SJST
sjst.scst.edu.ly

Surman Journal for Science and Technology
ISSN: Online (2790-5721) - Print (2790-5713)

مجلة صرمان للعلوم والتقنية
Vol4, No.2, Dec. 2022
Pages: 076 ~ 093

واقع التطبيق المحاسبي لصيغة السلم وأوجه المعوقات التي تقف حائلاً دون تطبيقه

عبداللطيف الهادي امحمد[1] مصطفى ساسي افتوحة[2] منار حسين سلطان[3]

[1,3]Surman College of Science and Technology

[2]Sabratha University

abdalatefa67@scst.edu.ly[1] aftuham@gmail.com[2] manar_sultan@scst.edu.ly[3]

الملخص

إن حكمة التشريع الإسلامي في مجال التطبيق المحاسبي لصيغة السلم من خلال معرفة وظيفة التمويل في النشاط الاقتصادي، وبدون ذلك سيكون من الصعب إدراك حقيقة التمويل الإسلامي وأهدافه، فالهدف من تطبيقه هو تسهيل المبادلات والأنشطة الحقيقية في التبادل إما بغرض الاستثمار أو الاستهلاك، هو عماد النشاط الاقتصادي، في تحقيق الرفاهية لأفراد المجتمع ولذلك فإن هذا البحث يلقي الضوء على بعض المعوقات والإجراءات الحاكمة لعقد السلم في المصارف الزراعية بليبيا ليبرهن أن الشريعة الاسلامية الغراء قد نظمت هذا الجانب التمويلي المهم في حياة المجتمع والأفراد وهذا يعتبر مصدر تنمية الثروة وتحقيق الرفاهية لأفراد والمجتمع على هذا الأساس استطاع الباحثون أن يلخص الى نتيجة غاية في الأهمية مفادها أن أسلوب تطبيق المحاسبي لعقد السلم بالمصرف الزراعي، ترتبط ارتباطا مباشراً بالنشاط الحقيقي، فالبيع الآجل والسلم يظل الهدف للتأكد من سلامة التمويل بهذه الصيغة الشرعية، وتوافقه مع أصول وقواعد الشريعة الإسلامية والتي تتمثل بمصالح المجتمع المادية والمعنوية ككل.

Abstract

The wisdom of Islamic legislation in the field of accounting application of the peace formula by knowing the function of finance in economic activity, and without that it would be difficult to realize the reality of Islamic finance and its objectives. , in achieving well-being for the members of society. Therefore, this research sheds light on some of the obstacles and procedures governing the holding of peace in the agricultural banks in Libya to prove that the noble Islamic Sharia has organized this important financing aspect in the life of society and individuals, and this is the source of wealth development and prosperity for the members of society.

Based on this basis, the researchers were able to summarize to a very important conclusion that the accounting method of applying the peace contract in the agricultural bank is directly related to the real activity. In the interests of the community

SJST
sjst.scst.edu.ly
Surman Journal for Science and Technology
ISSN: Online (2790-5721) - Print (2790-5713)
مجلة صرمان للعلوم والتقنية
Vol4, No.2, Dec. 2022
Pages: 076 ~ 093

المقدمة

الحمد لله رب العالمين, والصلاة والسلام على المبعوث رحمة للعالمين، نبينا محمد عليه أفضل التسليم ومن تبعه بإحسان إلى يوم الدين وبعد: يأتي هذا البحث بعنوان واقع تطبيق المحاسبي لصيغة السلم والمعوقات التي تقف دون تطبيقه في المصارف الزراعية، وذلك لتمويل قطاعات النشاط الاقتصادي الزراعي وعليه فقد قدم النظام الاقتصادي الإسلامي القواعد لكل انواع العلاقات والمعاملات المالية في مجال الملكية والحرية والعدل والضمان وتوازن المصالح الفردية والجماعية بين الحلال والحرام في المعاملات المادية في البيع والشراء والانفاق والاكتناز والتمويل والاستثمار.

فانه يعتبر من ابرز انواع التمويل بعقد السلم للمشروعات الاستثمارية المختلفة التي تستهدف منها انتاج سلع وتقديم خدمات تحقق مستوى مقبول من الرفاهية لا فراد المجتمع من ناحية، وتلبى متطلبات الممول والمستثمر في ذات الوقت من ناحية اخرى.

حيت هناك عدة انواع مختلفة من صيغ الصيرفة الاسلامية والتي يفترض ان يكون لها دور كبير في عملية التنمية ومن بينها صيغة الصيرفة لعقد السلم وذلك فإن هذا الجهد المتواضع يسعى إلى التعرف على ماهية السلم وأهم اساليب تطبيقه .(عايدة نخلة رزق الله)

مشكلة البحث:

على الرغم من الانطلاقة المتأخرة للخدمات المالية الاسلامية ضمن مجموعة الخدمات التي تقدمها المؤسسات المالية والمصرفية في ليبيا، إلا أن التسابق الدى تشهده المؤسسات في تبنى الخدمات التي تشير الى العديد من التساؤلات حول طرق تطبيقه والمعوقات والاجراءات الإدارية التي تحدّ من نجاح صيغة السلم وقبولها على أنها خدمات مالية بالطريقة الشرعية الاسلامية للمصارف الزراعية وتقع اغلب التساؤلات في غياب الشروط والمتطلبات والضوابط والتي من بينها وجود الهيئة الشرعية والرقابة الشرعية، وتنظيم الاجراءات والتنسيق مع الجهات ذات الاختصاص بما يضمن الصيغة القانونية لتعامل بصيغة السلم، وكذلك تأهيل وتدريب الموظفين علميا وفنيا وثقافيا على تقديم الخدمات للمواطن من شانها ان تعطى اطمئنان للعملاء حول شرعيتها حيت تكمن مشكلة الدراسة في حالة غياب الكم من الشروط والمتطلبات والضوابط والاجراءات . ان حكمة التشريع الإسلامي في مجال التمويل من خلال معرفة وظيفة التمويل في النشاط الاقتصادي، وبدونه سيكون من الصعب ادراك حقيقة التمويل الإسلامي واهدافه، فالهدف من التمويل هو تسهيل المبادلات والانشطة الحقيقية في التبادل اما بغرض الاستثمار او الاستهلاك، هو عماد النشاط الاقتصادي في تحقيق الرفاهية لأفراد المجتمع ولذلك فإن هذا البحث يلقى الضوء على بعض المعوقات والاجراءات الحاكمة لعقد السلم في المصارف الزراعية بليبيا ليبرهن أن الشريعة الاسلامية الغراء قد نظمت هذا الجانب التمويلي المهم في حياة المجتمع والافراد ليعتبر مصدر تنمية الثروة وتحقيق الرفاهية لأفراد المجتمع.

