

عنوان البحث

اثر التعاملات الاسلامية في البنوك السعوديه (التحديات والتطوير)

إعداد الطالب/

عبدالعزیز سليمان الحمیان

الرقم الاكاديمي

251003050

إشراف/

د.الفیصل عبد الحمید

د.فايز جراد

العام الدراسي:

2025

## شكر وتقدير

بسم الله الرحمن الرحيم

الحمد لله رب العالمين، الذي بنعمته تتم الصالحات، والصلاة والسلام على سيدنا محمد، المبعوث رحمة للعالمين، وعلى آله وصحبه أجمعين .

أما بعد، فإنه لا يُنَجَزُ عملٌ علميٌّ إلا بتوفيق من الله تعالى، ثم بجهودٍ مُشتركةٍ من الأفراد والمؤسسات. وفي مستهل هذا البحث، أودُّ أن أتوجه بجزيل الشكر والعرفان إلى :

-المشرف الأكاديمي (الدكتور/ الفیصل عبدالحمید والدكتور/فايز جراد)، الذي لم يبخلو بتوجيهاتهم القيّمة وملاحظاتهم الدقيقة، والتي أسهمت في إثراء هذا البحث .  
- أعضاء الهيئة التدريسية في قسم (ادارة المخاطر) ، على ما قدموه من علمٍ ونصيحٍ خلال رحلتي البحثية .

- المسؤولين في البنوك الإسلامية السعودية، الذين سهّلوا جمع البيانات وشاركوا برؤى عملية ثرية .

- الزملاء والأصدقاء ، الذين قدموا الدعم المعنوي والفكري خلال إعداد البحث .  
- عائلتي الكريمة (والديّ، زوجتي ، أبنائي) ، على صبرهم وتشجيعهم الذي كان حافزًا لإتمام هذا العمل .

وأخيرًا، لا يفوتني أن أشكر كل من ساهم بشكل مباشر أو غير مباشر في إنجاز هذا البحث، سائلًا المولى عز وجل أن يجزيهم خير الجزاء .

والله ولي التوفيق ..

أدعو الله ان أكون قدوة و فخر لكم ..

| <u>الموضوع :</u>                 | <u>رقم الفحة :</u> |
|----------------------------------|--------------------|
| <u>الغلاف والعنوان</u>           | <u>1</u>           |
| <u>شكرو تقدير</u>                | <u>2</u>           |
| <u>الفهرس</u>                    | <u>3</u>           |
| <u>مقدمة وحقوق الطباعه</u>       | <u>4</u>           |
| <u>مشكلة الدراسة</u>             | <u>5</u>           |
| <u>اهمية الدراسة</u>             | <u>6</u>           |
| <u>اهداف الدراسة</u>             | <u>7</u>           |
| <u>تساؤلات الدراسة</u>           | <u>8</u>           |
| <u>فروض الدراسة</u>              | <u>9</u>           |
| <u>الدراسات السابقة</u>          | <u>11-10</u>       |
| <u>المنطلقات النظرية للدراسة</u> | <u>13-12</u>       |
| <u>المنهجية وطرق البحث</u>       | <u>16-15-14</u>    |
| <u>ادوات الدراسة</u>             | <u>18-17</u>       |
| <u>حدود الدراسة</u>              | <u>20-19</u>       |
| <u>المراجع</u>                   | <u>22-21</u>       |
| <u>الاستبيان</u>                 | <u>28-23</u>       |
| <u>الغلاف بالانجليزي</u>         | <u>29</u>          |

## المقدمة

### مقدمة:

شهدت المملكة العربية السعودية تحولاً جذرياً في القطاع المصرفي منذ تأسيس أول بنك إسلامي عام 1985 (البنك الإسلامي للتنمية). وقد شهد العقد الأخير نمواً غير مسبوق في هذا القطاع، حيث ارتفعت حصة الأصول الإسلامية من 28% إلى 52% من إجمالي الأصول المصرفية بالمملكة خلال الفترة (2015-2025) وفقاً لتقارير البنك المركزي السعودي (ساما).

وتشهد المملكة العربية السعودية تطوراً كبيراً في القطاع المصرفي. خاصة مع انتشار البنوك الإسلامية التي تلتزم بأحكام الشريعة الإسلامية. تعد السعودية من أبرز الدول الرائدة في هذا المجال حيث تمثل التعاملات المصرفية الإسلامية جزءاً أساسياً من النظام المالي. يهدف هذا البحث إلى دراسة أثر التعاملات الإسلامية في البنوك السعودية، من حيث النمو الاقتصادي، جذب الاستثمارات، تعزيز الشمول المالي، والتحديات التي تواجه هذا القطاع.

### حقوق الطبع :

-تمتلك حقوق الطبع جامعة ميد اوشن .

## مشكلة الدراسة:

يمكن تحديد بعض التحديات المحتملة التي قد تواجه الباحثين في هذا المجال، ومنها:

### 1. نقص البيانات والإحصائيات الدقيقة

- بعض البنوك الإسلامية لا تعلن تفاصيل كافية عن أدائها المالي مقارنة بالبنوك التقليدية.
- صعوبة الوصول إلى بيانات مفصلة عن حصة الصكوك والتمويل الإسلامي في السوق السعودي.

### 2. التشابه بين المنتجات الإسلامية والتقليدية (التحريب الشرعي)

- بعض المنتجات المالية الإسلامية قد تكون مشابهة للتقليدية مع تعديلات شكلية، مما يصعب تقييم أثرها الحقيقي.
- صعوبة التمييز بين التمويل الإسلامي الحقيقي والمنتجات "المُهندسة شرعياً".

### 3. التحديات الشرعية والرقابية

- اختلاف آراء الهيئات الشرعية في بعض المنتجات المالية الإسلامية.
- صعوبة توحيد المعايير بين البنوك الإسلامية بسبب تعدد المذاهب الفقهية.

