



الجمهورية الجزائرية الديمقراطية الشعبية
وزارة التعليم العالي والبحث العلمي
جامعة محمد خيضر - بسكرة -
كلية العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير



قسم العلوم الاقتصادية

تحول الصناعة المصرفية الإسلامية نحو الصيرفة الشاملة في ظل
التحرير المصرفي
- دراسة مجموعة من البنوك الإسلامية -

أطروحة مقدمة لنيل شهادة دكتوراه علوم في العلوم الاقتصادية
تخصص : نقود وتمويل .

إشراف الدكتور:

أ.د / رايس حدة

إعداد الطالب:

تيفان عبد اللطيف

أعضاء لجنة المناقشة

رئيسا	جامعة بسكرة	أستاذ تعليم عالي	أ.د / داودي الطيب
مشرفا ومقررا	جامعة بسكرة	أستاذ تعليم عالي	أ.د / رايس حدة
ممتحنا	جامعة بسكرة	أستاذ محاضر - أ.	د / بن سميحة عزيزة
ممتحنا	جامعة سطيف 1	أستاذ محاضر - أ.	د / بودرامه مصطفى
ممتحنا	جامعة أم البواقي	أستاذ محاضر - أ.	د / بوكثير جبار
ممتحنا	جامعة الجلفة	أستاذ محاضر - أ.	د / احميدة مختار

السنة الجامعية : 2016 / 2017 .

بِسْمِ اللّٰهِ الرَّحْمٰنِ الرَّحِیْمِ

﴿ وَقُلْ جَاءَ الْحَقُّ وَنَرَاهُ قَبْلَ الْبَاطِلِ إِنَّ الْبَاطِلَ

كَانَ زَهُوقًا ﴾

الْإِسْرَاءِ 17

صَدَقَ اللّٰهُ الْعَظِیْمُ

الإهداء

أهدي هذا العمل المتواضع إلى نبع العطاء و الحنان إلى من أدعو

لها بالرحمة و المغفرة روح والدتي الطاهرة .

إلى من مد يده بالأسحار دعاء بالنجاح و التوفيق والدي العزيز.

إلى الزوجة الكريمة

إلى ربيع قلبي و قرة عيني ولدي علاء الدين و محمد إسحاق

إلى جميع العائلة الكريمة

شكر و عرفان

﴿... زُنِجِي أَنْ أَشْكُرْ نِعْمَةَ لِمَا تَبَيَّأْتُ مِنْ عَمَلِيَّ وَوَالِدِيَّ وَأَنْ أَعْلَمَ لِمَا عَالَجَتْهُ أُمِّي...﴾ النمل 19
أتقدم بالشكر الجزيل والإمتنان إلى أستاذتي الفاضلة الدكتورة رابيس
حدة لتكرمها بالإشراف على هذه المذكرة ، كما لا أنسى الأساتذة
أعضاء لجنة المناقشة و تكرمهم بتقييم هذا البحث .
و كذلك جميع الأساتذة الذين رافقونا طيلة مدة الدراسة و لم يبخلوا
علينا بالنصح و المساعدة .

المعصر

الملخص:

حدث تغيير كبير في أعمال البنوك و توسعت مساحة دائرة و نطاق أعمالها حيث أخذت البنوك تتجه إلى أداء خدمات مالية و مصرفية لم تكن تقوم بها من قبل وإنعكس ذلك بوضوح في دخولها مجالات غير مصرفية تمثلت في زيادة أنشطة المصارف ضمن مجال الاستثمار في الأسواق المالية بشقيها المحلي والدولي، وصيرفة التأمين، التآجير التمويلي وغيرها من الأنشطة، وعملت على تطوير منتجات لإرضاء وتلبية حاجات ورغبات زبائنها، وتماشيا مع التطورات الملحوظة التي تشهدها البيئة الاقتصادية الدولية وإعادة هيكلة صناعة الخدمات المصرفية زاد اتجاه البنوك إلى التحول إلى الصيرفة الشاملة، مع نمو الحاجة للتوجه نحو إلغاء دور التخصص المصرفي التقليدي والعمل على التوسع في الخدمات المصرفية الشاملة كتنظيم مصرفي جديد لمواجهة قوى التغيير المصرفية وتحدي المنافسة، ويساهم في تعزيز وتحسين نوع الخدمات التمويلية والاستثمارية وتنشيط الأوعية الادخارية التي توفرها، حيث تلجأ البنوك الشاملة إلى التنوع في مصادر تمويلها عن طريق اللجوء إلى مصادر غير تقليدية، بالإضافة إلى تنوع أدوات الإستثمار، والدخول في مجالات إستثمارية جديدة .