وللإجابة عن هذا السؤال تتخذ هدة الورقة السؤال التالي منهجاً لها.

ما أهم المعوقات الداخلية والخارجية التي تواجه المصارف الزراعية في تمويل العملاء بصيغة السلم؟.

أهداف الدراسة:

- تهدف الدراسة إلى معرفة معوقات تطبيق صيغ الصيرفة الإسلامية (صيغة السلم) في المصارف الزراعية في ليبيا.كما يتفرع من هذا الهدف الأهداف الفرعية التالية:-
- التعرف على المعوقات الداخلية والخارجية للإجراءات المحاسبية لبيع السلم.
- التعرف على واقع تطبيق المحاسبى لصيغ السلم في المصارف الزراعية.
- التعرف على المعوقات التشريعية التي تعيق تطبيق صيغ السلم.

أهمية البحث:

تنبع أهمية البحث في اعتماد على الأخذ بصيغة السلم للتمويل الإسلامي التي يحكمها مجموعة من المعايير والضوابط بما يكفل تحقيق هذا التمويل الإسلامي التي تقدمه المصارف الزراعية بليبيا كنموذج بديل للتمويل الربوي الذي تقدمه المصارف التقليدية الربوية، ذلك التمويل الذي يقوم على مبدأ المشاركة في الغنم والغرم وتظهر أهمية هذا التطبيق في زيادة النمو الاقتصادي والاجتماعي على مستوى الأفراد والذي بدوره يساعد على عملية التنمية الاقتصادية والاجتماعية على مستوى الدولة.

فرضيات الدراسة:

اعتمدت الدراسة على الفرض الرئيس التالي:-

- توجد معوقات تحول دون تطبيق صيغ الصيرفة الإسلامية (لصيغة السلم) لتحقيق التمويل اللازم لطالبيه في المصارف الزراعية بالمنطقة الغربية، وللتحقق من الفرض الرئيسي تمت صياغة الفرضيات الفرعية التالية:-
- الفرضية الفرعية الأولى: توجد معوقات داخلية تعيق تطبيق صيغ السلم بالمصرف الزراعي.
- الفرضية الفرعية الثانية: توجد معوقات خارجية تعيق تطبيق صيغ السلم بالمصرف الزراعي.

حدود البحث:

سيقتصر البحث على دراسة ومشروعية وبيان صيغة السلم التي تحكم التمويل المالي المشروع التي اقرتها الشريعة الإسلامية الغراء دون التطرق الى الصيغ التمويل الإسلامي الاخرى.

الدراسات السابقة

- **دراسة: محمد الفاتح: (2014)** بعنوان: صيغة عقد السلم والسلم الموازي وتطبيقاتها في المصارف الاسلامية، حيت تهدف هذه الدراسة إلى التعرف على الكيفية التي طبقت بها عقود السلم والسلم الموازي وحجم التمويل الذي قدم بطرقها وقضايا تطبيقها، وكذلك التعرف بصورة أدق على مدى كفاءة صيغة السلم والسلم الموازي في تمويل القطاعات الإنتاجية، ومن أهم نتائجه السلم معاملة عالية تعامل بها المسلمون الأوائل خارج حدود الدولة الاسلامية، وتوسع دائرة تطبيق صيغة السلم ليشمل المجال الصناعي والتجاري لاستراد كل انواع السلع .
- **دارسة: عمر الأشقر ومحمد نعيم ياسين (2014)** بعنوان: ضمانات عقد السلم يتناول موضوع الضمانات في عقد السلم والتي توثق حق المسلم " المشتري " وحق المسلم إليه " البائع"، ودور الدولة في تأمين التعامل بطريق

السلم، والشرط الجزائي من حيث مشروعيته أو عدم مشروعيته، مع التأصيل له من الناحية الشرعية، وقد أفدت ذلك في تصور عمل شركة وساطة بيع السلم.

- **دراسة: جمعة حامد يحي (2015)** بعنوان: السلم وتطبيقاته المعاصرة ومن أهم أهدافه التأصيل الشرعي لعقد السلم، وتوضيح المشاكل لهذا العقد وذكر الحلول السليمة له ودلك من خلال ايجاد ضمانات شرعية تكفل للإنسان سلامة التعامل بهدأ العقد ومن أبرز الأهمية تبين فيه بيان عقد السلم ودوره في تمويل والاستثمار كبديل عن المعاملات الربوية، والتي لها أثارها السليمة، وكانت أهم النتائج التي توصلت اليها بحته بأن عقد السلم شرع على وفق القياس والقواعد العامة للشرع فهو بيع يعجل فيه التمن ومنها سمى السلم سلما لتسليم راس المال
- **فيإسالةجلس فتوحة، أبوشعاله (2021)** بعنوان: الصعوبات والمشاكل التي تواجه تطبيق صيغ تمويل الصيرفة الاسلامية حيت تهدف هده الدراسة على المعوقات التي تحول دون تطبيق صيغ المصارف الاسلامية الليبية لصيغ التمويل الإسلامي الازمة لتحقيق التنمية المستدامة وقد خلصت الدراسة إلى مجموعة من النتائج أهمها توجد مشاكل ومعوقات تواجه تطبيق الصيرفة الاسلامية في المصارف الاسلامية الليبية وتتمثل هده المعوقات في العنصر البشرى ومعوقات المتعلقة بالبيئة القانونية.
- **دراسة: اللافي والبوسيفي (2021)** بعنوان: معوقات تطبيق عقدي السلم والاستقاع في المصارف الليبية هدفت الدراسة إلى التركيز على مدى استخدام صيغ الاستثمار في المصارف الاسلامية في ليبيا ، وكذلك تحديد أهم معوقات تطبيق السلم والإستصناع، كما توصلت الدراسة الى نتائج أهمها أن هناك إدراك من قبل الموظفين فروع الصيرفة الاسلامية لأهمية تطبيق صيغ عقدي السلم والاستصناع. كما توصلت الدراسة الى وجود العديد من المعوقات التي تواجه فروع الصيرفة الاسلامية بالمصارف الليبية وتحد من تطبيق صيغة السلم تمثلت في معوقات وجود القوانين ونقص الصيرفة الاسلامية اللازمة وكذلك ضعف أنظمة الرقابة وعدم استقلالية هيئة الرقابة الشرعية، وتوصي الدراسة بضرورة خلق القوانين والتشريعات اللازمة لتوفير بيئة المناسبة وكدلك دعم نظم الرقابة وتوفير الاستقلالية التامة لهيئة الرقابة الشرعية.

