

# **INTERNATIONAL JOURNAL OF AL-TURATH IN ISLAMIC WEALTH AND FINANCE**

**Volume 2, Issue 2, 2021**

**Special Issue**



**IIUM Institute of Islamic Banking and Finance  
International Islamic University Malaysia**

**E-ISSN: 2716-6856**

**INTERNATIONAL JOURNAL OF AL-TURATH IN ISLAMIC WEALTH  
AND FINANCE**  
**Volume 2, Issue 2, 2021**  
**Special Issue**

---

**CHIEF EDITOR**

Assoc. Prof. Dr. Azman Mohd. Noor

**EDITOR**

Asst. Prof. Dr. Habeebullah Zakariyah

**ASSOCIATE EDITOR**

Asst. Prof. Dr. Anwar Hasan Abdullah Othman

**COPY EDITOR**

Asst. Prof. Dr. Ashurov Sharofiddin

**LANGUAGE EDITOR**

Asst. Prof. Dr. Abdulmajid Obaid Hasan Saleh

**INTERNATIONAL ADVISORY BROAD**

Prof. Dr. Mohamad Akram Laldin, ISRA, Malaysia

Prof. Dr. Asmadi Mohamed Naim, UUM, Malaysia

Prof. Dr. Mohammad Ibrahim Alsuhaibani, IMSIU, Saudi Arabia

Prof. Dr. Salih Al-Zanki, Qatar University, Qatar

Prof. Dr. Abdulrazzaq Abdulmajid Alaro, University of Ilorin, Nigeria

Prof. Dr. Yasin Dutton, University of Cape Town, South Africa

Prof. Dr. Mubarak Jaza Al-Harbi, Kuwait University, Kuwait

Prof. Dr. Adnan Mahmoud Al Assaf, University of Jordan, Jordan

Prof. Dr. Engku Rabiah Adawiah Engku Ali, IiBF, IIUM, Malaysia

Assoc. Prof. Dr. Aznan Hasan, IiBF, IIUM, Malaysia

Prof. Dr. Mohammad Sadu Al-Jurf, Maliki Saud University, Saudi Arabia

Prof. Dr. Mohamed El Tahir El Mesawi, KIRKHS, IIUM, Malaysia.

© 2021 IIUM Press, International Islamic University Malaysia. All rights reserved.

**Correspondence:**

Editor, International Journal of Al-Turath in Islamic Wealth and Finance  
Research Management Centre, RMC  
International Islamic University Malaysia  
P.O. Box 10, 50728 Kuala Lumpur, Malaysia  
Website: <https://journals.iium.edu.my/iiibf-journal/index.php/ijaiwf/index>  
Email: [habzak@iium.edu.my](mailto:habzak@iium.edu.my)  
E-ISSN: 2716-6856

Published by:



IIUM Press, International Islamic University Malaysia  
P.O. Box 10, 50728 Kuala Lumpur, Malaysia  
Phone (+603) 6196-5014, Fax: (+603) 6196-6298  
Website: <http://iiumpress.iium.edu.my/bookshop>

*Papers published in the Journal present the views of the authors  
and do not necessarily reflect the views of the Journal*



E-ISSN: 2716-6856

**INTERNATIONAL JOURNAL OF AL-TURATH IN ISLAMIC WEALTH  
AND FINANCE**  
**Volume 2, Issue 2, 2021**  
**Special Issue**

---

**Table of Contents**

فهرس المحتويات

<b>Islamic Financial Inclusion and relieving the COVID-19 impact through Zakat and Waqf</b> <i>Lina Mohammed Abdo Alaghbari, Anwar Hasan Abdullah Othman</i>	1-25	الشمول المالي الإسلامي والتخفيف من تداعيات وباء كورونا من خلال أدوات الزكاة والوقف
<b>The Role of Zakat in Facing the Covid-19 Crisis: a Case Study in the National Board of Zakat (BAZNAS) Indonesia</b> <i>Hambari Hambari, Arif Ali Arif, Muntaha Artalim Zaim</i>	26-39	دور الزكاة في مواجهة أزمة (كوفيد 19): دراسة في الهيئة الوطنية الإندونيسية للزكاة
<b>Securitization, securitization and Muqaradahbonds: a study of their linguistic and Sharia implications and methods of using them in the Islamic capital market</b> <i>Abdulmajid Obaid Hasan Saleh, Auwal Adam Sa'ad, Ghifary Duyufur Rohman</i>	40-61	التصكيك والتوريق وسندات المقارضة: دراسة مدلولاتها اللغوية والشرعية وطرق
<b>Sustainable Development Goals and their dimensions: overlap and impact</b> <i>Hazim Sasse</i>	62-91	أهداف وأبعاد التنمية المستدامة: التداخل والتأثير

## Table of Contents

## فهرس المحتويات

<b>The actual cost of lending services in Islamic banks Shariah: analysis study</b> <i>Azman Mohd Noor, Abdulmajid Obaid Hasan Saleh, Hani Hazai Abdulbari, Anas Abdulkadir Al Qassim</i>	92-116	التكلفة الفعلية لخدمات الإقراض في المصارف الإسلامية: دراسة تحليلية شرعية
<b>The Extent of Kuwaiti Islamic Banks Application the Strategies to Confront Financial and Economic Globalization: A Field Study</b> <i>Arrasheed Alazmy, Abdulmajid Obaid Hasan Saleh</i>	117-148	مدى تطبيق المصارف الإسلامية الكويتية لإستراتيجيات مواجهة العولمة المالية والاقتصادية: دراسة ميدانية
<b>Qard al-Hasan Funds as Islamic Social Finance Mode: Analytical Study of Islamic Banks of Yemen</b> <i>Abdellah Ali Ahmed Al-Melahi, Auwal Adam Sa'ad, Anwar Hasan Abdullah Othman</i>	149-170	صناديق القرض الحسن كأحد أساليب التمويل الاجتماعي الإسلامي: دراسة تحليلية على المصارف الإسلامية في اليمن
<b>The criterion of the limit of sufficiency and subsistence in the alimony of the wives: An objective study</b> <i>Hakim Ebrahim Abdul Jabbar Al-Shamiri</i>	171-197	معييار حد الكفاية والكفاف في النفقة على الزوجات: دراسة شرعية
<b>Legal Reserves and Money Creation: Shar'iyya Critical Study</b> <i>Elamrani Taoufiq, Abdulmajid Obaid Hasan Saleh, Ghifary Duyufur Rohman</i>	198-213	الاحتياط القانوني وخلق النقود: دراسة نقدية شرعية



الشمول المالي الإسلامي والتخفيف من تداعيات وباء كورونا  
من خلال أدوات الزكاة والوقف

**Islamic Financial Inclusion and relieving the COVID-19 impact  
through Zakat and Waqf**

لينا محمد عبده الأغبري\*، وأنور حسن عبد الله عثمان\*  
lina.alaghbari@live.iium.edu.my

الملخص

لا تقتصر أهمية الشمول المالي الإسلامي Islamic Financial Inclusion على تعزيز الوصول واستخدام الخدمات المالية الإسلامية، وإنما هي أيضاً أداة مهمة في التشجيع وتعزيز الوعي بين أفراد المجتمع في صب زكاتهم وتبرعاتهم الوقفية والخيرية في الصناديق المخصصة لذلك من أجل تحقيق التنمية المستدامة للمجتمع؛ لذا هدفت هذه الدراسة إلى اعتبار الشمول المالي الإسلامي IFI من الإستراتيجيات المهمة في مواجهة تداعيات وباء كورونا (كوفيد 19) من خلال أدوات الزكاة والوقف؛ وتقديمها في صيغ قروض حسنة، وتمويل إسلامي، وغيرها؛ للتخفيف من حدة الجائحة، وبهذا يتحول المجتمع بأكمله إلى قدرة إنتاجية عالية بتنمية بشرية واقتصادية، ويخلو من البطالة والفقر، ويتحول الناس من متلقين للزكاة وريع الوقف إلى دافعين للزكاة ومساهمين في الأوقاف، وقد اتبعت الدراسة المنهج الوصفي التحليلي بالاعتماد على جمع البيانات الثانوية ذات الصلة بموضوع البحث، ثم تحليلها، لتتوصل الدراسة إلى تقديم مقترح للاستفادة من أدوات الزكاة والوقف؛ لتجاوز الجائحة، ومحاولة القضاء على البطالة والفقر، مع توصية بإجراء بحث مستقبلي عن الآلية المناسبة لتنفيذ المقترح.

\* معهد المصرفية والمالية الإسلامية، الجامعة الإسلامية العالمية بماليزيا.

الكلمات المفتاحية: الشمول المالي الإسلامي، الزكاة، الوقف، وباء كورونا (كوفيد 19).

### Abstract

The importance of Islamic financial inclusion is not limited to promoting access and use of Islamic financial services, but also a significant tool to encourage and raise awareness among members of the community in casting their Zakat, endowment (Waqf) and charitable donations into dedicated funds in order to achieve the sustainable development of society. Therefore, this study aimed that Islamic financial inclusion is one of the most important strategies to face the COVID-19 crisis through Zakat and Waqf tools and introduce them in the form of Qard al-Hasan, Islamic finance, etc. In order to alleviate the pandemic. Thus, society as a whole is transformed into high productive capacity with human and economic development, free from unemployment and poverty, and people are transformed from zakat and waqf recipients to Zakat payers and Waqf contributors. This study follows analytical descriptive approach which is based on secondary data related to the subject matter, then analyse it. so that the study provides a proposal for the use of Zakat and Waqf tools; to overcome the pandemic, and to try to eliminate unemployment and poverty, with a recommendation for future research on the appropriate mechanism for implementing the proposal.

**Keywords:** Islamic financial inclusion, Zakat, Waqf, COVID-19.

### المقدمة

(كوفيد 19) جائحة عالمية انطلقت شرارتها من الصين في القطاع الصحي، ثم امتد لهيبتها إلى الاقتصاد العالمي (Dwābh, 2020)؛ ليصبح تحدياً عالمياً مع معدل انتشاره الكبير الذي أودى بحياة كثيرين، وأدّى إلى عواقب مدمرة في النواحي كلها، ولا سيما الاقتصادية والاجتماعية. فقد ضربت الأزمة بشدة عناصر التنمية البشرية؛ الدخل (مع أكبر انكماش في النشاط الاقتصادي منذ الكساد الأعظم)، والصحة (تسبب مباشرة في وفاة أكثر من 300 ألف شخص)، والتعليم (ترك المدرسة بسبب العجز عن الوصول إلى الشبكية)، من دون احتساب التأثيرات غير المباشرة الأقل وضوحاً بما فيها ازدياد العنف القائم على النوع الاجتماعي (UNDP, 2020).

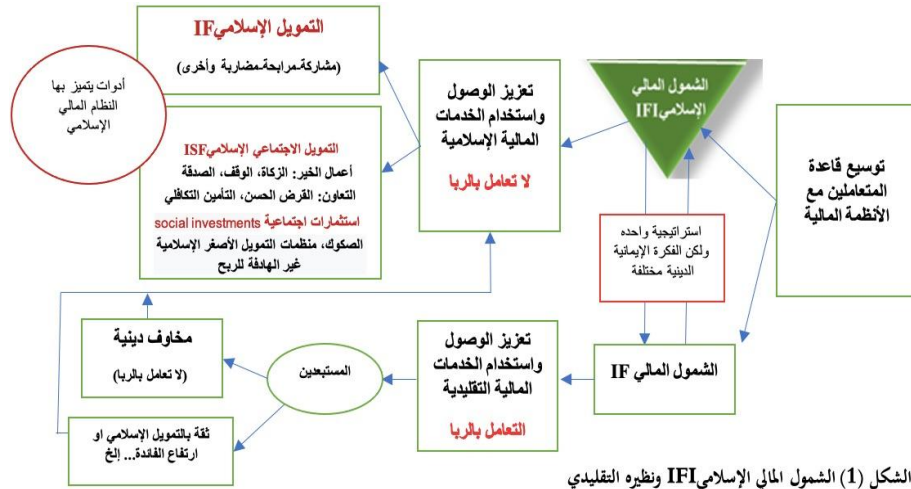
وفي المقابل؛ يُعدُّ الشمول المالي الإسلامي Islamic Financial Inclusion - من خلال أدوات التمويل الاجتماعي الإسلامي Islamic social finance الزكاة (Zakat)، والوقف (Waqf)، والقرض الحسن (Qard al-Hasan)، وغيرها من الأدوات التي تدعم التنمية المستدامة من خلال تطويرها واستخدامها بشفافية ومسؤولية وكفاءة (Aziz & Zhang, 2019) - من أسباب التخفيف من تداعيات جائحة (كوفيد 19) التي تهدد المكاسب التي تحققت في مجالي الصحة والتعليم خلال العقد الماضي (Word Bank, 2020).

وكذلك؛ لا يُعدُّ الشمول المالي الإسلامي IFI فحسب أداة لتعزيز الوصول واستخدام الخدمات والمنتجات الإسلامية التي يتفرد بها النظام المالي الإسلامي؛ كالمشاركة، والمضاربة، والمراجحة، وغيرها، ولكنه يتميز باستقطابه أولئك الذين استبعدوا أنفسهم من النظام المالي التقليدي.

وليكون هناك توضيح للشمول المالي Financial Inclusion؛ الذي عرّفه البنك الدولي بأنه "إمكانية وصول الأفراد والشركات إلى منتجات وخدمات مالية مفيدة وبأسعار ميسورة تلي احتياجاتهم - المعاملات والمدفوعات والمدخرات والائتمان والتأمين - وتُقدّم لهم بطريقة تتسم بالمسؤولية والاستدامة" (World Bank, 2018). وبين الشمول المالي الإسلامي IFI، فهما إستراتيجية واحدة لتعزيز الوصول إلى الخدمات المالية واستخدامها، ولكنها يفترقان في الفكرة الإيمانية الدينية، وهي فكرة تعزيز وصول أفراد المجتمع إلى منتجات وخدمات مالية إسلامية بعيدة عن التعامل بالربا، واستخدامها [الشكل



(1)، فهما متفقان في أصل النشأة،<sup>1</sup> ولكن التداعيات المترتبة على السعي وتعزيز الوصول إلى خدمات مالية إسلامية واستخدامها من دون ربا مهمة، ويؤكد هذه الأهمية قوله سبحانه وتعالى: ﴿الَّذِينَ يَأْكُلُونَ الرِّبَا لَا يَقُومُونَ إِلَّا كَمَا يَقُومُ الَّذِي يَخْبِطُهُ الشَّيْطَانُ مِنَ الْمَسِّ ۚ ذَٰلِكَ بِأَنَّهُمْ قَالُوا إِنَّمَا الْبَيْعُ مِثْلُ الرِّبَا ۗ وَأَحَلَّ اللَّهُ الْبَيْعَ وَحَرَّمَ الرِّبَا ۚ فَمَنْ جَاءَهُ مَوْعِظَةٌ مِّن رَّبِّهِ فَانْتَهَىٰ فَلَهُ مَا سَلَفَ وَأَمْرُهُ إِلَى اللَّهِ ۗ وَمَنْ عَادَ فَأُولَٰئِكَ أَصْحَابُ النَّارِ ۗ هُمْ فِيهَا خَالِدُونَ ۖ يَمْحَقُ اللَّهُ الرِّبَا وَيُرْبِي الصَّدَقَاتِ ۗ وَاللَّهُ لَا يُحِبُّ كُلَّ كَفَّارٍ أَثِيمٍ﴾ [البقرة: الآية 275:276].



الشكل (1) الشمول المالي الإسلامي IFI ونظيره التقليدي

المصدر: من إعداد الباحثين

فالنظام الإسلامي والنظام الربوي متقابلان لا يلتقيان في تصور، ولا يتفقان في أساس، ولا يتفقان في نتيجة، وكل منهما يقوم على تصوّر للحياة والأهداف والغايات

<sup>1</sup> "الشمول المالي" مصطلح أطلقه بعض الجغرافيين الذي قلقوا من الوصول المادي المحدود إلى الخدمات البنكية في المملكة المتحدة في أوائل التسعينيات (HM Government, 2017).

يُنَاقِضُ الآخر تمام المناقضة، وينتهي إلى ثمرة في حياة الناس تختلف عن ثمرة الآخر كل الاختلاف (Qtb, 1995).

لذا صاغ الباحثان تعريفاً للشمول المالي الإسلامي IFI بأنه منهج شمولي تشجيعي دائم لجميع فئات المجتمع؛ لتعزيز الوصول إلى الخدمات والمنتجات المالية الإسلامية البعيدة عن الربا بتكلفة مناسبة وجودة عالية، واستخدامها، والسعي إلى شمول الفئات المستبعدة من النظام التقليدي؛ لأسباب دينية وغيرها، وتعزيز الوصول إلى خدمات التمويل الاجتماعي الإسلامي Islamic social finance؛ من زكاة، ووقف، وتمويل أصغر، وصكوك، وغيرها، وذلك للإسهام في التنمية الاقتصادية، ومواجهة الأزمات، وتحقيق الرفاهية الاجتماعية للجميع.

ومن خلال هذا التعريف تتجلى أهمية تعزيز خدمات التمويل الاجتماعي الإسلامي، وهذا ما أكده Ventje Rahardjo المدير التنفيذي للجنة الوطنية الإندونيسية الاقتصادية والمالية الإسلامية، وما أشار إليه برنامج الأمم المتحدة الإنمائي (UNDP) في 23 أبريل 2020؛ أن بعض الأدوات المتفقة مع الشريعة الإسلامية يمكن أن تكون جزءاً من خطة الاستجابة لجائحة (كوفيد 19)، بما في ذلك الزكاة (الصدقات)، والصكوك (السندات الإسلامية)؛ وفق ما صرح به كبير مستشاري التمويل الإسلامي لدى برنامج الأمم المتحدة الإنمائي في بيان صحفي (Domat, 2020).

يمكن القضاء على المشكلات الاقتصادية والاجتماعية المعاصرة - وأهمها جائحة (كوفيد 19) - من خلال أدوات الزكاة والوقف، فإذا اجتمعا أصبحا قوة مؤسسية اقتصادية تسهم في التنمية المستدامة، فالعدالة الاجتماعية والاقتصادية، والقضاء على الفقر، والتوزيع العادل للدخل؛ من بين الأهداف الحاسمة للإسلام، وللزكاة دور حيوي في إنعاش الاقتصاد، وتحقيق التنمية؛ من خلال استخدامها في مصارف استثمارية واستهلاكية في آن

معاً؛ إذ ترتبط بثلاثة عوامل أساس مترابطة؛ من محاربة الاكتناز، وتشجيع الاستثمار، والإنفاق؛ لإرساء العدل في المجتمع، وتحويله إلى مجتمع منتج خال من البطالة والفقر (Krdy, 2010)، والوقف وسيلة تشجيعية للشمول والمشاركة في النشاطات الاجتماعية والتجارية التي تهدف إلى تحسين الرفاهية الاجتماعية (Ascarya, 2020)، ففي عام 2016 أنفقت المؤسسات المالية الإسلامية 683 مليون دولار أمريكي عالمياً في الزكاة، والقرض الحسن، والأموال الخيرية؛ منها 606 مليون دولار أنفقتها البنوك الإسلامية، و43 مليون دولار أنفقتها المؤسسات غير المصرفية، و34 مليون دولار أنفقتها شركات التكافل، وهذا يؤكد على أهمية التمويل الاجتماعي الإسلامي بأدواته المختلفة في تمكين المجتمع الذي يتجاوز تلبية احتياجات الفقراء إلى التطوير والمساعدة المستمرة في التعليم، والصحة، وتحسين الدخل، وغير ذلك؛ لبناء القدرة الإنتاجية، وهذا من الأهداف السامية للزكاة والوقف، ولا شك في أن التاريخ يخبرنا عن التجربة الغنية لدور الوقف في التنمية الاجتماعية والفقير، وأهمية إحياء دور الزكاة كمؤسسة مهمة لمكافحة الفقر (ISRA et al., 2018)، وهذا ما نحتاجه اليوم لمواجهة تداعيات جائحة (كوفيد 19)؛ إذ صنفتها الأمم المتحدة على أنها أزمة منهجية Systemic Crisis أثرت على الاقتصادات والمجتمعات تأثيراً غير مسبوق، بل أصبحت أزمة اجتماعية حادة في أجزاء كثيرة من العالم؛ تؤثر على حياة الناس بطرق عدة، ومن المتوقع أن يزداد عدد الأشخاص الذين يُتوقع أن يعيشوا في فقر مدقع إلى نحو 60 مليون نسمة (UNDP, 2020).

والشمول المالي الإسلامي IFI من خلال الزكاة والوقف ضروري في التخفيف من تداعيات جائحة (كوفيد 19)، ولكنه أكثر ضرورة في حشد الموارد المالية للمؤسسات المالية الإسلامية في جميع البلدان الإسلامية؛ لتعزيز العدالة الاجتماعية، وإعادة توزيع الدخل بين جميع فئات المجتمع، والبدء بمشاريع تنمية تسهم في مواجهة الجائحة، والقضاء

على الفقر والبطالة، وتعزيز الأمن الصحي في المجتمعات؛ لذا تهدف هذه الدراسة إلى تقديم مقترح لمحاولة التخفيف من العبء المالي على الحكومات والشركات والأفراد، من أجل تجاوز هذه الجائحة؛ بعيداً عن مناقشة التفاصيل التنظيمية والتشغيلية لآلية تنفيذ المقترح، وهذا سيكون من ضمن التوصيات بأبحاث مستقبلية.

## الدراسات السابقة

### الشمول المالي الإسلامي IFI

الشمول المالي الإسلامي من خلال أدوات التمويل الاجتماعي الإسلامي (الزكاة والوقف)؛ ضروري في تمكين المجتمع، وتحويل الفئات المهمشة والفقيرة فيه من متلقين للزكاة وريع الوقف إلى دافعين للزكاة ومساهمين في الأوقاف، وبذا يحول المجتمع بأكمله إلى مجتمع منتج بتنمية بشرية واقتصادية، فدور الشمول المالي الإسلامي لا يقتصر على تعزيز الوصول إلى الخدمات والمنتجات المالية الإسلامية واستخدامها، وإنما يتعدى ذلك إلى تعزيز وعي أفراد المجتمع وثقتهم في صناديق الزكاة والوقف، وذلك من أجل صبّ زكاتهم وتبرعاتهم الوقفية والخيرية في الصناديق الرسمية المخصصة، وذلك للإسهام في رفع حصيلتها، وتحقيق التأثير الإيجابي على التنمية المحلية للمجتمع من خلالها، وهذا ما أكدته دراسة (Emr & Āmhmd, 2017)؛ بضرورة العمل على نشر الوعي بين أفراد المجتمع بأهمية الزكاة في جميع مناحي الحياة الاقتصادية والاجتماعية؛ لذا وجب توفير طرق للتحصيل والتوزيع؛ لزيادة الثقة في صندوق الزكاة، وذلك لأن الحصيلة الزكوية تبقى دون المستوى المطلوب تبعاً للوعاء الزكوي المقدر، ووضع آليات مختلفة تمكن جميع أطراف المجتمع - ولا سيما الفقراء والمساكين - من إعالة أنفسهم بوساطة الاستثمار المحلي ضمن أموال صندوق الزكاة، وذلك من أجل رفع القدرات الإنتاجية المحلية من خلال الاستثمار

في المشاريع الصناعية والتجارية، والإسهام في التنمية المحلية، والحد من البطالة والفقر، وقد هدفت دراسة (Zauro et al., 2020) إلى مناقشة دور الوقف كوسيلة لتعزيز الشمول المالي، والعدالة الاجتماعية والاقتصادية؛ في نيجيريا، وتوصلت إلى مناقشة المجتمعات الإسلامية لأن تستثمر مزايا صناديق الأوقاف من خلال دمجها، وإضفاء الطابع المؤسسي عليها، وذلك لدعم الاحتياجات التمويلية للأفراد المحرومين في المجتمعات المسلمة، وبخاصة في شمال نيجيريا مع ارتفاع مستوى الاستبعاد المالي، وجعلهم مشاركين في المجتمع اقتصادياً من خلال التمويل الأصغر الإسلامي الذي يُعدُّ وسيلة لتعزيز العدالة الاجتماعية والاقتصادية بين مسلمي نيجيريا، والحد من الاستبعاد المالي، وتعزيز النمو الشامل والتنمية المستدامة، لا لمواجهة الفقر والبطالة، وتعزيز العدالة الاجتماعية، وما إلى ذلك، وحسب، وإنما أيضاً لتعزيز الوصول إلى التدريب والتعليم، في حين تناولت دراسة (Umar, 2020) فوائد الشمول المالي للأعمال التجارية من المنظور الإسلامي، وخلصت إلى أن فوائد الشمول المالي للأعمال التجارية تحدُّ من مخاطر الديون المدومة، والمخاطر المرتبطة بالنقد، وتُعزز زكاة الأعمال التجارية للتخفيف من حدة الفقر، والحصول على الدعم من الحكومة، وغيرها من المنظمات الإنمائية، وتوفر فرص العمل، وثمة منافع أخرى تقوم على النشاطات الدينية وغيرها مما يسهم إسهاماً كبيراً في رفاهية الأمة.

### الزكاة (Zakat)

يأتي دور الزكاة عبادة وأداة تنمية ذات طابع مالي واجتماعي في المجال الاقتصادي الإسلامي، فإذا حسنت إدارتها وجبايتها وتوزيعها؛ انطوت على حكم وفوائد عدة؛ من أهمهما القضاء على بعض المشاكل والاختلالات الاقتصادية كالبطالة والفقر، وهذا ما أكدته دراسة (Emāwy, 2010)؛ أن الجانب الاقتصادي المهم في الزكاة يتمثل في

حل مشكلة الفقر والقضاء عليها، أو الحد منها؛ من خلال إيصال الفقراء إلى درجة الكفاية، ونقلهم من محتاجين للزكاة إلى مستغنين عنها ومعطينها، وقد أوصت بإنشاء صندوق للقرض الحسن من أموال الزكاة؛ لتجنيب المعسرین الوقوع في الربا، وتوصلت دراسة (Kāshy, 2017) إلى أن للزكاة إسهاماً في عملية التنمية من خلال توفير المناخ الاستثماري الملائم، وتمويل مشاريع البنية التحتية التي تُعدُّ لازمة لأي عملية تنمية اقتصادية، وأيضاً خلصت دراسة (Zkryā, 2020) إلى أهمية توظيف الزكاة وغيرها من الموارد المالية في القضاء على الفقر بأنواعه وأبعاده المختلفة، بالإضافة إلى القضاء على المشكلات الاقتصادية والاجتماعية المعاصرة، وفي المقابل عملت دراسة (Āwāng, 2011) على التحليل والمقارنة لاختلاف وجهات النظر التي افرق فيها العلماء المعاصرون في استثمار الفائض من أموال الزكاة؛ بعد إعطاء الأصناف الثمانية التي دل عليها الكتاب والسنة وإجماع الأمة، وهم الفقراء، والمساكين، والعاملون عليها، والمؤلفة قلوبهم، وفي الرقاب، والغارمون، وفي سبيل الله، وابن السبيل، وقد افرقت تلك الجهات على ثلاثة أقوال أساس؛ أولها المنع المطلق، وثانيها الجواز مع اختلاف في الضوابط والقيود التي تجب مراعاتها، والتوسط بين هذين الرأيين كان القول الثالث؛ أي جواز الاستثمار في أموال بعض مصارف الزكاة من دون بعضها الآخر، وقد توصلت الدراسة إلى ترجيح الحكم بجواز استثمار أموال الزكاة مع مراعاة الشروط الواردة في ذلك، بما يعود بالنفع على الأصناف الثمانية، وذلك لأهمية تنوع صور توزيع الزكاة وألا تقتصر على النقد فقط، وهذا ما أكدته دراسة (EbdĀllāwy et al., 2020)؛ أي أهمية توزيع حصيلة الزكاة - أو نسب منها - في صور عينية على شكل سلع وخدمات، مما يعني تخفيض حجم الكتلة النقدية المتداولة نتيجة الدفعات التحويلية الناتجة عن الزكاة من الأغنياء إلى الفقراء، وفي الوقت نفسه توفير معروض سلعي إضافي في السوق، مما يؤدي إلى انخفاض الأسعار مرة

أخرى، وهكذا يتحقق التوازن بين العرض والطلب، وتخفُّ حدة التضخم، ويمكن لديوان الزكاة المفاضلة بين تطبيق الأدوات الزكوية الموجة لزيادة الطلب الاستهلاكي، أو لزيادة الطلب الاستثماري، والطلبان كلاهما ينعكس إيجابياً على حجم اليد العاملة، وتخفيف نسبة البطالة، وأما في معرفة الآثار العملية للزكاة نظامَ دعم طارئٍ لمواجهة الأزمات على المدى القصير؛ فكشفت دراسة (Alam, 2020) التي استخدمت الطريقة الكمية لجمع البيانات في مدينة دكا الشمالية في بنجلاديش؛ أن الزكاة أداة مؤثرة في التخفيف من آثار جائحة (كوفيد 19) على المجتمعات الأقل نمواً، وأنها ستكون أكثر مرونة إذا اختبر عددٌ أقل من متلقي الزكاة.

### الوقف (Waqf)

يتحلى العطاء الوقفي الذي يسري في روح المجتمع المدني المسلم بالصدقية؛ لأنه مرتبط بالآخرة، والسعي إلى جنة عرضها السموات والأرض، كما أن الوعي بمقاصده وطرق تنفيذه؛ قائم متجدد، إلا أن ما يُضعفه بقاءه مشتتاً في كل موضع، وربما مجهول الهوية والتعريف إلى درجة النسيان أو الإهمال أحياناً (Almnāey, 2009)؛ لذا كان توفُّر روافد عدة للاستفادة من تلك العطيات الوقفية؛ مهماً للتخفيف من العبء المالي على الشعوب والحكومات.

وعليه؛ للوقف دور أساس من خلال تمويل المشاريع التنموية ومواجهة الأزمات الطارئة، وهذا ما أكدته نتائج دراسة (BnSmyh & Bwdyāf, 2019)؛ أن إسهام الوقف ينعكس إيجابياً على التنمية الاقتصادية والاجتماعية على حد سواء، فيؤثر في التنمية الاقتصادية من خلال تنشيط حركة التجارة الداخلية والخارجية، كما يسهم في التخفيف من مشكلة البطالة، والتقليل من حدة الفقر، والتوزيع العادل للدخل، فينعكس ذلك على

التنمية الاجتماعية من خلال توفير الموارد البشرية والمادية المسهمة في العملية الإنتاجية، وهذا ما عززته دراسة (Shaikh et al., 2017) التي ناقشت تطبيق الوقف في قطاع التمويل الاجتماعي؛ لتمويل المشاريع والخدمات الاجتماعية والتنمية، وتوصلت إلى أن هناك ندرة في المؤسسات المالية في القطاع الخاص، ومعظمها يلي احتياجات الفئات القادرة على الاقتراض القائم على الدخل؛ لذا يمكن للوقف سد الفجوة على أنها مؤسسة تمويل اجتماعي، من خلال توفير خدمات الوساطة، والاستفادة من المدخرات الاجتماعية الدائمة، وتمكن المرونة في قواعد الوقف من خدمة الشرائح الاجتماعية المستهدفة من المجتمع مباشرة، أو من خلال المؤسسات المالية، وتقديم مجموعة واسعة من الخدمات الاجتماعية، إلا أن دراسة (Aleány, 2020) أكدت من إيجابيات الوقف في النظام الإسلامي عبر التاريخ، وإسهاماته في خدمة المجتمع، والتخفيف من العبء المالي على ميزانية الدولة، وعلى الرغم من هذا كله؛ واقعه اليوم في حاجة إلى بعض التطوير من حيث الممارسة والتنظيم؛ حتى يواكب احتياجات ومتطلبات المجتمعات الإسلامية في جميع المجالات، وأهمها المجال الصحي، والإسهام في إنقاذ البشرية المتضررة عامة، والأمة المسلمة بصفة خاصة؛ ليس فقط من جائحة كورونا، ولكن من الكثير من الابتلاءات الصحية والحروب والكوارث المفاجئة؛ من مثل الزلازل، والبراكين، والفيضانات، وغيرها من النوازل والمصائب، فأهداف الوقف في الإسلام لا تقتصر على بناء المساجد أو مساعدة الفقراء بالمال، بل تتعدى ذلك إلى تقديم النفع العام للمسلمين.

وقد أكدت جائحة (كوفيد 19) أهمية التمويل الاجتماعي الإسلامي؛ إذ شكلت الزكاة، والأوقاف، والقروض الحسنة، والصدقات؛ أدوات حقيقية من خلال الاهتمام الخاص لحشد القدرات الفكرية لوضع نظم أكثر كفاءة لجمع الزكاة وتوزيعها أو تخصيصها، بالإضافة إلى ربط الأوقاف النقدية بسوق الصكوك، وتنفيذ أشكال جديدة من



الأعمال الخيرية المنظمة من أجل تنمية المشروعات متناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة MSMEs، وتطوير المجتمع، إلى جانب أن لها دوراً أبرز في مستقبل التمويل الإسلامي؛ بشرط أن تحقق نطاقاً كافياً (Nienhaus, 2020).

### المنهجية

اعتمدت الدراسة المنهج الوصفي التحليلي لتعرف الجوانب النظرية لموضوع البحث، وذلك من خلال مراجعة الدراسات السابقة من أبحاث وتقارير وغيرها، وأضافت هذه الدراسة قيمة إلى الأدبيات من خلال أهمية تعزيز الوعي بين واضعي السياسات المالية الإسلامية والحكومات وأصحاب المصلحة وأفراد المجتمع؛ بأهمية الشمول المالي الإسلامي IFI، وأهمية إضفاء الطابع المؤسسي للزكاة والوقف؛ لتقوية البنية التحتية للمجتمعات الإسلامية، وتعزيز العدالة الاجتماعية والاقتصادية، والتنمية المستدامة، واستخدامها في التخفيف من تداعيات وباء كورونا، وأي أزمات مستقبلية، وقد اقتصر المقترح على أداتين رئيسيتين؛ هما الوقف من خلال الصناديق والصكوك والبنوك الوقفية، والزكاة، مع إضافة القرض الحسن وتمويل الصيغ الإسلامية أداتين فرعيتين، وذلك لتقديم أموال الزكاة وجزء من الأموال الموقوفة على شكل قروض حسنة، واستثمارها؛ للمساهمة في التنمية المحلية من خلال خلق فرص عمل للحد من البطالة والفقر (Sāyḥ, 2016)، وذلك للأجر المضاعف الذي ينتج عنه قوله عز وجل: ﴿مَنْ ذَا الَّذِي يُقْرِضُ اللَّهَ قَرْضًا حَسَنًا فَيُضَاعِفَهُ لَهُ أَضْعَافًا كَثِيرَةً ۗ وَاللَّهُ يَقْبِضُ وَيَبْسُطُ وَإِلَيْهِ تُرْجَعُونَ﴾ [البقرة: 245].

## النتائج والتوصيات

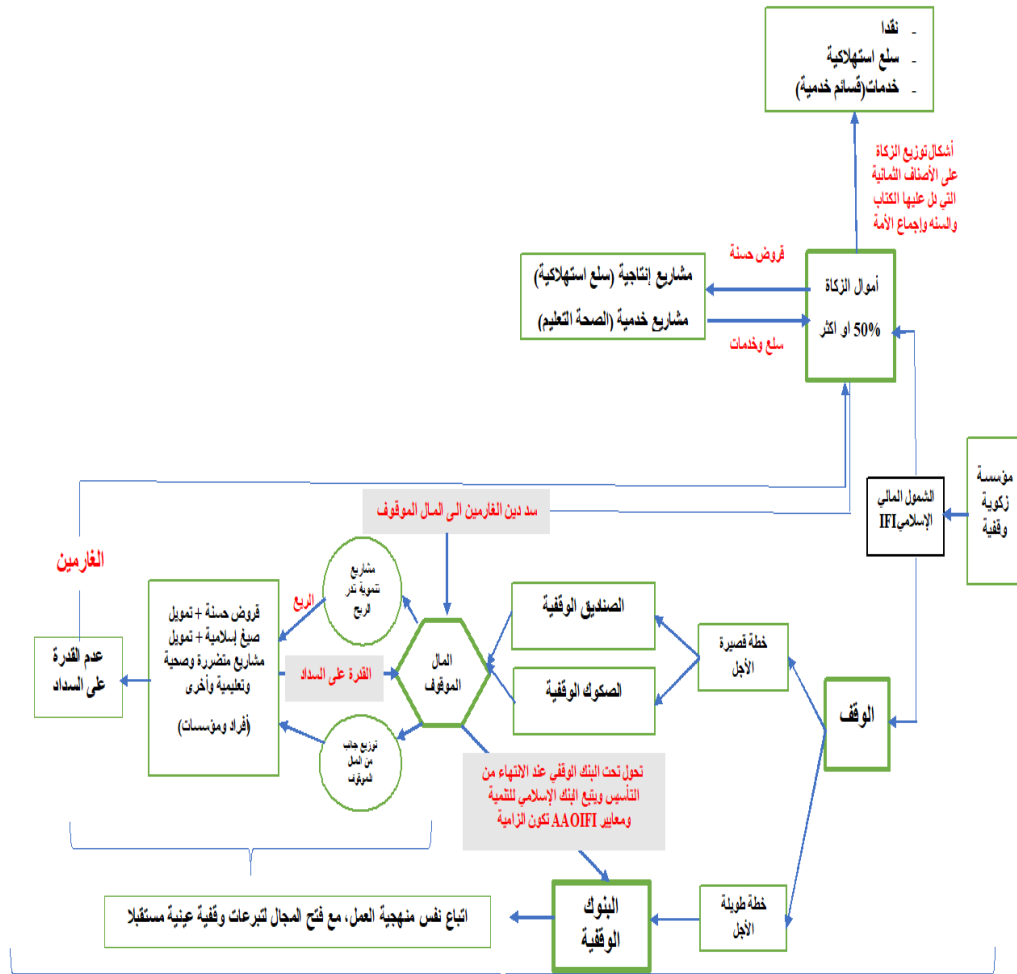
### المقترح القائم على الزكاة والوقف

يُعدُّ الأخذ بجزء من نظام الإسلام من دون كله خروجاً على منطق الإسلام نفسه، ولا يجدي في إيجاد علاج حاسم لأمراض المجتمع وحل مشكلاته من جذورها، فهب أن الإسلام يعيش غريباً في أحد المجتمعات اليوم، وأريد أن يُؤخذ نظام كنظام الزكاة وحده، ويُطبَّق، فما تكون النتيجة؟ إنها حصيلة ضئيلة لا تكفي لمواجهة الفقر المنتشر والمشكلات الاجتماعية الناجمة عنه، أما نظام الإسلام كله للحياة فنظام متماسك متكامل، لا تصلح تجزئته، ولا أخذ بعضه من دون بعض، فقد يكون الذي تُرك مكملاً أو شرطاً للذي أُخذ، ومن ثم؛ يفقد بعضه المأخوذ جزءاً من فائدته أو كلها؛ لذا أمر الله سبحانه المؤمنين بالدخول في الإسلام كله، والعمل بتعاليمه وشرائعه جميعها، قال تعالى: ﴿يَا أَيُّهَا الَّذِينَ آمَنُوا ادْخُلُوا فِي السِّلْمِ كَافَّةً وَلَا تَتَّبِعُوا خُطُوَاتِ الشَّيْطَانِ إِنَّهُ لَكُمْ عَدُوٌّ مُبِينٌ﴾ [البقرة: 208]، والسلم هنا هو الإسلام؛ لأنه مصدر السلام للنفس وللمجتمع (Alqrdāwy, 2001).

وما يمر به العالم اليوم من تفشي وباء (كوفيد 19) والتداعيات السلبية الواضحة له، وما يعانيه العالم من أزمة اقتصادية مؤثرة، وتزايد معدلات الفقر والبطالة؛ كله أوجب إنشاء مؤسسة زكوية وقفية تكون جزءاً من خطة متكاملة لتطبيق النظام الإسلامي، والعودة الصحيحة إلى الحياة الإسلامية، وهذا يُعدُّ بارقة أمل للتخفيف وتجاوز الأزمة الواقعة اليوم؛ إذ تتشارك الزكاة والوقف في أهمّ أداتان تهدفان إلى تحسين الرفاهية الاجتماعية من خلال القضاء على الفقر، وتحقيق التنمية المستدامة، ويُعدُّ الشمول المالي الإسلامي أداة تشجيعية لفئات المجتمع في صبِّ زكاتهم في الصناديق المخصصة لذلك،

والسعي في الإسهام والتبرع للأوقاف؛ لأنه متى أسهم المشارك في الزكاة أو الوقف عدَّ ما أسهم به ملكاً للمجتمع، فضلاً عن أن للإنفاق في سبيل الله سبحانه منزلة كبيرة وثواباً عظيماً، وقد وردت آيات كثيرة في القرآن الكريم تتحدث عن أهميته؛ منها قوله تعالى: ﴿الَّذِينَ يُنْفِقُونَ أَمْوَالَهُمْ بِاللَّيْلِ وَالنَّهَارِ سِرًّا وَعَلَانِيَةً فَلَهُمْ أَجْرُهُمْ عِنْدَ رَبِّهِمْ وَلَا خَوْفٌ عَلَيْهِمْ وَلَا هُمْ يَحْزَنُونَ﴾ [البقرة: 274].

وفيما يأتي توضيح للمقترح القائم على الزكاة والوقف [الشكل (2)]، علماً أنه ليس للتخفيف من تداعيات جائحة (كوفيد 19) فحسب، وإنما للتخفيف أيضاً من البطالة والفقير في المجتمع.



المقترح ليس فقط للتخفيف من تداعيات وباء كورونا، وإنما للتصحيح المادي الداخلي ونشر روح التعاون والرحمة وتبادل المنافع في المجتمع

الشكل (2): المقترح القائم على الزكاة والوقف

المصدر: من إعداد الباحثين

في البداية؛ ستُنشأ مؤسسة زكوية وقفية؛ ليعمل من بعدُ الشمول المالي الإسلامي IFI على تشجيع مستحقين دفع الزكاة واستقطابهم من خلال استقطاع نسبة 50% أو أكثر من زكاتهم، وتمويل مشاريع إنتاجية لإنتاج سلع استهلاكية، ومشاريع خدمية في الصحة والتعليم، من مثل العيادات والمراكز الطبية والمدارس والمعاهد التعليمية، وغيرها من خلال القروض الحسنة، ثم إرجاع المبالغ المأخوذة من صندوق الزكاة على شكل سلع استهلاكية وخدمات (قسائم خدمية)، وهذا لن يؤدي فقط إلى تحقيق التوازن بين العرض والطلب، والتخفيف من حدة التضخم، وتخفيض حجم الكتلة النقدية المتداولة (EbdAllāwy et al., 2020)، وإنما يؤدي أيضاً إلى التخفيف من البطالة والفقر، وفتح بيئة سوقية عادلة بين أصحاب المشاريع الممولة وبين المؤسسة الزكوية الوقفية.

ويؤدي التنوع في توزيع الزكاة وفق المقترح - فلا يُقتصر على النقد فقط - إلى تعزيز الأمن الغذائي للأسر المهمشة من جهة، وصرف قسائم صحية وتعليمية للإسهام في تحسين المستوى الصحي والتعليمي لها ولأبنائها من جهة أخرى، وهذا يجتهد من سيطرة فرد واحد في الأسرة على المبالغ النقدية، وصرفها في أمور غير مجدية، مما يؤدي إلى التخفيف من مخاطر جائحة (كوفيد 19) التي أوردتها البنك الدولي متمثلة في العنف القائم على النوع الاجتماعي، وزواج الأطفال، وما تؤدي إليه من تقليص فرص التعلم والتمكين للنساء والفتيات من جهة، وتعطل ملموس في الخدمات الصحية الأساس للنساء والأطفال، مع فوات الفرصة على كثير من الأطفال للحصول على التطعيمات الحيوية من جهة أخرى، وهذا يُعرض للخطر ما تحقّق من تقدّم خلال عشر سنوات في بناء رأس المال البشري، بما في ذلك التحسينات في مستوى الصحة والتعليم في كثير من البلدان؛ لذا وجب التوسع في جودة الخدمات الصحية ونطاق تغطيتها في المجتمعات المهمشة، وتعزيز

نواتج التعلم إلى جانب الالتحاق بالمدارس، ودعم الأسر المحرومة من خلال تدابير الحماية الاجتماعية التي تتكيف مع حجم تداعيات الجائحة (Word Bank, 2020).

وفي جانب الوقف؛ تنوّعت القضايا التي أسهم في التخفيف من سلباتها، أو معالجتها كلياً، فقد مثل على مرّ العصور عنصراً ثابتاً في معالجة هموم اجتماعية كثيرة؛ إذ يُعدُّ من عناصر التنمية الاجتماعية لإشباع حاجات الأفراد، وتقديم الخدمات المناسبة لهم في جوانب التعليم، والصحة، والإسكان، والتدريب المهني، وتنمية المجتمعات المحلية (Mnswr, 2004)؛ لذا يعرض المقترح خطة قصيرة الأجل من خلال الصناديق والصكوك الوقفية، وأخرى طويلة الأجل من خلال تأسيس البنوك الوقفية، وقد اعتمد على وقف النقود لأنه تتحقّق فيه جميع المقاصد والحكم التي من أجلها شرّع الوقف، بل بدرجة أكبر من وقف الأصول الثابتة، ومن أهم هذه المقاصد حصول المنفعة للواقف والموقوف عليه والمجتمع، وتتحقّق المنفعة للواقف من خلال فتح باب الإسهام في الوقف، فيشارك كل فرد من أفراد المجتمع بما زاد عن حاجته سواء أكان قليلاً أم كثيراً، فيفوز بأجر الصدقة الجارية، فتستمر باستمرار المشروع، أما الموقوف عليهم فتتحقق المنفعة لهم بتوفر الدعم والتمويل لعدد أكبر من ذوي الحاجات وطلبة العلم والعجزة والمرضى، ومن خلال تحريك الاقتصاد بعيداً عن الركود، وخلق الفرص الوظيفية والأعمال، وبهذا تتحقّق مصلحة المجتمع بإنشاء مشاريع استثمارية في شتى المجالات، كالمشاريع الزراعية والصناعية والخدمية (Nqāsy, 2013).

لذا يعتمد المقترح التعزيز والتشجيع من خلال الشمول المالي الإسلامي؛ للوصول إلى جميع المسلمين؛ أصحاب الخير والثراء بعامة، ورجال الأعمال والأفراد بخاصة؛ للسعي في إسهاماتهم في وقف أموالهم بالتبرع والتصدق بمبالغ نقدية في الصناديق الوقفية مهما كان مقدارها؛ إذ تُعدُّ الصناديق الوقفية الإطار الأوسع في تحقيق أهداف التنمية الوقفية من

خلال التعاون الشعبي مع المؤسسات الرسمية، ومن أهدافها إحياء سُنَّة الوقف عن طريق طرح مشاريع تنموية في صيغ إسلامية، بالإضافة إلى حُسن إنفاق ريع الأموال الموقوفة؛ لتلبية الاحتياجات الاجتماعية والتنموية التي يفرزها الواقع لتحقيق أعلى عائد تنموي (BnElyh & Ābrāhym, 2018)، وكذلك تعزيز الوصول إلى الصكوك الوقفية - التي هي من أهم الصيغ التي يمكن اللجوء إليها لتمويل المشاريع الوقفية، ولا سيما الاستثمارية منها - المعروضة في السوق بقيمة مناسبة لجميع فئات المجتمع؛ لتمكين الغني والفقير معاً من نيل الأجر؛ قال تعالى: ﴿لَنْ تَنَالُوا الْبِرَّ حَتَّى تُنْفِقُوا مِمَّا تُحِبُّونَ ۗ وَمَا تُنْفِقُوا مِنْ شَيْءٍ فَإِنَّ اللَّهَ بِهِ عَلِيمٌ﴾ [آل عمران: 92].

ويُعَدُّ المال المتجمع في الصناديق والصكوك الوقفية موقوفاً يوجه نحو بناء منظومة وقفية بأهداف عدة؛ لتحقيق المصلحة العامة للمجتمع، وفي آن معاً سيُعلن عن الاكتتاب العام لتأسيس بنك وقف عن طريق طرح صكوك وقفية بقيمة مناسبة؛ لتشارك فيها فئات المجتمع، فلا تتجاوز ثلاث سنوات لتجميع الأموال الموقوفة، وذلك بسبب احتياج التأسيس لسيولة عالية.

ووفق المقترح سيُجمع المال الموقوف للخطة قصيرة الأجل بهدف التخفيف من تداعيات جائحة (كوفيد 19)، وتحريك عجلة التنمية الاقتصادية في المجتمع، فسيُصرف ما مقداره 75% من المبلغ الموقوف للقيام بمشاريع تنموية مُدرةً الربح، وذلك للمحافظة على المال الموقوف وإيمائه، ومن ريع المبلغ المستثمر والمبلغ المتبقي سيُكوّن وعاء لتقديم قروض حسنة وتمويل للصيغ الإسلامية، من مثل المشاركة، والمراجعة، والمضاربة، والإيجارة، وغيرها، وذلك للمتضررين من تداعيات الجائحة؛ أفراداً كانوا أم أصحاب مشاريع صغيرة، وذلك للبدء في العمل، وتجاوز هذه المرحلة، وتحويلهم من فئات متلقية الدعم

والصدقة إلى فئات لها دور في بناء المجتمع، مما ينعكس إيجابياً على حجم اليد العاملة في التقليل من نسبة البطالة والفقر التي ازدادت مع الجائحة، مع العلم أن المبالغ ستكون مُستردّة لتمويل آخرين، وسيُطالب بتقارير إنجاز، ويسعى المقترح من ذلك إلى الحد من انتشار الاتكالية والتقصير؛ لأنه يقتل روح المبادرة عند الشباب في المجتمع (Ālhwāg, 2010)، وفي حال العجز عن السداد لسبب غير التقصير؛ يُعدُّ العاجز من فئة الغارمين، وَيُسَدَّد ما عليه من الزكاة؛ قال تعالى: ﴿إِنَّمَا الصَّدَقَاتُ لِلْفُقَرَاءِ وَالْمَسْكِينِ وَالْعَامِلِينَ عَلَيْهَا وَالْمُؤَلَّفَةِ قُلُوبُهُمْ وَفِي الرِّقَابِ وَالْغَارِمِينَ وَفِي سَبِيلِ اللَّهِ وَابْنِ السَّبِيلِ فَرِيضَةً مِّنَ اللَّهِ وَاللَّهُ عَلِيمٌ حَكِيمٌ﴾ [التوبة:60].