ويهدف هاذ البحث إلى إبراز التحديات التي تتعرض لها المصارف الإسلامية رغم التطور الكبير الذي شهدته الصيرفة الإسلامية، والتي ينبثق بعضها من داخل الصناعة المصرفية الإسلامية والبعض عبارة عن عوامل وظروف خارجية على المستوى الإقليمي والدولي، من ضمنها ضرورة تحديث التشريع المصرفي بتغيير وتحديث وسن القوانين والتشريعات الخاصة بتسهيل عمل المصارف الإسلامية، تطوير الخدمات المصرفية وتقديم خدمات الصيرفة الإستثمارية، ضرورة إنشاء سوق مالي إسلامي ثانوي بمقومات تخدم المصارف الإسلامية، والإهتمام بإصدار معايير خاصة بكفاية رأس المال للبنوك الإسلامية تعزز مصداقيتها دوليا وتمنحها ثقة العملاء، وفي ظل ما سبق تتبثق فكرة تحول الصناعة المصرفية الإسلامية نحو الصيرفة الشاملة كأسلوب لمواجهة تحدياتها وتعزيز مكانتها على الساحة الدولية، ومن خلال الدراسة الميدانية وجدنا أن هناك بالفعل مصارف إسلامية تجاوزت الدور التقليدي لها لتغطي مجموعة متعددة من أساليب التمويل والإستثمار كالتأمين وإدارة المحافظ المالية وخدمات أمناء الاستثمار، وتوريق الأصول بما يضمن تحولها إلى بنوك شاملة، والبعض لا يزال عليها تطوير خدماتها ومنتجاته المصرفية خصوصا تلك التي ترتبط إرتباطا واضحا بمفهوم الصيرفة الشاملة، وكذا عليها تطوير شبكتها الداخلية والعمل على التوسع في الأسواق الخارجية .

الكلمات المفتاحية: الصناعة المصرفية الإسلامية، الصيرفة الشاملة، الخدمات المصرفية، التحديات المصرفية

،التنوع المصرفي.

Summary:

There has been a significant change in the banking business and expanding its business scope, where it's began providing financial and banking services not provided before that, And we have been active in the areas of non-bank represented in the field of investment in the domestic and international financial markets, Banking insurance, leasing and other activities , And we have been active in the areas of non-bank represented in the field of investment in the domestic and international financial markets, Banking insurance, leasing and other activities, it worked on the development of products to satisfy and meet the needs and desires of its customers, and keep up with the remarkable developments in the international economic environment, keep up with the remarkable developments in the international economic environment, And restructuring the banking industry, Increased tendency of banks to switch to Universal Banking, With the growth of the need to move toward the cancellation of the traditional banking specialization, and The working on the expansion of the overall banking services, such as a new banking system, to withstand the forces of Banking change and the challenge of competition, it Contributes to strengthen and improve the financial and investment services Type, and Diversify savings deposits offered by, Where universal banks resort to the diversification of funding sources by resorting to non-conventional sources, In addition of the diversification of investment tools, and to enter into new investment areas.

