيداع النقد أو الشيكات والاستعلام عن الرصيد، وغيرها من الخدمات المصرفية الإسلامية المتطورة.

2.3.3.7 البطاقات الائتمانية.

"انتشرت في الآونة الأخيرة استخدام بطاقة فيزا أو ماستر كارد كبديل عن حمل النقود، لما لها من مزايا منها الأمان وسهولة الحمل وسهولة استخدامها وقبولها دولياً من كافة المؤسسات التجارية والخدمية، وتختلف هذه البطاقة في تطبيقها عن البنك الربوي الذي يتقاضى فوائد مقابل السحب النقدي حال كان الحساب مكشوفاً لا يوجد فيه رصيد، في حين أن المصرف الإسلامي لا يجوز له أن يأخذ أي زيادة عن المبلغ المسحوب، فهذا يعتبر من قبيل القرض الحسن من المصرف للعميل"¹⁴⁷.

¹⁴⁶ انظر: معتصم محمود اسكافي، وزملاؤه، "الجهالة ومدى وجودها في خطاب الضمان الصادر عن البنك الإسلامي الأردني - دراسة فقهية تطبيقية"، الأردن، مجلة مؤتة للبحوث والدراسات، جامعة مؤتة، مجلد 33، العدد 3، (2018)، المعيار الشرعي رقم 5 الخاص بالضمانات.

¹⁴⁷ انظر: عبد الوهاب أبو سليمان، البطاقات البنكية الإقراضية والسحب المباشر من الرصيد، ط2، (سوريا، دار القلم، 2002م)، المعيار الشرعي رقم 2 الخاص ببطاقة الحسم وبطاقة الائتمان، وتعديلاته عام 2020م.

ويوجد في المصارف الإسلامية الفلسطينية بصفة عامة نوعين من البطاقات:¹⁴⁸

1-بطاقة الخصم: وهي بطاقة تمكن العميل من القيام بعمليات الشراء والسحب النقدي عبر جميع الصرافات ونقاط البيع المتصلة مع شبكة شركة فيزا أو ماستر كارد العالمية، وتمنح لأصحاب الحسابات الجارية والتوفير".

2-والنوع الثاني الموجودة في البنك الإسلامي الفلسطيني بطاقة التيسير الفضية¹⁴⁹: هي "مستندٌ يعطيه البنك الإسلامي الفلسطيني لمن يطلب من زبائنه بناء على عقدٍ بينهما، يمكنه من شراء السلع والخدمات ممن يعتمد هذه البطاقة دون الحاجة لدفع الثمن فوراً وذلك لتضمنه التزام المصرف بالدفع، ويستطيع حامل هذه البطاقة الشراء عن طريق الإنترنت، والسحب النقدي للمبلغ المتوفر في البطاقة، وغير ذلك من سلة الخدمات المتوفرة، وهي بطاقة متجددة الرصيد، ومن ضمن الخدمات التي تمنحها البطاقة أنها تمكن حاملها من السحب النقدي بحدود السقف الممنوح له.¹⁵⁰

مما سبق يتبين أن الخدمات المصرفية تعد وسيلة هامة لجذب المتعاملين الجدد مع المصارف، والمحافظة على المتعاملين الحاليين، وهي الواجهة الرئيسية للمتعاملين مع المصرف، فهي نقطة الالتقاء الرئيسية للمتعاملين مع المصرف وبوابة العبور الأولى، ويؤكد الباحث على أهمية تطوير صيغ التمويل والخدمات الإسلامية في المصارف الإسلامية الفلسطينية؛ تحقيقاً لرضا الزبائن والقدرة على المنافسة، وعليها أن تفعل صيغ التمويل الإسلامي الأخرى مثل السلم، وعقد المشاركة، وعقد المضاربة وغيره من صيغ التمويل الإسلامي، وأن تكون متناسبة مع احتياجات ومعيشة الشعب الفلسطيني في ظل الأوضاع السياسية والاقتصادية، وخاصة أن صيغ التمويل الإسلامي متنوعة وتمتاز بمرونتها وتلبية جميع القطاعات، وأيضاً تخصيص الخدمات والمنتجات بما يتناسب مع الاحتياجات الفردية

¹⁴⁸ انظر: تعميم سلطة النقد الفلسطينية 41/2020، بشأن الضوابط الشرعية لإصدار بطاقات الائتمان غير المغطاة للمصارف الإسلامية، 18-شباط 2020م.

¹⁴⁹ الموقع الرسمي للبنك الإسلامي الفلسطيني، <https://islamicbank.ps>، اخذ بتاريخ [2019-11-3].

¹⁵⁰ فتوى هيئة الرقابة الشرعية في البنك الإسلامي الفلسطيني، بخصوص بطاقة تيسير، 2016م، تعميم سلطة النقد الفلسطينية 41/2020، بشأن الضوابط الشرعية لإصدار بطاقات الائتمان غير المغطاة للمصارف الإسلامية.

لهم، وأن تطبيق ذلك سيؤدي إلى تقديم أداء أفضل للمصارف الإسلامية في فلسطين مستقبلاً.

تناول هذا الفصل الأدبيات النظرية للدراسة، فتضمن المبحث الأول مفاهيم ومنطلقات أساسية حول تقييم الأداء والتعريف بالمصارف الإسلامية، أما المبحث الثاني فتم عرض دراسة حول المصارف الإسلامية الفلسطينية وبيان المعوقات التي تواجهها، أما المبحث الثالث تم استعراض صيغ التمويل والخدمات المصرفية الإسلامية المطبقة في المصارف الإسلامية الفلسطينية، وتبين بأن المصارف الإسلامية نشأت بعد دخول البنوك الربوية إلى العالم الإسلامي في القرن العشرين، فجاءت فكرة إنشاء المصرف الإسلامي ليكون البديل عن التعامل الربوي، فتأسست المصارف الإسلامية وانتشرت وتوسعت، وما المصارف الإسلامية في فلسطين إلا ثمرة من ثمار هذه التجربة التي نهضت في فلسطين وتوسعت وانتشرت حتى أصبح اليوم في فلسطين ثلاثة مصارف إسلامية رائدة، وتبين أن المصارف الإسلامية الفلسطينية تقدم مجموعة من التمويلات والخدمات المصرفية المتوافقة مع الشريعة الإسلامية، ومن أهمها: عقد المرابحة للأمر بالشراء وعقد الاستصناع، وتبين أن المصارف الإسلامية العاملة في فلسطين تواجه مجموعة من المعوقات التي تعيق عملها وتقدمها مما يؤثر سلباً على أدائها، ومن أهم هذه المعوقات: الوضع السياسي والاقتصادي الذي تعيشه الأراضي الفلسطينية الحالية.

3 الفصل الثالث

الإطار النظري لمؤشرات الأداء في المصارف الإسلامية الفالسطينية.

لتقييم أداء المصارف الإسلامية الفلسطينية مالياً واقتصادياً واجتماعياً، ولتحقيق غرض الدراسة يتطلب ذلك تحديد المؤشرات التي ستتم دراستها وتقييمها بين المصرفين، لذلك يأتي هذا الفصل ليستعرض بشكل نظري المؤشرات التي سوف يتم تقييمها واختبارها إحصائياً لاحقاً، وذلك في المباحث الأربعة التالية:¹⁵¹

3.1 الإطار النظري لمؤشرات الأداء المتعلقة بالعامل المالي.

المصارف بشكل عام والمصارف الإسلامية خاصة تلعب دوراً مهماً في توفير الموارد التمويلية للمشاريع العامة والخاصة، بالإضافة إلى تقديمها للخدمات المصرفية المتنوعة، ولذلك فإن تقييم أداء هذه المصارف من الناحية المالية يكتسب أهمية بالغة من حيث الوقوف على مدى قدرة هذه المصارف على التقدم والنمو وتحقيق الأرباح اللازمة لمساهمتها، ومدى قدرتها على جذب الودائع بأنواعها، وخاصة إذا علمنا أن المصارف الإسلامية وبسبب تعاملها بالقواعد الشرعية المنبثقة عن تعاليم الإسلام، أصبحت تجذب عدداً كبيراً من العملاء الذين لا يرغبون بالتعامل مع المصارف التقليدية؛ بسبب انتهاجها مبدأ الربا في معاملاتها. وبناء على ما سبق يتطرق هذا المبحث إلى الإحاطة بالجانب النظري للمؤشرات المالية التي سيتم قياسها واختبارها إحصائياً لاحقاً وهي كفاءة إدارة التسويق، وكفاءة إدارة الربحية، وكفاءة إدارة السيولة، في المطالب الثلاثة التالية:

3.1.1 كفاءة إدارة التسويق في المصارف الإسلامية الفلسطينية:

إن نمو إجمالي الودائع في المصرف الإسلامي يدل على كفاءة إدارة التسويق، وأيضاً مقدرة المصرف على إرضاء المتعاملين وتقديم خدمات

¹⁵¹ يقصد بالمؤشر أنه: "عامل أو متغير كمي أو نوعي يوفر وسيلة سهلة موثوقة لقياس الإنجاز أو للكشف عن التغيرات المرتبطة بالتدخل الإنمائي أو للمساعدة على تقدير أداء متدخل، أو: مجموعة من المقاييس الكمية والنوعية تستخدم لتتبع الأداء بمرور الوقت للاستدلال على مدى تلبينه لمستويات الأداء المتفق عليها وهي نقاط الفحص التي تراقب التقدم نحو تحقيق المعايير، انظر: مؤشرات الأداء والمقارنة المرجعية، مشروع التأسيس للجودة والتأهل للاعتماد المؤسسي والبرامجي، السعودية، كتيب رقم 4، (1434 - 1435 هـ)، 14

متنوعة ومرضية لهم، مما ينعكس إيجاباً على زيادة أرباح المصرف، ولمعرفة مدى كفاءة التسويق في المصارف الإسلامية الفلسطينية سوف يستعرض الباحث نظرياً مجموعة من المؤشرات في هذا السياق، وهي على النحو التالي:

3.1.1.1 معدل نمو إجمالي الودائع:

"إجمالي الودائع يضم جميع أنواع الودائع سواء ودائع جارية أو ودائع استثمارية لأجل، أو ودائع توفير ادخارية، وأن الحركة على هذه الودائع سواء بالإيداع أو السحب هي التي تحدد الرصيد النقدي للبنك، وأن المصرف يحرص على زيادة حركة الإيداع لديه من خلال تنويع الودائع واستخدام استراتيجية محكمة لجذب الودائع من جميع الفئات والقطاعات، حيث تعد الودائع العنصر الواحد المميز في ميزانية المصرف عن ميزانيات المنشآت الأخرى، حيث إن قدرة المصرف والموظفين لديه في الحصول على حسابات التوفير والحسابات الجارية من الأفراد أو من منظمات الأعمال تعد مقياساً لمدى رضا العملاء عن المصرف، وحسن إدارة المصرف في التسويق، وتعتبر الودائع الاستثمارية المادة الخام لتمويلات المصرف واستثماراته التي يهدف من خلالها إلى تحقيق الربحية"¹⁵².

وسيتم حساب معدل نمو إجمالي الودائع من خلال جمع الأرقام والبيانات من التقارير السنوية للمصرفين عن طريق المعادلة التالية:

$$\text{معدل نمو إجمالي الودائع} = \frac{\text{الودائع للسنة الحالية} - \text{الودائع للسنة السابقة}}{\text{الودائع للسنة السابقة}} \times 100\%$$

حيث إن إجمالي الودائع = حسابات العملاء الجارية + التأمينات النقدية + حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة (حسابات التوفير والحسابات الاستثمارية لأجل).

¹⁵² زاهر صبحي بشناق، "تقييم الأداء المالي للبنوك الإسلامية والتقليدية باستخدام المؤشرات المالية دراسة مقارنة للبنوك الوطنية العاملة في فلسطين"، (غزة، رسالة ماجستير غير منشورة، الجامعة الإسلامية، قسم التجارة والتمويل، المشرف: علي شاهين)، 52.

3.1.1.2 معدل نمو الودائع الجارية:

"وهي الأموال التي يودعها الأشخاص في المصرف بغرض الانتفاع من الخدمات التي يقدمها المصرف أو من أجل التعامل بالشيكات أو الحاجة للاحتفاظ بسيولة معينة أو خوفاً من الضياع والسرقة، وعليه فإنّ هذه الودائع ليست لغرض الاستثمار بل للحفاظ، ويدفعها إليهم المصرف عند طلبها، وتكون على درجة عالية من السيولة وبشكل مستمر، ويحق للمودع أن يسحب أو يودع أي مبلغ يشاء في حسابه وفي أي وقت يريد، طالما أن رصيد حسابه يسمح بذلك".¹⁵³

"وتقوم المصارف الإسلامية بقبول الودائع الجارية من العملاء ولكنها لا تقدم أية أرباح أو جوائز عليها، وكذلك لا يحق لأصحاب هذه الودائع المطالبة بأية نسبة من الأرباح التي تحققها هذه المصارف، وفي الشريعة الإسلامية كما تقدم في الفصل الأول أن هذا النوع من الحسابات يكيف على أنه قرض من الجمهور للمصرف على أن يرد إليهم عند الطلب".¹⁵⁴

وسيتم حساب معدل نمو الودائع الجارية من خلال جمع الأرقام والبيانات من التقارير السنوية للمصرفين عن طريق المعادلة التالية:

$$\text{معدل نمو الودائع الجارية} = \frac{\text{الودائع الجارية للسنة الحالية} - \text{الودائع الجارية للسنة السابقة}}{\text{الودائع الجارية للسنة السابقة}}$$

$$\times 100\%$$

3.1.1.3 معدل نمو الودائع الاستثمارية:

تعتبر الودائع الاستثمارية بالنسبة للمصارف المصدر الرئيسي الذي تعتمد عليه في تقديم تمويلاتها للغير، وهي حسابات يقوم المصرف بتقديمها للعملاء الذين يرغبون باستثمار أموالهم على أساس عقد المضاربة الشرعية كما تقدم بيانه سابقاً، وهي حسابات ليس لها دفاتر شيكات وتتم إدارتها من قبل المصرف وتضم (حساب التوفير وحساب الودائع الاستثمارية لأجل).

¹⁵³ عاصي، تقييم الأداء المالي للمصارف الإسلامية، 153.
¹⁵⁴ زاهر صبحي بشناق، "تقييم الأداء المالي للبنوك الإسلامية، 46

وسيتم حساب معدل هذا النمو من خلال جمع الأرقام والبيانات من التقارير السنوية للمصرفين عن طريق المعادلة التالية:

$$\text{معدل} = \frac{\text{النمو} \times \text{الودائع الاستثمارية}}{\text{الودائع الاستثمارية للسنة الحالية} - \text{الودائع الاستثمارية للسنة السابقة}} \times 100\%$$

3.1.2 كفاءة إدارة الربحية في المصارف الإسلامية الفلسطينية:

من أهم الأهداف التي تسعى إليها شركات المصارف الإسلامية المساهمة هو تنمية أرباحها بشكل متزايد ومستمر ضمن أحكام الشريعة الإسلامية، وزيادة تلك الأرباح يدل على الإدارة الكفؤة في حسن استثمار الأموال، وهذا ينعكس إيجاباً على زيادة الثقة بالإدارة التنفيذية من قبل المساهمين والمواطنين والجهات الرقابية وغيرها، ومدى قدرتها على إدارة الربحية بكفاءة، لذلك سيتم تقييم أداء المصارف عينة الدراسة ضمن مجموعة من المؤشرات بهذا الصدد وهي كما يلي:

3.1.2.1 معدل العائد على الموجودات:

"تكشف هذه النسبة عن مدى كفاءة المصرف في توظيف أصوله لتحقيق مستوى معين من الربح، وهي تقيس الدخل لكل دولار من متوسط الأصول التي يمتلكها المصرف، ونصيب كل وحدة من الموجودات من صافي الأرباح بعد الضريبة التي يحققها، وأن زيادة نسبة هذا المعدل تعني زيادة كفاءة استخدام الأموال المستثمرة في الأصول الإيرادية"¹⁵⁵. وسيتم حساب معدل هذا العائد من خلال جمع الأرقام والبيانات من التقارير السنوية للمصرفين عن طريق المعادلة التالية:

$$\text{معدل العائد على الموجودات} = \frac{\text{صافي الربح}}{\text{مجموع الموجودات}} \times 100\%$$

3.1.2.2 معدل العائد على حقوق الملكية:

يوضح هذا المعدل ما تحققه كل وحدة من حقوق الملكية في صافي الأرباح بعد الضريبة التي حققها المصرف، أي العائد الذي يحققه المساهمون على أموالهم الموظفة في رأس المال، ويمكن القول بأنها نسبة تقيس ما يحصل

¹⁵⁵ ميثاق هاتف، الهام ناظم، بلال نوري، "تقييم الأداء المصرفي باعتماد تحليل نسب السيولة والربحية" دراسة مقارنة بين مصارف عراقية و اردنية"، كربلاء، مجلة جامعة كربلاء العلمية، م6، ع1، (2008)، 125

عليه الملاك من استثمارهم لأموالهم في نشاط المصرف، وتمثل هذه الأموال رأس المال والاحتياطيات والأرباح المحتجزة، وأن هذه النسبة تتأثر بدرجة الرفع المالي وحجم التمويلات في هيكل رأس المال¹⁵⁶، وكلما ارتفعت قيمة المؤشر دل ذلك على كفاءة قرارات الاستثمار والتشغيل في المصرف.

وسيتم حساب معدل هذا العائد من خلال جمع الأرقام والبيانات من التقارير السنوية للمصرفين عن طريق المعادلة التالية:

$$\text{معدل العائد على حقوق الملكية} = \frac{\text{صافي الربح}}{\text{مجموع حقوق الملكية}} \times 100\%$$

3.1.2.3 معدل نمو الموجودات:

"تعد الموجودات هي التوظيفات الرئيسة للأموال التي تحصل عليها المصارف، وتمثل الموجودات أحد جانبي الميزانية العمومية، ومن أهم عناصر الموجودات: النقد في الصندوق، والنقد لدى سلطة النقد ولدى المصارف التجارية الأخرى، وأرصدة غير نقدية تتمثل في صافي الموجودات الثابتة، كالمباني والأثاث والمعدات وغيرها، واستثمارات أوراق مالية، والتمويلات المقدمة، وأنه كلما زادت الموجودات الفعلية للمصرف كان مركزه المالي قويا، وأنه أقدر على المساهمة في مشاريع التنمية الاقتصادية والاستثمارية"¹⁵⁷.

وسيتم حساب معدل نمو الموجودات من خلال جمع الأرقام والبيانات من التقارير السنوية للمصرفين عن طريق المعادلة التالية:

$$\text{معدل نمو الموجودات} = \frac{\text{الموجودات للسنة الحالية} - \text{الموجودات للسنة السابقة}}{\text{الموجودات للسنة السابقة}} \times 100\%$$

¹⁵⁶ مشعل جهم، "تحليل وتقييم الأداء المالي لمؤسسة البترول الكويتية"، (الأردن، رسالة ماجستير غير منشورة، جامعة الشرق الأوسط، قسم المحاسبة، المشرف: علي عبد الغني، 2010م)، 28

¹⁵⁷ انظر: بهاء الدين مشتهي، "دور المصارف الإسلامية في دفع عجلة الاستثمارات المحلية في فلسطين للفترة ما بين 1996-2008 دراسة تحليلية"، (غزة، رسالة ماجستير غير منشورة، قسم الاقتصاد، المشرف: معين محمد) 88.

3.1.2.4 معدل نمو الأرباح:

"تعكس مؤشرات الربحية الأداء الكلي للمصارف، إذ يعد الربح المحور الأساسي في قيام كثير من الأنشطة الاقتصادية، ومن دون الربحية لا تستطيع المصارف جذب أي مستثمر، ويستخدم مصطلح نمو الأرباح عند وصف الهدف الاستراتيجي للشركة، والنمو المربح يجمع بين الربحية والنمو، وعلى نحو أدق هو الجمع بين الربحية الاقتصادية ونمو التدفقات النقدية الحرة، كما ويستهدف النمو المربح المجتمع المالي، حيث ظهر في بداية الثمانينيات عندما أصبح تحقيق القيمة المضافة لحاملي الأسهم الهدف الرئيسي للشركات، كما ويشدد النمو المربح على ضرورة تحقيق الربحية والنمو".¹⁵⁸

وسيتم استخراج حساب معدل نمو الأرباح من خلال جمع الأرقام والبيانات من التقارير السنوية للمصرفين عن طريق المعادلة التالية:

$$\text{معدل نمو الأرباح} = \frac{\text{الأرباح للسنة الحالية} - \text{الأرباح للسنة السابقة}}{\text{الأرباح للسنة السابقة}} \times 100\%$$

3.1.3 كفاءة إدارة السيولة في المصارف الإسلامية الفلسطينية:

السيولة هي أهم عامل للوقاية من الإفلاس، وبتوفرها يكتسب المصرف ثقته من العملاء من خلال مدى توفر السيولة لديه حال طلبها في وقتها، فالسيولة في لغة المصارف تعني السرعة أو الملائمة التي يمكن من خلالها تحويل الموجود إلى نقد وبدون خسارة، وتمثل إدارة السيولة مقدرة المصرف الإسلامي على الوفاء بسحوبات المودعين وتلبية احتياجاتهم في الوقت المناسب ودون الاضطرار إلى بيع أوراق مالية مثل الأسهم أو صكوك استثمارية بخسائر كبيرة أو اللجوء إلى الاقتراض، أو تحويل الأصول إلى نقد بشكل سريع ودون خسارة، لذلك لا بد أن يكون المصرف ساهراً على سيولته، وعليه سيتم تقييم أداء المصارف الإسلامية عينة الدراسة بمدى كفاءته بإدارة السيولة وهذا من خلال ما يلي:

3.1.3.1 نسبة الرصيد النقدي:

"تقيس هذه النسبة مدى قدرة المصرف على مواجهة التزاماته من خلال أصوله النقدية، والتي تتمثل بالأرصدة النقدية الموجودة بالصندوق، ولدى البنك المركزي، والبنوك الأخرى، أو أية أرصدة أخرى كالعملات الأجنبية

¹⁵⁸Stewart, G. Bennett, III (1991). The Quest for Value. New York: Harper Business. ISBN 0-88730-418-4

والمصكوكات الذهبية الموجودة في المصرف" ¹⁵⁹، وأن على المصرف الوفاء بالتزاماته في المواعيد المحددة لها، وأنه كلما زادت نسبة الرصيد النقدي لدى المصرف دل ذلك على زيادة قدرته على الوفاء بالتزاماته في مواعيدها المتفق عليها، وبالتالي فإنّ هناك علاقة طردية بين السيولة ونسبة الرصيد النقدي، أي أنه كلما زادت نسبة السيولة النقدية زادت نسبة الرصيد النقدي والعكس صحيح أيضاً، إلا أن ارتفاع هذه النسبة بشكل كبير سينعكس ذلك بشكل سلبي على عوائد وأرباح المصرف، "وأن المصرف يستطيع زيادة نسبة الرصيد النقدي لديه عن طريق إيداع أموال جديدة من قبل الأفراد والشركات، أو عن طريق سداد العملاء الأقساط المستحقة عليهم من التمويلات التي قدمها لهم المصرف، أو أخذ قرض من البنك المركزي، أو عن طريق زيادة رأس مال المصرف بشكل نقدي" ¹⁶⁰. وسيتم حساب هذه النسبة من خلال جمع الأرقام والبيانات من التقارير السنوية للمصرفين عن طريق المعادلة التالية:

$$\text{نسبة الرصيد النقدي} = \frac{\text{النقد وما في حكمه}}{\text{إجمالي الودائع}} \times 100\%$$

3.1.3.2 نسبة الاحتياطي القانوني:

"هي نسبة يأخذها المصرف كل عام من صافي أرباحه وبشكل ملزم قانوني، وتستخدم البنوك المركزية الاحتياطي القانوني لغرض تحقيق أهداف السياسة النقدية من ناحية، وكذلك لحماية المصارف التجارية والإسلامية من ناحية أخرى، وتختلف نسبة الاحتياطي من بلد إلى آخر وتحدد أيضاً وفقاً للمصلحة العامة، ويمكن تغييرها حسب الظروف، وعلى المصارف الإسلامية والتجارية الالتزام بها" ¹⁶¹.
 "تحتفظ المصارف في فلسطين بأرصدة لدى سلطة النقد وبدون فوائد، وتحدد هذه الأرصدة التشريعات المصرفية المعمول بها، ويمثل هذا

¹⁵⁹ انظر: حكيم براضية، جعفر هني، دور التصكيك الإسلامي في إدارة السيولة في البنوك

الإسلامية، ط1 (عمان، دار اليازوري، 2016م)، 63

¹⁶⁰ انظر: حكيم براضية، دور التصكيك الإسلامي في إدارة السيولة في البنوك الإسلامية، 63.

¹⁶¹ انظر: عبد الحسين جاسم محمد، "أثر نسبة الاحتياطي القانوني على أداء البنوك التجارية"، جامعة كربلاء، كلية الاقتصاد والإدارة، العراق، المجلة العراقية للعلوم والإدارة، العدد 23، 2009م.

الرصيد نسبة معينة من ودائع المصرف، حيث جاء في تعليمات سلطة النقد الفلسطينية وقانون الشركات أنه يقتطع من صافي الأرباح السنوية ما يعادل 10% يخصص لحساب الاحتياطي القانوني، ولا يجوز توزيع هذا الاحتياطي على المساهمين".¹⁶²

وكما يكون لسلطة النقد صلاحية تحديد متطلبات الاحتياطي القانوني للمصارف، بناء على أنظمة وتعليمات تحدد نسب الاحتياطي وطريقة احتسابه بنسبة أو بنسب معينة من ودائعها المختلفة على أن لا تقل هذه النسبة أو النسب عن 5% ولا تزيد عن 35% منها، والعقوبات التي تفرضها على المصارف لعدم الالتزام بأي منها، وأية عوائد ترى سلطة النقد أن تدفعها لها.

وسيتم حساب هذه النسبة من خلال جمع الأرقام والبيانات من التقارير السنوية للمصرفين عن طريق المعادلة التالية:

$$\text{نسبة الاحتياطي القانوني} = \frac{\text{نقد وأرصدة لدى سلطة النقد}}{\text{إجمالي الودائع}} \times 100\%$$

3.1.3.3 نسبة السيولة القانونية:

"تعد هذه النسبة من أهم النسب المتعلقة بالرقابة وتقييم الأداء، وتعد من أكثر نسب السيولة موضوعة واستخداما في مجال تقييم كفاية إدارة السيولة، وتعتبر هذه النسبة عن مدى قدرة المصرف بالوفاء بالالتزامات المالية الجارية من قبل المودعين، في جميع ظروف وحالات المصرف".¹⁶³

¹⁶² بموجب قانون المصارف الصادر عن سلطة النقد الفلسطينية وقانون الشركات في فلسطين لعام 2010م "يقتطع مبلغ يعادل 10% من صافي الأرباح السنوية يخصص لحساب الاحتياطي القانوني، وبموجب تعليمات سلطة النقد رقم(6/2015) الصادرة إلى كافة البنوك العاملة في فلسطين يتم احتساب احتياطي التقلبات الدورة بنسبة 15% من صافي الربح بعد الضريبة، ويستمر البنك بالاقتراع حتى يصبح رصيد هذا الاحتياطي 20% من رأس المال المدفوع، ووفقاً لتعليمات سلطة النقد الفلسطينية رقم (6/2015) يقتطع احتياطي مخاطر مصرفية بنسبة 1.5% من التمويلات الائتمانية المباشرة بعد طرح مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة والأرباح المعلقة، و0.5% من التمويلات الائتمانية غير المباشرة، ويتعين على المصارف العاملة في فلسطين وفقاً لتعليمات سلطة النقد الفلسطينية رقم (2010/67) الاحتفاظ لدى سلطة النقد باحتياطي إلزامي نقدي بنسبة 9% من كافة ودائع العملاء، ويتم احتسابها في نهاية كل شهر"، انظر: التقرير السنوي الخاص بالبنك الإسلامي الفلسطيني لعام 2018م، 114.

¹⁶³ حكيم براضية، جعفر هني، دور التصييك الإسلامي، 64.

"حيث إن هذه النسبة تعكس قدرة المصرف على مواجهة طلبات السحب للمودعين في المصرف، من الأرصدة النقدية وشبه النقدية الموجودة لديه، وأن ارتفاع هذه النسبة يعني زيادة قدرة المصرف على الوفاء بالتزاماته المالية بأي وقت".¹⁶⁴

"سلطة النقد قررت الحد الأدنى للسيولة القانونية لا يقل عن 25% ويتم حساب النسبة كل شهر".¹⁶⁵

وسيتم حساب هذه النسبة من خلال جمع الأرقام والبيانات من التقارير السنوية للمصرفين عن طريق المعادلة التالية:

$$\text{نسبة السيولة القانونية} = \frac{\text{النقدية+شبه النقدية}}{\text{إجمالي الودائع}} \times 100\%$$

"حيث إن شبه النقدية تمثل: "النقد في الصندوق، والأرصدة لدى سلطة النقد والمصارف الأخرى، والقروض الحسنة/التمويلات قصيرة الأجل".¹⁶⁶

¹⁶⁴ زاهر صبحي بشناق، "تقييم الأداء المالي للبنوك الإسلامية، 34

¹⁶⁵ وفقا لتعليمات سلطة النقد (2013/4) "بحدود السيولة القانونية الواجب الاحتفاظ بها وهي للبنك 3% لكل عملة، و 6% لإجمالي العملات، وللفرع 2% لكل عملة، و 4% لإجمالي العملات، ولعملة الدولار 3% للفرع، أما نسبة السيولة القانونية التي حددها الأدنى 25% والتي يتم قياسها بشكل شهري، انظر: التقرير السنوي الخاص بالبنك الإسلامي الفلسطيني، 104.

¹⁶⁶ انظر: التقرير السنوي الخاص بالبنك الإسلامي الفلسطيني لعام 2017م، 106.

3.2 الإطار النظري لمؤشرات الأداء المتعلقة بالعامل الاقتصادي.

تبين معنا سابقاً أن المصارف الإسلامية لها أهداف كثيرة ومن أهمها الهدف الاقتصادي الذي يقوم على تنمية ودعم القطاع الاقتصادي وصولاً للتنمية الشاملة المستدامة، ونظراً لأهمية ذلك سوف يتناول الباحث تقييم أداء هذا الجانب من خلال مجموعة من المؤشرات التي توفرت بيانات وإحصائيات وأرقام حولها، وسيتم على ضوءها تقييم ومقارنة أداء المصارف الإسلامية عينة الدراسة من الناحية الاقتصادية.

وعليه يتطرق هذا المبحث إلى الإحاطة بالجانب النظري للمؤشرات الاقتصادية التي سيتم قياسها واختبارها إحصائياً، وذلك من خلال دراسة الحصة السوقية للمصارف الإسلامية في القطاع المصرفي الفلسطيني، ومساهمة المصارف الإسلامية الفلسطينية في توظيف الموارد من خلال تقديم التمويل اللازم للجمهور، ونشر الخدمات، وتوفير فرص العمل، وذلك في المطالب التالية:

3.2.1 الحصة السوقية للمصارف الإسلامية الفلسطينية في القطاع المصرفي الفلسطيني.

تعد الحصة السوقية أداة مهمة من أجل التمييز بين جميع الوحدات الاقتصادية سواء الربحية منها والخاسرة، وعليه فإن الشركات في مختلف قطاعاتها تسعى ضمن بيئة تنافسية حادة، لاقتناص الفرص والحصول على أكبر قدر ممكن من العملاء والمتمثلة في حصتها السوقية، كما وتلعب الحصة السوقية دوراً مهماً في بناء شهرتها مما يضمن لها المزيد من العملاء، حيث ينعكس ذلك على نجاح المصرف وتفوقه، وفي نفس الوقت تكون قد ساهمت في تمويل التنمية الاقتصادية، ويتناول هذا الفرع تقييم الحصة السوقية للمصارف الإسلامية الفلسطينية مع القطاع المصرفي الفلسطيني، وسيتم دراسة هذه الفرع من خلال الحصة الثلاثة التالية:

3.2.1.1 الحصة السوقية للمصارف الإسلامية من إجمالي ودائع القطاع المصرفي الفلسطيني

تعمل الحصة السوقية لأي منشأة على زيادة أرباحها واستمراريتها بشكل جيد، أما بالنسبة للمصرف الإسلامي فتعتبر الزيادة في الحصة السوقية إحدى أهم مؤشرات نجاح المصرف، وأيضاً تعتبر دليلاً على إقبال الجمهور عليه وزيادة ولاء العملاء لديه.

وسيتم قياس نسبة الحصة السوقية لإجمالي الودائع لكلا المصرفين من خلال جمع الأرقام والبيانات من التقارير السنوية للمصرفين عن طريق المعادلة التالية:

$$\text{الحصة السوقية لإجمالي الودائع} = \frac{\text{إجمالي ودائع البنك}}{\text{إجمالي ودائع القطاع المصرفي}} \times 100\%$$

3.2.1.2 الحصة السوقية للمصارف الإسلامية من إجمالي التمويلات المباشرة في القطاع المصرفي الفلسطيني.

"تعد التمويلات المباشرة التوظيف الأساسي للأموال في المصارف الإسلامية الفلسطينية، وعن طريقها تتحقق الأرباح، وإن منح الجهاز المصرفي الفلسطيني للتمويلات يعد من أكثر السياسات المصرفية أهمية وخطورة في نفس الوقت؛ وذلك لما له من تأثير كبير ومتعدد على كافة أجزاء الاقتصاد القومي، وإن كفاءة وحسن إدارة وتوظيف الودائع وقدرتها على زيادة النمو المتوازن لكل القطاعات الاقتصادية، هي التي تحدد مدى سلامة الجهاز المصرفي ككل".¹⁶⁷

وسيتم قياس نسبة الحصة السوقية لإجمالي التمويلات المباشرة لكلا المصرفين من خلال جمع الأرقام والبيانات من التقارير السنوية للمصرفين عن طريق المعادلة التالية:

$$\text{الحصة السوقية للتمويلات المباشرة} = \frac{\text{تمويلات البنك}}{\text{إجمالي التمويلات للقطاع المصرفي}} \times 100\%$$

$$\text{معدل نمو التمويلات المباشرة} = \frac{\text{التمويلات للسنة الحالية - التمويلات للسنة السابقة}}{\text{التمويلات للسنة السابقة}} \times 100\%$$

167 دعاء محمد زائدة، "التسهيلات الائتمانية المتعثرة في الجهاز المصرفي الفلسطيني" دراسة تطبيقية على المصارف الوطنية العاملة في قطاع غزة"، (غزة، رسالة ماجستير غير منشورة، الجامعة الإسلامية، قسم المحاسبة والتمويل، المشرف الدكتور: فارس محمود، 2006م)، 71

3.2.1.3 الحصة السوقية للمصارف الإسلامية من إجمالي الموجودات في القطاع المصرفي الفلسطيني.

تعد الموجودات التوظيفية الرئيسة للأموال التي تحصل عليها المصارف، وتمثل الموجودات أحد جانبي الميزانية العمومية، وكلما زادت الموجودات الفعلية للمصرف كان مركزه المالي قوياً. وسيتم قياس نسبة الحصة السوقية لإجمالي الموجودات لكلا المصرفين من خلال جمع الأرقام والبيانات من التقارير السنوية للمصرفين عن طريق المعادلة التالية:

$$\text{نسبة الحصة السوقية لموجودات المصرف} = \frac{\text{موجودات البنك}}{\text{إجمالي موجودات القطاع المصرفي}} \times 100\%$$

3.2.2 مساهمة المصارف الإسلامية الفلسطينية في دعم الاقتصاد.

المصارف الإسلامية هي شركة مساهمة عامة هدفها الأساسي هو تحقيق الربح، وإلى جانب هذا الهدف على تلك المصارف أن تعمل على تحقيق أهداف أخرى اقتصادية واجتماعية وغيرها، فتساهم في تحقيق التنمية المستدامة في الاقتصاد على قدر إمكانياتها، ويعتبر موضوع الاستثمار وتوظيف الموارد محور نشاط المصرف الإسلامي، إذ إنه المصدر الرئيسي لإنتاج إيراداته، كما أنه الأداة التي تعكس مساهمته في الجهد الإنمائي للمجتمع، وتساهم المصارف الإسلامية في نشر الخدمات المصرفية عن طريق التسويق المصرفي الجيد الهادف إلى تعزيز الفكر المصرفي الإسلامي من خلال عدة وسائل أهمها التوسع الجغرافي وافتتاح الفروع والمكاتب، وهذا بطبيعته سيدفع المصرف إلى زيادة عدد الموظفين العاملين مما يقلل حجم البطالة ما أمكن، وبالتالي ستساهم المصارف الإسلامية في دعم الاقتصاد، وعليه فقد تم قياس وتقييم كل دور من هذه الأدوار من خلال المؤشرات التالية:

3.2.2.1 دور المصارف الإسلامية الفلسطينية في نشر الخدمات المصرفية.

"من أعمال المصرف الإسلامي أنه يقدم خدمات تلبي حاجات الجمهور، ومحاولة تقديمها بكل سهولة ويسر لهم دون أن تكون تلك الخدمات مخالفة للشريعة الإسلامية، مع مواكبة العصر التكنولوجي الرقمي والاتصالات

الحديثة¹⁶⁸، وإن انتشار فروع المصارف الإسلامية في فلسطين يساهم في نشر الوعي المصرفي بصفة عامة، والإسلامي بصفة خاصة، ويساعد على تقديم الخدمات المصرفية الإسلامية لأكبر عدد ممكن من أفراد المجتمع الفلسطيني، وبالتالي يزيد حجم الاستثمار والتوظيفات، مما يؤدي إلى إحداث تنمية اقتصادية.

وسيتم استخراج حساب هذا المؤشر من خلال جمع الأرقام والبيانات من التقارير السنوية للمصرفين عن طريق المعادلة التالية:

$$\text{دور المصرف في نشر الخدمات المصرفية} = \frac{\text{عدد فروع البنك}}{\text{عدد فروع الجهاز المصرفي}} \times 100\%$$

3.2.2.2 دور المصارف الإسلامية في توفير فرص العمل.

تعتبر عملية إنشاء فرص عمل والحد من البطالة أحد أهم الأهداف الرئيسية للتنمية الاقتصادية، ويمكن للمصارف الإسلامية أن تساهم في تحقيق هذا الهدف من خلال توظيف عاملين في فروعها، وتعمل المصارف الإسلامية في فلسطين على توفير فرص عمل، من خلال تعيين موظفين للقيام بأعمال المصرف والتشغيل، وبالتالي تساهم في الحد من البطالة.

وفي هذا المؤشر سيعمل الباحث في الفصل القادم على تقييم أداء المصارف الإسلامية عينة الدراسة من حيث دور كلا المصرفين في توفير فرص العمل؛ ولتحقيق ذلك فقد تم استخراج حساب هذا الدور من خلال جمع الأرقام والبيانات من التقارير السنوية للمصرفين، وتقارير جهاز الإحصاء الفلسطيني، عن طريق المعادلة التالية:

$$\text{دور المصرف في توفير فرص عمل} = \frac{\text{عدد العاملين في البنك}}{\text{عدد القوى العاملة في فلسطين}} \times 100\%$$

3.2.2.3 دور المصارف الإسلامية الفلسطينية في توفير الموارد المالية.

تساهم أساليب التوظيف المتبعة في المصارف الإسلامية الفلسطينية في زيادة أرباح المصرف وتحقيق التنمية الاقتصادية؛ وذلك من خلال

¹⁶⁸ عمر الحداد، "دور الجهاز المصرفي في نشر الوعي المصرفي لدى العملاء دراسة ميدانية من وجهة نظر عملاء المصارف التجارية في قطاع غزة"، (غزة، رسالة ماجستير غير منشورة، الجامعة الإسلامية، قسم إدارة أعمال، المشرف: يوف عاشور) 34.

المشاركات بأنواعها، إلى جانب المضاربة والتأجير التمويلي والمرابحات و عقود الاستصناع، وغيرها من صيغ التمويل التي سبق الحديث عنها، وفي هذا السياق سيتم التعرف على دور المصارف الإسلامية عينة الدراسة في توظيف الموارد من خلال صيغ التمويل المتنوعة، فقد تم الرجوع إلى القوائم المالية لهذه المصارف، حيث تم احتساب المتوسط الحسابي لهذه المساهمات لأهم صيغ التمويل المتنوعة خلال فترة الدراسة على النحو التالي:

$$\bullet \text{ نسبة تمويل المرابحة للأمر بالشراء} = \frac{\text{تمويل المرابحة}}{\text{التوظيفات الإجمالية}}$$

$$\times 100\%$$

$$\bullet \text{ نسبة تمويل المساومة} = \frac{\text{تمويل المساومة}}{\text{التوظيفات الإجمالية}} \times 100\%$$

$$\bullet \text{ نسبة تمويل المضاربة} = \frac{\text{تمويل المضاربة}}{\text{التوظيفات الإجمالية}} \times 100\%$$

$$\bullet \text{ نسبة تمويل الإجارة} = \frac{\text{تمويل الإجارة}}{\text{التوظيفات الإجمالية}} \times 100\%$$

$$\bullet \text{ نسبة تمويل الاستصناع} = \frac{\text{تمويل الاستصناع}}{\text{التوظيفات الإجمالية}} \times 100\%$$

$$\bullet \text{ نسبة تمويل المشاركة} = \frac{\text{تمويل المشاركة}}{\text{التوظيفات الإجمالية}} \times 100\%$$

وتم إجراء اختباراً اعتماداً على برنامج SPSS من خلال اختبار t لتحليل الفروق لعينتين مستقلتين لعقد المرابحة للأمر بالشراء فقط لكلا المصرفين؛ كونها النسبة الأكثر تطبيقاً وتمويلًا في المصارف الإسلامية عينة الدراسة، وكما سيتم بيانه لاحقاً.

3.3 الإطار النظري لمؤشرات الأداء المتعلقة بالعامل الاجتماعي.

إن المصارف الإسلامية جزءٌ من منهج الاقتصاد الإسلامي، سواء في القواعد والمقومات والضروريات ومنظومة القيم المرتبطة بمقاصد الشريعة الإسلامية؛ لأن التنمية في الإسلام تبدأ من التنمية الاجتماعية ثم الاقتصادية وهو التزام أخلاقي غير قانوني، وهذا على عكس الأنظمة الوضعية الأخرى، والمصارف الإسلامية تبدأ بتكريم الإنسان ومجتمعه بتكريم الله له ثم التنمية الاقتصادية، فيجب أن تساهم في توفر الأمن والكفاية والضروريات وإنتاج السلع الحلال، واستهلاك الطيبات، وتمويل السلع الضرورية وغير الضارة للبيئة وللإنسان، والمساهمة في عدالة توزيع الدخل والثروات بين فئات المجتمع.

