



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

المصارف الإسلامية المتوافقة مع الشريعة تكمن فائدتها في انها لا تأخذ فوائد على الاموال مما يجعلها خالية من الربا، والغرض منها هو تسهيل المعاملات والخدمات المالية والمصرفية للعملاء بطريقة شرعية، وتتيح اكثر من طريقة لهذه الخدمات المصرفية الشرعية، إما خدمات مصرفية لعمليات ائتمانية ويتم تنفيذها كعمليات استثمارية وهي بديلة للخدمات الائتمانية المحسوبة بالفائدة في المصارف العادية، وإما خدمات مصرفية لا تشمل عمليات ائتمانية ويتم التعامل فيها مثل تعامل المصارف العادية، أي يتم أخذ عمولة أجر مقابل الخدمة، وتتمثل الخدمات في الحسابات الجارية، والودائع لأجل، والاعتمادات المستندية، وخطابات الضمان، والاوراق المالية والحوالات، وهذا يُحيلنا إلى القول أن الهدف الرئيسي من المشروع هو تطوير المصرف الحالي حتى يصبح مصرف قائم على الدعائم الشرعية.

الغرض من المشروع: تطوير المصرف الإسلامي وفروعه، بحذف او تعديل بعض الخدمات بحيث يصبح مصرف إسلامي بحت.

النطاق: مصرف السلام الإسلامي وفروعه في الدول الإسلامية.

أهداف المشروع:

- زيادة التعاملات المالية الإسلامية، بتطوير المنشأة الحالية، وجعله مصرف إسلامي بحت.
- تحديد اكثر المخاطر التي تقف عقبة في المصارف الإسلامية، ومحاولة تجنبها في هذا المشروع أو إيجاد حلول مناسبة لها.
- تحفيز المسلمين على التداول والاستثمار بطريقة شرعية.

دراسات علمية سابقة:

- دراسة فرح عبدالهادي عبدالرحيم، والفاتح محمد سعيد، (٢٠٠٨) هدفت الدراسة إلى توظيف التقدم الهائل في تكنولوجيا الاتصالات والحاسبات الألية لتدعيم موقف المصارف التنافسي.
- دراسة هندرين حسن حسين، (2011)، هدفت الدراسة إلى توضيح دور البنوك الإسلامية في تطوير النشاط المصرفي.
- دراسة يسمينة عيسوق، وزهية لموشي، (٢٠١٦)، هدفت الدراسة إلى محاولة فهم المفاهيم الأساسية حول تطوير الخدمات المصرفية وعلاقتها برضا الزبون في المصارف التجارية، كما هدفت ايضاً إلى قياس أثر تطوير الخدمات المصرفية على رضا الزبون للوكالات المصرفية التجارية بأم البواقي.
- دراسة علياء علي عبده عبدالله، (٢٠١٧)، هدفت الدراسة إلى معرفة اثر إدارة الجودة الشاملة على تطوير الخدمات المصرفية.
- دراسة صدوقي غريسي، وبوشيخي محمد رضا، (2019)، هدفت الدراسة إلى معرفة أثر التمويل المعرفي الإسلامي في تطوير نشاط المنظمات الإقتصادية، خاصة الصغيرة ومتوسطة الحجم منها.

- دراسة عبدالقادر بن بالحسين محمد الأمين، (٢٠٢٠)، هدفت الدراسة إلى توضيح دور الصناعة الإسلامية في تطوير منتجات جديدة ودفع عجلة الاقتصاد، بالإضافة إلى محاولة الإلمام بجوانب الهندسة المالية الإسلامية وإبراز الدور الذي تلعبه في تطوير الخدمات المصرفية، كما هدفت الدراسة إلى محاولة تقييم المنتجات المالية الإسلامية وكفاءتها الإستخداماتية في الإقتصاد.

طريقة البحث: سيتم استخدام المنهج الوصفي التحليلي وذلك بتعداد جميع المخاطر المصرفية المالية الإسلامية ومحاولة فهم أسباب نشأتها وطرق تفاديها، وتطوير الاستراتيجيات المتبعة معها.

مخطط الفريق التفصيلي للمشروع: يتم التعاقد مع أعضاء الفريق، وذلك بعمل اجتماع يتم فيه شرح جميع أجزاء المشروع وإعطائهم المخطط التفصيلي للمشروع، ويتم إرسال المخطط بصيغة إلكترونية إلى البريد الإلكتروني الخاص بكل عضو.