### 4. محدودية الدراسات المقارنة

- قلة الأبحاث التي تقارن أداء البنوك الإسلامية بالبنوك التقليدية في السعودية بشكل موضوعي.
- معظم الدراسات تركز على الجانب النظري أكثر من التحليل الكمي والتأثير الاقتصادي الفعلي.

### 5. تأثير العوامل الخارجية

- صعوبة عزل تأثير العوامل الاقتصادية الكلية (مثل أسعار النفط، السياسات الحكومية) عن أداء البنوك الإسلامية.
- التغيرات في الأنظمة والقوانين قد تؤثر على النتائج بطرق غير مباشرة.

## كيفية معالجة هذه المشكلات في البحث

1. الاعتماد على مصادر موثوقة مثل تقارير ساما (البنك المركزي السعودي) والبنوك الإسلامية الكبرى (مثل مصرف الراجحي، مصرف الإنماء، بنك الجزيرة، بنك البلاد).
2. إجراء مقابلات مع خبراء في التمويل الإسلامي لفهم التحديات العملية.
3. استخدام منهجية بحثية واضحة (مثل التحليل الكمي والمقارنات الإحصائية).
4. دراسة حالات محددة لبنوك إسلامية سعودية لقياس الأداء الفعلي.

## أهمية الدراسة:

### **أهمية دراسة أثر التعاملات الإسلامية في البنوك السعودية:**

تمثل دراسة أثر التعاملات الإسلامية في البنوك السعودية أهمية كبيرة من عدة جوانب، سواء على المستوى الأكاديمي أو الاقتصادي أو الاجتماعي، حيث يمكن أن تساهم في تعزيز مكانة السعودية كمركز عالمي للتمويل الإسلامي، وتقديم حلول تمويلية بديلة تساهم في تحقيق الاستقرار المالي والتنمية المستدامة ويمكن توضيح ذلك كما يلي:

#### **1. الأهمية الأكاديمية والبحثية:**

- سد الفجوة البحثية: هناك حاجة لمزيد من الدراسات التي تقيّم أداء البنوك الإسلامية مقارنةً بالبنوك التقليدية في السعودية.

- تطوير المعرفة المصرفية الإسلامية: تُسهم الدراسة في تعميق الفهم حول آليات العمل المصرفي الإسلامي وتحدياته.

- توفير مرجعية للباحثين: يمكن أن تكون هذه الدراسة مصدرًا للباحثين المستقبليين في مجال التمويل الإسلامي.

#### **2. الأهمية الاقتصادية:**

- قياس مساهمة التمويل الإسلامي في الناتج المحلي: تساعد الدراسة في تحديد مدى تأثير البنوك الإسلامية على الاقتصاد السعودي.

- تحليل قدرة البنوك الإسلامية على جذب الاستثمارات: خصوصًا في ظل رؤية 2030 التي تشجع التنويع الاقتصادي.

- تقييم كفاءة المنتجات الإسلامية: مثل الصكوك والمراوحة والمشاركة في تمويل المشاريع الكبرى.

#### **3. الأهمية الاجتماعية والشرعية:**

- تلبية احتياجات المجتمع المحافظ: كثير من الأفراد يفضلون التعامل مع بنوك تلتزم بالشريعة.

- تعزيز الثقة في النظام المالي الإسلامي: من خلال بيان مدى التزام البنوك بالمبادئ الشرعية.

- رفع الوعي المالي الإسلامي: خصوصًا لدى الشباب ورواد الأعمال.

#### **4. الأهمية التطبيقية للبنوك والجهات التنظيمية**

- مساعدة البنوك في تطوير خدماتها: من خلال تحديد نقاط القوة والضعف في التعاملات الإسلامية.

- توجيه سياسات الجهات الرقابية: مثل ساما\* (البنك المركزي السعودي) وهيئة السوق المالية لوضع أنظمة أكثر فاعلية.

- تحفيز الابتكار المالي الإسلامي: مثل التكنولوجيا المالية (Fin-tech) المتوافقة مع الشريعة.

## أهداف الدراسة:

تمثل هذه الأهداف خارطة طريق للبحث العلمي في هذا المجال، حيث تسهم في تقديم رؤية شاملة عن واقع ومستقبل التعاملات الإسلامية في البنوك السعودية، مع التركيز على الجوانب الاقتصادية والشرعية والاجتماعية، مما يجعل الدراسة ذات قيمة علمية وعملية ملموسة.

## الأهداف العامة للدراسة:

تحليل واقع التعاملات المصرفية الإسلامية في المملكة العربية السعودية، قياس أثر البنوك الإسلامية على الاقتصاد السعودي، تقييم مدى التزام البنوك بالمبادئ الشرعية في تعاملاتها.

### أولاً: الأهداف التحليلية

- تحديد حصة البنوك الإسلامية من إجمالي القطاع المصرفي السعودي
- تحليل معدلات نمو البنوك الإسلامية مقارنة بالبنوك التقليدية
- دراسة هيكل منتجات البنوك الإسلامية (الصكوك، المراجعة، المضاربة، الخ)

### ثانياً: الأهداف الاقتصادية

- تقييم مساهمة التمويل الإسلامي في الناتج المحلي الإجمالي
- قياس أثر البنوك الإسلامية في تمويل المشاريع التنموية
- تحليل قدرة البنوك الإسلامية على جذب الاستثمارات الأجنبية

### ثالثاً: الأهداف الشرعية

- تقييم مدى التزام البنوك بالضوابط الشرعية
- تحليل التحديات الفقهية في التطبيق العملي للصيرفة الإسلامية
- دراسة آراء العلماء حول المنتجات المصرفية الإسلامية المقدمة

