



جامعة الجميع الذكية
EVERYONE'S SMART UNIVERSITY

Everyone's smart university
Project (spring 2021)

Student Name	دلال عبدالعزيز احمد الغامدي	اسم الطالب
Student I.D	2021203805	الرقم الجامعي

Section

Master

Date

Thursday

18 / 03 / 2021.

Course Code

(PMG510)

المقدمة

تواجه المشاريع مخاطر كثيرة، تقلل من جودتها، أو توقف كعقبة لمنع انجازها، وتتراوح المخاطر عادة بين عالية و متوسطة ومنخفضة من حيث احتمالية حدوثها، ومدى اثرها على المشروع، وتتعدد مخاطر تطوير المصارف الإسلامية، وتزداد نسبة حدوثها اكثر من المصارف التقليدية، وبما ان الغرض من التخطيط للمخاطر هو توقع حدوثها والتجهز لأخذ ردة الفعل المناسبة عند وقوع الخطر، فأن هذا المجلد يحنوي على خطة متكاملة لأدارة مخاطر تطوير نظام المصارف الإسلامية.

دراسات علمية سابقة:

- دراسة حاكمي نجيب الله، (2014)، هدفت إلى تحليل المخاطر التي تواجه الصناعة المصرفية الإسلامية ومحاولة فحص أسبابها ومصادرها وإمكانية تجنبها أو تفاديها أو التأقلم معها.
- دراسة حنان محمد المعيوف، و د. محمد رضوان عبدالعزيز، (٢٠١٧)، وهدفت إلى التعرف على المخاطر التي تصاحب مختلف الأنشطة الاستثمارية في المصارف الإسلامية وطرق إدارتها.
- دراسة احمد رشاد، وحسين بن الظاهر، (2017)، هدفت الدراسة إلى ابراز أثر تطبيق منتجات الهندسة المالية الإسلامية في الأسواق المالية الإسلامية.
- دراسة عبد القادر طمبو و سفيان مصطفى، (٢٠١٩)، هدفت الدراسة الى التعرف على آليات إدارة المخاطر في المصارف الإسلامية في إحدى الدول العربية، مصرف السلام بالجزائر.
- دراسة حسن محمود محمد عمرى، (٢٠٢٠) هدفت الدراسة إلى التعرف على دور الهندسة المالية في إدارة المخاطر في المصارف الإسلامية.
- دراسة ياسين ميموني (وآخرون)، (٢٠٢٠) هدفت الدراسة إلى ابراز دور الهندسة المالية ومدى مساهمتها في إدارة المخاطر في الإدارة الإسلامية.

طريقة البحث: سيتم استخدام المنهج الوصفي التحليلي، وذلك بجمع البيانات ووصف طبيعتها وتحليلها، واخذ ما يلزم بشأنها.

مصفوفة المخاطر:

الخطر	الاحتمالية	الأثر
وجود قصور او عطل في التقنية والأنظمة المستخدمة		
تأخر العمال من تسليم المهام المطلوبة في الوقت المحدد		
تأخر أستلام الرخص من المنشآت الحكومية		
حدوث صراعات بين المشرفين والعمال اثناء تنفيذ المشروع		
عدم إمكانية جمع المعلومات الموثوقة من جميع المصادر في الوقت المحدد		
التباطؤ من قبل الإدارة في اعتماد النظام الجديد		

تحليل المخاطر:

يشير اللون الأخضر إلى ان الخطر يمثل من 1- 5 وهي خطورة منخفضة، واما الأصفر فهو يمثل 6- 10 وهو خطورة متوسطة، والأحمر يمثل من 11 – 15 وهي خطورة عالية.

ونلاحظ ان خطورة وجود قصور او عطل في التقنية والأنظمة المستخدمة، فأن مؤشر الاحتمالية يشير إلى انه متوسط الحدوث، وذلك لأن الأصل بأن الأنظمة يتم صيانتها بشكل دوري ولكن هذا لا ينفي إمكانية حدوث عطل اثناء تنفيذ المشروع التطويري، ولذلك فأن اثرها عالي الشدة لأنها تؤثر على النظام العام وسير العمل، وتكلف مال باهظ لأصلاحها، ولتفادي هذا الأمر يجب الاستمرار بصيانة هذه الانظمة بشكل دوري، والتأكد من سلامتها كل ما سنحت الفرصة.