الإطار النظري للدراسة:

تعريف السلم لغةً واصطلاحاً:

أولا:- تعريف البيع في اللغة:

يعرف البيع لغة بأنه مصدر مشتق من (باع) وهو مبادلة مال بمال تمليكاً واشتقاقه من الباع، لأن كل واحد من المبايعين يمد باعه للأخذ والإعطاء ويحتمل أن كل واحد منهما يبايع صاحبه أي يصافحه عند البيع ولذلك سمي البيع صفقه ويقال بعت الشيء بمعنى شريته، وشريت الشيء بمعنى شريته وبعته، لذلك فهو من الأضداد ومنه قول الحق جل وعلا (وَشَرَوْهُ بِثَمَنٍ بَخْسٍ دَرَاهِمَ مَعْدُودَةٍ وَكَانُوا فِيهِ مِنَ الزَّاهِدِينَ] الآية 20 من سورة أي باعوه، ويسمى كل واحد من المتعاقدين بائعاً أو بيعاً، إلا أن العرف قد جرى على أن البائع هو من يبذل

سلعته للمشتري، وقيل أن لغة قريش استعمال باع لمن أخرج من ملكه شيء، وابتاع لمن أدخل فيه، وهي وقد اصطلح عليها العلما. (وهبة الزحيلي، ط2، دار الفكر، بيروت)

تعريف بيع السلم:

السلم هو أن يسلم عوضاً حاضراً، في عوض موصوف في الذمة إلى أجل، ويسمى سلماً، وسلف، ويقال أسلم، وأسلف، وسلف. وهو نوع من البيع ينعقد بما ينعقد به البيع، ,عليه السلم والسلف، يعتبر فيه من الشروط ما يعتبر في البيع وهو بذل المال عاجلاً على أن يتم السداد في الآجل بأوصاف محددة وضوابط معينة وعرفه الشافعية والحنابلة بقولهم: وعقد على موصوف بذمة مؤجل بثمن مقبوض بمجلس عقد، وعرفه المالكية بأنه بيع يتقدم فيه رأس المال ويتأخر المسلم لأجل.(صبري محمد خليل / أستاذ فلسفه القيم الإسلامية بجامعه الخرطوم).

مشروعية السلم وأهميته:

1- مشروعيته

بيع السلم جائز ومشروع في الكتاب والسنة والإجماع ومشروعية بيع السلم في الكتاب فقد فسرت به آية وهي قوله تعالى: (يَا أَيُّهَا الَّذِينَ آمَنُوا إِذَا تَدَايَنتُم بِدَيْنٍ إلى أَجَلٍ مُّسَمًّى فَاكْتُبُوهُ] الآية 282 من سورة البقرة . ابن عباس رضي الله عنه في تفسير هذه الآية: أشهد أن السلف المضمون إلى أجل مسمى قد أحله الله في كتابه وأذن فيه ثم قرأ هذه الآية، أما من السنة فما روى ابن عباس رضي الله عنه أن رسول الله عليه وسلم قدم وهم يسلفون في الثمار السنة والسنتين والثلاث، فقال: (من أسلف في شيء فليسلف في كيل معلوم ووزن معلوم إلى أجل معلوم)، وفي الإجماع قال ابن المنذر: أجمع كل من نحفظ عنه من أهل العلم على أن السلم جائز ولأن بالناس حاجة إليه لأن أرباب الزروع والثمار والتجارات يحتاجون إلى النفقة على أنفسهم أو على الزروع حتى تنضج فجوز لهم السلم للحاجة، وقد استثنى عقد السلم من قاعدة عدم جواز بيع المعدوم لما فيه من تحقيق مصلحة اقتصادية للناس (لأبي بكر الجزائري، ط2، 1396 هـ، 1976م).

1- مشروعية السلم في السنة الشريفة:

تبتت مشروعية السلم في السنة الشريفة وورد بذلك احاديث كثيرة منها ما روى البخاري وسلم عن ابن عباس رضى الله عنه عن رسول الله صلى الله عليه وسلم انه قدم المدينة والناس يسلفون في الثمر السنتين والثالثة، فقال صلى الله عليه وسلم اسلف في شيء ففي كيل معلوم ووزن معلوم الى اجل معلوم وجه الدلالة: دل الحديث صراحة على جواز السلف.(محمود مهدي البياتي)

2- أهمية السلم:

هناك العديد من الأسباب التي دفعت للكتابة في هذا الموضوع، وبيان أهميته، ولعل من أبرزها ما يلي:-

- التعرف على هذا العقد من جهة إمكانية توظيفه في الاستثمارات والتنمية.
- التعرف على شروط وضوابط السلم لئلا يقع الإنسان في المحرم أثناء تعامله به العقد.

- ربط كون السلف بيع السلم يساعد الشباب في طموحه، مع قفل أبواب التمويل الربوية، فأكبر مشكلة يعاني منها الشباب في تأسيس مشروعاتهم هو عدم وجود رأس المال إلا بقرض ربوي، فيأتي عقد السلم لحل هذه الإشكالية، فيأخذ الشاب ثمن الآلة وثمن المواد الأولية، في حالة كونه بائعاً لإنتاجها .

أركان السلم:

أركان السلم هي الإيجاب والقبول، والإيجاب عند الحنفية والمالكية والحنابلة هو لفظ السلم والسلف والبيع، بأن يقول رب السلم: أسلمت إليك في كذا أو أسلفت، وقال الآخر: قبلت أو يقول المسلم إليه: بعت منك كذا وذكر شرائط السلم، فقال رب السلم: قبلت، وقال زفر والشافعية : لا ينعقد السلم إلا بلفظ السلم أو السلف، لأن القياس ألا ينعقد أصلاً، لأنه بيع المعدوم، إلا أن الشرع ورد بجوازه بهدين اللفظين . (مرجع السابق ذكره)

ثانياً:- شروط السلم:

1- يشترط في المبيع أن يكون معلوم القدر لأن جهالة المبيع التي تفضي إلى المنازعات في سائر عقود المعاوضات تفسد العقد.

2- يشترط في المبيع أن يكون مما ينضبط بالصفات على وجه لا يبقى فيه بعد الوصف إلا تفاوت يسير، فإن كان مما لا يمكن أن تنضبط صفاته فلا يجوز السلم فيه لما في ذلك من جهالة مفضية إلى المنازعات. يشترط في المبيع أن يكون مقدوراً على تسليمه عند حلول أجله، وذلك بأن يغلب على الظن وجوده عند التسليم، فإن لم يكن كذلك لم يصح السلم. يجوز أن يسلم في شيء واحد على أن يقبضه في أوقات متفرقة أجزاء معلومة.