ومن خلال المقترح سيعتمد البنك الوقفي على الأصول النقدية في المرحلة الأولية لتأسيسه؛ لئلا يكون الهدف من إقامته تجاوز المؤسسات الوقفية الأخرى، ولكن لأن الأوقاف الإسلامية أصبحت متهمه بالسلبية الاقتصادية، وتعطيل حركة التنمية؛ بسبب ما أصابها من تراكم، وتآكل، وهبوط في القيمة، وعجز عن النمو، مما زاد العمل الوقفي ضعفاً وهميشاً؛ لذا حان الوقت للاستفادة من الجهود المبذولة في مجال البنوك الإسلامية منذ نصف قرن، ومن جهود الفقهاء عبر التاريخ الإسلامي؛ لينتج عنهما حركة جديدة لنظام الأوقاف تتفوق على البنوك الربوية، وتقوم على أساس الإحسان والتنمية وسيلة وغاية تتوارثها الأجيال بالزيادة والتنمية من دون نقصان أو إهدار أو إسراف (Ālmnāey, 2009)، وسيكون البنك الوقفي المقرر تأسيسه في المقترح تابعاً للبنك الإسلامي



للتنمية ISDB،<sup>2</sup> والمعايير الصادرة عن هيئة المحاسبة والتدقيق للمؤسسات المالية الإسلامية AAOIFI؛<sup>3</sup> ستكون إلزامية، ولن تُقبل أي معايير أخرى، وسيُحوّل المال الموقوف المجمع من الصناديق والصكوك الوقفية في الخطة قصيرة الأجل إلى تصرّف البنك الوقفي؛ لزيادة راس المال، وعمل مشاريع تنموية واستثمارية مستدامة؛ لتحقيق رفاهية المجتمع، مع اتباع المنهجية نفسها في الخطة قصيرة الأجل في تقديم القروض الحسنة وتمويل الصيغ للأفراد والمؤسسات.

كانت هناك محاولات كثيرة لإنشاء بنوك وقفية، ولكنها لم ترَ النور، وقد يكون من الأسباب - من وجهة نظر الباحثين - أن لا تدرّج في بناء الفكرة؛ لذا نأمل أن يكون هذا المقترح بارقة أمل في السعي للبدء في إنشاء البنوك وقفية تبدأ بالأصول النقدية، وتدرج إلى الأصول العينية مستقبلاً.

من الواجب الإنساني بعامة تقديم العون والمساعدة لمن هم في حاجة أو في حالة يُرثى لها، وقد أثبت من خلال هذا البحث أن من بين أفضل الطرق لذلك - سواء للمتضررين من جائحة (كوفيد 19)، أم للحد من البطالة والفقر - إنشاء مقترح للشمول المالي الإسلامي من خلال الزكاة والوقف؛ يتناسب والموقف، وفي آن معاً؛ لا يتعارض مع

<sup>2</sup> البنك الإسلامي للتنمية ISDB بنك تنموي متعدد الأطراف، يعمل على تحسين حياة أولئك الذين يخدمهم من خلال تعزيز التنمية الاجتماعية والاقتصادية في البلدان والمجتمعات الإسلامية في جميع أنحاء العالم، وإحداث التأثير على نطاق واسع.

<sup>3</sup> هيئة المحاسبة والتدقيق للمؤسسات المالية الإسلامية AAOIFI من أبرز المنظمات الدولية غير الربحية الداعمة للمؤسسات المالية الإسلامية، تأسست عام 1991م، ولها منجزات مهنية بالغة الأثر؛ على رأسها إصدار 100 معيار - حتى اليوم - في مجالات المحاسبة والتدقيق وأخلاق العمل والحوكمة، بالإضافة إلى المعايير الشرعية التي اعتمدها البنوك المركزية والسلطات المالية في مجموعة من الدول باعتبارها إلزامية أو إرشادية.

مبادئ الشريعة الإسلامية، ومن أهم أهداف هذا المقترح القضاء على الاتكالية، وتشجيع دافعي الزكاة والواقفين على العطاء، وعمل المستفيدين من ريع الزكاة والوقف واجتهادهم.

ولجعل هذا المقترح ممكنًا؛ ينبغي للأطراف كلها؛ الحكومات، والشركات، والمؤسسات، والأفراد؛ التعاون فيما بينهم لتحقيق الأهداف المرجوة من الزكاة والوقف في تحقيق التنمية المستدامة التي تعود بالفائدة على المجتمع كله، ومن التوصيات إجراء بحث مستقبلي عن كيفية إيجاد آلية عمل للتعاون في إنجاز مقترح هذه الدراسة، وذلك لأن الزكاة والوقف من أهم أدوات التنمية المستدامة؛ إذ إن معظم الأهداف التنموية السبعة عشر لأهداف التنمية المستدامة SDGs تتطابق مع الأهداف طويلة الأجل للشريعة الإسلامية، ويُعدُّ هذا مجالاً جيداً لأصحاب المصلحة في الأوقاف لتطوير خطة التنمية القائمة على الوقف (Abdullah, 2018)، بالإضافة إلى إمكانية استفادة مؤسسات الزكاة من تلك الأهداف، وتحقيق أهداف سامية، كالقضاء على الفقر بشتى أبعاده وأشكاله، وتقديم التعليم الجيد، مع الأخذ في الحسبان أن الزكاة بمقاصدها وأهدافها تبقى المهيمنة؛ لأنها ربانية المصدر، بخلاف أهداف التنمية المستدامة SDGs التي جاءت من نتاج الفكر الإنساني (Zakariyah, 2020).

## REFERENCES

### Arabic References

Ālqṛān Ālkrym.

Ālqṛdāwy, Y. (2001). Dwr ālzkāh fy elāğ ālmšklāt ālāqtšādy wšrwṭ ngāḥhā. Dār ālšrwq. ālṭb ālewly. Ālqāhrh.

Ālhṡwāğ, S. (2010). Ālātkālyh end ālšbāb- ālwed ālqādm. Ğrydh Ālryād. āledd 15422. mtwfr fy: <http://www.alriyadh.com/559589>.

Ālmnāey, H. B. S. (2009). Bnk tnmyh ālāwqāf mwlwd ġdyd fy ālmnṡwmh ālbnkyh āleālmlyh. Dār ālšmyey llnšr wāltwzye. ālṭbeh ālāwlh. Ālryād.

Āleāny, Ā. (2020). Ālwqf fy zmn kwrwnā. Mğlh ālāqtšād ālāslāmy. āledd 478.

Āwānğ, E. (2011). Āstṡmār āmwāl ālzkāh wtṡbyqāth fy byt ālmāl bmālyzyā. Mğlh ālṡğdyd. ālmğld 15. āledd 29. §144-170.

BnSmyh, D. & Bwḡyāf, Ğ. (2019). Dwr nṡām ālwqf fy āltnmyh ālāqtšādyh wālāğṡmāeyh. Ğāmeḥ zyān eāšwr bālğlfh. Mğlh ālhqwq wālelwm ālānsānyh. āledd ālāqtšādy 34(02). §165-173.

BnElyh, B. & Ābrāhym, E. (2018). Ālšnādyq ālwqfyh kāōlyh lṡḡyq āltnmyh ālmstdāmh. Mğlh ālelwm ālqānwnyh wālāğṡmāeyh. Ğāmeḥ zyān eāšwr bālğlfh. āledd 11.

Dwābh, Ā. (2020). Ālāqtšād ālāslāmy wkwrwnā. Erby 21. mtwfr fy: <https://arabi21.com/story/1259570/>.

Zkryā, H. (2020). Dwr āltnwyl ālāğṡmāey ālāslāmy fy ṡḡyq āhdāf āltnmyh ālmstdāmh: šndwq ālzkāh nmwḡğā. Ālmğlh āldwlyh llzkāh wālfisfh ālāslāmyh. ālmğld 2. āledd 1. §237-243.

- Sāyḥ, F. (2016). Āldwr āltmwyly wāltmwy llqrđ ālḥsn: wlāyh whrān nmwdḡā. Mḡlh ālḥkmh ālāslāmyh. āledd 7. §207-239. ISSN 2353-043x.
- EbdĀllāwy, E. & Mḡzwy, L. & Mḡryq, F. (2020). Qyās ātr ālzkāh fy ḥqyq āltmwyh ālāqtsādyh: drāsh ḥālh ālswdān ḥlāl ālfrh mn 1996-2016. Drāsāt āqtsādyā āslāmy. ālmḡld 26. āledd 1. §5-66.
- Emr, M. & Āmḡmd, B. (2017). Feālyh ṣndwq ālzkā ālḡzāāry fy dem āltmwyh ālmḡlh: ḥālh ṣndwq ālzkāh bwlāyh Ādrār. Mḡlh ālbšār ālāqtsādyh. ālmḡld āltāḡ. āledd 4. §82-104.
- Emāwy, Ḥ. (2010). Dwr ālzkāh fy āltmwyh ālāqtsādyh. Rsālh māḡstyr. Ḡāmeḥ ālnḡāḥ ālwṭnyh. Flstyn.
- Qṭb, S. (1995). Ṭfsyr āyāt ālrā. Dār ālšrwq. Ālqāhrī.
- Krdy, Ā. (2010). Dwr ālzkāh fy āltmwyh ālāqtsādyh. Bwābāt knānāh wnlāyn. mtwfrh fy: <http://kenanaonline.com/users/ahmedkordy/posts/124866>.
- Kāshy, M. (2017). Dwr ālzkāh fy ḥqyq āltmwyh ālāqtsādyh wālāḡtmāeyh. Mḡlh ālšryeh wālāqtsād. āledd 11. §214-239.
- Mnšwr, S. H. (2004). Ālwqf wdwrh fy ālmḡtme ālāslāmy ālmeāšr. Mwssh ālrsālh nāšrwn. āltbeh ālāwl.
- Nqāsy, M. Ā. (2013). Ālškww ālwqfyh wdwrhā fy āltmwyh ālāqtsādyh mn ḥlāl tmwyl brāmḡ ālḥyl wšḡāb ālmhn wālḡrf. ISRA International Arabic Journal of Islamic Finance. 196(1026). 1-56.

### English References

- Aziz, A. H. A. & Zhang, W. (2019), “Can Islamic social finance be the key to end poverty and hunger?”, available at <https://blogs.worldbank.org/eastasiapacific/can-islamic-social-finance-be-key-end-poverty-and-hunger>.

- Ascarya, A. (2020), "The Role of Integrated Islamic Commercial and Social Finance in Times of Covid-19 Outbreak", Conference: TAZKIA Webinar Series 2020. DOI: [10.13140/RG.2.2.24378.62400](https://doi.org/10.13140/RG.2.2.24378.62400).
- Abdullah, M. (2018). Waqf, Sustainable Development Goals (SDGs) and maqasid al-shariah. *International Journal of Social Economics*. Vol. 45 No. 1, pp. 158-172.
- Alam, M. T. (2020). Role of Islamic Finance during COVID-19. *European Journal of Islamic Finance*, (16). <https://doi.org/10.13135/2421-2172/4581>.
- Domat, C. (2020), "Islamic Finance Confronts Global Pandemic", May 01,2020, *Glopal finance*, available at <https://www.gfmag.com/topics/blogs/islamic-finance-covid-19-coronavirus>.
- HM Government, (2017). Government response to the final report of the Lords Select Committee on Financial Exclusion, Presented to Parliament by the Economic Secretary to the Treasury by Command of Her Majesty, Cm9524, 2017, p. 3.
- ISRA&Thomson Reuters&IRTI.(2018). Islamic commercial law report 2018. An Annual Publication Assessing the Key Issues and Global Trends in Islamic Social Finance.
- Nienhaus. V., (2020). The Future of Islamic Finance after the Corona Crisis. *Bait Al-Mashura Journal of Finance Consultations*. Issue 14-Special Issue.
- Shaikh, S. A., & Ismail, A. G., & Shafiai, M. H. M.(2017). Application of waqf for social and development finance. *ISRA International Journal of Islamic Finance*.Vol.9 Issue:1. pp5-14.
- UNDP, (2020). COVID-19 AND HUMAN DEVELOPMENT: Assessing the Crisis, Envisioning the Recovery. 2020 HUMAN DEVELOPMENT PERSPECTIVIS.

- Umar, U. H. (2020). The business financial inclusion benefits from an Islamic point of view: a qualitative inquiry. *Islamic Economic Studies*. Vol. 28 No. 1. pp. 83-100.
- World Bank. (2018). Financial inclusion is a key enabler to reducing poverty and boosting prosperity, Last Updated (02 October 2018). available at <https://www.worldbank.org/en/topic/financialinclusion/overview>.
- World Bank,(2020), “ Pandemic Threatens Human Capital Gains of the Past Decade, New Report Says”,SEPTEMBER16,2020, available at <https://www.worldbank.org/en/news/press-release/2020/09/16/pandemic-threatens-human-capital-gains-of-the-past-decade-new-report-says>.
- Zauro, N. A., Saad, R. A. J., Ahmi, A., & Hussin, M. Y. M. (2020). Integration of Waqf towards enhancing financial inclusion and socio-economic justice in Nigeria. *International Journal of Ethics and Systems*. Vol. 36, No.4, pp. 491-505.



**دور الزكاة في مواجهة أزمة (كوفيد 19): دراسة في الهيئة الوطنية الإندونيسية للزكاة  
The Role of Zakat in Facing the Covid-19 Crisis: a Case Study in the  
National Board of Zakat (BAZNAS) Indonesia**

حمباري\*، عارف علي عارف\*، ومنتهى أرتاليم زعيم\*  
kangbari@yahoo.com

**الملخص**

مطلع عام 2020؛ ظهر فيروس كورونا (كوفيد 19) الذي يهاجم البشر، وسرعان ما تحول إلى وباء عالمي، ونتجت عنه أزمات مختلفة اقتصادية واجتماعية وصحية، وأخرى تتصل بأسلوب الحياة؛ إذ واجه كثيرون في مختلف البلدان مصاعب في الحياة، وقد كان للزكاة من حيث إنها صندوق اجتماعي إسلامي؛ كان لها دور في التغلب على هذه الأزمة من خلال تقديم المساعدة للمجتمعات المتأثرة مباشرة بالأزمة، ويهدف هذا البحث إلى الكشف عن دور الزكاة في التعامل مع أزمة كوفيد 19، من حيث التأصيل الفقهي وتطبيقه في المؤسسة الزكوية كما فعلت هيئة الزكاة الوطنية الإندونيسية في مساعدة المتأثرين مباشرة بالأزمة، ويستخدم البحث المنهجين الاستقرائي والتحليلي لتحقيق أهدافه، ومن أهم النتائج أنه قد وُزعت الزكاة في هيئة الزكاة الوطنية الإندونيسية إلى مصارف الزكاة المتأثرة بالأزمة بناء على فتوى مجلس العلماء الأندونيسي رقم 23 سنة 2020م، وأن لتوزيع الزكاة في الهيئة طريقتين؛ استهلاكياً، وإنتاجياً.

**الكلمات المفتاحية:** الزكاة، الهيئة الوطنية للزكاة، إندونيسيا، كوفيد 19.

---

\* قسم الفقه وأصول الفقه، كلية معارف الوحي والعلوم الإنسانية، الجامعة الإسلامية العالمية ماليزيا.

### Abstract

In the beginning of 2020, the Coronavirus (Covid-19) appeared, which attacks humans and quickly turns into a global pandemic. Covid-19 has resulted in multidimensional crises such as health, economic, social, and lifestyle crises. Many people in different countries face difficulties in life. Therefore, Zakat as an Islamic social fund has a role in overcoming this crisis, by providing assistance to the communities which is directly affected by the crisis. This study aims to examine the role of Zakat in this crisis from the perspective of Islamic jurisprudence and its application in the zakat institution by taking the case of the Indonesian National Board of Zakat (BAZNAS) that has done various programmes in helping people who are directly affected by the crisis. This study uses two methods including inductive and analytical approaches to achieve its objectives. Among the most important results of the study: Zakat distribution programs conducted by BAZNAS for zakat beneficiaries affected by Covid-19, was based on the fatwa of the Indonesian Council of Islamic Scholars No. 23 of 2020. The zakat distribution programs are classified into two types namely, consumption and production based.

**Keywords:** Zakat, BAZNAS, Indonesia, Covid-19.

### المقدمة

الزكاة من أركان الإسلام، وهي عبادة مالية مفروضة، وقد اهتمت الشريعة الإسلامية بها اهتماماً بالغاً؛ إذ يمكن لها أن تساعد في حلّ مشكلات المجتمعات الإسلامية، ولا سيما مشكلة الفقر ومتعلقاتها.

ولا بُدّ لتوزيع الزكاة من أن يوافق مصارفها الثمانية التي حدّدها الله تعالى في قوله: ﴿إِنَّمَا الصَّدَقَاتُ لِلْفُقَرَاءِ وَالْمَسْكِينِ وَالْعَامِلِينَ عَلَيْهَا وَالْمُؤَلَّفَةِ قُلُوبُهُمْ وَفِي الرِّقَابِ وَالْغَارِمِينَ وَفِي سَبِيلِ اللَّهِ وَأَبْنِ السَّبِيلِ فَرِيضَةً مِّنَ اللَّهِ وَاللَّهُ عَلِيمٌ حَكِيمٌ﴾ [التوبة: 60].

ومطلع عامنا هذا؛ ظهرت مشكلة كبيرة في العالم هي انتشار فيروس كورونا (كوفيد 19) الذي أصاب ملايين البشر، وكانت انطلاقته من مدينة وُهان (Wuhan) الصينية، وقد أعلنت منظمة الصحة العالمية (WHO) حينها أن هذا الفيروس من أسرة



الفيروسات التاجية التي تنتقل إلى البشر عن طريق الحيوانات، وتصيب الجهاز التنفسي إصابات تتراوح ما بين البرد إلى السعال إلى حالات أكثر خطورة من أشهرها متلازمة الشرق الأوسط التنفسية (MERS)، ومتلازمة الجهاز التنفسي الحادة الوحيمية (SARS)، ومن أبرز أعراضها: الحمى، والسعال، وآلم العضلات والمفاصل، والتشنجات، والصداع، والإسهال، والغثيان، وآلم البطن.

وقد كانت الأعراض الأكثر شيوعاً مع انتشار (كوفيد 19): الحمى، والسعال، وآلم العضلات والمفاصل، ويمكن لهذا الفيروس أن ينتشر أساساً من شخص إلى آخر من خلال رذاذ الأنف أو الفم حين سعال المصاب أو عطاسه أو حديثه (هنداياتي وآخرون، 2020)؛ لذا انتشر الفيروس خلال وقت قصير في بلدان مختلفة، حتى أعلنت منظمة الصحة العالمية في 11 مارس 2020 أن فيروس كورونا صار وباءً عالمياً (Global Pandemic).

وقد أُبلغ أولاً عن حالي إصابة بفيروس (كوفيد 19) في إندونيسيا يوم 2 مارس 2020، وفي 31 مارس 2020 تأكدت إصابة 1528 حالة، ووفاة 136 حالة، وكان معدل الوفيات بسبب (كوفيد 19) في إندونيسيا هو 8.9٪، وهذا الرقم هو الأعلى في جنوبي شرقي آسيا (سوسيلو وآخرون، 2020).

كان لوباء (كوفيد 19) آثار بالغة في المجتمع الإندونيسي؛ شملت جوانب الصحة والاقتصاد والتعليم، ونشاطات العبادة الدينية، وغيرها، وقد حاولت الحكومة الإندونيسية التغلب على الأزمة من خلال حشد جميع الإمكانيات والمؤسسات (شفريدا وهارتاتي، 2020)، ومن بينها مؤسسات الزكاة، فأموال الزكاة في الإسلام صندوق ضمان اجتماعي وتكافل معيشي في المجتمع (القرضاوي، 2008)، ولها دور مهم في التغلب على هذه الأزمة، علماً أن في إندونيسيا رابع أكبر عدد سكان في العالم، وفيهم نسبة

87.21٪ من المسلمين (وزارة الشؤون الدينية الإندونيسية، 2016)، وعليه؛ كان معظم المتضررين من أزمة (كوفيد 19) من المجتمع المسلم، وجلهم من الفقراء والمساكين.

### منهجية البحث

استخدم هذا البحث المنهج الاستقرائي في تتبُّع المواد العلميَّة وجمعها من المصادر والمراجع بما فيها الكتب والبحوث والمقالات وتوصيات المؤتمرات العلميَّة وغير ذلك، واستُخدم المنهج التحليليُّ لدراسة المسألة المدروسة والعناصر ذات الصلة من خلال تحليل آراء العلماء والباحثين وتجارب العاملين في تطبيق عمليَّة توزيع الزكاة في الهيئة الوطنيَّة الإندونيسية للزكاة في مواجهة أزمة (كوفيد 19) في إندونيسيا.

### الدراسات السابقة

تناول هذا الموضوعَ عددٌ من الدراسات السابقة؛ منها ما كتبه ديدين حافظ الدين (٢٠٠٢) عن توزيع الزكاة لضحايا الكوارث الطبيعية، ووباء (كوفيد 19) كارثة تستحق المساعدة بأموال الزكاة وفق أحكام الشريعة الإسلامية. وذكر فردوس وزملاؤه (٢٠١٢) أن إمكانيات الزكاة في إندونيسيا كبيرة، ولها القدرة على المساعدة في حل مشاكل المجتمع المسلم. وأوضح بيك وأرشيانتي (٢٠١٦) أن الزكاة من مصادر ثروة الدولة، ولؤوساتها دور في مساعدة الحكومة على حل مشاكل الشعب من الناحية الاقتصادية وغيرها،

في حين تسعى الهيئة الوطنية الإندونيسية للزكاة BAZNAS في سبيل جمع الزكاة والصدقات وتوزيعها على المستوى الوطني لمواصلة النضال الأمثل لتنفيذ تفويض الناس في ظل ظروف وباء (كوفيد 19) المستمرة (BAZNAS, 2020).

ويبين شفريدا وهارتاتي (٢٠٢٠) أن لوباء (كوفيد 19) تأثيراً سلبياً على النشاطات الاجتماعية والاقتصادية للمجتمع والأمة والدولة، وأن أكثر المتضررين منه هم من يعملون في القطاع غير الرسمي، من مثل: سائقي التوصيل على الدراجات النارية، وسائقي النقل العام، والباعة المتجولين، وأصحاب الصناعة المنزلية، والعمال المياومين، والصيادين، وأصحاب المشاريع الصغيرة والمتوسطة، والعاملين في مراكز التسوق وبيع الأغذية والمشروبات، وكلهم تقريباً انخفض دخلهم جداً بعد ما قل عدد المشترين أثر إجراءات الحجر الصحي، حتى إن بعض الشركات أوقفت أعمالها؛ لأن القوة الشرائية للأفراد انخفضت، ومن ثم؛ فصل كثير من العمال.

وفي التعامل مع وباء (كوفيد 19)؛ تُساعد مؤسسات الزكاة الحكومة فقط، ولكن من يتحمل المسؤولية الكاملة هو الحكومة لتغلب على هذه المشكلة، وللشعب حق في الحصول على خدمات السلامة والصحة والمساعدة الاقتصادية كما نُصَّ عليه في الدستور (جوانيجسيه وآخرون، 2020).

ولتوزيع الزكاة في أثناء الأوبئة؛ هناك حاجة إلى إستراتيجية صحيحة لإحداث انطباع إيجابي؛ لذا تحتاج مؤسسات الزكاة إلى التوزيعين الاستهلاكي والإنتاجي؛ لأن الأول مهم جداً لإنقاذ حياة البشر، والثاني مهم أيضاً لأنه له تأثيراً إيجابياً طويل الأمد (إبراهيم وغزالي، 2014).

ركزت هذه الدراسات في أغلبها على الناحية النظرية، ويتوقع هذا البحث أن ينجح في دراسة مختلفة متجاوزة الدراسة النظرية إلى دراسة تطبيقية لتوزيع الزكاة، مع

التوصُّل إلى بعض التُّقاط المفيدة التي تدل على ممارسات مؤسسات الزكاة ودورها في التعامل مع وباء (كوفيد 19)، وقد تكون تجربة مؤسسة الزكاة الإندونيسية مرجعاً لمؤسسات الزكاة الأخرى.

### أولاً: نبذة من تاريخ الهيئة الوطنية الإندونيسية للزكاة (BAZNAS)

أدارت الزكاة في إندونيسيا قبل سنة 1999م مؤسسات الزكاة الخاصة، وبعد صدور القانون رقم 38 عام 1999؛ صارت الحكومة الإندونيسية تُدير الزكاة، وهذا القانون هو المعتمد في تنفيذ الزكاة الرِّسميَّة في إندونيسيا، ونتيجة لذلك؛ تعيَّن على الحكومات (التي تتراوح بين المركزيَّة والمحليَّة) تأسيس الهيئة الوطنية الإندونيسية للزكاة (BAZNAS) لإدارة الزكاة على المستويين المركزيِّ والمحليِّ، وتشكَّلت تلك الهيئة بالمرسوم الرِّئاسيِّ رقم 8 في 17 يناير 2001م.

وبعد 12 عاماً من العمل؛ لوحظ التَّقص والضعف في القانون، فأصدر قانون إدارة الزكاة رقم 23 عام 2011؛ ليحل محلَّ القانون السابق، وكانت هناك بعض التَّغييرات الأساس في التَّشريعات الجديدة، من مثل: تعزيز موقف الهيئة في الحكومة، وتشجيع نظام التَّكامل بين الهيئة ومؤسسات الزكاة الخاصة، وقد أصدر هذا القانون مجلس التُّواب في 27 أكتوبر 2011م، وأقره الرِّئيس سوسيلو بمبانج يودويونو في 25 نوفمبر 2011م، وفيه أن الهيئة الوطنية الإندونيسية للزكاة (BAZNAS) وكالة حكوميَّة مستقلة غير هيكلية، مسؤولة من رئيس الجمهورية، ولها حقُّ تنفيذ مهام إدارة الزكاة في البلاد كلها، ومهام التَّخطيط والتَّنفيذ والمراقبة والإبلاغ، أما النَّشاط الرِّئيس لهذه الهيئة فهو عمليَّتا جمع الزكاة وتوزيعها (حباري، 2016م).

## ثانياً: دور الهيئة الوطنية الإندونيسية للزكاة (BAZNAS) في مواجهة أزمة (كوفيد 19)

(١) التأسيس الفقهي لتوزيع الزكاة في مواجهة أزمة (كوفيد 19) لدى الهيئة: أقرت الهيئة عملية توزيع الزكاة لمواجهة أزمة (كوفيد 19) بناء على فتوى مجلس العلماء الإندونيسي رقم 23 عام 2020م؛ بجواز صرف الزكاة للفقراء المتأثرين بجائحة (كوفيد 19)، ونصّها: "يجوز صرف الزكاة لمواجهة جائحة (كوفيد 19) وآثارها؛ بالضوابط الآتية:

أ. صرف الزكاة للمصلحة الخاصة بالضوابط الآتية:

١. مستحقو مصارف الزكاة الثمانية: الفقراء، والمساكين، والعاملون عليها، والمؤلفة قلوبهم، والرقاب، والغارمون، وفي سبيل الله، وابن السبيل.
٢. صرفُ الزكاة نقوداً، أو أدويةً، أو وسائل علاج الأمراض، أو رأس مال، أو احتياجات أُخرى للمستحقين.
٣. يجوز أن يكون صرف الزكاة إنتاجياً؛ لتنمية اقتصاد الفقراء والمساكين المتأثرين بالجائحة.

ب. صرف الزكاة للمصلحة العامة بالضوابط الآتية:

١. المستحقون من مصارف الزكاة الثمانية.
٢. صرف الزكاة للأدوات الصحية لمصلحة المستحقين؛ يتمثل في: معدات الحماية الشخصية والتعقيم من الفيروسات، والأدوية، واحتياجات أُخرى للمتطوع الصحي.

## (٢) توزيع الزكاة في مواجهة أزمة (كوفيد 19) لدى الهيئة:

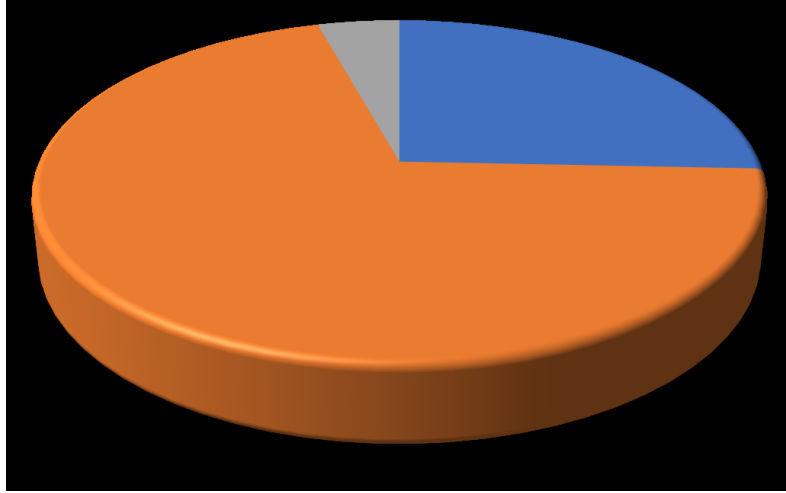
كان التعامل مع جائحة (كوفيد 19) من خلال ثلاثة برامج أساس، وتوزيع الزكاة إلى مصارفها الثمانية، وتلك البرامج هي: برنامج الطوارئ الصحية؛ وبرنامج الطوارئ الاجتماعية والاقتصادية؛ وإعادة توجيه البرنامج الحالي، وتفصيلها كما في الجدول (١).

م.	البرنامج	التوزيع (بالروبية)	عدد المستحقين
1	برنامج الطوارئ الصحية	806,339,318,11	850,99
2	برنامج الطوارئ الاجتماعية والاقتصادية	556,009,907,30	976,322
3	إعادة توجيه البرنامج الحالي	192,390,889,1	042,9
	المجموع	544,739,114,44	868,431

الجدول (١): توزيع الزكاة في مواجهة أزمة (كوفيد 19) حتى 17 أغسطس

2020

المرجع: الهيئة الوطنية الإندونيسية للزكاة (BAZNAS)



برنامج الطوارئ الصحية 26% - برنامج الطوارئ الاجتماعية والاقتصادية

70% - إعادة توجيه البرنامج الحالي 4%

المرجع: الهيئة الوطنية الإندونيسية للزكاة (BAZNAS)

ومن تلك البرامج الثلاثة تشكلت بعض البرامج التفصيلية:

فمن برنامج الطوارئ الصحية:

أ. البرنامج الترويجي: شمل 11% من مجموع النشاطات العامة لبرنامج الطوارئ

الصحية، وتمثلت نشاطاته في: رش المعقمات، وتثقيف المجتمع، وتوزيع معقمات اليد،

وتوزيع الأقنعة، وتوفير المغاسل، وإعداد الأجهزة الطبية، وغسل سجّاد المساجد، وتوزيع

السجّادات الفردية للمصلين، وتأمين أدوات الاتصال بالراديو.

ب. البرنامج العلاجي: شمل 89% من مجموع النشاطات العامة لبرنامج

الطوارئ الصحية، وتمثلت نشاطاته في: توفير معدات الحماية الشخصية، وغرف العزل،

وأجهزة التنفس الصناعي، والأشعة السينية، والخدمات الصحية، وسيارات الإسعاف.

ومن برنامج الطوارئ الاجتماعية والاقتصادية؛ نشاطات: حزمة الخدمات اللوجستية الأسرية، والنقد مقابل العمل، والنقد للمستحقين، والطعام الجاهز للأكل، والنقد من خلال الطلبات العامة، وزكاة الفطر، وتوفير الرز، وتدريب الدعاة، والتدريب الشبابي (عن بُعد).

ومن إعادة توجيه البرنامج الحالي؛ نشاطات: الزكاة لتنمية المجتمع، وتنمية الرأعي، وتنمية الاقتصاد للمستحقين، والتمويل الأصغر.

وبناء على تلك البيانات؛ تبين أن توزيع الزكاة في مواجهة أزمة (كوفيد 19) لدى الهيئة الوطنية الإندونيسية للزكاة (BAZNAS)؛ اتخذ طريقين؛ استهلاكياً، وإنتاجياً، وأن توزيع الزكاة استهلاكياً كان أكثر من توزيعها إنتاجياً، وذلك لأن جائحة (كوفيد 19) من الكوارث الفجائية التي تركت أثراً بالغاً في ضحاياها، وهم يحتاجون إلى المساعدة بسرعة.

فمن النشاطات الإنتاجية: النقد مقابل العمل، وتدريب الدعاة، والتدريب الشبابي (عن بُعد)، والزكاة لتنمية المجتمع، وتنمية الرأعي، وتنمية الاقتصاد للمستحقين، والتمويل الأصغر، وأما سائر النشاطات فكانت استهلاكية.

وبصرف النظر عن إدارة أموال الزكاة؛ تدير الهيئة الوطنية الإندونيسية للزكاة (BAZNAS) أيضاً أموال الصدقات والتبرعات وصناديق المسؤولية الاجتماعية للشركات (CSR)؛ لذا كان من بين ضحايا (كوفيد 19) أناس لم تشملهم المصارف الثمانية، وقد حصلوا على مساعدات من أموال أخرى غير الزكاة، وهذا مما يساعد الهيئة في وصول أوسع إلى المجتمع الإندونيسي.



كما تنسق الهيئة مع الوكالة الوطنية لإدارة الكوارث (BNPB)، وتُعدُّ من الإداريين المتطوعين في هذه الوكالة، وتدعم أيضاً الاحتياجات اللوجستية للموظفين الطبيين في مستشفى الطوارئ Wisma Atlet (BAZNAS, 2020).

### ثالثاً: نتائج البحث

يُمكن إجمال أبرز نتائج هذا البحث فيما يأتي:

1. وزَّعت الهيئة الوطنية الإندونيسية للزكاة (BAZNAS) الزكاة إلى مصارفها من المتأثرين بأزمة (كوفيد 19)؛ بناء على فتوى مجلس العلماء الإندونيسي رقم 23 عام 2020م.
  2. منذ بداية أزمة (كوفيد 19) في إندونيسيا منتصف مارس 2020م إلى 17 أغسطس 2020م؛ وُزِع ما مجموعه 44،114،739،544 روبية من أموال الزكاة؛ على إلى 431،868 من المستحقين.
  3. كان التعامل مع أزمة (كوفيد 19) في إندونيسيا من خلال ثلاثة برامج أساس؛ هي: برنامج الطوارئ الصحية؛ وبرنامج الطوارئ الاجتماعي والاقتصادي، وإعادة توجيه البرنامج الحالي، ولكل من هذه البرامج برامج تفصيلية متنوعة.
  4. وزَّعت الهيئة الوطنية الإندونيسية للزكاة (BAZNAS) الزكاة لمواجهة أزمة (كوفيد 19) من خلال طريقتين؛ استهلاكي، وإنتاجي، وتوزيعها استهلاكياً أكثر منه إنتاجياً.
- تدير الهيئة الوطنية الإندونيسية للزكاة (BAZNAS) أيضاً أموال الصدقات والتبرعات وصناديق المسؤولية الاجتماعية للشركات (CSR)، لذا كان من بين ضحايا

(كوفيد 19) أناس لم تشملهم المصارف الثمانية، وقد حصلوا على مساعدات من أموال أخرى غير الزكاة.

### الختام

كان هذا البحث محاولة متواضعة لدراسة موضوع "دور الزكاة في مواجهة أزمة (كوفيد 19): دراسة في الهيئة الوطنية للزكاة إندونيسيا، علماً أن للزكاة دوراً مهماً في حل المشكلات الناجمة عن أزمة (كوفيد 19)، ولتعزيز التغلب على هذه الأزمة يُقدم البحثُ بعض التوصيات:

1. ينبغي لمؤسسات الزكاة تقديم المساعدة بسرعة ودقة لضحايا (كوفيد 19)، ولا سيما المستحقين؛ لأن هذه الجائحة ما زالت مستمرة.
2. ينبغي للحكومة الإندونيسية أن تهتم اهتماماً جاداً بالعاملين على الزكاة، ولا سيما سلامتهم ورفاهيتهم؛ للتنفيذ الأمثل لمهامهم في مساعدة ضحايا (كوفيد 19).
3. ينبغي للدعاة والعلماء وقادة المجتمع والمؤثرين وأصحاب وسائل الإعلام؛ الترويج بين المجتمع المسلم لدفع الزكاة والصدقات والتبرعات وغيرها؛ للمساعدة في مواجهة جائحة (كوفيد 19).

## REFERENCES

### Arabic References

- Abdullah, Uthman Hussain. (1988). *Az Zakah wa ad Dhaman al Ijtima'i*. Daar wafa li at Tiba'ah wa an Nasr.
- Al-Qardawi, Yusuf. (2008). *Maqasid Al-Shariah Al-Mutaalliqah bil Maal*. Dublin: Al-Majlis Al-Awrubi Lil Ifta Wal Buhuth.
- Al-Qardawi, Yusuf. (1981). *Fiqh Al-Zakah*. Beirut: Muassasah Al-Risalah.
- Hamad, Nazih. (2000). *Qadaya Fiqhiyyah Muasirah fil Maal wal Iqtishad*. Damascus: Daar Qalam.
- Hambari. (2016). *Takhsil Zakah Al-Sharikat fi Al-Haiiah Al-Wataniah li Al-Zakah fi Indunisia: Dirasah Fiqhiyyah Taqwimiyyah*. Master Thesis, International Islamic University Malaysia.

### English References

- BAZNAS. (2020). "Inilah Langkah Strategis BAZNAS Bantu Krisis Covid-19". <https://baznas.go.id/pendistribusian/baznas/2045-inilah-langkah-strategis-baznas-bantu-krisis-covid-19> (date accessed: 9/9/2020).
- Beik, I.S. & Laily, A. (2016). *Ekonomi Pembangunan Edisi Revisi*. PT Raja Grafindo Persada: Indonesia. ISBN: 978-97-97699-36-9.
- Firdaus, M. Beik, I.S., Irawan, T. & Juanda B. (2012). "Economic Estimation and Determinations of Zakat Potential in Indonesia". Islamic research and Training Institute (IRTI), IDB.
- Hafidhuddin, Didin. (2002). *Zakat Dalam Perekonomian Modern*. Jakarta: Gema Insani Press.
- Handayani, D. Hadi, D.R. Isbaniah, F. Burhan, E. Agustin, H. (2020). "Penyakit Virus Corona 2019". *Jurnal Respirologi Indonesia*, Vol. 40, No. 2.

- Ibrahim, P. Ghazali, R. (2014). “*Zakah as an Islamic Micro-Financing Mechanism to Productive Zakah Recipients*”, *Asian Economic and Financial Review*, Vol. 4, No. 1 :117-125
- Juaningsih, I.N. Consuello, Y. Tarmidzi, A. NurIrfan, D. (2020). “*Optimalisasi Kebijakan Pemerintah Dalam Penanganan Covid-19 Terhadap Masyarakat Indonesia*”. *Salam: Jurnal Sosial & Budaya Syar-i*, Vol. 7, No. 6.
- Ministry of Religious Affairs. (2016). “*Kementerian agama RI dalam angka tahun 2016*”. ISBN 978-602-18320-0-4.
- Ayuniyyah, Q., Pramanik, A., Saad, N., & Ariffin, M. (2018). “*Zakat for Poverty Alleviation and Income Inequality Reduction*”. *Journal of Islamic Monetary Economics and Finance*, 4(1), 85 - 100.
- Susilo, A. Rumende, C.M. Pitoyo, C. W. Santoso, W.D. Yulianti, M. Herikurniawan. Sinto, R. Singh, G. Nainggolan, L. Nelwan, E.J. Chen, L.K. Widhani, A. Wijaya, E. Wicaksana, B. Maksum, M. Annisa, F. Jasirwan, C.O. Yuniastuti, E. (2020). “*Coronavirus Disease 2019: Tinjauan Literatur Terkini*”. *Jurnal Penyakit Dalam Indonesia*, Vol. 7, No. 1.
- Syafrida. Hartati, R. (2020). “*Bersama Melawan Virus Covid 19 di Indonesia*”. *Salam: Jurnal Sosial & Budaya Syar-i*, Vol. 7, No. 6.



التصكيك والتوريق وسندات المقارضة: دراسة مدلولاتها اللغوية والشرعية وطرق

استخدامها في سوق رأس المال الإسلامي

**Securitization, securitization and Muqaradah bonds: a study of their  
linguistic and Sharia implications and methods of using them in the  
Islamic capital market**

عبد المجيد عبيد حسن صالح\* ، أول آدم سعد\* ، وغفاري ضيوف الرحمن\*  
alamri@iium.edu.my

### الملخص

الدراسة المصطلحية للمصطلحات الشرعية تكتسب أهمية بالغة، وهي جزء من الدراسة المفهومية التي تساعد الباحثين في التمييز بين المصطلحات العلمية وخصوصا المصطلحات في التمويل الاسلامي، ذات التداخل مع العلوم الأخرى، مثل موضوع الدراسة الصكوك، وما يقاربه أو يشبهه في بعض المفهوم، مثل التصكيك، والتسنيذ، والتورق، والتسهيم ونحوها، وقد استخدم الباحثون المنهج الوصفي والتحليلي، باستقراء المصطلحات ذات الصلة بالصكوك ، ثم دراستها من حيث أصلها واشتقاقها ومواطن استخدامها في القضايا المعاصرة وقد تناولت الدراسة البحث الأصل اللغوي والشرعي للمصطلحات المتعلقة بالصكوك الإسلامية، وتوصلت الدراسة إن كلمة التَّصْكِيك والتَّوْرِيْق والتسنيذ تستعمل كمفردات لمسمى واحد، أي تشير معنى واحد، إلا أن مصطلح الصكوك قد أصبح عرفاً لدى الجمهور على خصوص الاستثمار الإسلامي الذي ينسجم مع أصول وأحكام الشريعة الغراء، وأما التوريق أو التسنيذ فلا يشتهر استعمالهما عند الباحثين في الاقتصاد الإسلامي لارتباطهما بالاستثمار التقليدي، والتوريق وهو عملية تحويل المال المراد استثماره إلى الصكوك من أجل طرحها

---

\* معهد المصرفية والمالية الإسلامية، الجامعة الإسلامية العالمية ماليزيا.

للبيع وبالتالي فإن مصطلحات التوريق والتصكيك مترادفة في هذا المعنى، وهو تحويل الأصول محل التوريق وعملية نقلها لشركة التوريق التي تصدر بها سندات وطرحها على المستثمرين للاكتتاب.

**الكلمات المفتاحية:** الصكوك، التوريق، سندات المقارضة.

### Abstract

The study of sharia terminologies is very important. It is part of a conceptual study that helps researchers distinguish between scientific terms, especially in Islamic finance. In Islamic Finance, several terms overlap with other sciences, such as in the subject of Sukuk studies, and what is close or similar in several concepts, such as taskik and tasnid, tawarruq tashim, and so on. Researchers use descriptive and analytic methods by extrapolating terms related to these Sukuk, studying them in terms of origin and areas of use in contemporary issues. The study examined the linguistic and legal source of terms related to Islamic instruments, and the study concluded: Taskik, Tawriq, and Tasnid is a term for one name that indicates one meaning, except that the Sukuk term has become a popular term among the public regarding Islamic investment by the principles and provisions of the Sharia. However, Islamic economic researchers are not commonly used the taskik and tasnid terms because of their relevancy with conventional investment. And Tawriq is the act of converting money to be invested into Sukuk for sale. And the terms Tawriq and Taskik have similarities in this sense, namely converting assets into securities and transferring them to the Tawriq Company, which issues bonds and offers them to investors.

**Keywords:** *Sukuk, Tawriq, Debt Securities.*

### أهمية الدراسة:

1. تأتي الدراسة لتناول منتج إسلامي يعتبر من أهم المنتجات المعاصرة بدراسة أصله اللغوي، والكشف عن استخدامته سواء في كتب الفقهاء أو في كتب اللغة
2. تبرز الدراسة أسباب التنوع في الاستخدام ومعرفة الفروق بين التصكيك والتوريق.
3. تهتم الدراسة في الكشف عن المفهوم، وضبط تعريفه بمنهجية علمية نقدية.

### دراسات سابقة:

1. دراسة بعنوان: "التصكيك في الأسواق المالية الإسلامية ( حالة صكوك الإجارة )" للدكتور عبدالله بن محمد العمراني، الأستاذ الدكتور محمد بن إبراهيم السحيباني 1434هـ، 2013م

أشار الباحثان في هذا البحث عن أبرز التطبيقات لصكوك الإجارة من الناحية الفقهية والإقتصادية من خلال التعارض مع أحكام الشريعة، وعرض مخاطر هذا المنتج وكيفية عمله وإدارته وتقديم المقترحات لتحسين هيكل الصكوك، وإعتمد هذا البحث على منهج الفقهي للاقوال في المسائل ذات علاقة وخصوصاً أحكام الإجارة وتداول الديون والعقود المركبة وترجيح بينهما وصياغتها من الناحية الشرعية، وتطرقا في هذا البحث عن أهمية الصكوك في الاسواق الإسلامية وأنوعها وآلية التصكيك والتقويم الشرعي والإقتصادي، كما وضعاً مقترحات لتطوير الصكوك.

2. دراسة بعنوان: "توريق الدين التقليدي والإسلامي" للدكتورة منى خالد فرحات 2013م

تطرقت الباحثة في بحثها عن هدف البحث بيان مفهوم توريق الدين، والفرق بين التوريق التقليدي والتوريق الإسلامي، وموقف الشريعة الإسلامية من توريق الدين، وبيان الآثار الإيجابية والسلبية الناتجة عن تطبيقه، والعلاقة بين توريق الدين وحدوث الأزمة المالية العالمية الحالية، وقد توصلت في بحثها بأن شريعة الإسلامية لا تجيز توريق الدين النقدي (التوريق التقليدي)، وتجيز توريق الدين السلعي ضمن الضوابط الشرعية.

### 3. دراسة بعنوان: "التوريق بين الواقع العملي والتكليف الشرعي ( دراسة

حالة ماليزيا )" للأستاذ عباس منيرة 2017م

هدفت هذه الدراسة على تقنية التورق من خلال أساسياتها وطرقها المختلفة، ورؤية الشرع في ممارستها حيث تم التوصل للتوريق القائم على مبدأ بيع الدين المؤجل لغير من عليه الدين، وهذا يعتبر مرفوضاً في الشريعة الإسلامية، في المقابل هنالك بديل في الاقتصاد الإسلامي وهو تصكيك الاسلامي، القائم على أسس وضوابط شرعية، وتعتبر ماليزيا من الدول الرائدة في مجال التصكيك الإسلامي، لكن توجد بعض المعاملات المخالفة للشريعة كبيع المراجحة والبيع بالثمن الآجل، حيث أشار الباحث في بحثه عن التكيف الفقهي للتورق التقليدي وما البديل للتورق في الاقتصاد الإسلامي وهو التصكيك، وقد اتبع الباحث في بحثه على الأسلوب الوصفي التحليلي الذي يعتمد على جمع البيانات لدراستها وتحليلها بغرض دراسة الموضوع من جميع جوانبه، والتعرف على أهم حيثياته، وقسم الباحث في هذا البحث الى أربع محاور رئيسية تطرق في بحثه على مفهوم التورق وتاريخه، والمحور الأهمه وهو دراسة الرؤية الشرعية للتورق وبديله في الاقتصاد الإسلامي وهو التصكيك، كما أشار في المحور الاخير تطور سوق التوريق الإسلامي في ماليزيا.

### 4. دراسة بعنوان: "التمويل عبر توريق الديون من وجهة نظر مالية

وإسلامية" للدكتور نايف بن جمعان جريدان و الدكتور مبارك عثمان الشيخ 2017م

سعى هذا البحث لدراسة عمليات التوريق من وجهة نظر مالية وإسلامية عبر بيان مفهوم التوريق، وتاريخ تطوره، وآلية ومراحل إجرائه، وبيان أنواعه وأطرافه، وعناصره، والمزايا المالية له ومخاطره، مع ذكر التأصيل الفقهي وحكمه من الناحية



الشرعية، وأتبع الباحثان في هذه الدراسة على المنهج الوصفي التحليلي المقارن، وقد توصل هذه الردسة إلى عدد من النتائج أهمها: أن التوريق يتعلق بتحويل ديون المؤسسات إلى أوراق مالية يتم تداولها في الأسواق المالية، وأن للتوريق مزايا مالية عديدة لكثير من الأطراف، كما أن له كثير من المخاطر والمشكالت المصاحبة كأداة تمويلية معاصرة، أما من وجه النظر الإسلامية فقد ظهر بعد الدراسة أن التوريق بصورته الحالية المعمول بها لا يتوافق مع أحكام ومبادئ ومقاصد الشريعة الإسلامية ومخالف لها، وقدمت الدراسة البدائل والضوابط الشرعية لتصحيحه وقبول.

## 5. دراسة بعنوان: "أثر التمويل بالصكوك الإسلامية على ربحية المصارف

### الإسلامية" للأستاذة نور فيصل الكيال 2016م

هدفت الباحثة في هذه الدراسة على تسليط الضوء على الصكوك الإسلامية باعتبارها منتج إسلامي بديل عن الأوراق المالية التقليدية، وايضا إبراز أثر التمويل على ربحية البنوك الإسلامية، واطهرت الباحثة عن الاهداف هذه الدراسة حيث تطرقت عن الاطراف عملية التصكيك، وايضا أنواع الصكوك الإسلامية ومخاطرها، وقد ميزت في دراستها حيث طبقت دراسة هذا البحث في ثلاثة بنوك إسلامية في دولة الإمارات وهي بنك دبي الإسلامي وبنك أبو ظبي الإسلامي وبنك الإمارات الإسلامي للفترة بين (2010-2016م) حيث تم دراسة أثر إصدار الصكوك الإسلامية على ربحية المصارف باستخدام الانحدار المتعدد التدريجي، وقد إتبعت في هذه الدراسة على المنهج الوصفي التحليلي وذلك من خلال الرجوع الى المراجع الإقتصادية والبحوث والدراسات السابقة التي أهتمت بالصكوك الإسلامية، فقامت الباحثة بتقسم هذه الدراسة الى مبحثين رئيسيين

في الاطار النظري تحدثت عن مفهوم الصكوك والتصكيك، والفرق بين الصكوك الإسلامية والسندات والإسهم، وايضا عن الدوافع عملية التصكيك وأطرافها، اما المبحث الثاني أنواع الصكوك ومخاطرها، وفي الإطار العملي دراسة أثر التمويل بالصكوك الإسلامية على ربحية المصارف الإسلامية المتمثلة في معدل العائد على الأصول، ومعدل العائد على حقوق الملكية، ونسبة العائد على السهم.

### تعريف الصكوك:

والصاد والكف أصل يدل على تلاقي شيئين بقوة وشدة، والصك في اللغة له معنيان أحدهما بمعنى الضرب قال ابن فارس في معجمه: الصاد والكاف أصل يدل على تلاقي شيئين بقوة وشدة حتى كأن أحدهما يضرب الآخر. من ذلك قولهم: صككت الشيء صكاً، وصك الباب أغلقه (Abi Alhusayn, 1994)، وفي القرآن الكريم (فصكت وجهها) أي لطمته تعجباً.