وعليه نتطرق في هذا المبحث إلى الإحاطة بالجانب النظري للمؤشرات الاجتماعية التي سيتم قياسها واختبارها إحصائياً لاحقاً، وذلك من خلال دراسة مساهمة المصارف الإسلامية في تقديم الدعم والتبرعات للمؤسسات والأفراد، ومساهمتها أيضاً في المسؤولية الاجتماعية كنسبة من الأرباح، ولتحقيق ذلك جاء هذا المبحث في مطلبين ليتناول دراسة الإطار النظري للمؤشرات الاجتماعية، على النحو التالي:

3.3.1 مساهمة المصارف الإسلامية في تقديم الدعم والتبرعات للمؤسسات والأفراد.

تبين معنا سابقاً أن المصارف الإسلامية تهدف إلى تحقيق الربح، ولكن إلى جانب ذلك يقع على عاتقها وبحدود إمكانياتها أن تساهم في تحقيق التنمية الاجتماعية، ويتمثل الدور الاجتماعي الذي تمارسه المصارف الإسلامية من خلال التزامها بالمسؤولية نحو المجتمع لتحقيق مهمة الخلافة والتنمية، ورغم اختلاف تعريفات المسؤولية الاجتماعية إلا أن هناك قاسماً مشتركاً بين تلك التعريفات وهي أن المؤسسة أو المنشأة يجب أن يكون لها القدرة على إنشاء علاقة جيدة ومترابطة مع المجتمع؛ للحفاظ على أمنه واستقراره وازدهاره ومكافحة الفقر والبطالة، وصولاً للتنمية الاقتصادية المستدامة الشاملة، وتحقيق النفع والمصلحة العامة، ومن أهم التعريفات ما يلي:

1- "عرفت المسؤولية الاجتماعية في الفكر الإسلامي على أنها": "التزام المنظمة بالمشاركة في عمل الصالحات عند ممارسة أنشطتها إتجاه مختلف الأطراف التي لها علاقة بها نتيجة التكليف الذي ارتضته في ضوء مبادئ

الشريعة الإسلامية بهدف النهوض بالمجتمع الإسلامي بمراعاة عناصر المرونة والاستطاعة والشمول والعدالة".¹⁶⁹

2- "و عرف البنك الدولي المسؤولية الاجتماعية لرجال الأعمال بأنها: "الالتزام بالمساهمة في التنمية المستدامة من خلال العمل مع موظفيها والمجتمع المحلي ككل لتحسين مستوى معيشة الناس بأسلوب يخدم التجارة والتنمية في آن واحد".¹⁷⁰

ويتضمن هذا المطلب التعرف على مساهمة المصارف الإسلامية الفلسطينية عينة الدراسة في تقديم الدعم والتبرعات للمؤسسات والأفراد كالطفل والمرأة والإغاثة وذوي الاحتياجات الخاصة والتعليم، وغيرها، من باب المسؤولية الاجتماعية للمصرف، ولتحقيق هذا الغرض سيتم تقييم هذا الدور من خلال استخراج نسب التبرعات فقط وفق المعادلات التالية:

$$1. \text{نسبة التبرع للتنمية} = \frac{\text{المبلغ المنفق على التنمية}}{\text{إجمالي التبرعات}} \times 100\%$$

$$2. \text{نسبة التبرع للإغاثة} = \frac{\text{المبلغ المنفق على الإغاثة}}{\text{إجمالي التبرعات}} \times 100\%$$

$$3. \text{نسبة التبرع للتعليم} = \frac{\text{المبلغ المنفق على التعليم}}{\text{إجمالي التبرعات}} \times 100\%$$

$$4. \text{نسبة التبرع للثقافة} = \frac{\text{المبلغ المنفق على الثقافة}}{\text{إجمالي التبرعات}} \times 100\%$$

$$5. \text{نسبة التبرع للطفولة} = \frac{\text{المبلغ المنفق على الطفولة}}{\text{إجمالي التبرعات}} \times 100\%$$

$$6. \text{نسبة التبرع للصحة} = \frac{\text{المبلغ المنفق على الصحة}}{\text{إجمالي التبرعات}} \times 100\%$$

$$7. \text{نسبة التبرع للرياضة} = \frac{\text{المبلغ المنفق على الرياضة}}{\text{إجمالي التبرعات}} \times 100\%$$

¹⁶⁹ محمد عياش، المسؤولية الاجتماعية للمصارف الإسلامية طبيعتها وأهدافها، (جدة، البنك الإسلامي للتنمية، السعودية، جدة، 2010م)، 5، وانظر: حسن انعام، الحنطي هناء، 'مدى تطبيق محاسبة المسؤولية الاجتماعية في البنوك الإسلامية العاملة في الأردن'، (الأردن، بحث منشور، جامعة مؤتة، قسم المحاسبة، 2008)ص7، وانظر: خلف، محمد، الفكر المصرفي الإسلامي.

¹⁷⁰ البنك الدولي، (2005)، <http://www.albankaldawli.org>، اخذ بتاريخ [20-12-

$$8. \text{نسبة التبرع للبيئة} = \frac{\text{المبلغ المنفق على البيئة}}{\text{إجمالي التبرعات}} \times 100\%$$

$$9. \text{نسبة التبرع للأفراد والمراكز} = \frac{\text{المبلغ المنفق على الأفراد والمراكز}}{\text{إجمالي التبرعات}} \times 100\%$$

$$10. \text{نسبة التبرع لذوي الاحتياجات الخاصة} = \frac{\text{المبلغ المنفق على ذوي الاحتياجات الخاصة}}{\text{إجمالي التبرعات}} \times 100\%$$

3.3.2 مساهمة المصارف الإسلامية الفلسطينية في المسؤولية الاجتماعية كنسبة من الأرباح.

يحاول هذا المطلب التعرف على مساهمة المصارف الإسلامية الفلسطينية في المسؤولية الاجتماعية كنسبة من الأرباح، حيث حددت سلطة النقد الفلسطينية باعتبارها الجهة المسؤولة على الجهاز المصرفي الفلسطيني تخصيص (2%) من أرباح الجهاز المصرفي من أجل دعم المسؤولية الاجتماعية ومشاريعها التنموية الفلسطينية.

وسيتم استخراج هذه النسبة عن طريق إيجاد نسبة مبلغ المسؤولية الاجتماعية من صافي الأرباح من خلال جمع الأرقام والبيانات من التقارير السنوية للمصرفين، وفق المعادلة التالية:

$$\text{نسبة المسؤولية الاجتماعية من الأرباح} = \frac{\text{مبلغ المسؤولية الاجتماعية}}{\text{الربح}} \times 100\%$$

3.4 الإطار النظري لتوقعات نمو الحصة السوقية حتى عام 2025م.

نتطرق في هذا المبحث النظري إلى بيان طريقة الاستدلال التي اتبعتها الباحثة لحساب توقعات نمو الحصة السوقية للمصارف الإسلامية عينة الدراسة للجانب الاقتصادي خلال الفترة (2019-2025)، وتم اختيار أهم المؤشرات وهي مؤشرات الحصة السوقية بجانب الودائع والتمويلات والموجودات، وإن الأساس المتبع لاستخراج توقعات نمو الحصة السوقية للمصارف الإسلامية الفلسطينية كما يلي:

من خلال التحليل استطاع الباحث أن يلاحظ أن قيمة الحصة السوقية للموجودات والودائع والتمويلات، لكل من البنك الإسلامي العربي والبنك الإسلامي الفلسطيني كانت متزايدة بنسب متقاربة خلال سنوات الدراسة (2009-2018)، وعليه نستطيع اعتبارها متسلسلة حسابية¹⁷¹، ويمكن تطبيق قانون المتسلسلة الحسابية لإيجاد أي حد فيها، وذلك باعتبار سنة 2009 هي الحد الأول أو سنة الأساس، فتم استخراج الفرق بين كل قيمتين للحصة السوقية للسنوات 2009 إلى 2018 وتم استخراج المتوسط الحسابي، وبتطبيق قانون المتسلسلة الحسابية نستطيع توقع نسبة الحصة السوقية لكلا المصرفين للعام 2025 حسب القانون التالي:

$$ح_n = أ + (1-ن) \times د، \text{ حيث أن :}$$

ح_n : هي الحد المطلوب وهو الحد 17 (سنة 2025) باعتبار الحد الأول هو سنة 2009.

أ : هو الحد الأول (الحصة السوقية سنة 2009)

د : هو الفرق بين الحد والحد السابق له (وذلك بأخذ المتوسط الحسابي لجميع الفروق).

مثال توضيحي: الحصة السوقية للموجودات للبنك الإسلامي الفلسطيني لسنة 2025 = الحصة السوقية سنة 2009 + (1- 17) × المتوسط

¹⁷¹ **المتتالية:** "مجموعة من الأغراض أو الأحداث أو الحروف المرتبة بنمط خطي بحيث يكون ترتيب أعضائها المتتالية محددًا تمامًا ومميزًا، المتتالية الحسابية: هي متتالية من الأعداد حيث يكون الفرق بين أي حدين متتالين ثابتًا"، والأساس المتبع لاستخراج توقعات نمو الحصة السوقية للمصارف الإسلامية عينة الدراسة من خلال تطبيق قانون المتسلسلة الحسابية التالي: $ح_n = أ + (1-ن) \times د$.

الحسابي للفرق بين حدي الحصة السوقية للموجودات والحصة السوقية للموجودات للبنك الاسلامي الفلسطيني سنة 2025:

$$0.003 \times 16 + 3.88\% = 9.09\%$$

تناول هذا الفصل الإطار النظري لدراسة المؤشرات المالية والاقتصادية والاجتماعية التي سيتم تقييمها واختبارها إحصائياً لاحقاً، حيث تضمن المبحث الأول الإطار النظري للمؤشرات المالية، أما المبحث الثاني فتناول الإطار النظري للمؤشرات الاقتصادية، والمبحث الثالث تم استعراض أهم المؤشرات المتعلقة بالعامل الاجتماعي، وفي المبحث الرابع تم بيان الطريقة التي استدل عليها الباحث في استخراج توقعات نمو الحصة السوقية للودائع والموجودات والتمويلات حتى عام 2025م.

وتبين خلال هذا الفصل المؤشرات التي سيتم اختبارها إحصائياً لتقييم أداء المصارف الإسلامية الفلسطينية عينة الدراسة، ومن أهم هذه المؤشرات منها ما يتعلق بجانب الربحية، ومؤشرات تتعلق بجانب السيولة، ومؤشرات تتعلق بالحصة السوقية، ومؤشر دور تلك المصارف في توفر فرص العمل، ونشر الخدمات المصرفية، وأيضاً مجالات توظيف الموارد المالية، ومؤشرات تبين مساهمة المصارف عينة الدراسة في المسؤولية الاجتماعية كنسبة من أرباحها، وغيرها من المؤشرات التي تم تحديدها لتحليلها بين المصرفيين عينة الدراسة للتعرف على تقييم أداء المصرفيين ومدى وجود فروق ذات دلالة إحصائية بين البنك الإسلامي العربي والبنك الإسلامي الفلسطيني من الناحية المالية والاقتصادية والاجتماعية، وتم بيان الطريقة التي استدل بها الباحث في استخراج توقعات نمو الحصص السوقية حتى عام 2015م، وذلك من خلال قانون المتتالية الحسابية.

4 الفصل الرابع

الطريقة والإجراءات.

للإجابة على مشكلة الدراسة وتحقيق أهدافها يتطلب دراسة الطريقة والإجراءات التي سيتبعها الباحث في دراسته، فقد جاء هذا الفصل ليوضح المنهجية العلمية والإجراءات التي اتبعت فيها، للوصول إلى تحقيق الأهداف المنشودة المتمثلة في تقييم أداء المصارف الإسلامية الفلسطينية، كما سيتم استعراض نوع وطبيعة الدراسة، واستراتيجياتها ومنهجها وتحديد مجتمعها وعينتها، كما يتضمن هذا الفصل تحديد المعالجات الإحصائية المناسبة، وفيما يلي عرض تفصيلي لذلك:

4.1 منهجية الدراسة:

تعتبر هذه الدراسة وصفية من حيث الطبيعة، وتحليلية من حيث الغرض لإجراء اختبار إحصائي، حيث تعمل على تقييم أداء المصارف الإسلامية في فلسطين (المالي، الاقتصادي، الاجتماعي) والمقارنة بين أدائها خلال الفترة الزمنية الممتدة من 2009 إلى 2018.

4.2 الاستراتيجيات المتبعة في الدراسة:

لقد قام الباحث بتصميم وصياغة الدراسة بما يتلاءم مع الظروف المناسبة لعملية جمع المعلومات من خلال طريقة المسح الشامل لمجتمع الدراسة وعينتها وتحليلها بطريقة تتناسب مع أهدافها، من أجل الإجابة عن أسئلتها وفرضياتها المختلفة وضمن خطة شاملة تضمن نجاحها.

4.3 مجتمع الدراسة:

يتكون مجتمع الدراسة من المصارف الإسلامية العاملة في فلسطين خلال الفترة الزمنية 2009-2018، حيث بلغ عددها مصرفين وهما: (البنك الإسلامي الفلسطيني، البنك الإسلامي العربي).

4.4 عينة الدراسة:

اقتصرت الدراسة على تقييم أداء القطاع المصرفي الإسلامي في فلسطين ولأسباب تم توضيحها في مخطط الدراسة سابقاً، ونظراً لحدثة نشأة مصرف الصفا وعدم وجود تقارير سنوية كافية له خلال فترة الدراسة فقد تم استبعاده من الدراسة، ولذلك تكونت عينة الدراسة من كل من البنك الإسلامي الفلسطيني، والبنك الإسلامي العربي، والجدول التالي رقم (1.4) يوضح بعض الحقائق عنهما لعام 2018.

جدول رقم (1.4): عينة الدراسة للمصارف الإسلامية في فلسطين.

البنك	سنة التأسيس	عدد الفروع	عدد الموظفين	التمويلات	ودائع العملاء	صافي الربح
البنك الإسلامي الفلسطيني	1995	43	700	679951860	904482445	15131604
البنك الإسلامي العربي	1995	23	531	681564002	847909466	7103320

المصدر: من إعداد الباحث اعتماداً على التقرير السنوي للمصارف الإسلامية لسنة 2018م.

4.5 طرق جمع البيانات:

لمعالجة الإطار النظري والتحليلي للدراسة، فقد اعتمد الباحث على البيانات الثانوية، والتي تتمثل في المراجع العربية والأجنبية ذات العلاقة، والدوريات والمقالات والتقارير، والأبحاث والدراسات السابقة التي تناولت موضوع الدارسة، والبحث والمطالعة في مواقع الإنترنت المختلفة، وللإجابة عن أسئلة الدراسة وفرضياتها المتعلقة بتقييم أداء المصارف الإسلامية فقد تم الاعتماد على البيانات المتوفرة في القوائم المالية والتقارير السنوية للمصارف الإسلامية عينة الدراسة خلال الفترة الزمنية 2009-2018.

4.6 المعالجات الإحصائية:

لقد تم معالجة البيانات التي تم الحصول عليها من خلال التقارير المالية والسنوية باستخدام برنامج الحزم الإحصائية للعلوم الاجتماعية Statistical Package of Social Sciences (SPSS)، ومن خلال هذا البرنامج تم استخدام نوعين من الإحصاء بسبب طبيعة الدراسة وكما يلي:

أولاً: الإحصاء الوصفي: حيث تم استخدام النسب المئوية والمتوسطات الحسابية ومعدلات النمو، وذلك لوصف معايير الأداء المالية والاقتصادية والاجتماعية ومؤشراتها في المصارف الإسلامية عينة الدراسة، بالإضافة إلى استخدام الرسوم البيانية لتوضيح العلاقات بين هذه المعايير والمؤشرات.

ثانياً: الإحصاء الاستدلالي: حيث استخدم من خلاله اختبار الفروق بين عينتين مستقلتين (Independent – Samples T. test) المعلمي واللامعلمي للمقارنة بين أداء المصرفين الإسلامي الفلسطيني والإسلامي

العربي من حيث الأداء المالي والاقتصادي والاجتماعي خلال فترة الدراسة، وفي هذا الجانب يلخص الباحث دلالة الفرضية الصفرية والفرضية البديلة كما يلي:

الفرضية الصفرية: وتعني أن الفرق غير دال إحصائياً عند مستوى دلالة $(\alpha \leq 0.05)$ ، لأن قيمة t المحسوبة عند مستوى الدلالة تكون أكبر من 5%، وعليه نقبل الفرضية الصفرية والتي تنص على عدم وجود فروق ذات دلالة إحصائية بين المصرفين عينة الدراسة.

الفرضية البديلة: وتعني أن الفرق دال إحصائياً عند مستوى دلالة $(\alpha \leq 0.05)$ ، لأن قيمة t المحسوبة عند مستوى الدلالة تكون أقل من 5%، وعليه نرفض الفرضية الصفرية ونقبل الفرضية البديلة والتي تنص على وجود فروق ذات دلالة إحصائية بين المصرفين عينة الدراسة.

4.7 حدود الدراسة:

-الحدود الموضوعية: تناولت الدراسة مؤشرات الأداء المالية والاقتصادية والاجتماعية للمصارف الإسلامية الفلسطينية التي اعتمدها الباحث.

-الحدود المكانية: اقتصرَت الدراسة على المصارف الإسلامية العاملة في فلسطين وهما (البنك الإسلامي العربي، والبنك الإسلامي الفلسطيني).

-الحدود الزمانية: تناولت الدراسة الفترة الزمنية الممتدة من 2009م – 2018م، وسبب اختيار بدء الدراسة من عام 2009؛ لأنه ما قبل هذا العام لوحظ أن أغلب التقارير للسنوات السابقة لم تكن منشورة في المواقع الرسمية، وإن وجدت فستكون هذه التقارير مختصرة غير كافية وغير شاملة لجميع المؤشرات.

تضمن هذا الفصل عرض الطريقة والإجراءات لتوضيح المنهجية العلمية والإجراءات التي اتبعت فيها، للوصول إلى تحقيق الأهداف المتمثلة في تقييم أداء المصارف الإسلامية الفلسطينية مالياً واقتصادياً واجتماعياً، كما تم بيان نوع وطبيعة وحدود الدراسة، واستراتيجياتها ومنهجها وتحديد مجتمعها وعينتها، كما تضمن هذا الفصل تحديد المعالجات الإحصائية المناسبة، وطرق جمع البيانات المستخدمة.

تبين في هذا الفصل أن الدراسة تعمل على تقييم أداء المصارف الإسلامية في فلسطين (المالي، الاقتصادي، الاجتماعي) والمقارنة بين أدائها خلال الفترة الزمنية الممتدة من 2009 إلى 2018، وتم معالجة البيانات التي تم الحصول عليها من خلال التقارير المالية والسنوية باستخدام برنامج الحزم

الإحصائية للعلوم الاجتماعية (SPSS)، وذلك للبنك الإسلامي العربي والبنك الإسلامي الفلسطيني، وتم من خلاله اختبار الفروق بين عينتين مستقلتين (Independent – Samples T. test) ، ولإجراء عملية التقييم تمّ استخدام النسب المئوية والمتوسطات الحسابية ومعدلات النمو؛ وذلك لوصف معايير الأداء المالية والاقتصادية والاجتماعية ومؤشراتها في المصارف الإسلامية عينة الدراسة، وتوضيح الكفاءة بين المصرفين متساوية أم أن هناك أفضلية بينهما.

5 الفصل الخامس

تقييم أداء المصارف الإسلامية الفلسطينية مالياً واقتصادياً واجتماعياً.

بعد أن تناول الباحث في الفصل الثالث الإطار النظري لمؤشرات الأداء في المصارف الإسلامية الفلسطينية التي تم تحديدها وبيان طرق حسابها في الجوانب المالية والاقتصادية والاجتماعية، يأتي هذا الفصل التحليلي ليتم من خلاله إجراء اختبار إحصائي وتقييم شامل للأبعاد المتعلقة بأداء هذه المصارف عينة الدراسة من الناحية المالية والاقتصادية والاجتماعية، ولتحقيق ذلك فقد تم الاستعانة ببرنامج الحزم الإحصائية للعلوم الاجتماعية (SPSS)، وتم من خلاله اختبار الفروق بين عينتين مستقلتين (Independent – Samples T. tes)، وللإجابة على أسئلة مشكلة الدراسة يتناول هذا الفصل أربعة مباحث لتقييم مؤشرات أداء المصارف الإسلامية الفلسطينية خلال فترة الدراسة، وهي على النحو التالي:

5.1 تحليل مؤشرات الأداء المتعلقة بالعامل المالي في المصارف الإسلامية الفلسطينية.

لتقييم أداء المصارف الإسلامية الفلسطينية من الناحية المالية، وللإجابة على أسئلة مشكلة الدراسة يتطرق هذا المبحث إلى الإحاطة بالجانب العملي التحليلي الإحصائي للمؤشرات المالية التي سيتم قياسها واختبارها إحصائياً وهي كفاءة إدارة التسويق، وكفاءة إدارة الربحية، وكفاءة إدارة السيولة، في المطالب التالية:

5.1.1 كفاءة إدارة التسويق في المصارف الإسلامية الفلسطينية.

تهدف المصارف الإسلامية إلى إرضاء عملائها وذلك من خلال تقديم الخدمات المصرفية والبدائل الشرعية من صيغ التمويل والاستثمار المشروعة والمتنوعة، فنمو إجمالي الودائع والودائع الجارية والاستثمارية في المصرف الإسلامي يدل على كفاءته التسويقية في إدارة الهندسة المالية، مما ينعكس إيجاباً على أرباح المصرف؛ لأن الودائع بشكل عام هي أساس نشاط المصرف واستثماراته.

وبناء على ما تقدم، فإن الباحث سوف يتناول مجموعة من المؤشرات الرئيسية التي سيتم على ضوءها تقييم أداء المصارف الإسلامية عينة

الدراسة في جانب كفاءة إدارة التسويق، كما سيتم أيضا المقارنة بين أدائها من خلال هذه المؤشرات للوقوف على أيّ هذه المصارف أفضل من حيث الأداء، وكما يلي:

5.1.1.1 مؤشر معدل نمو إجمالي الودائع:

لمعرفة مدى كفاءة التسويق في المصارف الإسلامية الفلسطينية سيقوم الباحث بدراسة معدل نمو إجمالي الودائع الجارية والتوفير والاستثمارية لأجل، حيث إنّ علاقة نمو الودائع مع التسويق المصرفي طردية، فكلما زاد حجم الودائع لدى المصرف دل على كفاءة التسويق؛ لأن وداائع العملاء تعد في المصارف هي أساس نشاطها ومصدر ربحيتها، وهي تمثل خدمة مصرفية ذات منفعة مشتركة سواء للعملاء أو للمصرف، وبالتالي فهي من جهة تعكس مدى قدرته على إرضاء العملاء، ومن جهة أخرى تعتبر أحد مصادر أموال المصرف الإسلامي، وفي هذا السياق، فقد تم الرجوع إلى القوائم المالية للمصارف الإسلامية عينة الدراسة للسنوات 2009-2018، حيث تم حساب معدل نمو الودائع في كل من البنك الإسلامي الفلسطيني والبنك الإسلامي العربي على أساس سنوي، والجدول رقم (1.5) يوضح ذلك.

جدول رقم (1.5): نمو وداائع المصارف الإسلامية عينة الدراسة 2010-2018 (%)

المتوسط الحسابي	2018	2017	2016	2015	2014	2013	2012	2011	2010	السنوات
15.51	11.72	24.23	21.41	17.74	13.54	13.52	17.39	4.76	15.29	الإسلامي الفلسطيني
15.85	7.21	26.72	20.69	21.45	21.10	21.15	23.03	1.76	-0.42	الإسلامي العربي

المصدر: من إعداد الباحث اعتمادا على القوائم المالية للمصارف عينة الدراسة. يلاحظ من الجدول رقم (1.5) أن متوسط نمو الودائع خلال فترة الدراسة قد بلغ 15.85 % بالنسبة للبنك الإسلامي العربي، وهو إلى حد ما متقارب مع البنك الإسلامي الفلسطيني والذي بلغ متوسط معدل النمو فيه 15.51%، ولدى حساب معدل نمو إجمالي الودائع مقارنة مع سنة الأساس (2009) فقد تبين بأن معدل نمو الودائع في البنك الإسلامي الفلسطيني لعام 2018 قد بلغ (262.50%)، بينما بلغ معدل النمو في البنك الإسلامي العربي لنفس السنة (264.20%)، وهما معدلان متقاربان إلى حد ما، وللتعرف على تطور نمو إجمالي الودائع، ومقارنتها في هذين المصرفين

خلال فترة الدراسة فقد تم تمثيلها من خلال الشكل البياني التالي رقم (1.5).

الشكل رقم (1.5) تطور نمو إجمالي الودائع في المصارف الإسلامية عينة الدراسة.



المصدر: من اعداد الباحث اعتمادا على التقارير السنوية للمصارف عينة الدراسة. يلاحظ من خلال الشكل البياني رقم (1.5) لتطور نمو إجمالي الودائع في كلا المصرفين أنّ نمو الودائع فيهما متفاوت، ويظهر هذا بشكل واضح في السنوات 2012-2016، حيث تفوق البنك الإسلامي العربي على البنك الإسلامي الفلسطيني خلال هذه السنوات من حيث نسبة نمو الودائع، ويلاحظ أنّ البنك الإسلامي العربي خلال عام 2010 قد تراجع لديه نسبة النمو في إجمالي الودائع حيث سجلت قيمة سالبة بعكس البنك الإسلامي الفلسطيني الذي سجل نسبة نمو بلغت 15.29%، لكن بشكل عام فإن نسب نمو ودائع العملاء في البنك الإسلامي العربي خلال فترة الدراسة أكبر منها في البنك الإسلامي الفلسطيني.

إن ذلك يقودنا إلى التساؤل التالي: هل هناك فروق ذات دلالة إحصائية في نمو إجمالي ودائع العملاء بين كل من البنك الإسلامي الفلسطيني والبنك الإسلامي العربي خلال فترة الدراسة عند مستوى دلالة $(\alpha \leq 0.05)$ ؟

للإجابة على هذا السؤال فقد تم الاستعانة بالبرنامج الإحصائي (SPSS) لاختبار هذا الفرق من خلال استخدام اختبار T للفرق بين عينتين مستقلتين (Independent Samples t. Test). والجدول أدناه رقم (2.5) يوضح نتائج اختبار الفروق بين البنك الإسلامي الفلسطيني والبنك الإسلامي العربي من حيث نمو إجمالي ودائع العملاء خلال فترة الدراسة.

جدول رقم (2.5): اختبار الفروق في نمو ودائع العملاء للمصارف الإسلامية عينة الدراسة.

البنك	المتوسط الحسابي	الانحراف المعياري	الفروق الأوساط الحسابية بين	قيمة t المحسوبة	احتمالية t
الإسلامي الفلسطيني	15.51	5.67	0.34	-0.089	0.93
الإسلامي العربي	15.85	10.11			

المصدر: مخرجات التحليل الإحصائي برنامج SPSS

يلاحظ من الجدول رقم (2.5) أن المتوسط الحسابي لمعدل نمو ودائع العملاء في البنك الإسلامي الفلسطيني خلال فترة الدراسة قد بلغ (15.51%)، في حين بلغ المتوسط الحسابي لمعدل نمو ودائع العملاء في البنك الإسلامي العربي (15.85%)، ويلاحظ أن الفرق بين المتوسطين يساوي (0.34%) لصالح البنك الإسلامي العربي، مما يشير إلى أن معدل نمو ودائع العملاء في البنك الإسلامي العربي أكبر منه في البنك الإسلامي الفلسطيني، وأن هذا الفرق غير دال إحصائياً عند مستوى دلالة $\alpha \leq 0.05$ ؛ لأن قيمة t المحسوبة عنده قد بلغت (-0.089) عند مستوى دلالة (P- value= 0.93) وهي أكبر من 5%، وعليه فإننا نقبل الفرضية الصفرية والتي تنص على "عدم وجود فروق ذات دلالة إحصائية في نمو إجمالي ودائع العملاء بين المصرفين عينة الدراسة"، وبالتالي نقول إن أداءهما من حيث قدرتهما على جذب الودائع متساوية ولا أفضلية لمصرف على الآخر.

5.1.1.2 معدل نمو الودائع الجارية:

يشير هذا المعدل إلى مدى إقبال الجمهور على هذا النوع من الودائع، مع العلم بأن أرباح الودائع الجارية التي قد يستفيد المصرف منها تحول إلى المساهمين، وفي هذا السياق، فقد تم الرجوع إلى القوائم المالية للمصارف

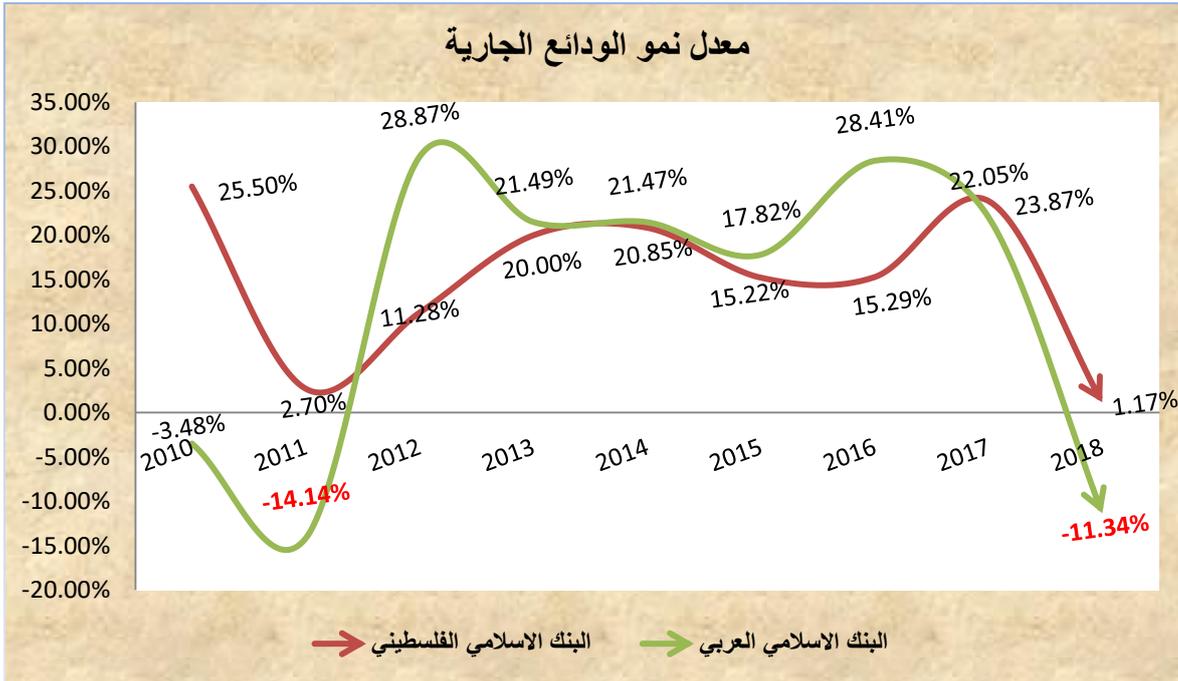
الإسلامية عينة الدراسة للسنوات 2009-2018، حيث تم حساب معدل نمو الودائع الجارية في كل من البنك الإسلامي الفلسطيني والبنك الإسلامي العربي على أساس سنوي خلال فترة الدراسة، والجدول التالي رقم (3.5) يوضح ذلك.

جدول رقم (3.5): نمو الودائع الجارية في المصارف الإسلامية عينة الدراسة 2010-2018 (%).

المتوسط الحسابي	2018	2017	2016	2015	2014	2013	2012	2011	2010	السنوات
15.10	1.17	23.87	15.29	15.22	20.85	20.00	11.28	2.70	25.50	الإسلامي الفلسطيني
12.35	-11.34	22.05	28.41	17.82	21.47	21.49	28.87	-14.14	-3.48	الإسلامي العربي

المصدر: من إعداد الباحث اعتماداً على القوائم المالية للمصارف عينة الدراسة. يلاحظ من الجدول رقم (3.5) أن متوسط نسبة نمو الودائع الجارية خلال فترة الدراسة، قد بلغ 15.10 % بالنسبة للبنك الإسلامي الفلسطيني، وهو أكبر من متوسط نسبة نمو الودائع الجارية في البنك الإسلامي العربي، والذي بلغ متوسط معدل النمو فيه 12.35 %، ولدى حساب معدل نمو الودائع الجارية مقارنة مع سنة الأساس (2009)، فقد تبين بأن معدل نمو الودائع الجارية في البنك الإسلامي الفلسطيني لعام 2018 قد بلغت قيمته 246.30 %، بينما بلغ معدل هذا النمو في البنك الإسلامي العربي لنفس السنة 158 %، وهذا يشير إلى الفارق الكبير بينهما ولصالح البنك الإسلامي الفلسطيني، وللتعرف على تطور نمو إجمالي الودائع الجارية، ومقارنتها في هذين المصرفين خلال فترة الدراسة فقد تم تمثيلها من خلال الشكل البياني التالي رقم (2.5).

الشكل رقم (2.5): تطور نمو الودائع الجارية في المصارف الإسلامية عينة الدراسة.



المصدر: من اعداد الباحث اعتمادا على التقارير السنوية للمصارف عينة الدراسة.

يلاحظ من خلال الشكل البياني رقم (2.5) لتطور نمو الودائع الجارية في كلا المصرفين، أنّ النموّ فيهما متباين، ويظهر هذا بشكل واضح في السنوات 2010-2011، حيث تفوق البنك الإسلامي الفلسطيني على البنك الإسلامي العربي خلال هذه السنوات من حيث نسبة نمو الودائع الجارية، حيث كان نمو الودائع موجبا بعكس البنك الإسلامي العربي الذي شهد تراجعاً في معدل نمو الودائع الجارية في تلك السنتين، كما ويلاحظ أنّ البنك الإسلامي العربي قد تفوق على البنك الإسلامي الفلسطيني خلال الأعوام 2012-2016 من حيث نسبة نمو الودائع الجارية، لكنه شهد خلال عام 2018 تراجعاً حاداً في معدل نموها، إذ وصلت نسبة التراجع إلى 11.34%، بينما سجل البنك الإسلامي الفلسطيني في نفس السنة نسبة نمو في ودائعه الجارية بلغت 1.17%، لكن بشكل عام فإن نسب نمو ودائع العملاء في البنك الإسلامي العربي خلال فترة الدراسة أكبر منها في البنك الإسلامي الفلسطيني.

إنَّ ذلك يقودنا إلى التساؤل التالي: هل هناك فروق ذات دلالة إحصائية في نمو الودائع الجارية بين كل من البنك الإسلامي الفلسطيني والبنك الإسلامي العربي خلال فترة الدراسة عند مستوى دلالة $(\alpha \leq 0.05)$ ؟
 للإجابة على هذا السؤال فقد تم استخدام اختبار T للفرق بين عينتين مستقلتين (Independent Samples t. Test). والجدول التالي رقم (4.5) يوضح نتائج اختبار الفروق بين البنك الإسلامي الفلسطيني والبنك الإسلامي العربي من حيث نمو الودائع الجارية خلال فترة الدراسة.
 جدول رقم (4.5): اختبار الفروق في نمو الودائع الجارية للمصارف الإسلامية عينة الدراسة.

البنك	المتوسط الحسابي	الانحراف المعياري	الفروق الأوساط الحسابية	بين	قيمة t المحسوبة	احتمالية t
الإسلامي الفلسطيني	15.10	8.69	2.75		0.430	0.67
الإسلامي العربي	12.35	17.08				

المصدر: مخرجات التحليل الإحصائي برنامج SPSS

يلاحظ من الجدول رقم (4.5) أن المتوسط الحسابي لمعدل نمو الودائع الجارية في البنك الإسلامي الفلسطيني خلال فترة الدراسة قد بلغ (15.10%)، في حين بلغ المتوسط الحسابي لمعدل نمو الودائع الجارية في البنك الإسلامي العربي (12.35%)، ويلاحظ أن الفرق بين المتوسطين يساوي (2.75%) ولصالح البنك الإسلامي الفلسطيني، مما يشير إلى أن معدل نمو الودائع الجارية في البنك الإسلامي الفلسطيني أكبر منه في البنك الإسلامي العربي، وأن هذا الفرق غير دال إحصائياً عند مستوى دلالة $(\alpha \leq 0.05)$ ؛ لأن قيمة t المحسوبة عنده قد بلغت (0.430) عند مستوى دلالة (P-value = 0.67) وهي أكبر من 5%، وعليه فإننا نقبل الفرضية الصفرية والتي تنص على "عدم وجود فروق ذات دلالة إحصائية في نمو الودائع الجارية بين المصرفين عينة الدراسة"، وبالتالي نقول إنَّ أداءهما من حيث قدرتهما على جذب الودائع الجارية متساوية، ولا أفضلية لمصرف على الآخر.

5.1.1.3 معدل نمو الودائع الاستثمارية:

في هذا السياق فقد تم الرجوع إلى القوائم المالية للمصارف الإسلامية عينة الدراسة للسنوات 2009-2018، حيث تم حساب معدل نمو الودائع الاستثمارية في كل من البنك الإسلامي الفلسطيني والبنك الإسلامي العربي

على أساس سنوي خلال فترة الدراسة، والجدول التالي رقم (5.5) يوضح ذلك.

جدول رقم (5.5): نمو الودائع الاستثمارية في المصارف الإسلامية عينة الدراسة 2010-2018 (%).

المتوسط الحسابي	2018	2017	2016	2015	2014	2013	2012	2011	2010	السنوات
15.36	17.27	22.58	22.98	17.72	10.37	19.96	12.00	4.92	10.42	الإسلامي الفلسطيني
16.78	19.29	22.51	16.39	21.40	19.99	20.27	20.09	10.12	0.99	الإسلامي العربي

المصدر: من إعداد الباحث اعتماداً على القوائم المالية للمصارف عينة الدراسة يلاحظ من الجدول رقم (5.5) أن متوسط نسبة نمو الودائع الاستثمارية خلال فترة الدراسة قد بلغ 15.36 % بالنسبة للبنك الإسلامي الفلسطيني، وهو أقل من متوسط نسبة نمو الودائع الاستثمارية في البنك الإسلامي العربي والذي بلغ متوسط معدل النمو فيه 16.78%، وعند حساب معدل نمو الودائع الاستثمارية مقارنة مع سنة الأساس (2009)، فقد تبين بأن معدل نمو الودائع الاستثمارية في البنك الإسلامي الفلسطيني لعام 2018 يساوي (257.50 %)، بينما بلغ في البنك الإسلامي العربي لنفس السنة 298 %، وهذا يشير إلى الفارق الكبير بينهما ولصالح البنك الإسلامي العربي، وللتعرف على تطور نمو الودائع الاستثمارية ومقارنتها في هذين المصرفين خلال فترة الدراسة فقد تم تمثيلها من خلال الشكل البياني التالي رقم (3.5).

الشكل رقم (3.5): تطور نمو الودائع الاستثمارية في المصارف الإسلامية عينة الدراسة.



المصدر: من إعداد الباحث اعتماداً على التقارير السنوية للمصارف الإسلامية عينة الدراسة. يلاحظ من خلال الشكل البياني رقم (3.5) لتطور نمو الودائع الاستثمارية في كلا المصرفين أنّ النموّ فيهما متباين، ويظهر هذا بشكل واضح في جميع سنوات الدراسة، حيث تفوق البنك الإسلامي العربي على البنك الإسلامي الفلسطيني خلال السنوات 2011-2015 من حيث نسبة نمو الودائع الاستثمارية، كما ويلاحظ أنّ البنك الإسلامي الفلسطيني قد تفوق على البنك الإسلامي العربي خلال الأعوام (2016، 2017)، من حيث نسبة نمو الودائع الاستثمارية، لكنه شهد خلال عام 2018 تراجعاً طفيفاً في معدل نموها، إذ وصلت نسبة النمو إلى 17.27%، بينما سجل البنك الإسلامي العربي في نفس السنة نسبة نمو في ودائعه الاستثمارية بلغت 19.29%، لكن بشكل عام فإن نسب نمو الودائع الاستثمارية في البنك الإسلامي العربي خلال فترة الدراسة أكبر منها في البنك الإسلامي الفلسطيني.

إنّ ذلك يقودنا إلى التساؤل التالي: هل هناك فروق ذات دلالة إحصائية في نمو الودائع الاستثمارية بين كل من البنك الإسلامي الفلسطيني والبنك الإسلامي العربي خلال فترة الدراسة عند مستوى دلالة $(\alpha \leq 0.05)$ ؟ للإجابة على هذا السؤال فقد تم استخدام اختبار T للفرق بين عينتين مستقلتين (Independent Samples t. Test). والجدول التالي رقم

(6.5) يوضح نتائج اختبار الفروق بين البنك الإسلامي الفلسطيني والبنك الإسلامي العربي من حيث نمو الودائع الاستثمارية خلال فترة الدراسة.

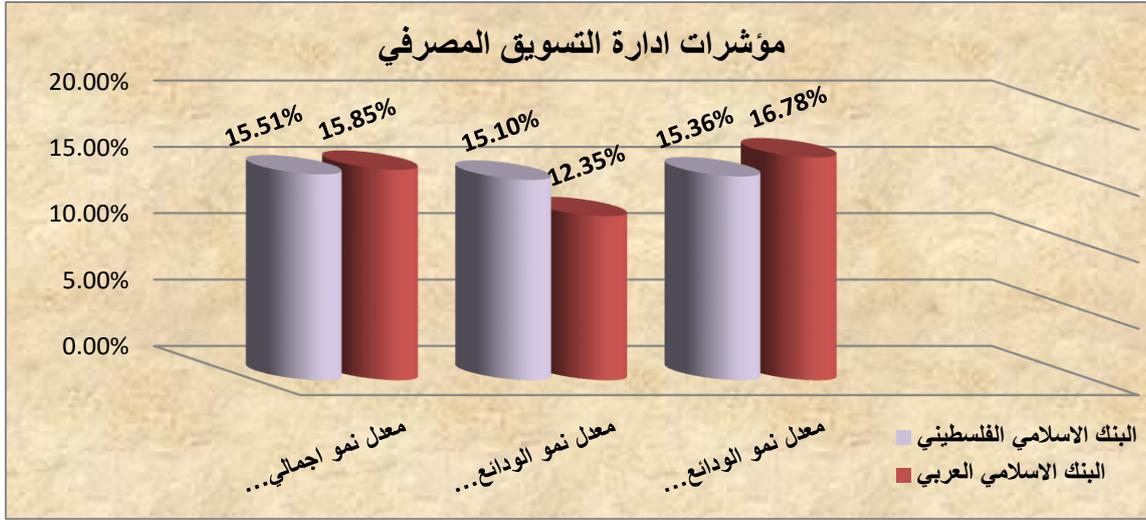
جدول رقم (6.5): اختبار الفروق في نمو الودائع الاستثمارية للمصارف الإسلامية عينة الدراسة.

