

سامية محمد مصطفى



شبكة المعلومات الجامعية

بسم الله الرحمن الرحيم



سامية محمد مصطفى



شبكة المعلومات الجامعية



شبكة المعلومات الجامعية التوثيق الالكتروني والميكروفيلم



سامية محمد مصطفى



شبكة المعلومات الجامعية

جامعة عين شمس

التوثيق الإلكتروني والميكروفيلم

قسم

نقسم بالله العظيم أن المادة التي تم توثيقها وتسجيلها
علي هذه الأقراص المدمجة قد أعدت دون أية تغيرات



يجب أن

تحفظ هذه الأقراص المدمجة بعيدا عن الغبار



سامية محمد مصطفى



شبكة المعلومات الجامعية



بعض الوثائق الأصلية تالفة



سامية محمد مصطفى



شبكة المعلومات الجامعية



بالرسالة صفحات لم ترد بالأصل



جامعة القاهرة

كلية الاقتصاد والعلوم السياسية

قسم الاقتصاد

٣٣٠١٢

الأرباح في المصرفية الإسلامية : الحالة اليمنية

بحث مقدم للحصول على درجة دكتوراه الفلسفة في الاقتصاد

إعداد/ ياسين حميد هائل الحمادي

إشراف

أ.د / نادية سليمان

أستاذ الاقتصاد المساعد بكلية الاقتصاد

والعلوم السياسية

نادية سليمان

أ.د / عبد الحميد الغزالي

أستاذ الاقتصاد بكلية الاقتصاد

والعلوم السياسية

عبد الحميد الغزالي

٢٠٠٨

B ١٤٥٢١

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

يَا أَيُّهَا الَّذِينَ آمَنُوا اتَّقُوا اللَّهَ وَذَرُوا مَا بَقِيَ مِنَ الرِّبَا إِن كُنتُمْ
مُؤْمِنِينَ ﴿٢٧٨﴾ فَإِن لَّمْ تَفْعَلُوا فَأْذَنُوا بِحَرْبٍ مِّنَ اللَّهِ
وَرَسُولِهِ وَإِن تُبْتِمْ فَلَكُمْ رُءُوسُ أَمْوَالِكُمْ لَا تَظْلِمُونَ
وَلَا تَظْلَمُونَ ﴿٢٧٩﴾ صدق الله العظيم

سورة البقرة

الإهداء

إلى جميع أفراد أسرتي الذين عاشوا لهفته الانتظار

حتى أعود إليهم

إلى كل من أضاء شمعة في مسيرة المصارع

الإسلامية.

أهدي هذا الجهد المتواضع

الباحث

شكر وتقدير

يسعدني وقد فرغت من إتمام هذه الدراسة أن أتوجه بالحمد والثناء لله سبحانه وتعالى على كريم فضله ونعمه، كما أحمده سبحانه الذي يسر لي إشرافاً على يد أستاذي الجليل الأستاذ الدكتور عبد الحميد حسن الغزالي أستاذ الاقتصاد بالكلية الذي شملني بعطفه ورعايته الكاملين ولم يخل علياً بأي نصيح أو مشورة، فقد لمست فيه خلق العالم وحنان الأب، وكان لتوجيهاته السديدة وعلمه الفياض أبلغ الأثر في خروج هذه الدراسة بهذه الصورة التي سوف أعتز بها ما حييت، وله الفضل في ذلك بعد الله سبحانه، فأسأله سبحانه أن يبارك في عمره وأن يجزيه خير الجزاء و يجعل ذلك في ميزان حسناته.

كما أتوجه بجزيل الشكر والتقدير لأستاذتي الفضلى الأستاذة الدكتورة نادية سليمان أستاذ الاقتصاد المساعد بالكلية على تفضلها المشاركة في الإشراف على هذه الرسالة، والتي شملتني برعايتها الكريمة منذ أن كانت هذه الدراسة فكرة مروراً بإعداد خطة الدراسة وحتى الانتهاء من كتابتها، وقد كانت خير معين لي بعد الله سبحانه وتعالى، فلها مني كل الشكر والعرفان، وأسأله سبحانه أن يجزيها خير الجزاء.

كما أتوجه بالشكر والتقدير إلى كل من الأستاذ الدكتور باهر عظم أستاذ الاقتصاد بكلية الاقتصاد والعلوم السياسية، والأستاذ الدكتور عبد المنعم راضي أستاذ الاقتصاد بكلية التجارة جامعة عين شمس على تفضلهما بالموافقة الكريمة على مناقشة هذه الرسالة والحكم عليها رغم مشاغلهما الكثيرة وضيق وقتهما فجزاهم الله خير الجزاء.

كما أتوجه بالشكر والتقدير إلى بلدي الجمهورية اليمنية ممثلة بجامعة صنعاء على إتاحة لي فرصة مواصلة دراستي. وأتوجه بالشكر إلى كل من يد لي يد العون وأخص بالذكر كل من الدكتور عبد الحميد بشير في البنك الإسلامي بجدة، والإخوان الأعزاء الدكتور عارف عبد القادر الشيباني، وتوفيق محمد عبد الجبار، والدكتور خالد الصوفي.