الثاني يأتي بمعن الكتابة: من ذلك قولهم: صككت الشيء صكاً وهو الكتاب الذي يكتب في المعاملات والأقارير، وكانت الأرزاق تسمى صكاً لأنها كانت تخرج مكتوبة والصكّ وهذا هو المعنى في الأختام والطوابع (Ibnu Mandzur).

### تعريف التورق

التورق لغة: مأخوذ من الورق والدرهم المضروبة من الفضة أو المال من الدراهم، ويجمع على أوراق، وسميت بذلك لأن مشتري السلعة يبيعها بالورق، فإن المقصود الحصوب على الورق لا السلعة، والمراد بالورق النقود على اختلاف أنواعها (Ibu Mandzur :Aabadi, 2008:Al Muqry)

## والتورق في الاصطلاح

أن يشتري الرجل سلعة بثمن مؤجل ثم يبيعها بنقد لغير البائع بأقل مما أشتراها به ليحصل بذلك على النقد، فإن باعها إلى بائعها الأول فهي العينة الممنوعة، وأن باعها إلى الطرف الثالث فهي التورق (Wizaratul Awqaf Was Syu'un Al Islamiyya)

## الفرق بين التورق والتصكيك:

إن كلمة التصكيك والتورق والتسنييد تستعمل كمفردات لمسمى واحد، أي تشير معنى واحد، إلا أن مصطلح الصكوك قد أصبح عرفاً لدى الجمهور على خصوص الاستثمار الإسلامي الذي ينسجم مع أصول وأحكام الشريعة الغراء، وأما التوريق أو التسنييد فلا يشتهر استعمالهما عند الباحثين في الاقتصاد الإسلامي لارتباطهما بالاستثمار التقليدي، (Aldamagh, 2008) والتوريق وهو عملية تحويل المال المراد استثماره إلى الصكوك من أجل طرحها للبيع وبالتالي فإن مصطلحات التوريق والتصكيك مترادفة في هذا المعنى، وهو تحويل الأصول محل التوريق وعملية نقلها لشركة التوريق التي تصدر بها سندات وطرحها على المستثمرين للاكتتاب فيها بالشراء (Eamr, 2009)، ومن هنا جرى إطلاق التسنييد على التوريق وهو في اللغة الإنجليزية securitization، وقد جاء في المعيار الشرعي رقم (17) الصادر عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية "التوريق: ويطلق عليه التصكيك والتسنييد، وهو تقسيم الأصول من الأعيان أو المنافع أو هما معاً إلى وحدات متساوية القيمة، وإصدار صكوك بقيمتها (AAOIFI)، ولقد أوصى البيان الختامي لندوة البركة الثانية والعشرين المنعقدة عام 2002م باختيار تسمية التصكيك بدلاً عن التوريق الذي يقصد به في التطبيق تحويل الديون إلى سندات.

### الصُّكُوكُ فِي الْإِصْطِلَاحِ الْقَانُونِيِّ:

لا يختلف المعنى القانوني عن المعنى اللغوي، فالصُّكُوكُ فِي الْإِصْطِلَاحِ الْقَانُونِيِّ " الوثيقة التي تتضمن إثبات لحق من الحقوق، كما يطلق على الكتاب الذي تكتب فيه وقائع الدعوى، وما يتعلق بها من الإقرارات وغيرها " (Aljumeat, 2000).

### التَّعْرِيفُ بِالصُّكُوكِ الْإِسْلَامِيَّةِ:

يقصد بالصُّكُوكِ الْإِسْلَامِيَّةِ " تحويل مجموعة من الأصول المدرة للدخل غير السائلة إلى صكوك قابلة للتداول مضمونة بهذه الأصول ومن ثم بيعها في سوق الأوراق المالية مع مراعات ضوابط التداول " (Eimarat, 2010).

وتعريف الصكوك بحسب هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية على أنها " وثائق مالية متساوية القيمة تمثل حصصاً شائعة في ملكية أعيان أو منافع أو خدمات أو في ملكية موجودات مشروع معين أو نشاط استثماري خاص، وذلك بعد تحصيل قيمة الصكوك وقفل باب الاكتتاب وبدء استخدامها فيما أصدرت من أجله " (AAOIFI, 2010).

وعرّف مجمع الفقه الإسلامي الدولي الصكوك "بأنها إصدار ووثائق وشهادات مالية متساوية القيمة تمثل حصصاً شائعة في ملكية الموجودات (أعيان، منافع أو حقوق أو خليط من الأعيان والمنافع والديون) قائمة فعلاً، أو سيتم إنشاؤها من حصيلة الاكتتاب، وتصدر وفق عقد شرعي.

وعرفها مجلس الخدمات المالية الإسلامية ماليزيا "حق ملكية لنسب مئوية شائعة في الموجودات العينية وغيرها، وقد تكون الموجودات في مشروع محدد أو نشاط استثماري معين وفقا لأحكام الشريعة" (IFSB , January 2009).  
ومن خلال ما سبق يمكن القول إن الصكوك المالية الإسلامية تتميز بالخصائص التالية:

- الصكوك عبارة عن وثائق متساوية القيمة.
- تكون قابلة للتداول في البورصة في إطار الضوابط الشرعية.
- تعطي الصكوك الإسلامية الحق لحاملها في الحصول على الأرباح.
- تمثل الصكوك حصة شائعة في ملكية الموجودات المخصصة.

### تعريف صكوك الاستثمار

عرفتها هيئة المحاسبة المالية بأنها وثائق متساوية القيمة تمثل حصة شائعة في لكية أعيان أو منفعة أو خدمة أو موجودات مشروع معين أو نشاط استثماري خاص، وذلك بعد تحصيل قيمة الصكوك وقفل باب الاكتتاب وبدء استخدامها فيما أصدرت من أجله (AAOIFI: 2010).

### صكوك الإجارة

صكوك الإجارة مصطلح مركب من كلمتين صكوك والإجارة، مفهوم كلمة صكوك هي جمع من صك، وهو معرب يعنى به وثيقة بمال أو نحوه، اما الإجارة هي تملك منفعة معلومة، زمن معلوما، بعوض معلوم.

ومفهوم صكوك الإجارة هو "وثائق متساوية القيمة، تمثل حصصاً شائعة في منافع أو خدمات عين معينة، أو موصوفة في الذمة (Dagey, 2007) .

أنواع صكوك الإجارة المطابقة لفقهاء الإسلام على ثلاثة أنواع، وهي

1. صكوك ملكية الأصول المؤجرة وهي: وثائق متساوية القيمة يصدرها مالك عين مؤجرة، أو موعود ستجارها، أو وسيط مالي ينوب عنه، لغرض بيعها واستيفاء ثمنها من حصيلة الاكتتاب فيها، وتصبح العين مملوكة لحملة الصكوك (Dagey, 2007) ، مثال عليها تقوم شركة النقل البحري لناقلة بتروك مؤجرة على شركة البركة لمدة عشر سنوات بأجر مقدارها 15 مليون دولار سنوياً، تقوم شركة النقل البحري بتقسيم ملكية هذه الناقلة إلى مليون صك قيمة كل صك منها مائة دولار، يمثل كل صك منها جزءاً من المليون جزء من ملكية الناقلة، وعليه فإن حملة الصكوك يستحقون ماتدفعوه شركة البركة من أجر سنوي يكون لملاك الصكوك غنم هذه الناقلة وعليهم غرمها.

2. صكوك ملكية المنافع وهي: وثائق متساوية القيمة عند إصدارها، ولا تقبل التجزئة، تمثل حصصاً شائعة في ملكية منافع أعيان معينة، أو موصوفة في الذمة، مما يخول ملاكها حقوق هذه الوثائق، ويرتب عليهم مسؤولياتها مثال عليها أن يقوم مالك برج سكني، فيه مائة وحدة سكنية بتقسيم الانتفاع بكل وحدة سكنية إلى خمسين حصة، تمثل كل حصة منها منفعة سكني هذه الوحدة السكنية لمدة أسبوع من كل عام، وعليه فيتحمل من ذلك خمسة آلاف صك يمثل كل منها منفعة سكني وحدة سكنية معينة، من هذا البرج لمدة أسبوع من كل عام لمدة عشرة أعوام، وقيمة كل صك خمس ملايين دولار، تدفع مقدمة، أو مقسطة، أو مؤخرة إلى أجل محدد، ثم تطرح هذه الصكوك للاكتتاب فيها (Dagey, 2007) .

3. صكوك ملكية الخدمات وهي: وثائق ذات قيمة متساوية عند إصدارها، ولا تقبل التجزئة، تمثل حصصاً شائعة في ملكية خدمة عمل من جهة معينة أو مصوصوفة في الذمة مثال عليها أن تقوم جهة بتمثيل خدماتها على شكل صكوك، فيها وصف دقيق محكم منضبط لحصة شائعة مقدرة من خدماتها، ثم تطرحها للاكتتاب العام؛ فيكون المكتتب في صك من هذه الصكوك مالكا لحصة مشاعة من خدمات هذه الجهة، مثال عليه أن تقوم جهة بتمثيل خدماتها على شكل صكوك، فيها وصف دقيق محكم منضبط لحصة شائعة مقدرة من خدماتها، ثم تطرحها للاكتتاب العام؛ فيكون المكتتب في صك من هذه الصكوك مالكا لحصة مشاعة من خدمات هذه الجهة.

### تعريف التصكيك:

جاء تعريفه في قرار مجمع الفقه الإسلامي رقم (137 /3 /15) حيث نص على أنه: يقصد به إصدار أوراق مالية قابلة للتداول، مبنية على مشروع استثماري يدر دخلاً" (Qarar Limajmie Alfaqih Al'iislami, 2003), فهو إذاً: "تحويل أموال منقولة أو غير نقولة محددة إلى أداة مالية محددة مفصولة الذمة ومحددة المدة ذات عائد معين ولها وصف محدد" (Alkhiat, 1998) أو هي (تحويل أموال منقولة أو غير منقولة محددة، وقد كان المسلمون يسمون هذا النوع بالموارقة) وهي استعمال الصكوك مقابل الدراهم (Alkhiat, 2004).

فهو إذاً جمع الأصول غير السائلة لدى مؤسسة ما وتحويل ملكيتها إلى صندوق أو مؤسسة أخرى تقوم بإصدار صكوك تساندها تلك الأصول يجوز تداولها بعد تمام تصنيفها ائتمانياً.

### مرادفات التصكيك:

- وقد ترادف أو تداخل استخدامها مع مفردات أخرى منها:
- التوريق وهو عملية تحويل الأصول المالية غير السائلة وكذلك الديون الثابتة في ذمم المدينين إلى أدوات مالية "أوراق" قابلة للتداول في الأسواق المالية.
  - التسنيد والسنددة وفيها يكون البعد التوثيقي هو الأظهر؛ فالسند من حيث الأصل وثيقة إثبات محضة، لكنه صار يختص عرفاً بوثيقة إثبات مديونية ربوية قابلة للتداول في الأسواق المالية.
  - التسهيم ومثله التقطيط أي التجزئة إلى حصص أو أنصبة: "وَقَالُوا رَبَّنَا عَجِّلْ لَنَا قِطْنَآ قَبْلَ يَوْمِ الْحِسَابِ" [سورة ص: 16] وجاء في الصحيح في باب الإجارة على الرقية: "... قد أصبتم، اقسموا، واضربوا لي معكم سهم (Alsubhani , 2008)

### التصكيك والتوريق أية علاقة:

اصطلح الفقهاء تسمية عمليات التوريق في الإطار الإسلامي بعمليات التصكيك، وذلك لسببين هما:

1. كلمة تصكيك مشتقة من كلمة صكوك وهي تمثل البديل الإسلامي لكلمة سندات وهي تعني ضمناً التعامل بأداة مالية قائمة على المدائنة والفائدة المحرمة.
  2. كلمة التوريق في الفكر المالي التقليدي قائمة بصفة أساسية على مكون الديون وهو ما ينهي عنه الشرع في التبادل تفاضلاً.
- تأسيساً على ما سبق، يمكن تعريف التصكيك على النحو التالي:



التصكيك عبارة عن عملية تحويل الأصول المقبولة شرعاً إلى صكوك مالية مفصولة الذمة المالية عن الجهة المنشئة لها وقابلة للتداول في سوق مالية شريطة أن يكون محلها، غالبه أعياناً، وذا آجال محددة بعائد غير محدد أو محدد ولكن ليس خالياً من المخاطر. (Almafahim Walfuniyaat Al'asasiat Liltaskiyk).

### تعريف التصكيك في الاقتصاد:

وفي الاصطلاح الاقتصادي عُرِّف بعدة تعريفات منها:

أ- تحويل مجموعة من الديون المتجانسة من حيث الآجال والفوائد إلى أوراق مالية (أي إلى سندات دين) تعرض للاكتتاب فيها.

ب- وقيل: تحويل أصول مالية غير سائلة مثل القروض والأصول الأخرى غير السائلة إلى أوراق مالية (أسهم أو سندات) قابلة للتداول في أسواق رأس المال، وتستند إلى ضمانات عينية أو مالية ذات تدفقات نقدية متوقعة (Amina & Malikya, 2011).

ومن خلال ما سبق نخلص للآتي:

1. تعتبر الصكوك نوع خاص من الاسهم، ويجب أن يكون المساهمون هم فعلاً أصحاب القرار في مايتعلق بأصول الشركة.
2. يتطلب طبيعة الصكوك عموماً نموذج تقييم وتصنيف مختلف
3. لايزال إصدار الصكوك الإسلامية لبنوك إجنبية، مع قلة البنوك الإستثمارية الإسلامية بسبب عدم توفر الموارد البشرية
4. لاتزال الاسواق الثانوية للصكوك ضعيفة لقلة عدد الإصدارات التي يتم تداولها، حيث يفضل معظم المستثمرين الاحتفاظ بالصكوك لعدم وجود بدائل لها.

### المفهوم العام للصكوك في الاقتصاد:

خصوصية الصكوك أنها تقوم على المشاركة في تمويل مشروع أو استثمار طويل أو قصير الأجل طبقاً للقاعدة الشرعية «الغنم بالغرم»، مما يعني المشاركة في الربح والخسارة، وهي تقارب نظام الأسهم؛ حيث تطرح الصكوك للاكتتاب العام، ولحامل الصك الحق في المشاركة في رأس المال والتداول، وله حق الهبة والإرث وما يتعلق بالمعاملات المالية من أحكام، وقد تقوم المصارف الإسلامية أو بيوت التمويل الإسلامي بإصدار هذه الصكوك بعد إنشاء المشروع، ويتم العمل طبقاً لقوانين الدولة التي يتم فيها المشروع، ولا بد من تواجد هيئة للرقابة الشرعية للتأكد من أن كل ما يتعلق بهذه الصكوك يتم طبقاً لأحكام الشريعة الإسلامية ومبادئها ووفقاً لقوانين الدولة وتشريعاتها.

وهي بذلك تؤدي إلى دعم الاقتصاد الوطني باستغلال الثروات الطبيعية للدول النامية وإيجاد أسواق جديدة للشركات الصناعية الكبرى بتصريف منتجاتها ونقل التكنولوجيا إليها دون الوقوع في أيدي الشركات الدولية التي تسعى دائماً إلى السيطرة على الثروات الطبيعية للدول النامية.

ومن أهم خصائص صكوك الاستثمار خلوها من الربا، كما أنها لا تخلق الائتمان، وتثبت لصاحبها حق ملكية شائعة في المشروع أو منافعه، وتستثمر في مجال مباح، وتعتمد على مبدأ المشاركة في الربح والخسارة. (Amyn:2021)

### الصكوك في كتب السنة:

جاء لفظ الصُّكوك في كتب السنة في موضعين:

**الأول بمعنى التسنيدي والتورق:** كما هو في كتب الفقهاء عن سليمان بن يسار، أن صكك التجار خرجت، فاستأذن التجار مروان في بيعها، فأذن لهم، فدخل أبو هريرة عليه، فقال له: "أذنت في بيع الربا وقد نهى رسول الله - صلى الله عليه وسلم - أن يشتري الطعام ثم يباع حتى يستوفي"، قال سليمان: "فرأيت مروان بعث الحرس، فجعلوا ينتزعون الصكك من أيدي من لا يتخرج منهم" (Ahmad: 2001) وقال النووي: "الصكك جمع صك وهو الورقة المكتوبة بدين ويجمع أيضاً على صكوك والمراد هنا الورقة التي تخرج من ولي الأمر بالرزق لمستحقه بأن يكتب فيها للإنسان كذا وكذا من طعام أو غيره فيبيع صاحبها ذلك لإنسان قبل أن يقبضه وقد اختلف العلماء في ذلك والأصح عند أصحابنا وغيرهم جواز بيعها" (Annawawi, 1392H)

**والثاني بمعناه اللغوي وهو الكتابة:** جاء في مصنف عبد الرزاق عن خيثمة، قال: "أتى ملك الموت سليمان بن داود، وكان له صديقاً فقال له سليمان: ما لك تأتي أهل البيت فتقبضهم جميعاً وتدع أهل البيت إلى جنبهم لا تقبض منهم أحداً، قال: ما أعلم بما أقبض منها، إنما أكون تحت العرش فتلقى إلي صكك فيها أسماء" (Abi Shaibah, 1409).

#### سندات المقارضة:

يقول الدكتور رفيق يونس المصري: "سندات المقارضة عبارة مؤلفة من مضاف ومضاف إليه، المضاف فيها لفظ (سندات) وهو مصطلح في القوانين والأعراف السائدة اليوم. بمعنىين، الأول: سندات لأمر = سندات إذنية billets a ordre، وهي أحد أنواع الأوراق التجارية المعرفة في القوانين التجارية الوضعية (السفاتج والسندات والشيكات)، وهذا المعنى غير مراد هنا، والمعنى الآخر هو سندات قرض = سندات مالية obligations،

وهي أحد نوعي الأوراق المالية المعروفة في القوانين التجارية (الأسهم والسندات) ، وهو المعنى المراد هنا.

ويبدو أن لفظ (سندات) قد اختير بدل (الأسهم) لأن العملية تجمع بين القرض والشركة، والقرض دلّ عليه لفظ السندات، والشركة دلّ عليها لفظ المقارضة" (Almisriu, 1413H).

وسُمّيت مقارضة: "لأن صاحب المال يقتطع جزءاً من ماله، ويجعل حق التصرف فيه للعامل، والعامل يقتطع جزءاً من الربح الحاصل بسعيه ويعطيه لصاحب المال " (Al Qarrafey, 1994).

#### التعريف الإصطلاحي:

"الوثائق المحددة القيمة التي تصدر بأسماء مالكيها مقابل الأموال التي قدموها لصاحب المشروع بعينه بقصد تنفيذ المشروع واستغلاله وتحقيق الربح (Al'amiyna: 1406 H).

وهي صكوك استثمارية مثل كلِّ صكٍّ منها جزء من رأس مال المضاربة بنحو المشاع، ومن يملك من هذه الصكوك و السندات صكاً أو صكين أو أكثر، فهو يملك بقدره من رأس مال المضاربة وشريك في الربح بعد تحققه بنسبة الحصّة المحددة له، وعلى ذلك فيجوز بيع هذه السندات والصكوك في الأسواق المالية وشرائها، ولا مانع من ذلك؛ لأنّ كل من يملك من رأس مال المشروع بنسبة مئوية معينة، فله أن يبيع ما يملكه من النسبة، على أساس أنّ صكوك المقارضة (المضاربة) قابلة للتداول بعد انتهاء الفترة المحددة

للاكتتاب، وحينئذ فإن كان البيع بعد الاكتتاب وقبل المباشرة في العمل بالمال اعتبر المعاملة نقداً بنقد، باعتبار أن رأس ماله.

### الجذر الشرعي لسندات المقارضة:

سندات المقارضة تطبيق حديث لعقد المضاربة الشرعية، يقوم فيه المضارب - فرداً، أو شركة - بدراسة جدوى مشروع اقتصادي معين، ثم يوجه إيجاباً عاماً للجمهور لتمويل هذا المشروع، باعتبارهم رب المال في عقد المضاربة، ويقسم رأس المال إلى حصص، وتطرح في صكوك تمثل وحدة أو عدد الوحدات المالية، فالملكية لا تنصب على الصك نفسه، بل على ما يمثله الصك من حصة مالية في المشروع (Bursat Al'awraq Almaliat)، فالأساس الذي يمكن اعتماده لتصوير العلاقة الحقوقية التي تقوم في هذا النوع من التعامل هو عقد المضاربة على أساس أن الجهة المصدرة تمثل العامل والمكتتبين يمثلون صاحب رأس المال (Alsalamy:1446 H)

جاء في قرار مجمع الفقه الإسلامي: سندات المقارضة هي أداة استثمارية تقوم على تجزئة رأس مال القراض (المضاربة) بإصدار صكوك ملكية برأس مال المضاربة على أساس وحدات متساوية القيمة ومسجلة بأسماء أصحابها باعتبارهم يملكون حصصاً شائعة في رأس مال المضاربة وما يتحول إليه، بنسبة ملكية كل منهم فيه، ويفضل تسمية هذه الأداة الاستثمارية (صكوك المقارضة) (Majma' Al Fiqh Al Islamy).

وقد وضع مجمع الفقه الإسلامي عناصر مهمة حتى يمكن تسمية المعاملة (صكوك

مقارضة) على النحو التالي:

1. شيوع ملكية الصك، واستمراره.

2. الإيجاب يعبر عنه بالاكنتاب، والقبول يعبر عنه بموافقة الجهة المصدرة.
3. قابلية الصكوك للتداول.
4. من يتلقى حصيلة الاكنتاب في الصكوك الاستثمارية وإقامة المشروع بها هو المضارب. (Majma' Al Fiqh Al Islamy)

### السمات البارزة للصكوك الإسلامية:

1. التصكيك يمكن أن يوطر بإطار زمني محدد.
2. الذمة المالية المفصولة تعني نظرياً وجود الشركة ذات الأغراض الخاصة SPV.
3. تحديد العائد مسبقاً بالنسبة للورقة لا يعني خلوها من المخاطر وبالتالي إبعادها عن السندات ذات الفائدة الثابتة والخالية من الخطر.
4. ضرورة أن تكون الأصول محل التصكيك مقبولة شرعاً والغلبة فيها للأعيان.
5. القابلية للتداول في السوق المالية متى ما توفرت الشروط الشرعية المطلوبة للتداول (Almafahim Walfuniyaat)

### أهم النتائج تتلخص فيما يلي:

- تعتبر الصكوك الإسلامية من أهم الأدوات المالية المتوافقة مع الشريعة الإسلامية، وتم إيجادها نتيجة جهود إستمرت لأكثر من أربعين عاماً، فكانت بديلاً عن الأوراق المالية التقليدية التي تعتمد وبشكل كبير على الربا المحرم شرعاً.
- تستند الصكوك وهيكل إصدارها على قوة شرعية متين، يتميز بمرونته وقابليته للتطوير ومسايرته لمتطلبات العصر.

- تخضع الصكوك عبر مراحل إصدارها إلى الرقابة الشرعية من قبل هيئة الرقابة الشرعية المختصة.
- تمتاز الصكوك بمرونة عالية تمكن من إستخدامها في جميع الجوانب الإقتصادية.
- تعدد وتنوع هياكل إصدار الصكوك الإسلامية، ليوفر حلولاً كثيرة للشركات وللحكومات التي ترغب في الاستفادة من تفرقة التصكيك الإسلامي
- أثبت التجارب بأن عملية إصدار الصكوك تعتبر وسيلة مفيدة لتمويل المشاريع البنية التحتية والمشروعات التنموية الكبرى
- حصلت الصكوك على الاعتراف الدولي بأهميتها كمنتج مالي قابل للتطوير والاستمرار لتلبية الاحتياجات المالية المختلفة، كما حازت الصكوك الإسلامية على تشجيع ودعم الحكومات بعض الدول.

## REFERENCES

- Aabady, Fairuz.(2008) *Al Qamus Al Muhith*, Daar Hadits Cairo.
- AAOIFI. (2010) *Mieyar Hayyat Almuhasabat Walmurajaeat Lilmuasasat Almaliat Al'iislamia* .
- 'Abi Alhusayn, 'Ahmad Bin Faris Bin Zakariaa ,(1994) *Maqayis Allughat* . Dara Lifakr Bayrut , T 1 , matahqiqa Eabd Alsalam Harun.
- Abi Shaibah, Abu Bakr Bin Aby Shaibah. (1409 H) *Al Mushannef Li Aby Shaibah*. Maktaba Alrushd, Riyadh. (7/70)

- Ahmad, Ahmad Bin Hanbal. ( 2001) *Musnad Imam Ahmad*. Muassat Alrisala. (14/101)
- Al Qarrafey, Ahmad Bin Idris.(1994) *Adzduhairoh*. Daar Al Gharb Al Islamy.
- Al'amiyna, Alsadiq Al'aminu. (1406H.) *Sanadat Almuqaradat Bahath Manshur Fi Majalat Majmae Alfaqih Al'iislami* .
- Aldamagh Ziad Aldmagh, (2008) *Dawr Alsukuk Al'iislamiyat Fi Daem Alsharikat Almusahimati*, Bahath Muqadim Fi Mutamar Ealamiin Ean Alajjtihad Wal'iifta' Fi Alqarn Alhadi Waleishrina: Tahadiyat Wafaqi, Kualialmbawr, .
- Aljumeat. Eali Bin Muhamad Aljumeat.(2000). *Maejam Almustalahat Alaiqtisadiat Wal'iislamia*, Maktabat Aleubykan – Alriyad.
- Alkhiat. Eabd Aleaziz Alkhiat. (2004) *Fqih Almueamalat Wasigh Alaistithmar*, Dar Almutaqadimat Lilnushra, Ta1,Eimana, Alardun.
- Alkhiat. Eabd Aleaziz Alkhyat (1998) *Nazariat Aleaqd Walkhiarat Fi Alfaqih Al'iislami*, Almaehad Alearabii Lildirasat Al'iislamiyat, Eaman-Al'ardun.
- Almieyar Raqam 7 (Ynayir 2009) *Mutatalabat Kifayat Ras Almal Ltaswk, Waltaskika, Walaistithmarat Aleaqaria*
- Almisriu Da. Rafiq Yunis Almasri, (1413) *Sanadat Almuqaradat Bahath Manshur Fi Majalat Majmae Alfaqih Al'iislami* .
- Alsalamy, Alshaykh Muhamad Almukhtar Alsalamy, *Sanadat Almuqaradat Wasunadat Altanmiat Walaistithmar*. Bahath Manshur Fi Majalat Majmae Alfaqih Al'iislami (4/1466).
- Amina, Al Mansaba' Rabeh. Da.Maliyka, Shadeqey. *Alhandasah Al Maliya Wa Atsaruha Fil Azimat Al Maliya Alalamiya* 2007 (2011). Bahts



Muqadda Linayl Syahada Al Majistir Fil Ulum Aliqtisodiyya Jami'a Al Jazaer.

'Amin , Al'ustadh Mahmud Muhamad Talaat. (2021) *Alsukuk Al'iislatiat Wa'athariha Fi Tahqiq Altanmiat* . Risalat Dukturat Jamieat Alqahirat.

An Nawawi, Yahya Bin Sharaf. (1392 H) *Al Minhaj Syarh Shohi Muslim*. Daar Ehya At Turath Al 'Araby, Beirut.

*Bursat Al'awraq Almaliat Fi Mizan Alshryet Al'iislatiat Dirasat Fiqhiat Mqarn.*

Dagey, Ali. (2007) *Buhuts Fi Fiqhil Bunuk Al Islamiyya*, Daar An Nashr Al Islamiyya 2007

Eamr, Da. Muhamad Eabd Alhalim Eumr, *Alsukuk Al'iislatia "Altawriqa" Watatbiqatuha Almueasirat Watadawuluha*. Daura Attasea Asharota Imara Ashshariqa Daulatul Imarat Al Arabiyya Al Muttahada 2009 (3-5).

Eimarat. Nual Bin Eimart. (2010) *Alsukuk Al'iislatiat Wadawruha Fi Tatwir Alsuwq Almaliat Al'iislatiati*, Majalat Albahith Waraqlat - Alijazayir - Aleadad 09.

Ibnu Mandzur. *Lisanul Arab*. Daar Shadir Beirut

Majma' Al Fiqh Al Islamiy Raqm 4/5/30. (1998) *Majalla Majma Al Fiqh Al Islamiy*. Aladad 4 Mujallad 3. 1988

Qarar Limajmie Alfaqih Al'iislatii Alttabie Lirabitat Alealam Al'iislatii Fa Dawratih Alssadisat Almuneaqadat Fa Yanayir 2003.

Wizaratul Awqaf Was Syu'un Al Islamiyya. Al Mawsu'a Al Fiqhiyyah Al Kuwaitiyya. Kuwait. 1404-1427 H

### **Websites**

Almafahim Walfuniyaat Al'asasiat Liltaskiyk , Aitihad Almasarif  
Alearabiat, <https://Uabonline.Org>.

Alsubhani .Eabd Aljabbar ,Altaskik Walsukuk Al'iislatiat Di. Eabd  
Aljabbar Alsubhani, [https://Al-  
Sabhany.Com/Index.Php/Articles/Islamic-Checks- Bonds](https://Al-Sabhany.Com/Index.Php/Articles/Islamic-Checks- Bonds)



## أهداف وأبعاد التنمية المستدامة: التداخل والتأثير

### Sustainable Development Goals and their dimensions: Overlap and impact

حازم ساسي\*

azim.sasse@gmail.com

#### الملخص

تؤكد الكثير من الدراسات على وجود تداخل أهداف التنمية المستدامة فيما بينها سواء على مستوى الأهداف أو المقاصد أو المؤشرات، وهذا التداخل يساعد في فهم وتحليل نتائج الأهداف بدقة أكثر، ومع ذلك لم تركز الدراسات على دراسة التداخل فيما بين مجموعات الأهداف والأبعاد. في هذه الورقة يقترح الباحث تبويب يعتمد على التقسيم المعتمد من الأمم المتحدة للأهداف والذي يقسمها إلى 5 مجموعات جنبنا بجنب مع تقسيمها إلى الأبعاد الثلاثة المتعارف عليها. ومن النتائج التي توصلت إليها الورقة بناءً على النموذج المقترح "زهرة الاستدامة" أن هذه الأهداف شاملة ومتداخلة في نفس الوقت، مع احتفاظ كل هدف بسمته المميزة له. وكما تشير النتائج إلى وجود ارتباط بين الأبعاد الثلاث وبالرغم من أنهما مستقلة عن بعضها البعض إلا أنهما تدعم بعضهما بعضاً في نفس الوقت.

**الكلمات المفتاحية:** أهداف التنمية المستدامة، تداخل الأهداف، البعد الاقتصادي، البعد

الاجتماعي، البعد البيئي.

#### Abstract

Many studies found that the SDGs overlap with each other, whether at the level of goals, targets or indicators. This overlap helps to understand and analyze the results of the goals more accurately. However, the studies did not focus on studying the overlap between goal groups and its dimensions. In this paper, the author proposes a tabulation based on the

---

\*معهد المصرفية والمالية الإسلامية، الجامعة الإسلامية العالمية ماليزيا.

UN-approved division of goals, which divides them into 5 groups, along with dividing them into three dimensions. One of the findings of this paper based on the proposed "Sustainability Flower" model is that these goals are both comprehensive and overlapping, while each goal retains its distinctive character. The results also indicated that the presence of correlation between the three dimensions although they are independent of each other they support each other at the same time.

**Keywords:** Sustainable Development Goals, Overlapping Goals, Economic dimensions, Social dimensions, Environmental dimensions.

### المقدمة

وضع العالم خطة للتنمية العالمية ويأمل في تحقيقها مع عام 2030. حيث تم الاتفاق على 17 هدفاً، وسميت هذه الأهداف السبعة عشر بأهداف التنمية المستدامة SDGs، وهي أهداف طموحة وشمولية، ويمكن اختصار المراحل التي سبقت الاتفاق على هذه الأهداف في 3 محطات رئيسية:

1- في عام 2012، جاءت الدول الأعضاء في الأمم المتحدة مجتمعاً في ريو دي جانيرو لغرض إنشاء جدول أعمال عالمي جديد من أجل التنمية المستدامة. واتفقوا على وثيقة بعنوان "المستقبل الذي نريده" وتعرف أيضاً باسم ريو +20.

2- في 2 أغسطس 2015، وصلت عملية التشاور والتفاوض الطويلة إلى نتيجة ناجحة بشكل مذهل. في ذلك اليوم، توصلت جميع دول العالم إلى توافق حول وثيقة بعنوان "تحويل عالمنا: خطة التنمية المستدامة لعام 2030".

3- تم تبني خطة عام 2030 رسمياً في 25 سبتمبر 2015، في قمة للأمم المتحدة حضرها أكثر من 150 رئيس دولة. ويشمل 17 هدفاً من أهداف التنمية المستدامة، يدعمها 169 مقصداً (غاية). وتتضمن أجندة 2030 أيضاً توصيات حول الكيفية التي يجب أن تسير بها الدول في تنفيذ الأهداف (UN, 2015a).

ومن المهم التمييز بين الأهداف والتي عددها 17 والمقاصد (الغايات) والتي عددها 169 والمؤشرات التي عددها 244<sup>1</sup>، وتفصيل أعداد ثلاثتهم مدرجة في الملحق 1.

### أهداف البحث

يهدف هذا البحث إلى:

1- دراسة تداخل أهداف التنمية المستدامة فيما بين مجموعاتها وأبعاد التنمية المستدامة.

2- كيف يساعد هذا التداخل في فهم وتحليل نتائج الأهداف بدقة أكثر.

### أسئلة البحث

يهدف البحث إلى الإجابة عن الأسئلة التالية:

1- ما تداخلات الأهداف والمقاصد المؤشرات فيما بينها؟

2- هل يوجد تداخل الأبعاد والأهداف؟

3- هل يمكن اقتراح نموذج يدمج بين تبويب الأمم المتحدة للأهداف العالمية

وبين تقسيمها إلى ثلاث أبعاد؟

<sup>1</sup> تشمل القائمة 232 مؤشرا تم التوصل إلى اتفاق عام بشأنها. يرجى ملاحظة أن العدد الإجمالي للمؤشرات المدرجة في إطار المؤشرات العالمية لمؤشرات أهداف التنمية المستدامة هو 244. ومع ذلك، وبما أن هناك تسعة مؤشرات تتكرر تحت هدفين أو ثلاثة أهداف مختلفة، فإن العدد الإجمالي الفعلي للمؤشرات الفردية في القائمة هو 232.

### الدراسات السابقة

تقوم الأهداف العالمية أساساً على نظرية التغيير، حيث تولي الأمم المتحدة اهتماماً كبيراً لنظرية التغيير، وتقدم البرمجيات<sup>2</sup> وغيرها من الأدوات التي تساعد على وضع الأطر لتنفيذ هذه الأهداف، هذا علاوة على قيام البعض بتبني بعض النظريات التي ترسم ملامح هذه الأهداف مثل نظريات "theory of Social Structure and Action" و "Theory and Methods".

فنظرية التغيير هي طريقة تشرح كيف من المتوقع أن يؤدي أي تدخل معين أو مجموعة من التدخلات إلى تغيير محدد في التنمية بالاعتماد على تحليل سببي يعتمد على الأدلة المتاحة (UNDG, 2017, ص 4). بمعنى أن نظرية التغيير هي في الأساس وصف شامل وتوضيح لكيفية وسبب حدوث التغيير المرغوب فيه في سياق معين. وتركز بشكل خاص على تحديد أو "ملء" ما تم وصفه بأنه "الوسط المفقود" بين ما يقوم به البرنامج أو مبادرة التغيير (أنشطته أو تدخلاته) وكيف تؤدي هذه الأهداف إلى تحقيق الأهداف المرجوة. وتقوم بذلك عن طريق تحديد الأهداف الطويلة الأجل المطلوبة أولاً ثم تعمل مرة أخرى من خلال هذه الأهداف لتحديد جميع الشروط (النتائج) التي يجب أن تكون موجودة (وكيفية ارتباطها ببعضها البعض بطريقة سببية) لتحقيق الأهداف والتي يتم تعيينها جميعاً في إطار النتائج (Center for TOC, 2019b).

<sup>2</sup> يعتبر أهم برنامج توفره الأمم المتحدة هو برنامج TOCO.

ومن الصعب التتبع بدقة متى استخدم مصطلح "نظرية التغيير" لأول مرة، ولكن من الواضح ارتباطها بفكر الأبحاث الذي يتبنى ويدعم هذه النظرية المزعومة<sup>3</sup>، والذين قاموا بتطويرها لعدة عقود. ففي أواخر الخمسينيات يمكن الوقوف على أولى استخدام لنظريات التغيير في نظرية التطور كنموذج تقييم مستويات التعلم الأربعة الخاص بكيركباتريك. وعلى الرغم من الانتشار الواسع لنظرية التغيير، لا سيما في مجال التنمية، إلا أن فهم النهج والأساليب اللازمة لتنفيذه بشكل فعال ليسا متماثلين. في الواقع، هناك برهان على بعض الالتباس حول معنى مصطلح "نظرية التغيير" ففي بعض الحالات ما يصفه بعض مطوري البرامج بأن نظريات التغيير هي في الأساس مجرد إطارات تسجيل أو طرق أخرى لا تشمل تعقيد نهج نظرية التغيير (Center for TOC, 2019a).

الغرض من استخدام نظرية التغيير هو أكثر من مجرد سرد أو تقرير بياني لسلسلة النتائج. على عكس سلسلة النتائج والإطار المنطقي، اللذين لهما أدوار محددة للغاية من حيث المساءلة والقياس، فإن الغرض من نظرية التغيير هو التحليل والتفسير والتعلم بالممارسة والتحقق من الممارسة (UNDG, 2016). بمعنى أن الغرض من استخدام نظرية التغيير هو (UNDG, 2017):

1- يمكن لنظرية التغيير أن تساعد فريق الأمم المتحدة القطري في التفكير بشكل منهجي من خلال العديد من الأسباب الجذرية والجوهرية لتحديات التنمية، وكيفية

<sup>3</sup> ليس المجال هنا لتبيان أن نظرية التطور والنظريات المنبثقة منها كلها لا يمكن وصفها بأنها من العلوم، ولكن من هذه وغيرها من الأمور التي فرضت على المسلمين في حياتهم وعلومهم، وإلا فإن المسلم يعلم بطلان هذه النظرية من أساسها.

تأثيرها على بعضها البعض عند تحديد ما ينبغي أن يعالجه إطار عمل الأمم المتحدة للمساعدة الإنمائية كأولوية لزيادة مساهمة الأمم المتحدة في تحقيق التغيير الإنمائي.

2- توفر نظرية التغيير إطاراً للتعليم داخل دورات البرمجة وفيما بينها. من خلال توضيح أسباب التحدي التنموي وجعل الافتراضات واضحة حول الكيفية التي يُتوقع من الاستراتيجية المقترحة أن تسفر عنها نتائج واختبار هذه الافتراضات في مواجهة الأدلة - بما في ذلك ما الذي نجح بشكل جيد أم لا في الماضي - تساعد نظرية التغيير على ضمان منطوق الصوت لتحقيق التغيير.

3- يتم استخدام نظرية التغيير بشكل متزايد كوسيلة لتطوير وإدارة الشراكات واستراتيجيات الشراكة، وتحدد عملية الاتفاق على نظرية التغيير وجهات نظر وافتراضات مختلفة بين مخططي البرامج والمستفيدين والمانيين وموظفي البرنامج إلخ. ويمكن أن يعزز توافق الآراء وتحفيز أصحاب المصلحة من خلال إشراكهم في مرحلة مبكرة من عملية التخطيط وإظهار كيف يساهم عملهم في التأثير على المدى الطويل.

4- نظرية مشتركة للتغيير لإطار عمل الأمم المتحدة للمساعدة الإنمائية هي أساس التواصل الأكثر فعالية والموحدة من قبل فريق الأمم المتحدة القطري من خلال التعبير بوضوح عن رؤيته واستراتيجيته المشتركة لكيفية حدوث التغيير.

وتم تبنى النظرية في حوار الدول الأعضاء في المجلس الاقتصادي والاجتماعي حول "تحديد المواقع على المدى الطويل لنظام الأمم المتحدة الإنمائي" والتي تمت مناقشتها في المجموعة الاستشارية التابعة لمجموعة الأمم المتحدة الإنمائية United Nations Development Group (UNDG)، هي الحاجة إلى "نظرية تغيير" قوية ومشاركة يمكن أن يُسترشد بها في الجهود المستقبلية لتكون "تففي بالعرض" أكثر (UNDS, 2016).



قامت UNDS بوضع مجموعة من الافتراضات عند عرضها للنظرية المقترحة أدناه، وهي (UNDS, 2016, ص 9):

- 1- أن UNDS قادرة على التغلب على "تغيير الإجهاد" وعلى تحفيز الموظفين.
- 2- الوكالات الفردية (القادة والموظفون) مستعدون ومحضين "لخلع قبعاتهم" والعمل بشكل أكثر فعالية "كنظام".
- 3- هناك إرادة سياسية والتزام بمعالجة التغيير على المستوى العالمي.
- 4- مساحة ودعم للابتكار وزيادة "الرغبة في المخاطرة" ودعم المخاطرين.
- 5- أن نظام UNDS قادر على إدارة التنوع دون تعزيز التجزئة والمنافسة.
- 6- آليات المساءلة الرأسية والأفقية المعمول بها والتي تدعم بعضها بعضاً.
- 7- تنفيذ تفويضات وأنماط التغيير الحالية بالكامل.
- 8- فرص التكامل عبر ركائز الأمم المتحدة المعترف بها والفعالة.
- 9- الموارد المتاحة والمستثمرة في دعم التغيير.



الشكل رقم 1 نظرية التغيير المقترحة من UNDS

غير أن هذا الإطار المقترح بالتأكيد تمت مناقشته في جميع الأوساط، فمثلاً يرى كلاً من Hendra and FitzGerald أنه يمكن تطبيق العناصر المدرجة في نظرية التغيير المقترحة هذه على المستويات العالمية والإقليمية والقطرية، ولكن سيتعين تحسينها بشكل أكبر لاختبار ولتعكس مختلف القوى المحركة وديناميكيات التغيير في كل مستوى، ومن المحتمل أيضاً أن تحتاج بعض العناصر إلى مزيد من التفكيك لتحديد العوامل الرئيسية وتغيير العوامل التي تدعم أو تعرقل تنفيذها وإنجازها. على سبيل المثال يمكن بناء نظرية منفصلة للتغيير من أجل العمليات التجارية أو من أجل القيادة وقدرة الموظفين، كذلك تتطلب بعض الجوانب مثل استراتيجيات تخفيف المخاطر ووضع أهداف ومؤشرات لقياس التقدم مزيداً من المناقشة والتطوير (Hendra & Fitzgerald, 2016).

## المبحث الأول: أهداف التنمية المستدامة

### المطلب الأول: نبذة عن الأهداف.

لا بد هنا من بيان عنوان كل هدف من هذه الأهداف والغاية منه، حيث لاحقاً سوف يتم الاكتفاء بالإشارة إلى رقم الهدف فقط:

#### 1- الهدف الأول: القضاء على الفقر

وُضعت أولى أهداف التنمية المستدامة للقضاء على الفقر والتي أخذت عنوان عاماً وشاملاً وعنون الهدف بعبارة "القضاء على الفقر بجميع أشكاله في كل مكان". واشتمل هذا الهدف على سبعة أهداف فرعية وأربعة عشر مؤشراً له. ركز الهدف الفرعي الأول على القضاء على الفقر المدقع، والذي اعتبر مقياسه هو الشخص الذي يعيش بأقل من 1.25 دولار في اليوم. ولكن عند ذكره للهدف الفرعي الثاني فإنه استخدم لفظ تخفيض، والذي يرمي تخفيض الفقر إلى النصف كأقل تقدير وفقاً للتعريف الوطنية.

#### 2- الهدف الثاني: القضاء التام على الجوع

القضاء على الجوع هو الهدف الثاني من أهداف التنمية المستدامة، والتي شملت على ثمانية أهداف فرعية وثلاثة عشر مؤشراً. حيث اشتمل هذا الهدف على عدة أبعاد، منها القضاء على الجوع وخصوصاً الرضع، وسوء التغذية وتوقف النمو والهزال لدى الأطفال دون سن الخامسة. ومن جانب آخر ربط هذا الهدف بين مضاعفة الإنتاج الزراعي ودخل صغار منتجي الأغذية. والتركيز أكثر على خطوات عملية نحو نظام إنتاجي مستدام.

#### 3- الهدف الثالث: الصحة الجيدة والرفاه

وما زالت هذه الأهداف تركز على الإنسان حتى في هذا الهدف، وبالتركيز على الرفاهية والصحة الجيدة. فيسعى هذا الهدف إلى خفض حالات الوفاة لدي الأمهات إلى 70 حالة من أصل مائة ألف من المواليد الأحياء. وكان الهدف الفرعي الثاني أيضا معززا بالأرقام بإنهاء وفيات الأطفال من عمر خمسة أعوام فأقل، إلى اقل من 25 حالة وفاة من كل 1000، وقل من 12 حالة وفاة للمواليد الجديدة. وكذلك خفض الوفيات الناجمة عن الأمراض غير المعدية إلى الثلث. ووفيات حوادث المرور إلى النصف.

#### 4- الهدف الرابع: التعليم الجيد

التعليم الجيد هو الهدف الرابع بعد القضاء على الفقر والجوع وتوفير الرفاهية والصحة الجيدة. كتحقيق التعليم المجاني الجيد حتى مرحلة الثانوية، وتكافؤ الفرص وتوفير المهارات المناسبة لعمل أفضل.

#### 5- الهدف الخامس: المساواة بين الجنسين

المساواة بين الجنسين كانت عنوان هذا الهدف، وبالرغم من تحفظي على كلمة المساواة المطلقة وإنما كان من الأفضل استخدام لفظ تحقيق العدل بين الجنسين، فالعدل أشمل وأكثر إعطاء وحفظاً للحقوق من المساواة. فغايات هذا الهدف هو القضاء على التمييز والعنف ضد المرأة، وحفظ حقوقها داخل منزلها.

#### 6- الهدف السادس: المياه النظيفة والنظافة الصحية

الماء النظيف والصرف الصحي يأتي سادساً، فهذا الهدف البيئي والاجتماعي في نفس الوقت هدفه توفير مياه نظيفة للحد من التلوث، وإعادة تدوير المياه هو هدف جانبي آخر.

#### 7- الهدف السابع: طاقة نظيفة وبأسعار معقولة

توفير طاقة نظيفة وبأسعار معقولة وذلك بمضاعفة المعدل العالمي.

### 8- الهدف الثامن: العمل اللائق ونمو الاقتصاد

تم الربط بين النمو الاقتصادي والعمل اللائق للإنسان في هذا الهدف كنوع من تحقيق التوازن، بقصد الحفاظ على النمو الاقتصادي الفردي وبحد ادني 7% من منو للناتج المحلي الإجمالي. وتعزيز السياسات الموجهة نحو التنمية. ونقطة أخرى مهمة جمعت بين جانبيين بالسعي إلى فصل النمو الاقتصادي عن التدهور البيئي.

### 9- الهدف التاسع: الصناعة والابتكار والهياكل الأساسية

هذا المعيار اعتبره من أكبر الأهداف طموحا وعنوانا، فهو يجمع بين البيئة والبنية التحتية والابتكار والصناعة. فالأخيرة يقصد تعزيز التصنيع الشامل للجميع وبطريقة مستدامة. وركز هذا الهدف على المشاريع الصغيرة بزيادة فرصة حصولها على الخدمات المالية، وقد تم وضع مؤشرين لهذا الهدف كنسبة الصناعات الصغيرة من إجمالي القيمة المضافة للصناعات، ونسبة التي لها قرض أو ائتمان. أما الجانب البيئي فقد ركز على اعتماد الصناعة النظيفة، ويقاس ذلك من خلال قياس انبعاثات غاز ثاني أكسيد الكربون. وفي جانب الابتكار فقد أكد على تعزيز البحث العلمي وذلك بالإنفاق على البحوث والتطوير.

### 10- الهدف العاشر: الحد من أوجه عدم المساواة

يضم هذا الهدف عشرة أهداف فرعية، تحاول فيها الحد من عدم المساواة داخل البلدان. والتي تسعى فيها إلى تعزيز الإدماج الاقتصادي والاجتماعي والسياسي، وتكافؤ الفرص. ومنها أيضا تعزيز تنظيم الأسواق والمؤسسات المالية ورصدها ويكون ذلك بمؤشرات السلامة المالية. وسعى هذا الهدف أيضا إلى تيسير الهجرة، بالرغم من عدم التفصيل في أسباب الهجرة وفتاتهم.

### 11- الهدف الحادي عشر: مدن ومجتمعات محلية مستدامة

الاستدامة طالت هذا حتى المدن والمجتمعات البشرية، في عشرة أهداف فرعية وخمسة عشر مؤشراً وضعت من أجل قياس هذا الهدف. الحصول على مساكن بسعر معقول وبجميع خدماتها الأساسية ولا سيما المواصلات العامة، كخطوة نحو تحقيق الهدف الفرعي الآخر إلا وهو التوسع المدني. ومع كل هذا التطور المنشود يجب ألا يكون على حساب التراث الثقافي والذي يجب حمايته طبقاً لهذا الهدف. وبالتزامن مع الاهتمام بالهواء النقي وإدارة النفايات. ومن الأهداف الفرعية الأخرى لهذا الهدف المتشعب هو توفير مساحات خضراء وآمنة والمعياري هنا في نسبة الأمان هي التحرش وحالة ذوي الإعاقة.

#### 12- الهدف الثاني عشر: الإنتاج والاستهلاك المستدام

جمع هذا الهدف بين الإنتاج والاستهلاك المستدام، بحيث يهدف إلى يتم استخدام الموارد الطبيعية بكفاءة وإدارة مستدامة. وأما فيما يتعلق بالاستهلاك فقد تم ربطه بالنفايات وكيفية الحد منها وإعادة التدوير على مستوى الفرد والشركات.

#### 13- الهدف الثالث عشر: العمل المناخي

أخذ المناخ هدفاً لوحده ضمن هذه الأهداف، والقصد منه هو اتخاذ إجراءات عاجلة للتصدي لتغيرات المناخ. فخفض عدد الوفيات بسبب الكوارث هو أحد مؤشرات هذا الهدف. فالاهتمام بالتعليم والمؤسسات بتوعيتها اتجاه التغيرات المناخية هي إحدى الأهداف الفرعية لهذا الهدف.

#### 14- الهدف الرابع عشر: الحياة تحت الماء

بعد أن وضعت هدفاً خاصاً للمناخ، تضع هدفاً كاملاً آخر للحياة تحت الماء. فالتلوث البحري وبالأخص التلوث الناجم من الأنشطة المقامة على الأرض هو هدفاً لمنعها. وتقليل نسبة الحموضة البحرية إلى أقل حد ممكن هو هدف فرعي آخر. أما فيما

يتعلق بالأنشطة المقامة في عرض البحر فسيكون الاهتمام بالصيد ومدى التزامه القانوني ولا سيما تلك المعونات التي تقدم والتي يجب حظر بعض أشكالها.