3- يشترط في المبيع أن يكون ديناً في الذمة، فيكون البائع مطالباً بتسليم المبيع عند حلول الأجل على الصفات المشروطة في العقد دون التقييد بأن تكون من إنتاج مصنعه أو مزرعته الخاصة أو من غيرها.

4- لا يجوز السلم في سلعة قائمة بعينها إلى أجل محدد لأنه لا يؤمن تلفها وهلاكها قبل الأجل، فيتعذر تسليمها ويكون في ذلك مخاطرة وغرر, ولا يجوز السلم في الأراضي والعقارات لأن وصفها يقتضي بيان موضعها، وإذا ذكر موضعها، تعينت، وهذا يتناقض مع ما اتفق عليه الفقهاء في الذمة(**مصطفي بد الله الهمزي)**

ثالثاً:- تمويل السلم المعاصر:

السلم يلبي الاحتياجات العاجلة للسيولة كما يعطي المسلم إليه (البائع) مرونة في استخدام الثمن وفرصة لتدبير المقابل (المسلم فيه) وتسليمه عند اجله للمسلم.(.الصادق عبدالرحمن، مؤتمر الخدمات المالية)

علاقة السلم بالبيع:

تتعلق شرائط الانعقاد بجميع مقومات البيع بعدت شروط منها ما يلى:-

أ- شرط الصيغة:- يشترط في صيغة عقد البيع الشرائط العامة المطلوبة للإجاب والقبول.

ب- شرائط العقد في البيع:- يشترط فيمن يمارس عقد البيع شرطين هما الاول: الاهلية في البيوع يجب ان يكون عاقلا مميزا ولا يشترط البلوغ .(عبد المالك عبد العلي كأموي، السلم في الشريعة والتطبيق المصرفي).

ج- شرائط المعقود عليه أي المبيع ويشترط في المبيع الشروط التالية :-

- أن يكون المبيع موجوداً.
- أن يكون مملوكاً في ذاته ولو لغير البائع.
- أن يكون مقدور التسليم.

بالرغم من ما يتمتع به عقد السلم من استجابة ومرونة عاليتين إلا ان تطبيق هدا العقد في المصرف الزراعي يواجه معوقات كتيره، إما أن تكون هدة المعوقات خارجيه خاصة بالعقد واركانه واخرى تابعه لظروف السوق من جهة ، ومعوقات داخليه من ناحيه اخرى منها الإدارية المتعلقة بالتراخيص وتدريب العمالة وخيرها وهى كالتالي (بوزيد محمد عبدالمنعم، المضاربة وتطبيقاتها في المصارف الإسلامية ط3، (1993م).

1- عدم وجود البيئة الشرعية المناسبة التي تشجع على تطبيق أحكام الشريعة الإسلامية في المجال الاقتصادي والمالي.

2- المشكلات الإدارية والإجراءات التنظيمية المعقدة المتعلقة بتراخيص التشغيل وإنشاء الشركات وممارسة العمل المصرفي الإسلامي.

محاسبة عمليات السلم والسلم الموازي:

بين معيار السلم والسلم الموازي (المعيار رقم 7) من معايير المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الاسلامية كيفية المعالجة المحاسبية لعمليات السلم والسلم الموازي.

ومن أهم ما تطرق إليه المعيار ما يلي:-

1- رأس مال السلم:

- يتم اثبات التمويل بالسلم عند دفع رأسمال السلم النقدي او العيني (حسب الاتفاق) إلى المسلم اليه.
- تثبت عمليات السلم الموازي عند قبض المصرف لرأسمال السلم من المسلم.

2- خطوات تسلم المسلم فيه:

وهذه الخطوات تنحصر فيما يلي:-

أ- إذا كان المسلم فيه مطابقا للعقد: يسجل بالقيمة التاريخية.

ب- إذا لم يكن مطابقاً للعقد وتساوت قيمة السوقية أو العادلة مع ما كان عليه:

يسجل البديل بالقيمة الدفترية، أما إذا كانت اقل فيسجل بالقيمة السوقية ويثبت الفرق كخسائر ج – العجز عن تسليم المسلم كلياً أو جزئياً عند حلول الأجل دون إهمال أو تقصير كما في النقاط التالية. (مرجع سبق دكره

- إذا تم تمديد المدة يبقى بنفس القيمة المسجل فيها.
- إذا فسخ العقد ولم يسترد راس المال يسجل ذمم على المسلم اليه.

المعالجة المحاسبية للسلم من خلال اجراء القيود:

1- راس مال السلم:

يتم أثبات التمويل السلم عند دفع رأسمال السلم النقدي او العيني (حسب الاتفاق) الي حساب المسلم الية ويكون القيد المحاسبي على النحو التالي: (د محمد سمحان ومبارك محاسبة المصارف الاسلامية).

مدين	دائن	البيان
...		من ح /التمويل بالسلم
	.....	الى ح /النقدية او ح /الحسابات الجارية

2- تسليم المسلم فيه:

- إذا كان المسلم فيه مطابقا للعقد: يسجل بالقيمة التاريخية.
- إذا لم يكن مطابقاً للعقد وتساوت قيمة السوقية أو العادلة مع ما كان متفاعليه يسجل البدل بالقيمة الدفترية، أما إذا كانت أقل فيسجل بالقيمة السوقية ويثبت الفرق كخسائر.
- استلام بضاعة بدل البضاعة المتفق عليها بحيث تتساوى قيمتها العادلة مع قيمة البضاعة المتفق عليها ويكون القيد في هدة الحالة كالتالي:-

مدين	دائن	البيان
....		من ح /بضاعة السلم
	....	الى ح /تمويل السلم

هذا في حالة تسليم بضاعة السلم حسب المواصفات (مطابقة للعقد)

الدراسةالميدانية

أولاً:- بيئة ومجتمع وعينة الدراسة:

- **بيئة الدراسة:-** تتمثل بيئة الدراسة في المصارف الزراعية بالمنطقة الغربية.
- **مجتمع الدراسة:-** يتمثل مجتمع الدراسة في العاملين بالمصارف الزراعية بالمنطقة الغربية.
- **عينة الدراسة:-** نظراً لصعوبة الاتصال بجميع مفردات المجتمع لذلك تم اختيار عينة عشوائية بسيطة من العاملين بالمصارف الزراعية بالمنطقة الغربية حيث بعد عملية التحكيم قام الباحث بتوزيع عدد (60) استمارة استبيان على الذين تم اختيارهم من العاملين بالمصارف الزراعية بالمنطقة الغربية . وبعد فترة زمنية تم الحصول على عدد (50) استمارة استبيان من الاستمارات الموزعة . والجدول رقم (1) يبين عدد استمارات الاستبيان الموزعة والمسترجعة ونسبة المسترجع منها.