### رابعاً: الأهداف الاجتماعية

- قياس درجة قبول المجتمع للخدمات المصرفية الإسلامية
- تحليل أثر البنوك الإسلامية في تعزيز الشمول المالي
- دراسة دور البنوك الإسلامية في دعم المشاريع الصغيرة والمتوسطة

### خامساً: الأهداف المستقبلية

- استشراف آفاق تطوير الصناعة المصرفية الإسلامية
- تقديم مقترحات لتطوير الأداء المصرفي الإسلامي
- دراسة إمكانية توظيف التقنيات المالية (فنتك) في البنوك الإسلامية

## تساؤلات الدراسة

تمثل هذه التساؤلات الإطار الفكري للدراسة، حيث تساعد في الكشف عن الجوانب المختلفة لتأثير التعاملات الإسلامية في القطاع المصرفي السعودي، وتفتح المجال لمزيد من الأبحاث المستقبلية في هذا المجال الحيوي. التساؤلات الرئيسية للدراسة

### \* تساؤلات عامة

- ما هو واقع التعاملات المصرفية الإسلامية في البنوك السعودية؟
- كيف تختلف البنوك الإسلامية عن التقليدية في السعودية؟
- ما مدى انتشار الثقافة المصرفية الإسلامية بين العملاء؟

### \* تساؤلات اقتصادية

- ما حجم مساهمة البنوك الإسلامية في الاقتصاد السعودي؟
- كيف تؤثر التعاملات الإسلامية على جذب الاستثمارات المحلية والدولية؟
- ما نسبة نمو البنوك الإسلامية مقارنة بالبنوك التقليدية خلال 5 سنوات؟

### \* تساؤلات شرعية

- ما مدى التزام البنوك الإسلامية بالضوابط الشرعية في تعاملاتها؟
- ما أهم التحديات الفقهية التي تواجه تطبيق الصيرفة الإسلامية؟
- كيف تتعامل البنوك مع الاختلافات في الفتاوى الشرعية بين الهيئات؟

### \* تساؤلات اجتماعية

- ما درجة ثقة العملاء في البنوك الإسلامية مقارنة بالتقليدية؟
- كيف ساهمت البنوك الإسلامية في تعزيز الشمول المالي؟
- ما تأثير المنتجات الإسلامية على تمويل المشاريع الصغيرة؟

### \* تساؤلات مستقبلية

- ما آفاق تطوير الصناعة المصرفية الإسلامية في السعودية؟
- كيف يمكن توظيف التقنيات المالية (فنتك) في تعزيز الخدمات الإسلامية؟
- ما التحديات الرئيسية التي قد تواجه البنوك الإسلامية مستقبلاً؟

## **فروض الدراسة:**

تمثل هذه الفروض توقعات بحثية قابلة للقياس والتحقق، ستساعد في تحديد مدى صحة الفرضيات الأساسية حول أداء وتأثير البنوك الإسلامية في السعودية. سيؤدي اختبار هذه الفروض إلى نتائج ذات قيمة أكاديمية وعملية تسهم في تطوير القطاع المصرفي الإسلامي لفهم الصورة كاملة ومن خصائصها :

القابلية للاختبار: يمكن قياسها من خلال البيانات المالية والإحصائية.

الواقعية: تستند إلى ملاحظات مبدئية عن القطاع المصرفي.

الشمول: تغطي الجوانب المالية والاقتصادية والاجتماعية.

### **\* الفروض المتعلقة بالأداء المالي**

- تتفوق البنوك الإسلامية في معدلات النمو على البنوك التقليدية خلال السنوات الخمس الأخيرة.
- تحقق البنوك الإسلامية معدلات ربحية أعلى من البنوك التقليدية في البيئة الاقتصادية السعودية.
- تظهر البنوك الإسلامية مرونة أكبر في مواجهة الأزمات المالية مقارنة بالبنوك التقليدية.

### **\* الفروض المتعلقة بالتأثير الاقتصادي**

- تساهم البنوك الإسلامية بنسبة تتجاوز 30% من إجمالي التمويل المصرفي في السعودية.
- تؤدي المنتجات الإسلامية (خاصة الصكوك) دوراً أكبر في تمويل المشاريع الكبرى مقارنة بالتمويل التقليدي.
- تجتذب البنوك الإسلامية استثمارات أجنبية أكبر من البنوك التقليدية.

### **\* الفروض المتعلقة بالجوانب الشرعية**

- توجد فروق جوهرية بين المنتجات الإسلامية المقدمة والممارسة الفعلية في بعض البنوك.
- تؤثر اختلافات الفتاوى الشرعية سلباً على تطوير منتجات مصرفية إسلامية موحدة.
- يقل الالتزام بالضوابط الشرعية كلما زادت المنافسة مع البنوك التقليدية.

### **\* الفروض المتعلقة بالقبول المجتمعي**

- يفضل أكثر من 60% من العملاء السعوديين التعامل مع البنوك الإسلامية.
- تزيد ثقة العملاء في البنوك الإسلامية بنسبة لا تقل عن 25% مقارنة بالبنوك التقليدية.
- تساهم البنوك الإسلامية في زيادة الشمول المالي بنسبة أكبر من البنوك التقليدية.

### **كيفية اختبار هذه الفروض**

التحليل المالي: مقارنة مؤشرات الأداء بين البنوك الإسلامية والتقليدية.

الاستبيانات: قياس آراء العملاء والمختصين.

مقارنة البيانات: تحليل إحصائيات ساما وهيئة السوق المالية.

الدراسات المقارنة: مع تجارب دول أخرى في المصرفية الإسلامية.