وخطر تأخر العمال في تسليم المهام المطلوبة في الوقت المحدد، فأنه يمثل احتمالية منخفضة مع اثر عالي على المشروع، وذلك لأن تقاعس العمال وتأخيرهم في التسليم يعرقل سير العمل، ويقلل من جودة المشروع ويأخر من وقت تسليمه، ولتجنب ذلك يجب وضع جدول يسير عليه العمال يحتوي على مواعيد الاستلام والتسليم، ويحدد الجدول لكل عامل ما يجب عليه فعله بالتفصيل.

واما خطر تأخر استلام الرخص من المنشآت الحكومية فأن احتماله متوسط، واثره عالي الشدة، وذلك لأن المنشآت الحكومية تصلها الكثير من التقارير وطلبات الترخيص فيالتالي حدوث تأخير بأستلام الرخص قد يكون وارد، واثر هذا عالي الشدة لأنه لن يتم القيام بالمشروع مالم توافق الجهة المسؤولة على ذلك، وعلى الرغم من ان احتمالية حدوثه متوسطة إلا ان احتمالية الوقاية منه منخفضة جداً.

وبالنسبة لخطر حدوث صراعات بين المشرفين والعمال أثناء تنفيذ المشروع، فأن احتمالية الخطر عالية، واثرها متوسط الشدة، لأنه سيتم إتخاذ بعض القرارات الصارمة بما يخص تسليم المهام في الوقت المطلوب، وهذا ما يحدث الصراعات عادة بين المشرفين والعمال، ولكن اثرها متوسط لأن تلك الخلافات يتم حلها عادة بعدل من قبل المدير العام للمشروع، ولحل هذه المشكلة قبل وقوعها يجب تحديد لأئحة للعمال والمشرفين وتعريفهم بما هو لهم وما هو عليهم من واجبات وحقوق إتجاه المشروع وتحديد العواقب او المصاعب التي ستواجه كل من يخالف الأنظمة، او يتأخر في تسليم المهام المطلوبة منه.

كما ان خطر عدم إمكانية جمع المعلومات الموثوقة من جميع المصادر في الوقت المحدد يمثل احتمالية منخفضة، اما اثرها فهو عالي الشدة، فقد حصلت على احتمالية منخفضة لأن اغلب المصادر الموثوقة يتم التزود بها عن طريق الجهات الحكومية وتقارير المصارف الأخرى الموثوقة، اما بالنسبة لأثرها فهي تؤثر على المشروع بشكل عالي حيث انه لا يمكن البدء بوضع مقترحات تحسينية جديدة ما لم تتوفر البيانات، وللوقاية من هذا الخطر يجب اتخاذ قرارات حاسمة بشأن تسليم المهام او المعلومات المطلوبة بالوقت المحدد، مع مراقبة سير العمل والتحقق من المصادر المأخوذة منها المعلومات.

واما خطر التباطؤ من قبل الإدارة في اعتماد النظام الجديد فهو منخفض الاحتمال، واثره عالي الشدة، ونلاحظ ان الخطر هنا شبه معدوم لأن قرار تحديث النظام جاء من الادارة العليا للمصرف، اما اثر حدوثه فهو عالي الشدة وذلك لأن المشروع يتوقف نجاحه على قبوله واعتماده من قبل الإدارة، ولتفادي هذا الخطر يجب التأكد من إنجاز كل المهام المطلوبة على اكمل وجه و بالطريقة المطلوبة.

تكلفة الخسائر:

ان الخسائر التي ستواجه المشروع في حال تعرضه للخطر تكاد لا تذكر لأن اغلب المخاطر اثرها معنوي وغير مادي للمشروع، وذلك عدا خطر وجود قصور او عطل في التقنية او الأنظمة لأن الخسارة تعتمد على مستوى الضرر او العطل الموجود، وغالباً ستكون الخسارة في حالة وجود عطل من 5000 إلى 10000 ريال.