#### 15- الهدف الخامس عشر: الحياة في البر

بالتأكيد بعد المناخ والبحر، تضع الأمم المتحدة هدفاً خاصاً للحياة على الأرض. وتجب الإشارة إلى أن المياه العذبة الداخلية تدخل ضمن هذا الهدف وليس الهدف السابق. إضافة إلى كل تفاصيل الأرض من غابات وجبال وأراضي جافة ورطبة، كلها يجب أن تستخدم على نحو مستدام. ومكافحة التصحر ووقف إزالة الغابات، ووقف صيد الحيوانات المحمية

#### 16- الهدف السادس عشر: السلام والعدل والمؤسسات القوية

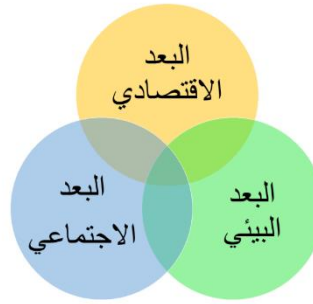
العدالة والسلام والمؤسسات القوية جمعت مع بعض في هذا الهدف. كالحمد من جميع أشكال العنف وخصوصاً الأطفال، وإنهاء الاتجار بالبشر. والحد من تجارة الأسلحة الغير مشروعة والفساد والرشوة. ومن الأهداف أيضاً تعزيز سيادة القانون والحوكمة العالمية.

#### 17- الهدف السابع عشر: عقد الشراكات لتحقيق الأهداف

ودعنا نقول كل تلك الأهداف السابقة لن تصل إلى قمة ما تسعى إليه إلا بهذا الهدف الذي يسهى إلى تحقيق الشراكة من أجل الأهداف. ويكون ذلك بجمع موارد مالية إضافية للبلدان النامية، بالإضافة لالتزام الدول المتقدمة في تنفيذ ما التزمت به اتجاه المساعدات الإنمائية. وتكون الشراكة في جوانب متعددة، التكنولوجيا وبناء القدرة والتجارة.

كما ورد في قرار الجمعية العامة للأمم المتحدة والذي اعتمد خطة التنمية لما بعد عام 2010 "تحويل عالمنا: خطة التنمية المستدامة لعام 2013" في وضم هذه الخطة

"وهي خطة متكاملة غير قابلة للتجزئة تحقق التوازن بين أبعاد التنمية المستدامة الثلاثة" (الجمعية العامة, 2015, ص 3). كما ركز تقرير برونتلاند "مستقبلنا المشترك" على ثلاث ركائز للتنمية المستدامة: الاقتصادية والاجتماعية والبيئية. وقد تم استخدام هذا النموذج من الاستدامة على نطاق واسع وخاصة في مجتمعات السياسة والأعمال التي تعمل في مجال التنمية المستدامة والتي تعطي أهمية متساوية لكل بعد من هذه الأبعاد، وفي بعض الأحيان تنسب الاستدامة إلى بعد واحد منها (Folke, Biggs, Norström, Reyers, & Rockström, 2016).



الشكل رقم 2 ركائز التنمية المستدامة: الاقتصادية والاجتماعية والبيئية في تقرير

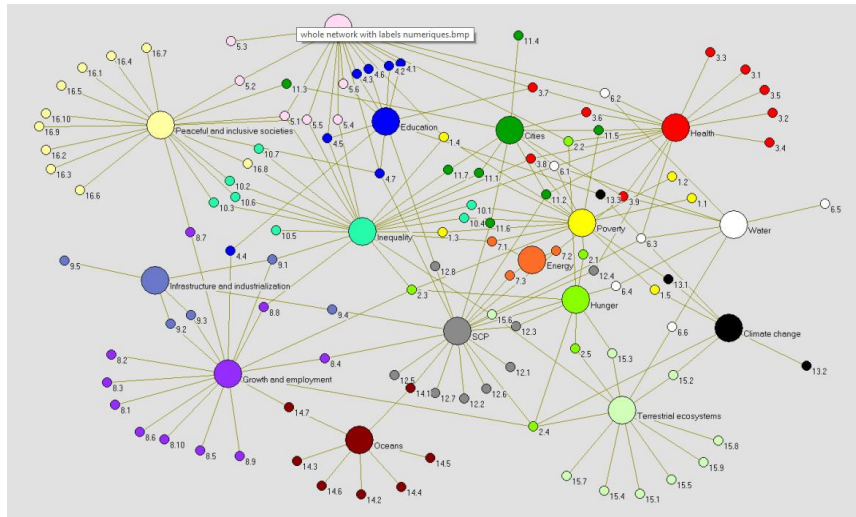
برونتلاند

### المطلب الثاني: تداخل الأهداف والمقاصد (الغايات)

بعض مقاصد الأهداف ترتبط بأكثر من هدف. فمن بين 107 غاية نجد أن 60 غاية تشير صراحة إلى هدف آخر واحد على الأقل غير الهدف الذي ينتمي إليه. و19 غاية تربط بين ثلاثة أهداف أو أكثر. هذه المقاصد تخلق روابط غير مباشرة، أو "طرف ثالث" بين الأهداف. على سبيل المثال، تشير الغاية 3.8 ضمن الهدف 3 من أهداف



التنمية المستدامة، والتي تتعلق بتحقيق التغطية الصحية الشاملة، إلى عدم المساواة والفقير. لذلك يتم حسابها كحلقة وصل بين الهدف 10 والهدف 1، على الرغم من أنها لا تنتمي لأي من الهدفين. والرسم التالي<sup>4</sup> يوضح هذه العلاقات (Blanc, 2015):



الشكل رقم 2 عدد الأهداف المرتبطة بهدف معين

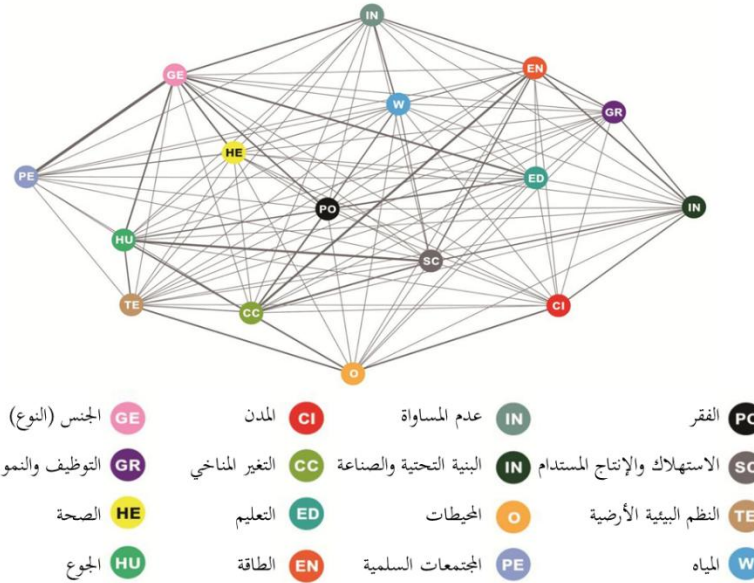
والجدول التالي يبين عدد الأهداف التي ترتبط بهدف معين (Blanc, 2015):

<sup>4</sup> في هذا الرسم التوضيحي تم تمثيل أهداف التنمية المستدامة الستة عشر كدوائر وبألوان مختلفة، في حين يتم تحديد المقاصد بدوائر أصغر وبنفس لون الهدف الذي تنبثق منه. ومن أجل سهولة القراءة تم تحديد الأهداف والمقاصد بأرقامها.

رقم الهدف	عدد الأهداف
14	2
9	3
7	3
16	6
15	6
13	6
11	6
6	7
4	7
5	8
3	8
2	8
8	10
1	10
10	12
12	14

إن هذا الالتقاء يظهر نقاط قوة الروابط بين الأهداف، أعمق الروابط هي بين الجنس والتعليم (أهداف التنمية المستدامة 4 و5) وبين الفقر واللامساواة (أهداف التنمية المستدامة 1 و10). وهناك أيضاً روابط قوية بين الهدفين 10 و16 بشأن المجتمعات السلمية والشاملة. وكذلك بين الهدفين 10 و12 من أهداف التنمية المستدامة بشأن عدم المساواة والاستهلاك والإنتاج المستدام (Blanc, 2015).

كما يوضح الشكل التالي شبكة من الأهداف كما يتضح من تقرير / ISCU ISSC، تشير الروابط بين هدفين إلى عدد الروابط من خلال المقاصد (الغايات)، ونظراً لأن عدد المقاصد تحت كل هدف يختلف اختلافاً كبيراً فإن الروابط بين هدفين يتم ترجيحها من خلال إجمالي عدد المقاصد ضمن الهدفين. وتم استبعاد الهدف 17 بشأن "وسائل التنفيذ" (المرتبطة بجميع الأهداف الأخرى) من التحليل لأن الهدف 1 المتعلق بالفقر هو العقدة المركزية للنظام. بعبارة أخرى، ليس من الضروري تعبئة "وسائل التنفيذ" المطلوبة فحسب بل إن التقدم في القضاء على الفقر أمر أساسي لجميع الأهداف الأخرى. ومع ذلك، يجب أن نلاحظ أن ISSC / ICSU لم تحدد الطبيعة الدقيقة للروابط المشتركة، على سبيل المثال من حيث كونها قوية أو ضعيفة، مباشرة أو غير مباشرة، أو حركتها ونطاقها (UN, 2015b):



الشكل رقم 3 ارتباط الأهداف والمقاصد ببعضها

أثيرت بعض الأسئلة الرئيسية حول وسائل التنفيذ الفعالة لهذه الأهداف المترابطة، وكيف يمكن التأكد من أن العوامل المتعددة للتغيير الإيجابي يمكنها أن تدعم بعضها البعض بشكل فعال وتتحرك في نفس الاتجاه وكيف يمكن قياس تأثير العمل الجماعي، علاوة على ذلك قد يؤدي ظهور جهات فاعلة جديدة في مجال التنمية (مع زيادة دور القطاع الخاص) إلى خلق منافسة وتوترات جديدة وكيف يمكن إدارته (Amato & Gilbert, 2017).

















### المطلب الثالث: تداخل المؤشرات


رسمياً فإن عدد المؤشرات<sup>5</sup> هي 244 مؤشر، ولكن 9 من هذه المؤشرات بعضها متكرر في هدفين وأخرى مدرجة في ثلاثة أهداف وبالتالي فإن العدد الفعلي للمؤشرات وبدون تكرار هو 232 مؤشر، والجدول التالي يدرج المؤشرات المتكررة (UN, 2015c)، مع محاولة بيان ضمن أي بعد من الأبعاد يندرج كل مؤشر:

الجدول رقم 1 المؤشرات المتكررة وضمن أي بعد من الأبعاد يندرج كل مؤشر

- 
- <sup>5</sup>تجدر الإشارة إلى أن البنك الدولي كذلك لديه مؤشرات التي يجمع عنها بيانات منذ عام 1960، وتم تقسيم المؤشرات إلى ستة مواضيع:
1. الفقر والازدهار المشترك: وهذه المجموعة توفر مجموعة من المؤشرات التي تقيس تقدم هدفين من أهداف البنك الدولي وهما القضاء على الفقر المدقع بحلول عام 2030 وتعزيز الرخاء المشترك في كل بلد.
  2. الأشخاص: تعرض مؤشرات تغطي التعليم والصحة والوظائف والحماية الاجتماعية والجنس كما توفر نظرة على تقدم المجتمعات في العالم.
  3. البيئة: والتي تقدم مؤشرات على استخدام الموارد الطبيعية مثل المياه والطاقة ومقاييس مختلفة للتدهور البيئي بما في ذلك التلوث وإزالة الغابات وفقدان السكن.
  4. الاقتصاد: والذي يوفر نافذة على الاقتصاد العالمي من خلال مؤشرات تصف النشاط الاقتصادي لمعظم دول العالم من حيث الإنتاج والتداول والاستهلاك للناتج العالمي.
  5. الدول والأسواق: والتي تشمل مؤشرات حول الاستثمار والأداء للقطاع الخاص وتطوير النظام المالي وجودة وتوافر البنية التحتية ودور القطاع العام في رعاية الاستثمار والنمو.
  6. الروابط العالمية: وهذه المجموعة تعرض مؤشرات حول حجم واتجاه التدفقات والروابط التي تمكن الاقتصادات من النمو بما في ذلك تدابير التجارة والتحويلات المالية وحقوق الملكية والديون وكذلك السياحة والهجرة.

<http://blogs.worldbank.org/opendata/ar/introducing-online-guide-world-development-indicators-new-way-discover-data-development>

الأبعاد	ضمن الأهداف	المؤشرات المتكررة
البعد الاقتصادي	 	8.4.1 و 12.2.1
البعد الاقتصادي	 	8.4.2 و 12.2.2
البعد الاقتصادي والاجتماعي	 	10.3.1 و 16.1.ب
البعد الاقتصادي والاجتماعي	 	10.6.1 و 16.8.1
البعد البيئي		15.7.1 و 15.1.ج
البعد البيئي		15.1.أ و 15.1.ب
البعد الاجتماعي والبيئي	  	1.5.1 و 11.5.1 و 13.1.1
البعد الاجتماعي والبيئي	  	1.5.3 و 11.1.ب و 13.1.2

<p>البعد الاجتماعي والبيئي</p>		<p>1.5.4 و11.2.ب و 13.1.3</p>	
------------------------------------	---	-----------------------------------	--

أي أن هناك تداخل فيما بين مؤشرات الأهداف، فنجد أن الهدف الثامن والثاني عشر يتداخلان في مؤشرين واللذين يعتبران من أهداف البعد الاقتصادي. وبنفس العدد ولكن لأهداف أخرى نجد أن الهدف العاشر والسادس عشر يتداخلان في مؤشرين ولكن الفارق هنا أن الهدف العاشر يدرج ضمن البعد الاقتصادي أما الهدف السادي عشر فيدرج ضمن البعد الاجتماعي، كما تجدر الإشارة أن مؤشرين آخرين تم إدراجهما مرتين في نفس الهدف وهو الهدف الخامس عشر. وآخر مجموعة من المؤشرات تكرر إدراجها في ثلاثة أهداف وهي الهدف الأول والحادي عشر اللذان يندرجان ضمن البعد الاجتماعي والهدف الثالث عشر والذي يندرج ضمن البعد البيئي.

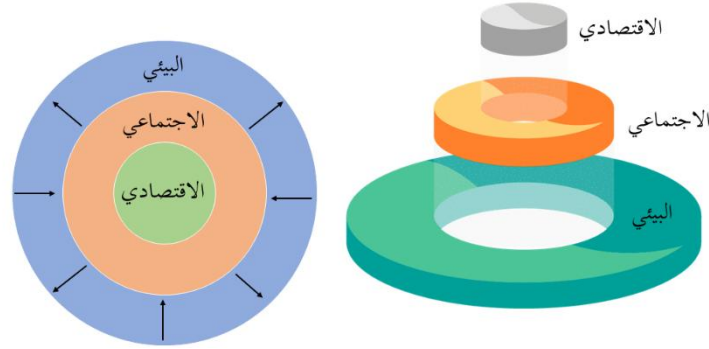
كما يمكن ملاحظة أن البعد الاجتماعي يتداخل مع البعد البيئي والبعد الاقتصادي ولكن لم نلاحظ هذا التداخل فيما بين البعد البيئي والبعد الاقتصادي في هذه الجزئية من المؤشرات. علاوة على التكرار الموجود داخل نفس البعد وهذا موجود في البعد الاقتصادي والبعد البيئي

### المبحث الثاني: تداخل الأبعاد والأهداف

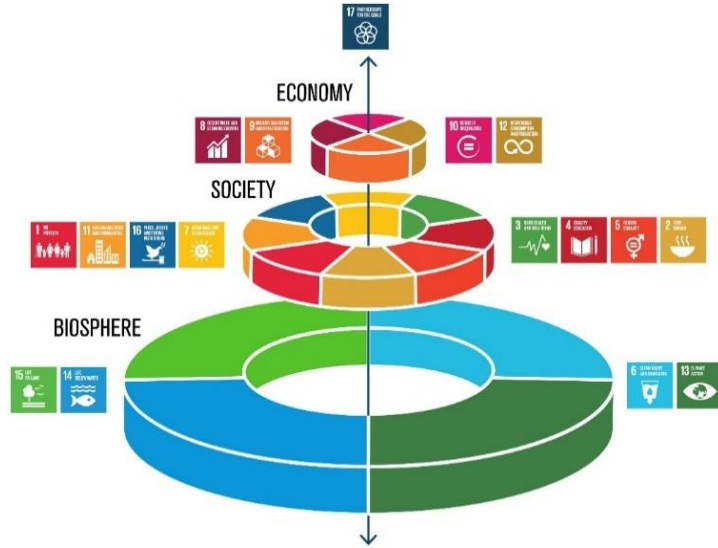
#### المطلب الأول: تداخل الأبعاد فيما بينها:

ذكرنا في المقدمة أن تقرير برونتلاند "مستقبلنا المشترك" ركز على ثلاث ركائز للتنمية المستدامة: الاقتصادية والاجتماعية والبيئية. هذه الأبعاد الثلاث تم النظر إليها من وجهات نظر مختلفة، فمثلاً بناءً على مذكرات محاضرة C. Folke في أوائل التسعينيات

يرى أن الاقتصاد والمجتمع على أنهما جزء لا يتجزأ من المحيط الحيوي، كأجزاء متشابكة من الكوكب. يمثل المحيط الحيوي الأساس الذي يقوم عليه الرخاء والتنمية في النهاية كما الجزء الأيمن من الرسم التالي، أما الرسم على الجانب الأيسر فهو مستوحاة على سبيل المثال من Boulding (1966) و Odum (1989) و Daly (1991) و Perrings (1992) وآخرون.



الشكل رقم 4 تداخل الأبعاد فيما بينها بناء على وجهات نظر المختلفة وقدم كلاً من Rockström و Sukhdev وجهة نظر وطريقة جديدة لعرض الجوانب الاقتصادية والاجتماعية والبيئية لأهداف التنمية المستدامة، الرسم التوضيحي الجديد "كعكة الزفاف" والذي يعني ضمناً أن الاقتصادات والمجتمعات يُنظر إليها على أنها أجزاء لا يتجزأ من المحيط الحيوي، حيث اعتبرت أن الأهداف (8 - 9 - 10 - 12) أهداف بعد اقتصادي، والأهداف (1 - 2 - 3 - 4 - 5 - 6 - 7 - 11 - 16) ضمن البعد الاجتماعي، أما البعد البيئي فيندرج فيه الأهداف (6 - 13 - 14 - 15) والشكل التالي يوضح النموذج المقترح (Folke وآخ.، 2016):



الشكل رقم 5 الجوانب الاقتصادية والاجتماعية والبيئية لأهداف التنمية المستدامة

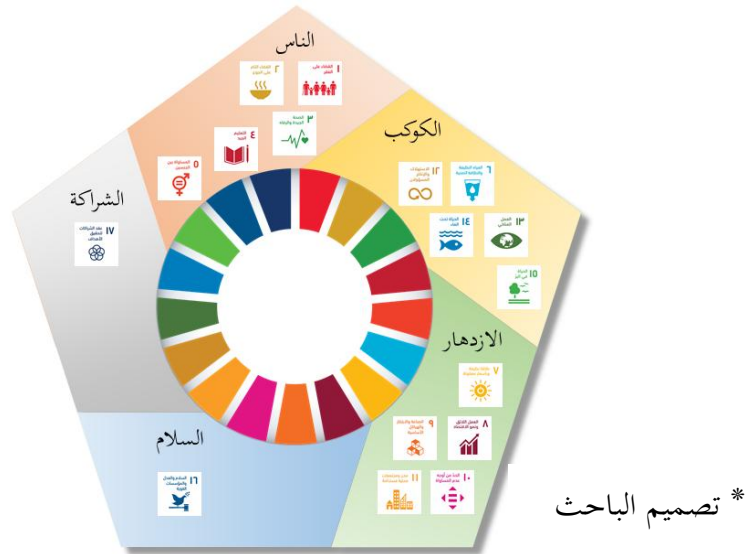
"كعكة الزفاف"

### المطلب الثاني: تبويب الأمم المتحدة للأهداف:

- تعتمد الأمم المتحدة في تقسيمها للأهداف إلى خمس مجموعات رئيسية هي:
- 1- الناس: وتضم تحتها الخمسة الأهداف الأولى وهي عدم الفقر والقضاء على الجوع والصحة الجيدة والرفاهية والتعليم الجيد والمساواة بين الجنسين.
  - 2- كوكب الأرض: وتضم هي الأخرى خمسة أهداف وهي الهدف السادس (المياه النظيفة والصرف الصحي) وأربعة أهداف من الهدف الثاني عشر إلى الهدف الخامس عشر وهي الاستهلاك والإنتاج المسؤولان والإجراءات المتعلقة بالمناخ والحياة تحت الماء والحياة على الأرض.



- 3- الرخاء أو الرفاهية والازدهار: وهي تضم خمسة أهداف كسابقتها من الهدف السابع إلى الهدف الحادي عشر وهي الطاقة النظيفة بأسعار معقولة، والعمل اللائق والنمو الاقتصادي، والصناعة والابتكار والبنية التحتية، وتقليل أوجه عدم المساواة، والمدن والمجتمعات المستدامة
- 4- السلام: وتضم هدفا واحدا فقط وهو الهدف السادس عشر وهو السلام والعدالة والمؤسسات القوية
- 5- الشراكة: وتضم هدفا واحدا فقط هي الأخرى وهو الهدف السابع عشر وهو الشراكة العالمية (ITU, 2016).



الشكل رقم 6 تقسيم الأمم المتحدة للأهداف العالمية  
 قد يُظن للوهلة الأولى بأنه لا يوجد تداخل أو علاقة بين التقسيم الذي وضعته الأمم المتحدة والتقسيم الذي تم الأخذ به في هذه الدراسة "كعككة الزفاف"، والذي يقوم على تقسيم الأهداف إلى ثلاثة أبعاد. غير أنه بإمعان النظر فيهما نجد التداخل الكبير

بينهما، وعلى الرغم من أن تقسيم الأمم المتحدة للأهداف يضم خمس مجموعات والثانية ثلاث مجموعات، إلا أننا إذا نظرنا إلى الأهداف المدرجة تحت كل مجموعة نجد التشابه الكبير بينهما، وأن الاختلاف لا يتعدى أن يكون اختلاف لفظي لا أكثر، علاوة على اختلاف في عدد مجموعات كل طريقة، ولكن هذه الأخيرة سوف يتضح أنها في حكم المتساويتان.

### 1- تداخل مجالي البشرية والسلام مع البعد الاجتماعي:

التداخل الأول يكون بين مجموعتين من مجالات الأمم المتحدة وهما (البشرية والسلام) والتي مجتمعة تضم الأهداف (1 - 2 - 3 - 4 - 5 - 16) وبين البعد الاجتماعي الذي يضم نفس الأهداف السابقة علاوة على الهدفين (7 - 11). ففي واقع الأمر فإن مصطلح اجتماعي وبشرية تعتبر من المصطلحات المترادفة، فلفظ البشر والمجتمع تؤديان نفس المعنى في كثير من الأحيان.

### 2- تداخل الازدهار (الرخاء) والبعد الاقتصادي:

عادة ما يقرن لفظ الاقتصاد بالازدهار، كأن يقال اقتصاد مزدهر أو ازدهار الاقتصاد، فنمو الاقتصاد في بلد ما يعود عليها بازدهار قطاع أو خدمة ما في تلك البلد. ويمكن أن نرى بوضوح أن كلاهما اتفقا على بعض الأهداف (8 - 9 - 10) علاوة على أن الهدفين السابقين (7 - 11) اللذان اعتبرا بعداً اجتماعياً ترى الأمم المتحدة أنهما من أهداف الازدهار. في حين يضيف البعد الاقتصادي الهدف 12 والذي لا تدرجه الأمم ضمن مجال الازدهار.

### 3- تداخل كوكب الأرض والبعد البيئي:

يتفق النموذجين على أربعة أهداف اعتبرا ضمن مجال الأرض والبعد البيئي والتي هي (6 - 13 - 14 - 15) وتضيف الأمم المتحدة الهدف (12) والذي رأينا قبل قليل أنه يعتبر ضمن البعد الاقتصادي.

#### 4- الشراكة:

قامت الأمم المتحدة بوضع هدف الشراكة كمجموعة مستقلة وسمتها باسمها، وكذلك نرى نفس الشيء في النموذج ذو الثلاث أبعاد، حيث لم يتم وضع الشراكة تحت أي بعد ولكن في نفس الوقت وضعت لوحدها على الرغم من أنهم لم يتم إعطائها اسم يميزها عن باقي الأبعاد.

يلاحظ التوافق بين تبويب الأهداف إلى ثلاث أبعاد وخمس مجالات يصل إلى 14 هدف في حين كان التفاوت في ثلاث أهداف فقط، هذه الثلاث الأخيرة يمكن اعتبار أنها تقدر بين بعدين لا بعد واحد بمعنى أن الهدفين (7 - 11) يمكن اعتبارهما يقعان بين البعد الاجتماعي والاقتصادي، وكذلك الهدف 12 الذي يقع بين البعد البيئي والاجتماعي، أي أن هذه الأهداف الثلاثة أكثر تداخلاً بين الأبعاد من الأهداف الأخرى. كما أن الهدف 17 يمكن اعتباره الهدف الذي هو الهدف المشترك بين هذه الأبعاد الثلاثة. وبالتالي يمكن اقتراح الشكل التالي الذي يدمج بين النموذجين السابقين:



الشكل رقم 7 نموذج مقترح من الباحث يدمج بين تبويب الأمم المتحدة للأهداف العالمية وبين تقسيمها إلى ثلاث أبعاد  
\* تصميم الباحث

### المناقشة والنتائج

ذكرت الورقة مجموعة من الدراسات التي تؤكد وتبين التداخل سواء على مستوى الأهداف أو المقاصد أو المؤشرات أو حتى الأبعاد. ففي دراسة Blanc، على سبيل المثال أكدت على أن ترابط قوي بين الهدفين (1 و 10)، بالنظر نجد أن هذا الترابط

القوي هو ترابط بين البعد الاقتصادي والبعد الاجتماعي. وهذا ينطق مع النموذج المقترح الذي يبين أن الترابط الأقوى بين الأبعاد إنما هو بين البعد الاقتصادي والبعد الاجتماعي. على مستوى المؤشرات، تم التركيز على المؤشرات المتكررة في أكثر من هدف، ثم قمت بتفريغ هذه المؤشرات في جدول وتبويب هذه المؤشرات المتكررة بناء على الأبعاد، وتبين أن البعد الاجتماعي يتداخل مع البعد البيئي والبعد الاقتصادي ولكن لم نلاحظ هذا التداخل فيما بين البعد البيئي والبعد الاقتصادي في هذه الجزئية من المؤشرات. وهذا ما يمكن ملاحظته في النموذج المقترح، حيث لا يوجد أي أهداف متداخلة كلياً بين البعد الاقتصادي والبعد البيئي.

واستطاع الباحث اقتراح نموذج يمكن تسميته "زهرة الاستدامة" يجمع بين تداخل الأهداف حسب تقسيم الأمم المتحدة من جهة وحسب تبويبها الى أبعاد من جهة أخرى في نموذج واحد متداخل بطريقة معقدة، وبالتأكيد فإن هذا النموذج المقترح يساعد في فهم الأهداف بطريقة أكثر وضوح، ورسم تداخلها وترابطها مع بعض بما يسمح تحديد العلاقات المتداخلة بدقة أكثر.

### الخلاصة والتوصيات

توصلت الدراسة إلى مجموعة من النتائج من أهمها أن هذه الأهداف شاملة ومتداخلة في نفس الوقت، ونتيجة لهذا كانت الكثير من المحاولات لفهمها وتأطيرها، ورسم أبعاد هذا التداخل والحدود الفاصلة بينها، إلا أننا استنتجنا أن التداخل كبير بين أهدافها مع احتفاظ كل هدف بسمته المميزة له، فتبين مدى ارتباط الإجراءات الموجودة على هدف أو مقصد محدد ارتباطاً جوهرياً بالأهداف والمقاصد الأخرى مما يجعل مواصلة التفكير والعمل بطريقة مجزأة هو أمر ضعيف للغاية، وهذا ينطق تماماً مع الأبعاد الثلاث

فبالرغم من أنها مستقلة عن بعضها البعض فإنها تدعم بعضها بعضا في نفس الوقت. كما قدم الباحث نموذج مقترح يدمج بين تبويب الأمم المتحدة للأهداف العالمية وبين تقسيمها إلى ثلاث أبعاد.

## REFERENCES

### Arabic References

- al'umam almutahidutu. (2014). altariq 'iilaa aleaysh bikaramat bhlwl eam 2030: alqada' ealaa alfaqr wataghyir hayat aljamie wahimayat
- kawkab al'arda. aljameiat aleamat. tahwil ealamna: khutat altanmiat almustadamat lieam 2013. , 16301.(2015)

### English References

- Amato, V., & Gilbert, J. (2017). The Global Goals, Systems Thinking, and Innovative Partnerships. date accessed 23 Oct ,2018 , <https://thepartneringinitiative.org/news-and-views/tpi-blog/the-global-goals-systems-thinking-and-innovative-partnerships/>
- Blanc, D. Le. (2015). *Towards integration at last? The sustainable development goals as a network of targets* (ST/ESA/2015/DWP/141; vol .).
- Center for TOC. (2019a). TOC Origins. date accessed 29 Oct ,2019 , <https://www.theoryofchange.org/what-is-theory-of-change/toc-background/toc-origins/>
- Center for TOC. (2019b). What is Theory of Change? date accessed 29 Oct , 2019 <https://www.theoryofchange.org/what-is-theory-of-change/>

- Folke, C., Biggs, R., Norström, A. V, Reyers, B., & Rockström, J. (2016). Social-ecological resilience and biosphere-based sustainability science. *ecology and society*, 21(3). <https://doi.org/10.5751>
- Hendra, J., & Fitzgerald, I. (2016). Who Wants ( To ) Change ? A “ Theory of Change ” for the UN Development System to function as a system for Relevance , Strategic Positioning and Results. *United Nations University Centre for Policy Research*, (August), 1–25.
- ITU. (2016). *Development And Globalization: Facts and figures*. <https://doi.org/10.1787/9789264202085-5-en>
- UN. (2015a). 17 Goals. date accessed 1 Oct ,2018 ,<http://17goals.org/the-story-behind-the-goals/>
- UN. (2015b). *Global Sustainable Development Report*.
- UN. (2015c). SDG Indicators. date accessed: 1 Oct 2018 , <https://unstats.un.org/sdgs/indicators/indicators-list/>
- UNDG. (2016). *Theory of Change: Concept Note*.
- UNDG. (2017). *THEORY OF CHANG*.(P.P 1-15).
- UNDS. (2016). *A “Theory of Change” for the UN Development System to Function “ As a System ” for Relevance, Strategic Positioning and Results (P.P 1-9)..*

### الملحق 1: أعداد الأهداف والغايات والمؤشرات

عدد المؤشرات	عدد الغايات (المقاصد)	الهدف
14	7	الهدف 1
13	8	الهدف 2

27	13	الهدف 3
11	10	الهدف 4
14	9	الهدف 5
11	8	الهدف 6
6	5	الهدف 7
17	12	الهدف 8
12	8	الهدف 9
11	10	الهدف 10
15	10	الهدف 11
13	11	الهدف 12
8	5	الهدف 13
10	10	الهدف 14
14	12	الهدف 15
23	12	الهدف 16
25	19	الهدف 17
244	169	العدد الكلي





**التكلفة الفعلية لخدمات الإقراض في المصارف الإسلامية: دراسة تحليلية شرعية**  
**The actual cost of lending services in Islamic banks: Shariah analysis  
study**

عزمان محمد نور\*، عبد المجيد عبيد حسن صالح\*، هاني هزاع عبدالباري هزاع\*، وأنس  
عبد القادر القاسم\*  
azmann@iium.edu.my

**الملخص**

أجازت المجمعات والهيئات الشرعية أخذ التكلفة الفعلية على الإقراض في المصارف الإسلامية، واستندت في جواز ذلك إلى التفريق بين القرض والخدمات المصاحبة لاسترداده وتقييده ومتابعته، فهذه الأعمال خارجة عن أصل القرض، وقد اختلفت المصارف الإسلامية في تطبيق مفهوم التكلفة الفعلية بين مبلغ مقطوع أو نسبة مئوية، كما اختلفت المجمعات في أساليب أخذ هذه التكلفة، لأن الخدمات القائمة على الرسوم والتي تقدمها البنوك الإسلامية قد تجلب بعض القضايا الشرعية التي تتعلق في فرض الرسوم أو التكلفة الفعلية. لذلك يأتي هذا البحث لتحرير التكلفة الفعلية وبيان أسبابها وضوابطها، وجذرها ومطلقاتها الشرعية، ونموذج تطبيقي لواقعها في المصارف الإسلامية. أما المنهج المتبع في هذه الدراسة فهو المنهج الوصفي والتحليلي وذلك بالاعتماد على جمع النصوص الشرعية ثم تحليل مذاهب الفقهاء ومناقشة آلية تحديد احتساب الرسوم والأتعاب الفعلية من منظور الشريعة.

**الكلمات المفتاحية:** التكلفة الفعلية، الإقراض، المصارف الإسلامية.

---

\* معهد المصرفية والمالية الإسلامية، الجامعة الإسلامية العالمية ماليزيا.

### Abstract

Shariah councils and bodies permitted taking the actual cost from the lending in Islamic banks, and they based this permissibility on differentiating between the loan and the services accompanying the recovery of the loan and its restrictions, as these actions are excluded from the principal of the loan. However, Islamic banks differed in applying the concept of actual cost between a lump sum or a percentage. Moreover, the shariah bodies differed in the methods of taking this actual cost. Because the fee-based services provided by Islamic banks may bring some Shariah issues related to the imposition of fees or the actual cost. Therefore, this research comes to liberate the actual cost, explain its causes and controls, its root and legal absolutes, and an application model for its reality in Islamic banks. As for the approach used in this study, it is the descriptive and analytical one, by relying on collecting legal texts, then analyzing the doctrines of the jurists and discussing the mechanism for determining the calculation of actual fees and fees from the perspective of Shariah.

**Keywords:** Actual cost, lending, Islamic banks.

### – التكلفة الفعلية في المصارف الإسلامية الأسباب والضوابط

#### أولاً: القاعدة العامة في الزيادة في بدل القرض:

الواجب في القرض بأن يتم رد البديل المساوي في الصفة والقدر. ولذلك اتفق العلماء على تحريم اشتراط الزيادة في بدل القرض للمقرض، وأن هذه الزيادة ربا، وسواء كانت الزيادة في الصفة، مثلاً (كأن يشترط على المقرض بأن يرد أجود مما أخذ)، أم عيناً، مثلاً (كأن يقترض مالاً ويشترط عليه رده مع هديه من مال آخر) أم منفعة، مثلاً (كأن يقترض مالاً ويشترط عليه رده مع عمل المقرض عند المقرض مده معينة)، ولم يفرقوا في الحكم بين اشتراط الزيادة في بداية العقد أو عند تأجيل الوفاء، وتسمى الزيادة المشروطة في القرض: ربا القرض، وهي من ربا الجاهلية، (العمراني: المنفعة في القرض) وقد نقل الإجماع على تحريم الزيادة في بدل القرض (1)، للأدلة الآتية:

الدليل الأول: النصوص التي دلت على تحريم الربا، ومنها: قوله تعالى: ﴿الَّذِينَ يَأْكُلُونَ الرِّبَا لَا يَقُومُونَ إِلَّا كَمَا يَقُومُ الَّذِي يَتَخَبَّطُهُ الشَّيْطَانُ مِنَ الْمَسِّ ذَلِكَ بِأَنَّهُمْ

قَالُوا إِنَّمَا الْبَيْعُ مِثْلُ الرِّبَا وَأَحَلَّ اللَّهُ الْبَيْعَ وَحَرَّمَ الرِّبَا فَمَنْ جَاءَهُ مَوْعِظَةٌ مِّن رَّبِّهِ فَانْتَهَىٰ فَلَهُ مَا سَلَفَ وَأَمْرُهُ إِلَى اللَّهِ وَمَنْ عَادَ فَأُولَٰئِكَ أَصْحَابُ النَّارِ هُمْ فِيهَا خَالِدُونَ ﴿البقرة: 275﴾، وفي الحديث " (وإن ربا الجاهلية موضوع كله وأول ربا أضع ربانا ربا العباس بن عبد المطلب فإنه موضوع كله) " رواه مسلم. (1218)، وهذا دليل على تحريم الربا، والربا كمفهوم معروف في عقول العرب، ولذا قال تعالى: ﴿وَإِن تُبْتِئْ فَلَكُمْ رُءُوسٌ أَمْوَالِكُمْ لَا تَظْلِمُونَ وَلَا تُظْلَمُونَ﴾ [البقرة: 279]

ففي المغني (436/6) قال ابن المنذر (أجمعوا على أن المسلف إذا شرط على المستلف زيادة أو هدية فأسلف على ذلك، أن أخذ الزيادة على ذلك ربا)، والكافي لابن عبد البر (ص 359) وكل زيادة في سلف أو منفعة ينتفع بها المسلف فهي ربا، ولو كانت قبضة من علف، وذلك حرام إن كان بشرط، ولذلك في مجلة الأحكام الشرعية على مذهب أحمد (ص 271) بأنه لا يجوز اشتراط النقص أو الزيادة في الوفاء، سواء كان في القدر أو الصفة. مثلا لو أقرضه دراهم رديئة واشترط أن يقضيه جيدة أو اشترط أن يقضيه من نوع خير مما أخذ، أو أن يزيده عما أخذ أو بالعكس، لم يصح ذلك. (م741) وأيضاً فإنه لا يجوز أن يشترط المقرض على المقترض أي عمل يجر إليه نفعاً، كأن يسكنه داره أو يعيره دابته، أو يعمل له كذا أو ينتفع برهنه وما إلى ذلك. (م742)

ثانياً: حالات المنفعة المرتبطة بالقرض:

الحالة الأولى:

منفعة أصلية مقابل منفعة أصلية، وهي انتفاع المقترض بمال القرض، وانتفاع المقرض بضمان ماله. وليست هذه محل نقاش في مسألة المنفعة المشتركة. فهي منفعة جائزة

للطرفين ناشئة عن طبيعة القرض لا تنفك عنه، جاء في المحلى: "(ليس في العالم سلف إلا وهو يجز منفعة، وذلك انتفاع المسلف بتضمين ماله، فيكون مضموناً تلف أو لم يتلف مع شكر المستقرض إياه، وانتفاع المستقرض بمال غيره مدة ما)" (المحلى بالآثار 2-360) ومن خلال ما سبق يتضح من هذه الحالة لا خلاف فيها وأنها جائزة ولكن منفعة المقرض بضمان ماله عند المقرض هي منفعة أصلية في القرض، ولهذا إذا قصد المقرض الإرفاق بالمقرض فإنه يثاب على قرضه، وهذا الأصل في مشروعية القرض، وأما إن كان المقرض يقصد نفع نفسه فقط بضمان المال لا الإرفاق بالمقرض فإنه لا يثاب على هذا القرض، ولكن القرض في هذا الحالة جائز.

#### الحالة الثانية:

منفعة إضافية مقابل منفعة أصلية، مثل: اشتراط زيادة للمقرض مقابل انتفاع المقرض بالقرض، فهذه منفعة محرمة بإجماع أهل العلم، وهي من الربا المحرم، وقد جاء في الحديث (كل قرض جرّ منفعة فهو ربا) (مسند الحارث بن ابي اسامه). قال القرطبي رحمه الله في تفسيره (3/ 241): "(وأجمع المسلمون نقلا عن نبيهم صلى الله عليه وسلم أن اشتراط الزيادة في السلف ربا ولو كان قبضة من علف - كما قال ابن مسعود - أو حبة واحدة)" انتهى. ولا يقال إن كلا الطرفين منتفع، فالمنفعة مشتركة بينهما؛ لأن المقارنة إنما تكون بين منفعتين إضافيتين لا بين منفعة إضافية وأصلية.

ومن خلال ما سبق يتضح من هذه الحالة أنها لا تجوز بالإجماع لأنها في الحقيقة تعتبر من صور ربا النسئة.

### الحالة الثالثة:

منفعة إضافية مقابل منفعة إضافية، وتعبير أدق حسبما ورد في أمثلة الفقهاء وتعليقاتهم: أن تكون المنفعة الإضافية الزائدة مشتركة للطرفين، أو تحقق مصلحة للطرفين. فهذه الحالة هي محل النقاش في مسألة المنفعة المشتركة بين المقرض والمقرض. (المنفعة في القرض للعمري 374).

ولذلك يتضح من هذه الحالة إذا كانت المنفعة المشتركة متساوية فهي جائزة، أما إذا كانت المنفعة غير متساوية وكانت منفعة المقرض أقوى من منفعة المقرض فهذا محرم، ولكن اختلفوا العلماء فيما إذا كان منفعة المقرض أقوى من المقرض والراجح فيها الجواز إذا كانت منفعة المقرض أقوى أو متساوية. ومن المسائل المشهورة في ذلك مسألة السفوحة، وهي قرض يسد في مكان آخر ليستفاد منه خطر الطريق، وغيره.

### ثالثاً: التأصيل الشرعي لنفقات التسليم والوفاء في القروض:

المقرر عند الفقهاء أن نفقات كتابة العقد على المستقرض لقوله تعالى: ﴿فَإِنْ كَانَ الَّذِي عَلَيْهِ الْحَقُّ سَفِيهًا أَوْ ضَعِيفًا أَوْ لَا يَسْتَطِيعُ أَنْ يُمِلَّ هُوَ فَلْيُمِلْ وَلِيُّهُ بِالْعَدْلِ﴾ [البقرة: 282] وكذا نفقات التسليم والوفاء في عقد القرض تكون على المقرض، فالقرض من عقود الإرفاق التي لا يجوز أخذ العوض عليها، وذلك من المعروف عند الفقهاء - رحمهم الله - أن نفقات التسليم والوفاء في عقد القرض تكون على المقرض. ولذلك نفقات القرض التي يتحملها المقرض، تكون مثلاً: كيل مال القرض، أو وزنه، تكاليف معروفة ومحسوبة بدقة، ولا يتحكم في تحديدها المقرض، بل هي متعارفٌ

عليها في سوق التعامل، وقد يدفعها المقرض مباشرةً للوازن أو الناقل دون أن يباشر ذلك المقرض.

جاء في الشرح الكبير: "فمن اقترض إردباً - مثلاً - فأجره كي له على المقرض، وإذا رده فأجرة كي له عليه بلا نزاع" الدردير في "الشرح الكبير" (3/ 145) فلا ينبغي أن يلحق المحسن ضرر في سبيل إحسانه، (وهل جزاء الإحسان إلا الإحسان).

### شروط أخذ أجور خدمات القرض في المصارف الإسلامية في فتاوى بعض المجاميع والهيئات:

من خلال تتبع الفتاوى في المجاميع والمؤسسات المالية تبين جواز أخذ المصرف بخصوص أجور خدمات القروض في البنك الإسلامي، بجملة من الشروط، ويمكن إجمالها على النحو التالي:

أولاً: أن تكون التكاليف حقيقية: وهي التكلفة التي يقابلها عمل تم تقديمه بالفعل، فلا يجوز تحصيل تكلفة بدل مخاطرة؛ لأن القرض مضمون على كل حال، والغنم بالغرم، وهناك أسلوبان لتقييم التكلفة الفعلية:

#### الأسلوب الأول: أن يكون مقدار التكلفة الفعلية مبلغاً مقطوعاً:

وميزة هذا أن القيمة لا تختلف ولا تتأثر بمبلغ القرض المدفوع للمقرض، والتأصيل الفقهي لهذا القياس على أجرة القاضي حين يكتب السجلات: جاء في الدر المختار: (قوله يستحق القاضي الأجر إلخ) قيل على المدعي إذ به إحياء حقه فنفعه له، وقيل على المدعى عليه إذ هو يأخذ السجل، وقيل على من استأجر الكاتب، وإن لم يأمره

أحد وأمره القاضي فعلى من يأخذ السجل، وعلى هذا أجرة الصكك على من يأخذ الصك في عرفنا، وقيل يعتبر العرف جامع الفصولين (حاشية ابن عابدين ٢٠٠٣)، واحتساب مبلغا مقطوعا هو الأقرب لمفاهيم القياس المحاسبي، لسهولة تحديد قيمة المنفعة، وهذا الأسلوب هو الذي قرره كثير من الجامع والمؤسسات المالية الشرعية ( مجمع الفقه الإسلامي بجدة - قرار رقم 3-13-1986م 1407هـ، وهو ما قرره معايير الأيوبي، في معيار "بطاقة الحسم وبطاقة الائتمان" ومعيار "الاعتمادات المستندية" وهو ما قرره الهيئة الشرعية في بنك الراجحي رقم القرار 466-1422م - ينظر كتاب التكلفة الفعلية (ص91).

### الأسلوب الثاني: - أن يكون مقدار التكلفة الفعلية نسبة مئوية من المبلغ

#### المدفوع للمقترض:

علة في استخدام النسب المئوية أن العوض متجه إلى الخدمة وليس إلى العوض، جاء في قرار ندوة البركة: "(ويجوز أخذ العمولة على ذلك سواء كانت لصالح البنك المصدر للبضاعة أم غيره من البنوك الأعضاء، وسواء كانت العمولة مبلغاً مقطوعاً أم نسبة مئوية من المبلغ، بشرط ألا تزيد العمولة في حالة السحب على المكشوف، وذلك على أساس أن العمولة تقابل خدمة فعلية لتوصيل المال للساحب ولا ترتبط بمقدار الدين ولا بأجل الوفاء به (ندوة البركة الثانية عشرة للاقتصاد الإسلامي (الحلقة الفقهية السادسة)). ومما يتضح به في الأسلوب الأول والثاني بأنه لا يجوز زيادة الرسوم عن الأجرة الفعلية، وألا تزيد بزيادة المبلغ، ولا بتأخير مدة السداد. والله أعلم.

ثانياً: أن تكون التكاليف مباشرة وهي التي يتحملها المقرض في سبيل القرض: فلا يجوز تحميل المقرض التكاليف غير المباشرة، وهي التي يبذلها المقرض لممارسة مجموع أعماله، كالمصاريف الإدارية للمؤسسة عامة وأجور جميع الموظفين ونحو ذلك. وتعرف بالتكاليف المباشرة: بكونها التكاليف التي يمكن تحديدها وتتبعها ونسبتها الى المنتج المستهدف بطريقة اقتصادية، (أبو حشيش ٢٠١٣) فهي إذا التكاليف المرتبطة ارتباطاً وثيقاً بخدمات الإنتاج. وتكاليف الخدمات المباشرة على الإقراض تشمل رواتب الموظفين المتفرغين في قسم القروض، وتكلفة خدمة النظام المسير لتفاصيل رد القرض ونحوه..

ولا تدخل التكاليف غير المباشرة في التقييم: جاء في معيار الأيوبي: "(ولا تدخل في المصروفات الفعلية على خدمات القروض المصروفات غير المباشرة، مثل رواتب الموظفين وأجور المكان والأثاث ووسائل النقل، ونحوها من المصروفات العمومية والإدارية للمؤسسة)".

#### تفسير التكلفة الفعلية في فتاوى وقرارات المجمعات الفقهية:

الجدول يوضح مفهوم التكلفة الفعلية لدى المؤسسات والمجمعات الفقهية. مستفاد

من بحث الطالب:



م	تفسير التكلفة الفعلية	القرار/الفتوى
1.	لا تؤدي إلى زيادة تؤول إلى الفائدة	المجلس الشرعي
2.	يجب أن تعتمد الطريقة التحديد التفصيلية من هيئة الرقابة الشرعية بالتنسيق مع جهة المحاسبة	التابعة لهيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية
3.	المصرفات المالية المباشرة المدفوعة للغير.	
4.	ما دفعه المصرف فعلا بالسعر العادل مما كان دفعه يعود إلى منفعة العميل ومصالحته المتبعة دون ما يعود إلى مصلحة المصرف ومنفعته أو يكون مصدر ربح له أو وقاية لماله بأي حال من الأحوال.	الهيئة الشرعية لمصرف الراجحي
5.	التكاليف الفعلية: تحسب فيها التكلفة الفعلية التابعة لمركز البطاقات.	الهيئة الشرعية لبنك البلاد.
6.	يتم حساب العمولة على أساس تقدير الجهد المبذول والتكلفة التي يتحملها البنك.	الهيئة الشرعية الموحدة لمجموعة دلة البركة.
7.	لا تزيد في حالة السحب على المكشوف.	ندوة البركة
8.	لا ترتبط بمقدار الدين ولا بأجل الوفاء به.	(12) للاقتصاد الإسلامي

هيئة الفتوى والرقابة الشرعية لبنك دبي الإسلامي	المصروفات المباشرة وغير المباشرة مثال المصروفات غير المباشرة: مصروفات البنات العمومية.	9.
	ألا يرتبط مبلغ العمولة بالزمن	10.
	أن تصدر مبالغ التكاليف في لائحة معلنة للعلماء؛ لتحقيق التراضي بين المتعاقدين.	11.

لماذا لا يجوز أن تحمل التكاليف غير المباشرة على المقرض؟ لأنها ليست من أجل القروض ولهذا يتعذر تخصيصها على القروض على نحو دقيق، ومن ثم تنشأ شبهة الربا من تحصيل زيادة ليست من قبيل التكلفة الفعلية على منح القرض، وشبهة الربا كالربا في التحريم.

ثالثاً: ألا تُربط تكاليف القرض بمبلغ القرض أو مدته (على شكل نسبة مئوية): وإنما تكون على قدر التكاليف الحقيقية، بلا أية زيادة.  
صدر بشأن التكاليف الفعلية للقرض قرار مجمع الفقه الإسلامي الدولي، رقم 13 (3/1)، بخصوص أجور خدمات القروض في البنك الإسلامي للتنمية، والذي نص على:  
أولاً: يجوز أخذ الأجور عن خدمات القروض، ولكن أن يكون ذلك في حدود النفقات الفعلية.

ثانياً: كل زيادة على الخدمات الفعلية محرمة؛ لأنها تعتبر من الربا وهي محرم شرعاً. (مجلة مجمع الفقه الإسلامي الدولي، 1407هـ)

مما يتضح هنا انه إذا كان هناك فائدة فلا شك أنها من الربا، ولا تجوز إلا في حالة الضرورة أو الحاجة التي تنزل منزلة الضرورة، على سبيل المصاريف الإدارية إذا كانت النسبة 1%، 1.5%، 2%، تغطي النفقات القائمة على المشروع فهذا جائز، ولكن أكثر من ذلك لا نستطيع أن نجعله من النفقات الإدارية ويدخل في الربا المحرم.