البنك	المتوسط الحسابي	الانحراف المعياري	الفروق الأوساط الحسابية بين	قيمة المحسوبة t	احتمالية t
الإسلامي الفلسطيني	15.36	6.22	-1.42	-0.458	0.65
الإسلامي العربي	16.78	6.96			

المصدر: مخرجات التحليل الإحصائي برنامج SPSS

يلاحظ من الجدول رقم (6.5) أن المتوسط الحسابي لمعدل نمو الودائع الاستثمارية في البنك الإسلامي الفلسطيني خلال فترة الدراسة قد بلغ (15.36%)، في حين بلغ المتوسط الحسابي لمعدل نمو الودائع الجارية في البنك الإسلامي العربي (16.78%)، ويلاحظ أن الفرق بين المتوسطين يساوي (1.42%) ولصالح البنك الإسلامي العربي، مما يشير إلى أن معدل نمو الودائع الاستثمارية في البنك الإسلامي العربي أكبر منه في البنك الإسلامي الفلسطيني، وأن هذا الفرق غير دال إحصائياً عند مستوى دلالة ($\alpha \leq 0.05$)؛ لأن قيمة t المحسوبة عنده قد بلغت (-0.458) عند مستوى دلالة (P-value = 0.65) وهي أكبر من 5%، وعليه فإننا نقبل الفرضية الصفرية والتي تنص على "عدم وجود فروق ذات دلالة إحصائية في نمو الودائع الاستثمارية بين المصرفين عينة الدراسة"، وبالتالي نقول أن أداءهما متساوٍ ولا أفضلية لبنك على الآخر. وفيما يلي شكل رقم (4.5) يوضح المقارنة بين معدلات مؤشرات كفاءة التسويق المصرفي في المصارف الإسلامية عينة الدراسة.

شكل رقم (4.5): مقارنة بين مؤشرات كفاءة التسويق المصرفي للمصارف الإسلامية عينة الدراسة.



المصدر: من اعداد الباحث اعتمادا على التقارير السنوية للمصارف عينة الدراسة. نلاحظ من الشكل رقم (4.5) بأن هنالك تقارباً في معدلات نمو مؤشرات قياس كفاءة التسويق المصرفي خلال فترة الدراسة لكل من البنك الإسلامي الفلسطيني والبنك الإسلامي العربي، وهذا يعني أن المصرفين نجحا بشكل متقارب في إدارة وتسويق الخدمات المصرفية التي يقدمانها للعملاء.

5.1.2 كفاءة إدارة الربحية في المصارف الإسلامية الفلسطينية.

تهدف المصارف الإسلامية كغيرها من المؤسسات المالية الإسلامية إلى تحقيق مجموعة من الأهداف ومن أهمها تحقيق أعلى معدل عائد من الأرباح ضمن الضوابط الشرعية، وهذا ينعكس إيجاباً على زيادة الثقة بالإدارة التنفيذية من قبل المساهمين والمواطنين والجهات الرقابية وغيرها، ومدى قدرتها على إدارة الربحية بكفاءة.

وبناء على ما تقدم، فإن الباحث سوف يتناول مجموعة من المؤشرات الرئيسية التي سيتم على ضوئها تقييم أداء المصارف الإسلامية عينة الدراسة في جانب كفاءة إدارة الربحية، كما سيتم أيضاً المقارنة بين أدائها من خلال هذه المؤشرات للوقوف على أي هذه المصارف أفضل من حيث الأداء، وكما يلي:

5.1.2.1 معدل العائد على الموجودات (Return on Assets):

هذا المؤشر يشير إلى "كفاءة إدارة المصرف في استخدام موجوداته الاستخدام الأمثل، وهو يمثل مقدار الربح الصافي الذي يحققه كل دولار استخدمه المصرف من الموجودات، وإن ارتفاع هذا المؤشر يدل على قدرة المصرف على ضبط النفقات وتوليد الإيرادات، وعلى وجود إدارة تنفيذية مؤهلة تأهيلاً عالياً تحرص كل الحرص على الدخول في مشاريع ذات الربحية العالية والمدروسة.

والجدول التالي رقم (7.5) يوضح معدل العائد على الموجودات في كل من البنك الإسلامي الفلسطيني والبنك العربي الإسلامي خلال فترة الدراسة.

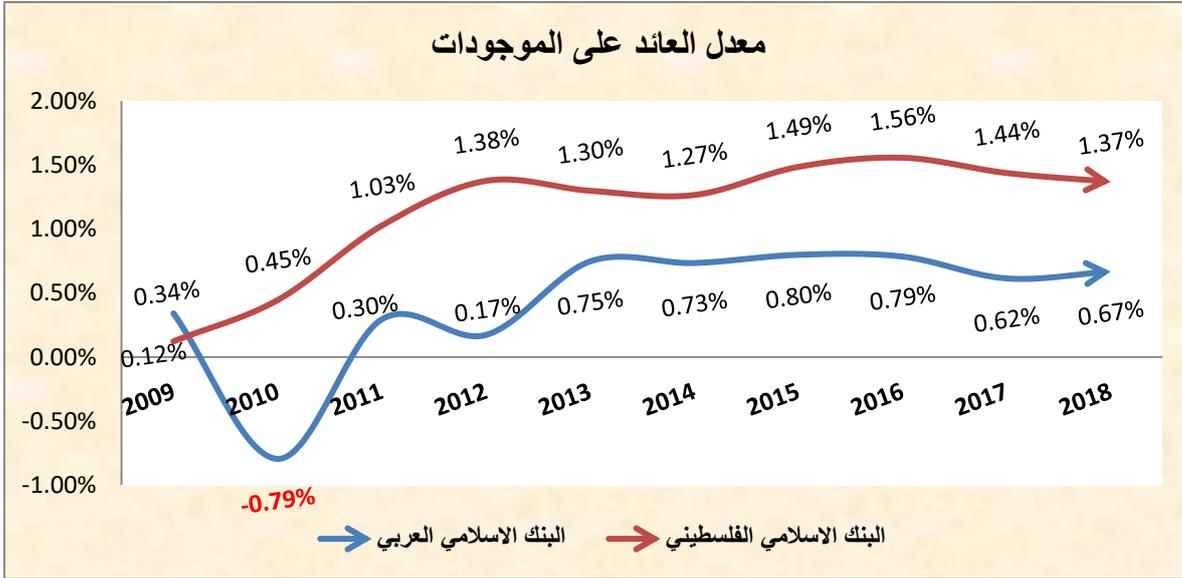
جدول رقم (7.5): معدل العائد على الموجودات في المصارف الإسلامية عينة الدراسة 2009-2018 (%).

المتوسط الحسابي	2018	2017	2016	2015	2014	2013	2012	2011	2010	2009	السنوات
1.14	1.37	1.44	1.56	1.49	1.27	1.30	1.38	1.03	0.45	0.12	الإسلامي الفلسطيني
0.44	0.67	0.62	0.79	0.80	0.73	0.75	0.17	0.30	-0.79	0.34	الإسلامي العربي

المصدر: من إعداد الباحث اعتماداً على القوائم المالية للمصارف عينة الدراسة.

يلاحظ من الجدول رقم (7.5) أن متوسط معدل العائد على الموجودات خلال فترة الدراسة بالنسبة للبنك الإسلامي الفلسطيني قد بلغ 1.14 %، وهو أكبر من متوسط معدل العائد على الموجودات في البنك الإسلامي العربي والذي بلغ فيه 0.44 %، ولدى حساب معدل نمو هذا المؤشر مقارنة مع سنة الأساس (2009)، فقد تبين بأن معدل نمو العائد على الموجودات في البنك الإسلامي الفلسطيني لعام 2018 يساوي % 1041.67، بينما بلغت قيمة معدل نمو العائد على الموجودات في البنك الإسلامي العربي لنفس السنة (97.06 %)، وهذا يشير إلى الفارق والاختلاف الكبير بينهما ولصالح البنك الإسلامي الفلسطيني، وللتعرف على تطور معدل العائد على الموجودات ومقارنته في هذين المصرفين خلال فترة الدراسة فقد تم تمثيلها من خلال الشكل البياني التالي رقم (5.5).

شكل رقم (5.5): معدلات العائد على الموجودات في المصارف الإسلامية عينة الدراسة 2018-2009



المصدر: من إعداد الباحث اعتماداً على التقارير السنوية للمصارف عينة الدراسة. يلاحظ من خلال الشكل البياني رقم (5.5) لتطور معدلات العائد على الموجودات في كلا المصرفين، أنّ التطور فيهما متباين بشكل كبير، ويظهر هذا بشكل واضح في جميع سنوات الدراسة، حيث تفوق البنك الإسلامي الفلسطيني على البنك الإسلامي العربي خلال السنوات 2010-2018 من حيث معدل العائد على الموجودات، كما ويلاحظ أن البنك الإسلامي العربي قد تفوق على البنك الإسلامي الفلسطيني خلال سنة واحدة وهي (2009)، حيث بلغ معدل العائد على الموجودات 0.34%، وهذا يشير إلى أن البنك الإسلامي الفلسطيني قد حقق معدلات عائد على الموجودات أعلى من معدلات العائد على الموجودات لدى البنك الإسلامي العربي، وهذا يعني كفاءة البنك الإسلامي الفلسطيني في قدرته على إدارة موجوداته بشكل أكبر من البنك الإسلامي العربي.

إن ذلك يقودنا إلى التساؤل التالي: هل هناك فروق ذات دلالة إحصائية في معدل العائد على الموجودات بين كل من البنك الإسلامي الفلسطيني والبنك الإسلامي العربي خلال فترة الدراسة عند مستوى دلالة $(\alpha \leq 0.05)$ ؟

للإجابة على هذا السؤال، فقد تم استخدام اختبار T للفرق بين عينتين مستقلتين (Independent Samples t. Test). والجدول التالي رقم

(8.5) يوضح نتائج اختبار الفروق بين البنك الإسلامي الفلسطيني والبنك الإسلامي العربي من حيث معدل العائد على الموجودات خلال فترة الدراسة.

جدول رقم (8.5): اختبار الفروق في معدل العائد على الموجودات للمصارف الإسلامية عينة الدراسة

البنك	المتوسط الحسابي	الانحراف المعياري	الفروق بين الأوساط الحسابية	قيمة t المحسوبة	احتمالية t
الإسلامي الفلسطيني	1.14	0.47	0.70	3.25	0.004
الإسلامي العربي	0.44	0.49			

المصدر: مخرجات التحليل الإحصائي برنامج SPSS

يلاحظ من الجدول رقم (8.5) أن المتوسط الحسابي لمعدل العائد على الموجودات في البنك الإسلامي الفلسطيني خلال فترة الدراسة قد بلغ (1.14%)، في حين بلغ المتوسط الحسابي لمعدل العائد على الموجودات في البنك الإسلامي العربي (0.44%)، ويلاحظ أن الفرق بين المتوسطين يساوي (0.70%) ولصالح البنك الإسلامي الفلسطيني، مما يشير إلى أن معدل العائد على الموجودات في البنك الإسلامي الفلسطيني أكبر منه في البنك الإسلامي العربي، وأن هذا الفرق دال إحصائياً عند مستوى دلالة ($\alpha \leq 0.05$)؛ لأن قيمة t المحسوبة عنده قد بلغت (3.25) عند مستوى دلالة (P-value = 0.004) وهي أقل من 5%، وعليه فإننا نرفض الفرضية الصفرية ونقبل الفرضية البديلة والتي تنص على وجود فروق ذات دلالة إحصائية في معدل العائد على الموجودات بين المصرفين عينة الدراسة ولصالح البنك الإسلامي الفلسطيني، وبالتالي نقول إن أداء البنك الإسلامي الفلسطيني في إدارته للربحية من خلال مؤشر معدل العائد على الموجودات أفضل من أداء البنك الإسلامي العربي.

5.1.2.2 معدل العائد على حقوق الملكية (Return on Equity):

يقيس هذا المؤشر مقدار الربح الصافي الذي حققه كل دولار قدمه المساهمون لتمويل الموجودات في المصرف، ويشير ارتفاع هذا المؤشر إلى كفاءة المصرف في تحقيق الربحية لحملة الأسهم فيه، وبالتالي يعتبر

مؤشراً للمستثمرين في السوق على كفاءة المصرف في استثمار الأموال، ومؤشراً أيضاً على فرص النمو المستقبلية للمصرف. والجدول التالي رقم (9.5) يوضح معدل العائد على حقوق الملكية في كل من البنك الإسلامي الفلسطيني والبنك العربي الإسلامي خلال فترة الدراسة.

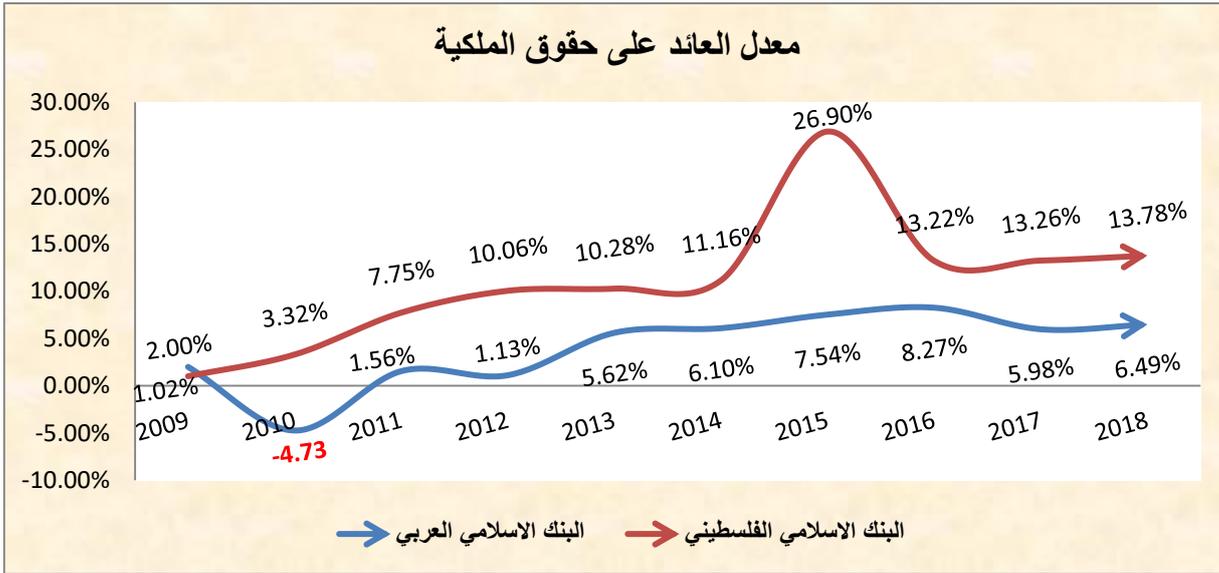
جدول رقم (9.5): معدل العائد على حقوق الملكية في المصارف الإسلامية عينة الدراسة 2009-2018 (%)

المتوسط الحسابي	2018	2017	2016	2015	2014	2013	2012	2011	2010	2009	السنوات
11.07	13.78	13.26	13.22	26.90	11.16	10.28	10.06	7.75	3.32	1.02	الإسلامي الفلسطيني
4.00	6.49	5.98	8.27	7.54	6.10	5.62	1.13	1.56	-4.73	2.00	الإسلامي العربي

المصدر: من إعداد الباحث اعتماداً على القوائم المالية للمصارف عينة الدراسة.

يلاحظ من الجدول رقم (9.5) أن متوسط معدل العائد على حقوق الملكية خلال فترة الدراسة بالنسبة للبنك الإسلامي الفلسطيني قد بلغ 11.07%، وهو أكبر من متوسط معدل العائد على حقوق الملكية في البنك الإسلامي العربي والذي بلغ المعدل فيه 4%، وعند حساب معدل نمو هذا المؤشر مقارنة مع سنة الأساس (2009)، فقد تبين بأن معدل نمو العائد على حقوق الملكية في البنك الإسلامي الفلسطيني لعام 2018 قد بلغ (985.29%)، بينما بلغت قيمة معدل نمو العائد على حقوق الملكية في البنك الإسلامي العربي لنفس السنة (100%)، وهذا يشير إلى الاختلاف الكبير بينهما ولصالح البنك الإسلامي الفلسطيني، وللتعرف على تطور معدل العائد على حقوق الملكية ومقارنته في هذين المصرفين خلال فترة الدراسة، فقد تم تمثيله من خلال الشكل البياني التالي رقم (6.5).

الشكل رقم (6.5): معدل العائد على حقوق الملكية في المصارف عينة الدراسة 2009-2018



المصدر: من إعداد الباحث اعتماداً على التقارير السنوية للمصارف عينة الدراسة.

يلاحظ من خلال الشكل البياني رقم (6.5) لتطور معدلات العائد على حقوق الملكية في كلا المصرفين، أنّ التطور فيهما متباين بشكل كبير، ويظهر هذا بشكل واضح في جميع سنوات الدراسة، حيث تفوق البنك الإسلامي الفلسطيني على البنك الإسلامي العربي خلال السنوات 2010-2018 من حيث معدل العائد على حقوق الملكية، كما ويلاحظ أن البنك الإسلامي العربي قد تفوق على البنك الإسلامي الفلسطيني خلال سنة واحدة وهي (2009)، حيث بلغ فيه معدل العائد على حقوق الملكية 2%، وهذا يشير إلى أن البنك الإسلامي الفلسطيني قد حقق معدلات عائد على حقوق الملكية أعلى من معدلات العائد على حقوق الملكية لدى البنك الإسلامي العربي، وهذا يشير إلى كفاءة البنك الإسلامي الفلسطيني في قدرته على إدارة أموال المساهمين بكفاءة أعلى من البنك الإسلامي العربي.

إن ذلك يقودنا إلى التساؤل التالي: هل هناك فروق ذات دلالة إحصائية في معدل العائد على حقوق الملكية بين كل من البنك الإسلامي الفلسطيني والبنك الإسلامي العربي خلال فترة الدراسة عند مستوى دلالة $\alpha \leq 0.05$ ؟

للإجابة على هذا السؤال، فقد تم استخدام اختبار T للفرق بين عينتين مستقلتين (Independent Samples t. Test). والجدول التالي رقم

(10.5) يوضح نتائج اختبار الفروق بين البنك الإسلامي الفلسطيني والبنك الإسلامي العربي من حيث معدل العائد على حقوق الملكية خلال فترة الدراسة.

جدول رقم (10.5): اختبار الفروق في معدل العائد على حقوق الملكية للمصارف الإسلامية عينة الدراسة

البنك	المتوسط الحسابي	الانحراف المعياري	الفروق الاوساط الحسابية بين	قيمة t المحسوبة	احتمالية t
الإسلامي الفلسطيني	11.07	7	7.07	2.78	0.012
الإسلامي العربي	4.00	3.97			

المصدر: مخرجات التحليل الإحصائي برنامج SPSS

يلاحظ من الجدول رقم (10.5) أن المتوسط الحسابي لمعدل العائد على حقوق الملكية في البنك الإسلامي الفلسطيني خلال فترة الدراسة قد بلغ (11.07%)، في حين بلغ المتوسط الحسابي لمعدل العائد على حقوق الملكية في البنك الإسلامي العربي (4%)، ويلاحظ أن الفرق بين المتوسطين يساوي (7.07%) لصالح البنك الإسلامي الفلسطيني، مما يشير إلى أن معدل العائد على حقوق الملكية في البنك الإسلامي الفلسطيني أكبر منه في البنك الإسلامي العربي، وأن هذا الفرق دال إحصائياً عند مستوى دلالة ($\alpha \leq 0.05$)؛ لأن قيمة t المحسوبة عنده قد بلغت (2.78) عند مستوى دلالة ($P\text{-value} = 0.012$) وهي أقل من 5%، وعليه فإننا نرفض الفرضية الصفرية ونقبل الفرضية البديلة والتي تنص على "وجود فروق ذات دلالة إحصائية في معدل العائد على حقوق الملكية بين المصرفين عينة الدراسة"، وبالتالي نقول إن أداء البنك الإسلامي الفلسطيني أفضل من أداء البنك الإسلامي العربي في إدارته للربحية من خلال مؤشر معدل العائد على حقوق الملكية.

5.1.2.3 معدل نمو الموجودات:

تتكون الموجودات في المصارف من الموجودات المتداولة والموجودات الثابتة، وهي تشكل الأموال المتاحة للمصرف لاستخدامها في عملياته التشغيلية والاستثمارية، وهي تعتبر مصدراً لتوليد الإيرادات، وكلما زادت قيمتها في المصرف دل ذلك على قوة مركزه المالي ونموه وتقدمه وتفوقه،

ويدل استخدام البنك لكمية أقل من الموجودات لتوليد الإيرادات مؤشرا على كفاءته في الاستخدام الأمثل للموجودات. وعليه، فقد تم الرجوع إلى القوائم المالية للبنوك الإسلامية عينة الدراسة للسنوات 2009-2018، حيث تم حساب معدل نمو الموجودات في كل من البنك الإسلامي الفلسطيني والبنك الإسلامي العربي على أساس سنوي، والجدول التالي رقم (11.5) يوضح ذلك.

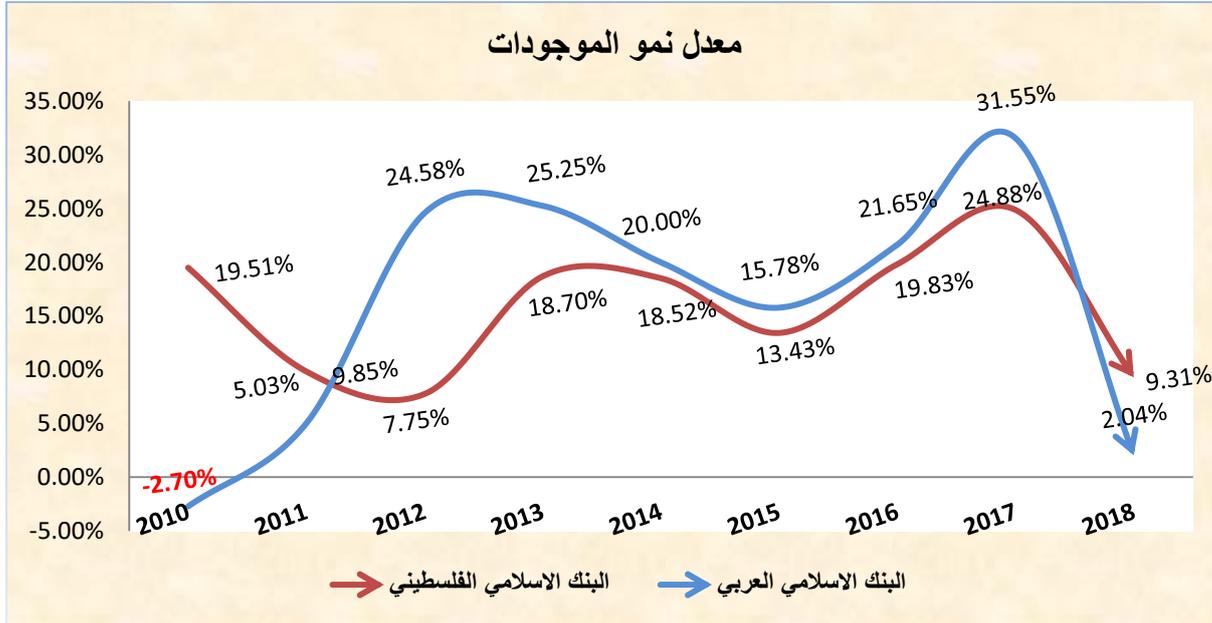
جدول رقم (11.5): نمو الموجودات في المصارف الإسلامية عينة الدراسة 2010-2018 (%)

المتوسط الحسابي	2018	2017	2016	2015	2014	2013	2012	2011	2010	السنوات
15.75	9.31	24.88	19.83	13.43	18.52	18.70	7.75	9.85	19.51	الإسلامي الفلسطيني
15.91	2.04	31.55	21.65	15.78	20.00	25.25	24.58	5.03	-2.70	الإسلامي العربي

المصدر: من إعداد الباحث اعتمادا على القوائم المالية للمصارف عينة الدراسة.

يلاحظ من الجدول رقم (11.5) أن متوسط نمو إجمالي الموجودات خلال فترة الدراسة قد بلغ 15.75 % بالنسبة للبنك الإسلامي الفلسطيني، وهو معدل متقارب مع البنك الإسلامي العربي والذي بلغ فيه متوسط معدل نمو الموجودات 15.91%، ولدى حساب معدل نمو إجمالي الموجودات مقارنة مع سنة الأساس (2009) فقد بلغ معدل نمو الموجودات في البنك الإسلامي الفلسطيني لعام 2018 (269.20%)، وهذا يعني أن إجمالي الموجودات فيه قد ازدادت بمقدار 2.7 مرة، بينما بلغت نسبة النمو في البنك الإسلامي العربي لنفس السنة (261.74%)، أي ازدادت الموجودات بمقدار 2.61 مرة، وهما معدلان متقاربان بشكل كبير، وللتعرف على تطور نمو إجمالي الموجودات، ومقارنتها في هذين المصرفين خلال فترة الدراسة، فقد تم تمثيله من خلال الشكل البياني التالي رقم (7.5):

شكل رقم (7.5): نمو إجمالي الموجودات في المصارف الإسلامية عينة الدراسة 2009-2018.



المصدر: من إعداد الباحث اعتماداً على التقارير السنوية للمصارف عينة الدراسة.

يلاحظ من خلال الشكل البياني رقم (7.5) لتطور معدلات النمو للموجودات في كلا المصرفين، أنّ التطور فيهما متباين إلى حد ما، ويظهر هذا بشكل واضح في بعض سنوات الدراسة، حيث تفوق البنك الإسلامي الفلسطيني على البنك الإسلامي العربي خلال السنتين (2010, 2018) من حيث معدل نمو الموجودات، كما ويلاحظ أنّ البنك الإسلامي العربي قد تفوق على البنك الإسلامي الفلسطيني من حيث معدل نمو الموجودات خلال جميع السنوات باستثناء عامي (2010, 2018)، لكن يشير متوسط معدل النمو لجميع سنوات الدراسة إلى تقارب معدل نمو الموجودات بين المصرفين.

إنّ ذلك يقودنا إلى التساؤل التالي: هل هناك فروق ذات دلالة إحصائية في معدل نمو الموجودات بين كل من البنك الإسلامي الفلسطيني والبنك الإسلامي العربي خلال فترة الدراسة عند مستوى دلالة $(\alpha \leq 0.05)$ ؟ للإجابة على هذا السؤال فقد تم استخدام اختبار T للفرق بين عينتين مستقلتين (Independent Samples t. Test)، والجدول التالي رقم

(12.5) يوضح نتائج اختبار الفروق بين البنك الإسلامي الفلسطيني والبنك الإسلامي العربي من حيث معدل نمو الموجودات خلال فترة الدراسة.

جدول رقم (12.5): اختبار الفروق في معدل نمو الموجودات للمصارف الإسلامية عينة الدراسة.

البنك	المتوسط الحسابي	الانحراف المعياري	الفروق الأوساط الحسابية	بين	قيمة t المحسوبة	احتمالية t
الإسلامي الفلسطيني	15.75	5.87	0.16		-0.036	0.97
الإسلامي العربي	15.91	11.80				

المصدر: مخرجات التحليل الإحصائي برنامج SPSS

يلاحظ من الجدول رقم (12.5) أن المتوسط الحسابي لمعدل نمو الموجودات في البنك الإسلامي الفلسطيني خلال فترة الدراسة قد بلغ (15.75%)، في حين بلغ المتوسط الحسابي لمعدل نمو الموجودات في البنك الإسلامي العربي (15.91%)، ويلاحظ أن الفرق بين المتوسطين يساوي (0.16%) لصالح البنك الإسلامي العربي، مما يشير إلى أن معدل نمو الموجودات في البنك الإسلامي العربي أكبر منه في البنك الإسلامي الفلسطيني، وأن هذا الفرق غير دال إحصائياً عند مستوى دلالة $\alpha \leq 0.05$ ؛ لأن قيمة t المحسوبة عنده قد بلغت (-0.036) عند مستوى دلالة (P- value= 0.97) وهي أكبر من 5%، وعليه فإننا نقبل الفرضية الصفرية والتي تنص على عدم وجود فروق ذات دلالة إحصائية في معدل نمو الموجودات بين المصرفين عينة الدراسة، وبالتالي نقول إن أداء كل من البنك الإسلامي الفلسطيني والبنك الإسلامي العربي في إدارته للربحية (نمو الموجودات) من خلال هذا المؤشر متساوية ولا أفضلية لأحدهما على الآخر.

5.1.2.4 معدل نمو الأرباح:

يشير هذا المعدل إلى قدرة المصرف على "تحقيق معدلات نمو في الأرباح السنوية نتيجة استخدامه للموجودات في مختلف الاستثمارات المتاحة له، حيث إن ارتفاع هذا المؤشر يدل على استمرارية الأرباح في المصرف واستقرارها، وهو من المؤشرات التي يعتمد عليها الدائنون والمساهمون

والمستثمرون في الحكم على كفاءة إدارة المصرف في تحقيق أهدافها وتوليد الأرباح وتحقيق فرص النمو. ويوضح الجدول التالي معدلات نمو الأرباح في المصارف عينة الدراسة اعتماداً على القوائم المالية للمصارف الإسلامية عينة الدراسة للسنوات 2009-2018، حيث تم حساب معدل نمو الأرباح في كل من البنك الإسلامي الفلسطيني والبنك الإسلامي العربي على أساس سنوي، والجدول التالي رقم (13.5) يوضح ذلك".

جدول رقم (13.5): معدل نمو الأرباح في المصارف الإسلامية عينة الدراسة 2010-2018 (%)

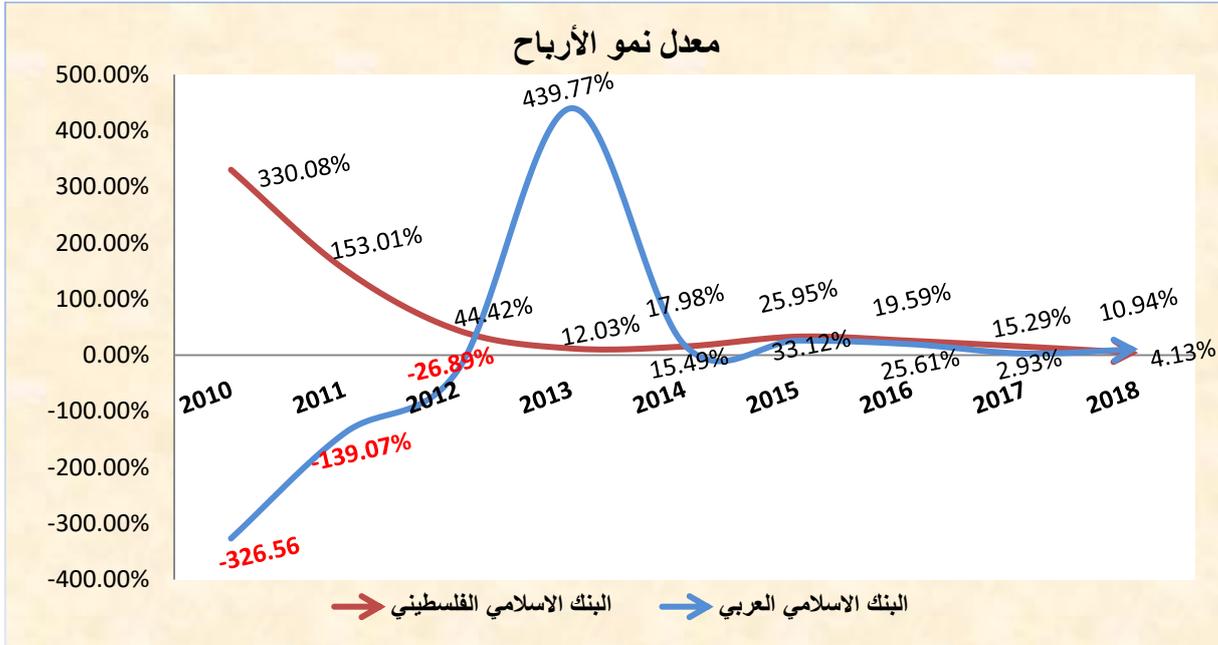
المتوسط الحسابي	2018	2017	2016	2015	2014	2013	2012	2011	2010	السنوات
70.35	4.13	15.29	25.6 1	33.12	15.4 9	12.0 3	44.42	153.01	330.08	الإسلامي الفلسطيني
2.74	10.9 4	2.93	19.5 9	25.95	17.9 8	439. 77	-26.89	-139.07	-326.56	الإسلامي العربي

المصدر: من إعداد الباحث اعتماداً على القوائم المالية للمصارف عينة الدراسة. يلاحظ من الجدول رقم (13.5) أن متوسط معدل نمو الأرباح خلال فترة الدراسة قد بلغ 70.35 % بالنسبة للبنك الإسلامي الفلسطيني، وهو معدل كبير جداً مقارنة مع متوسط معدل نمو الأرباح في البنك الإسلامي العربي الذي بلغ متوسط معدل نمو أرباحه 2.74%، ولدى حساب معدل نمو الأرباح مقارنة مع سنة الأساس (2009)، فقد بلغ معدل نموها في البنك الإسلامي الفلسطيني لعام 2018 (3981.48%)، وهذا يعني أن الأرباح فيه قد ازدادت بمقدار 39.81 مرة، بينما بلغت نسبة النمو في البنك الإسلامي العربي لنفس السنة (471.62%)، أي ازدادت الأرباح بمقدار 4.71 مرة، وهما معدلان متباعدان بشكل كبير، أي أن نمو الأرباح في البنك الإسلامي الفلسطيني مقارنة مع سنة الأساس 2009 يفوق بشكل كبير نمو الأرباح في البنك الإسلامي العربي، وربما يعود ذلك إلى ارتفاع معدلات نمو الأرباح للسنتين (2010، 2011) في البنك الإسلامي الفلسطيني، وكذلك تراجع معدلات النمو في البنك الإسلامي العربي بشكل

حاد في السنوات (2010، 2011، 2012) حيث سجل البنك الإسلامي العربي خسارة في تلك السنوات.

وللتعرف على تطور نمو الأرباح، ومقارنتها في هذين المصرفين خلال فترة الدراسة فقد تم تمثيلها من خلال الشكل البياني التالي رقم (8.5):

شكل رقم (8.5): نمو الأرباح في المصارف الإسلامية عينة الدراسة 2010-2018



المصدر: من إعداد الباحث اعتماداً على التقارير السنوية للمصارف عينة الدراسة.

يلاحظ من خلال الشكل البياني رقم (8.5) لتطور معدلات نمو الأرباح في كلا المصرفين أن التطور فيهما متباين جداً، ويظهر هذا بشكل واضح في بعض سنوات الدراسة، حيث تفوق البنك الإسلامي الفلسطيني على البنك الإسلامي العربي خلال السنوات الثلاثة (2010، 2011، 2012) من حيث معدل نمو الأرباح، بينما يلاحظ أن البنك العربي الإسلامي قد تراجع بشكل كبير في معدلات نمو الأرباح خلال هذه السنوات، كما ويلاحظ أن البنك الإسلامي العربي قد تفوق على البنك الإسلامي الفلسطيني من حيث معدل نمو الأرباح بشكل واضح خلال سنة (2013)، لكن بعد عام 2013 أصبح هناك تقارب إلى حد ما بين المصرفين من حيث معدلات نمو الأرباح، ويلاحظ على اتجاه نمو الأرباح في البنك الإسلامي العربي التذبذب المرتفع في المنحى، مما يشير إلى عدم استقرار الأرباح، وبالتالي ازدياد

المخاطرة، وهذا بعكس المنحنى لدى البنك الإسلامي الفلسطيني، الذي يظهر تذبذباً أقل وبالتالي المخاطرة أقل.

إنّ ذلك يقودنا إلى التساؤل التالي: هل هناك فروق ذات دلالة إحصائية في معدل نمو الموجودات بين كل من البنك الإسلامي الفلسطيني والبنك الإسلامي العربي خلال فترة الدراسة عند مستوى دلالة $(\alpha \leq 0.05)$ ؟
للإجابة على هذا السؤال فقد تم استخدام اختبار T للفرق بين عينتين مستقلتين (Independent Samples t. Test)، والجدول التالي رقم (14.5) يوضح نتائج اختبار الفروق بين البنك الإسلامي الفلسطيني والبنك الإسلامي العربي من حيث معدلات نمو الأرباح خلال فترة الدراسة.

جدول رقم (14.5): اختبار الفروق في معدلات نمو الأرباح للمصارف الإسلامية عينة الدراسة.

البنك	المتوسط الحسابي	الانحراف المعياري	الفروق بين الأوساط الحسابية	قيمة t المحسوبة	احتمالية t
الإسلامي الفلسطيني	70.35	107.34	67.61	0.892	0.38
الإسلامي العربي	2.74	200.48			

المصدر: مخرجات التحليل الإحصائي برنامج SPSS

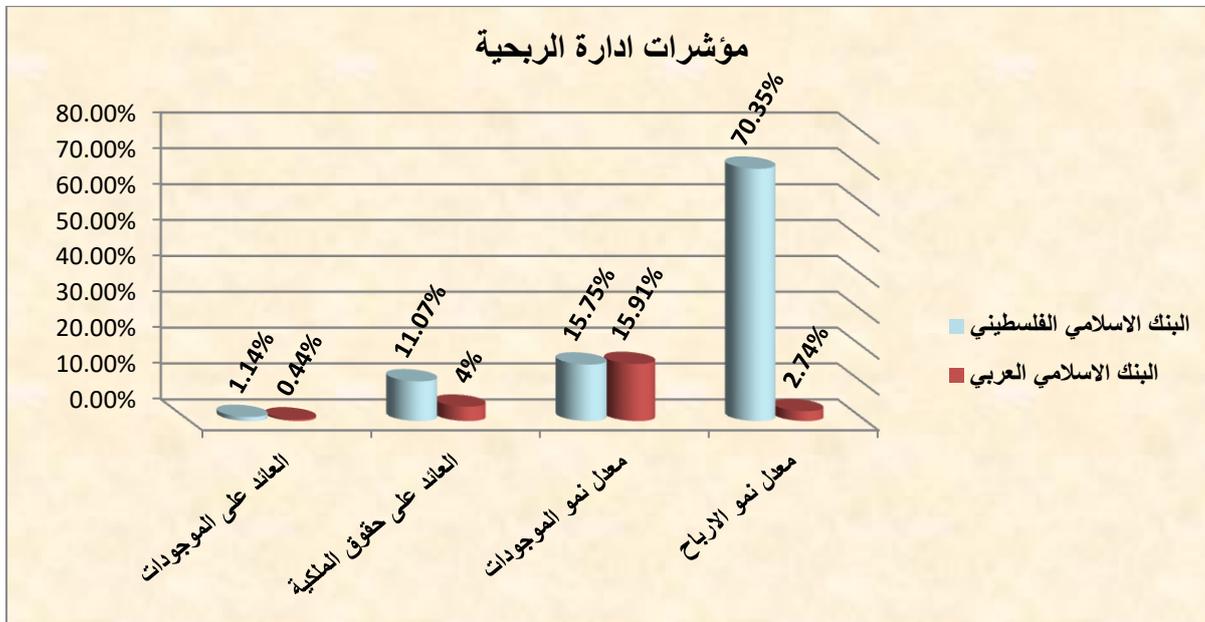
يلاحظ من الجدول رقم (14.5) أن المتوسط الحسابي لمعدل نمو الأرباح في البنك الإسلامي الفلسطيني خلال فترة الدراسة قد بلغ (70.35%)، في حين بلغ المتوسط الحسابي لمعدل نمو الأرباح في البنك الإسلامي العربي (2.74%)، ويلاحظ أن الفرق بين المتوسطين يساوي (67.61%) ولصالح البنك الإسلامي الفلسطيني، مما يشير إلى أن متوسط معدل نمو الأرباح في البنك الإسلامي الفلسطيني أكبر منه في البنك الإسلامي العربي، وأن هذا الفرق غير دال إحصائياً عند مستوى دلالة $(\alpha \leq 0.05)$ ؛ لأن قيمة t المحسوبة عنده قد بلغت (0.892) عند مستوى دلالة (P-value = 0.38)، وهي أكبر من 5%، ولأن النتيجة السابقة مشوشة من حيث عدم وجود فروق في معدل نمو الأرباح بين المصرفين، مع العلم بأن قيمة الفرق بين المتوسطين تساوي (67.61%)، فقد تم إجراء اختبار لا معلمي للاعتقاد بأن العينة صغيرة وغير موزعة توزيعاً طبيعياً، حيث استخدام اختبار (Mann-Whitney U) وكذلك اختبار (Wilcoxon W) لاختبار الفروق في معدل النمو بين المصرفين، ولقد أظهرت نتيجة

الاختبار أن قيمة (Z) المحسوبة تساوي (-1.545) عند مستوى معنوية (P-value = 0.122) وهي أكبر من 5%، وبالتالي فإن النتيجة تتطابق مع النتيجة السابقة وهي قبول الفرضية الصفرية والتي تنص على "عدم وجود فروق ذات دلالة إحصائية في معدلات نمو الأرباح بين المصرفين عينة الدراسة"، وبالتالي نقول إن أداء كل من البنك الإسلامي الفلسطيني والبنك الإسلامي العربي في تحقيق معدلات نمو للربحية من خلال هذا المؤشر متساوية ولا أفضلية لأحدهما على الآخر.