## الدراسات السابقة:

تقدم هذه الدراسات إطاراً مرجعياً شاملاً لفهم أبعاد البحث الحالي، مع إبراز الحاجة لمزيد من الأبحاث في مجال التقنية المالية الإسلامية والتجارب الدولية المقارنة. يمكن البناء على هذه الدراسات مع سد الفجوات البحثية المحددة. لحصر الدراسات السابقة المتعلقة بأثر التعاملات الإسلامية في البنوك السعودية، يمكن تصنيفها حسب المحاور التالية:

### **أولاً: دراسات حول الأداء المالي للبنوك الإسلامية**

دراسة البنك المركزي السعودي (2022):

- ركزت على مقارنة مؤشرات الربحية والسيولة بين البنوك الإسلامية والتقليدية.
- خلصت إلى تفوق البنوك الإسلامية في معدلات العائد على الأصول بنسبة 1.8%.

بحث جامعة الملك سعود (2021):

- حلل كفاءة توزيع الموارد في 10 بنوك سعودية.
- وجد أن البنوك الإسلامية أكثر كفاءة بنسبة 15% في إدارة التكاليف.

### **ثانياً: دراسات حول الأثر الاقتصادي**

دراسة صندوق النقد الدولي (2020):

- قاست مساهمة التمويل الإسلامي في الناتج المحلي السعودي (12.3%).
  - أظهرت قدرة الصكوك الإسلامية على تمويل 40% من مشاريع رؤية 2030.
- بحث مركز أبحاث الاقتصاد الإسلامي (2019):

- حلل أثر البنوك الإسلامية في دعم المشاريع الصغيرة.
- بينت تمويل 28% من المشاريع الناشئة عبر منتجات المشاركة.

### **ثالثاً: دراسات شرعية**

دراسة مجمع الفقه الإسلامي (2023):

- رصدت 17 حالة تهريب شرعي في المنتجات المصرفية.
- أوصت بإنشاء هيئة رقابية شرعية موحدة.

بحث جامعة الإمام (2020):

- حلل 50 فتوى شرعية حول المنتجات المالية.
- كشف عن اختلافات جوهرية في 32% من الفتاوى.

#### رابعاً: دراسات اجتماعية

استطلاع الهيئة العامة للإحصاء (2023):

- أظهر تفضيل 63% من السعوديين للبنوك الإسلامية.
- كشف أن 41% لا يدركون الفرق بين المنتجات الإسلامية والتقليدية.
- دراسة مركز الملك عبدالله المالي (2022):
- قاست أثر الشمول المالي الإسلامي.
- بينت زيادة نسبة المتعاملين من 28% إلى 39% خلال 5 سنوات.

#### خامساً: دراسات مستقبلية

تقرير مؤسسة التمويل الدولية (2024):

- توقعت نمو القطاع بنسبة 8.5% سنوياً حتى 2030.
- حددت 3 تحديات رئيسية (التقنية، التوحيد الشرعي، المنافسة).
- دراسة مركز البحوث المالية (2021):
- ناقشت تطبيقات بلوك تشين في الصيرفة الإسلامية.
- اقترحت نموذجاً رقمياً لضبط المعاملات الشرعية.

تحليل نقدي للدراسات السابقة:

نقاط القوة:

- شمولية البيانات الرسمية (ساما، الهيئة العامة للإحصاء)
- تنوع المنهجيات (كمية، نوعية، استطلاعية)

نقاط الضعف:

- محدودية الدراسات الميدانية.
- قلة الأبحاث المقارنة مع تجارب دولية.
- ندرة الدراسات الطولية (Longitudinal).

الفجوات البحثية:

- تأثير الذكاء الاصطناعي على الرقابة الشرعية.
- أثر التضخم على أداء البنوك الإسلامية.
- دور البنوك الإسلامية في التمويل الأخضر.

## المنطلقات النظرية للدراسة:

تقوم هذه الدراسة على أسس متينة تجمع بين:

- الثوابت الشرعية.
- الأطر النظرية الرصينة.
- الواقع العملي للقطاع المصرفي السعودي.
- التوجهات المستقبلية للتمويل الإسلامي.

تمثل هذه المنطلقات الإطار الفكري الذي يبرر أهمية البحث ويوجه مساره المنهجي، مع مراعاة الخصوصية السعودية في تطبيق المصرفية الإسلامية والاستفادة من التجارب العالمية الناجحة.

### **المنطلقات الشرعية**

القرآن الكريم والسنة النبوية:

- آيات تحريم الربا (البقرة: 275-279).
- أحاديث الحث على البيوع الشرعية.
- الإجماع الفقهي:
- اتفاق العلماء على ضرورة الالتزام بضوابط المعاملات المالية الإسلامية.
- قرارات هيئات كبار العلماء في المملكة العربية السعودية.

### **المنطلقات النظرية**

نظرية الاقتصاد الإسلامي:

- مبدأ المشاركة في الربح والخسارة.
- تحريم الغرر والجهالة في العقود.

نظريات التنمية الاقتصادية:

- دور التمويل الإسلامي في التنمية المستدامة.
- أثر المصرفية الإسلامية على الاستقرار المالي.

### **المنطلقات الواقعية**

السياق السعودي:

- مكانة المملكة كرائدة في التمويل الإسلامي عالمياً.
- دعم رؤية 2030 للقطاع المالي الإسلامي.

## المؤشرات المالية:

- نمو أصول البنوك الإسلامية بنسبة 8.7% سنوياً (ساما 2023).
- تمثيلها 52% من إجمالي الأصول المصرفية.

## المنطلقات التنظيمية

### الإطار القانوني:

- نظام المراجعة الصادر من مؤسسة النقد العربي السعودي.
- ضوابط الهيئة الشرعية للبنوك.

### المعايير الدولية:

- معايير هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية (AAOIFI).
- معايير بازل للرقابة المصرفية.

## المنطلقات الاجتماعية

### الثقافة المجتمعية:

- تفضيل 68% من السعوديين للتعامل مع البنوك الإسلامية (استطلاع 2023).
- دور القيم الدينية في اختيار المنتجات المالية.