رابعاً: ألا يتكرر أخذ التكاليف إلا إذا تكرر تقديم الخدمة: فلا يجوز للمصرف أن يفرض رسوماً دورية بحجة أنها من تكاليف القرض، إلا إذا تكرر الإنفاق أو تكررت الخدمة.

خامساً: أن يتم تحديد هذه التكاليف من قبل أهل الخبرة من المحاسبين والماليين؛ لئلا تحصل مبالغت في تقديرها، جاء في معيار الأيوبي معيار القرض ما نصه: "(يجوز للمؤسسة المقرضة بأن تأخذ على خدمات القروض مما يعادل مصروفاتها الفعلية المباشرة فقط، ولا يجوز لها أخذ الزيادة عليها، وأن كل زيادة على المصروفات الفعلية محرمة، ويجب أن تتوخى المؤسسات الدقة في تحديد المصروفات الفعلية، بحيث لا يؤدي إلى الزيادة التي تؤول إلى فائدة)".

والأصل أن كل قرض يحمل تكلفته الخاصة به فقط، إلا إذا تعسر ذلك، كما في أوعية الإقراض المشتركة، فإنه لا مانع من تحميل التكاليف الإجمالية المباشرة عن جميع القروض على إجمالي المبالغ، ولهذا فإنه يجب أن تعتمد طريقة التحديد التفصيلية من هيئة

الرقابة الشرعية، بما في ذلك التنسيق مع الجهة المحاسبة، وذلك بتوزيع المصروفات على مجموع القروض، ويحمل كل قرض بنسبته، على أن تعرض هذه الحالة على الهيئة الشرعية مع المستندات المناسبة.

سادساً: أن تُفصل المصاريف الإدارية ونحوها في حساب مستقل: لأجل الآتي يتبين أن المبالغ المقتطعة فاضت عن التكلفة الفعلية، وأن هذه الزيادة تُصرف في وجوها الشرعية، بحيث لا يعود أي نفع منها على المؤسسة المقرضة.

#### بيان السبب الشرعي للتكلفة وضوابطها الشرعية:

بيان الضابط الشرعي	السبب الشرعي	م
يجب أن تكون الخدمات المصاحبة للقروض بقدر التكلفة الفعلية	المنفعة الحرمية في القرض	.1
المقصود بالتكلفة الفعلية في التكاليف المباشرة.		.2
الزيادة على التكلفة الفعلية محرمة		.3
سبب المنع من الزيادة على التكلفة الفعلية أنهما من الربا أو ذريعة إليه.		.4
عدم الزيادة في أجور خطاب الضمان..		.5
قيمة تكاليف الاعتمادات المستندية تكون		.6

بقدر التكلفة الفعلية		
تكاليف بيع المراجعة يجب أن تبني على التكلفة الحقيقية للسلعة	بيع المراجعة	.7
يجب أن تكون بسعر يوم المصارفة	المصارفة في الذمة	.8

### قضايا فقهية متعلقة بالتأصيل لنفقات القروض في المصارف:

ذكر الفقهاء بعض القضايا المتعلقة في الانتفاع بالدين، وهذه القضايا تساعدنا في فهم القضايا المعاصرة المرتبطة بخدمات الدين، وسوف نتناولها هنا على سبيل الإجمال على النحو التالي:

#### 1- نفقات الخامي، والتكاليف في رد الدين:

إذا وقع ضرر مادي حقيقي بسبب تعدد من المدين المماطل، مثلاً نفقات الشكاية، والمطالبة، والمحاماة، وأجور التحصيل، والتعقيب، التي يتكبدها الدائن لأجل حصوله على ماله من مدينه المماطل، فهذه الأضرار المادية يستحق التعويض عنها إذا كان غرم الدائن لها على القدر المعتاد والوجه المعروف لا وكس ولا شطط، وقد نص العلماء على هذا الحكم في المماطل، قال ابن تيمية: (إذا كان الذي عليه الحق قادراً على الوفاء، ثم ماطل صاحب الحق حقه حتى أحوجه إلى الشكاية، فما غرمه بسبب ذلك، فهو على الظالم المبطل أي على المدين، إذا كان غرمه على الوجه المعتاد) (مجموع الفتاوى 24/30، الاختيارات 201). وقال ابن فرحون المالكي، "إذا تبين أن المطلوب ألدّ بالمدعي ودعاه

الطالب إلى الارتفاع إلى القاضي فأبى، فيكون على المطلوب أجره الرسول إليه، ولا يكون على الطالب من ذلك بشيء" (إبراهيم شمس ٢٠٠٣). وقال البهوتي الحنبلي: (لو ماطل المدين رب الحق حتى شكاه عليه فما غرمه رب الحق فيكون على المدين المماطل، إذا كان غرمه على الوجه المعتاد، لأنه تسبب في غرمه بغير حق). وقال (ابن حجر الهيتمي الشافعي): (أجرة العون والحبس لمعسر يكون على الطالب وذلك ان لم يمتنع خصمه من الحضور، فإن امتنع فالأجرة عليه لتعديه بالامتناع) تحفة المحتاج 134/10.

وتحميل المدين النفقة للآتي:

- (1) لأن هذه الأموال هو السبب في إنفاقها بمماطلته وظلمه، فكان هو الضامن لها، كما لو أتلفها على صاحبها.
- (2) لأن عدم تحميل المدين هذه النفقات يجعل المدينين يجترئون على المماطلة، وبذلك يقع الظلم ويكثر، وتضيع أموال الناس.
- (3) ولأن هذا قد يؤدي إلى ضياع أموال الناس وحقوقهم، حيث لا يلجأ الدائن إلى المحاكم لأنه قد ينفق أكثر من الدين نفسه.

قال الدكتور الصديق الضرير في جوابه حين سأل من أحد البنوك: "(بأنه يجوز بأن يكون هناك اتفاق بين البنك والعميل أي المدين، على أن يدفع له تعويضاً عن الضرر الذي يصيبه بسبب تأخره عن الوفاء، ولكن شريطة: أن يكون هذا الضرر الذي أصابه البنك ضرراً مادياً وفعالياً، وأن يكون العميل موسراً ومماطلاً، وأن خير وسيلة لتقدير هذا التعويض، هو أن يحسب على أساس الربح الفعلي الذي حققه البنك من الدائن في المدة التي تأخر فيها المدين عن الوفاء)".

## 2- مبدأ التعويض في المماطلة في الدين المتأخر:

إذا تأخر المدين عن سداد الدين الذي عليه عند حلول الأجل، جاز وقتها للدائن أن يطالبه بتعويض عما أصابه من ضرر بسبب هذا التأخير، إلا إذا أثبت المدين أن التأخير الذي حصل عليه حدث بقوة قاهرة أي بسبب لا يد له فيه، فحينئذ لا يستحق الدائن تعويضاً عن التأخير، وأن أساس هذا الحكم هو الضمان بالتسبب وشرطه التعدي، ولا شك أن تأخير الوفاء بالدين دون عذر شرعي مقبول يعد تعدياً، لأنه معصية، لقوله عليه السلام مظل الغني ظلم يحل عرضه وعقوبته. تنص المادة (1430) من مجلة الأحكام الشرعية على أن "كل من يتسبب في تلف مال غيره ضمنه" وتنص المادة (1431) على "أنه يشترط في الضمان على انه يوجد تعدٍ بالفعل وأنه تسبب بذلك بالتلف" ويقصد بالتعدي التفريط بأن يكون الفعل مخالفاً للشرعية، ومظل الغني ظلم كما تقدم. جاء في الخطاب (3: 224) فقد حكى عن المالكية الضمان على من امتنع عن الشهادة على الدين حتى ضاع أو أخفى وثيقة الدين حتى ضاع، بل وعلى من قتل الشاهد على حق لأجل أن يضيع وغير ذلك،

ويمكن تعويض الدائن تخريباً على قواعد الغصب، ولهذا إن لم يفى المدين ما عليه عند حلول الأجل دون عذر شرعي يجعله في حكم الغاصب للدائن، لأن عدم الوفاء بعد حلول الأجل يعد تعدياً والغصب هو التعدي على حقوق الغير. وإذا كان المدين تاجراً، بمعنى ذلك بأن هذا التاجر يقوم باستثمار الدين نفسه أو بإعطائه للغير مضاربة، بسبب ذلك أخر الدين عن موعد استحقاقه، وبهذا جميع أرباح الدين تكون للدائن ويمكن تقدير هذه الأرباح إما بإقراره بمتوسط أرباحه، أو بواسطة لجنة التحكيم، أو بواسطة القضاء، كما أنه يمكن عند إبرام الاتفاق معه في مضاربة أو مراجحة مثلاً بأن يتم الاتفاق على نسبة

الربح من واقع دراسة الجدوى التي قدمها العميل. المصدر: المستشار الشرعي للمصرف الإسلامي الدولي 1985م.

### 3- اشتراط الوفاء في غير بلد القرض:

أغلب الفقهاء منع هذا الاشتراط وعلّة ذلك أن المقرض ينتفع بإسقاط خطر الطريق، فأشبهه القرض الذي جر نفعاً، وفرق بعض الفقهاء في الحكم فإذا كان الحمل فيه مؤونة منع ذلك، وإن لم يكن فيه مؤونة، وأجاز ذلك ابن تيمية، معللاً أن هذه الخدمة غير داخلة في الزيادة في الوصف، أو في العدد، وفيها خدمة لكليهما، وقياساً على الرهن، والصحيح الجواز، لأن المقرض رأى النفع بأمن خطر الطريق، إلى نقل دراهمه إلى بلد دراهم المقرض، فكلاهما منتفع بهذا الاقتراض، والشارع لا ينهى عما ينفع الناس ويصلحهم ويحتاجون إليه، وإنما ينهى عما يضرهم ويفسدهم وقد أغناهم الله عنه (مجموع الفتاوى: 456/29).

والحرم قطعاً هي الزيادة المالية ولذا قال ابن المنذر في حكاية الإجماع: أجمعوا على أن المسلف إذا شرط على المستلف زيادة أو هدية فأسلف على ذلك، بأن هذه الزيادة تعتبر من الربا (الإجماع لابن المنذر: 120، وانظر: المغني: 436/6).

والراجح والله أعلم جواز ذلك وذلك للآتي:

1- أن ذلك هو المنقول عن الصحابة رضي الله عنهم.

2- أن اشتراط الوفاء في غير بلد القرض مصلحة للمقرض والمقرض جميعاً من غير ضرر بواحد منهما، والشرع لا يحرم المصالح التي لا مضرة فيها، وإنما ينهى عما يضرهم، وأن هذه المنفعة تكون مشتركة بينهما وأيضاً متعاونان عليها فهي تعتبر من جنس التعاون والمشاركة.



3- أن الأصل في المعاملات الإباحة، وأنه لا يوجد هنالك نص صريح على تحريم اشتراط الوفاء في غير بلد القرض، ولا في معنى المنصوص على تحريمه حتى يقاس عليه، فوجب إبقاؤه على الإباحة.

وتظهر ثمرة الخلاف في مسائل أخرى تشبه السفتجة من حيث إنه لا يوجد الضرر عليهما وان فيه منفعة لكلا الطرفين، مثل الإيداع في البنوك، والذي هو في حقيقته قرض، حيث خرج بعض المعاصرين بطاقات الصراف الآلي التي يصرفها البنك مجاناً للعملاء من هذا الباب (المنفعة في القرض، للشيخ عبد الله بن محمد العمراني، رسالة ماجستير في قسم الفقه: 85).

### قياس المسألة على أخذ البنك لأجور الخدمات:

فكما أجاز الفقهاء منفعة تتعلق بتوصيل الدين وإرجاعه للمقرض، كذلك يجوز على البنك اشتراط نفقة تتعلق بإعادة القرض، بجامع أن كلا حالات الإرجاع يتعلق بها إضافة مالية ليست مرتبطة بالمال ولكن بنفقة توصيله، فالبنك عندما يتعامل مع ديون متعثرة، أو القرض الحسن، يحتاج طاقات بشرية، ونظام محاسبي، ومتابعة متواصلة وهذا الأعمال تتطلب كلفة مالية، ليس من المناسب أن البنك صانع المعروف يتحملها.

### اشتراط الأجل في القرض:

ذهب بعض جمهور الفقهاء إلى أنه لا يجوز اشتراط الأجل في القرض، لأنه تبرع محض، وللمقرض أن يطالب ببذله في الحال، وذهب الإمام مالك وابن تيمية وابن القيم إلى لزوم الشرط، ومستند ذلك: الأدلة على مشروعية الأجل، ووجوب الوفاء بالشروط

والعقود، ولتحقيق المقصود من القرض، ومن ذلك قوله تعالى: ﴿يَا أَيُّهَا الَّذِينَ ءَامَنُوا إِذَا تَدَايَنْتُمْ بِدِينٍ إِلَىٰ أَجَلٍ مُّسَمًّى فَاكْتُبُوهُ﴾ [البقرة: الآية 282] ومن ذلك قوله تعالى: ﴿يَا أَيُّهَا الَّذِينَ ءَامَنُوا أَوْفُوا بِالْعُقُودِ﴾ [المائدة: الآية 1]، وقول النبي صلى الله عليه وسلم: [المُسْلِمُونَ عَلَىٰ شُرُوطِهِمْ]. سنن أبي داود (3596) (3/332).

ولكن فيما يتضح أن البعض الآخر من جمهور الأمة أنهم يجيزون اشتراط الأجل في القرض، فليس للمقرض المطالبة بالقرض قبل الأجل، بل يلزمه الانتظار حتى يحين الوقت الذي اتفق على تسليم القرض فيه وذلك للأدلة على مشروعية الأجل، ووجوب الوفاء بالشروط والعقود.

#### اشتراط الجعل على الاقتراض بالجاه:

وأصل الخلاف إذا اشترط المقرض الجعل، بأن يقول: يا فلان اقترض لي مائة ولك عليّ عشرة، أو يلتزم به المستفيد بدون شرط، ففيه خلاف على ثلاثة أقوال: الأول: يجوز، والثاني: يحرم، والثالث: التفصيل: بأنه إن كان الأخذ لمجرد بذل الجاه والشفاعة حرم، وإن كان الأخذ لما يتكبده ذو الجاه من سفر ونفقة لتحصيل القرض جاز، لكن يشترط أن يكون الأخذ بقدر ما بذله من النفقة.

انظر المغني (6 / 441 - 4 / 212) البهجة شرح التحفة (2 / 288) شرح

منتهى الإيرادات (2 / 225).

### سادسا: ضوابط عامة في التكلفة الفعلية:

القاعدة أن التكلفة الفعلية مقصودة بحسب السبب الداعي لها، فالسبب الداعي للتكلفة الفعلية بسبب الإقراض يختلف عن التكلفة الفعلية في المضاربة، ويمكن حصر أقسام التكلفة الفعلية في الآتي:

#### 1- التكلفة الفعلية المقيدة بالزمن:

يشترط في المصارفة الفعلية في الذمة أن تشتمل على سعر الصرف الحقيقي في يوم تنفيذ المصارفة، جاء في المغني لابن قدامة: " وروي عن ابن عمر: أن بكر بن عبد الله المزني، ومسروقا العجلي، سألاه عن كرى لهما، له عليهما دراهم، وليس معهما إلا دنانير؟ فقال ابن عمر: أعطوه بسعر السوق. ولأن هذا جرى مجرى القضاء، فيقيد بالمثل، كما لو قضاه من الجنس، والتماثل هاهنا من حيث القيمة؛ لتعذر التماثل من حيث الصورة. قيل لأبي عبد الله: فإن أهل السوق يتغابنون بينهم بالدانق في الدينار وما أشبهه؟ فقال: إذا كان مما يتغابن الناس به فسهل فيه، ما لم يكن حيلة، ويزاد شيئا كثيرا" (ابن قدامة، المغني)

#### التكلفة الفعلية المقيدة بالعرف:

ويكون مرجع التكلفة الفعلية إلى العرف في الحالات التي يكون فيها طرفي العقد ينفق ويستهلك، مثل عقود المضاربة والمشاركة، والتكلفة المقيدة بالعرف تكون بالسعر العادل، وفقا للعرف الذي عند أهل الاختصاص والخبرة بالعمل المماثل، والعرف دليل معتبر شرعا، والقاعدة " المعروف عرفا كالمشروط شرطا" و" العادة محكمة"، وكل هذا يرجع للعرف العملي، العرف العملي؛ ( حاشية الدر المختار لابن عابدين)، فهو اعتياد الناس على شيء من الأفعال العادية أو التصرفات المنشئة للالتزامات، كاعتياد الناس

تعطيل بعض الأيام من كل أسبوع عن العمل، واعتيادهم عند بيع الأعيان الثقيلة أن تكون حملتها إلى بيت المشتري على البائع، اعتيادهم تقسيط أجور العقارات السنوية إلى عدة أقساط معلومة، وتعارفهم في الأنكحة تعجيل بعض المهر وتأجيل الباقي إلى ما بعد الوفاة أو الطلاق، واعتيادهم على الكيل أو الوزن أو التسعير وعدمه. (يعقوب بن عبد الوهاب الباحثين ٢٠٠٢)

### التكلفة الفعلية المقيدة بالعمل الذي قام به أساس العقد:

التكلفة الفعلية إذا كان سببها قرض، أو عقد مرابحة، فإنه يشترط أن تكون وفقاً لما قام به العمل المبدول، ويجوز تحميل المقترض أجور خدمات القرض الفعلية من أمور مكتبية وأجور موظفين معينين لتابعة وفاء القرض، ونحو ذلك، بشرط أن يكون المبلغ المدفوع مساوياً للأجرة الحقيقية لخدمات القروض وبدون أدنى زيادة ربحية؛ لأن أي زيادة ربا، أخذاً بقول فقهاء الحنفية الذين نصوا على تحميل المقترض أجرة كتابة الدين، وقد صدر بجواز ذلك قرار مجلس الإفتاء الأردني رقم: (72) بشرط أن لا يكون المبلغ المقتطع نسبة شائعة، بل مبلغاً مقطوعاً.

كما صدر بذلك قرار مجمع الفقه الإسلامي رقم: 13 (3/1)، حيث جاء فيه: أولاً: يجوز أخذ أجور عن خدمات القروض على أن يكون ذلك في حدود النفقات الفعلية.

ثانياً: كل زيادة على الخدمات الفعلية محرمة؛ لأنها من الربا المحرم شرعاً. أما القروض الاستثمارية فهذه تسمى "بيع المرابحة للآمر بالشراء" وهو من البيوع الجائزة إن تم الالتزام بشروطه الشرعية، ولا يجوز إضافة نسبة (3%) بدل مصاريف؛ فهذا البيع لا بد فيه من استخدام الموظفين وبذل التكاليف والجهد، وللتقابة أخذ نسبة مرابحة

أكثر من (4%)، مع التنبيه إلى أن تسميته قرصاً فيه تلبس على الناس والأولى تسميته بيع المراجعة للأمر بالشراء. والله تعالى أعلم.

#### سابعاً: القياس والتقييم الخاسبي لهذه التكاليف:

جاء في معيار القرض للأيوبي: والأصل أن يحمل كل قرض بتكلفته الخاصة به إلا إذا تعسر ذلك، كما في أوعية الإقراض المشتركة، فلا مانع من تحميل التكاليف الإجمالية المباشرة عن جميع القروض على إجمالي المبالغ. ويجب أن تعتمد طريقة التحديد التفصيلية من هيئة الرقابة الشرعية، بالتنسيق مع جهة المحاسبة، وذلك بتوزيع المصروفات على مجموع القروض ويحمل كل قرض بنسبته، على أن تعرض هذه الحالات على الهيئة مع المستندات المناسبة. ولا تدخل في المصروفات الفعلية على خدمات القروض المصروفات غير المباشرة، مثل رواتب الموظفين وأجور المكان والأثاث ووسائل النقل، ونحوها من المصروفات العمومية والإدارية للمؤسسة."

والذي يظهر من هذا كله أنه يجوز للمقرض أن يأخذ ما يعادل التكلفة الفعلية فقط، ولا يجوز له أخذ زيادة عليها لأنها تكون عوضاً عن القرض حينئذ.



### النتائج:

- 1- أجازت المجمعات والهيئات الشرعية أخذ التكلفة الفعلية على الإقراض في المصارف الإسلامية، واستندت في جواز ذلك إلى التفريق بين القرض والخدمات المصاحبة لاستردادته وتقييده ومتابعته
- 2- الأصل أن يحمل كل قرض بتكلفته الخاصة به إلا إذا تعسر ذلك، كما في أوعية الإقراض المشتركة، فلا مانع من تحميل التكاليف الإجمالية المباشرة عن جميع القروض على إجمالي المبالغ
- 3- التكلفة الفعلية إذا كان سببها قرض، أو عقد مراجعة، فإنه يشترط أن تكون وفقاً لما قام به العمل المبذول، ويجوز تحميل المقترض أجور خدمات القرض الفعلية من أمور مكتتبية وأجور موظفين معينين لمتابعة وفاء القرض
- 4- إذا وقع ضرر مادي حقيقي بسبب تعدد المدين المماطل، مثلاً نفقات الشكاية، والمطالبة، والمحاماة، وأجور التحصيل، والتعقيب، التي يتكبدها الدائن لأجل حصوله على ماله من مدينه المماطل، فهذه الأضرار المادية يستحق التعويض عنها

### REFERENCES

- Abi Dawood: (2009), Sunan Abi Dawood, the publisher: Dar Al-Risalah Al-Alamiah, Edition No. 1, (3596) (3/332).
- Abu al-Barakat Ahmad bin Muhammad al-Adawi, famous for al-Dardir: Kitab al-Sharh al-Kabir, (3/145), <http://www.shamela.ws>

Abu al-Hassan al-Taswali: (2010), Kitab al-Bahja fi Sharh al-Tuhafa (Explanation of Tuhfat al-Ahkam), (2/288), Publisher: Dar al-Kutub al-Ilmiyya, Lebanon - Beirut, Edition No.1

Accounting and Auditing Organization for Islamic Financial Institutions (AAOIFI), <https://aaoifi.com/اعتماد-معايير-الهيئة-أيو في>

Al-Amrani: Benefit in Loan, An Empirical Study, Journal of Interest Hunting, (browsing date: 02/09/2021), [www.saaid.net/bahoth/69.htm](http://www.saaid.net/bahoth/69.htm)

Al-Bahooti Al-Hanbali: Kashshaaf Al-Qana'a (3/419), who died in 1051 A.H.

Al-Harith bin Abi Usama: In order to find the appendices of Musnad HadithNo.437.J:1/Page:500,<https://www.noor-book.com/en/ebook-بغية-الباحث-عن-زوائد-مسند-الحارث-بن-ابي-اسامه>

Bank Negara Malaysia, (2014), “Guidelines on Late Payment Charges for Islamic Banking Institutions.

Dr. Khalil Awad Abu Hashish: (2013), Cost Accounting, Measurement and Analysis, p. 34, Dar Wael Magazine for Printing and Publishing Distribution.

Dr. Yaqoub bin Abdul Wahhab Al-Bahsin: (2002), The custom is a court: a study of the original and applied theory, Publisher: Al-Rashed Library for Publishing and Distribution - Riyadh - Saudi Arabia, Edition Number: First

Ibn Abd al-Barr: The Book of Al-Kafi Fi Fiqh of the People of Madinah, (p. 359), the site of the comprehensive encyclopedia.

Ibn Farhoun al-Maliki: (2011), The Book of Al-Brocade Al-Madhab in Knowing the Scholars of Notables of the sect, Noor Library



Ibn Hajar Al-Haytami: Tuhfat Al-Muhtaj, Explaining Al-Minhaj, (10/134), died in the year 974 AH.

Ibn Hazm Al-Andalusi: Kitab Al-Mahalla in Al-Athar (2-360), Dar Al-Fikr, Year of Publication: - Without the edition number:T:d

Ibn Qudamah al-Dimashqi: Kitab al-Mughni from the warehouses of Hanbali jurisprudence, (4/436), the site of the comprehensive encyclopedia. <http://islamport.com/w/fqh/Web/2377/669.htm>

Ibrahim Shams Farhoun Al-Maliki: (2003), The Rulings Note on the Fundamentals of the Districts and Approaches to Rulings (1/371).

Imam Ahmad Bin Hanbal: The Journal of Islamic Rulings, (p. 271), <https://www.noor-book.com/en/ebook-مجلة-الاحكام-الشرعية-علي-مجله-الاحكام-الشرعية-علي>  
[--مذهب-الامام-احمد-بن-حنبل--pdf](#)

Imam al-Qurtubi may God have mercy on him: (2006), which includes all the rulings of the Qur'an, the interpretation of al-Qurtubi (3/241).

Jordanian Fatwa Council Resolution: (2003), No. (72), <https://www.aliftaa.jo/Decision.aspx?DecisionId=73#.YCLYIC0RpmA>

Journal of the International Islamic Fiqh Academy, Organization, Session 3, 1407 AH 1986 CE, Issue III, 1/77).

Mansour bin Yunis Al-Bahouti: (2008), the book Explaining Muntaha Al-Iradat, the investigator Abdullah bin Abdul-Mohsen Al-Turki, (2/225).

Muhammad Amin Bin Omar Abdeen: (2003), Al-Mukhtar's Response to Al-Durr Al-Mukhtar (Attachment of Ibn Abdin), (6-92).

Sheikh Al-Islam Abu Taymiyyah: Book of Majmoo 'Al-Fataawa 30/24, The Choices 201, who died in 728 AH.



مدى تطبيق المصارف الإسلامية الكويتية لإستراتيجيات مواجهة العولمة المالية  
والاقتصادية: دراسة ميدانية

**The Extent of Kuwaiti Islamic Banks Application the Strategies to  
Confront Financial and Economic Globalization: A Field Study**

أرشيد صالح سالم العازمي\*، وعبد المجيد عبيد حسن صالح\*  
arisheed@hotmail.com

**الملخص**

يهدف هذا البحث إلى التعرف على مدى تطبيق المصارف الإسلامية الكويتية لإستراتيجيات مواجهة العولمة المالية والاقتصادية، وقد تكون مجتمع الدراسة من البنك الأهلي المتحد، بيت التمويل الكويتي، بنك الكويت الدولي، بنك بويان، بنك وربة. أما عينة الدراسة فتم اختيار (100) مستجيباً من المديرين الماليين والمحاسبين والعاملين في دوائر التمويل والاستثمار ودائرة الموارد البشرية يعملون في هذه المصارف، وتم استخدام الاستبانة كأداة لجمع البيانات الأولية، وأظهرت النتائج أن المصارف الإسلامية الكويتية تطبق إستراتيجيات التمويل والاستثمار والإستراتيجية التسويقية إستراتيجية الموارد البشرية لمواجهة العولمة المالية والاقتصادية وبدرجة مرتفعة. وفي ضوء ذلك تم تقديم التوصيات المناسبة والتي من شأنها التعاطي مع موضوع يتعلق بتطبيق المصارف الإسلامية الكويتية لإستراتيجيات مواجهة العولمة المالية والاقتصادية.

**الكلمات المفتاحية:** المصارف الإسلامية الكويتية، الإستراتيجيات، العولمة المالية والاقتصادية.

**Abstract**

This research aims to identify the extent of Kuwaiti Islamic Banks application the strategies to confront financial and economic globalization. The study population may be from Ahli United Bank, Kuwait Finance House, Kuwait International Bank, Boubyan

---

\* معهد المصرفية والمالية الإسلامية، الجامعة الإسلامية العالمية. بماليزيا.

Bank, Warba Bank. As for the study sample, (100) respondents were selected from financial managers, accountants, and workers in the finance and investment departments and the human resources department working in these banks, and the questionnaire was used as a tool to collect primary data, and the results showed that Kuwaiti Islamic banks apply financing and investment strategies and the marketing strategy of the human resources strategy to face Financial and economic globalization to a high degree. In light of this, appropriate recommendations were presented that would deal with a topic related to the application of Kuwaiti Islamic banks to strategies to confront financial and economic globalization.

**Keywords:** Kuwaiti Islamic Banks, Strategies, Financial and Economic Globalization.

### المقدمة

الحمد لله رب العالمين الذي أسبغ علينا نعمه ظاهرةً وباطنةً ورزقنا من الطيبات وفضلنا على كثير ممن خلق تفضيلاً، الحمد لله الذي خلق كل شيء فقدره تقديراً. والصلاة والسلام على سيد الأولين والآخرين معلّم الناس الخير ومرشدهم إلى ما ينفعهم في دينهم ودنياهم، فكان أسوة حسنة في جميع أقواله وأعماله لمن كان يرجو الله واليوم الآخر، قال تعالى في سورة الكهف، الآية 46: ﴿الْمَالُ وَالْبَنُونَ زِينَةُ الْحَيَاةِ الدُّنْيَا﴾، فالولد نعمة ومنتعة من متاع هذه الحياة، والمال تسيطر على النفوس وتؤسر، فحبُّ المال، والتعلُّقُ بطلبه، والشَّغْفُ بجمعه، والحِرْصُ على تنميته، وداوُمُ العملِ على حراسته من الغوائل، وكذلك صيائته من الآفات؛ وهو موجود في الفِطْرَةِ، ومُستقرُّ في العقول، ومُستحكّمٌ في النفوس، وفي بيان قوة هذا الحب، وكمال هذا التعلُّق، أما بعد:

فان العالم يشهد في الوقت الحالي ازدياد توجهات الدول لتنمية اقتصادياتها على أساس التنافسية في بيئة تفاعلية تفرضها متطلبات العولمة المالية، وهذا ما عزز من توجهات منظمات الأعمال للبحث عن عناصر ومحددات تنظيمية تعد أساسية في إدارة أعمال هذه

المنظمات ضمن الرؤى الإستراتيجية الواضحة، وبشكل يساعدها على الاستمرار والنمو والبقاء في ضوء اشتداد المنافسة بين منظمات الأعمال.

كما أدت زيادة الضغوط على هذه المنظمات ومنها المصارف إلى القيام بدراسة الآلية والكيفية التي تنقلها من شكلها التقليدي إلى اقتصاد المعرفة الذي بات يشكل الأساس للتقدم والتطور، الأمر الذي جعل هناك حاجة لقيام المديرين في هذه المصارف بأداء أدوار إستراتيجية اتجاه التغييرات والتحويلات التي تحصل في مجال العمل المصرفي اعتماداً على الرؤية الإستراتيجية.

وقد أسهمت التوجهات الإدارية الحديثة بإحداث نقلة نوعية لتطوير الأداء المالي في بيئة عمل المصارف الإسلامية، ومن أهم هذه الاتجاهات النهج الإستراتيجي وما تبعه من استخدام للمصطلحات المصرفية الحديثة التي عززت من قدرات المصارف الإسلامية الإستراتيجية على مواجهة التحديات التي تفرضها متطلبات العصر الحديث.

وتمثل الإستراتيجيات التي تتبعها المصارف الإسلامية منهج فكري متطور في العمل المصرفي المنظم من اجل تحقيق أهداف المصرف وغاياته، إذ أن تطبيق المنهج الإستراتيجي يلزمه توجهات متكاملة تضم طرقاً وأساليب واضحة للوصول إلى النتائج التي ترغب هذه المصارف الإسلامية تحقيقها في ضوء وجود متغيرات داخلية وخارجية تؤثر على أداءها.

ويعد قطاع المصارف الإسلامية من أهم القطاعات الخدمية التي تؤثر في بيئته الاقتصادية، كما يعد تحسين الأداء المالي هدفاً إستراتيجياً كبيراً للقطاع المصرفي بشكل عام، الأمر الذي يتطلب تحقيق مستويات عالية في نوعية الخدمات المصرفية المقدمة للعملاء بحيث تلي حاجاتهم ورغباتهم. لذلك جاءت هذه الدراسة لمعرفة مدى تطبيق المصارف الإسلامية الكويتية لإستراتيجيات مواجهة العولة المالية والاقتصادية وبيان أهميتها الكبيرة

كركيزة أساسية لتحسين الأداء المالي في هذه المصارف، وبناء على ذلك، فإن مواجهة العولمة بمتطلباتها المختلفة تتحقق بالإعتماد على النهج الإستراتيجي التي يمثل مجموعة من الممارسات والأنشطة المستندة على تحديد توجهات المصارف الإسلامية طويلة الأمد وضمن رؤى وآفاق إستراتيجية قادرة على تحقيق أهدافها.

### مشكلة البحث

يُعد النهج الإستراتيجي حاجة أساسية وضرورة ملحة لمختلف أحجام ومستويات المصارف الإسلامية، وذلك لارتباط تطبيق هذا النهج بتحريك أعمال المصارف وتحقيق أهدافها ضمن توجهات ونهج إستراتيجي بعيد الأمد. كذلك تعتبر مواجهة العولمة المالية من الأهداف الهامة التي تسعى إليها المصارف الإسلامية مما يمكنها من تحقيق أهدافها بالربحية وتعظيم الحصة السوقية، والقدرة على استقطاب عملاء جدد، والتفوق على المصارف المنافسة. وبالتالي فإن غياب أو إغفال أو تدني الإنفاق لمواكبة متطلبات العولمة المالية من قبل إدارات المصارف الإسلامية سوف ينعكس على أدائها وانخفاض عوائدها ومدى قدرتها على التنافس، مما قد يقودها إلى التعثر والعسر المالي وربما الإفلاس جراء عدم قدرتها على المنافسة والبقاء والاستمرار.

ومن المعلوم إن المصارف الإسلامية تسعى إلى تحسين مستويات الجودة في الخدمات المصرفية التي تقدمها لعملائها بهدف كسب رضاهم عن الخدمة المقدمة، مما قد يساعد على مواجهة العولمة المالية والاقتصادية، إلا إن المصارف الإسلامية حتى تستطيع القيام بذلك لا بد لها من اخذ بعض الأمور بعين الاعتبار والتي يمكن أن تؤدي إلى تحقيق أهدافها وغاياتها ومنها التعامل مع إستراتيجيات قادرة على مواجهة العولمة المالية.

### أسئلة البحث

بناءً على ما تقدم فأنا مشكلة الدراسة تتحدد من خلال التعرف على مدى تطبيق المصارف الإسلامية الكويتية لإستراتيجيات مواجهة العولة المالية والاقتصادية، وذلك من خلال الإجابة عن التساؤلات الآتية:

- 1- ما مدى تطبيق المصارف الإسلامية الكويتية لإستراتيجية التمويل والاستثمار لمواجهة العولة المالية والاقتصادية؟
- 2- ما مدى تطبيق المصارف الإسلامية الكويتية لإستراتيجية التسويق لمواجهة العولة المالية والاقتصادية؟
- 3- ما مدى تطبيق المصارف الإسلامية الكويتية لإستراتيجية الموارد البشرية لمواجهة العولة المالية والاقتصادية؟

### أهداف البحث

- 1- التعرف على مدى تطبيق المصارف الإسلامية الكويتية لإستراتيجية التمويل والاستثمار لمواجهة العولة المالية والاقتصادية.
- 2- التعرف على مدى تطبيق المصارف الإسلامية الكويتية لإستراتيجية التسويق لمواجهة العولة المالية والاقتصادية.
- 3- التعرف على مدى تطبيق المصارف الإسلامية الكويتية لإستراتيجية الموارد البشرية لمواجهة العولة المالية والاقتصادية.

### أهمية البحث

لقد استجدت تطورات اقتصادية وتكنولوجية في عالم اليوم، ومن أهم مظاهرها التوجه نحو اقتصاديات السوق، وتكوين التكتلات الاقتصادية العالمية والإقليمية، والانتشار الواسع لظاهرة العولمة المالية، والثورة في مجال المعلومات والاتصالات وغيرها من التطورات التي أدت إلى تغير البيئة التي يعمل في ظلها الاقتصاد.

يُعد قيام المصارف الإسلامية الكويتية بتطبيق إستراتيجيات مواجهة العولمة المالية والاقتصادية من المواضيع التي لها أهمية كبيرة، حيث أن الضرورة تتطلب التوسع في تطبيق المفاهيم في البيئة الاقتصادية الكويتية، والاستفادة منها في تطوير الممارسة الاقتصادية لتحسين وتطوير إستراتيجيات لمواجهة العولمة المالية والاقتصادية، والتي ينظر إليها على أنها إحدى وأهم متطلبات العصر كمصطلح يكثر الحديث عنه سيعطي مؤشرات لها مدلولاتها. أما الجهات المستفيدة من هذه الدراسة فهي المصارف الإسلامية والبنوك المركزية التي يمكن أن تستفيد من نتائج الدراسة بوضع السياسات وما تتضمنه من قوانين وتعليمات رقابية تساهم في التخفيف من آثار العولمة المالية.

### فرضيات البحث

يحاول هذا اختبار الفرضيات التالية:

- 1- أن المصارف الإسلامية الكويتية لا تطبق إستراتيجية التمويل والاستثمار لمواجهة العولمة المالية والاقتصادية.
- 2- أن المصارف الإسلامية الكويتية لا تطبق إستراتيجية التسويق لمواجهة العولمة المالية والاقتصادية.

3- أن المصارف الإسلامية الكويتية لا تطبق إستراتيجية الموارد البشرية لمواجهة العوالة المالية والاقتصادية.

### منهج البحث

تعتبر هذه الدراسة ميدانية اعتمد فيها الباحث على المنهج الوصفي التحليلي وذلك بجمع المعلومات من المصادر المتوفرة، وكذلك المنهج التحليلي للبيانات الكمية، وذلك بهدف التعرف على مدى تطبيق المصارف الإسلامية الكويتية لإستراتيجيات مواجهة العوالة المالية والاقتصادية.

### مجتمع البحث والعينة

يتكون مجتمع الدراسة من جميع المصارف الإسلامية الكويتية المدرجة في سوق الكويت المالي، والبالغ عددها خمسة مصارف حسب ما ورد في (النشرة السنوية الصادرة عن البنك المركزي الكويتي، 2019)، وهي:  
البنك الأهلي المتحد، بيت التمويل الكويتي، بنك الكويت الدولي، بنك بويان، بنك وربة. أما عينة الدراسة فتم اختيار (100) مستجيباً من المديرين الماليين والمحاسبين والعاملين في دوائر التمويل والاستثمار ودائرة الموارد البشرية يعملون في هذه المصارف، أي بمعدل (20) استبانة في كل مصرف.



### أداة البحث والصدق والثبات

تم تطوير استبانة تغطي الفرضيات التي استندت عليها، وباستخدام عبارات تقييميه لتحديد أهمية إجابات العينة التي تم الاعتماد عليها لتعبئة الاستبانات، كما تم عرض الاستبانة على عدد من أساتذة الجامعات الماليزية والكويتية، وبعض الخبراء الممارسين والمختصين بدراسات المصارف والمالية وتم الأخذ بمقترحاتهم وتوصياتهم حول الفقرات الواردة بها وتم إجراء التعديلات اللازمة على فقراتها، كذلك تم اختبار مدى الاعتمادية على هذه الأداة باستخدام معامل كرونباخ ألفا وبلغ (91%) وهي نسبة ممتازة.

### الدراسات السابقة

هدفت دراسة (ربابعة، وكيوان، 2018) توليد النقود في المصارف الإسلامية، وبينت الدراسة الأحكام الشرعية في توليد النقود المتأتية من الودائع وتم إيضاح الآراء الفقهية من المعارضين والمؤيدين لتلك العملية، وخلصت إلى أن البنوك الإسلامية التي تقوم بتمويل المشاركة والمضاربة تكون قدرتها على توليد النقود أقل من قدرة البنوك التقليدية، وتكون أضرارها أقل على الاقتصاد الوطني في حال قيامها بتوليد النقود؛ لكون التمويل يساعد على زيادة الإنتاج الحقيقي في مقابل قيامها بتوليد النقود، مما يؤدي إلى إحداث حالة من التوازن بين الجانب السلعي والجانب النقدي، على العكس مما تقوم بأدائه المصارف التقليدية.

وتناولت دراسة علي، (2013) العولمة من منظور اقتصادي، وفرضية الاحتواء، وبينت طبيعتها وآلياتها وأدواتها وتداعياتها عربياً وإقليمياً عالمياً، فأكدت على كون العولمة

هي عملية وليست مجرد ظاهرة عابرة، وأنها ترتبط بشكل مباشر بتطور النظام المالي الرأسمالي، وتمثله العولمة بأقصى مراحل تطورها، وبينت نتائج الدراسة أن العولمة لها مقترباتها وآلياتها المتمثلة بتراجع الدور الأساسي للدولة المتمثل بالإنتاج، وتزايد دور القطاع الخاص في ذلك، مما يستدعي تحرير اقتصاد الدولة على المستوى الوطني من القيود في جميع القطاعات الإنتاجية.

تناولت دراسة (Walter, 2012) موضوع العولمة المالية من وجهة نظر الاقتصاد السياسي، وتوصلت إلى أن هناك تزايد كبير ومنتامٍ ودراماتيكي في مستوى الاندماجات المالية العالمية منذ انهيار نظام بريتون وودز في العام 1970. وأن العولمة المالية ليست "القوة الساحقة" كما يعتقد البعض، بحيث تظهر على أنها القوة المتعاضمة التي تضع قيوداً هيكلية على الاستقلال السياسي الوطني في كل البلدان، في الواقع يختلف تأثير العولمة المالية بشكل كبير حسب البلدان المختلفة، وذلك لاعتبارات تتعلق بالهياكل المؤسسية والخصائص الوطنية المختلفة.

وتوصلت دراسة (عنانزة، 2012) إلى أن مظاهر العولمة وما جلبته للعالم الإسلامي وما رافقها من آليات ومؤسسات، ليست في صالح دول العالم الإسلامي ولا في صالح اقتصاديات هذه الدول، ويتضح ذلك من خلال وجود مؤشرات اقتصادية واجتماعية لاقتصاديات العالم الإسلامي، كذلك تناولت أهم الطرق والسبل لمواجهة آثار العولمة، مثل: الدعوة لقيام السوق الإسلامية المشتركة، والعمل على تنمية الموارد البشرية، وتشجيع الاستثمارات، والعمل على نقل التكنولوجيا، وتعميق وعي دول العالم الإسلامي ومجتمعاته بالهوية الإسلامية في محاولة للوصول إلى الوحدة الاقتصادية الإسلامية الشاملة.

هدفت دراسة (Mohammed, 2012) إلى التعرف على واقع الصيرفة الإسلامية ومستقبلها ضمن الإطار الاقتصادية العالمية، وقد تناولت الدراسة الوضع الاقتصادي العالمي

وعلاقته بالصيرفة الإسلامية، وواقع المصارف الإسلامية وخصائصها الأساسية، ومستقبل الصيرفة الإسلامية ضمن المشهد الاقتصادي العالمي، وبينت الدراسة أن هناك طلباً متنامياً على الخدمات المالية الإسلامية في مختلف أنحاء العالم، وذلك بعد النجاحات التي حققتها الصناعة المصرفية الإسلامية خلال العقود الماضية، وإدراك دورها الهام في المسرح الاقتصادي العالمي.

هدفت دراسة (حمود، 2011) إلى التعرف على تحديات العولمة التي تواجه البنك الإسلامي للتنمية، وقد قام الباحث بوضع مجموعة من المقترحات والآراء حول دور البنك الإسلامي للتنمية في المستقبل، كذلك فقد تحدثت الدراسة بشكل موجز عن برامج البنك ودوره في عمليات التبادل التجاري بين الدول الإسلامية، ودوره أيضاً في التوسط من أجل تشجيع عملية انتقال رؤوس الأموال بين الدول الإسلامية الأعضاء.

### المبحث الأول: العولمة المالية والاقتصادية

تعتبر العولمة المالية والاقتصادية جوهر العولمة والمحور والمنطلق الأساسي، بالرغم من الأبعاد الأخرى، التي تبقى انعكاسات وآثار للوجه الأساسي للعولمة والمتمثل بالبعد المالي والاقتصادي، فالعولمة في منظورها المالي والاقتصادي تمثل نظاماً تجارياً عالمياً مفتوحاً تزول فيه كافة العوائق أمام حرية التجارة الدولية، حيث تكون حركة السلع والخدمات عبر الحدود الدولية، كذلك تكون حرية الحركة ومن دون عوائق لرأس المال والإدارة والتقنية والعمالة في ظل الظروف العادية (السيد، 2013).

وتمثل العولمة المالية والاقتصادية نظاماً تجارياً عالمياً مفتوحاً تزول فيه العوائق أمام حركة السلع والخدمات خاصة منها رأس المال وذلك عبر الحدود الدولية، وتغدو فيه

التجارة الدولية الحرة والمتعددة الأطراف هي القاعدة، فتنتهي بذلك إلى تكامل اقتصادي عالمي متزايد في الأسواق، وتتحول فيها قوى السوق الكبيرة إلى نظام اقتصادي عالمي تفرض فيه الشركات المتعددة الجنسيات والمنظمات العالمية الحاكمة انسجاماً وتطابقاً بين جميع دول العالم مهما كانت مواقعها وتفضيلاتها (فطانيوس، 2008، ص199).

والعولمة المالية والاقتصادية تعني اندماج العالم في حقول التجارة والاستثمارات المباشرة وانتقال الأموال والقوى العاملة والثقافات والتقانة ضمن إطار من رأسمالية حرية الأسواق وتاليا خضوع العالم لقوى السوق العالمية، مما يؤدي إلى اختراق الحدود القومية وإلى الانحسار الكبير في سيادة الدولة، وإن العنصر الأساسي في هذه الظاهرة هي الشركات الرأسمالية الضخمة متخطية القوميات (العفوري، 2017، ص20).

وتتم عولمة المال والاقتصاد الدولي حسب قوانين السوق الرأسمالية، والدور المحدود للدولة في الاقتصاد الوطني، في مقابل حرية التجارة الخارجية والاستثمار الأجنبي، وبالتالي الشركات متعددة الجنسيات، وتكامل الاقتصاديات الوطنية عالمياً، فإذا صاحب ذلك نظام مالي ومصرفي قوي، فإن ذلك سيؤلف مع العولمة الاقتصادية النظام الدولي الجديد، وهي حقيقة التحول الرأسمالي العميق للإنسانية جمعاء في ظل هيمنة دول كبرى وقيادتها وتحت سيطرتها، وفي سيادة نظام عالمي للتبادل التجاري غير المتكافئ (المنيف، 2010، ص20).

وتمثل العولمة المالية والاقتصادية بتسارع مستويات العلاقة المالية والاقتصادية بين الدول من خلال نظام مصرفي، الأمر الذي يؤدي إلى تغير نوعي في طبيعة العلاقات بين الاقتصاديات الوطنية التي تدفع بالمصارف لتكون في الواجهة، حيث ينتج عن اندماج الاقتصاديات الوطنية بالاقتصاد العالمي تأثر القرار الاقتصادي الوطني بالمحددات العالمية وتأثر خيارات الشركات الوطنية باستراتيجيات الشركات العابرة للحدود مع ازدياد

تأثيرها في صياغة القرار الاقتصادي الوطني. كذلك تتطلب العولمة المالية والاقتصادية تصميم سياسات مصرفية وتمويل ابتكارية خلاقية تتحرك ذاتياً لتوفير الأموال اللازمة والكافية لعمليات الاستثمار، وفي الوقت ذاته إنشاء مؤسسات تمويلية إسلامية عالية الكفاءة من أجل إيجاد وتخليق وسائل وأدوات تمويلية ونقدية جديدة، وتطوير الخدمات الإنتاجية في جميع مناطق العالم اقتصادياً لتوحيد الفوارق القائمة وتطبيقاً لنظم الإنتاج والتسويق والتمويل والكوادر البشرية، مع عولمة النشاط الإنتاجي (عميس، 2016، ص201).

ويرى الباحث أن العولمة المالية والاقتصادية ترتبط بالمصارف بعلاقة قائمة على تحرير الأسواق حيث يتقلص دور الدولة في الاقتصاد من خلال أدوات عديدة كالخصخصة وتقليص العبء الضريبي على رأس المال لتشجيع الاستثمارات وحرية الانتقال عبر الحدود، ولعل تجرّبي الصين والهند وسنغافورة في هذا المجال تعتبر أمثلة لنتائج الانفتاح الاقتصادي واجتذاب رأس المال الأجنبي على النمو الاقتصادي وقطاع الصادرات الصناعية.

### المبحث الثاني: إستراتيجية المصارف الإسلامية في مواجهة العولمة المالية والاقتصادية

تهدف العولمة المالية والاقتصادية إلى تنفيذ برامج الإصلاح الاقتصادي والمالي والإداري في مراحلها المختلفة وبمساعدة صندوق النقد الدولي والبنك الدولي، ويتمثل في تهيئة اقتصادياتها من خلال العمل على استقرار الأوضاع الاقتصادية الكلية والقضاء على التشوهات والاختلافات سواء السعرية أو المالية أو الهيكلية للاندماج في الاقتصاد العالمي،

ومن خلال إخضاع نشاط هذه الاقتصاديات واتجاهات نموها لأنظمة وقواعد وآليات الكفاءة والمنافسة والشفافية كمرتكزات أساسية للعولمة الاقتصادية سواءً في شقها الإنتاجي أو المالي أو التجاري (فطانيوس، 2008، ص 203).

إن إستراتيجية المصارف الإسلامية تمثل توجه الإدارة العليا في المصارف الإسلامية نحو تحقيق أهدافها وغاياتها، وهذا يتطلب وجود بناء استراتيجي متكامل لمواجهة تحديات العولمة التي تعتبر القاسم المشترك للجهود المبذولة من قبل جميع العاملين في المصرف كركيزة من الركائز الأساسية في تحسين الأداء المالي الذي يتحقق بالإعتماد على وجود إستراتيجية التي تمثل الأفعال التي تركز بشكل كبير على تحديد التوجه البعيد المدى والرؤية الإستراتيجية، والسعي لمواجهة العولمة من خلال القيام بالأنشطة المحققة لذلك ( حسين، 2012، ص 160).

وتتطلب إستراتيجية المصارف الإسلامية التزاماً من الإدارة العليا في هذه المصارف التي يجب أن تكون مهتمّةً بهذا الدور وتقدم له الدعم المطلوب بشكل واضح وفعلي، فالإستراتيجية تتعلق بالتوجه العام وتعلق بتغييرات مهمة وجذرية، لذلك فإن دعم والتزام القيادة متطلب سابق وضروري لمواجهة العولمة المالية والاقتصادية، ويتعدى التزام القيادة مجرد الموافقات الإدارية المتعارف عليها، إذ يتطلب وجود الدعم بشكل مستمر وملمس بما لا يدع مجالاً للشك حول موقف القيادة من مواجهة العولمة المالية والاقتصادية والتحول من الشمولية الإنتاجية إلى التخصص وتقسيم العمل والتنافسية الجزئية الابتكارية القائمة على الإبداع في أنظمة التمويل الإسلامي، مما يؤدي بالضرورة إلى شكل فعّال من أشكال الاعتمادية المتبادلة، ومن أشكال التفاعل المشترك في إطار الكيان العام المتوحد (الطائي والعبادي، 2009، ص 20).