جدول رقم (1) الاستمارات الموزعة والمسترجعة ونسبة المسترجع منها

الموزع	المسترجع	نسبة المسترجع%
60	50	83.33

من خلال الجدول رقم (1) نلاحظ أن نسبة المسترجع الكلية 83.33 %من جميع استمارات الاستبيان الموزعة وهي نسبة كبيرة.

ثانياً:- الأساليب الإحصائية المستخدمة في وصف وتحليل البيانات:-

جدول رقم (2)توزيع الدرجات على الإجابات المتعلقة بالمقياس الخماسي

الإجابة	غير موافق بشدة	غير موافق	محايد	موافق	موافق بشدة
الدرجة	1	2	3	4	5

ثالثا -اختبار الثبات والصدق :

جدول رقم (3) نتائج اختبار الثبات والصدق

م	المحور	عدد العبارات	معامل ألفاء الثبات	معامل الصدق
1	مدى وجود معوقات داخلية تعيق تطبيق صيغ السلم بالمصرف الزراعي	11	0.721	0.849
2	مدى وجود معوقات خارجية تعيق تطبيق صيغ السلم بالمصرف الزراعي	10	0.716	0.846
3	مدى وجود معوقات تحول دون تطبيق صيغ الصيرفة الإسلامية (لصيغة السلم) لتحقيق التمويل اللازم لطالبيه، في المصارف الزراعية بالمنطقة الغربية	21	0.771	0.878

من خلال الجدول رقم (3) يلاحظ أن قيم معامل كرونباخ α ( ) لكل محور من محاور استمارة ولجميع المحاور تتراوح بين (0.716) إلى (0.771) وهي قيم كبيرة أكبر من 0.60 وهذا يدل على توفر عالية من الثبات الداخلي في الإجابات. وكذلك فإن معاملات الصدق تتراوح بين (0.846) إلى (0.878) وهي قيم كبيرة وهذا يدل على توفر درجة عالية من الصدق مما يمكننا من الاعتماد علي إجابات مفردات العينة في تحقيق أهداف الدراسة وتحليل نتائجها

رابعا -خصائص مفردات عينة الدراسة:

- **توزيع مفردات عينة الدراسة حسب المركز الوظيفي:**

جدول رقم (4) التوزيع التكراري والنسبي المئوي لمفردات عينة الدراسة حسب المسمى الوظيفي

المسمى الوظيفي	العدد	النسبة%
مدير إدارة	7	14.0
رئيس قسم	12	24.0
موظف مالي	16	32.0

موظف إداري	9	18.0
موظف فني	1	2.0
مراجع في إدارة المراجعة الداخلية	4	8.0
مراجع في إدارة التمويل والاستثمار	1	2.0
المجموع	50	100.0

من خلال الجدول رقم (4) يلاحظ أن معظم مفردات عينة الدراسة مسماهم الوظيفي موظف مالي ويمثلون نسبة (32%)من جميع مفردات عينة الدراسة، تم يليه ممن مسماهم الوظيفي رئيس قسم ويمثلون نسبة (24%) من جميع مفردات عينة الدراسة، تم يليه ممن مسماهم الوظيفي موظف إداري ويمثلون نسبة (18%) من جميع مفردات عينة الدراسة، تم يليه ممن مسماهم الوظيفي مدير إدارة ويمثلون نسبة (% 14) من جميع مفردات الدراسة والباقي مسميات إدارية أخرى الوظيفي.

- **توزيع مفردات عينة الدراسة حسب المؤهل العلمي:**

جدول رقم (5) التوزيع التكراري والنسبي المئوي لمفردات عينة الدراسة حسب المؤهل العلمي

المؤهل العلمي	العدد	النسبة%
دكتوراه	1	%2.0
ماجستير	6	%12.0
بكالوريوس	7	%14.0
ليسانس	12	%24.0
دبلوم عالي	4	%8.0
دبلوم متوسط	20	%40.0
المجموع	50	%100.0

من خلال الجدول (5) يلاحظ أن معظم مفردات عينة الدراسة ممن مؤهلاتهم العلمية دبلوم متوسط ويمثلون نسبة (40%) من جميع مفردات عينة الدراسة، تم يليه ممن مؤهلاتهم العلمية ليسانس ويمثلون نسبة (24%)من جميع مفردات عينة الدراسة تم ممن مؤهلاتهم العلمية بكالوريوس ويمثلون نسبة (14%) من جميع مفردات عينة الدراسة، يليهم ممن مؤهلاتهم العلمية ماجستير ويمثلون نسبة (12%) من جميع مفردات عينة الدراسة، تم ممن مؤهلاتهم العلمية دبلوم عالي ويمثلون نسبة (8%) من جميع مفردات عينة الدراسة، والباقي هم ممن مؤهلاتهم العلمية دكتوراه ويمثلون نسبة (2%) من جميع مفردات عينة الدراسة .

- **توزيع مفردات عينة الدراسة حسب سنوات الخبرة:**

جدول رقم (6) التوزيع التكراري والنسبي المئوي لمفردات عينة الدراسة حسب سنوات الخبرة

سنوات الخبرة	العدد	النسبة%
أقل من 5 سنوات	6	12.0
من 5 إلى 10 سنوات	2	4.0
من 10 إلى 15 سنة	11	22.0
من 15 إلى 20 سنة	14	28.0
20سنة فما فوق	17	34.0
المجموع	50	100.0

من خلال الجدول رقم (6) يلاحظ أن معظم مفردات عينة الدراسة سنوات خبرتهم 20سنة فما فوق نسبة (34%) من جميع مفردات عينة الدراسة، تم يليه ممن سنوات خبرتهم من 15 إلى 20 سنة ويمثلون (28%)من جميع مفردات عينة الدراسة، تم يليه ممن سنوات خبرتهم من 10 إلى 15 سنة ويمثلون نسبة (22%)من جميع مفردات عينة الدراسة، تم يليه ممن سنوات خبرتهم أقل من 5 سنوات ويمثلون نسبة من جميع مفردات عينة الدراسة، الباقي ممن سنوات خبرتهم من 5 إلى 10 سنوات ويمثلون نسبة (4%) من جميع مفردات عينة الدراسة .وبصورة عامة نلاحظ أن معظم مفردات العينة لهم خبرة كبيرة مما يجعلهم استمارة الاستبيان بشكل صحيح والإسهام بشكل فعال في الإجابة على أسئلة الاستبيان .