ويفترض الباحث سبب عدم وجود فرق بين المصرفين هو التذبذب المرتفع في الأرباح المتحققة خلال فترة الدراسة، حيث يلاحظ أن البنك الإسلامي العربي قد تفوق على البنك الإسلامي الفلسطيني من حيث معدل نمو الأرباح إذ قفزت أرباحه بشكل كبير جداً وواضح خلال سنة (2013)، لكن بعد عام 2013 أصبح هناك تقارب إلى حد ما بين المصرفين من حيث معدلات نمو الأرباح، فهذا أدى في المحصلة إلى تحقيق معدلات متساوية في نمو الربحية خلال فترة الدراسة.

الشكل التالي رقم (9.5) يوضح مقارنة بين متوسطات مؤشرات إدارة كفاءة الربحية في المصارف الإسلامية عينة الدراسة.

شكل رقم (9.5): مؤشرات قياس إدارة الربحية في المصارف الإسلامية عينة الدراسة.



المصدر: من إعداد الباحث اعتماداً على التقارير السنوية للمصارف عينة الدراسة.

يلاحظ من خلال الشكل رقم (9.5) أن البنك الإسلامي الفلسطيني يظهر قدرة وكفاءة أكبر في إدارة الربحية مقارنة مع البنك الإسلامي العربي خلال فترة الدراسة، حيث تفوق في إدارة كل من معدل العائد على الموجودات، والعائد على حقوق الملكية، وتحقيق معدلات نمو مرتفعة في تحقيق الربح، بينما كان متقاربا مع البنك الإسلامي العربي في إدارة الموجودات.

5.1.3 كفاءة إدارة السيولة في المصارف الإسلامية الفلسطينية.

تزداد ثقة العملاء بالمصرف من خلال قدرته على توفير السيولة حال طلبها في وقتها، إذ أن السيولة تعتبر سلاحاً ذو حدين، فهي أهم عامل للوقاية من الإفلاس، فالسيولة المرتفعة تعني حرمان المصرف من العائد، في حين أن السيولة المنخفضة تعني أن المصرف سيلجأ إلى الاقتراض؛ بسبب ارتفاع مخاطر عدم الوفاء بالالتزامات، وتمثل إدارة السيولة مقدرة المصرف على الوفاء بسحوبات المودعين وتلبية احتياجاتهم في الوقت المناسب دون الاضطرار إلى بيع أوراق مالية بخسائر كبيرة أو الاقتراض بالفائدة أو بدون فائدة، أو هي تحويل الأصول إلى نقد بشكل سريع ودون خسارة، فلا بد أن يكون المصرف ساهراً على سيولته.

وبناء على ما تقدم، فإنَّ الباحث سوف يتناول مجموعة من المؤشرات الرئيسية التي سيتم على ضوءها تقييم أداء المصارف الإسلامية عينة الدراسة في جانب كفاءة إدارة السيولة، كما سيتم أيضاً المقارنة بين أدائها من خلال هذه المؤشرات للوقوف على أفضلية هذه المصارف من حيث الأداء، وكما يلي:

5.1.3.1 نسبة الرصيد النقدي:

هذه النسبة تشير إلى "إمكانية المصرف الوفاء بالتزاماته المالية في مواعيدها، فكلما زادت هذه النسبة زادت قدرة المصرف على الوفاء بهذه الالتزامات، إلا أن ارتفاع هذه النسبة بشكل كبير سينعكس سلباً على عوائد المصرف، وذلك بسبب تعطيل هذه السيولة، وعدم توظيفها في استثمارات أخرى يمكن أن تحقق عوائد مالية للمصرف.

وبناء عليه، فقد تم الرجوع إلى القوائم المالية للمصارف الإسلامية عينة الدراسة، حيث تم حساب هذه النسبة خلال فترة الدراسة 2009-2018، والجدول رقم (15.5) يوضح ذلك.

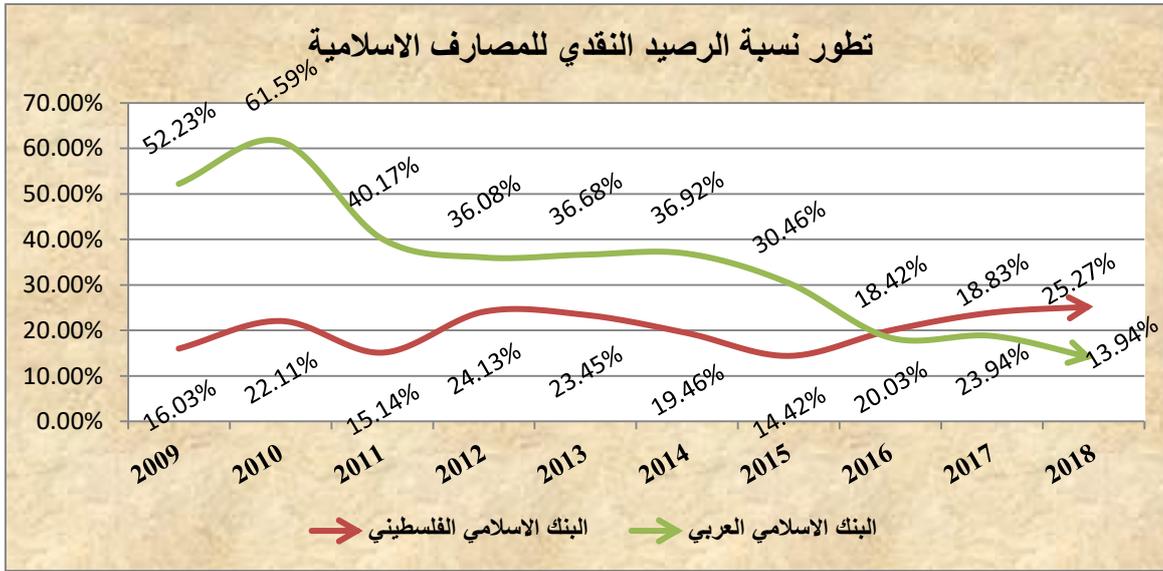
جدول رقم (15.5): نسبة الرصيد النقدي في المصارف الإسلامية عينة الدراسة 2009-2018 (%)

المتوسط الحسابي	2018	2017	2016	2015	2014	2013	2012	2011	2010	2009	السنوات
20.40	25.27	23.94	20.03	14.42	19.46	23.45	24.13	15.14	22.11	16.03	الإسلامي الفلسطيني
34.53	13.94	18.83	18.42	30.46	36.92	36.68	36.08	40.17	61.59	52.23	الإسلامي العربي

المصدر: من إعداد الباحث اعتماداً على القوائم المالية للمصارف عينة الدراسة

يلاحظ من الجدول رقم (15.5) أن متوسط الرصيد النقدي خلال فترة الدراسة بالنسبة للبنك الإسلامي الفلسطيني قد بلغ 20.40 %، وهو أقل بكثير من متوسط الرصيد النقدي في البنك الإسلامي العربي والذي بلغ 34.53 %، وبالمقارنة بين المصرفين، فإننا نستطيع القول إنَّ البنك الإسلامي العربي أقدر من البنك الإسلامي الفلسطيني على مواجهة الالتزامات المالية المترتبة عليه إتجاه العملاء، ولكن هذه أيضاً دلالة على ضعف البنك الإسلامي العربي في توظيف موارده؛ لأن ارتفاع هذه النسبة سيحرم البنك من توظيف أمواله في الاستثمارات وبالتالي سيؤثر على ربحيته، وهذا ما تبين معنا سابقاً في مؤشر معدل نمو الأرباح، حيث إن البنك الإسلامي الفلسطيني حقق معدلات نمو في الأرباح أعلى من البنك الإسلامي العربي خلال فترة الدراسة. وللاطلاع على تطور الرصيد النقدي لدى المصرفين فقد تم تمثيلها من خلال الشكل البياني التالي رقم (10.5).

شكل رقم (10.5): تطور نسبة الرصيد النقدي في المصارف الإسلامية عينة الدراسة 2009-2018



المصدر: من إعداد الباحث اعتماداً على التقارير السنوية للمصارف عينة الدراسة.

يلاحظ من خلال الشكل رقم (10.5) أن الرصيد النقدي في البنك الإسلامي العربي بدأ بشكل مرتفع في الأعوام (2009، 2010، 2011)، ثم بدأ بالانخفاض التدريجي خلال السنوات المتبقية، لكن يلاحظ بأن هذه النسب مرتفعة بشكل كبير عن نسب الرصيد النقدي لدى البنك الإسلامي الفلسطيني، ولجميع سنوات الدراسة، حيث كانت نسبة الرصيد النقدي لدى البنك الإسلامي الفلسطيني مستقرة عبر الزمن، بعكس البنك الإسلامي العربي.

إنّ ذلك يقودنا إلى التساؤل التالي: هل هناك فروق ذات دلالة إحصائية في نسبة الرصيد النقدي بين كل من البنك الإسلامي الفلسطيني والبنك الإسلامي العربي خلال فترة الدراسة عند مستوى دلالة $(\alpha \leq 0.05)$ ؟ للإجابة على هذا السؤال فقد تم استخدام اختبار T للفرق بين عينتين مستقلتين (Independent Samples t. Test). والجدول التالي رقم (16.5) يوضح نتائج اختبار الفروق بين البنك الإسلامي الفلسطيني والبنك الإسلامي العربي من حيث نسبة الرصيد النقدي خلال فترة الدراسة.

جدول رقم (16.5): اختبار الفروق في نسبة الرصيد النقدي للمصارف عينة الدراسة.

البنك	المتوسط الحسابي	الانحراف المعياري	الفروق الأوساط الحسابية	بين	قيمة t المحسوبة	احتمالية t
الإسلامي الفلسطيني	20.39	4.03	-14.134		-2.870	0.016
الإسلامي العربي	34.53	15.04				

المصدر: مخرجات التحليل الإحصائي برنامج SPSS

يلاحظ من الجدول رقم (16.5) أن المتوسط الحسابي لنسبة الرصيد النقدي في البنك الإسلامي الفلسطيني خلال فترة الدراسة قد بلغ (20.39%)، في حين بلغ المتوسط الحسابي لنسبة الرصيد النقدي في البنك الإسلامي العربي (34.53%)، ويلاحظ أن الفرق بين المتوسطين يساوي (14.134%) ولصالح البنك الإسلامي العربي، مما يشير إلى أن متوسط الرصيد النقدي في البنك الإسلامي العربي أكبر منه في البنك الإسلامي الفلسطيني، وأن هذا الفرق دال إحصائياً عند مستوى دلالة ($\alpha \leq 0.05$)؛ لأن قيمة t المحسوبة عنده قد بلغت (-2.870%) عند مستوى دلالة (P-value=0.016) وهي أقل من 5%، وعليه فإننا نرفض الفرضية الصفرية ونقبل الفرضية البديلة والتي تنص على "وجود فروق ذات دلالة إحصائية في نسبة الرصيد النقدي بين المصرفين عينة الدراسة"، وبالتالي نقول إن البنك الإسلامي العربي قد تفوق على البنك الإسلامي الفلسطيني من حيث كفاءته في إدارة النقدية خلال فترة الدراسة، وقدرته على مواجهة التزاماته في مواعيدها، إلا أن ذلك انعكس سلباً على الأرباح؛ بسبب تعطيل استثمار وتوظيف السيولة كما تبين سابقاً.

5.1.3.2 نسبة الاحتياطي القانوني:

"المصارف تحتفظ بنسبة معينة من السيولة لدى البنوك المركزية على شكل رصيد نقدي، وتستخدم البنوك المركزية الاحتياطي القانوني لغرض تحقيق أهداف السياسة النقدية من ناحية، وكذلك لحماية المصارف التجارية والإسلامية من ناحية أخرى، وهذه النسبة قابلة للتغيير اعتماداً على الظروف الاقتصادية للبلد، وأن ارتفاع هذه النسبة يزيد من قدرة المصرف على الوفاء بالتزاماته المالية أثناء الأزمات الطارئة، وهذه النسبة تختلف من بلد إلى آخر، ولتقييم هذه النسبة في المصارف الإسلامية عينة

الدراسة"، فقد تم احتسابها اعتماداً على القوائم المالية السنوية لهذه المصارف وخلال فترة الدراسة 2009-2018، حيث يوضح الجدول التالي رقم (17.5) ذلك".¹⁷²

جدول رقم (17.5): نسبة الاحتياطي القانوني في المصارف الإسلامية عينة الدراسة 2009-2018 (%)

المتوسط الحسابي	2018	2017	2016	2015	2014	2013	2012	2011	2010	2009	السنوات
36.97	23.61	27.61	25.31	24.91	23.95	27.53	43.69	48.33	54.05	70.68	الإسلام ي الفلست يني
23.45	26.23	30.63	23.23	18.89	16.91	25.20	27.94	19.94	22.03	23.52	الإسلام ي العربي

المصدر: من إعداد الباحث اعتماداً على القوائم المالية للمصارف عينة الدراسة

يلاحظ من الجدول رقم (17.5) أن متوسط نسبة الاحتياطي القانوني خلال فترة الدراسة بالنسبة للبنك الإسلامي الفلسطيني قد بلغ 36.97 %، وهو أعلى من النسب المقبولة حسب تعليمات سلطة النقد بسبب ارتفاعه في السنوات الأربعة الأولى محل الدراسة، ولكنه يعود ضمن المستوى المحدد من سنة 2013 وما بعدها، لكن هذا المتوسط بلغ لدى البنك الإسلامي العربي (23.45%)، وهو ضمن المتوسط المقبول، على الرغم من انخفاضه قليلاً لبعض السنوات محل الدراسة، وبالمقارنة بين المصرفين، فإننا نستطيع القول إن البنك الإسلامي الفلسطيني والبنك الإسلامي العربي قادران على مواجهة الالتزامات المالية المترتبة عليهما إتجاه العملاء في الحالات الطارئة، لكن ارتفاع متوسط نسبة الاحتياطي القانوني خلال فترة الدراسة لدى البنك الإسلامي الفلسطيني ربما يكون مؤشراً على تعطيل السيولة لديه في السنوات الأولى محل الدراسة، مما سيؤثر على العوائد التي يمكن أن يحققها بشكل أكثر. وللاطلاع على تطور نسبة الاحتياطي القانوني لدى المصرفين، فقد تم تمثيلها من خلال الشكل البياني التالي رقم (11.5).

¹⁷² بموجب قانون المصارف الصادر عن سلطة النقد الفلسطينية وقانون الشركات في فلسطين لعام 2010م "يقتطع مبلغ يعادل 10% من صافي الأرباح السنوية يخصص لحساب الاحتياطي القانوني"، ولا تدفع سلطة النقد فوائد على هذا الاحتياط لتلك المصارف.

شكل رقم (11.5): تطور نسبة الاحتياطي القانوني في المصارف الإسلامية عينة الدراسة 2018-2009



المصدر: من إعداد الباحث اعتمادا على القوائم المالية للمصارف عينة الدراسة

يلاحظ من خلال الشكل رقم (11.5) أن نسبة الاحتياطي القانوني في البنك الإسلامي العربي تقع تقريبا ضمن النسبة المحددة قانونا، بعكس البنك الإسلامي الفلسطيني الذي يلاحظ عليه ارتفاع النسبة لدية أعلى من القيمة المحددة قانونا من سنة 2009-2012، لكن في بداية 2013 حتى 2018 كانت النسبة لديه تقع ضمن النسبة القانونية المحددة، هذه النتائج تشير إلى قدرة البنك الإسلامي العربي والبنك الإسلامي الفلسطيني على مواجهة الالتزامات المالية الطارئة بشكل متوازٍ تقريبا للسنوات الأخيرة، "وهذا يقودنا إلى التساؤل التالي: "هل هناك فروق ذات دلالة إحصائية في نسبة الاحتياطي القانوني بين كل من البنك الإسلامي الفلسطيني والبنك الإسلامي العربي خلال فترة الدراسة عند مستوى دلالة $(\alpha \leq 0.05)$ ؟" للإجابة على هذا السؤال فقد تم استخدام اختبار T للفرق بين عينتين مستقلتين (Independent Samples t. Test)، والجدول التالي رقم (18.5) يوضح نتائج اختبار الفروق بين البنك الإسلامي الفلسطيني والبنك الإسلامي العربي من حيث نسبة الاحتياطي القانوني خلال فترة الدراسة.

جدول رقم (18.5): اختبار الفروق في نسبة الاحتياطي القانوني للمصارف الإسلامية عينة الدراسة

البنك	المتوسط الحسابي	الانحراف المعياري	الفروق الأوساط الحسابية	بين	قيمة المحسوبة t	احتمالية t
الإسلامي الفلسطيني	36.98	16.36	13.515		2.53	0.001
الإسلامي العربي	23.45	4.22				

المصدر: مخرجات التحليل الإحصائي برنامج SPSS

يلاحظ من الجدول رقم (18.5) أن المتوسط الحسابي لنسبة الاحتياطي القانوني في البنك الإسلامي الفلسطيني خلال فترة الدراسة قد بلغ (36.98%)، وهي أعلى من النسبة المحددة قانوناً، في حين بلغ المتوسط الحسابي لنسبة الاحتياطي القانوني في البنك الإسلامي العربي (23.45%) وهي قريبة من النسبة المحددة قانوناً، ويلاحظ أن الفرق بين المتوسطين يساوي (13.515%) ولصالح البنك الإسلامي الفلسطيني، مما يشير إلى أن متوسط نسبة الاحتياطي القانوني في البنك الإسلامي الفلسطيني أكبر منه في البنك الإسلامي العربي وهي نسبة تتجاوز النسبة المحددة قانوناً، وأن هذا الفرق دال إحصائياً عند مستوى دلالة ($\alpha \leq 0.05$)؛ لأن قيمة t المحسوبة عنده قد بلغت (2.53) عند مستوى دلالة (P-value = 0.001) وهي أقل من 5%، وعليه فإننا نرفض الفرضية الصفرية ونقبل الفرضية البديلة والتي تنص على "وجود فروق ذات دلالة إحصائية في نسبة الاحتياطي القانوني بين المصرفين عينة الدراسة"، وبالتالي نقول إن البنك الإسلامي العربي حافظ على نسبة الاحتياطي المحددة قانوناً خلال فترة الدراسة بشكل أكفأ من البنك الإسلامي الفلسطيني، إلا أن ذلك انعكس سلباً على الأرباح كما تبين سابقاً.

5.1.3.3 نسبة السيولة القانونية:

هذه النسبة تمثل "مقياساً لقدرة الاحتياطيات الأولية من الموجودات السائلة والاحتياطيات الثانوية على الوفاء بالالتزامات المالية المستحقة على المصرف في مختلف الظروف، حيث أنه كلما زادت نسبة السيولة القانونية زادت سيولة المصرف، وتعد هذه النسبة من أهم النسب المتعلقة بالرقابة وتقييم الأداء"، وقد حددتها سلطة النقد الفلسطينية بالأقل عن

25%، ولتقييم هذه النسبة في المصارف الإسلامية عينة الدراسة، فقد تم احتسابها اعتماداً على القوائم المالية السنوية لهذه المصارف وخلال فترة الدراسة 2009-2018، حيث يوضح الجدول التالي رقم (19.5) ذلك".¹⁷³

جدول رقم (19.5): نسبة السيولة القانونية في المصارف الإسلامية عينة الدراسة 2009-2018 (%)

المتوسط الحسابي	2018	2017	2016	2015	2014	2013	2012	2011	2010	2009	السنوات
47.89	36.55	38.81	32.83	33.24	44.11	48.75	53.05	58.54	56.69	76.31	الإسلام ي الفلست يني
42.65	31.92	43.50	42.03	52.36	61.00	63.18	40.18	27.25	29.89	35.21	الإسلام ي العربي

المصدر: من إعداد الباحث اعتماداً على القوائم المالية للمصارف عينة الدراسة

يلاحظ من الجدول رقم (19.5) أن متوسط نسبة السيولة القانونية خلال فترة الدراسة بالنسبة للبنك الإسلامي الفلسطيني قد بلغ 47.89%، وهو أعلى من النسبة المحددة من قبل سلطة النقد الفلسطينية، بينما بلغت هذه النسبة لدى البنك الإسلامي العربي 42.65%، وهي أعلى مما هو محدد قانوناً، وبالمقارنة بين المصرفين فإننا نستطيع القول إن البنك الإسلامي الفلسطيني أقدر من البنك الإسلامي العربي على مواجهة الالتزامات المالية المترتبة عليه إتجاه العملاء في كافة الظروف، لكن ارتفاع متوسط نسبة السيولة القانونية خلال فترة الدراسة لدى المصرفين بشكل عام يعد مؤشراً جيداً على قدرتهما على مواجهة طلبات سحب المودعين اليومية، ولكنه أثر سلباً على كلا المصرفين في جانب زيادة الأرباح بسبب تعطيل الاستثمار في السيولة.

وللاطلاع على تطور نسبة السيولة القانونية لدى المصرفين فقد تم تمثيلها من خلال الشكل البياني التالي رقم (12.5).

¹⁷³ وفقاً لتعليمات سلطة النقد (2013/4) "بحدود السيولة القانونية الواجب الاحتفاظ بها وهي للبنك 3% لكل عملة، و 6% لإجمالي العملات، وللفرع 2% لكل عملة، و 4% لإجمالي العملات، ولعملة الدولار 3% للفرع، أما نسبة السيولة القانونية التي حددها الأدنى 25% والتي يتم قياسها بشكل شهري.

شكل رقم (12.5): تطور نسبة السيولة القانونية في المصارف الإسلامية عينة الدراسة 2018-2009



المصدر: من إعداد الباحث اعتماداً على القوائم المالية للمصارف عينة الدراسة

يلاحظ من خلال الشكل رقم (12.5) أن نسبة السيولة القانونية في البنك الإسلامي العربي لبعض سنوات الدراسة جاءت مرتفعة بشكل أعلى من النسبة المحددة قانوناً، وعاودت الانخفاض ضمن الحد للسنوات الثلاثة الأخيرة، وأصبح قريباً من الحد القانوني لسنة 2018، وكما هو الحال في البنك الإسلامي الفلسطيني الذي يلاحظ عليه أيضاً أن هذه النسبة مرتفعة لديه وأعلى من النسبة المقررة للسنوات من 2009-2015، لكن هذه النسبة انخفضت وأصبحت قريبة من الحد القانوني للسنوات الثلاث الأخيرة محل الدراسة، وهذه النتائج تشير إلى قدرة البنك الإسلامي الفلسطيني على مواجهة الالتزامات المالية في جميع الحالات الطارئة بشكل أفضل من البنك الإسلامي العربي، وإن ذلك يقودنا إلى التساؤل التالي: هل هناك فروق ذات دلالة إحصائية في نسبة السيولة القانونية بين كل من البنك الإسلامي الفلسطيني والبنك الإسلامي العربي خلال فترة الدراسة عند مستوى دلالة $(\alpha \leq 0.05)$ ؟

للإجابة على هذا السؤال فقد تم استخدام اختبار T للفرق بين عينتين مستقلتين (Independent Samples t. Test)، والجدول التالي رقم

(20.5) يوضح نتائج اختبار الفروق بين البنك الإسلامي الفلسطيني والبنك الإسلامي العربي من حيث نسبة السيولة القانونية خلال فترة الدراسة.

جدول رقم (20.5): اختبار الفروق في نسبة السيولة القانونية للمصارف الإسلامية عينة الدراسة

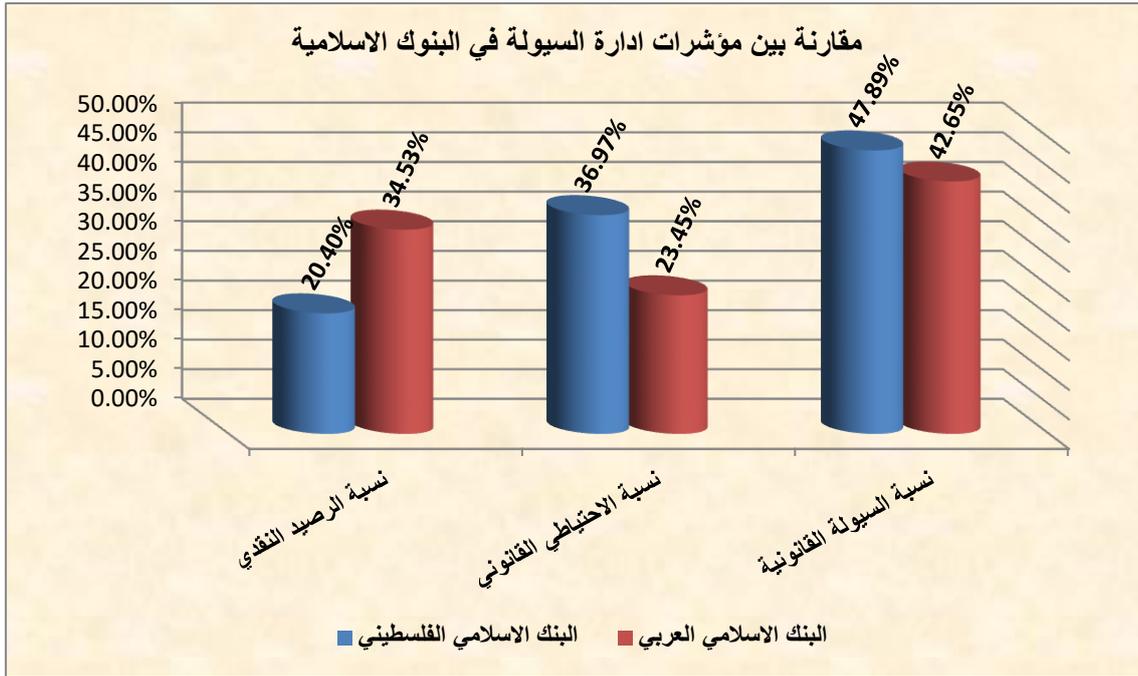
البنك	المتوسط الحسابي	الانحراف المعياري	الفروق الأوساط الحسابية	قيمة المحسوبة t	احتمالية t
الإسلامي الفلسطيني	47.88	13.71	5.891	0.889	0.790
الإسلامي العربي	42.65	12.61			

المصدر: مخرجات التحليل الإحصائي برنامج SPSS

يلاحظ من الجدول رقم (20.5) أن المتوسط الحسابي لنسبة السيولة القانونية في البنك الإسلامي الفلسطيني خلال فترة الدراسة قد بلغ (47.88%)، وهي أعلى من النسبة المحددة قانوناً، في حين بلغ المتوسط الحسابي لنسبة السيولة القانونية في البنك الإسلامي العربي (42.65%) وهي أعلى من النسبة المحددة قانوناً، ويلاحظ أن الفرق بين المتوسطين يساوي (5.891%) ولصالح البنك الإسلامي الفلسطيني، مما يشير إلى أن متوسط نسبة السيولة القانونية في البنك الإسلامي الفلسطيني أكبر منه في البنك الإسلامي العربي، وأن هذا الفرق غير دال إحصائياً عند مستوى دلالة ($\alpha \leq 0.05$)؛ لأن قيمة t المحسوبة عنده قد بلغت (0.889) عند مستوى دلالة (P-value = 0.790) وهي أكبر من 5%، وعليه فإننا نقبل الفرضية الصفرية والتي تنص على "عدم وجود فروق ذات دلالة إحصائية في نسبة السيولة القانونية بين المصرفين عينة الدراسة"، وبالتالي نقول إنَّ البنك الإسلامي العربي والبنك الإسلامي الفلسطيني تقاربا في النتائج والوضع المالي من حيث هذه النسبة، ولكن بما أن النسبتين أصبحتا قريبتين من الحد القانوني للسنوات الأخيرة، فإن المصرفين لديهما سيولة جيدة قادرة على مواجهة طلبات سحب المودعين".

والشكل التالي رقم (13.5) يوضح مقارنة بين متوسطات مؤشرات كفاءة إدارة السيولة في المصارف الإسلامية عينة الدراسة.

شكل رقم (13.5): مؤشرات قياس إدارة السيولة في المصارف الإسلامية عينة الدراسة



المصدر: من إعداد الباحث اعتمادا على القوائم المالية للمصارف عينة الدراسة

نلاحظ من الشكل رقم (13.5) أن متوسطات مؤشرات نسبة السيولة القانونية ونسبة الاحتياطي القانوني في البنك الإسلامي الفلسطيني خلال فترة الدراسة أعلى من متوسطات هذين المؤشرين في البنك الإسلامي العربي، وأن مؤشر نسبة الرصيد النقدي للبنك الإسلامي العربي أعلى منه للبنك الإسلامي الفلسطيني.

5.2 تحليل مؤشرات الأداء المتعلقة بالعامل الاقتصادي في المصارف الإسلامية الفلسطينية.

لتقييم أداء المصارف الإسلامية الفلسطينية من الناحية الاقتصادية، وللإجابة على أسئلة مشكلة الدراسة يتطرق هذا المبحث إلى الإحاطة بالجانب التحليلي الإحصائي للمؤشرات الاقتصادية التي سيتم اختبارها إحصائياً، وكما هو مبين في المطالب التالية:

5.2.1 الحصة السوقية للمصارف الإسلامية الفلسطينية في القطاع المصرفي الفلسطيني.

إن زيادة الحصة السوقية للمصارف الإسلامية خلال فترة الدراسة بنمو وزيادة مضطردة يدل على نجاح تجربة المصارف الإسلامية الفلسطينية، وعلى قدرتها التنافسية مع البنوك التجارية، من خلال استقطاب الودائع واستثمارها وتنميتها، ويدل على كفاءة التسويق المصرفي الإسلامي ونجاحه، وتقديم أفضل الخدمات المصرفية والمنتجات التمويلية الإسلامية المتنوعة التي تلبي احتياجات العملاء المتنوعة، وأيضاً قناعة المجتمع بالمصارف الإسلامية والبحث عن البديل الشرعي للبنوك التجارية الربوية، ولهذا ينبغي التعرف على الحصة السوقية للمصارف الإسلامية عينة الدراسة مقارنة مع كامل القطاع المصرفي، والجدول التالي رقم (21.5) يبين عدد المصارف العاملة في القطاع المصرفي الفلسطيني حتى عام 2018م.

جدول رقم (21.5): البنوك العاملة في فلسطين لعام 2018م.

البنك	سنة التأسيس في فلسطين	عدد الفروع	صافي الربح
البنك العربي	1930	31	67.475.860
البنك العقاري المصري العربي	1951	7	319.480
بنك القاهرة عمان	1960	21	4.616.116
بنك فلسطين	1960	73	54.110.093
بنك الأردن	1994	15	7.618.482
بنك الاستثمار الفلسطيني	1994	18	4.342.324
بنك القدس	1995	40	11.595.841
بنك الإسكان للتجارة والتمويل	1995	15	6.966.258
البنك الأهلي الأردني	1995	9	2.454.944
البنك الإسلامي العربي	1995	23	7.103.320
البنك الإسلامي الفلسطيني	1995	43	15.131.604
البنك التجاري الأردني	2004	5	423.475
البنك الوطني	2005	26	19.255.855
مصرف الصفا الإسلامي	2016	6	-2.822.122

المصدر: من إعداد الباحث استناداً إلى التقارير السنوية للبنوك.¹⁷⁴

من الجدول رقم (21.5) يتبين أن القطاع المصرفي الفلسطيني يتكون من أربعة عشر بنكاً، منها سبعة بنوك محلية ومن ضمنها ثلاثة مصارف إسلامية، وسبعة بنوك وافدة وكلها عربية (ستة أردنية وواحد مصري).¹⁷⁵

وبناء على ما تقدم، فإنَّ الباحث سوف يتناول مجموعة من المؤشرات الرئيسية التي سيتم على ضوءها تقييم أداء المصارف الإسلامية عينة الدراسة في جانب الحصة السوقية للمصارف الإسلامية عينة الدراسة في القطاع المصرفي الفلسطيني، وكما يلي:

¹⁷⁴ انظر: تقرير الوضع المالي للبنوك 2018، صادر عن جمعية البنوك في فلسطين، <http://abp.ps/index.php>.

¹⁷⁵ انظر: تقرير جمعية البنوك في فلسطين، 2018م.

5.2.1.1 الحصة السوقية للمصارف الإسلامية من إجمالي ودائع القطاع المصرفي الفلسطيني.

تقيس هذه النسبة حصة المصارف الإسلامية في مجال جذب ودايع العملاء مقارنة مع إجمالي ودايع القطاع المصرفي الفلسطيني، حيث إنه كلما زادت هذه النسبة فإن ذلك يشير إلى قدرة المصرف على جذب العملاء، والجدول التالي رقم (22.5) يوضح بالأرقام حصة المصارف الإسلامية الفلسطينية عينة الدراسة من إجمالي الموجودات مقارنة مع القطاع المصرفي الفلسطيني خلال فترة الدراسة.

جدول رقم (22.5): الحصة السوقية من إجمالي ودايع القطاع المصرفي الفلسطيني لعينة الدراسة بالأرقام (دولار) 2009م-2018.

السنة	البنك الإسلامي الفلسطيني	البنك الإسلامي العربي	المصارف الإسلامية معاً	القطاع المصرفي الكلي
2009	249.512.687	232.815.019	482.327.706	6.181.157.724
2010	287.656.690	231.828.353	519.485.043	6.772.696.986
2011	301.336.786	235.906.304	537.243.090	6.953.172.165
2012	353.745.977	290.233.742	643.979.719	7.460.148.787
2013	401.561.461	351.626.620	753.188.081	8.277.053.723
2014	455.926.491	425.823.500	881.749.991	8.906.475.208
2015	536.786.499	517.141.614	1.053.928.113	9.627.872.069
2016	651.702.780	624.153.200	1.275.855.980	10.586.704.929
2017	809.630.033	790.906.601	1.600.536.634	11.950.755.448
2018	904.482.445	847.909.466	1.752.391.911	12.192.879.207

المصدر: من إعداد الباحث اعتماداً على التقارير السنوية للبنوك العاملة في فلسطين. وبناء على القوائم المالية للمصارف الإسلامية عينة الدراسة والقطاع المصرفي بشكل عام فقد تم حساب نسبة الحصة السوقية لكل من البنك الإسلامي الفلسطيني والبنك الإسلامي العربي من إجمالي ودايع القطاع المصرفي خلال فترة الدراسة 2009-2018، والجدول التالي رقم (23.5) يوضح ذلك.

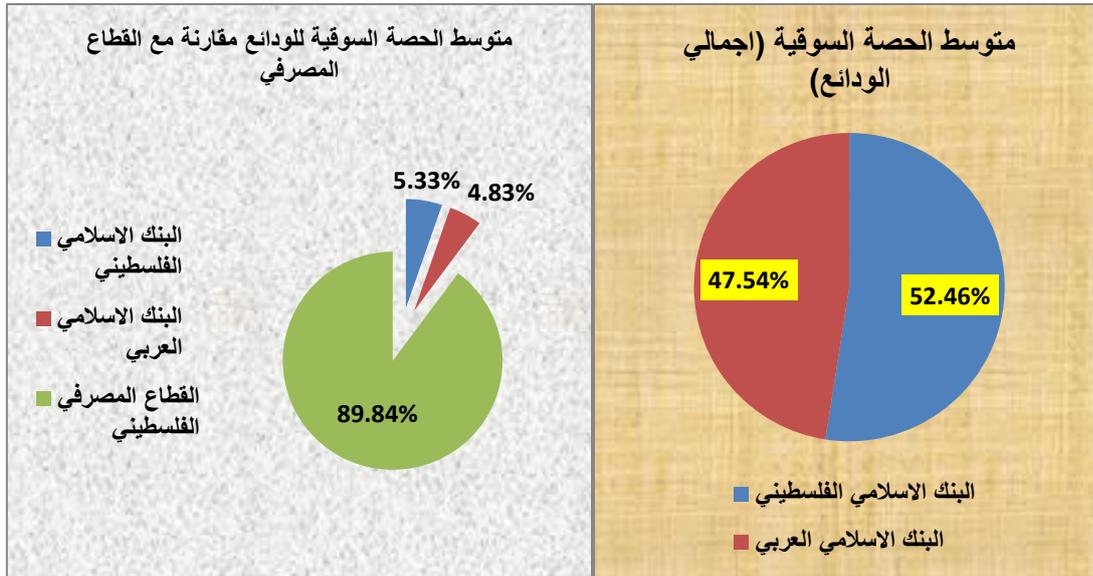
جدول رقم (23.5): الحصة السوقية لودائع المصارف الإسلامية عينة الدراسة من إجمالي ودائع القطاع المصرفي (%)

المتوسط الحسابي	2018	2017	2016	2015	2014	2013	2012	2011	2010	2009	السنوات
5.33	7.42	6.77	6.16	5.58	5.12	4.85	4.74	4.33	4.25	4.04	الإسلامي الفلسطيني
4.83	6.95	6.62	5.90	5.37	4.78	4.25	3.89	3.39	3.42	3.77	الإسلامي العربي

المصدر: من إعداد الباحث اعتماداً على القوائم المالية للمصارف عينة الدراسة يلاحظ من الجدول رقم (23.5) أن الحصة السوقية من إجمالي ودائع القطاع المصرفي لكل من البنك الإسلامي الفلسطيني والبنك الإسلامي العربي خلال فترة الدراسة إلى حد ما متقاربة، وتشير إلى تطور مضطرب وتزايد وارتفاع كل سنة، حيث إن متوسط الحصة السوقية للبنك الإسلامي الفلسطيني خلال فترة الدراسة بلغ (5.33%)، بينما بلغ في البنك الإسلامي العربي (4.83%)، وأن مجموع الحصة السوقية للمصرفين يبلغ (10.16%)، وبالتالي فإن باقي الحصة السوقية للقطاع المصرفي تبلغ (89.84%)، وهنا يرى الباحث أنه رغم قصر الفترة الزمنية لعمل المصارف الإسلامية مقارنة مع سنوات عمل البنوك التقليدية في فلسطين، ورغم قلة عدد المصارف الإسلامية الفلسطينية العاملة، والزيادة المضطربة التي حققتها خلال فترة الدراسة فهذه النسبة تعتبر نسبة جيدة مقارنة مع القطاع المصرفي الفلسطيني.

والشكل التالي رقم (14.5) يوضح متوسط الحصة السوقية لكل من البنك الإسلامي الفلسطيني والبنك الإسلامي العربي من إجمالي حصتهما السوقية في الودائع، وكذلك الحصة السوقية لهما مقارنة مع القطاع المصرفي الفلسطيني 2009م-2018م.

شكل رقم (14.5): الحصة السوقية للمصارف الإسلامية عينة الدراسة من إجمالي حصتهم السوقية من الودائع في القطاع المصرفي الفلسطيني.



المصدر: من إعداد الباحث اعتماداً على التقارير السنوية للمصارف عينة الدراسة.

يلاحظ من الشكل رقم (14.5) أن متوسط الحصة السوقية للودائع لكل من البنك الإسلامي الفلسطيني بلغت 52.46%، وهي التي تمثل 5.33% مقارنة مع القطاع المصرفي ككل، والبنك الإسلامي العربي بلغت 47.54%، والتي تمثل 4.83% مقارنة مع القطاع المصرفي ككل، والسؤال الذي يطرح نفسه: هل هناك فروق ذات دلالة إحصائية في الحصة السوقية من إجمالي ودائع القطاع المصرفي بين كل من البنك الإسلامي الفلسطيني والبنك الإسلامي العربي خلال فترة الدراسة عند مستوى دلالة $(\alpha \leq 0.05)$ ؟

للإجابة على هذا السؤال فقد تم استخدام اختبار T للفرق بين عينتين مستقلتين (Independent Samples t. Test)، والجدول التالي رقم (24.5) يوضح نتائج اختبار الفروق بين البنك الإسلامي الفلسطيني والبنك الإسلامي العربي من حيث الحصة السوقية من إجمالي ودائع القطاع المصرفي خلال فترة الدراسة.

جدول رقم (24.5): اختبار الفروق في الحصة السوقية من إجمالي ودائع القطاع المصرفي للمصارف الإسلامية عينة الدراسة

البنك	المتوسط الحسابي	الانحراف المعياري	الفروق الأوساط الحسابية	بين	قيمة المحسوبة t	احتمالية t
الإسلامي الفلسطيني	5.33	1.14	0.50		0.894	0.38
الإسلامي العربي	4.83	1.31				

المصدر: مخرجات التحليل الإحصائي برنامج SPSS

يلاحظ من الجدول رقم (24.5) أن متوسط الحصة السوقية من إجمالي ودائع القطاع المصرفي للبنك الإسلامي الفلسطيني خلال فترة الدراسة قد بلغ (5.33%)، في حين بلغ المتوسط الحسابي لمتوسط الحصة السوقية من إجمالي ودائع القطاع المصرفي للبنك الإسلامي العربي (4.83%)، ويلاحظ أن الفرق بين المتوسطين يساوي (0.50%) ولصالح البنك الإسلامي الفلسطيني، مما يشير إلى أن متوسط هذه النسبة للبنك الإسلامي الفلسطيني أكبر منها في البنك الإسلامي العربي، وأن هذا الفرق غير دال إحصائياً عند مستوى دلالة ($\alpha \leq 0.05$)؛ لأن قيمة t المحسوبة عنده قد بلغت (0.894) عند مستوى دلالة (P-value = 0.38) وهي أكبر من 5%، وعليه فإننا نقبل الفرضية الصفرية والتي تنص على عدم وجود فروق ذات دلالة إحصائية في الحصة السوقية من إجمالي ودائع القطاع المصرفي بين المصرفين عينة الدراسة، وبالتالي نقول إنَّ الحصة السوقية لكلا المصرفين متساوية ولا أفضلية لأحدهما على الآخر.

5.2.1.2 الحصة السوقية للمصارف الإسلامية من إجمالي التمويلات المباشرة في القطاع المصرفي الفلسطيني.

هذه النسبة تقيس نسبة التمويلات الممنوحة من قبل المصرف مقارنة مع إجمالي التمويلات المباشرة التي منحها القطاع المصرفي الفلسطيني، وكلما ارتفعت الحصة السوقية للمصرف دل ذلك على كفاءته في توظيف الموارد وجذب العملاء، والجدول التالي رقم (25.5) يوضح بالأرقام حصة المصارف الإسلامية الفلسطينية عينة الدراسة من إجمالي التمويلات مقارنة مع القطاع المصرفي الفلسطيني خلال فترة الدراسة.

جدول رقم (25.5): الحصة السوقية من إجمالي تمويلات القطاع المصرفي الفلسطيني لعينة الدراسة بالأرقام (دولار) 2009م-2018.