النتائج والمناقشة

نتجت دراسة حاكمي نحيب الله ان هناك حاجة لوجود هيئات مالية مبنية على دعائم الشريعة لكي تلبي الحاجات التمويلية الاستهلاكية والإنتاجية التي من شأنها تحقيق التوازن بين العمل والجزاء، كما بينت الدراسة ان المصارف الإسلامية تتعامل بصيغ تعكس رسالتها؛ منها ما هو قائم على أساس الدين او المعارضة او المتاجرة ويكون هامش الربح فيها معلوم، وذكرت الدراسة ايضاً ان بعض المخاطر المصرفية لا يمكن الحد منها بل التأقلم معها او التحكم فيها لتصبح متناسبة مع الشريعة الإسلامية، كما بينت الدراسة ان هناك مخاطر مالية خاصة فقط بالمصارف الإسلامية لكونها تسير وفق قواعد محددة، ولخص حاكمي طرق الوقاية من هذه المخاطر وذلك بوجوب إدارة مخاطر التمويل والائتمان القائم على دراسة جدوى بمختلف جوانبها.

أما دراسة حنان محمد العيوفي فقد اكدت نتائج الدراسة أن الصيغ والأساليب المتوفرة للمصارف الربوية المستخدمة في إدارة المخاطر ليست جميعها متاحة للمصارف الإسلامية، لذلك فإن المخاطر الائتمانية في القطاع المصرفي الإسلامي اعلى منها في المصارف التقليدية.

وخرجت دراسة عبد القادر طمبو، وسفيان مصطفى، بعدة نتائج أهمها أن مصرف السلام يتعرض لثلاث مخاطر تتمثل في مخاطر الائتمان ومخاطر السيولة ومخاطر التشغيل، وأن الاستراتيجية التي يتبعها المصرف لمواجهة المخاطر تعتبر استراتيجية جيدة.

وتوصلت نتائج د. حسن محمود محمد عمرى إلى انه لا يوجد إختلاف في آراء أفراد العينة حول العلاقة بين تطبيق الهندسة المالية و إدارة المخاطر في المصارف الإسلامية التي تعزى المتغيرات (الجنس، العمر، المؤهل العلمي وسنوات الخبرة).

كما أن دراسة ميموني ياسين (و اخرون)، توصلت النتائج إلى أن هناك علاقة ذات دلالة إحصائية بين عند مستوى دلالة معنوية بين الهندسة المالية وإدارة المخاطر في المصارف الإسلامية (خاصة مصرف السلام).

ولخصت نتائج دراسة احمد رشاد وحسين بن الظاهر أن الهندسة المالية الإسلامية لها أثر كبير في تطوير الأسواق المالية الإسلامية، من خلال توفير منتجات مالية إسلامية تجمع بين المصداقية الشرعية والكفاءة الاقتصادية.

المراجع:

- 1- نجيب الله، حاكمي، (2014)، إدارة مخاطر المصارف الإسلامية، مذكرة تخرج لنيل شهادة الماجستير في العلوم الاقتصادية، المدرسة الدكتورالية في الاقتصاد والتيسير.
- 2- المعيوفي، حنان محمد، (وآخرون)، (2017)، إدارة مخاطر المصارف الإسلامية، مجلة الرسالة.
- 3- رشاد، أحمد (وآخر)، (2017)، أثر تطبيقات منتجات الهندسة المالية الإسلامية في الأسواق المالية الإسلامية، جامعة عباس لغرور خنشلة، الجزائر.
- 4- طمبو، عبدالقادر، (وآخرون)، (2019)، أثر المخاطر في المصارف الإسلامية، تخصص مالية مؤسسة، جامعة احمد دراية.
- 5- عمرى، حسن محمود محمد، (2020)، الهندسة المالية ودورها في إدارة المخاطر في المصارف الإسلامية، مجلة العلوم الانسانية والاجتماعية.
- 6- ميموني، ياسين، (2020)، استخدام الهندسة المالية في إدارة المخاطر بالمصارف الإسلامية، مجلة مينا للدراسات الاقتصادية.