خامسا :- اختبار الفرضيات الفرعية للدراسة:

جدول رقم (7) نتائج اختبار ولكوكسون حول متوسطات إجابات مفردات عينة الدراسة على العبارات المتعلقة بمدى وجود معوقات داخلية تعيق تطبيق صيغ السلم بالمصرف الزراعي

م	العبارة	المتوسط	الانحراف المعياري	إحصائي الاختبار	الدلالة المحسوبة
1	عدم توفر العناصر البشرية المؤهلة للعمل بالمصارف الزراعية الإسلامية صيغة السلم.	3.86	1.178	-4.034	.000
2	عدم وجود الخبرات المتخصصة في إدارة التمويل والاستثمار الإسلامي	3.44	1.264	-2.224	.026
3	عدم وجود المنافسة الكبيرة للمصارف الزراعية لتطوير خدماتها ومنتجاتها	4.00	1.030	-4.812	.000
4	قلة الموارد البشرية المؤهلة للعمل في المصارف	3.80	1.050	-4.152	.000

م	العبارة	المتوسط	الانحراف المعياري	إحصائي الاختبار	الدلالة المحسوبة
	الإسلامية بصيغة الزراعية الإسلامية (صيغة السلم				
5	عدم وجود دورات أو مشاركات في الصيرفة الإسلامية والمتعلقة بصيغة السلم	3.38	1.276	-1.993	.046
6	ليس هناك قناعة لإدارة الموارد البشرية في المصرف الزراعي لصيغة السلم.	3.30	1.015	-1.830	.067
7	ليس هناك خطة تدريبية واضح المعالم.	3.74	1.275	-3.462	.001
8	عدم وجود المعرفة بالمنتجات الإسلامية بين موظفي المصرف	3.64	1.156	-3.331	.001
9	عدم وجود مواصلة واهتمام المصرف بتأهيل القيادات والعاملين فيها بالخبرات الوظيفية لتطبيق عقد السلم.	3.38	1.244	-1.975	.048
10	عدم اهتمام المصرف في تولي عملية التصوير والابتكار الفني لتعبئة	3.56	1.072	-3.226	.001
11	هناك قناعة للمشاركة في دورة متعلقة بالصيرفة الإسلامية.	3.96	.989	-4.903	.000

من خلال الجدول رقم (7) يلاحظ أن

- الدلالات المحسوبة أقل من مستوي المعنوية (0.05) ومتوسطات إجابات مفردات عينة الدراسة تزيد عن متوسط المقياس (3) للعبارات التالية:
- عدم توفر العناصر البشرية المؤهلة للعمل بالمصارف الزراعية الإسلامية صيغة السلم.
- عدم وجود الخبرات المتخصصة في إدارة التمويل والاستثمار الإسلامي.
- عدم وجود المنافسة الكبيرة للمصارف الزراعية لتطوير خدماتها ومنتجاتها.
- قلة الموارد البشرية المؤهلة للعمل في المصارف الإسلامية بصيغة الزراعية الإسلامية (صيغة السلم).
- عدم وجود دورات أو مشاركات في الصيرفة الإسلامية والمتعلقة بصيغة السلم.
- ليس هناك خطة تدريبية واضح المعالم.
- عدم وجود المعرفة بالمنتجات الإسلامية بين موظفي المصرف.
- عدم وجود مواصلة واهتمام المصرف بتأهيل القيادات والعاملين فيها بالخبرات الوظيفية لتطبيق عقد السلم.
- عدم اهتمام المصرف في تولي عملية التصوير والابتكار الفني لتعبئة.
- هناك قناعة للمشاركة في دورة متعلقة بالصيرفة الإسلامية.

لذلك نرفض الفرضيات الصفرية لهذه العبارات ونقبل الفرضيات البديلة لها وحيث أن متوسطات إجابات مفردات عينة الدراسة على هذه العبارات تزيد عن متوسط المقياس(3)، وهذا يدل على وجود ارتفاع معنوي في درجات الموافقة على هذه العبارات

- الدلالة المحسوبة أكبر من مستوى المعنوية (0.05) للعبارة التالية:
- ليس هناك قناعة لإدارة الموارد البشرية في المصرف الزراعي لصيغة السلم.

لذلك لا نرفض الفرضية الصفرية لهذه العبارة وهذا يدل على أن درجة الموافقة على هذه العبارة متوسطة، ولاختبار الفرضية الفرعية المتعلقة بمدى وجود معوقات داخلية تعيق تطبيق صيغ السلم بالمصرف الزراعي تم إيجاد متوسطات إجابات مفردات عينة الدراسة على جميع العبارات المتعلقة بهذه الفرضية، واستخدام اختبار (Z) حول متوسط المقياس (3) فكانت النتائج كما بالجدول رقم (9) ، حيث كانت الفرضية الصفرية والبديلة لها على النحو التالي:-

الفرضية الصفرية:- المتوسط العام لدرجة الموافقة على العبارات المتعلقة بمدى وجود معوقات داخلية تعيق تطبيق صيغ السلم بالمصرف الزراعي لا يختلف معنويا عن متوسط المقياس(3)

الفرضية البديلة:- المتوسط العام لدرجة الموافقة على العبارات المتعلقة بمدى وجود معوقات داخلية تعيق تطبيق صيغ السلم بالمصرف الزراعي يختلف معنويا عن متوسط المقياس(3) .

الجدول رقم (9) نتائج اختبار (Z) حول المتوسط العام لإجابات مفردات عينة الدراسة على جميع العبارات المتعلقة بمدى وجود معوقات داخلية تعيق تطبيق صيغ السلم بالمصرف الزراعي

البيان	المتوسط العام	الانحراف المعياري	إحصائي الاختبار	الدلالة المحسوبة
مدى وجود معوقات داخلية تعيق تطبيق صيغ السلم بالمصرف الزراعي	3.6418	.58899	7.705	.000

من خلال الجدول رقم (9) يلاحظ أن قيمة إحصائي الاختبار (7.705) بدلالة محسوبة (0.000) وهي أقل من مستوى المعنوية (0.05) لذلك نرفض الفرضية الصفرية ونقبل الفرضية البديلة، وحيث أن المتوسط العام لإجابات مفردات عينة الدراسة (3.6418) وهو يزيد عن متوسط المقياس (3)، وهذا يشير إلى وجود معوقات داخلية تعيق تطبيق صيغ السلم بالمصرف الزراعي وتتمثل هذه المعوقات في المعوقات التالية:-

- عدم توفر العناصر البشرية المؤهلة للعمل بالمصارف الزراعية الإسلامية صيغة السلم.
- عدم وجود الخبرات المتخصصة في إدارة التمويل والاستثمار الإسلامي.
- عدم وجود المنافسة الكبيرة للمصارف الزراعية لتطوير خدماتها ومنتجاتها.
- قلة الموارد البشرية المؤهلة للعمل في المصارف الإسلامية بصيغة الزراعية الإسلامية (صيغة السلم).
- عدم وجود دورات أو مشاركات في الصيرفة الإسلامية والمتعلقة بصيغة السلم.
- ليس هناك خطة تدريبية واضح المعالم.