السنة	البنك الإسلامي الفلسطيني	البنك الإسلامي العربي	المصارف الإسلامية معاً	القطاع المصرفي الكلي
2009	88.889.518	92.173.018	181.062.536	2.109.212.569
2010	171.061.933	77.987.350	249.049.283	2.820.594.939
2011	187.389.712	133.226.361	320.616.103	3.487.055.391
2012	209.428.454	171.759.593	381.188.047	4.118.271.274
2013	268.801.784	191.325.328	460.127.112	4.404.322.219
2014	352.961.215	247.125.470	600.086.685	4.816.611.416
2015	446.357.550	311.389.595	757.747.145	5.736.780.703
2016	539.950.891	419.694.912	959.645.803	6.765.489.058
2017	619.378.328	560.923.314	1.180.301.642	7.900.248.196
2018	679.951.860	681.564.002	1.361.515.862	8.189.657.774

المصدر: من إعداد الباحث اعتماداً على التقارير السنوية للبنوك العاملة في فلسطين. وبناء على القوائم المالية للمصارف الإسلامية عينة الدراسة، والقطاع المصرفي بشكل عام فقد تم حساب نسبة الحصة السوقية لكل من البنك الإسلامي الفلسطيني والبنك الإسلامي العربي من إجمالي التمويلات الممنوحة من قبل القطاع المصرفي خلال فترة الدراسة 2009-2018، والجدول التالي رقم (26.5) يوضح ذلك.

جدول رقم (26.5): الحصة السوقية للتمويلات المباشرة للمصارف الإسلامية عينة الدراسة (%)

السنوات	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	المتوسط الحسابي
الإسلامي الفلسطيني	4.21	6.06	5.37	5.09	6.10	7.33	7.78	7.98	7.84	8.30	6.61
الإسلامي العربي	4.37	2.76	3.82	4.17	4.34	5.13	5.43	6.20	7.10	8.32	5.17

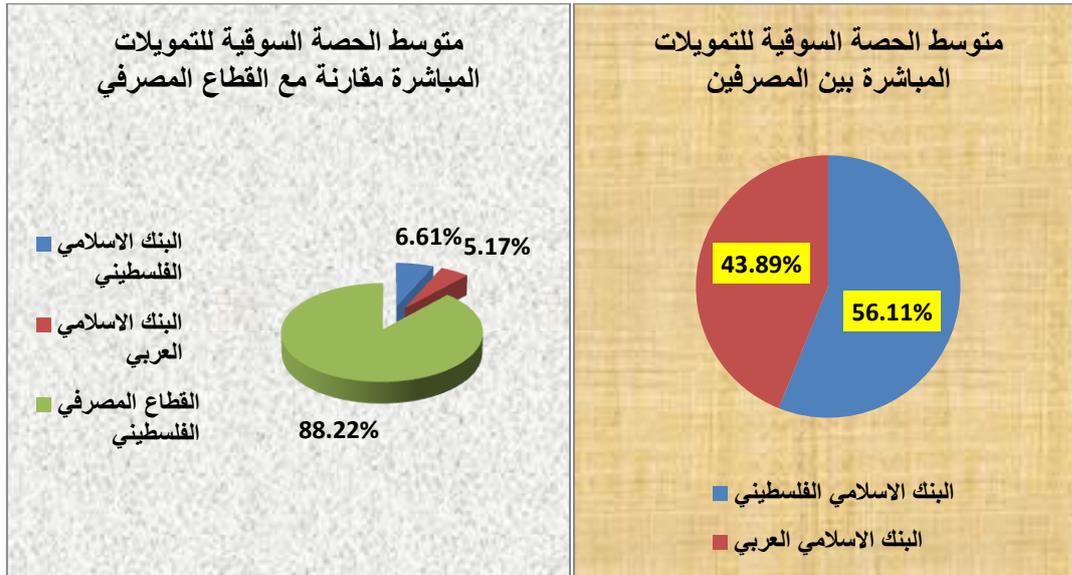
المصدر: من إعداد الباحث اعتماداً على القوائم المالية للمصارف عينة الدراسة.

يلاحظ من الجدول رقم (26.5) أن الحصة السوقية من إجمالي التمويلات الممنوحة من القطاع المصرفي لكل من البنك الإسلامي الفلسطيني والبنك

الإسلامي العربي خلال فترة الدراسة إلى حد ما متقاربة، وتشير إلى تطور مضطرب وتزايد خلال فترة الدراسة، حيث إن متوسط الحصة السوقية للبنك الإسلامي الفلسطيني خلال فترة الدراسة بلغ (6.61%)، بينما بلغ في البنك الإسلامي العربي (5.17%)، وإن مجموع الحصة السوقية للمصرفين يبلغ (11.78%)، وبالتالي فإن باقي الحصة السوقية للقطاع المصرفي الفلسطيني تبلغ (88.22%)، وهذه النسبة مقارنة مع القطاع المصرفي الفلسطيني تعتبر نسبة جيدة.

والشكل التالي رقم (15.5) يوضح متوسط الحصة السوقية لكل من البنك الإسلامي الفلسطيني والبنك الإسلامي العربي من إجمالي حصتهما السوقية من التمويلات، وكذلك الحصة السوقية لهما مقارنة مع القطاع المصرفي الفلسطيني 2009م-2018م.

شكل رقم (15.5): الحصة السوقية للمصارف الإسلامية عينة الدراسة من إجمالي حصتهم السوقية من التمويلات في القطاع المصرفي الفلسطيني.



المصدر: من إعداد الباحث اعتماداً على التقارير السنوية للمصارف عينة الدراسة.

يلاحظ من الشكل رقم (15.5) أن متوسط الحصة السوقية للتمويلات لكل من البنك الإسلامي الفلسطيني بلغت 56.11%، وهي التي تمثل 6.61% مقارنة مع القطاع المصرفي ككل، والبنك الإسلامي العربي بلغت 43.89%، والتي تمثل 5.17% مقارنة مع القطاع المصرفي ككل،

والسؤال الذي يطرح نفسه، هل هناك فروق ذات دلالة إحصائية في الحصة السوقية للتمويلات المباشرة من إجمالي التمويلات الممنوحة من قبل القطاع المصرفي بين كل من البنك الإسلامي الفلسطيني والبنك الإسلامي العربي خلال فترة الدراسة عند مستوى دلالة ($\alpha \leq 0.05$)؟ للإجابة على هذا السؤال فقد تم استخدام اختبار T للفرق بين عينتين مستقلتين (Independent Samples t. Test)، والجدول التالي رقم (27.5) يوضح نتائج اختبار الفروق بين المصرف الإسلامي الفلسطيني والمصرف الإسلامي العربي من حيث الحصة السوقية للتمويلات الائتمانية المباشرة خلال فترة الدراسة.

جدول رقم (27.5): اختبار الفروق في الحصة السوقية من إجمالي التمويلات في القطاع المصرفي للمصارف عينة الدراسة

البنك	المتوسط الحسابي	الانحراف المعياري	الفروق الأوساط الحسابية	بين	قيمة المحسوبة t	احتمالية t
الإسلامي الفلسطيني	6.61	1.42	1.44		2.086	0.052
الإسلامي العربي	5.17	5.17				

المصدر: مخرجات التحليل الإحصائي برنامج SPSS

يلاحظ من الجدول رقم (27.5) أن المتوسط الحسابي لنسبة الحصة السوقية للتمويلات من إجمالي التمويلات الممنوحة من القطاع المصرفي للبنك الإسلامي الفلسطيني خلال فترة الدراسة قد بلغ (6.61%)، في حين بلغ المتوسط الحسابي لهذه النسبة في البنك الإسلامي العربي (5.17%)، ويلاحظ أن الفرق بين المتوسطين يساوي (1.44%) ولصالح البنك الإسلامي الفلسطيني، مما يشير إلى أن متوسط هذه النسبة لديه أكبر منها في المصرف الإسلامي العربي، وأن هذا الفرق غير دال إحصائياً عند مستوى دلالة ($\alpha \leq 0.05$)؛ لأن قيمة t المحسوبة عنده قد بلغت (2.086) عند مستوى دلالة (P-value = 0.052) وهي أكبر من 5%، وعليه فإننا نقبل الفرضية الصفرية والتي تنص على عدم وجود فروق ذات دلالة إحصائية في الحصة السوقية من التمويلات المباشرة بين المصرفين عينة الدراسة، وبالتالي نقول إنَّ الحصة السوقية لكلا المصرفين متساوية ولا أفضلية لأحدهما على الآخر.

5.2.1.3 الحصة السوقية للمصارف الإسلامية من إجمالي موجودات القطاع المصرفي الفلسطيني.

هذه النسبة تقيس حصة المصارف الإسلامية من الموجودات مقارنة مع إجمالي موجودات القطاع المصرفي الفلسطيني، فكلما زادت هذه النسبة فإن ذلك يشير إلى متانة المركز المالي للمصرف، والجدول التالي رقم (28.5) يوضح بالأرقام حصة المصارف الإسلامية الفلسطينية عينة الدراسة من إجمالي الموجودات مقارنة مع القطاع المصرفي الفلسطيني خلال فترة الدراسة.

جدول رقم (28.5): الحصة السوقية من إجمالي موجودات القطاع المصرفي الفلسطيني لعينة الدراسة بالأرقام (دولار) 2009م-2018.

السنة	البنك الإسلامي الفلسطيني	البنك الإسلامي العربي	المصارف الإسلامية معاً	القطاع المصرفي الكلي
2009	299.134.104	293.661.399	592.795.503	7.707.328.961
2010	357.481.026	285.727.916	643.208.942	8.554.270.629
2011	392.675.894	300.088.560	692.764.454	9.076.913.090
2012	423.109.279	373.858.769	796.968.048	9.662.034.322
2013	502.251.830	468.267.496	970.519.326	10.782.255.692
2014	595.259.913	561.908.064	1.157.167.977	11.416.790.629
2015	675.211.338	650.593.114	1.325.804.452	13.371.015.967
2016	809.082.569	791.442.161	1.600.524.730	13.765.191.084
2017	1.010.369.417	1.041.103.696	2.051.473.113	15.326.729.622
2018	1.104.396.137	1.062.302.827	2.166.698.964	15.478.846.419

المصدر: من إعداد الباحث اعتماداً على التقارير السنوية للبنوك العاملة في فلسطين.

وبناء على القوائم المالية للمصارف الإسلامية والقطاع المصرفي بشكل عام فقد تم حساب نسبة الحصة السوقية لكل من البنك الإسلامي الفلسطيني والبنك الإسلامي العربي من إجمالي موجودات القطاع المصرفي خلال فترة الدراسة 2009-2018، والجدول التالي رقم (29.5) يوضح ذلك.

جدول رقم (29.5): الحصة السوقية من إجمالي موجودات القطاع المصرفي الفلسطيني لعينة الدراسة (%)

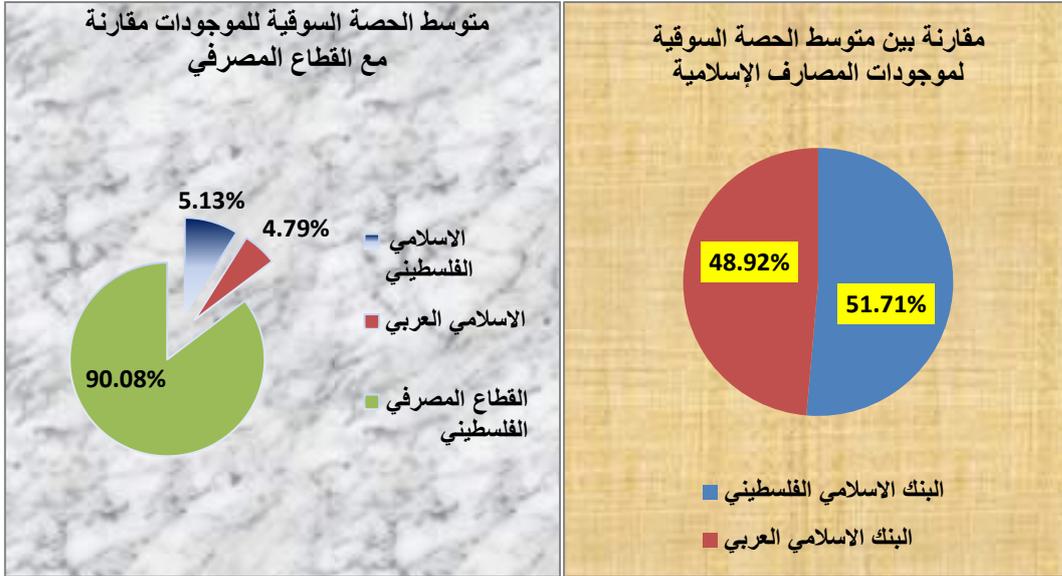
المتوسط الحسابي	2018	2017	2016	2015	2014	2013	2012	2011	2010	2009	السنوات
5.13	7.13	6.59	5.88	5.05	5.21	4.66	4.38	4.33	4.18	3.88	الإسلامي الفلسطيني
4.79	6.86	6.79	5.75	4.87	4.92	4.34	3.87	3.31	3.34	3.81	الإسلامي العربي

المصدر: من إعداد الباحث اعتماداً على القوائم المالية للمصارف عينة الدراسة

يلاحظ من الجدول رقم (29.5) أن الحصة السوقية لموجودات المصارف الإسلامية عينة الدراسة من إجمالي موجودات القطاع المصرفي إلى حد ما متقاربة، وتشير إلى تطور مضطرب خلال فترة الدراسة، حيث بلغ متوسط الحصة السوقية للبنك الإسلامي الفلسطيني من إجمالي موجودات القطاع المصرفي خلال فترة الدراسة (5.13%)، بينما بلغ في البنك الإسلامي العربي (4.79%)، وإن مجموع الحصة السوقية للمصرفين تبلغ (9.92%)، وبالتالي فإن باقي الحصة السوقية للقطاع المصرفي تبلغ (90.08%)، وتعتبر نسبة جيدة.

والشكل أدناه رقم (16.5) يوضح متوسط الحصة السوقية لكل من البنك الإسلامي الفلسطيني والبنك الإسلامي العربي من إجمالي حصتهما السوقية من الموجودات، وكذلك حصتهما السوقية مقارنة مع القطاع المصرفي الفلسطيني خلال فترة الدراسة.

شكل رقم (16.5): الحصة السوقية للمصارف الإسلامية عينة الدراسة من إجمالي حصتهم السوقية من الموجودات في القطاع المصرفي الفلسطيني.



المصدر: من إعداد الباحث اعتماداً على القوائم المالية للمصارف عينة الدراسة

يلاحظ من الشكل رقم (16.5) أن متوسط الحصة السوقية لموجودات كل من البنك الإسلامي الفلسطيني بلغ 51.71%، وهي التي تمثل 5.13% مقارنة مع القطاع المصرفي ككل، والبنك الإسلامي العربي بلغ 48.92%، والتي تمثل 4.79% مقارنة مع القطاع المصرفي ككل، والسؤال الذي يطرح نفسه: هل هناك فروق ذات دلالة إحصائية في الحصة السوقية للموجودات بين كل من البنك الإسلامي الفلسطيني والبنك الإسلامي العربي خلال فترة الدراسة عند مستوى دلالة ($\alpha \leq 0.05$)؟ للإجابة على هذا السؤال فقد تم استخدام اختبار T للفرق بين عينتين مستقلتين (Independent Samples t. Test)، والجدول التالي رقم (30.5) يوضح نتائج اختبار الفروق بين البنك الإسلامي الفلسطيني والبنك الإسلامي العربي من حيث الحصة السوقية للموجودات خلال فترة الدراسة.

جدول رقم (30.5): اختبار الفروق في الحصة السوقية لموجودات المصارف الإسلامية عينة الدراسة

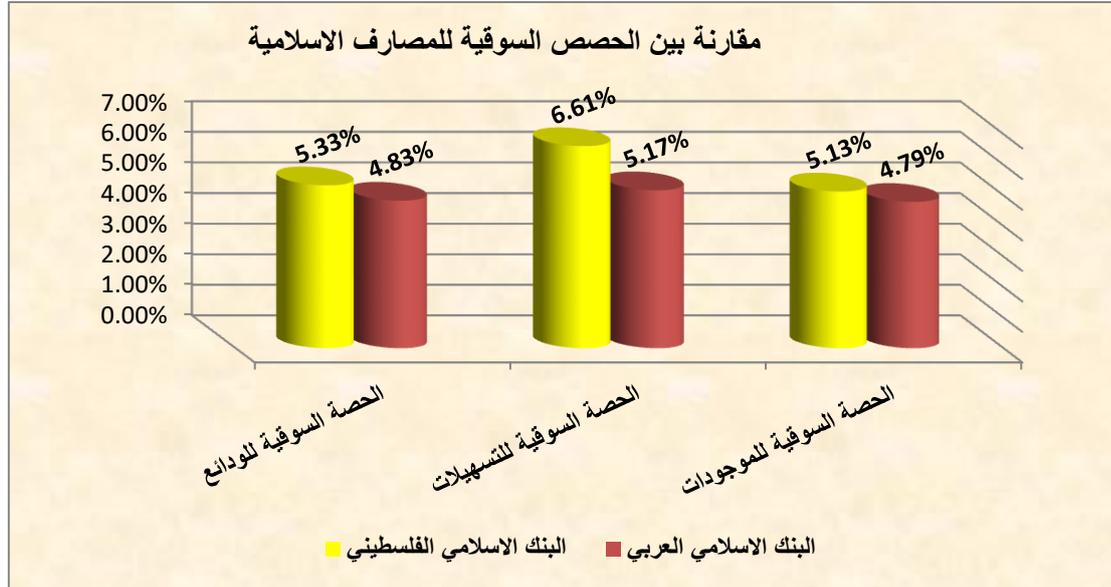
البنك	المتوسط الحسابي	الانحراف المعياري	الفروق الأوساط الحسابية	بين	قيمة المحسوبة t	احتمالية t
الإسلامي الفلسطيني	5.13	1.08	0.34		0.636	0.533
الإسلامي العربي	4.79	1.32				

المصدر: مخرجات التحليل الإحصائي برنامج SPSS

يلاحظ من الجدول رقم (30.5) أن المتوسط الحسابي لنسبة الحصة السوقية للموجودات من إجمالي موجودات القطاع المصرفي للبنك الإسلامي الفلسطيني خلال فترة الدراسة قد بلغ (5.13%)، في حين بلغ المتوسط الحسابي لهذه النسبة في البنك الإسلامي العربي (4.79%)، ويلاحظ أن الفرق بين المتوسطين يساوي (0.34%) ولصالح البنك الإسلامي الفلسطيني، مما يشير إلى أن متوسط هذه النسبة للبنك الإسلامي الفلسطيني أكبر منها في البنك الإسلامي العربي، وأن هذا الفرق غير دال إحصائياً عند مستوى دلالة ($\alpha \leq 0.05$)؛ لأن قيمة t المحسوبة عنده قد بلغت (0.636) عند مستوى دلالة (P-value = 0.533) وهي أكبر من 5%، وعليه فإننا نقبل الفرضية الصفرية والتي تنص على عدم وجود فروق ذات دلالة إحصائية في الحصة السوقية للموجودات بين المصرفين عينة الدراسة، وبالتالي نقول إنَّ الحصة السوقية لكلا المصرفين متساوية ولا أفضلية لأحدهما على الآخر.

الشكل التالي رقم (17.5) يوضح مقارنة بين متوسطات مؤشرات الحصة السوقية في المصارف الإسلامية عينة الدراسة.

شكل رقم (17.5): مقارنة بين متوسطات الحصة السوقية للمصارف الإسلامية في القطاع المصرفي الفلسطيني.



المصدر: إعداد الباحث اعتماداً على التقارير السنوية.

يلاحظ من الشكل رقم (17.5) أن متوسطات مؤشرات حجم المصارف الإسلامية في الحصة السوقية مع القطاع المصرفي ككل خلال فترة الدراسة متقاربة بشكل كبير، وهذا يشير إلى الدور المتساوي للمصرفين الإسلامي الفلسطيني والإسلامي العربي في المساهمة في الاقتصاد الفلسطيني وقدرتهما على المنافسة، وجذب الودائع، وتقديم منتجات تمويلية إسلامية وخدمات جيدة للجمهور.

وبناء على ما سبق يرى الباحث أنه رغم قصر الفترة الزمنية لعمل المصارف الإسلامية مقارنة مع سنوات عمل البنوك التقليدية في فلسطين، ورغم قلة عدد المصارف الإسلامية الفلسطينية العاملة، والزيادة المضطربة سنوياً التي حققتها خلال فترة الدراسة، فهذه النسبة تعتبر نسبة جيدة مقارنة مع القطاع المصرفي الفلسطيني.

5.2.2 مساهمة المصارف الإسلامية الفلسطينية في دعم الاقتصاد.

يقيس هذا المعيار دور المصارف الإسلامية الفلسطينية في الاقتصاد الفلسطيني من حيث مدى مساهمتها في نشر الخدمات المصرفية وتوصليها لكافة المواطنين، وكذلك دورها في توفير فرص العمل وتخفيض البطالة بين فئة الشباب، وأهم أساليب التمويل.

وبناء على ما تقدم، فإنّ الباحث سوف يتناول مجموعة من المؤشرات الرئيسية التي سيتم على ضوئها تقييم أداء المصارف الإسلامية الفلسطينية في جانب مساهمتها في دعم الاقتصاد من خلال نشر الخدمات، والتوظيف، والتمويل، وكما يلي:

5.2.2.1 دور المصارف الإسلامية الفلسطينية في نشر الخدمات المصرفية.

تم قياس هذا المؤشر من خلال عدد فروع المصارف الإسلامية منسوبا لعدد الفروع في القطاع المصرفي الفلسطيني، حيث يتكون القطاع المصرفي الفلسطيني حالياً من أربعة عشر بنكاً منها سبعة بنوك محلية ومن ضمنها ثلاثة مصارف إسلامية، و سبعة بنوك وافدة وكلها عربية (سنة أردنية وواحد مصري)، وبلغ إجمالي الفروع والمكاتب لجميع القطاع المصرفي لغاية عام 2018 ، 351 فرعاً ومكتباً، من بينها 66 فرعاً ومكاتباً للمصارف الإسلامية عينة الدراسة.

والجدول التالي رقم (31.5) يوضح هذه النسبة لكل من البنك الإسلامي الفلسطيني والبنك الإسلامي العربي خلال فترة الدراسة 2009-2018.

جدول رقم (31.5): نسبة عدد الفروع في المصارف الإسلامية عينة الدراسة إلى إجمالي عدد فروع القطاع المصرفي الفلسطيني (%)

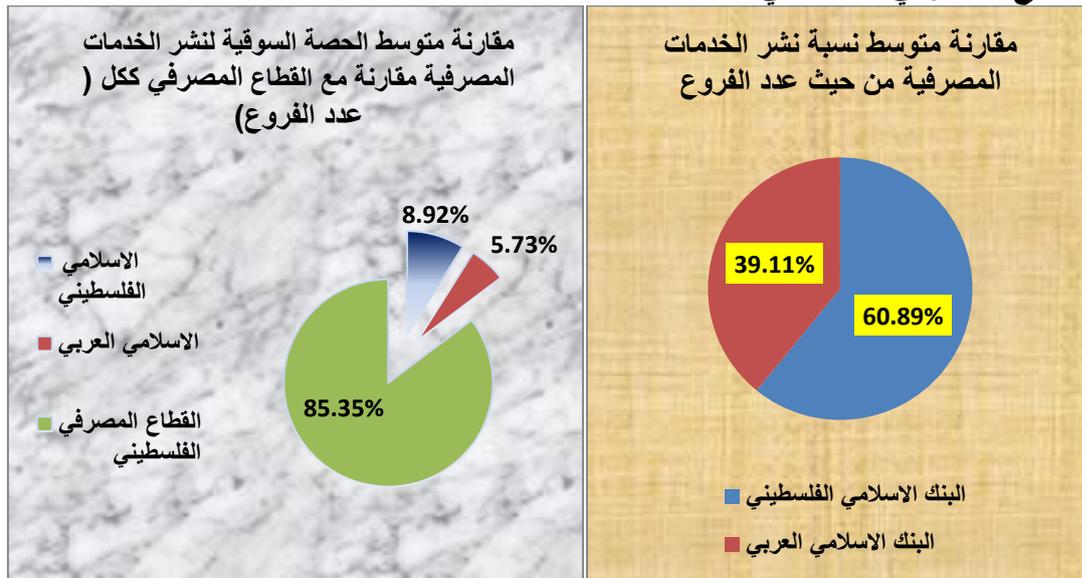
المتوسط الحسابي	2018	2017	2016	2015	2014	2013	2012	2011	2010	2009	السنوات
8.92	13	11	10	9	9	8	7	7	7	7	الإسلامي الفلسطيني
5.73	7	7	6	5	5	6	5	5	5	5	الإسلامي العربي

المصدر: من إعداد الباحث اعتماداً على التقارير السنوية لقطاع البنوك الفلسطينية. يلاحظ من الجدول رقم (31.5) أن متوسط نسبة عدد الفروع في البنك الإسلامي الفلسطيني من إجمالي القطاع المصرفي قد بلغ (8.92 %)، بينما

بلغ هذا المتوسط في البنك الإسلامي العربي (5.73%)، وهذا يشير إلى أن نسبة نشر الخدمات المصرفية في البنك الإسلامي الفلسطيني أكبر منها في البنك الإسلامي العربي خلال فترة الدراسة، ويتضح أيضا أن مجموع حصتهما السوقية تساوي (14.65%)، والمتبقي (85.35%) تعود للقطاع المصرفي الفلسطيني، كما تشير الأرقام إلى أن عدد فروع البنك الإسلامي الفلسطيني قد بلغ عام 2018 (43) فرعا بنسبة بلغت (13%) من عدد الفروع في القطاع المصرفي الفلسطيني، بينما بلغ هذا العدد و لنفس السنة في البنك الإسلامي العربي (23) فرعا وبنسبة (7%) من عدد الفروع في القطاع المصرفي الفلسطيني.

والشكل التالي رقم (18.5) يوضح مقارنة بين متوسط نسبة نشر الخدمات المصرفية بين كلا المصرفين بالإضافة إلى نسبتها إلى إجمالي عدد الفروع في القطاع المصرفي الفلسطيني.

شكل رقم (18.5): نسبة نشر الخدمات المصرفية بين كلا المصرفين من حيث عدد الفروع في القطاع المصرفي الفلسطيني.



المصدر: من إعداد الباحث اعتمادا على التقارير السنوية للمصارف عينة الدراسة. يلاحظ من الشكل رقم (18.5) أن متوسط نسبة نشر الخدمات من حيث عدد الفروع للبنك الإسلامي الفلسطيني بلغ 60.89%، وهي التي تمثل 8.92% مقارنة مع القطاع المصرفي ككل، ولبنك الإسلامي العربي بلغ 39.11%، والتي تمثل 5.73% مقارنة مع القطاع المصرفي ككل،

والسؤال الذي يطرح نفسه، هل هناك فروق ذات دلالة إحصائية في الحصة السوقية لنشر الخدمات المصرفية بين كل من البنك الإسلامي الفلسطيني والبنك الإسلامي العربي خلال فترة الدراسة عند مستوى دلالة $(\alpha \leq 0.05)$ ؟

للإجابة على هذا السؤال فقد تم استخدام اختبار T للفرق بين عينتين مستقلتين (Independent Samples t. Test)، والجدول التالي رقم (32.5) يوضح نتائج اختبار الفروق بين البنك الإسلامي الفلسطيني والبنك الإسلامي العربي من حيث الحصة السوقية لنشر الخدمات المصرفية خلال فترة الدراسة.

جدول رقم (32.5): اختبار الفروق في الحصة السوقية لنشر الخدمات المصرفية للمصارف الإسلامية عينة الدراسة

البنك	المتوسط الحسابي	الانحراف المعياري	الفروق الأوساط الحسابية	بين	قيمة t المحسوبة	احتمالية t
الإسلامي الفلسطيني	8.92	2.11	3.19		4.556	0.000
الإسلامي العربي	5.73	0.68				

المصدر: مخرجات التحليل الإحصائي برنامج SPSS

يلاحظ من الجدول رقم (32.5) أن المتوسط الحسابي لنسبة الحصة السوقية لنشر الخدمات المصرفية للبنك الإسلامي الفلسطيني خلال فترة الدراسة قد بلغ (8.92%)، في حين بلغ المتوسط الحسابي لهذه النسبة في البنك الإسلامي العربي (5.73%)، ويلاحظ أن الفرق بين المتوسطين يساوي (3.19%) ولصالح البنك الإسلامي الفلسطيني، مما يشير إلى أن متوسط هذه النسبة للبنك الإسلامي الفلسطيني أكبر منها في البنك الإسلامي العربي، وأن هذا الفرق دال إحصائياً عند مستوى دلالة $(\alpha \leq 0.05)$ ؛ لأن قيمة t المحسوبة عنده قد بلغت (4.556) عند مستوى دلالة (P-value = 0.000)، وهي أقل من 5%، وعليه فإننا نرفض الفرضية الصفرية ونقبل الفرضية البديلة والتي تنص على "وجود فروق ذات دلالة إحصائية في الحصة السوقية لنشر الخدمات المصرفية بين المصرفين عينة الدراسة، وبالتالي نقول إنَّ البنك الإسلامي الفلسطيني له الأفضلية في نشر الخدمات المصرفية مقارنة بالبنك الإسلامي العربي".

5.2.2.2 دور المصارف الإسلامية الفلسطينية في توفير فرص العمل.
يقيس هذا المؤشر مقدار مساهمة المصرف الإسلامي في توفير فرص عمل للمواطنين كنسبة من إجمالي عدد العاملين في الاقتصاد الفلسطيني، ولقياس هذا المؤشر فقد تم الرجوع إلى التقارير السنوية للمصارف عينة الدراسة بالإضافة إلى التقارير الإحصائية الصادرة عن جهاز الإحصاء المركزي الفلسطيني في السلطة الفلسطينية، حيث تم قياس مدى مساهمة كل من البنك الإسلامي الفلسطيني والبنك الإسلامي العربي في توفير فرص العمل للمواطنين خلال فترة الدراسة 2009-2018، مع العلم أنّ القطاع المصرفي الفلسطيني حالياً يتكون من أربعة عشر بنكاً، وبلغ إجمالي الموظفين في قطاع البنوك في فلسطين حوالي 7209 موظفاً، من بينهم 1231 موظفاً في المصارف الإسلامية عينة الدراسة¹⁷⁶، والجدول التالي رقم (33.5) يوضح ذلك.

جدول رقم (33.5): عدد الموظفين العاملين في المصارف الإسلامية الفلسطينية لعام 2018م.

البنك	سنة التأسيس	عدد الفروع	عدد الموظفين
البنك الإسلامي الفلسطيني	1995	43	700
البنك الإسلامي العربي	1995	23	531

المصدر: إعداد الباحث استناداً إلى التقارير السنوية للمصارف عينة الدراسة 2018م. والجدول التالي رقم (34.5) يوضح هذه النسبة لكل من البنك الإسلامي الفلسطيني والبنك الإسلامي العربي خلال فترة الدراسة 2009-2018.

جدول رقم (34.5): نسبة عدد العاملين في المصارف الإسلامية عينة الدراسة في الاقتصاد الفلسطيني (%)

المتوسط الحسابي	2018	2017	2016	2015	2014	2013	2012	2011	2010	2009	السنوات
0.05	0.0500	0.0473	0.0590	0.0536	0.0512	0.0459	0.0421	0.0405	0.0464	0.0428	الإسلامي الفلسطيني
0.03	0.0379	0.0356	0.0427	0.0354	0.0348	0.0305	0.0306	0.0307	0.0301	0.0291	الإسلامي العربي

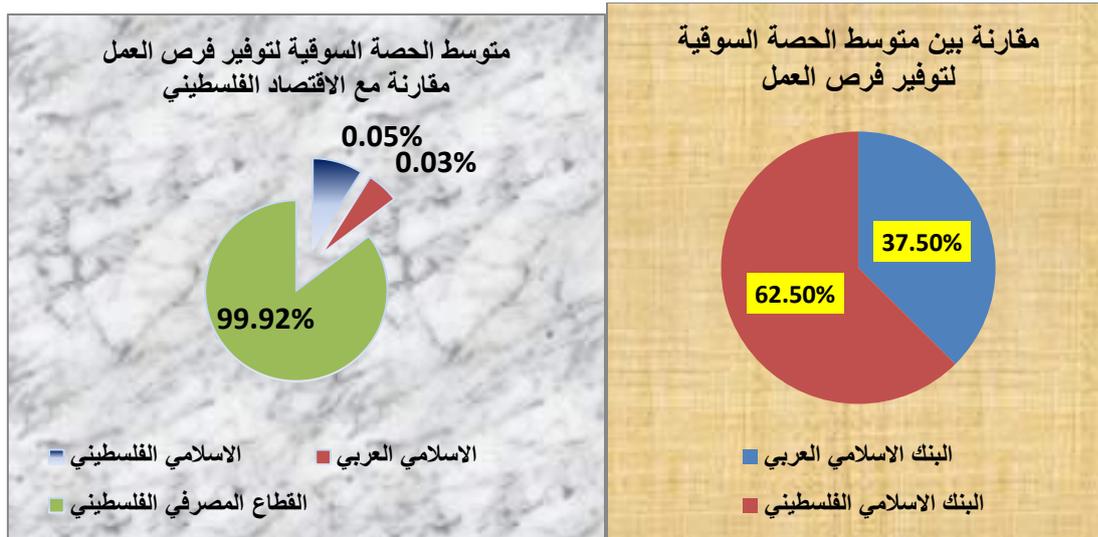
¹⁷⁶ أنظر: تقرير جمعية البنوك في فلسطين، 2018م.

المصدر: من إعداد الباحث اعتمادا على التقارير السنوية للمصارف الإسلامية وجهاز الإحصاء الفلسطيني.

يلاحظ من الجدول رقم (34.5) أن متوسط نسبة فرص التوظيف مقارنة مع عدد العاملين في الاقتصاد الفلسطيني في البنك الإسلامي الفلسطيني خلال فترة الدراسة قد بلغ (0.05%)، بينما هذه النسبة في المصرف الإسلامي العربي (0.03%)، وهذا يشير إلى أن نسبة توفير فرص العمل في البنك الإسلامي الفلسطيني أكبر منها في البنك الإسلامي العربي خلال فترة الدراسة، ويتضح أيضا أن مجموع حصتهما السوقية تساوي (0.08%) والمتبقي (99.92%) تعود للقطاعات الاقتصادية الأخرى، كما تشير الأرقام الواردة في التقارير السنوية إلى أن عدد الموظفين العاملين في البنك الإسلامي الفلسطيني وفروعه قد بلغ عام 2018 سبعمائة موظف مشكّلة نسبة (0.05%) من عدد العاملين في الاقتصاد الفلسطيني، بينما بلغ هذا العدد ولنفس السنة في البنك الإسلامي العربي (531) موظفا بنسبة (0.038%) من عدد العاملين في الاقتصاد الفلسطيني.

والشكل أدناه رقم (19.5) يوضح مقارنة بين متوسط نسبة توفير فرص العمل بين كلا المصرفين بالإضافة إلى نسبتهما إلى إجمالي عدد العاملين في الاقتصاد الفلسطيني.

شكل رقم (19.5): نسبة توفير فرص العمل بين كلا المصرفين، والحصة السوقية لتوفير فرص العمل في الاقتصاد الفلسطيني.



المصدر: من إعداد الباحث اعتمادا على التقارير السنوية للمصارف عينة الدراسة.

يلاحظ من الشكل رقم (19.5) أن نسبة توفر فرص العمل لكل من الإسلامي الفلسطيني بلغت 62.50%، والتي تمثل 0.05% من عدد العاملين في الاقتصاد الفلسطيني ككل، أما البنك الإسلامي العربي فقد بلغت 37.50%، والتي تمثل 0.03% من عدد العاملين في الاقتصاد الفلسطيني ككل، والسؤال الذي يطرح نفسه، هل هناك فروق ذات دلالة إحصائية في توفير فرص العمل في الاقتصاد الفلسطيني بين كل من البنك الإسلامي الفلسطيني والبنك الإسلامي العربي خلال فترة الدراسة عند مستوى دلالة $(\alpha \leq 0.05)$ ؟

وللإجابة على هذا السؤال فقد تم استخدام اختبار T للفرق بين عينتين مستقلتين (Independent Samples t. Test)، والجدول التالي رقم (35.5) يوضح نتائج اختبار الفروق بين المصرف الإسلامي الفلسطيني والمصرف الإسلامي العربي من حيث توفير فرص العمل في الاقتصاد الفلسطيني خلال فترة الدراسة.

جدول رقم (35.5): اختبار الفروق في توفير فرص العمل في المصارف الإسلامية عينة الدراسة

البنك	المتوسط الحسابي	الانحراف المعياري	الفروق الأوساط الحسابية	بين	قيمة المحسوبة t	احتمالية t
الإسلامي الفلسطيني	0.05	0.006	0.02		6.249	0.000
الإسلامي العربي	0.03	0.004				

المصدر: مخرجات التحليل الإحصائي برنامج SPSS

يلاحظ من الجدول رقم (35.5) أن المتوسط الحسابي لنسبة توفير فرص العمل قياساً بإجمالي عدد العاملين في الاقتصاد الفلسطيني للبنك الإسلامي الفلسطيني خلال فترة الدراسة قد بلغ (0.05%)، في حين بلغ المتوسط الحسابي لهذه النسبة في البنك الإسلامي العربي (0.03%)، ويلاحظ أن الفرق بين المتوسطين يساوي (0.02%) ولصالح البنك الإسلامي الفلسطيني، مما يشير إلى أن متوسط هذه النسبة للبنك الإسلامي الفلسطيني أكبر منها في البنك الإسلامي العربي، وأن هذا الفرق دال إحصائياً عند مستوى دلالة $(\alpha \leq 0.05)$ ؛ لأن قيمة t المحسوبة عنده قد بلغت (6.249)

عند مستوى دلالة (P- value= 0.000) وهي أقل من 5%، وعليه فإننا نرفض الفرضية الصفرية ونقبل الفرضية البديلة والتي تنص على "وجود فروق ذات دلالة إحصائية في توفير فرص العمل بين المصرفين عينة الدراسة"، وبالتالي نقول إنَّ البنك الإسلامي الفلسطيني قد تفوق على البنك الإسلامي العربي في توفير فرص العمل في الاقتصاد الفلسطيني.

5.2.2.3 دور المصارف الإسلامية الفلسطينية في توظيف الموارد المالية.

هذا المؤشر يقيس مدى مساهمة المصارف الإسلامية الفلسطينية بشكل أساسي في التنمية الاقتصادية، من خلال سعيها إلى الاستغلال الأمثل لمواردها، وتقديمها تمويلات مساندة للقطاعات الاقتصادية، من خلال الاستثمارات المباشرة وغير المباشرة والتي تخدم حاجات المجتمع من زراعة وصناعة وتجارة وخدمات، وباستخدام صيغ التمويل المتنوعة والتي تتميز بصفاتها التنموية في ظل المعاملات الشرعية الإسلامية المشروعة، والجدول التالي رقم (36.5) يوضح بالأرقام حجم التمويل في المصارف الإسلامية الفلسطينية عينة الدراسة، من حيث المرابحة، والإجارة، والاستصناع، والمضاربة، والمشاركة فقط، خلال فترة الدراسة.

جدول رقم (36.5): حجم التمويل في المصارف الإسلامية الفلسطينية 2009-2018) بالدولار).

البنك	سنوات الدراسة	تمويل المرابحة	تمويل الإجارة	تمويل الاستصناع	تمويل المضاربة	تمويل المشاركة
البنك الإسلامي العربي	2009	72.659.407	3.772.006	5.805.200	10.334.820	0
	2010	62.059.710	3.904.556	4.790.033	9.141.708	0
	2011	116.696.668	3.968.285	4.151.814	8.258.382	0
	2012	153.773.627	5.269.329	3.182.713	9.370.466	0
	2013	172.454.654	8.064.230	2.560.835	7.984.794	0
	2014	219.381.869	14.999.735	2.811.403	7.642.396	1.958.601
	2015	271.563.442	24.576.710	3.450.239	7.974.364	3.571.594
	2016	372.933.293	34.968.704	4.930.192	6.989.454	0
	2017	116.696.668	3.968.285	4.151.814	8.258.382	0
	2018	153.773.627	5.269.329	3.182.713	9.370.466	0
البنك الإسلامي الفلسطيني	2009	83.858.369	3.729.827	1.481.748	0	0
	2010	168.062.198	3.702.659	1.164.492	0	0
	2011	183.761.278	4.861.266	993.990	0	0
	2012	204.622.425	5.676.827	488.002	0	0

0	0	408.114	5.984.860	263.682.292	2013
1.676.399	5.647.380	4.022.029	5.298.717	333.729.505	2014
2.376.399	7.249.993	5.798.857	4.946.272	412.301.408	2015
2.526.399	8.458.771	8.938.790	4.518.799	494.412.774	2016
2.526.399	1.050.9093	14.643.608	3.753.155	559.076.208	2017
0	1.149.3439	17.040.913	3.552.214	619.767.742	2018

المصدر: من إعداد الباحث استناداً إلى التقارير السنوية للمصارف عينة الدراسة.

ولتوضيح دور المصارف الإسلامية عينة الدراسة في مدى مساهمتها في توظيف مواردها المالية في صيغ التمويل المتنوعة المستندة إلى مبادئ الشريعة الإسلامية، فقد تم الرجوع إلى القوائم المالية لهذه المصارف، حيث تم احتساب المتوسط الحسابي لهذه المساهمات في بعض وأهم صيغ التمويل المتنوعة خلال فترة الدراسة 2009-2018، والجدول التالي رقم (37.5) يوضح ذلك:

جدول رقم (37.5): متوسطات توظيف الموارد المالية في صيغ التمويل للمصارف الإسلامية عينة الدراسة (%).