إن القصد من إستراتيجية المصارف الإسلامية لمواجهة العولمة المالية والاقتصادية هو الوصول إلى قرارات وعمليات تؤدي إلى أداء أفضل وكفاءة عالية في مواجهة تحديات العولمة، ومن جهة أخرى، فالأمور الكلية وبعيدة المدى والمتعلقة بالرؤى والأهداف الكبرى تتطلب وجود ادوار إستراتيجية كجزء أصيل من العمل في المصرف لأهميته في مواجهة العولمة التي حققت في بعدها الاقتصادي حركة اندماج وتكتل اقتصادي كبير من أجل اكتساب وتحقيق وفورات مالية غير مسبوقه تؤهل المشروعات للعمل على نطاق واسع والوصول إلى سوق عالمي مفتوح بدون حواجز أو فواصل جمركية أو إدارية، وإقامة سوق ممتع ممتد يشمل العالم كله، ويشمل كافة قطاعاته ومؤسساته وأفراده (إدريس والمرسي، 2016، ص81).

ويتوجب على المصارف الإسلامية التعامل مع الآثار الناجمة عن ظاهرة العولمة المالية والاقتصادية، وأن يؤخذ بالاعتبار عدد من الجوانب التي تسهم في تعزيز فرص الاستجابة للتحديات والمتطلبات التي تتطلبها هذه الظاهرة، وهي: (الأطرش، 2014، ص415)

- 1- ضرورة فهم ظاهرة العولمة المالية والاقتصادية وإدراك حجم تأثيراتها على الدول وتقدير حجم التحديات المترتبة عليها بما تحمله من الفرص أو التهديدات.
- 2- أهمية التعامل مع وجود ظاهرة العولمة المالية والاقتصادية وعدم إدراك التأثيرات الناجمة عنها هو موقف سلبي، يؤدي بالدول إلى التخلف عن المسار العالمي.
- 3- ضرورة النظر إلى العولمة المالية والاقتصادية بأبعادها والعمل على فهم كافة الجوانب المتعلقة بها وكيفية ارتباط هذه الأبعاد بالجوانب الأخرى لها.

أما إستراتيجية المصارف الإسلامية في مواجهة العولة المالية والاقتصادية التي تتضمن توحيد طاقات المصارف الإسلامية وتوجيهها نحو التعامل مع ظاهرة العولة المالية والاقتصادية بشكل متكامل للسعي نحو العولة في العمل المصرفي الإسلامي، وعدم حصره بنطاق جغرافي محدد. وهذه الاستراتيجيات تتمثل بما يلي:

**1- إستراتيجيات التمويل والاستثمار:** وترتبط استراتيجيات التمويل والاستثمار بوظيفة التمويل التي ينصب اهتمامها بتوفير الأموال من مختلف مصادرها، من خلال إتباع مجموعة من الطرق والأساليب لممارسة وظيفة التمويل التي تستند بالأساس على حصول هذه المصارف على الأموال التي تحتاجها من مصادرها المختلفة، وتشمل أيضا قيامها بممارسة وظيفتها بالاستثمار وتخصيص الأموال اللازمة ومن ثم توجيهها على أوجه الإنفاق المحددة وبما يضمن لها تحقيق العوائد المالية الكافية والتي تغطي التكاليف التي تكبدتها لتأمين هذه المبالغ مع تحقيق هامش ربح (كامل، 2012، ص21).

**2- الإستراتيجيات التسويقية:** هي الخطة التسويقية التي تتبناها المصارف الإسلامية في مواجهة العولة المالية والاقتصادية والمستندة على تحديد الأسواق المستهدفة واختيارها لعناصر المزيج التسويقي المتعلقة بتقديم الخدمة المصرفية، والتسعير، والترويج، والتوزيع، وكذلك الأفراد، والعمليات والدليل المادي الملموس والتي ينبغي أن تكون مصممة لإشباع الحاجات والرغبات لدى عملاءها المستهدفين في الأسواق (معلا، 2017، ص21).

**3- إستراتيجيات الموارد البشرية:** تعتبر الموارد البشرية عاملا مهما من العوامل الأساسية التي تحدد مقدرة المصارف الإسلامية على مواجهة التحديات التي تترتب



على العولمة المالية والاقتصادية بما تتبعها المصارف لسد احتياجاتها من القوى البشرية والموظفين في الدراسات المالية والاقتصادية، بالإضافة إلى تخصصهم بالجوانب الشرعية للعمل المصرفي الإسلامي، بحيث يقوم إعداد هؤلاء الموظفين بمرحلة ما قبل تسلمهم لمهام أعمالهم، مع ضرورة التركيز على إنشاء التخصصات المستقلة والأقسام الخاصة في المراكز التدريبية والتعليمية وان تتبنى هذه المصارف تركيبة تقوم على أساس الجمع ما بين العلوم المالية والعلوم الشرعي المرتبطة بالتمويل الإسلامي (الراجحي، 2012، ص24).

ويرى الباحث أن إستراتيجية المصارف الإسلامية في مواجهة العولمة المالية والاقتصادية تعتبر عملية من العمليات المعقدة وليست في واقع الحال منتظمة ومباشرة، كما تتضمن الكثير من العوامل والمتغيرات، كما تتعامل إستراتيجية المصارف الإسلامية مع بعد زمني ومتغيرات كثيرة تجعل من النادر وجود الثبات، ومن جانب آخر، تتعاطى هذه الإستراتيجية مع واقع معين ومعقد وتسعى إلى تحويله إلى واقع جديد قد لا يكون أقل تعقيدا ولكنه من المؤمل أن يكون أفضل من الواقع السابق وخاصة ما يتعلق بمواجهة تحديات العولمة.

### المبحث الثالث: تحليل البيانات واختبار الفرضيات

فيما يلي المتوسطات الحسابية والانحرافات المعيارية التي تم التوصل إليها:

الجدول ( 1 ): المتوسطات الحسابية والانحرافات المعيارية لإستراتيجية التمويل

والاستثمار

ت	العبارات	المتوسط الحسابي	الانحراف المعياري	الأهمية النسبية	الترتيب
1	يقوم المصرف بإنشاء الصناديق الاستثمارية الخاصة بالمصارف الإسلامية التي لها من الخصائص المقبولة من الناحية الشرعية	3.75	.613	مرتفعة	4
2	يمارس المصرف طرق وأساليب لتمويل نفسه على الأموال التي يحتاجها من مصادرها المختلفة	4.15	.616	مرتفعة	1
3	يخصص المصرف الأموال اللازمة ومن ثم يوجهها على أوجه الإنفاق المحددة	3.66	.672	متوسطة	5
4	يسعى المصرف على تحقيق العوائد المالية الكافية والتي تغطي التكاليف التي تكبدها مع تحقيق هامش	4.14	.735	مرتفعة	2

				ربح	
3	مرتفعة	.613	3.85	يوفر المصرف بعض المزايا كمصدر أساسي للأموال من خلال بعض الأدوات المالية الإسلامية، مثل سندات المقارضة التي تطرح في الأسواق المالية العالمية	5
6	متوسطة	.735	3.60	يقوم المصرف بطرح الأسهم الخاصة بها من اجل الاكتتاب الخارجي بها في الأسواق المالية العالمية	6
	مرتفعة		3.85	إستراتيجية التمويل والاستثمار	

يوضح الجدول (1) المتوسطات الحسابية والانحرافات المعيارية لإستراتيجية التمويل والاستثمار، وذلك من خلال إجابات عينة الدراسة على الأسئلة المخصصة في الاستبانة. وقد تم معالجة هذا المتغير من خلال ستة عبارات حققت وسطا حسابيا عاما (3.85) وبما أن المتوسط الحسابي العام اكبر من (3) فيمكن القول بأن المصارف الإسلامية الكويتية تطبق إستراتيجية التمويل والاستثمار لمواجهة العولمة المالية والاقتصادية بدرجة مرتفعة. ويلاحظ من الجدول أن العبارة التي تنص على أن " المصارف تقوم

بممارسة طرق وأساليب لتمويل نفسه على الأموال التي يحتاجها من مصادرها المختلفة " جاءت في المرتبة الأولى، إذ حققت وسطا حسابيا قدره (4.15) وبانحراف معياري (616)، تلاها أن العبارة التي تنص على أن " يسعى المصرف على تحقيق العوائد المالية الكافية والتي تغطي التكاليف التي تكبدها مع تحقيق هامش ربح " بوسط حسابي (4.14) وبانحراف معياري (735)، وجاء في المرتبة الأخيرة العبارة التي تنص على أن " يقوم المصرف بطرح الأسهم الخاصة بها من اجل الاكتتاب الخارجي بها في الأسواق المالية العالمية "، والجدول السابق يظهر بقية النتائج فيما يتعلق بالمتوسطات الحسابية التي تم التوصل إليها.

#### الجدول ( 2 ): المتوسطات الحسابية والانحرافات المعيارية لإستراتيجية

##### التسويق

ت	العبارات	المتوسط الحسابي	الانحراف المعياري	الأهمية النسبية	الترتيب
7	يصمم المصرف مزيج تسويقي مناسب لإشباع الحاجات والرغبات لدى عملاءه المستهدفين في الأسواق	3.84	.735	مرتفعة	4
8	يتبنى المصرف الإستراتيجيات الإعلامية	3.64	.672	متوسطة	6

				الدفاعية كنقطة مهمة من النقاط التي تتضمنها وتشملها "إستراتيجية العولمة"	
1	مرتفعة	.760	4.26	تضع إدارة التسويق المصرفي الزبون في أول الاهتمامات وجعله نقطة ارتكاز في الجهود المصرفية المبذولة	9
3	مرتفعة	.663	3.87	يمتلك المصرف الإمكانات التي تمكنه من تعظيم فرص الاستفادة من الانفتاح الأسواق أمام المصارف الإسلامية في الدول المجاورة والمشاركة لعملها	10
5	متوسطة	.617	3.65	يقوم المصرف بتسعير خدماته بشكل قادر على المنافسة ويوزعها على مختلف قطاعات الزبائن المستهدفة بشكل مناسب	11
2	مرتفعة	.735	3.94	يتبنى المصرف خطة تسويقية	12

			تستند على تحديد الأسواق المستهدفة
	مرتفعة	3.86	إستراتيجية التسويق

يوضح الجدول (2) المتوسطات الحسابية والانحرافات المعيارية لإستراتيجية التسويق، وذلك من خلال إجابات عينة الدراسة على الأسئلة المخصصة في الاستبانة. وقد تم معالجة هذا المتغير من خلال ستة عبارات حققت وسطا حسابيا عاما (3.86) وبما أن المتوسط الحسابي العام اكبر من (3) فيمكن القول بأن المصارف الإسلامية الكويتية تطبق إستراتيجية التسويق لمواجهة العولة المالية والاقتصادية بدرجة مرتفعة. ويلاحظ من الجدول أن العبارة التي تنص على أن " تضع إدارة التسويق المصرفي الزبون في أول الاهتمامات وجعله نقطة ارتكاز في الجهود المصرفية المبذولة " جاءت في المرتبة الأولى، إذ حققت وسطا حسابيا قدره (4.26) وانحراف معياري (0.760)، تلاها أن العبارة التي تنص على أن " يتبنى المصرف خطة تسويقية تستند على تحديد الأسواق المستهدفة " بوسط حسابي (3.94) وانحراف معياري (0.735)، وجاء في المرتبة الأخيرة العبارة التي تنص على أن " يتبنى المصرف الإستراتيجيات الإعلامية الدفاعية كنقطة مهمة من النقاط التي تتضمنها وتشملها " إستراتيجية العولة"، والجدول السابق يظهر بقية النتائج فيما يتعلق بالمتوسطات الحسابية التي تم التوصل إليها.

الجدول ( 3 ) : المتوسطات الحسابية والانحرافات المعيارية لإستراتيجية الموارد البشرية

الترتيب	الأهمية النسبية	الانحراف المعياري	المتوسط الحسابي	العبارات	ت
4	مرتفعة	.772	3.76	يهتم المصرف بإنشاء التخصصات المستقلة والأقسام الخاصة في المراكز التعليمية والتدريبية لتزويد العاملين بالمعرفة التي تجمع ما بين العلوم المالية والعلوم الشرعية	1
2	مرتفعة	.719	3.85	يتبع المصرف طرق والأساليب محددة لسد احتياجاتها من	2

				القوى البشرية والموظفين	
5	متوسطة	.683	3.65	يركز المصرف على إنشاء التخصصات المستقلة والأقسام الخاصة في المراكز التدريبية والتعليمية	3
1	مرتفعة	.611	4.19	الموارد البشرية في المصرف قادرة على التعاطي مع الوسائل التقنية الحديثة وتعظيم الفائدة من استخدامها	4
6	متوسطة	.756	3.55	يملك المصرف كوادر بشرية	5



				متخصصين بالجوانب الشرعية للعمل المصرفي الإسلامي	
3	مرتفعة	.741	3.81	تمتلك الموارد البشرية بالمصرف مزايا وصفات خاصة مثل سعة الإطلاع وعمق الوعي وامتلاك المرونة الكافية لتعزيز قدراتهم على تبني الاستراتيجيات الكلية والتشغيلية	6
		مرتفعة	3.80	إستراتيجية الموارد البشرية	

يوضح الجدول (3) المتوسطات الحسابية والانحرافات المعيارية لإستراتيجية الموارد البشرية، وذلك من خلال إجابات عينة الدراسة على الأسئلة المخصصة في الاستبانة. وقد تم معالجة هذا المتغير من خلال ستة عبارات حققت وسطا حسابيا عاما (3.80) وبما أن المتوسط الحسابي العام اكبر من (3) فيمكن القول بأن المصارف الإسلامية الكويتية تطبق إستراتيجية الموارد البشرية لمواجهة العولة المالية والاقتصادية بدرجة مرتفعة. ويلاحظ من الجدول أن العبارة التي تنص على أن " الموارد البشرية في المصرف قادرة على التعاطي مع الوسائل التقنية الحديثة وتعظيم الفائدة من استخدامها " جاءت في المرتبة الأولى، إذ حققت وسطا حسابيا قدره (4.19) وانحراف معياري (0.611)، تلاها أن العبارة التي تنص على أن " يتبع المصرف طرق والأساليب محددة لسد احتياجاتها من القوى البشرية والموظفين " بوسط حسابي (3.85) وانحراف معياري (0.719)، وجاء في المرتبة الأخيرة العبارة التي تنص على أن " يمتلك المصرف كوادر بشرية متخصصين بالجوانب الشرعية للعمل المصرفي الإسلامي "، والجدول السابق يظهر بقية النتائج فيما يتعلق بالمتوسطات الحسابية التي تم التوصل إليها.

وقد تم اختبار فرضيات البحث باستخدام اختبار t . test والجدول التالي (4)

يبين النتائج التي تم الحصول عليها عند اختبار الفرضيات:

الجدول ( 4 ) : نتائج اختبار t . test للفرضيات

المتغير	قيمة t المحسوبة	قيمة t الجدولية	قيمة t المعنوية Sig-t	القرار الإحصائي
إستراتيجية التمويل والاستثمار	25.85	1.671	0.000	رفض العدمية

رفض العدمية	0.000	1.671	29.17	إستراتيجية التسويق
رفض العدمية	0.000	1.671	21.39	إستراتيجية الموارد البشرية

يتضح من البيانات الواردة في الجدول السابق ( 4 ) ما يلي:

1- أن قيمة t المحسوبة هي (25.85) وقيمتها الجدولية (1.671) وبمقارنة قيمة t المحسوبة بقيمة t الجدولية، يتبين أن القيمة المحسوبة أكبر من القيمة الجدولية، وهذا ما تؤكد قيمة الدلالة Sig. المعنوية تساوي صفراً وهي ذات دلالة إحصائية، لذلك فإنه يتم رفض الفرضية العدمية وقبول الفرضية البديلة التي تنص على " أن المصارف الإسلامية الكويتية تطبق إستراتيجية التمويل والاستثمار لمواجهة العولمة المالية والاقتصادية.

2- أن قيمة t المحسوبة هي (29.17) وقيمتها الجدولية (1.671) وبمقارنة قيمة t المحسوبة بقيمة t الجدولية، يتبين أن القيمة المحسوبة أكبر من القيمة الجدولية، وهذا ما تؤكد قيمة الدلالة Sig. المعنوية تساوي صفراً وهي ذات دلالة إحصائية، لذلك فإنه يتم رفض الفرضية العدمية وقبول الفرضية البديلة التي تنص على " أن المصارف الإسلامية الكويتية تطبق الإستراتيجية التسويقية لمواجهة العولمة المالية والاقتصادية.

3- أن قيمة t المحسوبة هي (21.39) وقيمتها الجدولية (1.671) وبمقارنة قيمة t المحسوبة بقيمة t الجدولية، يتبين أن القيمة المحسوبة أكبر من القيمة الجدولية، وهذا ما تؤكد قيمة الدلالة Sig. المعنوية تساوي صفراً وهي ذات

دلالة إحصائية، لذلك فإنه يتم رفض الفرضية العدمية وقبول الفرضية البديلة التي تنص على " أن المصارف الإسلامية الكويتية تطبق إستراتيجية الموارد البشرية لمواجهة العولمة المالية والاقتصادية.

### المبحث الرابع: مناقشة النتائج

أولاً: أظهرت النتائج أن المصارف الإسلامية الكويتية تطبق إستراتيجية التمويل والاستثمار لمواجهة العولمة المالية والاقتصادية وبدرجة مرتفعة. وتبين أن هذه المصارف تسعى إلى تحقيق العوائد المالية الكافية والتي تغطي التكاليف التي تكبدها مع تحقيق هامش ربح، وتقوم بطرح الأسهم الخاصة بها من اجل الاكتتاب الخارجي بها في الأسواق المالية العالمية، وتوفر أيضا بعض المزايا كمصدر أساسي للأموال من خلال بعض الأدوات المالية الإسلامية، مثل سندات المقارضة التي تطرح في الأسواق المالية العالمية.

ويرى الباحث أن تطبيق إستراتيجية التمويل والاستثمار لمواجهة العولمة المالية والاقتصادية تعكس التوجهات نحو تكوين البيئة الاستثمارية الجاذبة، والبيئة الاستثمارية المناسبة التي تعني استقرار البناء السياسي والاقتصادي للمجتمع، واستقرار الأنظمة المتعلقة بالاستثمار ووضوحها، ووجود قدر عال من الشفافية وسهولة الحصول على المعلومات والبيانات اللازمة، علاوة على وجود درجة عالية من السلامة الإدارية والمالية، وقلة الإجراءات الروتينية المعقدة.

ثانياً: أظهرت النتائج أن المصارف الإسلامية الكويتية تطبق الإستراتيجية التسويقية لمواجهة العولمة المالية والاقتصادية وبدرجة مرتفعة. وتبين أن إدارة التسويق المصرفي في هذه المصارف تضع الزبون في أول الاهتمامات وجعله نقطة ارتكاز في الجهود

المصرفية المبدولة، وتتبنى خطة تسويقية تستند على تحديد الأسواق المستهدفة، حيث يمتلك المصرف الإمكانات التي تمكنه من تعظيم فرص الاستفادة من الانفتاح الأسواق أمام المصارف الإسلامية في الدول المجاورة والمساهمة لعملها.

ويرى الباحث أن تطبيق إستراتيجية التسويق يعزز من قدراتها على مواجهة التهديدات المحتملة التي تمثلها العولمة المالية والاقتصادية للمصارف الإسلامية، فهناك فرصاً تسويقية متاحة أمام هذه المصارف توفرها العولمة على مستوى إدارة التسويق، أو على مستوى الابتكار والتطوير في الخدمات المصرفية، وهذا مؤشر على أهمية صياغة إستراتيجية تسويقية بالاعتماد على مضامين تربطها بمواجهة العولمة المالية والاقتصادية، حيث تحتاج إلى التركيز على توجيهات واضحة ومحددة يمكنها الاستجابة السريعة لمتطلبات السوق من خلال بناء الإستراتيجية التسويقية القادرة على النجاح في تحديد الأولويات الرئيسة والاستمرار في تطوير وإيجاد القيمة المضافة للمصرف.

**ثالثاً:** أظهرت النتائج أن المصارف الإسلامية الكويتية تطبق إستراتيجية الموارد البشرية لمواجهة العولمة المالية والاقتصادية وبدرجة مرتفعة. وتبين أن الموارد البشرية في هذه المصارف قادرة على التعاطي مع الوسائل التقنية الحديثة وتعظيم الفائدة من استخدامها، وان يتبع المصرف طرق والأساليب محددة لسد احتياجاتها من القوى البشرية والموظفين التي تمتلك مزايا وصفات خاصة مثل سعة الإطلاع وعمق الوعي وامتلاك المرونة الكافية لتعزيز قدراتهم على تبني الاستراتيجيات الكلية والتشغيلية.

ويرى الباحث أن تطبيق إستراتيجية الموارد البشرية لمواجهة العولمة المالية والاقتصادية هي عملية معقدة تتطلب تفكيراً وتأماً مستمراً، وخطة للعمل وإعادة تقييم مستمرة ومراجعة دورية لتأهيل الموارد البشرية، وهذا يتطلب الفحص والدراسة المستمرة والشاملة لمتطلبات العولمة المالية والاقتصادية، وتحليل الظروف والعوامل المؤثرة على الموارد

البشرية مستقبلاً، والاستعداد لدراسة حالات الغموض والخلاف التي تنجم عن تطبيق الخطة أو الرؤية الإستراتيجية المتعلقة بهذه الموارد، والتعديل المستمر للخطة وفقاً للمتغيرات.

### التوصيات:

يقدم الباحث التوصيات والمقترحات الآتية:

أولاً: ضرورة تشجيع المصارف الإسلامية على لعب دور أكثر في مواجهة العولة المالية والاقتصادية من خلال الاتصال مع الشركات لتوفير مزايا تمويلية واستثمارية منافسة أو توفير فرص الشراكة مع تلك الشركات. وذلك من خلال القيام بما يلي:

1- طرح الأسهم الخاصة بها من اجل الاكتتاب الخارجي بها في الأسواق المالية العالمية.

2- تخصيص الأموال اللازمة ومن ثم يوجهها على أوجه الإنفاق المحددة.

ثانياً: السعي الجاد للمصارف الإسلامية من خلال تبني إستراتيجيات تسويقية تكاملية تؤدي إلى التنسيق التام لتوظيف إمكانيات المصرف في مواجهة تحديات العولة المالية والاقتصادية. وذلك من خلال زيادة الاهتمام بالجوانب الآتية:

1- تبني الإستراتيجيات الإعلامية الدفاعية كنقطة مهمة من النقاط التي تتضمنها وتشملها إستراتيجية العولة.

2- تسعير الخدمات المصرفية بشكل يجعل المصرف قادر على المنافسة وتوزيعها على مختلف قطاعات الزبائن المستهدفة بشكل مناسب.

**ثالثا:** توفير بيئة مصرفية إسلامية مناسبة وتوفير مستويات عالية من المهارة لدى الموارد البشرية في المصارف الإسلامية، وبنية أساسية لمواجهة تحديات العولمة المالية والاقتصادية. وذلك من خلال التركيز على ما يلي:

- 1- إنشاء التخصصات المستقلة والأقسام الخاصة في المراكز التدريبية والتعليمية.
- 2- امتلاك المصرف للكوادر البشرية المتخصصة بالجوانب الشرعية للعمل المصرفي الإسلامي.

**رابعا:** إنشاء دائرة مستقلة في المصارف الإسلامية تتولى وضع الخطط والسياسات والبرامج اللازمة في مواجهة تحديات العولمة المالية والاقتصادية بما يعود بالنفع على المصرف.

**خامسا:** توثيق الروابط بين المصارف الإسلامية في الدول العربية والبلدان الأخرى للتعاون في مجالات الرقابة، والمعايير المحاسبية، وإدارة السيولة الفائضة، وغيرها من المجالات المهمة، مما سيزيد من مقدرة المصارف الإسلامية على مواجهة تحديات العولمة المالية بالاستفادة من فرصها والحد من مخاطرها.

**سادسا:** تعزيز الاستقرار المالي ودعم إجراءات الإصلاح الهيكلي وتوفير درجة عالية من الانفتاح للمصارف الإسلامية لضمان مواجهة تحديات العولمة المالية والاقتصادية.

**سابعا:** توفير الاستقرار في الأنظمة المتعلقة بعمل المصارف الإسلامية ووضوحها، ووجود قدر عال من الشفافية وسهولة الحصول على المعلومات والبيانات

اللازمة، علاوة على وجود درجة عالية من السلامة الإدارية والمالية وقلة الإجراءات الروتينية المعقدة.

## REFERENCES

- Al-Atrash, Muhammad, the Arabs and Globalization: What to do? Beirut: Center for Arab Unity Studies Publications, 2nd ed. 2014.
- Ali, Abdel Moneim El-Sayed, Globalization from an Economic Perspective, and the Inclusion Hypothesis, Abu Dhabi: Publications of the Emirates Center for Strategic Studies and Research, 1st Edition. 2013.
- Al-Morsi, Jamal al-Din Muhammad, Abu Bakr, Mustafa Mahmoud, Wajih, Tariq Rushdie, Strategic Thinking - Strategic Management (An Applied Approach), Alexandria: University House for Publishing, Printing and Distribution, 3rd Edition. 2016.
- Al-Munif, Majed Abdullah Al-Naft and Economic Globalization, Journal of International Politics, (Kuwait, Kuwait University) Issue 142. 2010. pp. 20-39.
- Al-Rajhi, Abdullah (2012), Future Trends of Islamic Banks and Their Role in Developing Arab Capital Markets, "Journal of the Union of Arab Banks, (Cairo: Cairo University), No. 263. pg. 23.
- Al-Taie, Yousef, and Al-Abadi Hashem, The Strategic Role of Total Quality Management in Managing Customer Relationships: An Applied Study in Kufa Pepsi Lab, Journal of Human Sciences, (Palestine: An-Najah National University), Issue 3, 2009. pp. 2-21.
- Amees, Samir, Economics, Globalization and the New World Order, Kuwait: Azanat for Publishing and Distribution, 1st Edition. 2016.
- Annual Bulletin issued by the Central Bank of Kuwait, 2019.



Fatanios, Habib, *Globalization of the Economy: From Formation to Problems*, Damascus: Tlass House for Studies and Translation, 1st Edition. 2008

Hassan Ali, Ananza, *The Impact of Globalization on the Economies of Islamic Countries*, (Master Thesis, Yarmouk University, College of Sharia and Islamic Studies). 2012.

Hussein, Hassan Tasawar, a proposal to implement strategic roles in Egyptian university education, *Journal of Education*, (Egypt: The Egyptian Association for Comparative Education and Educational Administration), a special issue. 2012.

Idris, Thabet, and Morsi, Jamal. *Strategic Management*, Cairo: University House for Publishing, Printing and Distribution, 3rd Edition 2016.

Mohammed, Ali, A., " The State and Future of Islamic Banking on the World Economic Scene ". Luncheon co – hosted by the Arab Bankers Association of North America and the Middle East Institute. Washington D.C., 30 Sept, 2012. P:12-13.

Mr. Ali, Abdel Moneim, *Globalization from an Economic Perspective, and the Inclusion Hypothesis*, Abu Dhabi: Publications of the Emirates Center for Strategic Studies and Research, 1st Edition. 2013.

Mualla, Naji, *The Scientific Fundamentals of Banking Marketing*, Oman: Wael Publishing, Distribution and Printing House, 3rd Edition. 2017.

Rababa'a, Adnan Muhammad Yusuf, and Kiwan, Tasnim Hussein Ali, *Money Generation in Islamic Banks: A Comparative Study of Traditional Banks*, *Studies, Sharia and Law Sciences*, Volume 45, Issue 2. 2018. pp. 178-196.

Walter, Andrew. "Understanding Financial Globalization". Unpublished paper. 2012, [http://www.lse students.ac.uk/wyattwal/Understanding%20global%20finance](http://www.lsestudents.ac.uk/wyattwal/Understanding%20global%20finance).



صناديق القرض الحسن كأحد أساليب التمويل الاجتماعي الإسلامي:

دراسة تحليلية على المصارف الإسلامية في اليمن

**Qard Al-Hasan Funds as Islamic Social Finance Mode: Analytical  
Study of Islamic Banks of Yemen**

عبدالله علي أحمد الملاهي\*، أول آدم سعد\*، وأنور حسن عبدالله عثمان\*  
aalmelahi@yahoo.com

**الملخص**

تهدف هذه الدراسة إلى استعراض ومناقشة القرض الحسن في المصارف الإسلامية، حيث ناقشت الدراسة واقع القرض الحسن في المصارف الإسلامية في اليمن، ثم ناقشت أيضاً التحديات التي تواجه منتج القرض الحسن، وقد اتبعت الدراسة مجموعة من المناهج لتحقيق أهداف الدراسة حيث استخدمت المنهج الوصفي لدراسة عناصر الموضوع، وتتبع المعلومات ذات الصلة، ومناقشتها، كما استخدمت المنهج التحليلي من خلال تحليل التقارير المالية السنوية الصادرة من أكبر المصارف الإسلامية في اليمن، كما تم استخدام المنهج المقارن من خلال المقارنة بين البنوك الإسلامية في منح القرض الحسن، ونتج عن الدراسة إثبات قدرة المصارف الإسلامية على التمويل بالقرض الحسن، وأن نسبة التطبيق في هذه المصارف تتزايد وتتناقص من سنة لأخرى، ومن بنك لآخر، وخلصت الدراسة إلى أن موضوع القرض الحسن لم يتضمن تقرير المسؤولية الاجتماعية للمصارف الثلاثة أو على الأقل الإشارة إلى موضوع القرض الحسن كأداة من أدوات التمويل الاجتماعي الإسلامي، ولا توجد تقارير منشورة خاصة بعدد العملاء المستهدفين منه أو الغرض الممنوح له كغرض اجتماعي، وختم الباحثون الدراسة بمجموعة من التوصيات منها؛ ضرورة تفعيل منتج القرض الحسن وإبرازه كمنتج مسؤول

\* معهد المصرفية والمالية الإسلامية، الجامعة الإسلامية العالمية بماليزيا.

إجتماعياً والعمل على تمويله بعدة موارد، كما يدعو الباحثون السلطات الرقابية والإشرافية إلى تشريع سياسات وإجراءات تخص منتج القرض الحسن بالتعاون مع المصارف الإسلامية والجهات ذات العلاقة.

**الكلمات المفتاحية:** القرض الحسن، التمويل الاجتماعي الإسلامي، المصارف الإسلامية.

### Abstract

This study aims to review and discuss the Qard al-hasan in Islamic banks in Yemen. The study also discusses the challenges that face Qard al-hasan product. It follows series of approaches to achieve the objectives of the study. It uses a descriptive approach to study the element of the subject. It also uses the analytical approach to analyze annual financial and social responsibility reports that issued by the largest Islamic banks and compares them. The comparative approach was also used when comparing between Islamic banks in granting Qard al-hasan amount. The study finds that Islamic banks can finance by Qard al-hasan. The study also finds the percentage of Qard al-hasan application is different from one bank to another. The study concludes that Qard al-hasan product did not include the social responsibility reports as Islamic social finance mode. Moreover, The Islamic banks in Yemen do not infinitive publish and special reports on the number of clients or the purpose of the financing of Qard al-hasan. The study concludes with a number of recommendations including the need to activate Qard al-hasan product, show it as socially responsible, and finance it by several sources. The study also recommends that the supervisory authorities to legislate policies and procedures related to the Qard al-hasan product with cooperation with Islamic banks and relevant authorities.

**Keywords:** Qard al-hasan, Islamic Social Finance, Islamic banks.

### المقدمة

الحمد لله رب العالمين، والصلاة والسلام على سيد المرسلين، وعلى آله وصحبه أجمعين، وبعد؛

لقد شهدت المصارف الإسلامية توسعاً كبيراً في العالم بشكل عام واليمن بشكل خاص، فاليمن تعتبر من أوائل الدول التي قامت بعمل تشريعات خاصة بالمصرفية الإسلامية حيث بدأت البنوك الإسلامية نشاطها في اليمن منذ الوهلة الأولى لصدور قانون البنوك الإسلامية رقم (21) لسنة 1996م والقانون المعدل رقم (16) لسنة 2009م،

وقد نصت المادة (4) الفقرة (هـ) "أن يكون للمصرف الإسلامي الحق في تأسيس المحافظ والصناديق الاستثمارية وإصدار الصكوك والقروض وفقاً لأحكام الشريعة الإسلامية" (Central Bank of Yemen, 2009). وبناء على ذلك، فقد قامت المصارف الإسلامية بإيجاد صندوق للقرض الحسن في كل بنك لتساهم في المجتمع. وبالتالي، فإن هدف هذا البحث أن يساهم في إيجاد حل لمشكلة ضعف الدور المناط بصناديق القرض الحسن والتي من شأنها أن تساهم في التمويل الاجتماعي من خلال المصارف الإسلامية في اليمن والتي هي بنك سبأ الإسلامي وبنك التضامن الإسلامي ومصارف اليمن البحرين الشامل. وسبب اختيار تلك المصارف المذكورة لأنها أكبر المصارف الإسلامية في اليمن.

### أهداف البحث

يهدف هذا البحث إلى:

- 1- بيان مفهوم القرض الحسن كواحد من المنتجات في المصارف الإسلامية.
- 2- إبراز واقع وحجم منتج القرض الحسن في المصارف الإسلامية اليمنية.
- 3- تقديم التوصيات المناسبة لتطوير منتج القرض الحسن في المصارف الإسلامية في اليمن.

### أسئلة البحث

يهدف البحث إلى الإجابة عن الأسئلة التالية :

- 1- ما هو مفهوم القرض الحسن كواحد من المنتجات في المصارف الإسلامية؟
- 2- ماهو واقع وحجم منتج القرض الحسن في المصارف الإسلامية في اليمن؟

3- ما هي التحديات التي تواجه منتج القرض الحسن في المصارف الإسلامية في اليمن؟

4- ما هي التوصيات المناسبة لتطوير منتج القرض الحسن في المصارف الإسلامية في اليمن؟

### أهمية البحث

تظهر أهمية البحث في النقاط التالية:

يكتسب موضوع الدراسة أهمية كبيرة لعدم وجود أبحاث أو رسائل دكتوراه تتناول البحث والدراسة عن القرض الحسن في اليمن. ويعتبر موضوع القرض الحسن من الموضوعات الحديثة التي مازالت محلاً للدراسة والبحث فيها سواء من الناحية الاقتصادية أو القانونية أو الإجتماعية، لذلك يعد مجالاً خصباً للدراسة والبحث في العديد من الدول العربية والإسلامية، وكذلك الاهتمام المتزايد بتطبيقه كأداة تمويلية كونه أحد أدوات التمويل الإجتماعي، كما ساهمت إلى تنظيمه العديد من الهيئات والمؤسسات الدولية والإسلامية والمحلية. وتتجلى كذلك أهمية دراسة موضوع القرض الحسن وتطبيقه من خلال تسليط الضوء على حجم القرض الحسن في المصارف الإسلامية اليمنية كأحد أساليب التمويل الإجتماعي الإسلامي وخاصة في ظروف الحرب الحالية في اليمن، والتي سوف تتناوله هذه الدراسة بالشرح والدراسة والتحليل.

### منهجية البحث

تم استخدام المنهج الوصفي لبيان مفهوم القرض الحسن كأحد منتجات المصارف الإسلامية، كما اعتمد البحث المنهج التحليلي لتحليل المبالغ الموزعة الخاصة بالقرض الحسن، كما استخدم أيضاً المنهج المقارن للمقارنة بين المصارف الإسلامية الثلاثة في توزيع القروض الحسنة.

### الدراسات السابقة

مازالت الدراسات التي تعنى بمشكلة إدارة القرض الحسن في المصارف الإسلامية تحتاج إلى مزيد من الإهتمام مع وجود دراسات ساهمت في إيجاد اقتراحات وحلول لهذه المشكلة وقد تطرقت هذه الدراسة لبعض الدراسات التي تحدثت عن القرض الحسن سواء من ناحية تعريفه أو تطبيقه في البنوك الإسلامية.

يعرف القرض لغة بأنه "القطع" (Alzuhaili, 2006). ويعرف القرض الحسن إصطلاحاً بأنه "تمليك مال مثلي لمن يلزمه رد مثله" (AAOIFI, 2017). ويعرف الباحثون القرض الحسن بأنه "قرض يعطى للمحتاج وفقاً للشريعة الإسلامية".

وقد حرم الشرع أي زيادة في القرض للمقرض وهي ربا، سواء أكانت الزيادة في الصفة أم في القدر، وسواء أكانت الزيادة عينياً أم منفعة، وسواء أكان اشتراط الزيادة في العقد أم عند تأجيل الوفاء أم خلال الأجل، وكذلك لا يجوز بذل المنفعة للمقرض خلال مدة القرض إذا كان ذلك من أجل القرض، وتجاوز الزيادة على القرض أو بذل منفعة عند الوفاء من غير شرط ولا عرف، كما يجوز للمؤسسة المقرضة أن تأخذ مقابل على

خدمات القروض ما يعادل مصروفاتها الفعلية المباشرة ولا تدخل المصروفات الغير مباشرة مثل نفقات الموظفين وإيجار المكان (AAOIFI, 2017).

كما أن المؤسسات المالية الإسلامية تستطيع إنشاء صندوق للقرض الحسن لأسباب إجتماعية، والإحتفاظ بسجل لمصادر تمويل القرض الحسن، والغرض الذي من أجله منح القرض الحسن (AAOIFI, 2015).

إن من الدراسات المعاصرة في القرض الحسن هي دراسة (Khan & Nor Saeran, 2017) حيث وجدوا أن البنوك الإسلامية ستنفي بمسؤولياتها الإجتماعية للشركات من خلال توفير القرض الحسن ودجمه في برامج الخدمات المصرفية الإسلامية. كما يتفق المصرفيون الإسلاميون في ماليزيا على وجوب تقديم منتج القرض الحسن في البنوك الإسلامية (Ariffin, Adnan, & Akhyar, 2011).

إن في تقديم القروض الحسنة من قبل المصارف الإسلامية يأتي بثمار لصالح المصارف الإسلامية ومن هذه الثمار التي ذكرها (Saqib, Zafar, Khan, Roberts, & Zafar, 2015) حيث وجدوا أنه عند إعطاء المزارعين قرض حسن يقودهم ويعرفهم إلى طرق التمويل الأخرى القائمة على التجارة مثل المراجعة أو طرق التمويل القائمة على الإستصناع والسلم، وكذلك فائدة أخرى مثل الإستفادة من رسوم الخدمات المصرفية.

إن التكافل الاجتماعي واحد من الأسس الحاكمة للمعاملات المصرفية الإسلامية والمتمثل في القرض الحسن الإنتاجي، كذلك يعتبر منح القرض الحسن من اهم الخدمات التي تقدمها ادارة الخدمات الاجتماعية والتكافلية في البنك الاسلامي (Almagribi, 2004). لذلك يجب تفعيل طريقة منح القرض الحسن في البنوك الإسلامية مع بيان الأغراض التي منحت من أجلها (Ayash, 2010).

إن عدم وجود ربح في منتج القرض الحسن لا يمنع المصارف الإسلامية من عدم تقديمه والبحث عن مصادر تمويل لصناديق القرض الحسن بدون تكلفة عوائد ربحية مثل فتح الوقف النقدي، وفتح حسابات بغرض القرض الحسن كما هي موجودة حالياً في البنك الإسلامي الأردني (Jordan Islamic Bank, 2020). تحاول هذه الدراسة إستكشاف واقع صناديق القرض الحسن في المصارف الإسلامية اليمنية، وتقديم التوصيات اللازمة لتطوره واعتماده كمنتج تمويل اجتماعي إسلامي يحظى بإهتمام في عملياته وتعظيم موارده.

### المبحث الأول: القرض الحسن كأحد أساليب التمويل الاجتماعي الإسلامي في المصارف الإسلامية اليمنية

تتميز المصارف الإسلامية اليمنية بإظهار مبالغ القرض الحسن الموزعة في كل عام ومصادرها وإستخداماتها، وقد قام الباحثون بإعداد جدول بهذا الخصوص ومصدر الأرقام في هذا الجدول أدناه من التقارير السنوية للمصارف الثلاثة من عام 2010م الى 2019م. ويقع البحث في ثلاثة مطالب حول تطبيق القرض الحسن في المصارف الإسلامية اليمنية، على النحو التالي:

### المطلب الأول: القرض الحسن في بنك التضامن الإسلامي الدولي أولاً: نبذة عن البنك

تأسس بنك التضامن الإسلامي الدولي في عام 1996م بموجب القرار الوزاري رقم (169) ويقدم جميع خدماته بموجب أحكام الشريعة الإسلامية، ويمتلك البنك 137 فرعاً ومكتباً منتشرة في عموم الجمهورية اليمنية. يدير البنك أصولاً بقيمة



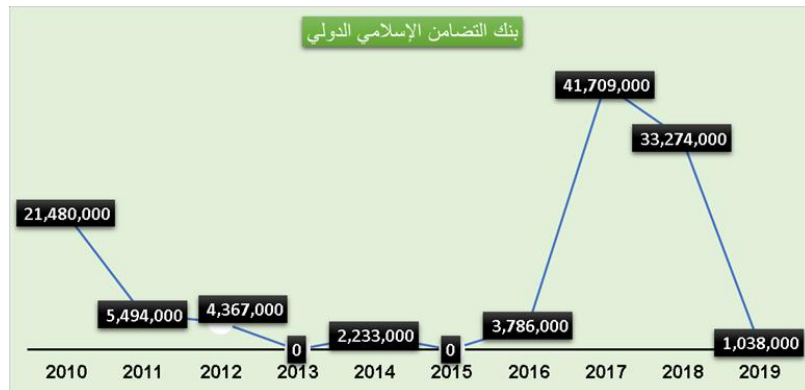
(2.006) مليار دولار أمريكي، ويبلغ رأس ماله (80) مليون دولار أمريكي، ويعمل فيه أكثر من 700 موظف وموظفة. يمتلك البنك (6) شركات ويمتلك فيها بنسبة تتراوح من 95% إلى 100% مع طبيعة أنشطتها المتنوعة من خدمات مالية وعقارية (Tadhamon Bank, n.d).

### ثانياً: صندوق القرض الحسن في بنك التضامن الإسلامي الدولي

يملك البنك صندوقاً يسمى بصندوق القرض الحسن، وتظهر فيه مصادر وإستخدامات الصندوق الموحد ويظهر ذلك في التقارير السنوية للبنك، ولكن الإيضاح في التقارير السنوية لا تظهر عدد العمليات أو عدد العملاء الذين تم تمويلهم من هذا الصندوق ولا الشريحة المستهدفة ولا الغرض من ذلك.

وفيما يلي إيضاحات مقتبسة من التقارير السنوية للبنك من عام 2010م – 2019م تم إعدادها من قبل الباحثين (Tadhamon Bank, 2010 - 2019).

رسم توضيحي (1) يوضح القروض الحسنة في بنك التضامن الإسلامي الدولي (2010-2019).



من خلال الشكل رقم (1) يوضح أن بنك التضامن الإسلامي الدولي قام بمنح قروض حسنة من بداية 2010م إلى نهاية 2019م ولكن بشكل متناقص تارة ومنتزاد تارة أخرى. ففي 2010م منح البنك قروض حسنة بما يقارب من (21) مليون ريال ثم تناقصت مبالغ القروض في الأعوام التالية حتى وصلت إلى مستوى الصفر في 2015م. ثم عاد بمنح القروض بشكل طفيف في العام 2014م وما أن أتت 2015م حتى تراجع إلى مستوى الصفر. وفي 2016م تم منح ما يقارب (3) مليون و (786) ألف ريال، ثم قفزت في العام الذي يليه بشكل كبير حيث وصلت إلى ما يقارب (41) مليون ريال، ثم عادت بالتدريج مرة أخرى في عام 2018م و 2019م حيث كانت مبالغ القرض الحسن الممنوحة ما يقارب (33) مليون ريال و (1) مليون ريال على التوالي.

### المطلب الثاني: القرض الحسن في بنك سبأ الإسلامي

#### أولاً: نبذة عن البنك

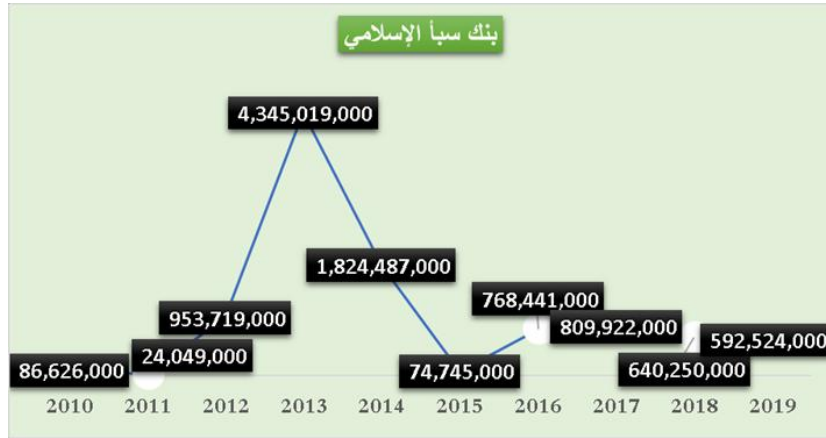
تأسس بنك سبأ الإسلامي بموجب تصريح البنك المركزي اليمني رقم 311م / م و الصادر بتاريخ 2 إبريل 1997م، ويقوم البنك بممارسة الأعمال المصرفية والمالية والتجارية وأعمال الاستثمار وفقاً لأحكام الشريعة الإسلامية وبإشراف هيئة رقابة شرعية للبنك، ويمتلك البنك (16) فرعاً و (4) مكاتب في عموم الجمهورية اليمنية، و (2) فروع خارجية في جمهورية جيبوتي. إن من أهم مساهمي البنك هم البنك الإسلامي للتنمية - جدة وبنك دبي الإسلامي (Saba Islamic Bank, n.d., 2017).

### ثانياً: صندوق القرض الحسن في بنك سبأ الإسلامي

يملك بنك سبأ الإسلامي صندوق قرض حسن لتقديم القروض بدون فوائد، وتظهر فيه مصادر وإستخدامات الصندوق الموحد ويظهر ذلك في التقارير السنوية للبنك، ولكن لا تظهر أية معلومات حول عدد العمليات أو عدد العملاء والشريحة التي تم تمويلها ولا حجم المبالغ لكل عملية. وفيما يلي وإيضاحات مختصرة تم إعدادها من قبل الباحثين بحسب أرقام مقتبسة من التقارير السنوية للبنك من عام 2010م – 2019م (Saba Islamic Bank, 2010 - 2019).

رسم توضيحي (2) يوضح القروض الحسنة في بنك سبأ الإسلامي (2010-

2019)



من خلال الشكل رقم (2) يوضح أن البنك الإسلامي قام بتقديم قروض حسنة كبيرة وخاصة في عام 2013م حيث بلغت القروض الحسنة أكثر من (4) مليار ريال عماني، يليها السنة التالية بما يقارب (2) مليار ريال عماني، ثم تناقصت في 2014م حيث كانت أقل من (2) مليار ريال عماني. أما في الأعوام الثلاثة الأخيرة من 2017م –

2019م فقد كانت المبالغ الموزعة للقرض الحسن ما يقارب أقل من (1) مليار ريال  
يمني.

### المطلب الثالث: القرض الحسن في مصرف اليمن البحرين الشامل

#### أولاً: نبذة عن المصرف

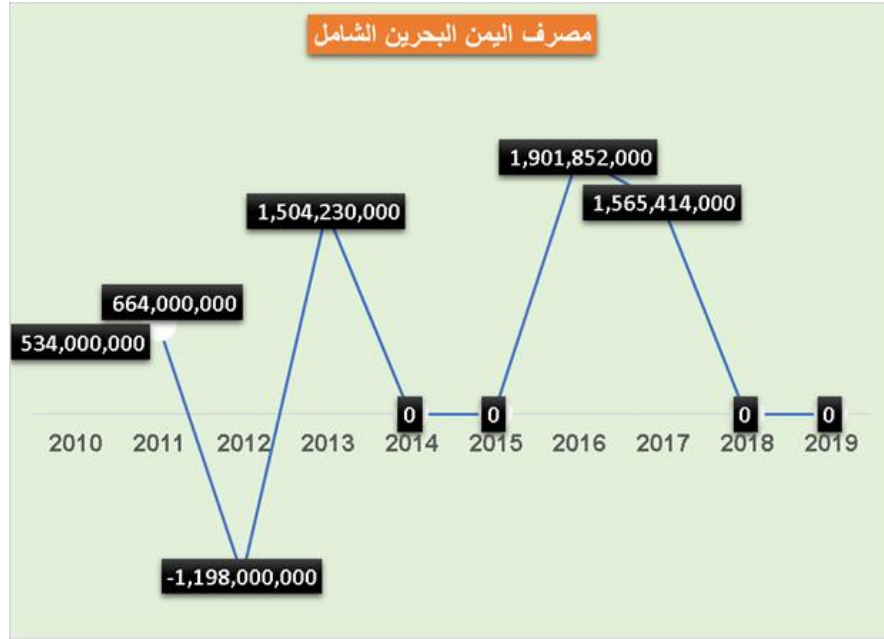
تأسس مصرف اليمن البحرين الشامل كشركة مساهمة يمنية مقفلة بتاريخ 17 فبراير 2002 م، ويمتلك المصرف (10) فروع في عموم الجمهورية اليمنية، ويباشر المصرف أعمال التمويل والإستثمار والخدمات المصرفية وفقاً للشريعة الإسلامية. ويمتلك المصرف شركة يمنية لصناعة الطوب الأحمر بنسبة (100%) (Shamil Bank of Yemen & Bahrain, 2019).

#### ثانياً: صندوق القرض الحسن في المصرف

يمتلك المصرف صندوقاً للقرض الحسن ويظهر في التقارير السنوية للبنك. كما تظهر المصادر والإستخدامات المالية للصندوق، كما يظهر أيضاً مبالغ القروض الحسنة الموزعة للمصارف والمؤسسات المالية الإسلامية في بند منفصل. وفيما يلي مخططات مختصرة تم إعدادها من قبل الباحثين بحسب مبالغ تم إقتباسها من التقارير السنوية للبنك من عام (2010م - 2019م) (Shamil Bank of Yemen & Bahrain, 2010 - 2019).

رسم توضيحي (3) يوضح القروض الحسنة في مصرف اليمن البحرين الشامل

(2019-2010)



من خلال الشكل رقم (3) يتضح قدرة مصرف اليمن البحرين الشامل على منح قروض حسنة ولكن بشكل متفاوت في بعض السنوات، كما أن بعض السنوات لم يتم منح أية قروض حسنة بل بعكس ذلك كان بالسالب، حيث منح المصرف قروض حسنة في 2010م و 2011م خمسمائة وأربعة وثلاثون مليون ريال، وستمائة وأربعة وستون مليون ريال على التوالي، وفي 2012م تم السحب من الصندوق بمبلغ مليار ومائة ثمانية وتسعون مليون ريال، كما ارتفع منح القروض الحسنة في سنة 2013م و 2017م إلى ما يقارب مليار ونصف ريال حيث كان مبلغ القرض الحسن منوح كاملاً لصالح مصارف ومؤسسات مالية إسلامية في 2017م. أما في سنة 2016م فقد ارتفعت القروض الحسنة بشكل كبير إلى ما يقارب إثنان مليار ريال كان منها مبلغ (1,8) مليون وثمان مائة ألف ريال قروض ممنوحة لصالح المصارف والمؤسسات المالية الإسلامية في

2016م، كما أنه لم يتم منح أية قروض حسنة في سنة 2014م - 2015م و2018م - 2019م.