والشكر موصول لكلية الاقتصاد والعلوم السياسية وإدارة الدراسات العليا وموظفيها، وإلى مكتبة الكلية، ومكتبة المعهد العالمي للفكر الإسلامي، ومكتبة جامعة الأزهر ومكتبة عين شمس. وفي الأخير أتوجه بالشكر والعرفان للبلد الأمن جمهورية مصر العربية قلب العروبة النابض وحصنها المنيع التي احتضنتنا والتي كانت وستظل منارة العلم ومقصد طلابه.

محتويات الدراسة

رقم الصفحة

الموضوع

مقدمة

١

الفصل الأول: أساسيات الدراسة

٤٠-٥

المبحث الأول: مفهوم الربح من منظور إسلامي

٦

١ - مفهوم رأس المال في الفكر الإسلامي والاقتصاد الوضعي

٦

أولاً : مفهوم رأس المال في الفكر الإسلامي

٦

ثانياً : مفهوم رأس المال في الاقتصاد الوضعي

١٠

ثالثاً : تكلفة رأس المال في الاقتصاد الوضعي

١١

رابعاً : تكلفة رأس المال في الفكر الإسلامي

١٤

خامساً : الفروق الأساسية لتصنيف عناصر الإنتاج

١٧

بين الإطار الإسلامي والتقليدي

١٩

٢ - مفهوم الربح ومصادره في الفكر الإسلامي

١٩

أولاً : مفهوم الربح

٢٢

ثانياً : الشروط المتعلقة بالربح

٢٤

ثالثاً : مصادر الربح في الفكر الإسلامي

٢٦

رابعاً : الفوارق الأساسية بين الفائدة والربح

المبحث الثاني: هيكل النظام المصرفي اليمني

٣٠

أولاً : السمات العامة للبنوك اليمنية

٣٢

ثانياً : تقييم كفاءة القطاع المصرفي اليمني

٣٣

١ - هيكل الصناعة المصرفية

٣٣

٢ - التنمية المالية وحجم القطاع المالي

٣٥

٣ - كفاءة الوساطة المالية في القطاع المصرفي اليمني

٣٧

٩٧ - ٤١

الفصل الثاني: الأرباح والسياسة النقدية

- ٤٢ المبحث الأول: أدوات السياسة النقدية في إطار إسلامي
- ٤٢ ١- وظائف المصرف المركزي الإسلامي
- ٤٤ ٢- مفهوم السياسة النقدية
- ٤٦ ٣- أهداف السياسة النقدية
- ٥٠ ٤- جوانب النظام النقدي الإسلامي
- ٥٠ أولاً: الطلب على النقود
- ٥٣ ثانياً: العرض النقدي
- ٥٨ - أدوات السياسة النقدية في إطار إسلامي
- ٥٩ أ - الأدوات الكمية
- ٦٨ ب - الأدوات الكيفية (النوعية)
- ٧١ ج - الإقناع الأدبي

- ٧٣ المبحث الثاني: كفاءة أدوات السياسة النقدية وأثرها على النشاط الاقتصادي
- ٧٦ أولاً: الكفاءة الاقتصادية لآلية الربح في نظام المشاركة
- ٧٦ ١- آلية الربح وأثرها على الادخار والاستثمار
- ٨١ ٢ - آلية الربح وأثرها على تخصيص الموارد
- ٨٦ ٣ - آلية الربح وأثرها على الاستقرار النقدي والاقتصادي
- ٩٠ ثانياً: تفاعل السياستين المالية والنقدية في تحقيق الاستقرار الاقتصادي
- ٩٢ أدوات السياسة المالية لتمويل عجز الموازنة في إطارها الإسلامي

١٣٣ - ٩٨

الفصل الثالث: معايير توزيع الأرباح في المصرفية الإسلامية

- ٩٩ المبحث الأول: توزيع الأرباح في المصارف الإسلامية
- ٩٩ أولاً: طبيعة عقد المضاربة الثنائية
- ١٠١ ثانياً: التطبيق المصرفي المعاصر للمضاربة

- ١٠١ - مدى ملائمة عقد المضاربة الثنائية لأسلوب العمل المصرفي الحديث
- ١٠٢ - علاقة المصرف الإسلامي بالمدعين والمستثمرين
- ١٠٢ أ- مصادر الأموال الخارجية للمصارف الإسلامية
- ١٠٧ ب- المصارف الإسلامية والوساطة المالية
- ١٠٨ _ تكيف علاقة المصرف الإسلامي بالمدعين
- ١٠٩ - تكيف العلاقة بين المصرف والمستثمرين
- ١٠٩ ٣- ضمان المصرف الإسلامي للودائع الاستثمارية
- ١١٢ ثالثاً: قياس الأرباح وتوزيعها في المصارف الإسلامية
- ١١٢ ١- ضوابط قياس الأرباح وتوزيعها في المضاربة الثنائية
- ١١٣ ٢- النفقات التي يجوز تحميلها المضاربة الثنائية
- ١١٣ ٣- النفقات والاحتياجات الواجب تحملها في المضاربة المصرفية
- ١١٥ ٤- توزيع الأرباح في المضاربة المصرفية
- ١١٥ ٥- وجهات نظر الباحثين المعاصرين حول قياس وتوزيع الأرباح