البنك الإسلامي العربي	البنك الإسلامي الفلسطيني	صيغة التمويل
79.45	94.22	المرابحة
0.00	0.71	المساومة
5.18	0.83	المضاربة
4.40	1.82	الإجارة
2.43	1.23	استصناع
0.18	0.19	المشاركة

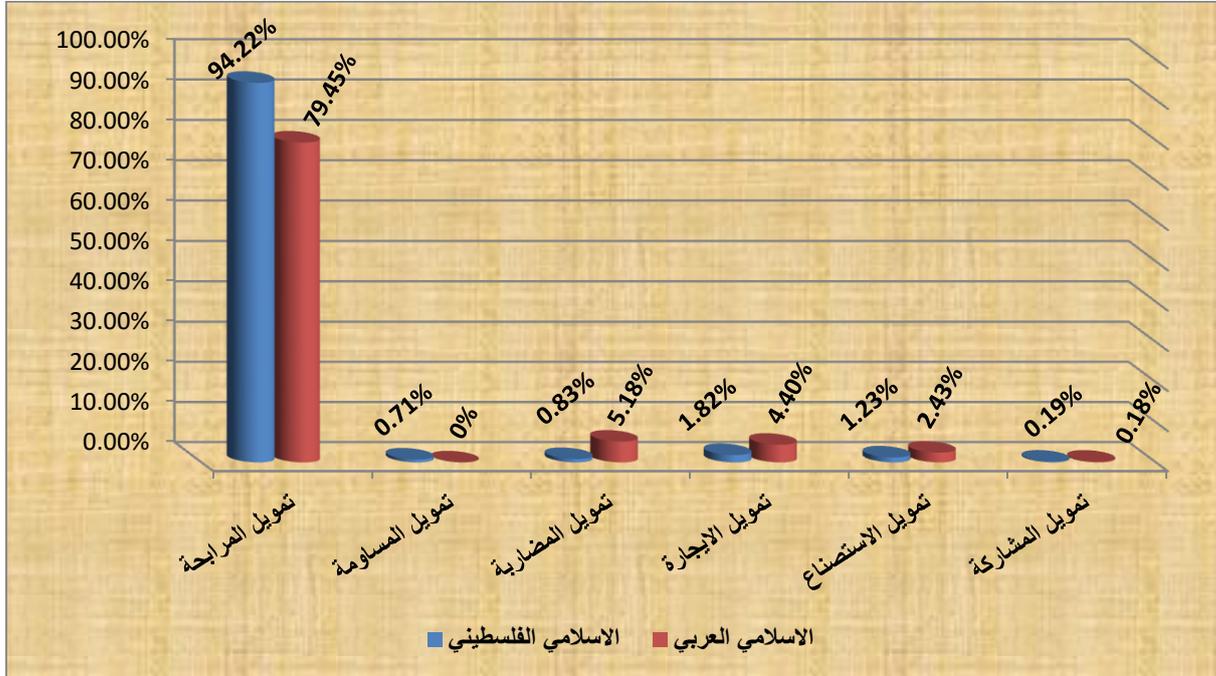
المصدر: من إعداد الباحث اعتماداً على التقارير المالية والسنوية للمصارف عينة الدراسة.

يلاحظ من الجدول رقم (37.5) أن البنك الإسلامي الفلسطيني خلال فترة الدراسة قد وظف جزءاً كبيراً من موارده المالية في صيغة تمويل المرابحة، حيث بلغ متوسط تمويله لهذه الصيغة (94.22%)، وهذا يشير إلى أن المصرف ركز اهتمامه بشكل كبير على تمويل المرابحة للآمر بالشراء، نتيجةً لإقبال العملاء على هذا النوع من الصيغ، أو قد يكون لتوجه المصرف نحو الصيغ الأقل مخاطرةً والأسرع ربحاً، كما نلاحظ أن البنك الإسلامي العربي قد وظف موارده المالية في هذه الصيغة أيضاً، ولكن بنسبة أقل من البنك الإسلامي الفلسطيني، حيث بلغ متوسط نسبة التمويل لهذه الصيغة (79.45%)، والنسبة مع ذلك عالية بنظر الباحث؛ للأسباب آنفة الذكر.

كما يلاحظ أن متوسط نسبة تمويل المساومة في البنك الإسلامي الفلسطيني قد بلغ (0.71 %) وهي نسبة ضعيفة جداً؛ لعدم تركيز المصرف على مثل هذا النوع من الصيغ، وربما يعود السبب إلى عدم إقبال العملاء على هذا النوع من صيغ التمويل، أما في البنك الإسلامي العربي فنلاحظ أن المتوسط لهذه النسبة يساوي صفراً، أي أن المصرف لا يطبق هذا النوع من الصيغ ولنفس الأسباب الأنفة الذكر، أما متوسط تمويل المضاربة لدى البنك الإسلامي الفلسطيني فقد ظهر ضعيفاً حيث بلغ (0.83%)، بينما بلغ هذا المتوسط في البنك الإسلامي العربي (5.18%)، مما يشير إلى أنّ البنك الإسلامي العربي يطبق مثل هذا النوع من صيغ التمويل بشكل أكبر من البنك الإسلامي الفلسطيني، ومن الأسباب التي دعت المصارف الإسلامية للابتعاد عن تطبيق عقد المضاربة انعدام الوازع الديني والأمانة عند بعض العملاء المضاربين، فقد جربتها بعض المصارف ولكنها وقعت في مشاكل وصعوبات في الواقع العملي"، "وقد يكون السبب في عدم إقبال وتركيز المصارف على صيغة المضاربة أنّ مخاطرها عالية، أما نسبة تمويل الإجارة في البنك الإسلامي الفلسطيني فقد ظهرت أيضاً ضعيفة حيث بلغت (1.82%)، بينما ظهرت هذه النسبة في البنك الإسلامي العربي أكبر منها في البنك الإسلامي الفلسطيني حيث بلغت (5.18%)، مما يشير إلى تفوق البنك الإسلامي العربي على البنك الإسلامي الفلسطيني في هذا النوع من صيغ التمويل، أما صيغة تمويل الاستصناع فقد بلغ متوسط نسبتها في البنك

الإسلامي الفلسطيني (1.23%)، وهي ضعيفة مقارنة مع البنك الإسلامي العربي الذي بلغت فيه هذه النسبة (2.43%).
وأخيراً، يوضح الجدول أعلاه أن متوسط نسبة تمويل المشاركة في كلا المصرفين ضعيفة جداً، حيث بلغت في البنك الإسلامي الفلسطيني (0.19%) بينما بلغت في البنك الإسلامي العربي (0.18%) وهما متقاربان من حيث هذه النسبة.
وبناء عليه، فإن الشكل التالي رقم (20.5) يوضح مقارنة بين المصرفين من حيث متوسطات صيغ التمويل المختلفة خلال فترة الدراسة.

شكل رقم (20.5): مقارنة بين المصرفين من حيث متوسطات صيغ التمويل المختلفة خلال فترة الدراسة %.



المصدر: اعداد الباحث اعتمادا على التقارير السنوية.

من خلال الشكل رقم (20.5) نلاحظ أن كلا المصرفين كان تركيزهما بشكل كبير خلال فترة الدراسة على صيغة تمويل المرابحة، وهذا يدفعنا إلى التساؤل فيما إذا كانت هنالك فروق ذات دلالة إحصائية في نسبة تمويل المرابحة بين كلا المصرفين خلال فترة الدراسة عند مستوى دلالة $(\alpha \leq 0.05)$ ؟

للإجابة على هذا السؤال فقد تم استخدام اختبار T للفرق بين عينتين مستقلتين (Independent Samples t. Test)، والجدول التالي رقم (38.5) يوضح نتائج اختبار الفروق بين البنك الإسلامي الفلسطيني والبنك الإسلامي العربي من حيث تمويل صيغة المراجعة خلال فترة الدراسة.

جدول رقم (38.5): اختبار الفروق في صيغة تمويل المراجعة للمصارف الإسلامية عينة الدراسة

البنك	المتوسط الحسابي	الانحراف المعياري	الفروق الاوساط الحسابية	قيمة t المحسوبة	احتمالية t
الإسلامي الفلسطيني	94.22	2.03	14.77	7.167	0.000
الإسلامي العربي	79.45	6.19			

المصدر: مخرجات التحليل الإحصائي برنامج SPSS

يلاحظ من الجدول رقم (38.5) أن متوسط نسبة تمويل المراجعة في البنك الإسلامي الفلسطيني خلال فترة الدراسة قد بلغ (94.22%)، في حين بلغ متوسط هذه النسبة في البنك الإسلامي العربي (79.45%)، ويلاحظ أن الفرق بين المتوسطين يساوي (14.77%) ولصالح البنك الإسلامي الفلسطيني، مما يشير إلى أن متوسط هذه النسبة في المصرف الإسلامي إحصائياً عند مستوى دلالة ($\alpha \leq 0.05$)؛ لأن قيمة t المحسوبة عنده قد بلغت (7.167) عند مستوى دلالة (P-value = 0.000) وهي أقل من 5%، وعليه فإننا نرفض الفرضية الصفرية ونقبل الفرضية البديلة التي تنص على وجود فروق ذات دلالة إحصائية في تمويل المراجعة بين المصرفين عينة الدراسة، بالتالي نقول إن البنك الإسلامي الفلسطيني قد تفوق على المصرف الإسلامي العربي في تمويل صيغة المراجعة.

5.3 تحليل مؤشرات الأداء المتعلقة بالعامل الاجتماعي في المصارف الإسلامية الفلسطينية.

لتقييم أداء المصارف الإسلامية الفلسطينية من الناحية الاجتماعية، وللإجابة على أسئلة مشكلة الدراسة، يتطرق هذا المبحث إلى الإحاطة بالجانب التحليلي الإحصائي للمؤشرات الاجتماعية التي سيتم اختبارها إحصائياً، وكما هو مبين في المطلبين التاليين:

5.3.1 مساهمة المصارف الإسلامية في تقديم الدعم والتبرعات للمؤسسات والأفراد.

تم الرجوع إلى التقارير السنوية للمصارف الإسلامية عينة الدراسة، حيث تم حساب نسبة الدعم والتبرعات التي قام بها كل من البنك الإسلامي الفلسطيني والإسلامي العربي خلال فترة الدراسة، ونتيجة لعدم توفر البيانات في بعض السنوات لأوجه الدعم والتبرعات المختلفة فقد تم أخذ متوسط نسبة هذه التبرعات إلى إجمالي التبرعات السنوية خلال فترة الدراسة لكل مصرف من هذه المصارف، والجدول التالي رقم (39.5) يوضح ذلك.

جدول رقم (39.5): متوسط نسبة الدعم والتبرعات الاجتماعية للمصارف الإسلامية عينة الدراسة (%)

البنك الإسلامي العربي	البنك الإسلامي الفلسطيني	أوجه التبرعات
16.53	13.72	التنمية
4.70	16.59	الإغاثة
26.91	20.30	التعليم
15.78	12.58	الثقافة
9.94	3.12	الطفولة
12.74	14.94	الصحة
3.16	3.03	الرياضة
2.88	1.67	البيئة

مراكز وأفراد	11.33	5.82
ذوي الاحتياجات الخاصة	1.60	3.88

المصدر: من إعداد الباحث اعتماداً على التقارير السنوية للمصارف عينة الدراسة.

يلاحظ من الجدول رقم (39.5) أن مجالات الدعم والتبرعات التي نالت الحصة الأكبر من بين جميع المجالات الاجتماعية هي التنمية، الإغاثة، التعليم، الثقافة، الصحة، الرياضة، البيئة، الطفولة وأفراد ومراكز اجتماعية، وذوو الاحتياجات الخاصة، حيث احتل مجال التعليم المرتبة الأولى، وقد بلغ متوسط نسبة مساهمة البنك الإسلامي الفلسطيني فيه من مجموع التبرعات خلال فترة الدراسة (20.30%)، بينما بلغ هذا المتوسط في البنك الإسلامي العربي (26.91%)، مما يشير إلى تفوقه على البنك الإسلامي الفلسطيني.

أما مجال التنمية فقد احتل المرتبة الثانية، حيث ساهم البنك الإسلامي الفلسطيني فيه بنسبة مقدارها (13.72%) من مجموع التبرعات، بينما ساهم البنك الإسلامي العربي في هذا المجال (16.53%) ويكون بذلك متفوقاً على البنك الإسلامي الفلسطيني.

أما المجال الثقافي فقد احتل المرتبة الثالثة، حيث ساهم البنك الإسلامي الفلسطيني فيه بنسبة (12.58%) من مجموع التبرعات، بينما ساهم البنك الإسلامي العربي فيه بنسبة (15.78%) ويكون بذلك متفوقاً على البنك الإسلامي الفلسطيني في هذا المجال.

أما المجال الصحي فقد احتل المرتبة الرابعة، حيث ساهم فيه البنك الإسلامي الفلسطيني بنسبة (14.94%)، بينما ساهم البنك الإسلامي العربي فيه بنسبة (12.74%)، وقد تفوق البنك الإسلامي الفلسطيني على البنك الإسلامي العربي في هذا المجال.

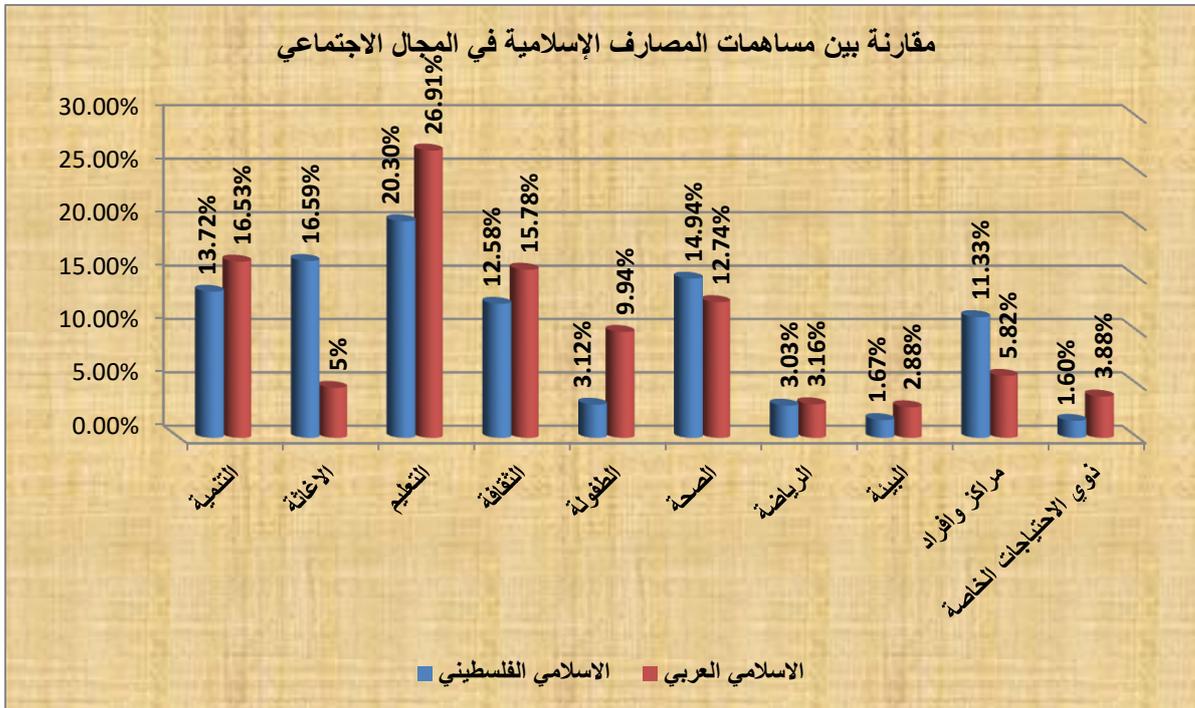
كما يلاحظ أيضاً بأن مجال الإغاثة قد احتل المرتبة الخامسة، حيث كانت مساهمة البنك الإسلامي الفلسطيني فيه (16.59%) ويكون بذلك متفوقاً على البنك الإسلامي العربي الذي ساهم فيه بنسبة (4.70%).

أما مجال المراكز الاجتماعية والأفراد، فقد احتل المرتبة السادسة، حيث ساهم فيه البنك الإسلامي الفلسطيني بنسبة (11.33%)، ويكون بذلك متفوقاً على البنك الإسلامي العربي الذي ساهم فيه بنسبة (5.82%). وأخيراً، جاء في المرتبة السابعة مجال الطفولة، حيث يظهر أن مساهمة البنك الإسلامي الفلسطيني فيه كانت أقل من مساهمة البنك الإسلامي العربي، إذ ساهم الأول بنسبة (3.12%)، بينما ساهم الثاني بنسبة (9.94%).

أما بقية المجالات (الرياضة، البيئة، ذوي الاحتياجات الخاصة) فلم تحظ بالاهتمام الكبير من قبل هذين المصرفين، حيث كانت مساهمتهما فيها ضعيفة.

ولتوضيح نسب هذه المساهمات فإن الشكل التالي رقم (21.5) يوضح مقارنة بين كل من البنك الإسلامي الفلسطيني والبنك الإسلامي العربي من حيث متوسط نسبة مساهمتهما في هذه المجالات خلال فترة الدراسة 2018-2009.

شكل رقم (21.5): مساهمات المصارف الإسلامية عينة الدراسة في المجالات الاجتماعية المختلفة.



المصدر: إعداد الباحث اعتماداً على التقارير السنوية.

5.3.2 مساهمة المصارف الإسلامية الفلسطينية في المسؤولية الاجتماعية كنسبة من الأرباح.

تبين معنا سابقا في الفصل النظري أن سلطة النقد الفلسطينية ألزمت الجهاز المصرفي الفلسطيني بتخصيص 2% من أرباحها السنوية لتعزيز المسؤولية الاجتماعية للمواطنين القاطنين في أراضي هذه السلطة، وللوقوف بشكل أوضح على مدى مساهمة كل من البنك الإسلامي الفلسطيني والبنك الإسلامي العربي في تقديم الدعم الاجتماعي لأفراد المجتمع كنسبة من الأرباح التي حققتها هذه المصارف خلال فترة الدراسة، فقد تم حساب نسبة هذا الدعم من أرباح هذين المصرفين بعد أن تم الرجوع إلى قوائمهما المالية وتقاريرهما السنوية خلال فترة الدراسة 2009-2018، والجدول التالي رقم (40.5) يوضح ذلك.

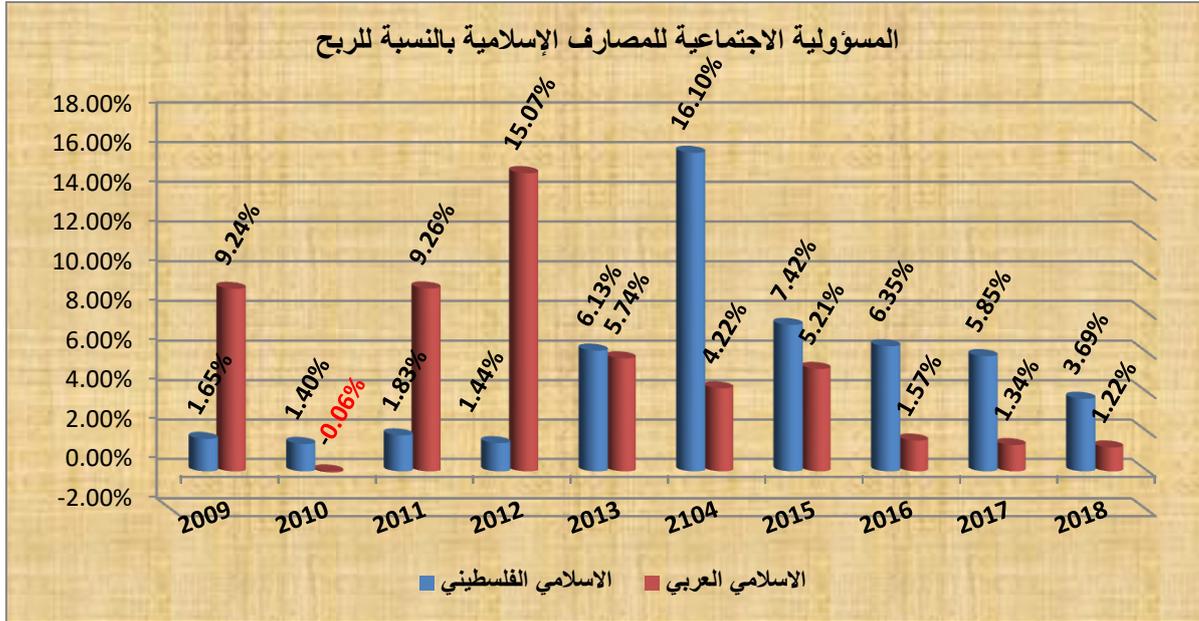
جدول رقم (40.5): نسبة مساهمة المصارف الإسلامية عينة الدراسة في مجال المسؤولية الاجتماعية كنسبة من الأرباح السنوية (%)

المتوسط الحسابي	2018	2017	2016	2015	2014	2013	2012	2011	2010	2009	السنوات
5.19	3.69	5.85	6.35	7.42	16.10	6.13	1.44	1.83	1.40	1.65	الإسلامي الفلسطيني
5.28	1.22	1.34	1.57	5.21	4.22	5.74	15.07	9.26	-0.06	9.24	الإسلامي العربي

المصدر: من إعداد الباحث اعتمادا على القوائم المالية والتقارير السنوية للمصارف الإسلامية عينة الدراسة.

يلاحظ من الجدول رقم (40.5) أن متوسط مساهمة البنك الإسلامي الفلسطيني خلال فترة الدراسة في مجال المسؤولية الاجتماعية وكنسبة من الأرباح قد بلغ (5.19%)، بينما بلغ المتوسط لهذه النسبة في البنك الإسلامي العربي (5.28%)، وهي أكبر من مساهمة البنك الإسلامي الفلسطيني بشكل بسيط، وأن متوسط نسبة المساهمة للمصرفين أعلى مما حددته سلطة النقد الفلسطينية وهذا الأمر يدعو إلى تقدير دور هذه المصارف في تنمية المجتمع المحلي من حيث تقديم الدعم والمساعدات لكافة الجهات التي تحتاج إلى مثل هذا الدعم. وللوقوف بشكل أكبر على مساهمة المصرفين في مجال المسؤولية الاجتماعية خلال سنوات الدراسة فقد تم تمثيل هذه النسب من خلال الشكل البياني التالي رقم (22.5).

شكل رقم (22.5): مساهمات المصارف الإسلامية عينة الدراسة في المسؤولية الاجتماعية بالنسبة للربح (%)



المصدر: إعداد الباحث اعتماداً على التقارير السنوية.

يلاحظ من خلال الشكل رقم (22.5) أن البنك الإسلامي العربي قد تفوق على البنك الإسلامي الفلسطيني خلال السنوات (2009، 2010، 2011، 2012) في نسبة مساهمته في المسؤولية الاجتماعية على الأرباح، بينما البنك الإسلامي الفلسطيني تفوق على البنك الإسلامي العربي في هذا الجانب خلال السنوات (2013-2018)، ويلاحظ أيضاً أن البنك الإسلامي الفلسطيني كانت له أعلى مساهمة في مجالات المسؤولية الاجتماعية عام 2014، حيث بلغت مساهمته نسبة 16.10% من أرباحه السنوية، وهي تفوق ما هو محدد من سلطة النقد الفلسطينية، وكذلك الحال بالنسبة للبنك الإسلامي العربي فقد بلغت أعلى مساهمة له في هذا الجانب عام 2012، حيث بلغت نسبة مساهمته 15.07%.

واللافت للنظر، أن البنك الإسلامي العربي رغم تحقيقه خسائر لعام 2010، إلا أنه ساهم في المسؤولية الاجتماعية بنسبة بلغت 0.06%، وربما يكون السبب في ذلك تبرعه بمبلغ 1282 دولاراً خلال السنة وقبل ظهور نتائج أعماله النهائية، أو يكون مصدر التبرعات من صندوق المكاسب غير الشرعية.

وبناء على ما تقدم، نتساءل: هل هناك فروق ذات دلالة إحصائية في المساهمة في المسؤولية الاجتماعية كنسبة من الأرباح خلال فترة الدراسة بين كل من البنك الإسلامي الفلسطيني والبنك الإسلامي العربي عند مستوى دلالة ($\alpha \leq 0.05$)؟

للإجابة على هذا التساؤل فقد تم إجراء اختبار T للفرق بين عينتين مستقلتين (Independent Samples t. Test)، والجدول التالي رقم (41.5) يوضح نتائج اختبار الفروق بين البنك الإسلامي الفلسطيني والبنك الإسلامي العربي من حيث نسبة المساهمة في المسؤولية الاجتماعية خلال فترة الدراسة.

جدول رقم (41.5): اختبار الفروق في المساهمة في المسؤولية الاجتماعية للمصارف الإسلامية عينة الدراسة

البنك	المتوسط الحسابي	الانحراف المعياري	الفروق الأوساط الحسابية	بين	قيمة t المحسوبة	احتمالية t
الإسلامي الفلسطيني	5.19	4.48	0.09		-0.046	0.963
الإسلامي العربي	5.28	4.75				

المصدر: مخرجات التحليل الإحصائي برنامج SPSS

يلاحظ من الجدول رقم (41.5) أن متوسط نسبة مساهمة البنك الإسلامي الفلسطيني في المسؤولية الاجتماعية كنسبة من الأرباح خلال فترة الدراسة قد بلغ (5.19%)، في حين بلغ متوسط هذه النسبة في البنك الإسلامي العربي (5.28%)، ويلاحظ أن الفرق بين المتوسطين يساوي (0.9%) ولصالح البنك الإسلامي العربي، مما يشير إلى أن متوسط هذه النسبة في البنك الإسلامي العربي أكبر منها في البنك الإسلامي الفلسطيني ولكن بنسبة منخفضة جداً، وأن هذا الفرق غير دال إحصائياً عند مستوى دلالة ($\alpha \leq 0.05$)؛ لأن قيمة t المحسوبة عنده قد بلغت (-0.046) عند مستوى دلالة (P-value = 0.963) وهي أكبر من 5%، وعليه فإننا نقبل الفرضية الصفرية والتي تنص على عدم وجود فروق ذات دلالة إحصائية في المساهمة في المسؤولية الاجتماعية كنسبة من الأرباح بين المصرفين خلال فترة الدراسة، وبالتالي نقول إنه لا أفضلية لأي مصرف منهما على الآخر في المساهمة في المسؤولية الاجتماعية.

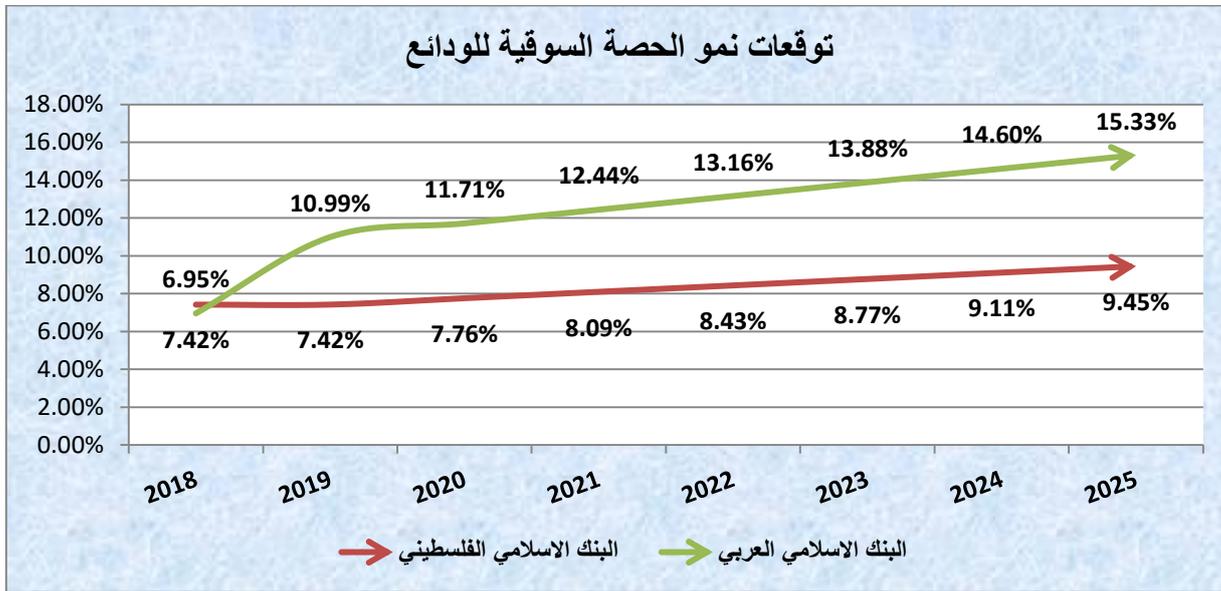
5.4 توقعات نمو أهم مؤشرات الأداء للمصارف الإسلامية الفلسطينية حتى عام 2025م.

لغايات الوقوف على أداء المصارف الإسلامية عينة الدراسة من حيث توقعات النمو فيها، فقد قام الباحث بإجراء التقديرات المتوقعة والمحتملة لنمو بعض مؤشرات الأداء خلال الفترة (2019- 2025) فيما يخص الحصص السوقية للودائع والتمويلات والموجودات، وهذا من خلال استخدام طريقة المتسلسلة الحسابية، وفي الفصل النظري تم بيان طريقة استدلال الدراسة على تلك التوقعات، وفيما يلي توضيح لهذه التوقعات حتى عام 2025م:

5.4.1 توقعات نمو الحصة السوقية للودائع حتى عام 2025م.

يوضح الشكل البياني رقم (23.5) توقعات نمو الحصة السوقية لودائع كل من البنك الإسلامي الفلسطيني والبنك الإسلامي العربي للفترة 2018-2025 كنسبة من إجمالي ودائع القطاع المصرفي الفلسطيني.

الشكل رقم (23.5): توقعات نمو الحصة السوقية لودائع المصارف الإسلامية عينة الدراسة (2019-2025 %).



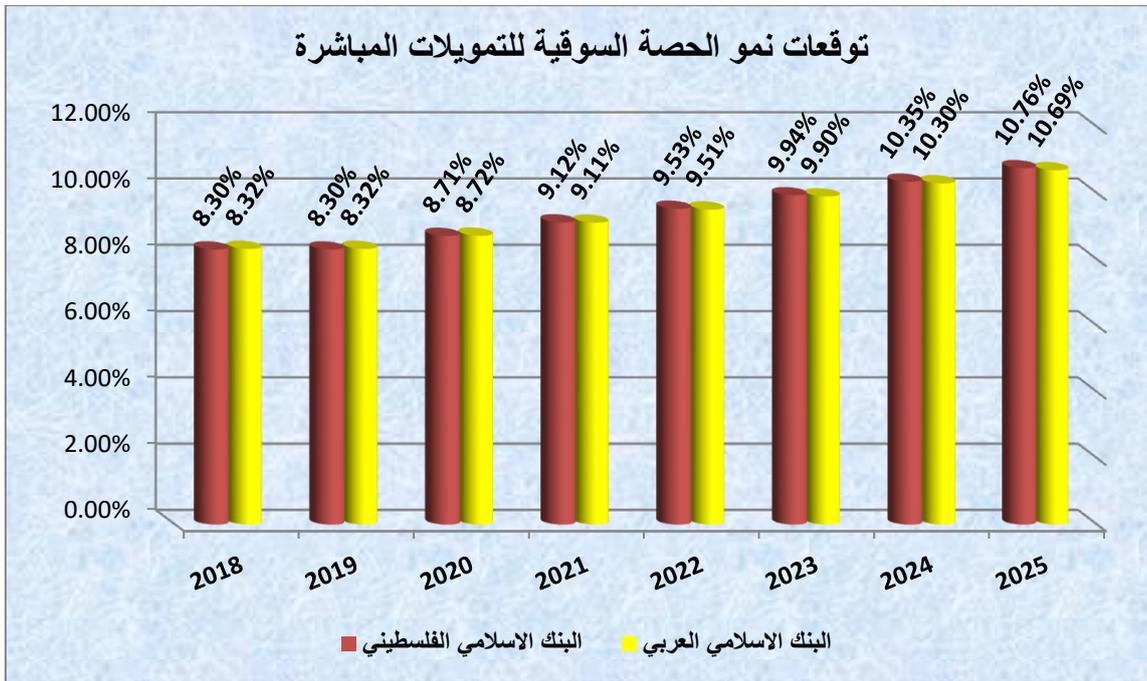
المصدر: من إعداد الباحث.

يلاحظ من الشكل رقم (23.5) أن توقعات نمو الحصة السوقية للبنك الإسلامي الفلسطيني أقل منها في البنك الإسلامي العربي، حيث يتوقع أن تنمو نسبة الودائع من إجمالي ودائع القطاع المصرفي الفلسطيني في البنك

الإسلامي العربي من 6.95% لعام 2018 إلى 10.99% عام 2019، ثم سيستمر هذا النمو في التزايد إلى أن يصل عام 2025 إلى 15.33%، بينما يتوقع أن تنمو هذه النسبة لدى البنك الإسلامي الفلسطيني من 7.42% لعام 2018 إلى نفس النسبة لعام 2019؛ لكنها بعد ذلك تبدأ بالتزايد حتى تصل عام 2025 إلى 9.45%، وهذا إذا استقرت المنطقة وهدأت الأوضاع السياسية والاقتصادية، وبالتالي إن نسبة النمو في الحصة السوقية من ودائع القطاع المصرفي في البنك الإسلامي العربي ستكون أعلى منها في البنك الإسلامي الفلسطيني.

5.4.2 توقعات نمو الحصة السوقية للتمويلات حتى عام 2025م.
يوضح الشكل البياني رقم (24.5) توقعات نمو الحصة السوقية للتمويلات لكل من البنك الإسلامي الفلسطيني والبنك الإسلامي العربي للفترة 2018-2025 كنسبة من إجمالي التمويلات في القطاع المصرفي الفلسطيني.

شكل رقم (24.5): توقعات نمو الحصة السوقية للتمويلات في المصارف الإسلامية عينة الدراسة (2019-2025%).



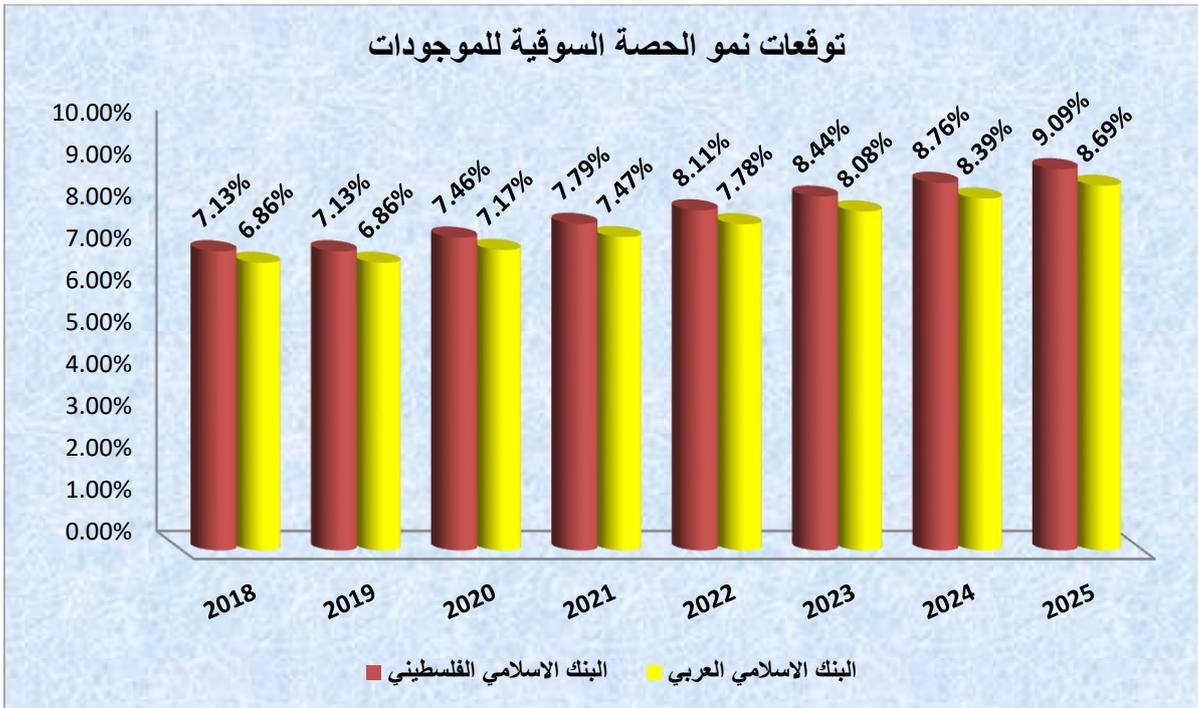
المصدر: من إعداد الباحث.

يلاحظ من الشكل رقم (24.5) أن معدلات نمو التمويلات المتوقعة لكلا المصرفين متقاربة جداً، حيث يتوقع أن تنمو الحصة السوقية للتمويلات للبنك الإسلامي الفلسطيني من 8.30% عام 2018 إلى نفس النسبة عام 2019، ثم بعد ذلك تبدأ في الازدياد حتى تصل عام 2025 إلى 10.76%، وكذلك الحال بالنسبة للبنك الإسلامي العربي ستبدأ نسبة النمو لعام 2019 بـ 8.32% ثم تبدأ في الازدياد حتى تصل عام 2025 إلى 10.69%.

وبالتالي نقول إن معدل نمو التمويلات كنسبة من إجمالي التمويلات في القطاع المصرفي الفلسطيني تقريبا متساوية في كلا المصرفين.

5.4.3 توقعات نمو الحصة السوقية للموجودات حتى عام 2025م.
يوضح الشكل البياني رقم (25.5) توقعات نمو الحصة السوقية لإجمالي الموجودات لكل من البنك الإسلامي الفلسطيني والبنك الإسلامي العربي للفترة 2018- 2025 كنسبة من إجمالي موجودات القطاع المصرفي الفلسطيني.

شكل رقم (25.5): توقعات نمو إجمالي الموجودات في المصارف الإسلامية عينة الدراسة (2019-2025). (%)



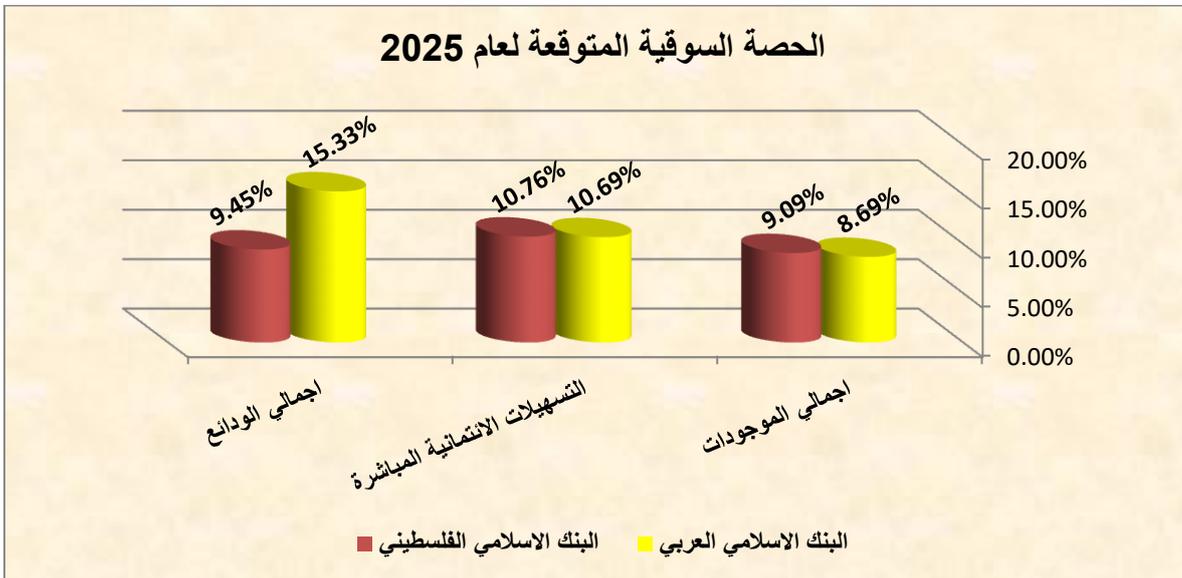
المصدر: من إعداد الباحث.

يلاحظ من الشكل رقم (25.5) أن معدلات نمو إجمالي الموجودات المتوقعة لكلا المصرفين متقاربة جداً، حيث يتوقع أن تنمو الحصة السوقية لإجمالي الموجودات كنسبة من إجمالي موجودات القطاع المصرفي الفلسطيني للبنك الإسلامي الفلسطيني من 7.13% عام 2018 إلى نفس النسبة عام 2019، ثم بعد ذلك تبدأ في الازدياد التدريجي حتى تصل عام 2025 إلى 9.09%، وكذلك الحال بالنسبة للبنك الإسلامي العربي ستبدأ نسبة النمو لعام 2019 بـ 8.86% ثم تبدأ في الازدياد التدريجي حتى تصل عام 2025 إلى 8.69%.

وبالتالي نقول إن معدل نمو إجمالي الموجودات كنسبة من إجمالي موجودات القطاع المصرفي الفلسطيني في البنك الإسلامي الفلسطيني أعلى منها في البنك الإسلامي العربي ولكن بنسبة منخفضة، وإن هذا الفارق يساوي 0.40% خلال عام 2025.

بناء على ما تقدم، الشكل التالي رقم (26.5) يوضح مقارنة بين توقعات الحصة السوقية للمؤشرات الأنفة الذكر خلال عام 2025.

شكل رقم (26.5): مقارنة بين توقعات الحصة السوقية لبعض مؤشرات الأداء في المصارف الإسلامية عينة الدراسة لعام 2025



المصدر: إعداد الباحث.

يلاحظ من الشكل رقم (26.5) أن توقعات نمو الحصة السوقية لإجمالي الودائع في البنك الإسلامي العربي لعام 2025 ستكون أكبر من الحصة

السوقية المتوقعة للبنك الإسلامي الفلسطيني، بينما باقي المؤشرات (التمويلات المباشرة وإجمالي الموجودات) فإنها ستكون متقاربة جدا في المصرفين، ولذلك فإن الأفضلية هنا ستكون للبنك الإسلامي العربي في نمو الحصة السوقية لإجمالي الودائع لعام 2025 فقط.

تضمن هذا الفصل التحليل الإحصائي وتقييم الأداء لكلا المصرفين البنك الإسلامي العربي والبنك الإسلامي الفلسطيني، ولتحقيق ذلك فقد تم الاستعانة ببرنامج الحزم الإحصائية للعلوم الاجتماعية (SPSS)، وتم من خلاله اختبار الفروق بين عينتين مستقلتين (Independent – Samples T. test)، ففي المبحث الأول تم تقييم واختبار مؤشرات الأداء المتعلقة بالعامل المالي، وفي المبحث الثاني تم تقييم واختبار مؤشرات الأداء المتعلقة بالعامل الاقتصادي، وفي المبحث الثالث تم تقييم واختبار مؤشرات الأداء المتعلقة بالعامل الاجتماعي، أما المبحث الرابع والأخير فتم التنبؤ بتوقعات نمو أهم المؤشرات الخاصة بمعدل نمو الحصة السوقية للمصرفين حتى عام 2025م.