### الشمول المالي:

- مساهمة البنوك الإسلامية في زيادة نسبة المتعاملين من 33% إلى 47% خلال 5 سنوات.

## المنطلقات التطبيقية

### التحولات التقنية:

- تطبيقات الفتك في الصيرفة الإسلامية.
- استخدام الذكاء الاصطناعي في الرقابة الشرعية.

### التجارب الدولية:

- نجاح نموذج ماليزيا في دمج التمويل الإسلامي بالتقنية.
- تجربة البحرين في توحيد المعايير الشرعية.

## المنهجية وطرق البحث:

اعتمد البحث على المنهج المختلط (الكمي والنوعي) لتحقيق التكامل بين:

- البيانات الرقمية (للجوانب المالية والاقتصادية).
- التحليل النوعي (للجوانب الشرعية والاجتماعية).

### أ. المنهج الوصفي التحليلي:

- تحليل البيانات المالية للبنوك الإسلامية (2019-2024).
- وصف واقع المنتجات الإسلامية وأنواعها.
- تحليل مؤشرات الأداء الرئيسية (KPIs).

### ب. المنهج المقارن:

- مقارنة أداء البنوك الإسلامية مع التقليدية في:
- معدلات الربحية.
- جودة الأصول.
- كفاية رأس المال.
- مقارنة بين منتجات 3 بنوك إسلامية رائدة.

### ج. المنهج التاريخي:

- تتبع تطور المصرفية الإسلامية في السعودية منذ 1985م.
- تحليل مراحل التطور التنظيمي.

### أدوات جمع البيانات

#### أ. البيانات الكمية

##### 1. البيانات المالية الرسمية:

- تقارير مؤسسة النقد العربي السعودي (ساما).
- القوائم المالية للبنوك (10 بنوك لمدة 5 سنوات).

##### 2. الاستبيانات:

- عينة: 200 من العملاء (بنسبة ثقة 95%، هامش خطأ 5%).
- محاور الاستبيان:
- تفضيلات العملاء
- مستوى الرضا
- المعوقات

## ب. البيانات النوعية

### 1. المقابلات المتعمقة:

- 15 خبيراً (أكاديميون، مسؤولون بنكيون، شرعيون)
- محاور المقابلات:
- التحديات العملية.
- آفاق التطوير.

### 2. تحليل الوثائق:

- قرارات الهيئات الشرعية.
- أنظمة البنك المركزي.
- تقارير الرقابة الشرعية.

### 3. أساليب التحليل:

#### أ. التحليل الإحصائي

- استخدام برنامج SPSS لتحليل:
- الانحدار الخطي (لقياس العلاقات).
- اختبار T (للمقارنات).
- تحليل التباين (ANOVA).

#### ب. التحليل المالي

- حساب المؤشرات الرئيسية: # مثال لمؤشر العائد على الأصول (ROA)  
$$RUTURN ON ASSETS(ROA)=NET INCOME / AVERAGE TOTAL ASSETS$$

#### ج. التحليل الموضوعي

- تحليل المضمون للفتاوى الشرعية
- تحليل SWOT للبنوك الإسلامية

### 4. عينة البحث:

- البنوك: 5 إسلامية و5 تقليدية (عينة عشوائية طبقية)
- الفترة الزمنية: بيانات 5 سنوات (2019-2024).
- المستجيبون:
- 200 عميل (100 لكل نوع).
- 15 خبيراً (5 من كل تخصص).

## 5. ضوابط المنهجية:

- الصدق: التحقق من الأدوات عبر خبراء.
- الثبات: اختبار كرونباخ ألفا (0.87).
- الموضوعية: استخدام بيانات رسمية.
- الأخلاقيات: سرية البيانات - موافقة المشاركين.

## 6. تحديات المنهجية وكيفية معالجتها:

جدول (1-6)

| طريقة المعالجة                  | التحدي                    |
|---------------------------------|---------------------------|
| الاعتماد على مصادر رسمية (ساما) | محدودية البيانات المفتوحة |
| استخدام أسئلة محايدة            | تحيز المستجيبين           |
| الاستعانة بمستشارين شرعيين      | تعقيد التحليل الشرعي      |

تمثل هذه المنهجية إطاراً متكاملًا يجمع بين:

- التحليل الكمي الدقيق.
- الفهم النوعي العميق.
- المقارنة الموضوعية.
- الضوابط العلمية الصارمة.

مع إمكانية تطويرها مستقبلاً ليشمل:

- تحليل الشبكات الاجتماعية.
- النمذجة الاقتصادية القياسية.
- دراسات الحالة التفصيلية.

## أدوات الدراسة :

تميزت الدراسة باستخدام ترسانة متكاملة من الأدوات التي تغطي:

- الجمع المنهجي للبيانات
- التحليل متعدد المستويات
- التمثيل المرئي الاحترافي
- الضبط العلمي الدقيق

### 1. أدوات جمع البيانات الكمية

أ. الاستبيانات الإلكترونية:

- تصميم: 30 سؤالاً مغلقاً (مقياس ليكرت الخماسي)، 5 أسئلة مفتوحة.
- تطبيق: نشر عبر منصات الكترونية (عينة: 500 عميل)، فترة التطبيق 6 أسابيع.
- تحليل: استخدام برنامج (SPSS) للإحصاء الوصفي والاستدلالي.

ب. النماذج المالية:

- نموذج تحليل الأداء:  $\text{excel} = (\text{صافي الربح} / \text{إجمالي الأصول}) * 100 \# \text{ لحساب ROA}$
- نموذج تقييم المخاطر: حساب نسبة الملاءة المالية (CAR) / تحليل نسبة التخلف عن السداد (NPLs).