This research aims to show the challenges faced by Islamic banks, Despite the great development of the Islamic banking, Some of which result from within the Islamic banking industry The other is from external factors and onditions at the regional and international level. Including the need to modernize the banking legislation to change and update the enactment of laws and legislation to facilitate the work of Islamic banks, The development of banking services and investment banking services, The need to establish an Islamic financial market secondary specifications serve Islamic banks, And caring for the issuance of private capital adequacy standards for Islamic banks enhance international credibility and give customers confidence, Hence the idea About the direction of the Islamic banking industry towards Universal Banking, As a way to confront the challenges and strengthen its position on the international level, Through practical study, We discovered that there are Islamic banks beyond the traditional role, It provides multiple range of financing and investment methods, Such as insurance, portfolio management ,investment trust, and securitization, Which ensures that converted to Universal banks, some banks must develop its services and banking products ,especially Those relating clearly the concept of universal banking,as well as the development of internal network And expansion in foreign markets.

Keywords: Islamic banking industry, Universal Banking, Banking Services, Banking Challenges, Banking diversity.

Résumé:

Il y a eu un changement significatif dans le secteur bancaire et d'élargir son champ d'activité, où il a commencé à fournir des services financiers et bancaires non prévus auparavant, et nous avons été actifs dans les domaines de la non-bancaire représentées dans le domaine de l'investissement dans le marché intérieur et les marchés financiers internationaux, assurance bancaire, crédit-bail et d'autres activités, et nous avons été actifs dans les domaines de la non-bancaire représentée dans le domaine de l'investissement sur les marchés financiers nationaux et internationaux, l'assurance de la banque, le crédit-bail et d'autres activités, il a travaillé sur le développement de produits pour satisfaire et répondre aux besoins et aux désirs de ses clients, et restez au fait des progrès remarquables dans l'environnement économique international, restez au fait des progrès remarquables dans l'environnement économique international, et la restructuration du secteur bancaire, une tendance accrue des banques pour passer à la banque universelle, Avec la croissance de la nécessité de se déplacer vers l'annulation de la spécialisation bancaire traditionnel, et le travail sur l'expansion de l'ensemble des services bancaires, comme un nouveau système bancaire, pour résister aux forces du changement bancaire et le défi de la concurrence, il contribue à renforcer et à améliorer le type de services financiers et d'investissement, et diversifier les dépôts d'épargne offerts par, où les banques universelles ont recours à la diversification des sources de financement en ayant recours à des sources non conventionnelles, En plus de la diversification des outils d'investissement, et d'entrer dans de nouveaux domaines d'investissement.

Cette recherche vise à montrer les défis auxquels sont confrontées les banques islamiques, Malgré le grand développement de la banque islamique, dont certains proviennent de l'industrie bancaire islamique. L'autre est de facteurs externes et des conditions aux niveaux régional et international. Y compris la nécessité de moderniser la législation bancaire pour modifier et mettre à jour la promulgation des lois et la législation pour faciliter le travail des banques islamiques, Le développement des services bancaires et des services bancaires d'investissement, Et la prise en charge de l'émission de normes d'adéquation du capital privé pour les banques islamiques renforcer la crédibilité internationale et donner aux clients la confiance, D'où l'idée Sur la direction de l'industrie bancaire islamique vers Universal Banking, Pour relever les défis et renforcer sa position sur le marché international Nous avons découvert qu'il existe des banques islamiques au-delà du rôle traditionnel, Il offre une gamme multiple de méthodes de financement et d'investissement, tels que l'assurance, la gestion de portefeuille, la fiducie d'investissement, et la titrisation, Qui assure que converti à Universal banques, certains Les banques doivent développer ses services et les produits bancaires, en particulier ceux qui relient clairement le concept de la banque universelle, ainsi que le développement du réseau interne et l'expansion sur les marchés étrangers.

Mots-clés: l'industrie bancaire islamique, banque universelle, Services bancaires, défis bancaires, la diversité bancaire.