وتبين في هذا الفصل مجموعة من النتائج، أهمها في الجانب المالي: أن المصارف الإسلامية عينة الدراسة استطاعت أن تحقق الكفاءة التسويقية المصرفية من خلال تحقيق معدلات نمو جيدة في جميع ودائعها الجارية والاستثمارية والتوفير، ولم يكن هناك أفضلية لمصرف على الآخر، أما كفاءة إدارة الربحية فقد حقق البنك الإسلامي الفلسطيني تفوقا ملحوظا على البنك الإسلامي العربي في إدارته للربحية من خلال العائد على الموجودات والعائد على حقوق الملكية، بينما تساوت كفاءة المصرفين في إدارتهما للربحية من خلال تحقيق معدلات نمو للموجودات، والأرباح بشكل جيد، وفي الجانب الاقتصادي: استطاعت المصارف الإسلامية عينة الدراسة أن تحقق بكفاءة متساوية حصصاً سوقية جيدة لكل من الودائع، والموجودات، والتمويلات، ولم يكن هنالك أفضلية لمصرف على آخر، وفي الجانب الاجتماعي: فإن نسبة المساهمة في المسؤولية الاجتماعية كنسبة من الأرباح تساوت مساهمة المصرفين، وقد تجاوزت هذه النسبة في كلا المصرفين النسبة المحددة قانونا وهي 2%، وبالتالي لا يوجد هنالك أفضلية لمصرف على آخر.

أما توقعات النمو فتبين أن توقعات نمو الحصة السوقية لإجمالي الودائع في البنك الإسلامي العربي لعام 2025 ستكون أكبر من الحصة السوقية

المتوقعة للبنك الإسلامي الفلسطيني، بينما باقي المؤشرات (التمويلات
المباشرة وإجمالي الموجودات) فإنها ستكون متقاربة جدا بين المصرفين.

6 الفصل السادس

المناقشات والتقييم

يتناول هذا الفصل مناقشة النتائج التي توصلت إليها الدراسة في الفصل الخامس والمتعلقة بتقييم أداء المصارف الإسلامية الفلسطينية بأبعاده المالية والاقتصادية والاجتماعية خلال الفترة 2009-2018، كما يتناول أهم الاستنتاجات والتوصيات التي توصل إليها الباحث، وهي على النحو التالي:

6.1 مناقشة النتائج.

6.1.1 نتائج تقييم الجانب المالي في المصارف الإسلامية الفلسطينية (عينة الدراسة)

تم تقييم وتحليل هذا الجانب من خلال مجموعة من المؤشرات المالية، وهي:

1- مؤشر معدل نمو إجمالي الودائع:

أظهرت نتائج تقييم وتحليل هذا المؤشر أن المصارف الإسلامية -عينة الدراسة- حققت تقارباً فيما بينها من حيث متوسط نمو إجمالي الودائع فيها خلال فترة الدراسة، وأن هذه النتيجة تم تأكيدها من خلال مقارنة أداء كل من البنك الإسلامي الفلسطيني والبنك الإسلامي العربي، حيث ثبت عدم وجود فروق ذات دلالة إحصائية بينهما من حيث القدرة على جذب ودائع العملاء.

هذه النتيجة تشير إلى الكفاءة المتساوية بين أداء المصرفين في جذب الودائع خلال فترة الدراسة، وقد اتفقت مع نتائج دراسة (خالد، 2014) التي طبقت في المصارف الإسلامية الأردنية والتي أشارت إلى أن البنوك الإسلامية تتمتع بالقدرة على جذب الودائع وتنميتها خلال الفترة الزمنية للدراسة، وأشارت أيضاً إلى ثقة العملاء بقدرة المصارف الإسلامية على ضمان الودائع وإعادتها لهم، واتفقت أيضاً مع نتيجة دراسة (نسيم وفاطمة، 2016) التي أشارت إلى نجاح البنوك الفلسطينية في جمع الودائع والمدخرات.

وفي هذا السياق، يرى الباحث أن زيادة وجذب الودائع لدى المصارف الإسلامية الفلسطينية يتطلب من هذه المصارف زيادة الاهتمام بنشر

الوعي الادخاري الإسلامي، والالتزام بتقديم خدمات مصرفية ومنتجات تمويل إسلامية مبتكرة وعصرية وسريعة تتناسب مع احتياجات العملاء، وتلبي رغباتهم المصرفية ضمن أحكام الشريعة الإسلامية، وتتناسب مع الأوضاع التي يعيشها المجتمع الفلسطيني التي تعاني من مخاطر سياسية واقتصادية.

2-معدل نمو الودائع الجارية:

أظهرت نتائج تقييم هذا المؤشر أن المصارف الإسلامية -عينة الدراسة- قد اختلفت فيما بينها من حيث تحقيق معدلات النمو خلال فترة الدراسة، حيث تفوق البنك الإسلامي الفلسطيني على البنك الإسلامي العربي في جذب الودائع الجارية خلال فترة الدراسة، لكن عند مقارنة أدائهما، فقد أظهرت نتائج الاختبار **عدم** وجود فروق ذات دلالة إحصائية بينهما من حيث جذب الودائع الجارية.

هذه النتيجة تشير إلى الكفاءة المتساوية بين أداء المصرفين في جذب الودائع الجارية خلال فترة الدراسة، **وقد اتفقت** مع نتائج دراسة (أمانة عاصي، 2010م) التي توصلت إلى أن البنك الإسلامي الأردني يتمتع بكفاءة عالية في جذب الودائع الجارية وتنميتها، وأنه قادر على توليد تدفقات نقدية مستقبلية، وهذا يشير في المحصلة إلى أن البنوك الإسلامية تتمتع بكفاءة في زيادة الودائع لديها، **واتفقت** أيضاً مع دراسة (محمد وسالم، 2005) التي أشارت إلى نجاح المصارف الإسلامية في تجميع المدخرات في فلسطين.

وفي هذا السياق يرى الباحث أن المصارف الإسلامية عليها أن تعمل على زيادة الودائع الجارية لديها بشكل أكبر عن طريق تجميع واستقطاب المدخرات المالية من الجمهور، من خلال تعزيز وتعميق الثقة بعمل المصارف الإسلامية وبشروعيتها، والتسويق المصرفي الجيد، عندئذ تتوفر الأموال لتلك المصارف ويترتب عليه زيادة الاستثمار في المشاريع الاستثمارية والتمويلية، والتنمية الاقتصادية الشاملة، مما يؤدي إلى زيادة أرباح المصرف.

3-معدل نمو الودائع الاستثمارية:

أظهرت نتائج تقييم هذا المؤشر تفوق البنك الإسلامي العربي على البنك الإسلامي الفلسطيني خلال فترة الدراسة في تحقيق معدل نمو للودائع

الاستثمارية، إلا أنه وبمقارنة أدائها فقد تبين عدم وجود فروق ذات دلالة إحصائية بينهما من حيث جذب الودائع الاستثمارية. هذه النتيجة تشير إلى الكفاءة المتساوية بين أداء المصرفين في جذب الودائع الاستثمارية خلال فترة الدراسة، وقد اتفقت هذه النتيجة مع نتائج دراسة (خالد، 2014) التي توصلت إلى هذه النتيجة في المصارف الإسلامية الأردنية، حيث أشارت إلى أن المصارف الإسلامية الأردنية قادرة على جذب الودائع الاستثمارية وتنميتها. ويرى الباحث أن الودائع الاستثمارية الطويلة والمتوسطة الأجل تعتبر مورداً مهماً بالنسبة للمصرف، إذ يتم الاعتماد عليها في تمويل القطاعات الاقتصادية المختلفة، حيث يقوم المصرف بتقديمها للعملاء الذين يرغبون بالاستثمار على أساس عقد المضاربة الشرعية أو عقد المشاركة، أو قيام المصرف باستثمارها وتنميتها بنفسه، وبالتالي فإن زيادة حجم هذه الودائع سوف يزيد من قدرة المصارف الإسلامية على المساهمة الفعالة في المشروعات الاقتصادية اللازمة لتحقيق التنمية المستدامة، وبالتالي سوف تزيد أرباح المصرف.

4-معدل العائد على الموجودات:

أظهرت نتائج تقييم هذا المؤشر أن المصارف الإسلامية عينة الدراسة قد اختلفت فيما بينها من حيث تحقيق معدل العائد على الموجودات، حيث تفوق البنك الإسلامي الفلسطيني على البنك الإسلامي العربي في تحقيق معدلات العائد على الموجودات خلال فترة الدراسة، وقد أكد هذه النتيجة مقارنة أدائهما، إذ أظهرت نتائج الاختبار وجود فروق ذات دلالة إحصائية بين أداء المصرفين من حيث تحقيق العائد على الموجودات لصالح البنك الإسلامي الفلسطيني.

هذه النتيجة تشير إلى أن البنك الإسلامي الفلسطيني أكفأ من البنك الإسلامي العربي في إدارة موجوداته لتحقيق الربحية على استثماراته خلال فترة الدراسة.

وهنا يرى الباحث أن تفوق البنك الإسلامي الفلسطيني على البنك الإسلامي العربي من حيث تحقيق معدلات العائد على الموجودات، يعزى إلى أن إجمالي التوظيفات الاستثمارية فيه خلال فترة الدراسة قد ازدادت بمقدار 70% عنها في البنك الإسلامي العربي مما انعكس إيجاباً على ارتفاع معدل العائد على الموجودات.

5-معدل العائد على حقوق الملكية:

أظهرت نتائج تقييم هذا المؤشر تفوق البنك الإسلامي الفلسطيني على البنك الإسلامي العربي من حيث معدل العائد على حقوق الملكية، حيث حقق البنك الإسلامي الفلسطيني معدلات عائد على حقوق الملكية أعلى من معدلات العائد على حقوق الملكية لدى البنك الإسلامي العربي خلال فترة الدراسة، وبمقارنة أدائهما فقد أظهرت نتائج الاختبار وجود فروق ذات دلالة إحصائية في تحقيق معدل العائد على حقوق الملكية لصالح البنك الإسلامي الفلسطيني.

هذه النتيجة تشير إلى كفاءة البنك الإسلامي الفلسطيني في قدرته على إدارة أموال المساهمين، وتحقيق أرباح بكفاءة أعلى من البنك الإسلامي العربي، أي تفوقه في إدارته للربحية من خلال هذا المؤشر.

6-معدل نمو الموجودات:

أظهرت نتائج تقييم هذا المؤشر تفوق البنك الإسلامي العربي على البنك الإسلامي الفلسطيني في تحقيق معدلات نمو للموجودات خلال سنوات الدراسة، لكن متوسط معدل النمو لجميع سنوات الدراسة يشير إلى تقارب معدل نمو الموجودات بين المصرفين، وقد أشارت نتائج اختبار الفروق بين أدائهما إلى عدم وجود فروق ذات دلالة إحصائية بينهما.

هذه النتيجة تشير إلى الكفاءة المتساوية بين أداء المصرفين من حيث تحقيق النمو في الموجودات، ويرى الباحث أنه على الرغم من أن المصرفين متساويان من حيث تحقيق معدل نمو في الموجودات، إلا أن البنك الإسلامي الفلسطيني قد استخدم هذه الموجودات بكفاءة عالية وحقق معدلات عائد أفضل بكثير من البنك الإسلامي العربي وهذا يتضح من خلال ما تم بيانه سابقا.

7-معدل نمو الأرباح:

أظهرت نتائج تقييم هذا المؤشر وجود تذبذب في معدل نمو الأرباح للمصرفين خلال فترة الدراسة، وأن هذا التذبذب في البنك الإسلامي الفلسطيني كان منخفضا إلى حد ما مقارنة مع البنك الإسلامي العربي، وقد لوحظ تفوق البنك الإسلامي الفلسطيني على البنك الإسلامي العربي خلال بعض السنوات، بينما تفوق البنك الإسلامي العربي في بعض السنوات

الأخرى، إلا أنه في نفس الوقت حقق خسائر في بعض السنوات، ولدى مقارنه أدائهما من حيث تحقيق معدلات نمو في الأرباح خلال فترة الدراسة، فقد أكدت نتائج الاختبار عدم وجود فروق ذات دلالة إحصائية في معدلات نمو الأرباح بين المصرفين.

هذه النتيجة تشير إلى أن أداء كل من البنك الإسلامي الفلسطيني والبنك الإسلامي العربي في تحقيق معدلات نمو الأرباح متساوية ولا أفضلية لأحدهما على الآخر، وهذا يشير أيضاً إلى أن المصارف الإسلامية الفلسطينية قادرة على تحقيق معدلات نمو في أرباحها، واتفقت هذه النتيجة مع دراسة (Zeitun Saleh 2006) التي توصلت إلى أن البنك الإسلامي الأردني حقق ربح عالي من شأنها أن تشجع البنوك الأخرى على ممارسة نظام التمويل الإسلامي، كما تبين أن البنوك الإسلامية لديها نمو مرتفع في التمويلات ونمو الربحية.

ويرى الباحث أن قيام البنوك التجارية في فلسطين بالاستحواذ على المصارف الإسلامية من خلال شراء أسهم فيها دليل على أن تلك المصارف استطاعت أن تحقق النمو في الربحية، ودليل على النجاح والتقديم الذي حققته تلك المصارف الإسلامية، حيث إن البنوك التجارية تعتبر شراء أسهم البنوك الإسلامية نوعاً من الاستثمار الناجح والذي يدرُ عليها دخلاً جيداً، ويرى الباحث أن امتلاك البنوك التجارية حصصاً في تلك المصارف الإسلامية مؤشرٌ غير جيد؛ لأن ذلك سيؤثر على مصداقيتها وشرعيتها وثقة الجمهور بعملها، وغير ذلك من الأسباب السلبية ذات الصلة.

ويرى الباحث أن زيادة مستوى الأرباح فوق المستوى الحالي لدى المصارف الإسلامية الفلسطينية هو المعيار الحقيقي لنجاحها وكفاءتها، ويمكن تحقيق هذا النجاح من خلال انتهاج هذه المصارف لعامل ملائمة تسعير الخدمات المصرفية، بحيث يستطيع العميل تحمل أسعار هذه الخدمات، واختيار الاستثمارات ذات العائد المرتفع عن طريق إدارة مخاطر ناجحة، واستراتيجية نمو مستمرة، وأيضاً من خلال التنوع في تطبيق صيغ الاستثمار والتمويل الإسلامية.

8-نسبة الرصيد النقدي:

أظهرت نتائج تقييم هذا المؤشر وجود اختلاف واضح فيما بين المصارف الإسلامية عينة الدراسة من حيث نسبة الرصيد النقدي، حيث تبين أن

الرصيد النقدي في البنك الإسلامي العربي بدأ بشكل مرتفع في الأعوام (2009، 2010، 2011)، ثم بدأ بالانخفاض التدريجي خلال السنوات المتبقية من الدراسة، لكن يلاحظ بأن هذه النسب مرتفعة بشكل كبير عن نسب الرصيد النقدي لدى البنك الإسلامي الفلسطيني ولجميع سنوات الدراسة، حيث كانت نسبة الرصيد النقدي لدى البنك الإسلامي الفلسطيني مستقرة عبر الزمن، بعكس البنك الإسلامي العربي، وبمقارنة أداء المصرفين من حيث إدارة الرصيد النقدي فقد تبين وجود فروق ذات دلالة إحصائية في نسبة الرصيد النقدي بين المصرفين لصالح البنك الإسلامي العربي.

هذه النتيجة تشير إلى أن البنك الإسلامي العربي تفوق على البنك الإسلامي الفلسطيني من حيث كفاءته في إدارة الرصيد النقدي وقدرته على مواجهة التزاماته في مواعيدها المحددة، إلا أن ذلك انعكس سلباً على الأرباح بسبب تعطيل استثمار السيولة.

9-نسبة الاحتياطي القانوني:

أظهرت نتائج تقييم هذا المؤشر وجود اختلاف وفروقات بين المصارف الإسلامية عينة الدراسة من حيث نسبة الاحتياطي القانوني، فقد أظهرت النتائج التزام البنك الإسلامي العربي بهذه النسبة خلال فترة الدراسة فكانت قريبة من النسبة المحددة قانونياً، بينما لم يلتزم البنك الإسلامي الفلسطيني بهذه النسبة من سنة 2009-2012 حيث كانت هذه النسبة لديه أعلى من النسبة القانونية، لكنه عاد والتزم بها منذ بداية 2013 حتى 2018، ولدى مقارنة أداء المصرفين في نسبة الاحتياطي القانوني، فقد أظهرت نتائج الاختبار وجود فروق ذات دلالة إحصائية في نسبة الاحتياطي القانوني بين المصرفين.

هذه النتيجة تشير إلى أن البنك الإسلامي العربي حافظ على نسبة الاحتياطي المحددة قانوناً خلال فترة الدراسة بشكل أكفأ من البنك الإسلامي الفلسطيني، وتشير أيضاً إلى قدرة البنك الإسلامي العربي على مواجهة الالتزامات المالية الطارئة بشكل أفضل من البنك الإسلامي الفلسطيني خلال سنوات الدراسة، إلا أن ذلك انعكس سلباً على زيادة أرباحه.

وفي هذا المقام يرى الباحث أن نسبة الاحتياط القانوني المفروضة من قبل البنوك المركزية على المصارف الإسلامية قد تكون مجحفة بحق هذه المصارف، ولذلك على البنوك المركزية أن تراعي عمل وخصوصية

المصارف الإسلامية، فلا تفرض عليها نفس النسبة التي تفرضها على البنوك الربوية التجارية، حيث إن هذه النسبة يتم اقتطاعها من الأرباح السنوية، وبالتالي فلن تستخدم في الاستثمار والتنمية، مما سيؤثر سلباً على أرباح المصرف ككل، فالأصل أن تكون هذه النسبة أقل من النسبة المفروضة على البنوك التجارية، وخاصة أن صيغ التمويل والاستثمار في المصارف الإسلامية تساهم في تحقيق التنمية الاقتصادية كما تبين في الإطار النظري سابقاً؛ لأنها تتعامل مع سلع وخدمات حقيقية، على عكس البنوك التجارية التي تتعامل بالتمويل الربوي الذي يقوم على أساس العلاقة الدينية بين الممول والمتمول فتتجم عنه آثار سلبية واضحة على صعيد المتعاملين أو على صعيد الاقتصاد كإحداث التضخم والأزمات الاقتصادية والمالية وغير ذلك من الآثار.

10-نسبة السيولة القانونية:

أظهرت نتائج تقييم هذا المؤشر وجود تقارب بين المصارف الإسلامية عينة الدراسة من حيث نسبة السيولة القانونية، حيث إن نسبة السيولة القانونية لدى المصرفين كانت أعلى من النسبة المحددة قانوناً في بداية سنوات الدراسة مما يعني فائضاً في السيولة وتعطيلها في التوظيف والاستثمار، وهذا أثر على زيادة الأرباح لديها، لكن خلال السنوات الأخيرة من الدراسة التزم المصرفان بهذه النسبة بشكل قريب من النسبة المحددة، وبمقارنة أداء المصرفين في إدارة هذه النسبة فقد أظهرت نتائج الاختبار عدم وجود فروق ذات دلالة إحصائية في إدارة هذه النسبة بين المصرفين.

هذه النتيجة تشير إلى أن كلاً من البنك الإسلامي العربي والبنك الإسلامي الفلسطيني قد أدارا هذه النسبة بشكل متساوٍ وكفاء، ولديهما سيولة جيدة خاصة في السنوات الأخيرة تمكنهما من مواجهة أية التزامات طارئة، وهذه النتيجة اتفقت مع نتيجة دراسة (فادي القرعان وزملاؤه، 2014م) التي توصلت إلى أن المصارف الإسلامية السورية عينة الدراسة كان لديها فائض في السيولة في بعض السنوات مما أثر سلباً على أرباحها، وأشارت بشكل عام أن المصارف الإسلامية السورية عينة الدراسة كان لديها سيولة جيدة خلال فترة الدراسة.

وفي هذا السياق يرى الباحث أن إحدى وظائف إدارة السيولة في المصارف الإسلامية هي توفير قدر مناسب من النقود لمواجهة الطلب على الودائع غير المستقرة، ومقابلة الطلبات غير المتوقعة لسحب النقود

من الحساب الجاري تحت الطلب، لكن ارتفاع نسبة السيولة القانونية المفروضة على المصارف الإسلامية من قبل البنك المركزي ومساواة هذه النسبة مع البنوك التقليدية، يعمل على ارتفاع نسبة الأموال المقطعة من أموال المودعين، وبالتالي فإنها تعمل على تخفيض الأموال المتاحة للاستثمار، مما يؤدي ذلك إلى خفض الربحية، ولذلك يرى الباحث أنه على البنوك المركزية أن تراعي خصوصية عمل المصارف الإسلامية في هذا الجانب.

6.1.2 نتائج تقييم الجانب الاقتصادي في المصارف الإسلامية الفلسطينية (عينة الدراسة)

تم تقييم وتحليل هذا الجانب من خلال مجموعة من المؤشرات الاقتصادية، وهي:

1- الحصة السوقية للمصارف الإسلامية الفلسطينية عينة الدراسة مقارنة مع القطاع المصرفي الفلسطيني:

لقد تم تقييم متوسط الحصة السوقية (الودائع، التمويلات، الموجودات) للمصارف الإسلامية الفلسطينية عينة الدراسة كنسبة من إجمالي القطاع المصرفي الفلسطيني، وقد أظهرت النتائج أن المصارف الإسلامية الفلسطينية عينة الدراسة تسيطر على حصة جيدة مقارنة مع القطاع المصرفي ككل، حيث بلغت مجموع متوسط الحصة السوقية من الودائع للمصرفين (10.16%)، وأن مجموع متوسط الحصة السوقية من التمويلات (11.78%)، وأن مجموع متوسط الحصة السوقية من الموجودات (9.92%)، ولدى مقارنة الحصة السوقية (الودائع، التمويلات، الموجودات) بين المصرفين خلال فترة الدراسة أظهرت نتائج الاختبارات عدم وجود فروق ذات دلالة إحصائية في الحصص السوقية بين المصرفين في جانب مؤشرات الحصة السوقية للودائع والموجودات والتمويلات.

هذه النتيجة تشير إلى أن الحصص السوقية لكلا المصرفين خلال فترة الدراسة متساوية ولا أفضلية لأحدهما على الآخر في جانب الحصة السوقية للودائع والموجودات والتمويلات.

ويرى الباحث أن هذه النسبة تعتبر جيدة، فالملاحظ خلال فترة الدراسة أن النسبة في تزايد وارتفاع، هذا يدل أن التجربة المصرفية الإسلامية في فلسطين نجحت على الرغم من قصر الفترة الزمنية لنشأة هذه المصارف،

وقلة عددها مقارنة مع البنوك التجارية العاملة، ووجود التحديات والمعوقات السياسية والاقتصادية التي تواجهها في فلسطين، وهذا يدل أيضاً على قدرة المصرفين على تنافس البنوك التجارية من خلال جذب الودائع، والتسويق المصرفي الجيد، وتقديم منتجات تمويلية إسلامية وخدمات مصرفية جيدة، وهذا أدى إلى تحقيق حصة سوقية جيدة للمصارف الإسلامية في فلسطين.

ولاستمرار هذا النجاح فإن ذلك يتطلب من المصارف الإسلامية الفلسطينية زيادة حصصهم السوقية باستخدام كافة الوسائل المتاحة والممكنة، وكذلك تطوير أساليب التسويق، والمنتجات التمويلية الإسلامية والخدمات، واستقطاب الودائع، وإدخال التكنولوجيا في تقديم التمويلات والخدمات، وتوفير البيئة الملائمة لذلك.

2- دور المصارف الإسلامية الفلسطينية في نشر الخدمات المصرفية: أظهرت نتائج تقييم هذا المؤشر وجود تفاوت بين المصرفين عينة الدراسة من حيث نشر الخدمات المصرفية، ولدى إجراء المقارنة بين المصرفين من حيث القدرة على نشر الخدمات المصرفية في فلسطين، فقد أظهرت نتائج الاختبار وجود فروق ذات دلالة إحصائية بين المصرفين لصالح البنك الإسلامي الفلسطيني.

هذه النتيجة تشير إلى أن البنك الإسلامي الفلسطيني له الأفضلية في نشر الخدمات المصرفية مقارنة بالبنك الإسلامي العربي خلال فترة الدراسة. **في هذا الصدد يرى الباحث بأنه على المصارف الإسلامية عينة الدراسة أن تساهم بشكل أكبر في نشر الخدمات المصرفية الإسلامية، وذلك من خلال فتح فروع ومكاتب وأجهزة الصرافات الآلية، واستخدام وتشغيل البنك المتنقل، واستخدام التكنولوجيا الحديثة الرقمية في نشر الخدمات، وهذا سوف يزيد من إقبال الجمهور على المصارف الإسلامية، وزيادة الحصة السوقية لديها، وغير ذلك من النتائج الإيجابية.**

3- دور المصارف الإسلامية عينة الدراسة في توفير فرص العمل:

أظهرت نتائج تقييم هذا المؤشر أن المصارف الإسلامية عينة الدراسة يوجد بينها تفاوت من حيث توفير فرص العمل، وبمقارنة نسبة مساهمة كل مصرف في توفير فرص العمل أظهرت نتائج التحليل الإحصائي وجود فروق ذات دلالة إحصائية بين المصرفين لصالح البنك الإسلامي الفلسطيني.

هذه النتيجة تشير إلى تفوق البنك الإسلامي الفلسطيني على البنك الإسلامي العربي في توفير فرص العمل في الاقتصاد الفلسطيني، وتشير أيضاً إلى أن المصارف الإسلامية في فلسطين تساهم في توفير فرص العمل وإن كانت هذه النسبة قليلة، **واتفقت** هذه النتيجة مع دراسة (**المشهرأوي، 2003م**)، التي أشارت إلى أن المصارف الإسلامية في فلسطين ساهمت في القوى العاملة في فلسطين من خلال توفير فرص العمل ولكن بنسبة هامشية.

يرى الباحث أن المصارف الإسلامية الفلسطينية يقع على عاتقها مسؤولية كبيرة في الحد من البطالة، فهي إحدى أجهزة القطاع الاقتصادي في الدولة، ويتطلب ذلك منها العمل الجاد لتوفير فرص عمل للقوى العاملة الوطنية وبشتى الوسائل الممكنة كفتح فروع ومكاتب جديدة والتوسع في المشاريع الاستثمارية القائمة.

4- دور المصارف الإسلامية الفلسطينية في توظيف الموارد المالية:

أظهرت نتائج تقييم هذا المؤشر وجود تفاوت بين المصارف الإسلامية عينة الدراسة من حيث توظيف الموارد المالية، حيث بينت النتائج أن البنك الإسلامي الفلسطيني خلال فترة الدراسة قد وظف جزءاً كبيراً من موارده المالية في صيغة تمويل المرابحة، وهذه النتيجة تشير إلى أن المصارف الإسلامية عينة الدراسة قد ركزت اهتمامها بشكل كبير على تمويل المرابحة للأمر بالشراء، ولدى مقارنة توظيف الموارد بين المصرفين أظهرت نتائج التحليل الإحصائي وجود فروق ذات دلالة إحصائية في تمويل المرابحة بين المصرفين عينة الدراسة ولصالح البنك الإسلامي الفلسطيني.

هذه النتيجة تشير إلى تفوق البنك الإسلامي الفلسطيني على البنك الإسلامي العربي في تمويل صيغة المرابحة، ويستنتج الباحث من ذلك أيضاً أن البنك الإسلامي العربي لديه تنوع في الصيغ أفضل من البنك الإسلامي الفلسطيني كما تبين سابقاً، وهذه النتيجة **اتفقت** مع نتائج دراسات (**محمد وسالم 2005، المشهراوي 2003، بهاء الدين 2011، منال 2018**)، حيث أشارت نتائج دراساتهم إلى أن المصارف الإسلامية بشكل عام تركز توظيف مواردها في صيغة المرابحة للأمر بالشراء.

وفي نفس السياق يرى الباحث انطلاقاً من المنظور المصرفي الإسلامي الشرعي أن البنك الإسلامي العربي تميّز عن الإسلامي الفلسطيني في استخدام صيغ التمويل على تنوعها، وهذا مؤشر جيد يدل على أفضلية الإسلامي العربي في ميدان تنوع صيغ التمويل".

ويعزو الباحث تركيز المصرفين بشكل كبير على تمويل المربحة للامر بالشراء، نتيجةً لإقبال العملاء على هذا النوع من الصيغ وخاصة السلع الاستهلاكية، أو لأن المصرفين توجهوا نحو الصيغ الأقل مخاطرة والأسرع ربحاً والأسهل تطبيقاً مقارنة مع الصيغ الأكثر مخاطرة كالاستصناع والإجارة المنتهية بالتمليك، أو لأن الموظفين في هذه المصارف ليس لديهم إحاطة ومعرفة شرعية عن باقي صيغ التمويل الإسلامي نظرياً وعملياً مما جعلهم يروجون أكثر لصيغة المربحة.

ويرى الباحث أن المصارف الإسلامية عينة الدراسة يجب أن تتوجه نحو الصيرفة الشاملة من خلال تقديم التمويل الإسلامي لجميع فئات المجتمع ولشتى القطاعات، وتمويل التجارة الخارجية من خلال المضاربات والمشاركات والمرابحاث الدولية، والتركيز على تمويل المشروعات الصغيرة المتوسطة، وينبغي على تلك المصارف التنوع في تقديم تمويل المنتجات، وعدم الاعتماد على صيغة واحدة كالمربحة كما تبين معنا سابقاً، فيجب تفعيل باقي صيغ التمويل من المساومة والاستصناع والإجارة وبيع الخلوات وعقد السلم، وتفعيل المضاربة والمشاركة وغيرها من الصيغ التمويلية الإسلامية، وذلك للمساهمة في نمو القطاع الاقتصادي وخلق إنتاج حقيقي.

6.1.3 نتائج تقييم الجانب الاجتماعي في المصارف الإسلامية الفلسطينية (عينة الدراسة)

لقد تم تقييم وتحليل هذا الدور كما يلي:

1-مساهمة المصارف الإسلامية في تقديم الدعم والتبرعات للمؤسسات والأفراد:

بينت نتائج تقييم الدور الاجتماعي للمصارف الإسلامية عينة الدراسة من خلال تقديم الدعم والتبرعات للمجتمع الفلسطيني تفوق البنك الإسلامي العربي على البنك الإسلامي الفلسطيني في تقديم الدعم والتبرعات خلال فترة الدراسة 2009-2018 في مجالات التنمية، التعليم، الثقافة، الطفولة، البيئة، وذوي الاحتياجات الخاصة، بينما تفوق البنك الإسلامي الفلسطيني

على البنك الإسلامي العربي في مجالات دعم الإغاثة، الصحة، والمراكز الاجتماعية، والأفراد.

يرى الباحث، أنه من خلال تحليل البيانات والمجالات التي تم الاهتمام بها من خلال المسؤولية الاجتماعية من قبل المصارف الإسلامية عينة الدراسة، أن هناك تطوراً ملحوظاً في مجال المسؤولية الاجتماعية، وأن المصارف أصبحت تعطيها مساحة من الاهتمام.

2- مساهمة المصارف الإسلامية الفلسطينية في المسؤولية الاجتماعية كنسبة من الأرباح:

أظهرت نتائج تقييم أداء المصارف الإسلامية عينة الدراسة لنسبة مساهمتها في المسؤولية الاجتماعية كنسبة من الأرباح أن متوسط نسبة المساهمة للمصرفين أعلى مما حددته سلطة النقد الفلسطينية البالغة 2%، وبمقارنة نسبة مساهمة المصرفين في المسؤولية الاجتماعية كنسبة من الأرباح، فقد أظهرت نتائج التحليل الإحصائي عدم وجود فروق ذات دلالة إحصائية بين المصرفين خلال فترة الدراسة.

هذه النتيجة تشير إلى أن كلا المصرفين ساهما في المسؤولية الاجتماعية، والتزما بتعليمات سلطة النقد بالخصوص، وبالتالي لا أفضلية لأي مصرف منهما على الآخر في المساهمة في المسؤولية الاجتماعية، "ويرى الباحث أن هذه النتيجة أمر يدعو إلى تقدير دور هذه المصارف في المساهمة في تنمية المجتمع المحلي، من حيث تقديم الدعم والمساعدات لكافة الجهات التي تحتاج إلى مثل هذا الدعم كمسؤولية اجتماعية، واتفقت هذه النتيجة مع نتيجة دراسة (مجيد وأياد، 2016) التي أشارت إلى أن المصارف الإسلامية في فلسطين تساهم في المسؤولية الاجتماعية وهذا أثر إيجاباً على جودة الخدمات المصرفية، وأن هذا نتاج طبيعي لاهتمام المصارف الإسلامية بفكرة تطبيق الشريعة الإسلامية في المعاملات، إلا أنها اختلفت مع نتيجة دراسة (نسيم وفاطمة، 2016) التي أشارت إلى أن البنوك الفلسطينية لم تنجح بتمويل عملية التنمية الاجتماعية، وأن أغلب البرامج التي تقوم بها البنوك إتجاه المجتمع هي عبارة عن مساعدات خيرية وأعمال تطوعية لا تخدم خطط التنمية الاقتصادية والاجتماعية، ولا تقع ضمن البرامج المجتمعية للمجتمع.

توقعات نمو الحصة السوقية 2025م:

توقعت الدراسة أن تنمو الحصة السوقية للودائع للبنك الإسلامي الفلسطيني أقل منها في البنك الإسلامي العربي، حيث يتوقع أن تنمو النسبة للبنك الإسلامي العربي إلى 15.33%، بينما يتوقع أن تنمو هذه النسبة لدى البنك الإسلامي الفلسطيني إلى 9.45%، أما توقعات نمو الحصة السوقية للتمويلات فسوف تكون متقاربة في كلا المصرفين، حيث تصل عام 2025 إلى 10.76% للإسلامي الفلسطيني، وكذلك الحال بالنسبة للبنك الإسلامي العربي تصل إلى 10.69%، أما معدل نمو الموجودات المتوقعة لكلا المصرفين ستكون متقاربة جداً، حيث يتوقع أن تنمو الحصة للبنك الإسلامي الفلسطيني إلى 9.09%، وكذلك الحال بالنسبة للبنك الإسلامي العربي إلى 8.69% لعام 2025م.

هذه النتيجة تشير إلى نجاح التجربة المصرفية الإسلامية في فلسطين في الوقت الحالي والمستقبل، حيث من المتوقع أن تنمو بشكل تدريجي مرتفع ومتصاعد، فتصبح لها حصة سوقية مقارنة مع القطاع المصرفي ككل وبالتالي تصبح قادرة على المنافسة والبقاء، وأيضاً إقبال مزيد من الجمهور للتعامل مع المصارف الإسلامية.

ويرى الباحث أن هذه الزيادة المتوقعة مرهونة بأمور كثيرة ومن جوانب مختلفة منها استقرار الأوضاع السياسية الأمنية في المنطقة، وبالتالي استقرار الوضع الاقتصادي والمالي المصرفي، وأيضاً مدى استخدام وتطبيق تلك المصارف التكنولوجية المالية الرقمية المتطورة في تقديم خدماتها وتمويلاتها للجمهور، وتطبيق برامج وسائل الدفع الإلكتروني، وأيضاً التسويق المصرفي الإسلامي الجيد، ونشر التوعية بالفكر المصرفي الإسلامي، وتحقيق الانتشار والتوسع الجغرافي بما يحقق الشمول المالي، وأيضاً تفعيل صيغ التمويل الإسلامية بأنواعها، وكسب ثقة الجمهور بأعمال تلك المصارف من خلال تجنبها الصيغ التي حولها شبهات، وأيضاً جذب الودائع بأنواعها، وكذلك تخفيض نسبة الربح على التمويلات لتكون معقولة ومقبولة ومنافسة، وتقليل المصروفات والنفقات غير الهامة والتي لا تعود بالنفع على المصرف بل ترهق الميزانية، وأخيراً تطبيق أساليب وطرق إدارة المخاطر المصرفية المتعلقة بالمصارف الإسلامية وبجميع أنواعها.

6.2 الاستنتاجات:

من خلال النتائج السابقة التي تم التوصل إليها، فإنه يمكن الإشارة الى مجموعة من الاستنتاجات، كما يلي:

أولاً: الجانب المالي:

1. كفاءة التسويق المصرفي: استطاعت المصارف الاسلامية عينة

الدراسة أن تحقق الكفاءة التسويقية المصرفية من خلال تحقيق معدلات نمو جيدة في جميع ودائعها الجارية والاستثمارية، ولم يكن هناك أفضلية لمصرف على الآخر.

2. كفاءة إدارة الربحية: حقق البنك الاسلامي الفلسطيني تفوقا ملحوظا

على البنك الإسلامي العربي في إدارته للربحية من خلال العائد على الموجودات والعائد على حقوق الملكية، بينما تساوت كفاءة المصرفين في إدارتهما للربحية من خلال تحقيق معدلات نمو للموجودات، ومعدلات نمو للأرباح بشكل جيد، لكن لوحظ تذبذب كبير في أرباح البنك الإسلامي العربي مما يشير إلى ارتفاع المخاطرة لديه خلال فترة الدراسة.

3. كفاءة إدارة السيولة: استطاعت المصارف الإسلامية عينة الدراسة

إدارة السيولة الممثلة بنسبة السيولة القانونية بشكل كفاء ومتساو، حيث التزم كلا المصرفين بنسبة قريبة من النسبة المحددة قانونا، أما بالنسبة للرصيد النقدي فالبنك الإسلامي العربي كان لديه قدرة أكبر من البنك الإسلامي الفلسطيني على مواجهة التزاماته في مواعيدها المحددة بسبب ارتفاع نسبة الرصيد النقدي لديه خلال فترة الدراسة، أما بالنسبة للاحتياط القانوني فتبين أن البنك الإسلامي العربي حافظ على نسبة قريبة من النسبة المحددة قانونا خلال فترة الدراسة، وهذا يشير إلى قدرة البنك الإسلامي العربي على مواجهة الالتزامات المالية الطارئة بشكل أفضل من البنك الاسلامي الفلسطيني خلال سنوات الدراسة، إلا أن ذلك انعكس سلبا على الأرباح.

ثانياً: الجانب الاقتصادي:

1. **الحصة السوقية للمصارف الإسلامية:** استطاعت المصارف الإسلامية عينة الدراسة أن تحقق بكفاءة متساوية حصصاً سوقية جيدة لكل من الودائع والتمويلات والموجودات كنسبة من إجمالي القطاع المصرفي الفلسطيني خلال فترة الدراسة، حيث بلغت متوسط الحصة السوقية من الودائع للمصرفين (10.16%)، ومجموع متوسط الحصة السوقية من التمويلات (11.78%)، وأن مجموع متوسط الحصة السوقية من الموجودات (9.92%).

2. **نشر الخدمات المصرفية:** تفوق البنك الإسلامي الفلسطيني على البنك الإسلامي العربي خلال فترة الدراسة في نشر الخدمات المصرفية من خلال عدد فروع ومكاتبه المنتشرة في أراضي السلطة الفلسطينية.

3. **توفير فرص العمل:** تفوق البنك الإسلامي الفلسطيني على البنك الإسلامي العربي في توفير فرص العمل في أراضي السلطة الفلسطينية.

4. **توظيف الموارد المالية:** تفوق البنك الإسلامي الفلسطيني على البنك الإسلامي العربي في توظيف موارده المالية وخاصة في مجال المرابحة للأمر بالشراء، ولكن المصرفين كان تركيزهما الأكبر على المرابحة، بينما اهتمما بتوظيف مواردهما المالية بالجوانب الاستثمارية الأخرى (مشاركة، مضاربة... الخ) كان منخفضاً بشكل كبير.

ثالثاً: الجانب الاجتماعي:

1. **تقديم الدعم والتبرعات:** تفوق البنك الإسلامي العربي على البنك الإسلامي الفلسطيني في نسبة تقديم الدعم والتبرعات للمجتمع الفلسطيني خاصة في مجال التعليم والذي حظي بالاهتمام الأكبر من قبل المصرفين، أما باقي المجالات الاجتماعية فقد حظيت بالدعم المنخفض من قبل هذين المصرفين.

2. **نسبة المساهمة في المسؤولية الاجتماعية كنسبة من الأرباح:** تساوت مساهمة المصرفين في المسؤولية الاجتماعية كنسبة من الأرباح، وقد تجاوزت هذه النسبة في كلا المصرفين النسبة المحددة قانوناً وهي 2%، بالتالي لا توجد أفضلية لمصرف على آخر في نسبة المساهمة في المسؤولية الاجتماعية إتجاه المجتمع الفلسطيني.

6.3 التوصيات والاقتراحات:

أولاً: التوصيات:

بناءً على نتائج الدراسة والاستنتاجات التي تم التوصل إليها، فإنَّ الباحث يوصي بما يلي:

1. إعادة النظر بالسياسات الاستثمارية والتمويلية الحالية والتي أدت إلى تحقيق معدلات ربحية منخفضة في بعض السنوات، والعمل على تحسينها وتعزيزها.
2. إعادة النظر في توجيه الاستثمارات نحو الصيغ الاستثمارية كالمشاركة والمضاربة، والعمل على ابتكار أدوات استثمارية جديدة تتماشى مع الشريعة الإسلامية، وتلبي احتياجات العملاء في المجتمع الفلسطيني؛ لزيادة أرباح المصارف.
3. التنوع في تطبيق صيغ التمويل الإسلامية الأخرى كالمساومة، والإجارة المنتهية بالتمليك، والاستصناع، وغير ذلك من صيغ التمويل المطلوب تفعيلها وعدم التركيز على المراجعة فقط.
4. تطبيق أفضل المعايير في كفاءة إدارة الربحية، وتقليل المصروفات والتكاليف غير الهامة والضرورية، وخاصة المصروفات العالية والجانبية التي ترهق الميزانية ولا تعود بالنفع على المصرف.
5. على المصارف الإسلامية الفلسطينية السعي نحو زيادة حجم الودائع الاستثمارية طويلة ومتوسطة الأجل، التي تزيد من قدرتها على المساهمة الفعالة في تمويل المشروعات الاقتصادية الحيوية لتحقيق التنمية الاقتصادية في فلسطين، وبالتالي ستزيد أرباح المصرف.
6. العمل على فتح فروع ومكاتب جديدة واعتماد خدمة البنك المتنقل لخدمة أكبر شريحة من المجتمع الفلسطيني؛ لزيادة الحصة السوقية للمصارف الإسلامية في فلسطين.
7. زيادة دور المصارف في تخفيض معدلات البطالة بين الشباب من خلال تعيين الأفراد الجامعيين، وأن تكون الأولوية لحملة تخصص المصارف الإسلامية.
8. زيادة الدور الاجتماعي للمصارف من خلال تقديم الدعم والتبرعات لمجالات أخرى لم تحظ بالدعم المطلوب منه.