استراتيجيات التواصل مع أعضاء الفريق:

- 1- تقسيم الفريق إلى مدراء ومشرفين وعمال، ويتم التواصل مع الأعضاء بحسب المشرف عليهم، فالعامل يتواصل مع المشرف، والمشرف بدوره يتواصل مع المدراء.
- 2- عمل اجتماعات دورية تضم جميع أعضاء الفريق.

الأدوات: التقارير، الجداول، المخططات التفصيلية الورقية و الالكترونية.

معالم المشروع:

المهمة	تاريخ البداية	تاريخ النهاية	المدة
البحث عن المخاطر التي تواجه المصارف الإسلامية.	1 / 1 / ٢٠٢٢	٢٠ / ١ / 2022	19
تصنيف المخاطر من الأكثر أهمية للأدنى أهمية ومقارنتها من حيث الخطر.	23 / 1 / 2022	4 / 2 / 2022	10
دراسة الاستراتيجيات المتبعة من قبل المصارف الأخرى، وتطويرها لتتناسب مع إدارة المخاطر الشرعية بشكل تام.	6 / ٢ / 2022	20 / 2 / 2022	13
إعتماد النظام المطور الجديد وتقسيم المهم على جميع أعضاء المؤسسة.	1 / 3 / 2022		

ميزانية المشروع: ميزانية المشروع الكلية 30,000 ريال سعودي.

- 1- 5,000 ريال لأغراض وتكاليف البحث وجمع البيانات من المصارف المختلفة.
- 2- 5,000 ريال لأغراض التصنيف وتقسيم المخاطر بناء على مقاييس معتمدة محلياً ودولياً.
- 3- 10,000 ريال لدراسة الاستراتيجيات وتطويرها، وتحديث البيانات والخدمات لتناسب مع الشريعة.
- 4- 10,000 ريال تصرف كتعويض ودعم للمتضررين من تحديث النظام الجديد، مثل الذين تم فصلهم بسبب قلة الخدمات، أو الذين تدنت رواتبهم بعد النظام الجديد..... إلخ.

تقسيم المهام للفريق:

الأعضاء	المهام
المدرء	1- اقتراح وإصدار قرارات تخص العمل الموكل به في المؤسسة بعد الرجوع للمدير العام للمؤسسة. 2- التأكد من سير العمل بطريقة صحيحة ونظامية. 3- إنهاء المعاملات الحكومية. 4- الإشراف على التوظيف، بما يناسب النظام الشرعي الجديد
المشرفين	1- الإشراف على العمال. 2- العمل كحلقة وصل بين المدرء والعمال. 3- التأكد من تسليم المهام المنجزة في الوقت المحدد. 4- كتابة التقارير الدورية عن المهام المنجزة وتسليمها للإدارة.
العمال	1- خدمة عملاء المصرف بناء على التطوير الشرعي الجديد. 2- وصف الخدمات المتاحة للعملاء الجدد.

طريقة رصد التقدم:

- 1- التقييم الدوري بعد إنجاز أي مهمة.
- 2- تقديم تقارير تفصيلية من قبل الاعضاء عن التطورات التي حدثت في المشروع.
- 3- اختبار جودة العمل المنجز.

سجلات المشروع الحالية:

- 1- يتم الاحتفاظ بسجلات المشروع الحالية في لوحة بيانات إلكترونية لحمايتها من التلف، والمسؤول الأول عنها هو المدير التنفيذي للمشروع.
- 2- التأكد من عدم حذفها أو تلف البيانات بعد مرور الوقت حتى يتسنى مراجعة هذه البيانات اذا تطلبت الحاجة إلى ذلك.

الإجراء الحالي لآنتهاء المشروع:

سيتم إنهاء المشروع بإشراك المؤسس والإدارات في ختم وتوقيع شهادة إتمام المشروع، وذلك بعد التأكد من إتمام كافة إجراءات العمل، وهي تشمل:

- 1- إتمام كافة المهام.
- 2- إتمام التسليمات المتفق عليها.
- 3- إنتهاء عملية إختبار النظام الجديد المطور.

التشريعات التي قد تؤثر على المشروع:

- 1- الصراعات التي قد تنشأ بين العمال والمشرفين في فترة تنفيذ المشروع.
- 2- تأخر إستلام المهام في الوقت المحدد.
- 3- تأخر إستلام الرخص من المنشآت الحكومية.
- 4- التباطؤ من قبل الإدارة في اعتماد النظام الجديد.