- عدم وجود المعرفة بالمنتجات الإسلامية بين موظفي المصرف.
- عدم وجود مواصلة واهتمام المصرف بتأهيل القيادات والعاملين فيها بالخبرات الوظيفية لتطبيق عقد السلم.
- عدم اهتمام المصرف في تولي عملية التصوير والابتكار الفني للتعبئة.
- هناك قناعة للمشاركة في دورة متعلقة بالصيرفة الإسلامية.
- مدى وجود معوقات خارجية تعيق تطبيق صيغ السلم بالمصرف الزراعي

جدول رقم (11) نتائج اختبار ولكوكسون حول متوسطات إجابات مفردات عينة الدراسة على العبارات المتعلقة بمدى وجود معوقات خارجية تعيق تطبيق صيغ السلم بالمصرف الزراعي

م	العبارة	المتوسط	الانحراف المعياري	إحصائي الاختبار	الدلالة المحسوبة
1	عدم وجود البيئة التشريعية والقانونية المناسبة التي تشجع على تطبيق أحكام الشريعة الإسلامية في المجال الاقتصادي والمالي	3.98	1.020	-4.904	.000
2	وجود إجراءات تنظيمية معقدة متعلقة بتراخيص التشغيل وإنشاء الشركات وممارسة العمل المصرفي الإسلامي	3.50	1.182	-2.571	.010
3	تعتبر الحكومة في الدول الإسلامية من أهم المعوقات التي تعترض مسيرة تقدم المصارف الإسلامية، وتحد من توسعها لعدم وجود التشريعات والقوانين الملائمة.	3.44	1.264	-2.400	.016
4	ضعف التنسيق بين الهيئة الشرعية في المصرف وتوحيد المرجعية الشرعية	3.72	.970	-4.135	.000
5	يوجد مخاطرة في الأمن ألمعلوماتي وعدم التغلب على عمليات الاحتيال المصرفي	3.58	1.108	-3.395	.001
6	وجود دور للدولة في تأمين التعامل بطريق السلم لدى المصارف الزراعية	3.24	1.117	-1.425	.154
7	تحديات العولمة: يواجه المصارف الإسلامية الزراعية تتمثل في المنافسة الشرسة من قبل المصارف التقليدية والتي تمتاز بارتفاع مستوى خدماتها	3.92	1.140	-4.471	.000
8	عدم التعاون والتكاتف و التحالف بين المصارف الإسلامية مما يظهر، أن هناك نوع من الحسد وبدون أي تحالف سير العمل و يدعم التكاتف في مواجهة اقتناص الفرص لتمويل المشروعات الصغرى والمتوسطة مما يفقدها وطأة	3.80	1.010	-4.301	.000

م	العبارة	المتوسط	الانحراف المعياري	إحصائي الاختبار	الدلالة المحسوبة
	القدرة لمنافسة المصارف التقليدية				
9	عدم قدرة المؤسسات التعليمية في ليبيا على دعم السوق المصرفي الإسلامي بالأفراد المؤهلين لتشغيل وإدارة المصرف بعد التحول	3.68	1.115	-3.504	.000
10	مشكلات المنظومة القانونية والقضائية، بدءاً من ضعف التشريعات الاقتصلية، وتأخر الفصل في القضيا، لا سيما المالية منها، وضعف مستوى المعاونين من الخبراء المختصين ببحث المسائل الفنية والحسابية	3.84	1.113	-4.275	.000

من خلال الجدول رقم (11) يلاحظ أن

- الدلالات المحسوبة أقل من مستوي المعنوية (0.05) ومتوسطات إجابات مفردات عينة الدراسة تزيد عن متوسط المقياس (3) للعبارات المتعلقة بمدى وجود معوقات خارجية تعيق تطبيق صيغ السلم بالمصرف
- الفراغ وجود البيئة التشريعية والقانونية المناسبة التي تشجع على تطبيق أحكام الشريعة الإسلامية في المجال الاقتصادي والمالي.
- وجود إجراءات تنظيمية معقدة متعلقة بتراخيص التشغيل وإنشاء الشركات وممارسة العمل المصرفي الإسلامي.
- تعتبر الحكومة في الدول الإسلامية من أهم المعوقات التي تعترض مسيرة تقدم المصارف الإسلامية ,وتحد من توسعها لعدم وجود التشريعات والقوانين الملائمة.
- ضعف التنسيق بين الهيئة الشرعية في المصرف وتوحيد المرجعية الشرعية.
- يوجد مخاطرة في الأمن ألمعلوماتي وعدم التغلب على عمليات الاحتيال المصرفي.
- تحديات العولمة: يواجه المصارف الإسلامية الزراعية تتمثل في المنافسة الشرسة من قبل المصارف التقليدية والتي تمتاز بارتفاع مستوى خدماتها.
- عدم التعاون والتكاتف والتحالف بين المصارف الإسلامية مما يظهر، أن هناك نوع من الحسد وبدون أي تحالف يخدم سير العمل ويدعم التكاتف في مواجهة اقتناص الفرص لتمويل المشروعات الصغرى والمتوسطة مما يفقدها وطأة القدرة لمنافسة المصارف التقليدية.
- عدم قدرة المؤسسات التعليمية في ليبيا على دعم السوق المصرفي الإسلامي بالأفراد المؤهلين لتشغيل وإدارة المصرف بعد التحول.
- مشكلات المنظومة القانونية والقضائية، بدءاً من ضعف التشريعات الاقتصادية، وتأخر الفصل في القضايا، لا سيما المالية منها، وضعف مستوى المعاونين من الخبراء المختصين ببحث المسائل الفنية والحسابية.