١٢٣ المبحث الثاني: المشكلات المتعلقة بتوزيع الأرباح

- ١٢٣ ١- النفقات الإدارية
- ١٢٥ ٢- المخصصات والاحتياطيات
- ١٢٨ ٣- تفويض المضاربة
- ١٣٠ ٤- معالجة وضع الودائع تحت الطلب
- ١٣١ ٥- بعض القضايا الأخرى التي تؤثر على توزيع الأرباح

٢٠٨ - ١٣٤

الفصل الرابع: الأرباح في المصرفية الإسلامية اليمنية

- ١٣٥ المبحث الأول: تطور الأرباح في المصارف الإسلامية اليمنية
- ١٣٥ أولاً : نشأة وتطور المصارف الإسلامية اليمنية
- ١٣٦ ثانياً : نماذج المصارف الإسلامية محل الدراسة
- ١٣٧ ثالثاً : مصادر الأرباح في المصارف الإسلامية

١٥٦	رابعاً: قياس الربحية في المصارف الإسلامية
١٧٣	خامساً: احتساب الأرباح وتوزيعها في المصارف الإسلامية
١٧٦	سادساً: المشكلات المتعلقة بتوزيع الأرباح في المصارف الإسلامية
١٧٧	المبحث الثاني : الأرباح والسياسة النقدية
١٧٨	أولاً : تجربة المصرف المركزي اليمني في إدارة السياسة النقدية
١٧٨	أ - مرحلة ما قبل الإصلاح الاقتصادي وإنشاء المصارف الإسلامية
١٧٩	ب - مرحلة الإصلاح الاقتصادي وإنشاء المصارف الإسلامية
١٨١	ج - عرض وتقييم لأدوات السياسة النقدية التقليدية وآلية عملها
١٨٦	د - رقابة المصرف المركزي على المصارف الإسلامية
١٨٩	ثانياً : أدوات السياسة النقدية في إطار إسلامي كبديل للأدوات التقليدية
١٩٦	ثالثاً : الأداء الاقتصادي في ظل برنامج الإصلاح
٢٠٣	رابعاً: التأثير المتوقع لآلية الربح على الاستقرار النقدي والاقتصادي
٢٠٩	النتائج والتوصيات
٢١٤	قائمة المراجع

فهرس الجداول

الصفحة	العنوان	مسلسل
٣١	هيكل الجهاز المصرفي عام ٢٠٠٤	-١
	إجمالي الموجودات والموجودات الاستثمارية	-٢
١٣٩	ونسب تطورها لمصرف التضامن الإسلامي	
	إجمالي الموجودات والموجودات الاستثمارية	-٣
١٤١	ونسب تطورها للمصرف الإسلامي اليمني	
	إجمالي الموجودات والموجودات الاستثمارية	-٤
١٤٣	لمصرف سبأ الإسلامي	
	نسب التوظيفات طويلة ومتوسطة وقصيرة الأجل	-٥
١٤٦	لمصرف التضامن الإسلامي	
	نسب التوظيفات طويلة ومتوسطة وقصيرة الأجل	-٦
١٤٧	للمصرف الإسلامي اليمني	
	نسب التوظيفات طويلة ومتوسطة وقصيرة الأجل	-٧
١٤٨	لمصرف سبأ الإسلامي	
١٥١	تطور الإيرادات والتفقات لمصرف التضامن الإسلامي	-٨
١٥٣	للمصرف الإسلامي اليمني = = =	-٩
١٥٥	لمصرف سبأ الإسلامي = = =	-١٠
	تطور الودائع وحصة المودعين من الأرباح لمصرف	-١١
١٥٨	التضامن الإسلامي	
	تطور الودائع وحصة المودعين من الأرباح للمصرف	-١٢
١٦١	الإسلامي اليمني	
	تطور الودائع وحصة المودعين من الأرباح لمصرف	-١٣
١٦٤	سبأ الإسلامي	
	تطور إجمالي حقوق الملكية وأرباح المساهمين لمصرف	-١٤
١٦٨	التضامن الإسلامي	
	تطور إجمالي حقوق الملكية وأرباح المساهمين للمصرف	-١٥
١٦٩	الإسلامي اليمني	
	تطور إجمالي حقوق الملكية وأرباح المساهمين لمصرف	-١٦
١٧١	سبأ الإسلامي	
١٨٠	المؤشرات الاقتصادية الكلية وبعض أدوات السياسة النقدية	-١٧
	والسيولة المحلية	