9. توصي الدراسة المصارف الإسلامية في فلسطين بالاندماج؛ لأن ذلك سيعمل على تشكيل قوة مالية مصرفية ذات سيطرة سوقية في مجال تقديم الخدمات المصرفية المتوافقة مع الشريعة الإسلامية، مما يؤدي الى تخفيض النفقات وزيادة الأرباح بالإضافة إلى زيادة قوتها التنافسية مع البنوك التقليدية، وبالتالي زيادة حصتها السوقية.
10. توصي الدراسة سلطة النقد الفلسطينية ضرورة مراعاة خصوصية عمل المصارف الإسلامية، وإصدار مزيد من التشريعات الخاصة بالمصارف الإسلامية تتناسب مع أهدافها وطريقة عملها.
11. على المصارف الإسلامية تعظيم الاستفادة من استخدام التطور التكنولوجي في مجال المعلومات الرقمية الحديثة المتطورة في تقديم الخدمات المصرفية والتمويلية بما يعزز الشمول المالي، وتطبيق أنظمة المعلومات الإدارية، وتحفيز الابتكار التكنولوجي في مجال الخدمات والمنتجات التمويلية الإسلامية.
- ثانياً: الاقتراحات:** على ضوء الدراسة الحالية ونتائجها فإن الباحث يقترح اجراء الدراسات المستقبلية التالية:
1. تقييم أداء المصارف الإسلامية الفلسطينية -تقييم شرعي-.
 2. اندماج المصارف الإسلامية الفلسطينية-التحديات والايجابيات.

وآخر دعوانا أن الحمد لله رب
العالمين، ، ،

المصادر والمراجع:

القرآن الكريم، برواية حفص عن عاصم.

أبادي، الفيروز. القاموس المحيط، ط2، القاهرة، المطبعة الحسينية، ج4، 1994م.

إبراهيم، سحر طلال. "تقويم بطاقة أداء الوحدات الاقتصادية باستعمال بطاقة الأداء المتوازن"، بغداد، مجلة كلية بغداد للعلوم الاقتصادية الجامعة، عدد 35، (2013م).

أحمد الزاوي، الطاهر. ترتيب القاموس المحيط على طريقة المصباح المنير وأساس البلاغة، ط2، دمشق، الناشر عيسى الحلبي وشركاه، دون السنة.

اسكافي، معتصم محمود وزملاؤه. "الجهالة ومدى وجودها في خطاب الضمان الصادر عن البنك الإسلامي الأردني - دراسة فقهية تطبيقية"، الأردن، مجلة مؤتة للبحوث والدراسات، جامعة مؤتة، مجلد 33، العدد 3، (2018).

اسكافي، معتصم محمود. "الرقابة الشرعية في المصارف الإسلامية بين الواقع والطموح"، مؤتمر الصيرفة الإسلامية في فلسطين بين الواقع والطموح، ابريل 2018، نابلس، جامعة النجاح الوطنية، (2018).

الأشقر، محمد سليمان. بيع المرابحة كما تجريه البنوك الإسلامية، ط2، الأردن، عمان، دار النفائس، 1415هـ.

الأشقر، محمد سليمان، وآخرون. بحوث فقهية في قضايا اقتصادية معاصرة، ط1، بحث بدل الخلو، الأردن، دار النفائس، 1998م.

البدران، كاسب. عقد الاستصناع في الفقه الإسلامي، ط2، السعودية،
الدمام، كلية التربية، جامعة الملك فيصل، 1984م.
براضية، حكيم، جعفر هني. دور التصكيك الإسلامي في إدارة السيولة في
البنوك الإسلامية، ط1، عمان، دار اليازوري، 2016م.
بشناق، زاهر صبحي. "تقييم الأداء المالي للبنوك الإسلامية والتقليدية
باستخدام المؤشرات المالية دراسة مقارنة للبنوك الوطنية في
فلسطين"، فلسطين، غزة، (رسالة ماجستير لم تنشر)، الجامعة
الإسلامية، كلية التجارة، فلسطين، المشرف: الدكتور علي شاهين،
2011م.
البلتاجي، محمد. "صيغ مقترحة لتمويل المنشآت الصغيرة والمعالجة
المحاسبية لصيغة المشاركة المنتهية بالتمليك"، المؤتمر السنوي
الثاني عشر للأكاديمية العربية للعلوم المالية والمصرفية، (الأردن،
عمان، 29-31/ماي/2005م).
بلعباس، عبد الرزاق. "صفحات من تاريخ المصرفية الإسلامية"، مجلة
دراسات اقتصادية إسلامية، مركز أبحاث الاقتصاد الإسلامي، جامعة
الملك عبد العزيز، المجلد التاسع، العدد الثاني، (2013م).
البهوتي، منصور بن يونس. شرح منتهى الإرادات، ط2، بيروت، عالم
الكتب، ج2، 1996م.
بورقبة، شوقي. التمويل في البنوك التقليدية والبنوك الإسلامية، اردب،
الأردن، عالم الكتب الحديث، 2013م.

بوسهوه، نذير، وعلي مكيد. "دور إدارة المعرفة في تعزيز أداء المؤسسة"، مجلة الدراسات المالية والاقتصادية، جامعة الوادي، العدد السابع، المجلد الأول، (2014م).

الترك، عمر بن عبد العزيز. الربا والمعاملات المصرفية في نظر التشريع الإسلامية، ط2، الرياض، دار العاصمة، 1417هـ.

توفيق، عبد المحسن. تقييم الأداء، القاهرة، دار النهضة العربية، 1997م.
جاسم محمد، عبد الحسين. "أثر نسبة الاحتياطي القانوني على أداء البنوك التجارية"، جامعة كربلاء، كلية الاقتصاد والإدارة، العراق، المجلة العراقية للعلوم والإدارة، العدد 23، (2009م).

أبو جامع، نسيم، فاطمة وافي. "دور البنوك في فلسطين بإثراء المسؤولية المجتمعية وانعكاسها على أدائها المالي"، فلسطين، غزة، (رسالة ماجستير غير منشورة)، الجامعة الإسلامية، قسم الاقتصاد، 2016.
جبر، هشام. "مراجعة نقدية لمشروع قانون المصارف"، معهد أبحاث السياسات الاقتصادية الفلسطينية (ماس)، فلسطين، رام الله، (2000).
الجعبري، عبد المحسن. "الأدوات المالية المستخدمة في المصارف الإسلامية العاملة في فلسطين ودورها في تشجيع الاستثمار"، فلسطين، القدس، (رسالة ماجستير غير منشورة)، جامعة القدس، ماجستير تخصص التنمية المستدامة، قسم الإدارة، 2013م.

الجعبري، مجدي وآخرون. "تقييم الأداء المالي للبنك الإسلامي الفلسطيني للتنمية والاستثمار باستخدام النسب المالية"، بحث منشور، مجلة جامعة الخليل، ع34، كلية التمويل والإدارة، الخليل، (2009).

الجعبري، محمد طارق. تطور الأحكام الفقهية في القضايا المالية، ط1، عمان، الأردن، دار النفائس، 2012م.

الجمرة، خالد يونس. 'قدرة البنوك الإسلامية الأردنية على جذب وتنمية ودائع العملاء"، أربد، الأردن، دون بيان مكان النشر، (2014).

جهز، مشعل. "تحليل وتقييم الأداء المالي لمؤسسة البترول الكويتية"، الأردن، (رسالة ماجستير غير منشورة)، جامعة الشرق الأوسط، قسم المحاسبة، المشرف: علي عبد الغني، 2010م.

حاتمي، خالد عبد الله. الإجارة المنتهية بالتمليك في ضوء الفقه الإسلامي، ط2، بيروت، دار الفكر، 1421هـ.

الحاج، طارق. ودعاس، غسان. "مساهمة المصارف الإسلامية في النشاط المصرفي الفلسطيني"، فلسطين، مجلة جامعة النجاح للأبحاث، مجلد 17، (2003م).

حجير، مبارك. الكفاءة الاقتصادية واستخداماتها في البلاد العربية، مصر، دار الهنا، 1970م.

الحداد، عمر. "دور الجهاز المصرفي في نشر الوعي المصرفي لدى العملاء دراسة ميدانية من وجهة نظر عملاء المصارف التجارية في قطاع غزة"، غزة، (رسالة ماجستير غير منشورة)، الجامعة الإسلامية، قسم إدارة الأعمال، المشرف: يوف عاشور.

الحو، معتصم أيمن. "مدى استخدام النسب المالية في اتخاذ القرارات التمويلية" دراسة تحليلية على المصارف الإسلامية الفلسطينية،

فلسطين، غزة، (رسالة ماجستير لم تنشر)، الجامعة الإسلامية، قسم
المحاسبة والتمويل، المشرف: علي عبد الله شاهين، 2016.
حمود، سامي. تطوير الأعمال المصرفية بما يتفق والشريعة الإسلامية،
ط2، عمان، مطبعة الشرق، 1982م.
حمود، سامي. "بيع المرابحة للأمر بالشراء"، بحث منشور في مجلة مجمع
الفقه الإسلامي، (السعودية، ع5، 2، (1992م).
حناوي، محمد صالح، وآخرون. المؤسسات المالية "البورصة والبنوك
التجارية، مصر، الإسكندرية، الدار الجامعية، 1998م.
الحنيطي، هناء وآخرون. "مدى تطبيق محاسبة المسؤولية الاجتماعية في
البنوك الإسلامية العاملة في الأردن"، الأردن، بحث منشور، مجلة
جامعة مؤتة، قسم المحاسبة، (2008).
حوامدة، سهيل. الوساطة المالية في المصارف الإسلامية- دراسة تقديرية،
الأردن، اربد، (أطروحة دكتوراه غير منشورة)، جامعة اليرموك،
قسم الاقتصاد والمصارف الإسلامية، المشرف: أ.د عبد الجبار
السبهاني، 2011م.
الخطاطبة، جميل محمد سليمان. التمويل اللاربوي للمؤسسات الصغيرة في
الأردن، الأردن، (رسالة ماجستير غير منشورة)، جامعة اليرموك،
1992م.
خلف، محمد. الفكر المصرفي الإسلامي دراسة تقويمية، اربد، الأردن،
(أطروحة دكتوراه غير منشورة)، جامعة اليرموك، قسم الاقتصاد

والمصارف الإسلامية، المشرف: الدكتور عبد الجبار السبهاني،
2016م.

الخليفي، رياض منصور. التكيف الفقهي للعلاقات المالية بشركات التأمين
التكافلية دراسة فقهية تطبيقية معاصرة، مجلة الشريعة والقانون،
ع33، (2008).

داغي، علي محي الدين القره. "عقد الاستصناع بين الاتباع والاستقلال
وبين اللزوم والجواز"، مجلة كلية الشريعة والقانون، جامعة قطر،
مكتبة البنين، ع11، (1993م)

دردير، أحمد أبو البركات. الشرح الكبير، تحقيق: محمد عيش، بيروت،
دار الفكر، ج3، بدون السنة.

دوابة، أشرف. الاقتصاد الإسلامي مدخل ومنهاج، ط1، مصر، دار السلام
للنشر، 2010م.

دوابة، أشرف. الخدمات المصرفية الإسلامية، ط1، مصر، القاهرة، دار
السلام، 2013م.

دوابة، أشرف. التمويل المصرفي الإسلامي الأساس الفكري والتطبيقي،
مصر، دار السلام، 2015م.

دوابة، أشرف. الرقابة الشرعية في المصارف الإسلامية، ط1، مصر،
القاهرة، دار السلام، 2018م.

دوابة، أشرف. التأمين الإسلامي التكافلي، ط1، مصر، القاهرة، دار
السلام، 2020م.

الرزاق، محمد سعيد عبد. "المكاسب غير الشرعية في المصارف الإسلامية العاملة في فلسطين"، فلسطين، (رسالة ماجستير غير منشورة)، جامعة القدس أبو ديس، كلية الشريعة، المشرف: الدكتور حسام الدين عفانة، 2012م.

الرملي، محمد بن أبي العباس المشهور بالشافعي الصغير. نهاية المحتاج إلى شرح المنهاج، بيروت، دار الفكر للطباعة، ج3، 1984م.
زايدة، دعاء محمد. "التسهيلات الائتمانية المتعثرة في الجهاز المصرفي الفلسطيني" دراسة تطبيقية على المصارف الوطنية العاملة في قطاع غزة"، غزة، (رسالة ماجستير غير منشورة)، الجامعة الإسلامية، قسم المحاسبة والتمويل، المشرف الدكتور: فارس محمود، 2006م.
الزحيلي، وهبة. بدل الخل"، مجلة مجمع الفقه الإسلامي، ع3، 3م، (2017م).

الزرقا، مصطفى. المدخل الفقهي العام، دمشق، سوريا، دار القلم، 1998م.
زعتري، علاء. الخدمات المصرفية وموقف الشريعة الإسلامية منها، بيروت، دمشق، دار الكتب والقلم، 2015م.

أبو زيد، محمد عبد المنعم. الدور الاقتصادي للمصارف الإسلامية، القاهرة، المعهد العالمي للفكر الإسلامي، 1996م.
السبهاني، عبد الجبار. الوجيه في الاقتصاد الإسلامي، الأردن، اربد، مطبعة حلاوة، 2012م.

السبهاني، عبد الجبار. الوجيه في التمويل والاستثمار وضعياً وإسلامياً، اربد، الأردن، مطبعة حلاوة، 2012م.

السبهاني، عبد الجبار. *الوجيز في المصارف الإسلامية*، الأردن، اربد، مطبعة حلاوة، 2012م.

السبهاني، عبد الجبار. *دراسات متقدمة في النقود والصيرفة الإسلامية*، اربد، الأردن، مطبعة حلاوة، 2012م.

سحنون، محمد. "المؤسسات المصرفية والسياسات النقدية في اقتصاد لا ربوي"، الجزائر، (أطروحة دكتوراة غير منشورة)، جامعة قسنطينة، 2001م.

سحنون، محمود. *الاقتصاد النقدي والمصرفي*، الجزائر، بهاء الدين للنشر والتوزيع، 2003م.

السخري، كريمة. "تقييم الأداء المالي للبنوك الإسلامية و البنوك التقليدية"، الجزائر، (رسالة ماجستير لم تنشر)، جامعة قاصدي مرباح، كلية العلوم الإدارية واقتصادية، قسم العلوم الاقتصادية، المشرف: سهام بوخلالة، 2016.

سراج، محمد. *النظام المصرفي الإسلامي*، مصر، القاهرة، دار الثقافة، 1989م.

السرخسي، محمد بن أحمد. *المبسوط*، بيروت، لبنان، دار المعرفة، ج12، 1993م.

السرطاوي، محمود. *علاقة البنوك المركزية بالمصارف الإسلامية*، مؤتمر دور المؤسسات المصرفية الإسلامية في الاستثمار والتنمية، نسيان 2002، الشارقة، مجلة جامعة الشارقة، 2002م.

أبو سليمان، عبد الوهاب. البطاقات البنكية الإقراضية والسحب المباشر من الرصيد، ط2، سوريا، دار القلم، 2002م.

سليمان، منصور. خلو الرجل، مقال في مجلة الوعي، ع281، 84، (2018).

سنهوري، عبد الله. نظرية العقد، ط2، بيروت، لبنان، منشورات الحلبي الحقوقية، مطبعة الحلبي الحقوقية، 1998م.

السويلم، سامي. الوساطة المالية في الاقتصاد الإسلامي، مجلة جامعة الملك عبد العزيز، الاقتصاد الإسلامي، م10، (1418هـ).

السويلم، محمد. إدارة المصارف التقليدية والمصارف الإسلامية، مصر، مكتبة ومطبعة الإشعاع الفنية، 1998م.

شابرا، محمد عمر. النظام النقدي والمصرفي في اقتصاد إسلامي، مجلة البنك الإسلامي للتنمية، المجلد 1، العدد 2، 1984م.

شاشي، عبد القادر حسين. " أصل وتطور العمليات المصرفية التجارية والإسلامية"، جدة، مجلة جامعة الملك عبد العزيز، الاقتصاد الإسلامي، م21، ع2، (2008م).

الشافعي، محمد بن إدريس. الأم، ط2، ج4، بيروت، دار الفكر للطباعة والنشر والتوزيع، 1983م.

الشبيبر، محمد عثمان. المعاملات المالية المعاصرة، ط6، الأردن، دار النفائس، 2007م.

الشرباصي، أحمد. المعجم الاقتصادي، لبنان، دار الجيل، 1401هـ.

شربيني، محمد بن أحمد الخطيب. *مغني المحتاج*، بيروت، دار الكتب العلمية، ج2، 1994م.

الشرفا، ياسر. "أهمية دور البنوك الإسلامية في إنماء قطاع الصناعة بصيغة الاستصناع والاستصناع الموازي - دراسة تطبيقية على البنوك الإسلامية العاملة في فلسطين"، فلسطين، غزة، الجامعة الإسلامية، كلية التجارة، 2012م.

شعبان، أحمد. *البنوك الإسلامية في مواجهة الأزمات المالية*، مصر، دار الفكر الجامعي، 2010م.

الشواربي، عبد الحميد. *إدارة المخاطر الائتمانية*، الإسكندرية، منشأة المصارف، 2002م.

شويدح، أحمد. دور هيئة الرقابة الشرعية في المصارف الإسلامية في قطاع غزة، *مجلة الجامعة الإسلامية، كلية الشريعة*، غزة، ع11، (2003م).

الشيخ، سمير رضوان. *المصرفية الإسلامية الميلاد النشأة والتطور ورقة تشغيلية*، دون ذكر مكان النشر، 2011م.

شيخون، محمد. *المصارف الإسلامية دراسة في تقويم الدينية والدور الاقتصادي والسياسي*، ط1، عمان، الأردن، دار وائل للنشر، 2001م. صالح، معاذ. "اتفاقية باريس الاقتصادية من منظور اقتصادي إسلامي"، الأردن، اربد، (رسالة ماجستير غير منشورة)، جامعة اليرموك، قسم الاقتصاد والمصارف الإسلامية، المشرف: د. عدنان ربابعة، 2013م.

الصمادي، محمد عبد الحليم. "العاملون في المصارف الإسلامية وأثرهم في تطور أدائها"، الأردن، اربد، (رسالة ماجستير غير منشورة)، جامعة اليرموك، قسم الاقتصاد والمصارف الإسلامية، أشراف: د.كمال توفيق حطاب، 2008.

عابدين، محمد أمين بن عمر بن عبد العزيز. حاشية رد المحتار على در المختار، بيروت، دار الفكر، ج5، 2000م.

عاصي، أمارة محمد. "تقييم الأداء المالي للمصارف الإسلامية: دراسة تطبيقية على البنك الإسلامي الأردني"، سوريا، (رسالة ماجستير لم تنشر)، جامعة حلب، كلية الاقتصاد، المشرف: الدكتور أسهمان خلف، 2010م.

عبادة، إبراهيم عبد الحليم. مؤشرات الأداء في البنوك الإسلامية، ط1، الأردن، دار النفائس، 2008م.

عبادي، محمد، وحمود سليم. "استخدام المؤشرات الدولية لقياس الأداء والفعالية في البنوك التجارية الجزائرية"، الملتقى الدولي حول أداء وفعالية المنظمة في ظل التنمية المستدامة، جامعة محمد بمضياف المسيلة، 10 / 11 / نوفمبر، (2009م).

ابن العربي، القاضي محمد بن عبد الله أبو بكر. أحكام القرآن، بيروت، لبنان، دار الكتب العلمية، ج3، 2003م.

علي، جواد. المفصل في تاريخ العرب قبل الإسلام، ط4، بيروت، لبنان، دار الساقى، 2001م.

العلي، صالح حميد. *المصارف الإسلامية والمعاملات المصرفية*، بيروت، دار اليمامة، 2005م.

عليه، محمد بشير. *القاموس الاقتصادي*، ط1، بيروت، المؤسسة العربية للدراسات والنشر، 1998 م.

عليش، محمد بن أحمد. *فتح العلي المالك في الفتوى على مذهب الإمام مالك*، دمشق، جمع وتنسيق: علي الشحود، ج4، 1299هـ.

عميرة، تغريد. "كفاءة البنوك التجارية في الأردن من منظور جزئي"، الأردن، (رسالة ماجستير غير منشورة)، الجامعة العربية، 1992م.

عياش، محمد. *المسؤولية الاجتماعية للمصارف الإسلامية طبيعتها وأهدافها*، جدة، البنك الإسلامي للتنمية، السعودية، جدة، 2010م.

أبو غدة، عبد الستار. *تمويل المنافع بأوروبا، مقدم للدورة الثامنة عشرة للمجلس*، باريس، جمادى الثانية، رجب 1429 هـ، يوليو 2008 م، المجلس الأول للإفتاء والبحوث، 1429 هـ، (2008 م).

الغريب، ناصر. *الأصول المصرفية الإسلامية وقضايا التشغيل*، ط1، القاهرة، دار أبو للو، 1996م.

بن فارس، أحمد بن زكريا أبو الحسن. *معجم مقاييس اللغة*، بدون طبعة، بيروت، دار الجيل، ج1، تحقيق: عبد السلام هارون، 1420هـ.

أبو الفتوح، نجاح عبد العليم. *الاقتصاد الإسلامي النظام والنظرية*، (الأردن، اربد، عالم الكتب الحديث للنشر، 2011م).

الفراء، مرام تيسير. "دور القطاع المصرفي في تمويل التنمية الاقتصادية الفلسطينية 1995 – 2011"، فلسطين، غزة، (رسالة ماجستير غير منشورة)، الجامعة الإسلامية، قسم اقتصاديات التنمية، 2012م.
فليح، حسن. *تقييم الأداء في الأنشطة الإنتاجية*، بغداد، دار الرسالة، 1980م.

فياض، عطية. *التطبيقات المصرفية لبيع المرابحة في ضوء الفقه الإسلامي*، ط1، مصر، دار النشر للجامعات، 1999م.
بن قدامة، موفق الدين بن عبد الله بن أحمد بن محمد. *المغني*، بدون طبعة، مصر، القاهرة، مكتبة القاهرة، ج3، 1968م.

القرافي، أحمد بن ادريس بن عبد الرحمن. *الفروق*، ط1، بيروت، لبنان، دار الكتب العلمية، ج3، 1998م.
قرة، فتحية محمود. *جريمة خلو الرجل*، القاهرة، دار المطبوعات الجامعية، 1985م.

القرعان، فادي وزملاؤه. *إدارة السيولة في المصارف الإسلامية السورية*، جامعة تشرين، مجلة جامعة تشرين للبحوث والدراسات العلمية، سلسلة العلوم الاقتصادية والقانونية، مجلد 36، العدد 4، سورية (2014م).

القليوبي، شهاب الدين أحمد بن أحمد بن سلامة. *حاشية قليوبي*، ط1، بيروت، تحقيق: مكتب البحوث والدراسات، دار الفكر، ج3، 1419هـ.

الكاساني، علاء الدين. بدائع الصنائع، بيروت، دار الكتب العلمية، ج 5، 1986م.

الكفراوي، عوف. بحوث في الاقتصاد الإسلامي، الإسكندرية، مصر، مؤسسة الثقافة الإسلامية، 2000م.

الكفراوي، عوف. البنوك الإسلامية، ط1، (الإسكندرية، مصر، دار الإسكندرية للنشر، 1998م).

اللوح، نبيل، وأيمن راضي. مدى تطبيق البنوك العاملة في فلسطين للمسؤولية الاجتماعية دراسة تحليلية مقارنة، فلسطين، غزة، دون تحديد مكان النشر، (2016م).

مجمع اللغة العربية. المعجم الوسيط، ط3، ج5، مصر، دار عمران، 1985م.

المجيد، محسن عبد. الإسلام والتنمية الاجتماعية، المعهد العالمي للفكر الإسلامي، سلسلة قضايا الفكر الإسلامي، الولايات المتحدة الأمريكية، 1992م.

محمد، أحمد وآخرون. تمويل المنافع والخدمات في المؤسسات المصرفية الإسلامية الأردنية، المؤتمر العلمي الثاني الخدمات المصرفية الإسلامية بين النظرية والتطبيق، جامعة عجلون الوطنية، 15-16/أيار/ (2013 م).

محمد، جلال. البنوك الإسلامية، ط1، دار الجامعة الجديدة، مصر، الاسكندرية، 2008م.

محيسن، عبد الحليم. "تقييم تجربة البنوك الإسلامية: دراسة تحليلية"، عمان، الأردن، (رسالة ماجستير غير منشورة)، الجامعة الأردنية، كلية الاقتصاد 1998م.

المرشد الفقهية الصادرة الهيئة العليا للرقابة الشرعية للجهاز المصرفي والمؤسسات المالية، جمهورية السودان، ط1، السودان، البنك المركزي السوداني، 2006م.

المرغيناني، علي بن أبي بكر. الهداية شرح بداية المبتدي، بيروت، المكتبة الإسلامية، ج3، دون السنة.

مشتهي، بهاء الدين. "دور المصارف الإسلامية في دفع عجلة الاستثمارات المحلية في فلسطين للفترة ما بين 1996-2008 دراسة تحليلية"، فلسطين، غزة، (رسالة ماجستير لم تنشر)، الجامعة الإسلامية، قسم الاقتصاد، المشرف: الأستاذ الدكتور معين محمد، 2011.

المشهرراوي، أحمد حسين. "تقييم دور المصارف الإسلامية في التنمية الاقتصادية في فلسطين"، فلسطين، غزة، (رسالة ماجستير لم تنشر)، الجامعة الإسلامية، كلية التجارة، المشرف: الدكتور يوسف عاشور، 2003م.

المصري، منال محمد. "التجربة المصرفية الإسلامية في سورية- تقييم شرعي وتحليل مالي"، الأردن، (أطروحة ماجستير غير منشورة)، جامعة اليرموك، قسم الاقتصاد والمصارف الإسلامية، المشرف: د مفلح فيصل الجراح، 2019.

المعمر، وسام. المتابعة والتقييم بالنتائج المادة التدريبية، غزة، ضمن مشروع تعزيز مؤسسات المجتمع المدني نحو التخفيف من حدة الفقر في قطاع غزة، الإغاثة الإسلامية، (2015).

المغربي، عبد الحميد عبد الفتاح. الإدارة الاستراتيجية في البنوك الإسلامية، جدة، البنك الإسلامي للتنمية، المعهد الإسلامي للبحوث والتدريب، بحث رقم 66، 1425هـ.

مقداد، محمد إبراهيم، وسالم عبدالله حلس. دور البنوك الإسلامية في تمويل التنمية الاقتصادية في فلسطين، بحث مقدم إلى المؤتمر العلمي الأول، غزة، مجلة الجامعة الإسلامية، سلسلة الدراسات الإنسانية المجلد الثالث عشر- العدد 1، (8-10-2005م).

مكاوي، محمد. الصناعات الأردنية- أداء الصناعات الكبيرة، دمشق، مجلة جامعة دمشق، مجلد 18، عدد 1، (1988م).

منصور، مجيد مصطفى، وإياد يوسف دلبج. أثر تبني مفهوم المسؤولية الاجتماعية على جودة الخدمات المصرفية في المصارف الإسلامية في فلسطين، بحث منشور، مجلة الجامعة العربية الأمريكية، ع21، كلية العلوم الإدارية والمالية، قسم التسويق، (2016).

بن منظور، محمد بن مكرم بن علي. لسان العرب، بيروت، دار الجيل، المجلد الخامس، مادة: مول، 1988م.

الموسوعة العلمية والعملية للبنوك الإسلامية، ط1، ج1، القاهرة، مصر، مطبع الاتحاد الدولي للبنوك الإسلامية، 1977م.

مؤشرات الأداء والمقارنة المرجعية. مشروع التأسيس للجودة والتأهل
للاعتدال المؤسسي والبرامجي، السعودية، كتيب رقم 4،1434 –
1435 هـ.

مولي، فيصل. نظام التأمين في الفقه الإسلامي، ط1، بيروت، لبنان،
1998م.

المومني، منذر طلال، عنان فتحي السروجي. مقارنة أداء المصارف
الإسلامية والتقليدية باستخدام النسب المالية، مجلة المنارة، المجلد
13، العدد 2، الأردن، (2006).

أبو مؤنس، رائد نصري. تمويل خدمات المنافع في المصارف الإسلامية،
ط1، الأردن، عمان، الرضوان للنشر والتوزيع، 2013م.

ميليز، ميليز، وبيريسلي، جون. التمويل الإسلامي النظرية والتطبيق،
السعودية، جامعة الإمام محمد بن سعود الإسلامية، مكتبة الملك فهد
الوطنية أثناء النشر، دعم برنامج تنظيم المعرفة المتخصصة في
كرسي سابك لدراسات السواق المالية الإسلامية، مشروع رقم 3-13،
2014م.

النجار، أحمد عبد العزيز. المدخل إلى النظرية الاقتصادية في المنهج
الإسلامي، ط2، القاهرة، مصر، دار الفكر، 1947م.

النجار، أحمد عبد العزيز. بنوك بلا فوائد، جدة، السعودية، جامعة الملك
عبد العزيز، دون ذكر السنة.

النجار، أحمد. عن البنوك الإسلامية ماذا قالوا؟، القاهرة، اتحاد البنوك
الإسلامية، 1982م.

بن نجيم، زين الدين بن ابراهيم. البحر الرائق في شرح كنز الدقائق، ط2، بيروت، لبنان، دار المعرفة، ج6، دون ذكر تاريخ الطبعة.

نديم، مريم شكري، "تقييم الأداء المالي"، الأردن، (رسالة ماجستير غير منشورة)، جامعة الشرق الأوسط، كلية الأعمال، قسم المحاسبة والتمويل، 2013م.

نعيرات، أحمد قاسم عوض. "المصارف الإسلامية في فلسطين ومدى التزامها بمعايير المرابحة الشرعية"، فلسطين، نابلس، (رسالة ماجستير غير منشورة)، جامعة النجاح الوطنية، كلية الشريعة، قسم الفقه والتشريع، 2015م.

النونو، كمال سعيد. "مدى تطبيق معايير التدقيق الداخلي المتعارف عليها في البنوك الإسلامية العاملة في قطاع غزة"، فلسطين، غزة، (رسالة ماجستير غير منشورة)، الجامعة الإسلامية، 2004م.

هاتف، ميثاق وزملاؤه. تقييم الأداء المصرفي باعتماد تحليل نسب السيولة والربحية " دراسة مقارنة بين مصارف عراقية و اردنية، كربلاء، مجلة جامعة كربلاء العلمية، م6، ع1، (2008).

بن هادية، علي، وآخرون. القاموس الجديد، الجزائر، المؤسسة الوطنية للكتاب، 1991م.

الهاشمي، محمد الطاهر. المصارف الإسلامية والمصارف التقليدية، ط1، ليبيا، منشورات جامعة 7 أكتوبر، 2010م.

الهندي، منير إبراهيم، الفكر الحديث في مجال مصادر الأموال، الإسكندرية، منشأة المعارف، 1998م.

هيكل، عبد العزيز فهمي. موسوعة المصطلحات الاقتصادية والاحصائية، ط6، بيروت، دار النهضة، 1986م.

يازجي، سناء. المتابعة والتقييم: إجابات عملية لأسئلة جوهرية، ط1، لبنان، مؤسسة فريديش إبيرت، 2014.

المجمع الفقهي الإسلامي. قرار المجمع الفقهي الإسلامي في دورته الرابعة المنعقدة بجدة، بشأن الخلو، 1988م.

قرار مجلس مجمع الفقه الإسلامي الدولي المنبثق عن منظمة المؤتمر الإسلامي في دورته الثانية عشرة بالرياض في المملكة العربية السعودية، من 25 جمادى الآخرة 1421هـ إلى غرة رجب 1421هـ (23-28 سبتمبر 2000م) بشأن الإجارة المنتهية بالتمليك.

قرارات وتوصيات المجمع الفقهي الإسلامي، قرار رقم (40،41)، (5/2)، (5/3)، بشأن المرابحة والوعد.

هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية. المعيار الشرعي رقم (11)، بشأن الاستصناع، البحرين،

<http://aaoifi.com/about-2018-11-20>.

المعيار الشرعي رقم (14) بشأن الاعتماد المستندي. المعيار الشرعي رقم (28)، بشأن الخدمات المصرفية في المصارف الإسلامية.

المعيار الشرعي رقم (41) و (26)، بشأن التأمين الإسلامي، ومعيار إعادة التأمين الإسلامي.

المعيار الشرعي رقم (5) بشأن الضمانات.

المعيار الشرعي رقم (8) بشأن المرابحة.
المعيار الشرعي رقم (9) بشأن الإجارة والإجارة المنتهية بالتمليك.
تقارير سلطة النقد الفلسطينية للأعوام 2006-2008.
تقرير سلطة النقد لعام 2012م.
تقرير سلطة النقد لعام 2017م.
تقرير سلطة النقد لعام 2018م.
تقرير جمعية البنوك في فلسطين، 2018م-2017م.
التقارير السنوية للبنك الإسلامي الفلسطيني للأعوام 2009-2018.
التقارير السنوية للبنك الإسلامي العربي للأعوام 2009-2018.
التقارير السنوية لبنك الأقصى الإسلامي للأعوام 2006-2008.
سلطة النقد الفلسطينية، تقرير النشرة الإحصائية، العدد 26، 2000م.
تقرير الوضع المالي للبنوك 2018، صادر عن جمعية البنوك في فلسطين.
شركة أرفاق للاستشارات المالية والتدريب، التقرير الأول للمصارف
الإسلامية في الأردن وفلسطين، المملكة الأردنية الهاشمية، (عمان،
2017م).

تقرير حقائق مصرفية الصادر عن جمعية البنوك في فلسطين 2017-
النصف الأول من 2018.
قانون المصارف الصادر عن سلطة النقد الفلسطينية لعام 2010م.
تعليمات سلطة النقد الفلسطينية رقم (2010/67)، "بشأن الاحتياطي
الإلزامي للودائع".
تعليمات سلطة النقد (2013/4)، "بشأن السيولة القانونية".

تعليمات سلطة النقد رقم (5/2013)، (6/2015) "بشأن الاحتياط القانوني".

تعليمات سلطة النقد رقم(6/2015) بشأن "احتياطي التقلبات الدورة".
تعليمات سلطة النقد الفلسطينية رقم (2015/6) "بشأن احتياطي مخاطر مصرفية".

تعليمات رقم (10 لسنة 2017) "بشأن دليل القواعد والممارسات الفضلى لحوكمة المصارف في فلسطين".

تعميم سلطة النقد الفلسطينية رقم 41/2020، "بشأن الضوابط الشرعية لإصدار بطاقات الائتمان غير المغطاة للمصارف الإسلامية".

البنك الإسلامي العربي، <http://www.aib.ps/>، [2020-1-5].

البنك الإسلامي الفلسطيني- <https://islamicbank.ps>، [2020-1-5].

البنك الإسلامي للتنمية، <https://www.isdb.org/ar>، [2018-7-20].

البنك الدولي، <http://www.albankaldawli.org>، [2018-7-20].

البنك الزراعي المصري، <https://abe.com.eg>، [2018-11-20].

البنك العربي، <http://www.arabbank.ps>، [2018-11-15].

البنك العقاري المصري العربي bank.com/VI/index_en.asp، [2018-11-20].

بنك ناصر الاجتماعي، <https://nsbbank.weebly.com>، [2018-7-20].

جمعية البنوك في فلسطين eg/banksdirectory.aspx، [2018-7-30].

سلطة النقد الفلسطينية، <http://www.pma.ps/ar>، [2018-7-25].
سلطة النقد الفلسطينية، الاستراتيجية الوطنية للشمول المالي في فلسطين
[2018-7-20]، <http://www.pma.ps/EG>، 2025-2018
شركة أرفاق للاستشارات المالية والتدريب، المملكة الأردنية الهاشمية،
[2018-6-20]، <http://arfaq-co.com/?lang=ar>
مصرف الصفا، [/https://www.safabank.ps](https://www.safabank.ps)، [2019-12-30]،
المؤسسة الفلسطينية لضمان الودائع [/http://www.pdic.ps](http://www.pdic.ps)، [2018-11-25]
[2018].

Rami, Zeitun, "Islamic Banking performance in the Middle East Case Study of Jordan," (Economics Working papers, University of Wollongong, Australia, 2006).

Masruki, Rosniaet - al, "Financial Performance of Malaysian Founder Islamic Banks versus Conventional Banks", Journal of Business and Policy Research, University of Sains Islam Malaysia, Malaysia, 2008

Moin, Muhammad Shehzad, "Performance of Islamic Banking and Conventional Banking in Pakistan -A Comparative Study", Thesis Master, University Of Skovde, 2008

Stewart, G. Bennett, III (1991). The Quest for Value. New York: HarperBusiness. [ISBN 0-88730-418-4](https://doi.org/10.1007/978-0-88730-418-4) [2018-11-20]

الملاحق

ملحق رقم (1) أهم المصطلحات المحاسبية

English Word	Arabic Word
Bank	بنك
Islamic Bank	البنك الإسلامي
Financial performance	الأداء المالي
Financial Performance Standards	معايير الأداء المالي
Assets	الأصول
Current Liabilities	الالتزامات المتداولة
Deferred Gross Profit	إجمالي الربح المؤجل - إجمالي الربح غير المحقق
Balance Sheet	الميزانية العمومية - قائمة المركز المالي
Branches	فروع
Budget	موازنة تقديرية
Business Entity	المنشأة (الوحدة) الاقتصادية
Social Responsibility	المسؤولية الاجتماعية
Business Transaction	عملية تجارية
Capital	رأس المال
Capital Account	حساب رأس المال
Capital Expenditure	مصروف رأسمالي
English Word	Arabic Word
Cash	النقد - النقدية

Cash Basis of Accounting	الأساس النقدي المحاسبي
Cash Budget	الموازنة النقدية – الميزانية التقديرية للنقدية
Classified Financial Statements	القوائم المالية المبوبة
Consolidated Financial Statements	القوائم المالية الموحدة
Consolidated Balance Sheet	قائمة المركز المالي الموحدة
Contributed Capital	رأس المال المساهم به
Control	الرقابة
Equity	حق الملكية (صافي الأصول) للمساهمين
Expenses	المصروفات
Financial Reporting	نشر التقارير المالية – الإعلام المالي
Financial Statements	القوائم المالية
Financing Activities	الأنشطة التمويلية
Fiscal Year	السنة المالية
Fixed Assets	الأصول الثابتة
Fixed Price Contracts	العقود ذات السعر المحدد سلفاً
Gross Income	مجمّل الدخل
English Word	Arabic Word
Gross Profit	مجمّل الربح
Income Statement	قائمة الدخل
Income Tax	ضريبة الدخل
Investing Activities	الأنشطة الاستثمارية
Investments	الاستثمارات

Liabilities	الالتزامات
Profit	ربح
Profit Margin	هامش الربح
Profit Maximization	تعظيم الربح
Profitability	الربحية
Revenue	إيراد

ملحق رقم (2) السيرة الذاتية للباحث

الاسم : معتصم محمود نعمان اسكافي

تاريخ الميلاد 30-1-1992م .

مكان الميلاد : الخليل.

الجنسية : فلسطينية

Dr-motaseem92@hotmail.com

المؤهلات العلمية :

- 1-دكتورة الاقتصاد والتمويل الإسلامي/تقدير ممتاز/جامعة اسطنبول صباح الدين زعيم/تركيا/ 2020
- 2-ماجستير الاقتصاد والمصارف الإسلامية\ تقدير ممتاز \ جامعة اليرموك – الأردن –2016م.
- 3-بكالوريوس شريعة إسلامية- تقدير جيد جدا \ جامعة الخليل – فلسطين -2014م.

الخبرات العلمية:

- 1-مراقب شرعي \ البنك الإسلامي العربي\ فلسطين –سابقا .2017
- 2-مراقب شرعي \ البنك الإسلامي الفلسطيني\ فلسطين- حاليا.

الشهادات والدورات :

1. شهادة المراقب والمدقق الشرعي الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية (أيوفي) **csaa** \ البحرين \ 2016 م.
2. الشهادة البريطانية الدولية الصادرة عن المعهد المعتمد للأوراق المالية بعنوان: مؤهل في التمويل الإسلامي **IFQ** / 2020 م.
3. شهادة المصرفي الإسلامي المعتمد **CIB** \ المجلس العام للبنوك والمؤسسات المالية الإسلامية \ البحرين\2018م.

أبحاث وأوراق علمية منشورة :

- 1- أطروحة دكتوراة بعنوان: تقييم أداء المصارف الإسلامية الفلسطينية من الناحية المالية والاقتصادية والاجتماعية 2009-2018.

- 2- ورقة مؤتمر بعنوان: (الرقابة الشرعية في المصارف الإسلامية الفلسطينية بين الواقع والطموح) \ جامعة النجاح الوطنية \ مؤتمر الصيرفة الإسلامية بين الواقع والمأمول \ فلسطين \ نابلس \ 2018م.
- 3- بحث منشور بعنوان: أثر الجهالة في عقد الكفالة وتطبيقاتها المعاصرة (البنك الإسلامي الأردني) باحث مشارك \ جامعة مؤتة \ م33 \ ع 3-2018 / الأردن.
- 4- كتاب نواذر الأوقاف في الحضارة الإسلامية، المؤلف بروفيسور محمود الخالدي، الناشر نور بنك، دبي 2018م، (باحث ميداني مساعد) .
- 5- ملخص بحث مؤتمر محكم بعنوان: " دور التمويل المصرفي الإسلامي في تعزيز أهداف التنمية المستدامة -البنك الإسلامي الفلسطيني أنموذجا 2013-2018 " / الاكاديمية الامريكية الدولية لتعليم العالي والتدريب / ولاية ديلاوير/الولايات المتحدة الامريكية/ الذي انعقد اون لاين بتاريخ 7-1-2021.