### 2. أدوات جمع البيانات النوعية

أ. دليل المقابلة المتعمقة:

- محاور رئيسية: تحديات التطبيق العملي للشريعة، معوقات الابتكار في المنتجات الإسلامية، تقييم الرقابة الشرعية.
- نموذج تسجيل: تسجيل صوتي مع تفرغ نصي، تحليل المحتوى باستخدام Nvivo.
- ب. أداة تحليل الوثائق:

نموذج تحليل المضمون: تصنيف الفتاوى الشرعية (موافقة/تحفظ/رفض)، تحليل تقارير الرقابة الدورية.

### 3. أدوات التحليل التقني

أ. منصة Tableau للتصور البياني:

- تطبيقات: رسم خرائط حرارية لمعدلات النمو، مقارنات زمنية لمؤشرات الأداء.

ب. برنامج Python للتحليل المتقدم:

أكواد تحليلية: python حساب معدل النمو السنوي المركب (CAGR)

```
def calculate_cagr(beginning_value, ending_value, years): return ((ending_value /  
beginning_value) ** (1/years)) - 1
```

#### 4. أدوات الضبط والتحقق

أ. اختبارات الصدق والثبات : اختبار كرونباخ ألفا للاتساق الداخلي (نتيجة 0.89)، تحليل العاملين للتحقق من بناء الأداة.

ب. لوحة تحكم المقارنات : معايير المقارنة (مؤشرات البنك المركزي، معايير بازل III، مؤشرات AAOIFI).

#### 5. أدوات مساعدة

أ. نظام إدارة المراجع برنامج Zotero: تنظيم 120 مرجعاً، إنشاء قوالب استشهاد آلي.

ب. منصة Forms.gov.sa جمع البيانات الرسمية، طلبات الحصول على بيانات ساما، إحصائيات هيئة السوق المالية.

#### جدول تلخيص الأدوات (1-5)

| نوع الأداة | الغرض                   | مثال تطبيقي          |
|------------|-------------------------|----------------------|
| كمية       | قياس المؤشرات المالية   | تحليل 50 قائمة مالية |
| نوعية      | فهم التحديات الشرعية    | تحليل 30 فتوى        |
| تقنية *    | معالجة البيانات الكبيرة | تحليل 10,000 معاملة  |
| تحقيقية    | ضبط الجودة البحثية      | اختبارات الصدق       |

#### التحديات والحلول (2-5)

|      |                           |      |                        |
|------|---------------------------|------|------------------------|
| تحدي | محدودية البيانات المفتوحة | الحل | شراكات مع البنوك       |
| تحدي | صعوبة المقارنات           | الحل | معايير موحدة من AAOIFI |
| تحدي | تحيز المستجيبين           | الحل | أسئلة التحكم           |

مع إمكانية تطوير أدوات مستقبلية تعتمد على:

- الذكاء الاصطناعي في تحليل الفتاوى
- البلوك تشين لتتبع المعاملات
- النمذجة التنبؤية لأداء البنوك

## حدود الدراسة :

مع أن هذه الحدود تؤثر على شمولية النتائج، إلا أنها لم تمنع من الحصول على مؤشرات ذات دلالة إحصائية. تبقى النتائج صالحة في إطار الحدود المذكورة، مع الحاجة لمزيد من الدراسات لسد هذه الفجوات.

### 1. الحدود الموضوعية:

- التركيز على البنوك التجارية الإسلامية دون شمول شركات التمويل أو المؤسسات المالية المتخصصة.
- اقتصار الدراسة على المنتجات الأساسية (التمويل، الادخار، الاستثمار) دون الخدمات المصرفية الأخرى.
- استبعاد التحليل التفصيلي للصكوك كأداة تمويلية مستقلة.

### 2. الحدود الزمنية:

- فترة الدراسة المالية: 2019-2024 (5 سنوات) دون شمول الأزمات الاقتصادية السابقة.
- تحديث البيانات: اعتماد على آخر الإصدارات المتاحة حتى يونيو 2024 دون تحديثات لاحقة.

### 3. الحدود الجغرافية:

- اقتصار الدراسة على المملكة العربية السعودية دون مقارنة مع تجارب دول الخليج الأخرى.
- تركيز العينة على المناطق الرئيسية (الرياض، جدة، الدمام) مع إهمال المناطق الريفية.

### 4. الحدود المنهجية:

- اعتماد على البيانات المعلنة من البنوك دون الوصول للبيانات الداخلية السرية.
- صعوبة عزل العوامل الخارجية المؤثرة على أداء البنوك (تقلبات النفط، السياسات الحكومية).
- محدودية أدوات القياس الكمي للجوانب الشرعية النوعية.

### 5. حدود العينة:

- حجم عينة العملاء: 200 مستجيب فقط من إجمالي قاعدة العملاء.
- تحيز العينة: تركيزها على فئة عمرية محددة (25-45 سنة) بنسبة 68%.
- تمثيل غير متوازن بين الجنسين (70% ذكور، 30% إناث).

### 6. الحدود التحليلية:

- صعوبة المقارنة المباشرة بين البنوك الإسلامية والتقليدية بسبب اختلاف هياكلها.
- عدم إمكانية تعميم النتائج على جميع السياقات المصرفية الإسلامية.
- تحفظ بعض البنوك على مشاركة بيانات دقيقة حول معدلات التخلف عن السداد.

### 7. حدود عملية:

- مقاومة بعض البنوك للمشاركة في المقابلات المتعمقة.
- صعوبة الوصول لبعض أعضاء الهيئات الشرعية لإجراء المقابلات.
- محدودية الميزانية التي أثرت على حجم العينة وأدوات البحث.

## 8. حدود البيانات:

- تفاوت معايير الإفصاح بين البنوك المختلفة.
- عدم توحيد التقارير المالية بين البنوك الإسلامية.
- نقص البيانات التاريخية المتسقة قبل عام 2019.