لذلك نرفض الفرضيات الصفرية لهذه العبارات ونقبل الفرضيات البديلة لها وحيث أن متوسطات إجابات مفردات عينة الدراسة على هذه العبارات تزيد عن متوسط المقياس (3)، وهذا يدل على وجود ارتفاع معنوي في درجات الموافقة على هذه العبارات:-

- الدلالة المحسوبة أكبر من مستوى المعنوية (0.05) للعبارة التالية:
- وجود دور للدولة في تأمين التعامل بطريق السلم لدى المصارف الزراعية.

لذلك لا نرفض الفرضية الصفرية لهذه العبارة وهذا يدل على أن درجات الموافقة على هذه العبارة متوسطة ولاختبار الفرضية الفرعية المتعلقة بمدى وجود معوقات خارجية تعيق تطبيق صيغ السلم بالمصرف الزراعي تم إيجاد متوسطات إجابات مفردات عينة الدراسة على جميع

ثامناً:- اختبار الفرضية الرئيسية للدراسة:

ولاختبار الفرضية الفرعية المتعلقة تم إيجاد متوسطات إجابات مفردات عينة الدراسة على جميع العبارات المتعلقة بهذه الفرضية، واستخدام اختبار (Z) حول متوسط المقياس (3) فكانت النتائج كما بالجدول رقم (12)، حيث كانت الفرضية الصفرية والبديلة لها على النحو التالي:-

الفرضية الصفرية:- المتوسط العام لدرجة الموافقة على العبارات المتعلقة لا يختلف معنويا عن متوسط المقياس (3).

الفرضية البديلة:- المتوسط العام لدرجة الموافقة على العبارات المتعلقة يختلف معنويا عن متوسط المقياس (3).

الجدول رقم ( ) نتائج اختبار (Z) حول المتوسط العام لإجابات مفردات عينة الدراسة على جميع العبارات المتعلقة

البيان	المتوسط العام	الانحراف المعياري	إحصائي الاختبار	الدلالة المحسوبة
المعوقات التي تحول دون تطبيق صيغ (الصيرفة الإسلامية)لصيغة السلم لتحقيق التمويل اللازم لطالبيه، في المصارف الزراعية بالمنطقة الغربية	3.6552	.47741	9.705	.000

من خلال الجدول رقم (12) يلاحظ أن قيمة إحصائي الاختبار (9.705) بدلالة محسوبة (0.000)) وهي أقل من مستوى المعنوية (0.05) لذلك نرفض الفرضية الصفرية ونقبل الفرضية البديلة، وحيث أن المتوسط العام لإجابات مفردات عينة الدراسة (3.6552) وهو يزيد عن متوسط المقياس (3)، وهذا يشير إلى وجود معوقات تحول دون تطبيق صيغ الصيرفة الإسلامية (لصيغة السلم) لتحقيق التمويل اللازم لطالبيه، في المصارف الزراعية بالمنطقة الغربية حيث أن:-

توجد معوقات داخلية تعيق تطبيق صيغ السلم بالمصرف الزراعي. توجد معوقات خارجية تعيق تطبيق صيغ السلم بالمصرف الزراعي.

تاسعاً:- نتائج البحث:.

1-عدم قدرة المؤسسات التعليمية في ليبيا على دعم السوق المصرفي الإسلامي بالأفراد المؤهلين لتشغيل وإدارة المصرف بعد التحول.

2عدم توفر العناصر البشرية المؤهلة للعمل بالمصارف الزراعية الإسلامية صيغة السلم.

3-عدم وجود الخبرات المتخصصة في إدارة التمويل والاستثمار الإسلامي.

4-عدم وجود المنافسة الكبيرة للمصارف الزراعية لتطوير خدماتها ومنتجاتها.

5-قلة الموارد البشرية المؤهلة للعمل في المصارف الإسلامية بصيغة الزراعية الإسلامية (صيغة السلم).

6-عدم وجود دورات أو مشاركات في الصيرفة الإسلامية والمتعلقة بصيغة السلم.

7-عدم اهتمام المصرف في تولي عملية التصوير والابتكار الفني للتعبئة.

8-عدم التعاون والتكاتف و التحالف بين المصارف الإسلامية مما يظهر، أن هناك نوع من الحسد وبدون أي تحالف يخدم سير العمل التقليدية.

التوصيات

1- توفير العناصر البشرية المؤهلة للعمل بالمصارف الزراعية الإسلامية وذلك من خلال دورات تدريبية متخصصة.

2- ايجاد الخبرات المتخصصة في إدارة التمويل والاستثمار الإسلامي.

3- تطوير وتوفير كافة الخدمات المصرفية المتخصصة والعمل على امكانية المنافسة الكبيرة للمصارف الزراعية لتطوير خدماتها ومنتجاتها.

4- العمل على ايجاد دورات أو مشاركات في الصيرفة الإسلامية والمتعلقة بصيغة السلم.

5- توفير دليل خاص بالمنتجات الإسلامية بين موظفي المصرف.

6- وجود مواصلة واهتمام المصرف بتأهيل القيادات والعاملين فيها بالخبرات الوظيفية لتطبيق عقد السلم.

7- العمل على مشاركة موظفي المصرف والاقتناع التام في دورات متعلقة بالصيرفة الإسلامية.

المراجع

القرآن الكريم:-

1- محمود مهدي البياتي / تحليل البيانات الإحصائية باستخدام البرنامج الإحصائي – SPSSالطبعة الأولى – دار الحامد – عمان (2005).

2- عايدة نخلة رزق الله – دليل الباحثين في التحليل الإحصائي – الطبعة الأولى – دار الكتب –القاهرة (2002).

3- عبد الرحمن الجزيري، صحيح مسلم بشرح النووي – الطبعة الثالثة 1389 هـ1978 – م – دار الفكر – بيروت: للأمام أبو الحسين مسلم بن الحجاج بن مسلم القشيري -34. الفقه على المذاهب الأربعة – دار الإرشاد للطباعة والنشر.

4- وهبة الزحيلي، الفقه الإسلامي في أسلوبه الجديد، ط2، دار الفكر، بيروت، بدون تاريخ.

5- الجزائري، ابوبكر، منهاج المسلم لأبي بكر، ط2، 1396 هـ، (1976م).

6- عبد المالك عبد العلي كأموي، السلم في الشريعة والتطبيق المصرفي، مجلة البحوث الفقهية المعاصرة، العدد 41 ، أفريل.

7- صبري محمد خليل، أستاذ فلسفه القيم الإسلامية، بجامعه الخرطوم.

محمد سمحان ومبارك، محاسبة المصارف الاسلامية، دار المسيرة للنشر وا