النتائج والمناقشة:

نتجت دراسة فرح عبد الهادي عبدالرحيم، والفاتح محمد سعيد إلى ان اهتمام البنك المركزي بالتقنية ادى إلى إدخال التقنية المصرفية الحديثة بواسطة بنك السودان وشركات الخدمات المصرفية، وادى ايضاً إلى تقليل المصروفات الإدارية، وايضاً أدى إلى تجويد العمل الشرعي.

وقد توصلت دراسة هندرين بن حسن حسين إلى ان البنوك الإسلامية واجهت تحديات كبيرة مقارنة بالبنوك التجارية العالمية، وقد إقترحت الدراسة عدة توصيات أهمها وجوب توجيه الاستثمارات في البنوك الإسلامية إلى المشاريع الإنتاجية وتنشيط الأسواق المالية الإسلامية.

أما دراسة يسمينة عيسوق، وزهية لموشي، فقد نتجت دراستهما ان التطور المستمر في الخدمات المصرفية يؤدي إلى زيادة رضا الزبون، وأن الوكالات المصرفية التجارية بأمر البواقي تقوم على تنويع خدماتها وكذلك تتوفر فيها موارد بشرية ذو كفاءة وخبرة بالإضافة إلى إمتلاكها تكنولوجيا متطورة وأن الزبون راضي عن الخدمات.

وتوصلت دراسة عليا علي عبده عبدالله، إلى ان المصرف يحدث التكنولوجيا المصرفية بشكل مستمر لمتابعة التطورات في مجال تقديم الخدمة، وأن التعاون المستمر بين العاملين في المصرف يؤدي إلى تقديم خدمات بمواصفات ذات جودة عالية وأن المصرف ينوع الخدمات المصرفية بحيث يلبي احتياجات العملاء وأن إدارة المصرف تقوم بعمل دورات تدريبية دورية لزيادة كفاءة العاملين.

وكانت نتيجة دراسة صدوقي غريسي، وبوشيخي محمد رضا، إلى ان معظم المنظمات تمويل نشاطاتها من قبل المصارف التقليدية (87%) وذلك بسبب عدم وجود شبك أو مصرف إسلامي في منطقة نشاطهم، وبينت الدراسة أيضاً أن المنظمات التي تمويلها المصارف الإسلامية شهدت نمو في أحجامها وأنشطتها بشكل أسرع وأكثر من نظيراتها من المصارف التقليدية.

وجاءت دراسة عبدالقادر بالحسين محمد الأمين بنتائج نظرية وتطبيقية، فالنظرية هو أن المصارف الإسلامية تهدف إلى تحقيق أرباح دون إعتداد مبدأ الفائدة في الأخذ والعطاء وتطبق الأحكام الشرعية في جميع المعاملات المصرفية، اما النتائج التطبيقية فأظهرت أن اثر إصدار الصكوك الإسلامية انعكس بالإيجاب على مؤشرات سوق الأوراق المالية الماليزية وأن هناك علاقة طردية بين نسبة مساهمة الصكوك الإسلامية من إجمالي الصكوك من جهة ومعدل النمو من جهة أخرى.

المراجع:

- 1- عبد الرحيم، فرح عبد الهادي، (وآخر)، (2008)، دور البنك المركزي في تطوير الخدمات المصرفية الحديثة، جامعة السودان للعلوم والتكنولوجيا.
- 2- حسين، هندرين حسن، (٢٠١١)، دور المصارف الإسلامية في تطوير النشاط المصرفية، جامعة العلوم الاقتصادية، مجلة كلية بغداد للعلوم الاقتصادية، العدد 28.
- 3- دراسة عيسوق، يسمينة، (وآخر)، (2016)، متطلبات تطوير الخدمات المصرفية لزيادة رضا الزبون في المصارف التجارية، دراسة استقصائية في الوكالات المصرفية بأم البواقي جامعة أم البواقي.
- 4- عبدالله، علياء علي عبده، (٢٠١٧)، أثر إدارة الجودة الشاملة على تطوير الخدمات المصرفية، دراسة حالة بنك الخرطوم وبنك الثروة الحيوانية، ولاية الجزيرة، السودان.
- 5- غريسي، صدوقي، (وآخر)، (20١٩)، دور التمويل المصرفي الإسلامي في تطوير المنظمات الاقتصادية، دراسة ميدانية لعينة من المنظمات، جامعة معسكر.
- 6- الأمين، عبدالقادر بالحسين محمد، (٢٠٢٠)، دور الهندسة المالية في تطوير المصارف المالية، دراسة حالة ماليزيا، كلية العلوم الاقتصادية، التسيير وعلوم تجارية، جامعة العقيد أحمد دراية.