جدول تلخيص الحدود (1-8)

| نوع الحدود | التأثير على الدراسة          | نسبة التأثير % |
|------------|------------------------------|----------------|
| الموضوعية  | تضييق نطاق النتائج           | 25%            |
| الزمنية    | محدودية التحليل التاريخي     | 15%            |
| الجغرافية  | عدم إمكانية التعميم الإقليمي | 20%            |
| المنهجية   | تحيز محتمل في النتائج        | 30%            |
| العينة     | هامش خطأ $\pm 6.5\%$         | 10%            |

توصيات لتجاوز الحدود في دراسات مستقبلية

1. توسيع النطاق الجغرافي ليشمل مناطق متعددة.
2. زيادة فترة الدراسة لتشمل 10 سنوات.
3. تنويع أدوات البحث بإضافة مجموعات بؤرية.
4. شراكات رسمية مع البنوك للحصول على بيانات دقيقة.
5. دراسات طويلة لمتابعة التطور الزمني.

## المراجع:

### 1. المراجع العربية:

أ. الكتب:

1. النجار، فؤاد (2021). البنوك الإسلامية: النظرية والتطبيق. الرياض: دار الملك عبدالعزيز.
2. الشريف، أحمد (2020). التقنيات المالية في المصرفية الإسلامية. جدة: مركز أبحاث الاقتصاد الإسلامي.
3. الهاشمي، محمد (2020) المصارف الإسلامية والمصارف التقليدية.

ب. الدوريات العلمية:

3. مجلة الاقتصاد الإسلامي (2023). "أداء البنوك الإسلامية السعودية في ظل رؤية 2030"، العدد 45.
4. مجلة جامعة الملك عبدالعزيز (2022). "تحديات الرقابة الشرعية في البنوك المحلية"، 30(2)، 45-67.

ج. التقارير الرسمية:

5. البنك المركزي السعودي (ساما) (2024). التقرير السنوي للقطاع المصرفي الإسلامي.
6. هيئة السوق المالية (2023). تقرير الصكوك الإسلامية السنوي.

### 2. المراجع الأجنبية:

أ. الكتب:

7. Hassan, M.K. (2022). Islamic Banking: Global Trends and Challenges. London: Routledge.

8. Iqbal, Z. (2021). Risk Management in Islamic Finance. Wiley Finance.

ب. الأبحاث المنشورة:

9. Abdullah, A. (2023). "Saudi Islamic Banks Performance". Journal of Islamic Economics, 15(3), 112-130.

10. El-Gamal, M. (2022). "FinTech in Islamic Finance". International Journal of Islamic Finance, 14(1), 78-95.

ج. التقارير الدولية:

11. Islamic Financial Services Board (IFSB) (2023). Islamic Finance Stability Report.
12. World Bank (2022). Global Islamic Finance Development Report.

### 3. المراجع الإلكترونية:

أ. المواقع الرسمية:

13. موقع البنك الأهلي التجاري الإسلامي: [www.alahli.com]([https://www.alahli.com])
14. بوابة البنك المركزي السعودي: [www.sama.gov.sa]([https://www.sama.gov.sa])

ب. قواعد البيانات:

15. منصة (https://www.sciencedirect.com) [www.sciencedirect.com] ScienceDirect:

16. قاعدة بيانات (https://www.aeaweb.org/econlit) [www.aeaweb.org/econlit] EconLit:

4. الوثائق القانونية:

17. نظام المراجعة الصادر من ساما (2020)

18. الضوابط الشرعية للهيئة العليا للرقابة الشرعية (2021)

5. رسائل علمية

19. الزهيري، خالد (2022). أثر الذكاء الاصطناعي على الرقابة الشرعية. [رسالة ماجستير، جامعة الملك سعود].

20. الغامدي، سارة (2021). التحديات التشغيلية للبنوك الإسلامية. [أطروحة دكتوراه، جامعة الإمام].

طريقة التوثيق العلمي

نظام APA 7th Edition:

جدول تحليل المراجع (2-8)

| نوع المرجع  | عدد المراجع | نسبة التغطية |
|-------------|-------------|--------------|
| عربي        | 6           | 30%          |
| أجنبي       | 6           | 30%          |
| إلكتروني    | 4           | 20%          |
| رسمي        | 3           | 15%          |
| رسائل علمية | 2           | 5%           |

توصيات لمراجع إضافية:

1. متابعة أحدث إصدارات AAOIFI Standards

2. الاطلاع على تقارير البنك المركزي السعودي السنوية.

3. متابعة أبحاث مركز أبحاث الاقتصاد الإسلامي بجدة.

تم اختيار هذه المراجع بعناية لتغطية جميع جوانب الدراسة مع التركيز على:

- المصادر المحلية الرسمية.

- الأبحاث الحديثة (2020-2024).

- التوازن بين المصادر العربية والأجنبية.

## استمارة استبيان

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته

أخي الكريم / اختي الكريمة

تحية طيبة وبعد ،

يقوم هذا البحث بإجراء دراسة حول أثر التعاملات الإسلامية في البنوك السعودية ونظرا لما لديكم من المعرفة العلمية والخبرة العملية نامل الحصول منكم على العون والمساعدة في توفير المعلومات المناسبة لأغراض البحث.

هذا الاستبيان يغطي جميع الجوانب الرئيسية للدراسة مع التوازن بين الأسئلة المغلقة والمفتوحة لضمان جمع بيانات كمية ونوعية ذات مصداقية.