### المبحث الثاني: مقارنة توزيع القروض الحسنة في الثلاثة المصارف

قام الباحثون بتحليل التقارير السنوية للمصارف الإسلامية الثلاثة ودراسة كل

سنة على حدة وتوصل الباحثون إلى ملخص جدول على النحو التالي:

## جدول (1) يوضح مبالغ القروض الحسنة الموزعة في المصارف الإسلامية في

اليمنية

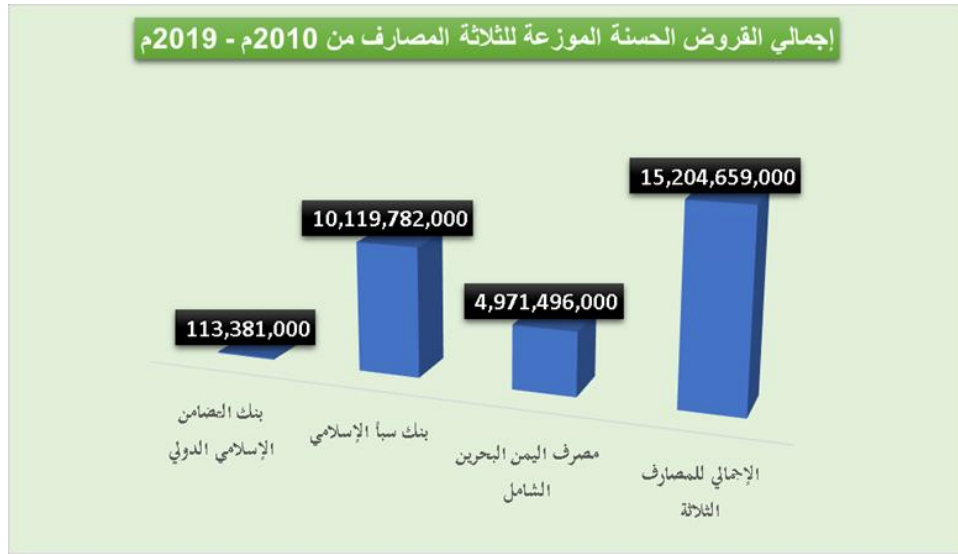
مبالغ القروض الحسنة الموزعة بحسب تقرير صندوق القرض الحسن في المصارف الإسلامية في اليمنية				
السنة	بنك التضامن الإسلامي الدولي	بنك سبأ الإسلامي	مصرف اليمن البحرين الشامل	الإجمالي للمصارف الثلاثة
2010	21,480,000	86,626,000	534,000,000	642,106,000
2011	5,494,000	24,049,000	664,000,000	693,543,000
2012	4,367,000	953,719,000	- 1,198,000,000	- 239,914,000
2013	0	4,345,019,000	1,504,230,000	5,849,249,000
2014	2,233,000	1,824,487,000	0	1,826,720,000
2015	0	74,745,000	0	74,745,000
2016	3,786,000	768,441,000	1,901,852,000	2,674,079,000
2017	41,709,000	809,922,000	1,565,414,000	2,417,045,000
2018	33,274,000	640,250,000	0	673,524,000
2019	1,038,000	592,524,000	0	593,562,000
إجمالي المبالغ القروض الحسنة الموزعة	113,381,000	10,119,782,000	4,971,496,000	15,204,659,000
نسبة القروض الحسنة لكل مصرف إلى إجمالي القروض	1%	67%	33%	100%
الرصيد أول المدة	530,665,000	100,891,000	0	631,556,000
الإجمالي	644,046,000	10,220,673,000	4,971,496,000	15,836,215,000
إجمالي المبالغ القروض الحسنة الموزعة بما يعادل الدولار تقريبي	488,711	43,619,750	21,428,862	65,537,323
الرصيد القائم قبل إضافة المخصص	1,748,000	12,993,000	101,852,000	116,593,000
المسترد	642,298,000	10,207,680,000	4,869,644,000	15,719,622,000
المتبقي	1,748,000	12,993,000	101,852,000	116,593,000
نسبة الإستراداد	99.7%	99.9%	98%	99%

من خلال بيانات الجدول رقم (1) يوضح مبالغ القروض الحسنة الموزعة لكل سنة وقد تحدثنا عنها سابقاً، كما يظهر في الجدول نسب الإستراداد لهذه القروض في المصارف الإسلامية الثلاثة في اليمن، وسنوضح ذلك بشكل تفصيلي عند تحليل الأشكال

اللاحقة أدناه، كما أن مصدر صناديق القرض الحسن هو الحساب الجاري في المصارف الثلاثة كما هو واضح من تقارير المصارف الإسلامية الثلاثة (2010م – 2019م) بأن إآتماد كل مبالغ القروض الحسنة مصدرها الحساب الجاري، لذلك سنفصل كالتالي:

المطلب الأول: إآجمالي القروض الحسنة في المصارف الإسلامية الثلاثة في اليمن  
رسم توضيحي (4) يوضح القروض الحسنة في المصارف الثلاثة (2010-

2019)

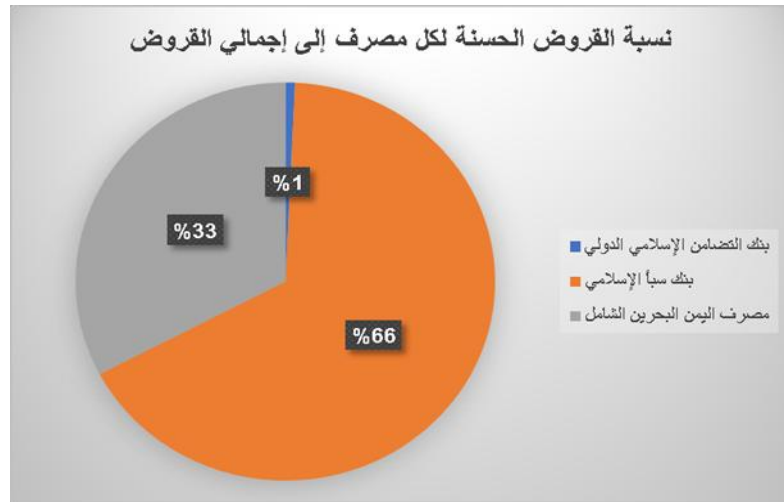




رسم توضيحي (5) يوضح القروض الحسنة في المصارف الإسلامية الثلاثة بالدولار (2010-2019)<sup>1</sup>



رسم توضيحي (6) يوضح نسبة القروض الحسنة في المصارف الإسلامية الثلاثة إلى إجمالي القروض (2010-2019)



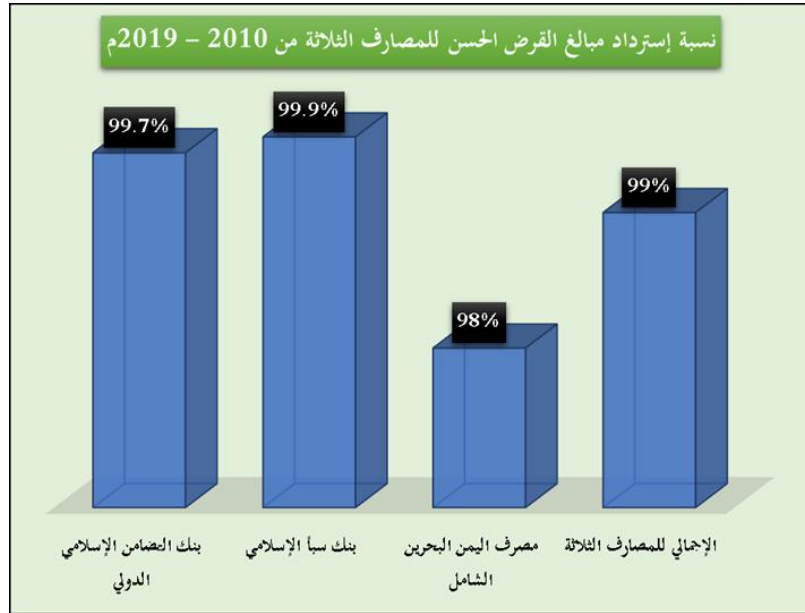
<sup>1</sup> - تم حساب متوسط سعر الصرف الرسمي.

من خلال الشكل رقم (6) توصل الباحثون إلى أن نسبة منح القروض الحسنة في بنك سبأ الإسلامي كانت هي الأعلى من بين البنوك الأخرى والتي وصلت (66%) من إجمالي القروض الحسنة للبنوك الثلاثة، يليه مصرف اليمن البحرين شامل حيث وصلت نسبة تقديم القروض الحسنة للعشرة الأعوام محل الدراسة إلى (33%) من إجمالي القروض الحسنة المقدمة من المصارف الإسلامية الثلاثة. أما بنك التضامن الإسلامي الدولي فكانت نسبته هي الأقل والتي لم تتجاوز (1%) من إجمالي القروض المنوحة في المصارف الإسلامية الثلاثة بالرغم أنه يمتلك أكبر الأصول في المصارف الإسلامية في اليمن.

#### المطلب الثاني: نسبة إسترداد مبالغ القروض الحسنة في المصارف الثلاثة

رسم توضيحي (7) يوضح إسترداد مبالغ القروض الحسنة في المصارف الثلاثة

(2019-2010)



يتضح من خلال الشكل رقم (7) أن نسبة أستراداد القروض الحسنة الممنوحة كانت عالية حيث كان أعلاها بنك سبأ الإسلامي والتي وصلت (99.9%)، يليه بعد ذلك بنك التضامن الإسلامي الدولي بنسبة (99.7%) ولكن مع تسديد بعض مبالغ القروض الحسنة من مخصص صندوق القرض الحسن في نهاية كل سنة مالية مثل تسديد مبلغ (35,000) ريال من مخصص صندوق القرض الحسن بحسب تقرير بنك التضامن الإسلامي الدولي، ثم مصرف اليمن البحرين الشامل بنسبة (98%). كما بلغت نسبة السداد للمصارف الثلاثة (99%) لجميع السنوات من 2010م – 2019م.

#### الخاتمة

##### أولاً: النتائج

- 1- تم منح القروض الحسنة في المصارف الإسلامية الثلاثة ويوجد تقرير موحد لكل مصرف من المصارف الإسلامية الثلاثة تظهر فيه المبالغ والمصادر والإستخدامات لصندوق القرض الحسن بشكل منفصل كما يظهر الرصيد القائم الصافي في المركز المالي للمصارف.
- 2- أثبت الباحثون من خلال الأرقام والمقارنة بين النسب المالية لصناديق القرض الحسن في المصارف الثلاثة بأن تقديم القرض الحسن لم يعتمد على أصول البنك وإملاكه حسابات جارية كبيرة وإنما تعود إلى سياسة البنك المصرفية.
- 3- أثبت الباحثون بأن مصدر تمويل القرض الحسن هو مصدر واحد فقط وهو الحسابات الجارية في كل مصرف.
- 4- لم يتم ذكر السبب عن عدم منح قروض حسنة للسنوات 2012م، 2014م – 2015م و 2018م – 2019م بالنسبة لمصرف اليمن

البحرين، الشامل، و 2013م و 2015م بالنسبة لبنك التضامن الإسلامي الدولي، أما بالنسبة لبنك سبأ الإسلامي فقد كانت توزيع القروض الحسنة في كل السنوات.

5- لم يتضمن تقرير المسؤولية الاجتماعية للمصارف الثلاثة أو على الأقل الإشارة إلى موضوع القرض الحسن كأداة من أدوات التمويل الاجتماعي الإسلامي.

6- لا يوجد أي تقارير خاصة بعمليات القرض الحسن فيما يخص عدد العملاء المستهدفين منه أو الغرض الممنوح له كغرض اجتماعي.

#### ثانياً: التوصيات

يوصي الباحثون بما يلي:

1- يوصي المصارف الإسلامية الثلاثة بتقديم المزيد من القروض الحسنة وتوجيهها اجتماعياً لغرض اجتماعي من خلال مشاريع صغيرة تساهم في التنمية الاجتماعية والاقتصادية والتي هي واحدة من أهداف نشأة المصارف الإسلامية.

2- الأفصح عن مزيد من التقارير حول القرض الحسن مثل عدد العملاء والغرض الموجه للقروض الحسنة.

3- البحث عن مصادر تمويل جديدة لصندوق القرض الحسن مثل الدعم الحكومي ووقف النقدي وفتح حسابات إيداع بغرض القرض الحسن.

- 4- يوصي الباحثون الهيئات الرقابية والإشرافية على المصارف الإسلامية بإيجاد تشريعات وقوانين تساعد في منح القروض الحسنة مثل إعفاءها من الإحتياطي النقدي.
- 5- تضمين القروض الحسنة في تقارير المسؤولية الإجتماعية الخاصة بالمصارف الإسلامية.

## REFERENCES

- AAOIFI. (2015). *Accounting Auditing and Governance Standards*. Bahrain, Almanamah: Accounting and Auditing Organization for Islamic Financial Institutions.
- AAOIFI. (2017). Sharī'ah Standards. In *The Accounting and Auditing Organization for Islamic Financial Institutions (AAOIFI)*.
- Almagribi, A. (2004). *al'iidarat al'iistiratijiat fi al-bunuk al-Islāmiyyah*. The Islamic Research and Teaching Institute (IRTI).
- Alzuhaili, W. (2006). *Al-mu'āmalāt al-Māliyyah almuaasirah* (1st ed.). Retrieved from [http://scholar.google.com.my/scholar?q=????????+????????+????????&btnG=&hl=en&as\\_sdt=0,5#4](http://scholar.google.com.my/scholar?q=????????+????????+????????&btnG=&hl=en&as_sdt=0,5#4)
- Ariffin, M., Adnan, N. and, & Akhyar, M. (2011). Islamic bankers' perceptions of al-Qard al-Hasan. *Review of Islamic Economics*, 15(2), 97–111. Retrieved from <http://irep.iium.edu.my/28988/>
- Ayash, M. S. A. (2010). *Almasuliat al'ijtmā'iat lilmasarif al-Islāmiyyah tabieatuha wa'ahamiyatuha* (1st ed.). Islamic Research & Training Institute Islamic Development Bank and Islamic Research & Training Institute Islamic Development Bank.

- Central Bank of Yemen. (2009). Islamic Banks law. Retrieved November 1, 2020, from Central Bank of Yemen website: <http://centralbank.gov.ye/ar/CBY.aspx?keyid=77&pid=74&lang=2&cattype=1>
- Jordan Islamic Bank. (2020). Al-Qard Al-Hassan Fund Accounts. Retrieved November 2, 2020, from <https://www.jordanislamicbank.com/en/content/al-qard-al-hassan-fund-accounts>
- Khan, K., & Nor Saeran, N. S. N. (2017). Promotion of Agricultural and Small Business Financing through Qard hasan in Pakistan. In *The Lancet* (Vol. 168). [https://doi.org/10.1016/S0140-6736\(01\)31626-4](https://doi.org/10.1016/S0140-6736(01)31626-4)
- Saba Islamic Bank. (n.d.). About Saba Islamic Bank. Retrieved November 1, 2020, from <http://sababank.net/content.php?id=109>
- Saba Islamic Bank. (2017). *Annual Report*. Retrieved from <http://sababank.net/userimages/reports/2017AR.pdf>
- Saba Islamic Bank. (2010-2019). Annual Reports. Retrieved from Saba Islamic Bank website: <http://sababank.net/reports.php?cid=13>
- Saqib, L., Zafar, M. A., Khan, K., Roberts, K. W., & Zafar, A. M. (2015). Local agricultural financing and Islamic banks: is Qard-al-Hassan a possible solution? *Journal of Islamic Accounting and Business Research*, Vol. 6, pp. 122–147. <https://doi.org/10.1108/JIABR-04-2012-0018>
- Shamil Bank of Yemen & Bahrain. (2019). Financial Report 2019. Retrieved November 1, 2020, from Shamil Bank of Yemen & Bahrain website: [http://www.sbyb.net/uploads/Reports pdf/FS English Shamil Bank Yaman and Bahrain 2019.pdf](http://www.sbyb.net/uploads/Reports%20pdf/FS%20English%20Shamil%20Bank%20Yaman%20and%20Bahrain%202019.pdf)
- Shamil Bank of Yemen & Bahrain. (2010-2019). Financial Reports. Retrieved November 1, 2020, from Shamil Bank of Yemen & Bahrain website: <http://www.sbyb.net/financial-reports.php?lang=en>

Tadhamon Bank. (n.d.). About Tadhamon Bank. Retrieved November 1, 2020, from <https://www.tadhamonbank.com/en/about/1>

Tadhamon Bank. (2010-2019). Annual Reports. Retrieved November 1, 2020, from Tadhamon Bank website: <https://www.tadhamonbank.com/en/reports/2>



**معييار حد الكفاية والكفاف في النفقة على الزوجات: دراسة شرعية**  
**The criterion of the limit of sufficiency and subsistence in the alimony  
of the wives: An objective study**

حكيم إبراهيم عبد الجبار الشميري\*  
aabobhaa@yahoo.com

**الملخص**

النفقة على الزوجات من الحقوق الشرعية المنفق عليها في الإسلام ، حيث تكفل الدين الإسلامي بوضع قانونا يصون الزوجة من التسول والابتذال، ويحفظ الأسرة من الضياع والتشرد؛ ولكن تتجلى بعض المشاكل بين أصحاب هذه الحقوق تارة بعد تارة حتى يصل الأمر إلى وقوع النزاعات والمشاكل إلى أروقة المحاكم الشرعية بين الأزواج والزوجات في تحديد المقدار الكفائي أو الكفاف لمتطلبات الحياة في العصر الحاضر. والذي نهدف إليه في هذا البحث هو وضع معياراً معتبراً للحد الكفائي في النفقات ومتطلبات الحياة الضرورية بين الأزواج في العصر الحاضر بما يتناسب مع التشريع الإسلامي والعرف المجتمعي. وتكمن أهمية البحث من خلال المحاور التي تعالج المشاكل والتصورات في نفقات الزوجات في الحد الكفائي، والقضاء على الصراعات بين الأسر والمجتمعات بمعايير معتبرة تضمن حقوق الزوجات، وفي نفس الوقت تجنب الأزواج النفقات الباهضة التي تثقل كاهله. وقد سلك الباحث منهجية الاستقراء والتحليل والاستنتاج لكي يحقق الأهداف المرجوة من هذا البحث، وقد توصل الباحث إلى أهمية التشريع الإسلامي الذي لعب دوراً بارزاً في تأمين الحقوق المالية للزوجة، تحقيق الأمن والاستقرار للأسرة المسلمة، وصانها من الضياع والحفاظ عليها من التشرد والابتذال، ووضع معايير معتبرة عقلاً وعرفاً، وراعى الأزواج بعدم تكليفهم بأعباء مالية لا يستطيعوا القيام به.

---

\* جامعة سلطان أزلان شاه ماليزيا.



الكلمات المفتاحية: المعيار، الحد، الكفاية، الكفاف النفقة، الزوجات.

### Abstract

Alimony for wife is one of the rights that accepted in Islam. The Islamic religion establish a law that protects the wife from begging or submissively, and protects the family from loss and homelessness. Nevertheless, some disputes and problems emerge between the holders of these rights, in which the Sharia courts are receiving several cases and appeals between husband and wife in deciding the extent of sufficiency or survival of living requirements at present. In this study, we intend to establish, in accordance with Islamic and social legislation, a reasonable standard for the effective limitation of expenditure and life requirements between spouses at this time. The importance of research lies in issues that address problems and expectations related to women 's alimony within the limits of sufficiency, and the elimination of conflicts between families and communities with respectful values that guarantee women's rights, as well as the elimination of exorbitant costs that hurt the husbands. In order to achieve the objectives of this study, the researcher has followed a methodology of induction, analysis and conclusion. The study concluded that Islam plays a significant role in maintaining protection and prosperity for the Muslim family, protecting it from deprivation and preserving it from homelessness and vulgarity. It also sets considerable standards according to the extent that appropriate for the financial ability of the spouses.

**Keywords:** Standard, Limit, Sufficiency, Subsistence, Alimony, Wives.

### المقدمة

المال له دور في استمرار الحياة المعيشية لدى الإنسان ولهذا من الواجبات الشرعية على جميع المكلفين السعي في الأرض والتحصيل لهذا المال بالطرق الشرعية بما يحفظ على الإنسان حياته ويوفر له متطلباته الضرورية من ملابس ومسكن ومطعم ومشرب وغير ذلك من متطلبات الحياة المعاصرة له ولمن يعول. وقد أوجب الشارع الحكيم على الزوج النفقة المالية على زوجته وأولاده بما يحفظ لهم حياتهم ويصون نفوسهم من الضياع، وجعل معايير واضحة في الحد الأعلى من الكفاية والحد الأدنى من الكفاف، وحدد العناصر المهمة في النفقة وهي اجتهادية تخضع للزيادة أو النقصان حسب متطلبات الحياة وتطوراتها

المعاصرة، وجعل معيار القدرة على الإنفاق حسب الأعراف والكسب والدخل. ولنا وقفة متأنية في بحث المعايير المعتبرة في الإنفاق إلى حد الكفاية أو الكفاف. وتتجلى مشكلة البحث وأهميته وأهدافه فيما يلي:-

### مشكلة البحث:

تتجلى مشكلة البحث في عدة نقاط أهمها عدم معرفة كل من الزوجين المعيار المقدر في النفقة والإنفاق، بروز الصراعات بين الأسر والمجتمعات في المحاكم الشرعية والقانونية بسبب التنافس في النفقات المالية، وقوع الكثير من التعسفات والتجاوزات المالية في حق الأزواج تارة، وفي حق الزوجات تارة أخرى، ظهور حالات جديدة ذات شريحة واسعة من الزوجات الموظفات في الدوائر الحكومية اللواتي لم يقرن في البيوت، ولم يقمنا بواجباتهم الأسرية والشرعية، ومن أهم المشاكل التي طرأت في هذا العصر الخلاف بين الأزواج في نفقة الأدوية وأدوات التجميل والتنظيف.

### أهمية البحث:

1. تعتبر النفقة المالية حق لازم على الزوج لزوجته حتى تستقر الأسرة ويسعد الأبناء.
2. المال ضروري للحياة الزوجية، فتقنينه ومعرفة ضوابطه وشروطه ومعايره من أهم المعارف في الحياة المعيشية.
3. الخلاف الناتج بين الأزواج، ما هو إلا نتيجة عدم وقوفهما على الحقوق والواجبات الشرعية والقانونية لكل واحد منهما.

4. عدم وضوح المعايير المعتمدة في النفقة إلى حد الكفاية، يفاقم المشاكل وتكثر النزاعات في المحاكم الشرعية والمحاكم المدنية.
5. أنواع نفقات حد الكفاية والكفاف غير ثابتة وغير محددة فهي تخضع للعرف والعادة، فلا بد من نظرة فقهية معاصرة تتناغم مع الواقع البشري، وتواكب التطور المعيشي.

#### أهداف البحث:

1. البحث يهدف إلى توفير المعلومات الكافية في معرفة الحد الأدنى والأعلى من النفقات المالية بين الأزواج قبل الطلاق أو بعده.
2. تحديد العناصر المهمة التي يلزم الزوج توفيرها لزوجته وأولاده حسب المعطيات الحالية والاحتياجات الضرورية للعصر الحاضر.
3. عرض أقوال الفقهاء المختلفة في تحديد المعايير والعوامل المعتمدة في الإنفاق.
4. إبراز دور التشريع الإسلامي في صون الأسرة المسلمة من الابتذال، والحفاظ عليها من الضياع.
5. بيان اهتمام الإسلام بالمرأة ومنحها الحقوق التي لم تعهدها قبل الإسلام، ولم تجدها في غيره من التشريعات الأخرى.

#### الدراسات السابقة:

لا شك أن هناك دراسات تراثية كثيرة ومتعددة في جميع كتب المذاهب الفقهية تكتنف هذه الدراسات الكثير من المعلومات التي تحتوي على تفصيلات نتج عنها خلاف

بين أهل المذاهب، من جوانب مختلفة أشدها في عناصر النفقة والمعايير المعتمدة حسب الشرع والعرف.

أ. **الدراسات التراثية:** وقد كان للشيباني محمد بن الحسن الحنفي بيان في النفقة على الزوجة في كتابه الحجة على أهل المدينة تناول الخلاف الذي يقع بين الزوج والزوجة في النفقة عند الإعسار (Abn lhamam.1403H). والإمام مالك، أنس بن مالك بن عامر الأصبحي، في المدونة نقاش في قضية الخلاف بين الزوج والزوجة إذا اختلف ودور القاضي في حل ذلك النزاع (Malik bin anas.1415)

أما في المذهب الشافعي فقد كان الإمام النووي، أبو زكريا محيي الدين، ناقش في روضة الطالبين شروط الإنفاق والموانع والعناصر والحد الكفائي وحد الكفاف للزوجة (Alnawawii.1991). وكان ابن قدامة له رأي واضح في كتابه المغني عن دور العرف في تحديد حد الكفائي في النفقة على الزوجة وأن الحكم هو الذي له الحق في فصل المنازعات وتحديد ما يجب على الزوج القيام به (Abn. qadamat.1968).

#### ب. البحوث المعاصرة:

وللباحثين والدارسين المعاصرين، دراسات في حول هذا الموضوع كان، الباحث ميسيزيري بن سيتيريس والباحث قطب مصطفى سانو لهم إسهام في تقديم بحث الحقوق المالية للمطلقة في قوانين الأسرة المسلمة بماليزيا، تناولوا حقوق نفقة المرأة في العدة والمتعة والنفقة المؤجلة والمهر المؤجل والحقوق المكتسبة خلال الزواج. وقد الباحث أحمد عابد بحث بعنوان، أزواج يشكون «المبالغة» في تقدير النفقة لمطلقاتهم وناقش كيف التوفيق بين المعسر والميسور في النفقة.

### منهجية البحث

1- نصح الباحث في بحثه منهج الاستقراء للنصوص القرآنية والسنة النبوية والتاريخ والسيرة النبوية والأبحاث العلمية المتعلقة بموضوع المعايير الشرعية لمعرفة حق المرأة من النفقات الزوجية إلى حد الكفاية أو الكفاف، كما قام الباحث على الاطلاع على الخلافات المعتبرة بين الفقهاء في تحديد هذه الحقوق والمعايير التي بنوا عليها في معرفة الضروري من الحاجي أو الكمالي، وكيف كان للإسلام السبق في تقنين الحقوق المالية المختصة بالزوجات.

2- منهج الاستنباط: لقد استنبط الباحث بعض المعايير المعتبرة في تقنين الإنفاق إلى حد الكفاية أو الكفاف والعناصر المنوطة بذلك، وأن التشريع الإسلامي يتسم بالمرونة، والواقعية والعلمية.

3- منهج التحليل: قام الباحث بتحليل الأسباب التي ميزت قوانين الأحوال الشخصية بخصوص الأسرة والطريقة التي قنن بها الإنفاق على الزوجة حسب حال الزوج والزوجة والعرف والحقوق ونظرته إلى أهمية الترشيد المالي في حياة الفرد والأسرة.

### المبحث الأول: مفاهيم محتويات البحث

#### المطلب الأول: مفهوم المعايير

فالمعايير في اللغة العربية: جمع معيار وهو ما اتخذ أساساً للمقارنة والتقدير، مثل معيار النقود: فهو يقيس مقدار ما فيها من المعدن الخالص المعدود أساساً لها بالنسبة لوزنها، وجمعها (عيارات) (Ahmad mukhtar.1429).

فالمعايير: مقاييس تقدير الحجم وتحلل النسب الموجودة في الجسم المراد قياسه ويكون معلوم قوتها، أو هو مقياس ثابت للكمية أو النوع أو الحجم، كما أنه يعنى نوعاً أو نموذجاً أو مثلاً للمقارنة أو محك التمييز (Ahmad mukhtar .1429)

ومن الناحية الاصطلاحية، فقد تنوعت التعريفات للمعايير التربوية، فقد عرفها المهتمون بالمجال من زوايا كثيرة، مثل المحتوى، الأداء، فرص التعلم، منح رخصة مزاوله المهنة، إعداد المعلم، التدريس، التقييم، التنمية المهنية.

ويعرفه حين هجتون المعايير بأنها: "تلك النصوص المعبرة عن المستوى النوعي الذي يجب أن يكون ماثلاً بوضوح في جميع الجوانب الأساسية والمكونة لأي برنامج تعليمي، وهذه الجوانب تشمل: الفلسفة التي ينطلق منها البرنامج، والهيئة التعليمية، والطلاب، والإدارة، والمصادر التعليمية، والكفايات المهنية للمعلم (Iidris kenanaonline.com/users .241401.sultan).

ويتبين للباحث من مجموع التعاريف اللغوية والاصطلاحية للمعايير، بأنها مجموع أنظمة متكاملة تهدف إلى رفع الكفاءة العلمية والتربوية، وتحسين الأداء العلمي والسلوكي المعرفي في جميع الجوانب المتعلقة بالمؤسسات التعليمية من منهج، وهيئة التدريس، وطلاب، وإدارة.

وفي هذا البحث نقصد به الضوابط والقوانين المنبثقة من الشرع والعرف والعادة، في إلزام الأزواج في الأنفاق على الزوجات، من غير نقص أو هضم، ومن غير إفراط أو تفريط.

### المطلب الثاني: مفهوم الكفاية

الكفاية لغة من كفى يكفي كفاية ومن معانيها: ما يحصل به الاستغناء عن غيره، ويقال: اكتفيت بالشيء أي استغنيت به، ومنه قوله صلى الله عليه وسلم: « من قرأ بالآيتين من آخر سورة البقرة في ليلة كفتاه» (Albakhariu.1422).  
ومنها: القيام بالأمر، فيقال: استكفيتته أمراً فكفانيه: أي قام به مقامي (Alfarahidi.2003).

ويقال: كفاه الأمر إذا قام مقامه فيه فهو كافٍ وكفيّ، ومنه قوله تعالى: ﴿أَلَيْسَ اللَّهُ بِكَافٍ عَبْدَهُ﴾ [الزمر:36] (Abn manzur.1414).

ومنها: سد الخلة أي الحاجة وبلوغ الأمر في المراد، فيقال: كفاه مئونه يكفيه كفايةً، ومنه الكفّية: وهي ما يكفي الإنسان من العيش (Alraazi.1999)  
وفي الاصطلاح الفقهاء للكفاية عدة استعمالات منها، تأتي بمعنى: الأفعال المهمة التي قصد الشارع وجودها دون النظر إلى شخص فاعلها، وذلك لتعلقها بمصالح الأمة، ويطلق على تلك الأفعال فروض الكفايات كالجهد في سبيل الله وإنقاذ الغريق.  
وتأتي بمعنى: أهلية الشخص للقيام بالأفعال المهمة المتعلقة بمصالح الأمة، كالولايات العامة والوظائف الخاصة، وهي تختلف باختلاف مقصود الولاية ووسائل تحقيق ذلك المقصود (Ahmad mukhtar.1429)

وتأتي بمعنى: سد الحاجات الأصلية للشخص من مطعمٍ وملبسٍ ومسكنٍ وغيرها، مما لا بدّ له منه على ما يليق بحاله وحال من في نفقته من غير إسرافٍ ولا تقتيرٍ. (Ahmad mukhtar.1429)

### المطلب الثالث: مفهوم الكفاف

الكفاف لغةً من كفّ بمعنى: ترك، يقال: كفّ عن الشيء كفاً: تركه، ويقال: كففته كفاً: منعته، ويقال: قوته كفاف: أي مقدار حاجته من غير زيادةٍ ولا نقصٍ، سمي بذلك لأنه يكف عن سؤال الناس ويغني عنهم، ويقال: استكفّف وتكفّف إذا أخذ يبطن كفه، أو سأل كفاً من الطعام، أو ما يكف به الجوع (Alfarahidi.2003).

والتعريف الاصطلاحي: لا يخرج عن المعنى اللغوي. وعلى ذلك عرفه ابن منظور: ما كان بقدر الحاجة ولا يفضل منه شيء ويكف عن السؤال (Abn manzur.1414). ويختلف حد الكفاف في الإنسان عن حد الكفاية، من أن حد الكفاف يقتصر على سدّ الضروريات القصوى من مطعمٍ ومسكنٍ وملبسٍ، أما حد الكفاية فيتعدّى ذلك إلى ما لا بدّ للإنسان منه على ما يليق بحاله، من نكاحٍ وتعليمٍ وعلاجٍ وقضاء دينٍ، وما يتزوّج به من ملابسٍ وحليٍّ وغير ذلك.

### المطلب الرابع: مفهوم النفقة

النفقة في اللغة: وهي مشتقة من النفوق الذي هو الهلاك، يقال: نفقت الدابة إذا ماتت وهلكت. ومنه النفقة لأن فيها هلاك المال. وقال صاحب الدرر: هي اسم بمعنى الإنفاق (Alqunwi.2004).

واصطلاحاً: كفاية من يموّنه بالمعروف قوتاً، وكسوة، ومسكناً، وتوابعها. فما ينفقه الإنسان على عياله فهو خير، وما يفرض الزوجة لزوجته من مال للطعام، والكساء، والسكنى، والحضانة، ونحوها (Siedi.1993). (الإنفاق) بذل المال ونحوه في وجه من



وجوه الخير والفقر والإملاق وفي التنزيل العزيز: ﴿إِذَا لَأْمَسَكْتُمْ خَشْيَةَ الْإِنْفَاقِ﴾ [الإسراء:100].

### المبحث الثاني: شروط النفقة وأنواعها ومعاييرها المعتمدة

#### المطلب الأول: شروط النفقة

النفقة الزوجية حق على الزوج ولا تسقط عنه إلا إذا أحلت المرأة ببعض الشروط أو انتفت بعضها وانعدمت.

ومن شروط المعتمدة في النفقة ما يلي:-

**أولاً:** أن يكون عقد الزواج بين الزوجين صحيحاً شرعاً، فالعقد الفاسد أو الباطل لا تستحق بموجبهما الزوجة نفقة من زوجها. قال السرخسي: لا يوجد في الوطاء بالشبهة، وليس لها عليه نفقة العدة؛ لأن وجوب النفقة باعتبار ملك اليد الثابت بالنكاح، وذلك غير موجود في الوطاء بالشبهة (Alsarkhasi.1414).

**ثانياً:** أن تكون الزوجة سالحة للجماع والاستمتاع، وتحقيق أغراض الزوجية وواجباتها، فإذا كانت صغيرة لا تستحمل الجماع فلا تستحق النفقة، قال النفراوي: الزوج لا يلزمه النفقة على زوجته إلا إذا كانت بالغاً وهو كذلك، إذ لا يلزم الصبي نفقة زوجته، وكذا لا يلزمه النفقة لغير المدخول بها التي لم تطق الوطاء أو تطبيقه، لكن لم تمكنه من الدخول (Alnafrawi.1995). قال أبو الخطاب: فإن كانت لا يوطأ مثلها لصغر فلا نفقة لها (Abu alkhatab.1425).

**ثالثاً:** ألا تكون الزوجة ناشزة، ونشوزها خروجها عن طاعة زوجها بدون مبرر شرعي، قال الشريبي موجب النفقة وموانعها كنشوز أو صغر (Alsharbayuni.1994).

رابعاً: ألا تخرج من بيته إلا بإذنه ما لم تكن هناك ضرورة شرعية، كزيارة والديها أو أداء فريضة الحج مع محرم أو مع الرفقة الآمنة، فإذا خرجت من البيت دون إذن منه في غير ضرورة شرعية، أو أن سافرت بغير إذنه سقطت نفقتها (Abn 1968).  
qadamat.

### المطلب الثاني: الحكم الشرعي للنفقة

ومن الحقوق الإنسانية في التشريع الإسلامي إن نظم الإسلام العلاقة الزوجية وجعلها قائمة على المودة والعطف والسكينة والرحمة بين كلا الزوجين ليسكن كل منهما للآخر ولتتوطد أواصر المحبة والرحمة والعطف بينهما، وليتعاون الزوجان في الحياة الزوجية فيما يرضي الله تعالى ورسوله، قال الله سبحانه وتعالى: ﴿وَمِنْ آيَاتِهِ أَنْ خَلَقَ لَكُمْ مِنْ أَنْفُسِكُمْ أَزْوَاجًا لِتَسْكُنُوا إِلَيْهَا وَجَعَلَ بَيْنَكُمْ مَوَدَّةً وَرَحْمَةً إِنَّ فِي ذَلِكَ لآيَاتٍ لِقَوْمٍ يَتَفَكَّرُونَ﴾ [الروم: 21]. وحرّم الله جميع أنواع الإضرار بالزوجة أو الإساءة إليها؛ كان الضرر مادياً أو معنوياً أو بدنياً، لأن حسن معاشرّة الزوجة من مميزات الشريعة الإسلامية التي انفردت به عن جميع الشرائع الأخرى، ونقل العلماء الإجماع على تحريم الإضرار بالزوجة ووجوب حسن المعاشرّة بالمعروف أو التسريح بإحسان. تعتبر النفقة أهم الروابط التي تجمع بين الزوجين وتقربهم بعضهم إلى بعض، وهي تختص بالرجل وتجب عليه لهذا جعل له القوامة مقابل الإنفاق، قال تعالى: ﴿الرِّجَالُ قَوَّامُونَ عَلَى النِّسَاءِ بِمَا فَضَّلَ اللَّهُ بَعْضَهُمْ عَلَى بَعْضٍ وَبِمَا أَنْفَقُوا مِنْ أَمْوَالِهِمْ﴾ [النساء: 34]. لقد كلف الله الزوج بحقوق وواجبات تجاه امرأته وألزمه النفقة عليها كان فقيراً أم غنياً حسب قدرته واستطاعته، ولا يعذر من ذلك فإن أبي ألزمه القاضي بذلك. والنفقة تتمثل في ثلاثة أشياء تبنى عليها الحياة والاستقرار. وتكفي المرأة من التكسب وهموم الحياة، هذه الثلاثة تعد من

الأموال الضرورية التي لا غنى للإنسان عنها مثل المسكن والمأكل والمشرب والملبس، وهذا مجمع عليه. (Alsanani.1403). وقد سُئِلَ النبي صلى الله عليه وسلم: ما حق المرأة على الزوج؟ قال: «تطعمها إذا طعمت، وتكسوها إذا اكتسيت، ولا تضرب الوجه، ولا تقبح- أو لا تهجر-، ولا تهجر إلا في البيت» (Alnisaiyy.2001)

### المطلب الثالث: أنواع النفقة المتفق عليها

وقد اتفق العلماء على أن من حقوق الزوجة وهو الطعام اللباس والسكن، لأن تكليف المرأة بذلك فيه من المشقة والعناء الكثير الذي ليس بوسعها أو في استطاعتها القيام به، ومن حكمة الشارع أنه نظر على خلقة المرأة وشرع لها أحكاماً تناسب فطرتها وخلقتها الفسيولوجية فشرع أحكاماً تكاملية بين الزوج والزوجة من ناحية الحقوق والواجبات، فأوجب على الزوج توفير الغذاء كما أوجب عليه من قبل توفير الملبس والمسكن. وقد نص الله على ذلك في محكم آياته. قال الله تعالى: ﴿الرِّجَالُ قَوَّامُونَ عَلَى النِّسَاءِ بِمَا فَضَّلَ اللَّهُ بَعْضَهُمْ عَلَى بَعْضٍ وَبِمَا أَنْفَقُوا مِنْ أَمْوَالِهِمْ﴾ [النساء:34] وعن جابر -رضي الله عنه- في حديث حجة الوداع الطويل، قال رسول الله -صلى الله عليه وسلم: «فاتقوا الله في النساء، فإنكم أخذتموهنَّ بأمانة الله، واستحللتم فروجهنَّ بكلمة الله، ولكم عليهنَّ أن لا يوطئن فرشكم أحداً تكرهونه، فإن فعلن ذلك فاضربوهن ضرباً غير مبرح، ولهن عليكم رزقهنَّ وكسوتهنَّ بالمعروف» (Muslim.2006).

قال ابن حزم: واتفقوا أن الحر الذي يقدر على المال البالغ العاقل غير المحجور عليه فعليه نفقة زوجته التي تزوجها زواجا صحيحا إذا دخل بها وهي ممن توطأ وهي غير ناشز وسواء كان لها مال أو لم يكن. وقال واتفقوا على أنه لا يلزم أحداً أن ينفق على

غني غير الزوجة (Abn hizm.1357). وقال ابن قدامة: وأما الإجماع، فاتفق أهل العلم على وجوب نفقات الزوجات على أزواجهن، إذا كانوا بالغين، إلا الناشز منهن. ذكره ابن المنذر، وغيره. وفيه ضرب من العبرة، وهو أن المرأة محبوسة على الزوج، يمنعها من التصرف والاكتساب، فلا بد من أن ينفق عليها، كالعبد مع سيده (Abn 1968). qadamat. وقال الإمام الغزالي: ويجب على الزوج النفقة بالاتفاق وهي خمسة أشياء الطعام والإدام والكسوة والسكنى وآلة التنظيف كالمشط والدهن والخادم إن كانت ممن تخدم ثم الخادم تستحق الطعام والأدم والسكنى والكسوة وتستحق الخف لتردها في الخروج والمرأة لا تستحق الخف بل المكعب للتردد في المسكن ولا تستحق الخادمة آلة التنظيف ولا تستحق الزوجة المعالجة بالداء والفضد والحجامة (Alghizali.1417).

وقال الشيرازي: ويجب لها مسكن لقوله تعالى: ﴿وَعَاشِرُوهُنَّ بِالْمَعْرُوفِ﴾ [النساء:19]. ومن المعروف أن يسكنها في مسكن ولأنها لا تستغني عن المسكن للاستتار عن العيون والتصرف والاستمتاع ويكون المسكن على قدر يساره وإعساره وتوسطه كما قلنا في النفقة (Ishiyrazi.1992).

#### المطلب الرابع: أنواع النفقة المختلف عليها

أ . أجره الطيب والدواء للزوجة: لقد اختلف العلماء في وجوب أجره الطيب والدواء على الزوج لزوجته؛ هل يلزم ذلك؟ أم لا. فجمهور الفقهاء قالوا بعدم الوجوب نظراً إلى أنه ليس من الضروريات، مستندين في ذلك إلى قوله تعالى: ﴿لِيُنْفِقَ ذُو سَعَةٍ مِّنْ سَعَتِهِ وَمَنْ قُدِرَ عَلَيْهِ رِزْقُهُ فَلْيُنْفِقْ مِمَّا آتَاهُ اللَّهُ﴾ [الطلاق:7] وجه الاستدلال: أن الله تعالى ألزم الزوج بالنفقة المستمرة على زوجته، وليست نفقة العلاج داخلة تحتها؛ لأنها من

الأمر العارضة (Wizarat l'awqafwalshuwuwn al'iislatiat – alkuayt.1427).  
 فشاء الأءوءة وأءرة الطيب إنما تراد لإصلاء الجسم، فلا تلزم الزوج (Abn 1968).  
 qadamat. قال الإمام الغزالي: ولا تستحق الزوءة المعالءة بالءاء والفصء والءءامة  
 .(Alghizali.1417).

القول الثاني: وذهب بعض الفقهاء إلى إلزام الزوج بءءمل أءرة الطيب، وشاء  
 الءواء للزوءة، وءذا القول ببناء الإمام الشوكاني، فقال: أن أءرة الءطبيب وءن الءواء  
 واءب في مال الزوج بالمءروف. (Alshuwkani.2004). وءابعه بعض الفقهاء المعاصرين  
 وعلى رأسهم وءبة الزءيلي مءءءين بقوله صلى الله عليه وسلم «فائقوا الله في النساء،  
 فإنكم أءءءموهن بأمانة الله، واستءللتم فروءهن بكلمة الله، ولكم عليهن أن لا يوطئن  
 فرشكم أءءاً ءكرهونه، فإن فعلم ذلك فاضربوهن ضرباً غير مبرء، ولمن عليكم رزءهن  
 وكسوءهن بالمءروف» (muslim.2006). ولأن وءوب النفقة عليه هي لءفظ صءءها  
 والءواء من ءملة ما ءءفظ به صءءها (Alshuwkani.2004).

فالءواء لءفظ الروح فأشبهه بالنفقة لءفظ الجسء (Alqanawujii.2003). قال  
 الزءيلي رحمه الله: أن المءاواة لم ءكن فيما مضى ءاجة أساسية، فلا يءءاء الإنسان غالباً  
 إلى العلاء؛ لأنه يلىزم قواعد الصءة والوءاية، فاءءءاء الفقهاء مبني على عرف قائم في  
 عصرهم، "أما الآن فقد أصبحت الءاجة إلى العلاء كالءاجة إلى الطعام والءءاء، بل أهم؛  
 لأن المريض يفضل غالباً ما يءءاوى به على كل شيء، وهل يمكنه ءناول الطعام وهو  
 يشكو ويءوءع من الآلام والأوءاع الءي ءبرء به وءءهءه وءءءه بالموء؟!"، لذا فإنه يرى  
 وءوب نفقة الءواء على الزوج كغيرها من النفقات الضرورية، ويءعلها نظير وءوب نفقة  
 الءواء اللازم للوءء على الواءل بالإءماع، وبيءساء الزءيلي: "هل من ءسن العشرة أن

يستمتع الزوج بزوجته حال الصحة، ثم يردها إلى أهلها لمعالجتها حال المرض (Alzahiliu.2006).

وهذا هو الذي نراه فإذا كان الطعام من موجبات الاستمتاع فمن باب أولى الدواء ودفع الأمراض والأسقام عن الزوجة حتى يتسنى لها بالقيام بواجباتها الزوجية.

**ب. التأمين الصحي:** من الظواهر المنتشرة في هذا العصر التأمين الصحي فهل يجب على الزوج أن يأمن لزوجته هذا الجانب ما دام وقد توصلنا إلى وجوب نفقة علاج الزوجة، نقول أن التأمين لا يلزم إذا كان الزوج قادراً على علاجها في حال مرضها بدون تأمين، أما إذا كان في بلد تكاليف العلاج باهظة ويعجز عنها الزوج فيلزمه التأمين؛ لأن ما لا يتم الواجب إلا به فهو واجب.

وهذا على مذهب من يرى التأمين الصحي جائز، أما أنا فلا أجزئه لأحد لأنه ضرب من القمار الذي حرمه الله سبحانه وتعالى.

**ج. نفقة قابلة للزوجة:** اختلف العلماء في أجرة القابلة وهي التي (تولد المرأة) هل أجرتها على الزوج؟ أم على فالذين ذهبوا إلى أن أجرة التطيب والدواء على الزوجة قالوا أجرة القابلة عليها ومنهم من قال أن أجرة الدواء والطيب على الزوج لزمهم أن يقولوا أجرة القابلة على الزو، لكن الشافعية الحقوا القابلة بمؤونة الجماع والاستمتاع ونفع الولد فجعلوا أجرتها على الزوج (Alramli.1404).

وقال الأحناف أن أجرتها على من استأجرها من زوج أو زوجة، ويحتج لهم بأنه متردد في الشبه بين فرعين: أجرة العلاج ومؤونة الجماع (Abn Ihamam.1403).

وقال المالكية: أن أجرتها على الزوجة، واحتجوا بقوله تعالى: ﴿حَمَلَتْهُ أُمُّ كُرْهًا وَوَضَعَتْهُ كُرْهًا﴾ [الأحقاف:15]، وجه الاستدلال: أن الله تعالى أخبر عن الأم أنها هي

تحمل الولد وتضعه، فوجب أن تكون مؤنة ذلك كله عليها، ولا يكون على الأب منه إلا ما أوجب الله عليه من النفقة عليها إلى أن تضعه (Abn rshd.1988).

د. نفقة آلات نظافة الزوجة: النظافة أحد الأمور الضرورية ويلحق بها بالمسكن والملبس ولهذا ذهب الفقهاء إلى أنه يجب للزوجة على زوجها ما تحتاج إليه من أدوات النظافة كالمشط والدهن لرأسها والسدر أو نحوه مما تغسل به رأسها، وما يعود بنظافتها من آلات التنظيف على عادة أهل البلد، وعلل بعضهم ذلك بالقياس على وجوب تنظيف الدار المستأجرة على المستأجر (Alnawawii.2006).

هـ. نفقة الزينة للزوجة: اختلف كذلك الفقهاء في نفقة الزينة هل تجب على الزوج؟ أم لا تجب فذهب الحنفية والشافعية والحنابلة (Alzahili.1313) إلى عدم الوجوب لأن الزينة من حق الزوج، فالطيب هو للتلذذ الاستمتاع، وهو حق للزوج، فلا يجب عليه ما يدعوه إليه، بخلاف ما يراد به قطع الرائحة الكريهة (Abn 1968).  
 qadamat. وذهب علماء المالكية وفقهائها إلى وجوبه واستدلوا بقوله تعالى: ﴿وَعَاشِرُوهُنَّ بِالْمَعْرُوفِ﴾ [النساء:19]، قالوا: إن من مقتضيات المعروف أن يفرض لها ما تحتاجه من الزينة مما اعتاده أهل البلد (Abn qadamat.1968).

ولأن المرأة تتضرر بترك الزينة المعتادة فلزمه توفير الكحل والدهن المعتادين، وكذا الحناء المعتاد لشعرها لا ليديها؛ لأنه للشعر يراد به إزالة الشعث فهو ملحق بالضروري، بخلاف حناء اليدين الذي هو زينة محضة (Alzubaydi.1322).

و. نفقة خادمة الزوجة: ومما اختلف فيه نفقة الخادم هل يلزم الزوج ذلك حال يسر الزوج ذهب جمهور العلماء إلى أن المرأة إن كانت ممن لا تخدم نفسها لكونها من ذوات الأقدار، أو كانت ممن لا يليق بها خدمة نفسها بأن كانت مخدومة في بيت أبيها، أو

لكونها مريضة: فإنه يلزم الزوج أن يهيئ لها خادماً وتلزمه نفقته، بخلاف ما لو لم تكن كذلك، بأن كانت ممن تخدم نفسها بنفسها، فلا يلزم الزوج توفير الخادم حيثئذ (Alzubaydi.1322).

قوله تعالى: ﴿وَعَاشِرُوهُنَّ بِالْمَعْرُوفِ﴾ [النساء:19] أما إذا كان معسر فعند الحنفية والمالكية وبعض الحنابلة أنه ليس على الزوج المعسر نفقة خادم، حتى وإن كان لها خادماً قبل ذلك (Alzubaydi.1322).