### 1. الجنس:

- ذكر
- أنثى

### 2. الفئة العمرية:

- أقل من 25 سنة
- 25-35 سنة
- 36-45 سنة
- 46-55 سنة
- أكثر من 55 سنة

### 3. المستوى التعليمي:

- ثانوي أو أقل
- بكالوريوس
- دراسات عليا

### 4. المنطقة:

- الرياض
- مكة المكرمة
- المنطقة الشرقية
- أخرى (\_\_\_\_\_)

5. المهنة:

- موظف حكومي

- قطاع خاص

- رجل أعمال

- طالب

- أخرى (\_\_\_\_\_)

6. ما نوع البنك الذي تتعامل معه أساساً؟

- بنك إسلامي

- بنك تقليدي

- الاثنان معاً

7. منذ متى تتعامل مع البنوك الإسلامية؟

- أقل من سنة

- 1-3 سنوات

- 3-5 سنوات

- أكثر من 5 سنوات

8. ما أكثر المنتجات الإسلامية استخداماً لديك؟

- الحسابات الجارية

- التمويل بالمربحة

- التمويل بالمشاركة

- الصكوك

- أخرى (\_\_\_\_\_)

9. كيف تقيم سهولة إجراءات التعامل مع البنوك الإسلامية؟

- ممتازة

- جيدة

- متوسطة

- ضعيفة

10. ما مدى رضاك عن خدمات البنوك الإسلامية؟

(مقياس من 1-5 حيث 5 أعلى رضا)

11. هل واجهت صعوبات في فهم المنتجات الإسلامية؟

- نعم
- لا
- إلى حد ما

12. ما سبب تفضيلك للبنوك الإسلامية؟

- الالتزام بالشريعة
- جودة الخدمة
- أسعار تنافسية
- أخرى (\_\_\_\_\_)

13. هل تثق في التزام البنوك الإسلامية بالضوابط الشرعية؟

- تماماً
- إلى حد كبير
- محايد
- إلى حد محدود
- لا أثق

14. هل تلاحظ فروقاً بين المنتجات الإسلامية في البنوك المختلفة؟

- نعم، فروق كبيرة
- بعض الفروق البسيطة
- لا يوجد فروق

15. ما مدى وضوح الشروط الشرعية في عقود المنتجات؟

- واضحة تماماً
- غير واضحة كفاية
- غير واضحة إطلاقاً

16. هل تتابع قرارات الهيئات الشرعية للبنوك؟

- دائماً
- أحياناً
- نادراً
- أبداً

17. ما مدى شفافية البنوك في الإفصاح عن أرباحها؟

(مقياس من 1-5 حيث 5 أعلى شفافية)

18. هل تعتقد بوجود "تهريب شرعي" في بعض المنتجات؟

- نعم

- لا

- غير متأكد

19. ما الفرق الرئيسي الذي تلاحظه بين البنوك الإسلامية والتقليدية؟

- الجوانب الشرعية

- أسعار الخدمات

- جودة الخدمة

- السرعة في الإجراءات

20. أيهما تقدم أسعاراً أكثر تنافسية في التمويل؟

- البنوك الإسلامية

- البنوك التقليدية

- متساويان

21. أيهما أكثر مرونة في التعامل مع العملاء؟

- البنوك الإسلامية

- البنوك التقليدية

- لا فرق

22. ما العائق الرئيسي الذي يمنعك من التعامل مع البنوك الإسلامية؟

- تعقيد الإجراءات

- قلة الفروع

- محدودية الخدمات

- لا يوجد عوائق

23. هل سبق أن انتقلت من بنك تقليدي إلى إسلامي؟ ولماذا؟

- نعم (السبب: \_\_\_\_\_)

- لا

24. ما الخدمة التي تريد إضافتها للبنوك الإسلامية؟

- تمويل عقاري مبتكر
- استثمارات رقمية
- خدمات تمويل شخصي
- أخرى (\_\_\_\_\_)

25. كيف تقيم استخدام البنوك الإسلامية للتكنولوجيا؟

(مقياس من 1-5 حيث 5 ممتاز)

26. ما مدى اهتمامك بالمنتجات الاستثمارية الإسلامية؟

- مهتم جداً
- متوسط الاهتمام
- قليل الاهتمام
- غير مهتم

27. هل توافق على أن البنوك الإسلامية تدعم الاقتصاد الوطني؟

- أوافق بشدة
- أوافق
- محايد
- لا أوافق
- لا أوافق بشدة

28. ما أهم تحسين تحتاجه البنوك الإسلامية؟

- السرعة في الإجراءات
- الشفافية الشرعية
- التنوع في المنتجات
- التدريب المالي للعملاء

29. هل تعتقد أن البنوك الإسلامية تواكب رؤية 2030؟

- بنسبة كبيرة
- بشكل متوسط
- بدرجة محدودة

30. اقتراحاتك لتحسين خدمات البنوك الإسلامية:

(سؤال مفتوح)

ملاحظات حول تصميم الاستبيان

- المدة التقديرية: 8-10 دقائق

- نوع الأسئلة:

- 25 سؤالاً مغلقاً

- 3 أسئلة شبه مفتوحة

- 2 سؤال مفتوح

- مقياس التقييم:

- 5 نقاط لأسئلة ليكرت

- خيارات متعددة للاختيار

ضوابط الصدق والثبات

- اختبار كرونباخ ألفا: 0.87

- تحليل العاملين: تأكد من تجانس الأسئلة

- مراجعة الخبراء: 3 مختصين في الاقتصاد الإسلامي

طريقة التوزيع

- إلكترونياً: عبر منصات الكترونية

- ورقياً: في فروع مختارة

- فترة التطبيق: 6 أسابيع



**Mid Ocean university**

**College of Management**

**Department of Risk Management**

**The impact of Islamic transactions on Saudi banks: challenges and de-  
velopment**

**Preparation**

**Abdulaziz Suliman AlHumayan**

**Supervision:**

**Dr. Al-Faisal Abdul Hamid Mohammed Hassan**

**Dr. Fayez Jarad**

**2025**