وعند الشافعية وأكثر الحنابلة لا عبرة للمعسر أو اليسر، ولا ينظرون إلى ذلك، لا يشترط يسار الزوج، بل يرون استواء الموسر والمعسر لمن لا يليق بها خدمة نفسها واحتجوا بأنه كسائر المؤمن، يجب في حال اليسار والإعسار (Ishiyrazi.1983).

وذهب ابن حزم إلى أنه ليس على الزوج أن ينفق على خادم زوجته، قال: "ولو أنه ابن الخليفة وهي بنت الخليفة"، إنما عليه أن يقوم لها بمن يأتيها بالطعام والماء، مهياً مكنياً للأكل - غدوة وعشية، وبمن يكفيها جميع العمل من الكنس والفرش، وعليه أن يأتيها بكسوتها كذلك (Abn hizm.2015).

ز. نفقة الزوجة الموظفة: ومما يحدث في هذا العصر كثرة إمتهان الزوجا للعمل خارج البيت، فهل يبقى لها النفقة على زوجها مادام وأنها لديها من المال ما تستغني به عن نفقة زوجها؟ أم تبقى النفقة واجبة على الزوج وإن كانت أصبحت غنية بهذه الوظيفة. فالفقهاء نصوا سابقاً أن الزوجة لها النفقة وإن كانت غنية وهذا شبه إجماع من الفقهاء قال ابن قدامة: وأما الإجماع، فاتفق أهل العلم على وجوب نفقات الزوجات على أزواجهن، إذا كانوا بالغين، إلا الناشز منهن (Abn qadamat.1968) لأن الزوجة تستحق النفقة بتمكين الزوج من الاستمتاع بها متى ما دعاها ما لم يكن هناك مانع شرعي



أو مرض، وعلى هذا نقول أن المرأة الموظفة تبقى لها نفقتها على زوجها، وبشروط أن يكون الزوج وافق أو أذن لها بالعمل، الثاني أن يكون الزوج حين عقد عليها وتزوج بها وهي موظفة ولم يشترط عليها ترك العمل (Maryam alshuwbi.2019) .

أما إن كان الزوج قد تزوجها وهي لم تعمل خارج بيتها ثم لم يأذن لها بالعمل والخروج من البيت ثم فعصته والتحقت بالوظيفة، ففي هذه الحالة تسقط نفقتها لأنها ناشزة، ويلزمها المساهمة والمشاركة في النفقة على البيت بالمعروف وليس واجبا عليها ذلك، فإن أذن لها بشرط المساهمة في نفقة البيت فعليها تنفيذ الاتفاق ويصبح الإنفاق على البيت واجبا عليها، بموجب الاتفاق المسبق، فإن أبت ألزمها القاضي بالجلوس في البيت، وإلا عليها رد المهر للزوج ويفارق بينهما، لأنها في حكم الناشز.

قال السرخسي: لأن الحظ في الصحبة لهما وفي النفقة لها خاصة، ولأنها إنما تستوجب النفقة بتسليمها نفسها إلى الزوج وتفريغها نفسها لمصالحه، فإذا امتنعت من ذلك صارت ظالمة وقد فوتت ما كان يوجب النفقة لها باعتباره فلا نفقة لها وقيل لشريح رحمه الله تعالى: هل للناشزة نفقة فقال: نعم. فقيل كم قال: جراب من تراب. معناه: لا نفقة لها (Alsarkhasi.1414).

### المطلب الخامس: المعايير المعتمدة في الإنفاق

لم يكن النظام الإسلامي يغفل عن دور النفقة في تماسك الأسرة وتوفير جميع المتطلبات الضرورية للمعيشة للزوجة، وصونها من الابتدال والضياع والتسول، ولم يغفل أن يضع لها نظاماً ومعايير واضحة المعالم وضوابط محكمة الجوانب، هذه المعايير تساعد الزوجين على التفاهم والتعاون وتقدير ظروفهما حسب الدخل المالي والمتملك. أهم هذه المعايير ما يلي:-

**المعيار الأول حال الزوج:** ويتمثل في الكسب والعقارات والتجارات أو الدخل الوظيفي، فيحسب قيمة الدخل الكلي للزوج، وليس راتبه فقط، إذ قد يكون لديه أراض وبنيات سكنية أو مشروعات تجارية وغيرها، وبالتالي يتم احتساب الدخل الإجمالي، وتخصم منه الديون. ويرعى ما عليه من ديون وكذلك من التزامات أخرى فرمما عنه أكثر من زوجة وتقسيطات للبنك فهذا يراعى وعلى هذا المعيار تقدر النفقة وعليه يترتب حد الكفاية أو حد الكفاف فمن كان دخله عالي وكسبه مرتفع لزمه التوسع على زوجته وأولاده ومن يعول، فيكفيهم جميع مؤنتهم على أحسن حال وأوسع أسرة. قال تعالى: ﴿لِيُنْفِقْ ذُو سَعَةٍ مِّنْ سَعَتِهِ﴾ [الطلاق:7]. ومن كان دخله قليل وراتبه ضعيف لزمة النفقة إلى حد الأدنى وهو الكفاف ودليل ذلك قول تعالى: ﴿وَمَنْ قُدِرَ عَلَيْهِ رِزْقُهُ فَلْيُنْفِقْ مِمَّا آتَاهُ اللَّهُ لَا يُكَلِّفُ اللَّهُ نَفْسًا إِلَّا مَا آتَاهَا سَيَجْعَلُ اللَّهُ بَعْدَ عُسْرٍ يُسْرًا﴾ [الطلاق:7].

قال الإمام الشافعي: والنفقة نفقتان نفقة الموسر ونفقة المقتر عليه رزقه وهو الفقير

(Alshshafiei.1410).

**المعيار الثاني العرف:** فالعرف له دور كبير في تحديد النفقة فإذا كان المجتمع الذي تعيش فيه المرأة دخلهم كبير ونفقتهم فيها توسع لزم على الزوج أن يعطيها حسب نساء البلد وما تعارف عليه من توفير الخادم لها وأدوات التنظيف ومتطلبات الزينة بجميع أشكالها وأنواعها؛ فالمرأة الخليجية نفقتها ليس مثل نفقة المرأة الملاوية أو الإندونيسية أو التايلاندية أو اليمنية، لأن ما يكسبه الزوج الخليجي في يوم ربما يعادل ما يكسبه غيره من هذه الدول في شهر، وبالذات في قطر والإمارات والكويت. ففي قطر عام 2019 قدر نصيب الفرد من إجمالي الناتج المحلي بنحو 236.5 ألف ريال، بما يعادل نحو 64972

دولارا أمريكيا، وذلك وفقا للبيانات الصادرة عن مصرف قطر المركزي (Albank .aldawali.2019).

ولهذا النبي صلى الله عليه وسلم أشار على هند بنت عتبة أن تأخذ نفقتها حسب نساء قريش في مكة، فعن عائشة زوج النبي - صلى الله عليه وسلم «أن هندا قالت يا رسول الله: إن أبا سفيان رجل شحيح وليس لي إلا ما يدخل بيبي فقال رسول الله - صلى الله عليه وسلم - خذي ما يكفيك وولديك بالمعروف» (Albakhariu.1422).  
قال الإمام الشافعي: وأقل ما يلزم المقتدر من نفقة امرأته المعروف ببلدهم (Alshshafiei.1410).

**المعيار الثالث حال الزوجة:** الشارع جعل حال الزوجة له اعتبار كبير في تحديد نفقتها والتوسع والتنوع، فمن كانت نفقتها في بيت أبيها عالية وكثيرة ولها خادم وجب على الزوج فعل ذلك، ومن لم يكن لها من هذا شيء وجب لها على قدر حالتها الأولى في بيت أبيها بحيث لا يكن مضر بها أو أقل من حاجتها في بيت زوجها، ولهذا يرى جمهور الفقهاء أنه لا يلزم من الزوج التسوية في نفقات الزوجات، بل يجب عليه أن يعطي كل زوجة حسب ما كانت عليه ودرجت في بيت أبيها. قال ابن نجيم الحنفي: وأما على قول المفتي به من اعتبار حالهما فلا لأن إحداهما قد تكون غنية، والأخرى فقيرة فلا يلزمه التسوية بينهما مطلقا في النفقة (Abn najim.1997).

قال المرادوي: أنه لا يجب عليه التسوية في النفقة والكسوة، إذا كفى الأخرى. وهو صحيح. وهو المذهب. وعليه الأصحاب (Almardawi.1956). وفي الموسوعة الفقهية الكويتية: نقل عن المذهب الشافعي والحنابلي وهو الأظهر عند المالكية إلى أن الزوج إن أقام لكل واحدة من زوجاته ما يجب لها، فلا حرج عليه أن يوسع على من شاء منهنَّ بما شاء، ونقل ابن قدامة عن أحمد في الرجل له امرأتان قال: له أن يفضل إحداهما

على الأخرى في النفقة والشهوات والكسوة إذا كانت الأخرى كفاية، ويشترى لهذه أرفع من ثوب هذه وتكون تلك في كفاية، وهذا لأن التسوية في هذا كله تشق، فلو وجب لم يمكنه القيام به إلا بخرج، فسقط وجوبه، كالتسوية في الوطاء Wizarat (l'awqafwalshuwuwn al'islamiat – alkuayt.1427).

### الختاتمة:

الحمد لله الذي أنعم علينا بإتمام هذه البحث، جعل دينه يحوي جميع الحقوق الزوجية وبالخصوص النفقة على الزوجة ومنحها كامل ما تحتاجه وتطلبه في يومها، وجعل معايير وضوابط تمنع النزاعات بين الزوج وزجته، فالحقوق معلومة وواضحة لا لبس فيها ولا إشكال، كما حدد الشارع الحد الكفائي من النفقة وما يقابله من حد الكفاف الذي يلزم توفيره كحد أدنى من الحقوق الزوجية على من لا سعة له، ولا مال، وأن النفقة لا تسقط مطلقاً، فإذا عجز الزوج عن النفقة فالزوجة لها الخيار في الفراق أو التسامح والبقاء على أن يكون هذا البقاء يتسم بحسن العشرة والصحبة، وقد كان ذلك العرض بطريقة سهلة وواضحة ومختصرة لمن همه هذه الحقوق، مثل المصلحين والقضاة والمحامين الذين تتردد عليهم هذه القضايا في الدوائر الحكومية والمراكز التأهيلية.

### النتائج:

1. النفقة حق شرعي لا يسقط بالعسر.
2. يعتبر الإسلام له السبق في تقنين الحقوق الزوجية.
3. الحد الكفائي من النفقة يخضع لمعايير معتبرة في الشرع ومنتاسبة للعقل والواقع.

4. هناك حقوق متفق عليها وهي الضروريات، وحقوق مختلف فيها وهي الحاجيات والكماليات.
5. حال الزوج والزوجة والعرف والغنى والفقير أهم المعايير المؤثرة على الحقوق الزوجية.
6. المعاشرة الزوجية بالمعروف أحد أهم عوامل الاستقرار الأسري.

## REFERENCES

- Abn alhamam kamal aldiyn muhamad bin eabd alwahid alsiyawasiu almaeruf biaibn alhimam (1403) fath alqadir alnaashir: dar alfikr tabet: bidun tabeat.
- Abn hizm, 'abu muhamad eali bin 'ahmad bin hazm al'undilsii alqirtabii alzzahirii (2015), almhlly fi al'athar, alnaashira: dar alfikr - bayrut altbeat: bidun tabeat.
- Abn hizm, 'abu muhamad eali bin 'ahmad bin hazm al'andilsi alqirtabii alzzahirii (1357), darajat al'ijmae fi aleabbadat walmueamalat walmuetaqadat , alnashr: dar alkitub aleilmiat - byrwt.
- Abn manzur , muhamad bin mukrim bin eali , 'abu alfadl , jamal aldiyn bin manzur al'ansarii alruwieii al'afriqii (1414) , lisan , alearab , alnashr: dar sadr. - bayrut al'isdar: alththalith.
- Abn najam , zayn aldiyn bin 'iibrahim bin muhamad , almaeruf biaibn najam almisri (1997) , albahr alsafy , mwdhaan kanz aldaqayiq , wafi alnhayt: yukmil eabaq albuhr. muhamad bin husayn bin eali altuwri alhanafii alqadirii (t: shakar alkhaliiq liaibn eabidin , alnashr: dar alkitab al'iislamii.

Abn qadamat, 'abu muhamad muafaq aldiyn eabd allah bin 'ahmad bin muhamad bin qadamat aljamilii almaqdisii, thuma aldamashqiu alhunbalii alshahir (1968), almaghnii liaibn qadamat alnashr.: maktabat alqahrt.

Abn rshd , 'abu alwalid muhamad bin 'ahmad bin rshd alqartabii (1988) , albayan waljame walsharah wal'iirshad walsharah lilmasayil almustakhrijat , tuhaqiq mn: d.mhmd haji wakharun nashr. : dar algharb al'iislamiu , bayrut - lubnan , altubeat alththaniat.

Abu alkhitaab , mahfuz bin 'ahmad bin alhasan,(2004) walid alkhitaab alkuhdhaniu , alhidayat ealaa madhhab al'imam 'abi eabd allah 'ahmad bin muhamad bin hnbl alshiybani. albaath: eabd allatif hamim - mahir yasin alfahl , alnashr: muasasat gharas llnashr waltawzie.

Ahmad mukhtar eabd alhamid eumar (2008) bimusaeadat fariq eamal , mejam allughat alearabiat almueasirat , alnashr: ealam alkutub , altabeat al'uwlaa .

Albakhariu , muhamad bin 'iismaeil 'abu eabd allah albakhari aljiefi (1422)sahih albakhari , almuhaqaq: muhamad zahir bin nasir alnnasir , alnashr: dar tuq alnaja (mwdht ealaa alsultinat bi'iidafat altarqim muhamad fwad). eabd albaqi , altabeat al'uwlaa .

Albank aldawali: dakhal alfard fi qatar al'aelaa bialealim fi 2019.

Alfarahidiu, 'abu eabd alruhmin alkhilal bin 'ahmad bin eamrw bin tamim alfarahidii albasrii (2003) kitab aleayn , albaath: d.mahdi almakhzumi ,d. - alsamarayiyi , alnashr: dar wamaktabat alhilal.

Alghizaliu, 'abu hamid muhamad bin muhamad alghazali altuwsia (1417), almuhaqaq: 'ahmad mahmud 'iibrahim , muhamad muhamad tamur , alnashr: dar alsalam - alqahrt.

Almardawi, eala' aldiyn 'abu alhasan eali bin sulayman almardawi aldamashqii alsaalihii alhunbalii (1956), al'iinsaf fi maerifat alraajih min alkhilaf , alnashr: aldaari. 'iihya' alturath alearabii.

alnafrawiu, 'ahmad bin ghanim (aw ghnyim) bin salim bin mihina , shihab aldiyn alnafrawii al'azharii almalikiu (1995) , alfawqa aldawaniu ean risalat bin 'abi zayd al. - alqirwanii , alnnashir: dar alfikr.

Alnawawii 'abu zakariaa muhia aldiyn yahyaa bin sharaf alnawawii (2006), almajmue sharah almuhadhab ((mie aistikmal alsabakii walmatieii , alnaashir: dar alfikr.

Alnawawiu, 'abu zakariaa muhia aldiyn yahyaa bin sharaf alnawawii (1991), rawdat alttalibin warayiys baladiat almufatayn, thyr: zahir alshawish, alnashr: almaktab al'iislamiu, bayrut - dimashq. - eamman.

alnisayiy, 'abu eabd alruhmin 'ahmad bin shueayb bin eali alkharasani, alnasayiyu ,alsunun alsughraa lilnasayiy(1986), tahqiq: eabd alfattah 'abu ghadata, alnashr: maktab almatbueat al'iislat - halb.

Alqanawi, qasim bin eabd allh bin 'amir eali alqanawi alruwmi alhanfiu (mtawfaa: (2004), 'unis alfuqaha' fi taearif almustalahat almutadawalat bayn alfuqaha' , almhqq: yahyaa hasan murad , alnashr: dar alddar. - kutib aleilmiat.

Alraaziu, zayn aldiyn, 'abu eabd allah muhamad bin 'abi bikr bin eabd alqadir alhanfi alraazi (1999), mukhtar alsahih, walmhqq: yusif alshaykh muhmd.

Alramliu , shams aldiyn muhamad bin 'abi aleabbas , 'ahmad bin hamzat , shihab aldiyn alramli (1404) , nihayat almuhtajad lisharh almunhaj , alnnashr: dar alfikr , bayrut , 'iisdar: Ta Akhira .

Alrrazi, zayn aldiyn , 'abu eabd allah muhamad bin 'abi bikr bin eabd alqadir alhanfi alrrazi (1999), mukhtar alsahah , mhqq: yusif alshaykh

muhamad , alnashr: aleisaria. almaktabat - aldaar alnamudhajjat , bayrut - sayda.

Alsaneaniu , 'abu bakr eabd alrazzaq bin humam bin nafie alhamiri alyamanii alsuneaniu (1403) , mhaqq:an habib alrahmin al'azhamii , alnashr: almajlis aleilmu - alhind tas'aluk mn: almaktab al'iislamiu.

Alsarkhasiu, muhamad bin 'ahmad bin 'abi sahl shams al'imam alsarkhasii (imtawfaa: (1993), almabsut , alnashr: dar almaerifat - bayrut.

Alsharbayuniu washams aldiyn wamuhamad bin 'ahmad alkhatab alsharbini lshaafieii (1994). maghni almuhtaj 'ilaa maerifat maeani 'alfaz almunhaj,alnaashir: dar alkutub aleilmiat.

Alshiybanu,'abu eabd allah muhamad bin alhasan bin frqd alshiybanii (imtawfaa: (1403), kitabah alhujat ealaa 'ahl almadinat , almhqq: mahdi hasan alkilani alqadirii , alnashr: ealm. alkutub – bayrut.

Alshiyrazi, 'abu 'iishaq 'iibrahim bin eali bin yusif (1992), almuhadhab fi faqih al'imam alshshafieii, alnashr: dar alkutub aleilmiat.

Alshiyrazi, 'abu 'iishaq 'iibrahim bin eali bin yusif alshiyrazii (1983), altanbiat fi alfaqih alshshafieii , alnashr: ealam alkutub.

Alshshafieiu, 'abu eabd allah muhamad bin 'iidris bin aleabbas bin euthman bin shafa bin eabd almatlab bin eabd manaf almatalabi alqarshii almaki (1410) al'umu alnashr: dar almaerifatu. - bayrut.

Alshuwkani, muhamad bin eali bin muhamad bin eabd allh alshuwkaniu alyamania (2004), alshuwkaniu, alshuwkaniu, altayar althamin aldhy yatadafaq ealaa hadayiq alzuhwr , alnashr: dar abn hizm , altubeat : altabeat al'uwlaa.

Alzahiliu, wahabat bin mustafaa alzahilii, (2006) alfaquh al'iislamiu wa'udlath , alnashr: dar alfikraa - dimashq.



Alzaylaeiu, euthman bin eali bin mahjin albariyi , fakhar aldiyn alziylaeiu alhanafiu (1313). alhaqayiq tuadih sharah kanz almuhdar wahashiat alshlby: shihab aldiyn 'ahmad bin muhamad bin 'ahmad bin yunis bin 'iismaeil bin yunis alshalbay (t: 1021 ha)alnaashira: mutbaeat aleamiriati alkubraa .

Alzubaydiu , 'abu bakr bin eali bin muhamad alhadadi aleabbadii alzubaydia alyamania alhanafiu (1322), aljawharat alniyrat , alnashr: Al-Khay your Press 'Edition.

Alzubaydiu , 'abu bakr bin eali bin muhamad alhadadi aleabbadiu alzubaydia alyamania alhanafiu (1322) , aljawharat alniyrat , alnashr: alkhay matabieak.

Iidris sultan salih, bahath bieunwan almaeayir altarbawiat, kenanaonline.com/users /dredrees/posts/241401.

Malik bin 'anas bin malik bin eamir al'asbahayi almadanii (1994), almudawanat , alnashr: dar alkutub aleilmiat.

Maryam alshuwbiki, hal ealaa alzawj alnufaqt ealaa zawjatih aleamilt? 10 'uktubar 2019.

Muslim, abn alhujaj 'abu alhasan alqashiri alnsabwry (2006) sahih muslim , muhaqaq:an muhamad fuad eabd albaqi , alnashr: dar 'iihya' alturath allearabii – bayrut.

Sidiyq khan, 'abu altayib , muhamad sidiyq khan bin hasan bin eali bin ltf allah alhusaynii albukharii alqanawujii (1423), rawdat alnnadia (wmeha: taeliqat murdiatan ealaa "al-. rawdat alnadia "telyq: aleallamat almuhdathat alshaykh muhamad nasir aldiyn al'albanu taedil nasha watahririh wanashruh: eali bin hasan bin eali bin eabd alhamid alhalbi al'athri. alnashr: dar abn alqiam lilnashr waltawzie , alriyad - almamlakat allearabiat alsaeudiat , dar abn eafan lilnashr waltawzie , alqahrt - jumhuriat misr allearabiat.

Siedi 'abu habib ,(1993)almuejam alfuqhiu lghwyaan wastlahyaan , dar  
alfkr. dimashq - suria

Wizarat al'awqaf walshuwun al'iislat-alkuayt(1404) almawsueat  
alfaqhiat alkuaytiat , eadad al'ajza.



## الاحتياط القانوني وخلق النقود: دراسة نقدية شرعية

### Legal Reserves and Money Creation: Shar'iyya Critical Study

توفيق العمراني\* ، عبد المجيد عبيد حسن صالح\* ، وغفاري ضيوف الرحمن\*  
elamranitaoufiq@yahoo.fr

#### الملخص

تنص الفلسفة الإسلامية على أن البنوك الإسلامية مؤسسات اقتصادية يجب أن تمثل قواعد التشريع الاقتصادي الإسلامي، سواء من حيث التمويل، أو من حيث السياسة النقدية، وتقوم قاعدة الشريعة على أن المال لا يلد المال، وأن الربح والزيادة مرتبط بالإنجاز، أو التجارة عن طريق المراجعة، أو المضاربة والمشاركة ونحوها، كما يعتمد الاقتصاد الإسلامي ما يمكن تسميته الاقتصاد الحقيقي القائم على الإنتاج، وهذه المبادئ لا تتفق وسياسة البنوك المركزية وسياساتها المالية سواء من حيث سياسية الاحتياط النقدي، الواجب توفره في البنك المركزي باختلاف نسبته من دولة لأخرى، أو من حيث منح البنوك التقليدية بما يسمى خلق النقود التي لا تتفق وقواعد الشريعة المانعة لأي توليد للنقد بدون عملية تبادلية أو إنتاجية، يهدف البحث للكشف عن هذه الإشكاليات ومعالجتها وفق تحليل علمي شرعي.

**الكلمات المفتاحية:** خلق، النقود، الشريعة.

#### Abstract

Islamic philosophy states that Islamic banks are economic institutions that must comply with Islamic Economic legislation rules or in terms of monetary policy. The practice of Sharia is based on the fact that money does not generate money. Those profits are related to production, or trade through murabahah, or mudharabah, musyarakah, etc. The Islamic Economy also depends on the real economy based on productivity, and these

---

\*معهد المصرفية والمالية الإسلامية، الجامعة الإسلامية العالمية ماليزيا.

principles do not agree with the policy of central banks with their financial policies, whether in terms of the policy of monetary reserves, which must be available in the central bank according to its percentage from one country to others. Or in terms of granting traditional banks what is called the creation of money that does not comply with Sharia's rules prohibiting any generation of cash without a reciprocal or productive process. The research aims to uncover these problems and treat them according to a legitimate scientific analysis.

**Keywords:** Creation, Money, Shariah.

### إشكالية البحث:

حجم تداول النقود يجب أن يتناسب مع حجم تداول المنتجات، وتطفيف النقود بما يسمى بـ "خلق النقود" يمثل كسر لقاعدة التناسب هذا على المستوى الاقتصادي، وهذا الأمر على المستوى الاقتصادي هناك خلل ظاهر، وعلى المستوى الشرعي هذا الأمر يناقض كثير من القواعد والضوابط الإسلامية، ويتبع هذا الأمر جملة من التساؤلات الملحة ، هل البنوك الخاصة مؤسسات ذات طابع مشترك في الملكية، أو هي مؤسسات خاصة، وهل لقوة النظام وسلطان القانون الحق في خلق النقود على اعتبار أن له الحق في طبع العملة ابتداءً، وقياس مؤشر التضخم، والعرض والطلب على العملة، وكيف واجه الفكر الاقتصادي الإسلامي القائم على عمليات تمويلية مثل المشاركة والمراجعة هذه الأنظمة.

### منهجية البحث:

لإثبات فرضية البحث العامة بوجوب التوازن بين القطاع المالي والقطاع الإنتاجي، وحجم التبادلات النقدية والتبادلات السلعية والإنتاجية، احتجنا للمنهج الاستدلالي الاستنتاجي لاستجلاء العلل والمقاصد الشرعية ذات العلاقة ، وتم عضد ذلك

بالتحليل الاقتصادي والتعليل المنطقي، والأمر كذلك يستعدي الإطار الفكري لواقع الاحتياط النقدي، وخلق النقود.

### مقدمة عامة:

اختفى التعامل بالذهب الذي يعتبر احتياطا نقديا لأي عملة ورقية، وبحسب التجربة فالمودعون لا يسحبون أموالهم مرة واحدة، مما جعل البنوك تستفيد من هذه الودائع، وبهذه العملية قبول الودائع ثم اقراضها أصبح بمقدور البنك توليد نقود، مشتقة من نقود الودائع، وتفتقر نسبة توليد النقود لعوامل ثلاثة أولها : نسبة الاحتياطي النقدي الذي تفرضه كل دولة، والثاني الأساس النقدي الذي يملكه البنك، والثالث: حجم الودائع الذي تقبلها المصرف من المودعين. (Alhabeeb, 2001)

وقد تقرر أن النقود أداة تراد لوظائفها كما قرره أئمة الفكر المالي الإسلامي، فهي أداة اعتمدها الاجتماع الإنساني للخروج عن نظام المقايضة، يقول ابن رشد رحمه الله: "... لما عَسُرَ إدراك التساوي في الأشياء المختلفة الذوات ، جُعِلَ الدينار والدرهم لتقويمهما: أعني لتقديرها" (IbnuRushd, 2004) وكفاءة أدائها لمهمتها تستلزم استقرار قيمتها

عملية التطور في النظام الورقي سهل التوسع في الإصدار، وأخل بقيمة النقود، مما جعل من الأهمية بمكان وجود نظام مؤسسي نقدي لحماية النقد، وتحصين عامة الناس مؤسسيا، كما أن النقود الكتابية (نقود الودائع) أظهر استغلالا للمصارف للجمهور، وأوجب مزيدا من الثقافة المصرفية، تتعدد الحلول التي تظهر من مشكلات التضخم والخلل بين التبادلات النقدية، والتبادلات التجارية والإنتاجية، لكن يبقى الحل بإيجاد نظام متوازن دقيق ومنضبط، وتتم مراقبته على أعلى المستويات الحل الأمثل لمثل هذا الخلل.

وسيتم تناول البحث في المحاور الآتية:

- المحور الأول: مفهوم التبادل والكفاءة في النقد من الناحية الشرعية والاقتصادية.
- المحور الثاني: قواعد الاحتياط النقدي وخلق النقود من الناحية الاقتصادية والقانونية.
- المحور الثالث: التأصيل الشرعي والمقاصدي لخلق النقود، وآلية تعامل المصارف الإسلامية في ذلك.

المحور الأول : الكفاءة والتبادل في النقد من الناحية الشرعية:

يعتمد النظام المالي الإسلامي على قاعدة العدل، والثبات النسبي في استقرار القيمة كأساس للتبادل، فالعدالة والأمانة في كافة المعاملات الإنسانية تقتضي التوازن النسبي والاستقرار بين قيمة النقد، وما يوازيه من معروض، وهذا المبدأ يتفق مع النص القرآني: ﴿فَأَوْفُوا الْكَيْلَ وَالْمِيزَانَ وَلَا تَبْخَسُوا النَّاسَ أَشْيَاءَهُمْ وَلَا تُفْسِدُوا فِي الْأَرْضِ بَعْدَ إِصْلَاحِهَا ۚ ذَلِكُمْ خَيْرٌ لَّكُمْ إِن كُنْتُمْ مُؤْمِنِينَ﴾ [سورة الأعراف: 85]، فإيفاء الكيل والميزان وعدم بخس الناس أشياءهم معيار قرآني لمفهوم العدالة، فعملية التبادل الحقة لا تتم إلا بقيمة حقيقية للمعروض، وهذا لا يكون إلا بحماية النقد، وكفاءته، ولأجل الحفاظ على هذا التوازن فقد وضعت الشريعة جملة من القواعد أهمها:

تخصيص إصدار النقد بولي أمر المسلمين، وهذا الأمر كان مبكراً في النظام المالي الإسلامي، وتبعته المصارف المدنية الحديثة، ومن المفاصد التي تظهر في تطفيف النقد وخلق النقود ما يمكن تسميته مخالفة النظام المالي المركزي، ويبقى السؤال الملح هنا، هل خلق النقود يمثل جزء من عمل المصرف (البنك المركزي) أو هو جزء من خدمات وعمليات

البنوك التجاري، هلا فعلا ————— "عملية توليد المصارف للنقود إذناً، وتنظيماً، وإدارة، ومراقبة إنما يتولاها المصرف المركزي الذي يمثل ولي الأمر في هذا الجانب، وعلى هذا فليس في عملية توليد النقود تعدُّ على سلطة ولي الأمر ولا افتأتُ عليه" (Yusuf, 2020)

### المفهوم الوظيفي للنقد وأثره في كفاءته:

عُرفتِ النقود بتعريفات ركزت على وظائفها، ولعل أشمل تعريف للنقود أنّها: "أيّ شيءٍ يحظى بالقبول العام بحكم القانون في الوفاء بالالتزامات، ويستخدم كوسيط في التبادل، وكوحدة للحساب، ومخزن للقيم، وأداة لتسوية المدفوعات الآجلة" (Alkafrawiy, 1997. Al Qariy, 1996)

ويمكن أن تعرف كذلك: "وحدة معيارية، تعارف الناس استخدامها لقياس قيم السلع والخدمات، وتلقى قبولاً عاماً لديهم، أي كانت مادتها وشكلها" (Dawood, 1999) ومن خلال التعريف الوظيفي للنقد يتبين أن النقود الرقمية تحظى بقبول قانوني، وهو يعتبر عرفاً، لأن المعروف عرفاً كالمشروط شرطاً.

### قوة الإبراء وتأثيرها في الكفاءة:

"نقد حكومي له قوة إبراء للديون وقد يكون مسكوكاً معدنياً أو عملةً ورقية"، ويظهر من التعريف أنّ العملة تكتسب قوتها من فرض الدولة للتعامل بها، وهذا بخلاف بعض النقود التي تكتسب قيمتها من ذاتها كالنقود المسكوكة من الذهب والفضة، وبالتالي فمصطلح النقد أوسع من مصطلح العملة؛ إذ كل عملة نقدٌ وليس كل نقدٍ عملةً (Basya, 1913).

**وقوة الابراء:** تعني أن العملة التي تضرها الدولة تكون مبرأة للذمة في حال سداد الديون ودفع الاثمان وأجور الجهود ما لم يتم الغاؤها او استبدالها، وهذا المعنى المستفاد من قول الشافعي (رحمه الله): (الفلوس لا تكون ثمناً إلا بشرط، ألا ترى أن رجلاً لو كان له على رجل دائق لم يجبره على أن يأخذ منه فلوساً، وإنما يجبره على أن يأخذ الفضة (Syafi'I, 1990)

### أنواع قوة الابراء:

**قوة ابراء محدودة:** وهذه متعلقة بالأوراق النقدية الالزامية، حيث يصدرها البنك المركزي في الدولة ويلزم الناس بقبول هذه الاوراق النقدية في أداء حقوقهم أي ابراء ذمتهم، وهذه العملة الورقية لا تستعمل إلا في البلد الذي يخضع للقانون الذي طبعها وأوجدها وحدد قيمتها وجعلها عملته.

وليس للعملة الورقية قيمة تجارية في ذاتها، لأن قبولها ورفع شأنها واعتمادها كعملة كان بناء على قانون، ولذلك وببساطة كان للقانون الذي اوجدها الحق في ان يبطلها وإذا أبطلت فلا تبقى في يد صاحبها إلا قطعة ورق لا قيمة لها وليس فيها اي قوة ابراء.... من هنا جاءت محدوديتها في الابراء.

**قوة ابراء غير محدودة:** وهذه لا تكون الا في النقدين الذهب والفضة، فإن قيمتهما واحدة في كل مكان سواء كانا نقدين أو سلعة كما في ايامنا هذه ، فإذا أبطل القانون المعدن بوصفه نقداً، فإن مالك النقد لا يفقد كل شيء، بل يبقى في يده قيمة النقدين الذهب والفضة.



### مفهوم الائتمان وأثره في الكفاءة في النقد:

خاصية النقد أنه مصدر الائتمان، سواء على مستوى انفاذه، أو ما يترتب عليه من قضاء ديون، ومهمات، بناء على العقود والسجلات والاتفاقيات، ( Al Qariy, 1996).

إن استعمال النقود كسند يدل على دائية حامله لجهة معينة بمبلغ مكتوب على ذلك السند، أمر قديم، فقد ذكر ابن بطوطة في كتابه تحفة النظار في غرائب الأمصار وعجائب الأسفار أنه شاهد نقوداً حكومية في الصين (Hasan. 1999).

### المحور الثاني: فلسفة الاحتياط النقدي وخلق النقود من الناحية الاقتصادية والقانونية.

#### نسبة الاحتياطي النقدي (CRR):

نسبة الاحتياطي النقدي (CRR) هي مقدار النقد الذي يتعين على البنوك التجارية أن تحتفظ به في شكل احتياطيات في الحساب الجاري يحتفظ بها مع بنك الاحتياطي، في الواقع تودع البنوك هذا المبلغ لدى بنك الاحتياطي بدلاً من الاحتفاظ بهذه الأموال معهم، يتم استخدام نسبة الاحتياطي النقدي كأداة في السياسة النقدية، للتأثير على معدلات الاقتراض والفائدة في البلاد عن طريق تغيير مقدار النقد المتاح للبنوك لتقديم القروض لعملائها. (الفرق بين الاحتياطي النقدي والاحتياطي القانوني، 2019)

**فالإحتياط النقدي:** هو تلك النسبة من النقود التي يجب على البنوك التجارية الاحتفاظ بها لدى البنك المركزي من حجم الودائع التي تصب في تلك البنوك وبالتالي إذا أراد البنك المركزي زيادة عرض النقود من خلال زيادة قدرة البنوك التجارية على خلق

النقود أو خلق الودائع فان البنك في هذه الحالة يخفض نسبة الاحتياط القانوني مثلا من 40% الى 20% فتزداد قدرة البنوك التجارية على منح الائتمان وخلق النقود فيزداد المعروض النقدي والعكس صحيح إذا أراد البنك المركزي تخفيض عرض النقود من خلال تخفيض قدرة البنوك التجارية على خلق النقود أو خلق الودائع, فان البنك المركزي في هذه الحالة سيرفع من نسبة الاحتياطي القانوني من 20% مثلا الى 40% وتنخفض قدرة البنوك التجارية على منح الائتمان وخلق النقود فينخفض المعروض النقدي وهنا يؤثر تغيير الاحتياطي القانوني على مضاعف الودائع. (السياسية النقدية وأدواتها وأهدافها، 2010)

### بازل (3) والإحتياط النقدي:

اجتمع الأعضاء في لجنة بازل الى الاجتماع في مدينة بازل/ سويسرا في أيلول (سبتمبر) 2010 ووضع مبادئ لاتفاقية بازل 3 ليعرض على اجتماع زعماء مجموعة العشرين والذي انعقد في سيؤول عاصمة كوريا الجنوبية في تشرين الثاني (نوفمبر) 2010 حيث أقرت هذه الاتفاقية مجموعة من المعايير التنظيمية المتعلقة بالرقابة على المصارف وتعد الأكثر تشدداً في موضوع كفاية رأس المال بدون أن تميز بين المصارف سواءً منها التقليدية أو الإسلامية حيث أقرت هذه الاتفاقية رفع الحد الأدنى لنسبة رأس المال الاحتياطي من 2 - 4.5% إضافة الى نسبة 2.5 احتياطي آخر من الأسهم العادية نسبة إلى الأصول كاحتياطي لأي أزمة محتملة أي ما مجموعه 7% مع العلم أنها أعطت مهلة لغاية 2019 لتمكن المصارف من تصويب أوضاعها. (اتفاقية بازل نهج علمي، 2010)

### الفلسفة العامة لخلق النقود:

تنطلق عملية خلق النقود من فلسفة اقتصادية مفادها ثبات النسبة بين سحبوات المودعين وإيداعات مودعين جدد ، فأصحاب الودائع الجارية لا يسحبون أموالهم في وقت واحد، كما أن البنك يستقبل ودائع جارية باستمرار، هذه العملية أدت إلى ثبات نسبي لمسمى القيمة النقدية في البنك التجاري، والتي من خلالها يمكنه خلق ائتمان، ولا بد أن ندرك أن هذه القدرة في خلق الائتمان ليست مطلقة إذ أن السياسة الائتمانية تستطيع أن تتحكم فيها زيادة أو نقصاناً مع تغير الظروف التي يمر بها الاقتصاد وذلك من خلال نسبة الاحتياطي القانوني الذي تلتزم به البنوك التجارية . فعندما تزداد نسبة الاحتياطي تنكمش القدرة في خلق الائتمان عكس الحالة التي تنخفض فيها نسبة الاحتياطي حيث تستطيع البنوك التجارية خلق المزيد من الائتمان الذي يقدم للاقتصاد(خلق النقود، 2019).

وتتولد هذه النقود من خلال مجموع ما تحتفظ به البنوك التجارية من أموال الودائع الجارية التي لوحظ في الغالب أن السحب عليها لا يتجاوز 10% أو 20%، وعليه درجت البنوك التجارية على إقراض هذه الأموال لطالبي الائتمان(الإقراض) مقابل فائدة ربوية، فهي تتعامل معها وكأنها ملك لها ، وهذا معنى قولهم توليد النقود المصرفية أو الائتمانية أو الكتابية أو الداخلية أو الخطبية، وعادة يتم تداول هذه النقود بواسطة الشيكات.

### أهم المصالح الاقتصادية المتوقعة من توليد النقود:

يقسم الاقتصاديون النقود إلى نقود ورقية، ونقود مشتقة، وينص الاقتصاديون أن فائدة خلق النقود منح الاقتصاد القوة لإنتاج هذه النوعين رمن النقود، فالبنك المركزي من خلال الاحتياط النقدي يستطيع صناعة الأوراق النقدية، والبنوك التجارية من خلال منح البنك المركزي لها الائتمان تستطيع أن تولد المشتقات النقدية. (أهمية توليد النقود، 2014) كما أن توليد النقود يساعد في منح البنوك التجارية مجال للدخول في مشروعات اقتصادية، ويسهم يسهم توليد النقود إلى توفير جزء من الموارد وذلك بتوفير المال الذي يستخدم غطاء في إصدار العملات الورقية والمعدنية لأن استخدام وسائل الائتمان في تسوية المدفوعات يقلل من استخدام النقود القانونية.

### إشكالية الاحتياط النقدي لدى المصارف الإسلامية:

يمارس البنك المركزي دوران هامان بالنسبة للبنوك التجارية:

#### الأول: دور رقابي:

ويقصد بالرقابة على الائتمان قيام البنك المركزي باستخدام أساليب و أدوات معينة للسيطرة على الإستثمارات و التسهيلات المصرفية التي تقوم بها البنوك و توجيهها في ظل القوانين المعمول بها لتحقيق أهداف محددة.

#### والثاني: دور تمويلي:

الدور التمويلي الذي يتمثل في المعاملات المالية بينه و بين البنوك الاخرى باعتباره بنك البنوك و الملجأ الأخير لها عند الحاجة ويفرض على البنوك نسبة محدد من السيولة

على جميع البنوك سواء التقليدية أو الإسلامية، ويجد البنك الإسلامي هذا الإجراء لا يتناسب مع خصوصية البنك الإسلامي، وهي على النحو الآتي:

يواجه البنك الإسلامي في هذه المعاملة المتعلقة بالاحتياطي النقدي الإجباري مشكلة خطيرة، و ذلك لسببين رئيسيين هما:

الأول: أن المصارف الإسلامية لا تتعامل بالربا أخذاً أو عطاءً، وبذلك تفقد عائداً كان من الممكن الحصول عليه لو لم تودع هذه النسبة لدى البنك المركزي والثاني: أن الاحتياطي لا يمكن المصرف الإسلامي من توظيف كل الأموال في المشروعات الاستثمارية. (الرقابة المصرفية، n.d)

فالبنوك الإسلامية لا تتعامل بالسندات الحكومية: وهي إحدى مكونات بسط النسبة ويقترحون اعتبار الأسهم ضمن مكونات بسط النسبة بدلاً من السندات الحكومية، والأسهم يختلف وضعها عن السندات من حيث لا يمكن المطالبة بها من طرق المساهمين حتى نحسبها في نسبة السيولة.

### المشاكل الموجودة بين البنوك الإسلامية مع البنوك المركزية

ترتبط البنوك الإسلامية ارتباطاً وثيقاً مع البنوك الإسلامية؛ إذ هي جزء من السياسة المالية العامة في البلاد، مما أنتج مجموعة من الإشكالات نذكر منها:

1. تطبيق البنوك المركزية على المصارف الإسلامية نفس نسبة السيولة (عربال، التكامل بين المؤسسات صناعة الصيرفة الإسلامية. n.d) بالرغم من اختلاف مكونات حساب النسبة: يرى بعض الباحثين أن البنوك الإسلامية لا تتعامل بالسندات الحكومية وهي إحدى مكونات بسط النسبة ويقترحون اعتبار الأسهم ضمن مكونات بسط النسبة بدلاً من السندات الحكومية (Alghonmiyyin). وهذا فيما يظهر تضيق على المصارف

الإسلامية؛ لأن قيمة الأسهم لا يمكن المطالبة بها من طرف المساهمين حتى نحسبها في نسبة السيولة، فهي ليست ديونا كالسندات، وبما أن عناصر تحديد نسبة السيولة تختلف بين المصرف الإسلامي والبنك التقليدي،— حيث تنعدم السندات وأذونات الخزينة في المصارف الإسلامية— وعليه يجب على البنك المركزي تفهم هذه المسألة واعتبار الفارق وتخفيض نسبة السيولة المطلوبة لدى المصارف الإسلامية أثناء تعامله معها نظرا للخصوصية التشريعية التي تضبطها.

(<https://ketabonline.com/ar/books/95946/read?page=13&part=1>)

2. تطبيق البنوك المركزية على المصارف الإسلامية نفس نسبة الاحتياطي النقدي الإلزامي: ويرى الباحثون والمصرفيون الإسلاميون ما يلي بخصوص ذلك:

أ- الاحتفاظ باحتياطي كامل 100%.

ب- تطبيق نسبة الاحتياطي النقدي على الحسابات الجارية فقط. وهذا أنسب غلا أنه يمكن فرض نسبة احتياطية زيادة على ذلك لما قد يعرض وحتى لا يحتاج المصرف الإسلامي إلى البنك الربوي في ظل أسلوب الإزدواجية.

ج- ج. تطبيق نسبة الاحتياطي النقدي كما تطبق على المصارف التقليدية (Samhan, 2015).

3. صعوبة الحصول على تمويل من البنوك المركزية عند الحاجة: ويمكن تفادي هذا الإشكال بوضع البنك المركزي نسبة مالية لدى المصارف لإسلامية على أن يأخذ هامش ربح منها أقل ما يمكن، بقصد تعزيز سيولتها. وقد أخذت بعض البنوك المركزية بذلك في بنغلادش وموريتانيا. (عربال، التكامل بين المؤسسات صناعة الصيرفة الإسلامية. n.d.)

- 4— عدم استفادة البنوك الإسلامية من إعادة الخصم: لتعجيل قيمة الأوراق التجارية قبل أجل استحقاقها بفائدة ربوية صورتها ضع وتعجل أو القرض بفائدة. ولذلك فلا بد من إيجاد بديل كخصم هذه الأوراق دون فائدة ربوية، ولكن يمكن أخذ العمولة ومصاريف التحصيل. (عربال، التكامل بين المؤسسات صناعة الصيرفة الإسلامية. n.d.)
- 5— تعارض قيام البنوك المركزية بعمليات السوق المفتوحة مع طبيعة عمل المصارف الإسلامية وذلك لأن السندات الحكومية تصدر بسعر فائدة ويرى بعض الباحثين في الاقتصاد الإسلامي قيام البنك المركزي باستخدام سندات المقارضة أو المرابحة الجائزة شرعاً بدلاً من السندات الحكومية. (Alghonmiyyin)
- 6— تطبيق ماهو مطبق على البنوك التقليدية بخصوص حجم الودائع بالنسبة لرأس المال، ففي بعض كالعراق أقصى حد للودائع هو خمسون ضعفاً من رأس المال، وأقل حجم هو عشرة أضعاف رأس المال.
- 7— استخدام سعر الفائدة في تطبيق العقوبات والغرامات المالية كالنقص في الاحتياطي النقدي الإلزامي: وهذا يصطدم بشكل صريح مع مبدأ تحريم التعامل بالفائدة في المصارف الإسلامية. (Alghonmiyyin)
- 8— تحديد رأس مال معين لقبول المصرف والترخيص له: وهذا قد يعتبره البعض إكراهاً إلا أنه مسألة أساسية لا بد منها، بل يجب أن يكون رأس مال المصرف الإسلامي أكبر من رأس مال البنك التقليدي حتى يستطيع مزاولة المضاربة وباقي أساليب المشاركة، والقرض الحسن .
9. تحديد حجم الائتمان بالنسبة للودائع: فعلى وجه المثال إذا كانت قيمة الودائع مليار درهم فإن البنك المركزي يفرض على المصارف ألا تتجاوز عملياتهم الائتمانية قيمة الودائع تلك، لأن البنوك التقليدية كانت تصدر أوراقاً ائتمانية دون أن يقابلها رصيد مما

أدى إلى ما يسمى بخلق النقود والتضخم، فلجأ البنك المركزي إلى هذه السببية، وهذا لا يقل في المصارف الإسلامية. (Saqqar, Ali.2013)

10— تقييد ملكية الأصول الثابتة والمنقولة التي لا يحتاج إليها نشاطها : لأجل حماية المستثمرين الصغار وعدم سيطرة هذه المصارف على الأسواق لما لها من ملاءة مالية قوية . وهذا يصلح للبنك الذي يتعامل بالأدوات التبادلية لا التشاركية، فإذا وجدنا مصرفاً إسلامياً بكامل أوصافه المطلوبة ، خصوصاً إذا كان غير ربحي وتابع للدولة حيث تكون غايته إنعاش الإقتصاد فإن هذا الضابط ليس في المصلحة أما الآن فلا يمكننا القول بإلغائه لأن صور الجشع بادية على وجه المصارف الإسلامية. (Saydaty, 2013)

## REFERENCES

- Al Qariy, Muhammad bin Ali. *Muqaddimahfii An-Nuqudwa Al Bunuk*.Maktabah Daar Al Jaddah. 1996
- Alghonmiyyin, Ayman Muhammad. *Alaqah Al Bunuk Al Islamiyyah fi Al UrdunBil Bank Al-markazy Al urduni*. Jami'ah Al Husain Bin Thalaal.
- Alhabeeb, Fayiz Ibrahim: *Mabadi' Al Iqtisad Al Kulli*.Mathabi' Al farazdaq Attijaariyyah, 2001.
- Al-Kufrawiy, Auf Mahmud.*An-nuqudWa Al BunukfiiNidzam Al Islamiy*.1997
- Basha, Ali. *KhowatirFii Al QadhaWa Al IqtisodWa Al Ijtima'*. Mathba'a Al ma'arif, Egypt. 1913



Dawood, Hayil Abdul hafidz Yusuf. *Taghayyur Al QiyamahAshshira'iyyah Li An nuqud Al Waraqiyyah*. Al Ma'had Al AlamiyLilfikir Al Islamiy. 1999

Hasan, Ahmad. *Al-Awraaq An-Naqdiyyafii Al Iqtisod Al-Islamiy, QiymatuhaWa Ahkamuha*. Daar Al-Fikr Al Mu'asir. Beirut. Thab'ah Al Ula. 1999

IbnuRushd, Mohammad bin Ahmad Al Qurthuby. *BidayatulMujathidwaNihayatul Muqtashid*. Daar Al hadits, Cairo 2004 (151/3)

Samhan, Husein Mohammad. *Riqabah Al bank Al Markaziy Ala As-Suyula Al Masarif Al IslamiyyahWaAtsaruhu Ala Taudzif Al AmwalDirasatan TahliliyyatanLi Ta'liimaat Al Bank Al Markaziy Al Urduni*. Jamiah Az Zarqa'. 2015

Saqar, Muhammad Ahmad. Ali, Mohammad. *Takyiyf Ad-daurAr-Riqabiy Lil Bunuk Al MarkaziyyahLitta'amulMa'a Al Bunuk Al-Islamiyyah. Dirasaat Al-Ulum Al- Idariyya*. Al Mujallad 40, Ala'dad 2. 2013

Syafi'I, Muhammad bin Idris. *Kitab Al-Umm*. Daar Al-Ma'rifah. Beirut. 1990

Yusuf, Ahmad. *At-tawaziyFii Al uqudwatathbiyqootihi Al Mu'asira: DirasaFihiyyah Muqaranah*. Daar At-ta'lim Al Jami'iy. 2020

### Websites

Ar-rajihiy Al-maliyya. IttifaqiyyabaazilNahjIlmiy, Abhatsiqtishadiyyah, Saudi Arabiyya. Oct 2010  
[www.startimes.com/?t=26216001](http://www.startimes.com/?t=26216001)

Al farquBayna Al IhtiyathiyAnnaqdiyWa Al Ihtiyathiy Al Qanuniy. (on 2/8/2019)  
<https://www.almrsl.com/post/841299>

Arbaal. Al Habib. At Takamulbayna Al MuassasatSina'aAsshorfiyyah Al Islamiyyah. Mauqi' Al jam'iyyah At Tunisiyyah Lil Iqtisad Al Islamiy

<https://astecis.org/> /التكامل-بين-مؤسسات-صناعة-الصيرفة-الإس

Saydaty, Bab Walad. Al Bunuk Al islamiyyah Al Walidah WaIshkaliyyatu Al MuwaamahMa'a Al bank Al-markazy. 2013

<https://www.arabnak.com/> /البنوك-الإسلامية-الوليدة-وإشكالية-ال

Maryam. As-SiyasaAnnaqdiyyawaAdawatuhaWaAhdafuha (on 2/8/2019)  
Khalq An-Nuqud (on 2/8/2019)

[https://bohoot.blogspot.com/2019/04/blog-post\\_846.html](https://bohoot.blogspot.com/2019/04/blog-post_846.html)