الفهارس

الصفحة	العنوان	
I	الإهداء	
II	شكر وعرفان	
VIII	ملخص البحث بالعربية	
VIII	ملخص البحث بالإنجليزية	
VIII	ملخص البحث بالفرنسية	
VIII	فهرس المحتواس	
VIII	فهرس الجداول	
VIII	فهرس الأشكال	
[أ - هـ]	المقدمة عامة	
أ	طرح الإشكالية	
ب	فرضيات البحث	
ب	تحديد إطار البحث	
ب	أسباب اختيار الموضوع	
ج	أهمية البحث	
ج	أهداف البحث	
ج	المنهج والأدوات المستخدمة في البحث	
ج	موقع البحث من الدراسات السابقة	
د	محتواس البحث.	
[01 - 60]	واقع الصناعة المصرفية في ظل التحرير المصرفي	الفصل الأول
02		تمهيد
03	مقومات الصناعة المصرفية الحديثة.	المبحث الأول
03	الإتجاه العالمي نحو توحيد قواعد الرقابة المصرفية .	المطلب الأول
11	ترشيد إدارة عمل المصارف (الحوكمة).	المطلب الثاني
15	التوسع في عمليات الإندماج.	المطلب الثالث
18	تبني خيار خوصصة البنوك.	المطلب الرابع
22	مساهمة المصارف في مكافحة تبييض (غسيل) الأموال.	المطلب الخامس
24	ظهور الصيرفة الشاملة.	المطلب السادس
25	قوى التغيير في الصناعة المصرفية	المبحث الثاني
25	إزدياد حدة المنافسة في العمل المصرفي.	المطلب الأول
27	زيادة مخاطر العمل المصرفي.	المطلب الثاني
30	تدويل أنشطة المصارف.	المطلب الثالث
30	ظهور مصطلح الهندسة المالية.	المطلب الرابع
33	تبني مفهوم التسويق المصرفي الحديث.	المطلب الخامس
37	تطبيق مفهوم الجودة الشاملة.	المطلب السادس

الصفحة	العنوان	
40	تطور التكنولوجيا المصرفية وظهور البنوك الإلكترونية.	المطلب السابع
41	التحرير المصرفي و علاقته بالتنوع وتحرير تجارة الخدمات.	المبحث الثالث
41	سياسات الكبح المالي.	المطلب الأول
44	ماهية التحرير المالي.	المطلب الثاني
52	علاقة التحرير المالي بإستراتيجية التنوع المصرفي.	المطلب الثالث
53	التحرير المصرفي وتحرير تجارة الخدمات المالية والمصرفية.	المطلب الرابع
60		خلاصة الفصل
[116 - 62]	مدخل للصيرفة الشاملة	الفصل الثاني
62		تمهيد
63	ماهية الصيرفة الشاملة.	المبحث الأول
63	فلسفة الصيرفة الشاملة	المطلب الأول
64	نشأة الصيرفة الشاملة.	المطلب الثاني
65	تعريف البنك الشامل.	المطلب الثالث
66	الأشكال التنظيمية للبنوك الشاملة .	المطلب الرابع
69	نشاط المصرف الشامل ضمن إستراتيجية التنوع.	المبحث الثاني
69	خصائص أنشطة البنوك الشاملة.	المطلب الأول
72	وظائف البنك الشامل.	المطلب الثاني
74	خدمات البنوك الشاملة .	المطلب الثالث
98	الإتجاه العالمي نحو الصيرفة الشاملة.	المطلب الرابع
108	التحول نحو البنوك الشاملة.	المبحث الثالث
108	دوافع التحول نحو الصيرفة الشاملة.	المطلب الأول
110	مقومات وأساليب التحول نحو الصيرفة الشاملة .	المطلب الثاني
113	مميزات ومآخذ على البنوك الشاملة .	المطلب الثالث
117		خلاصة الفصل
[172- 119]	الصيرفة الإسلامية وتحدياتها.	الفصل الثالث
119		تمهيد
120	ماهية الصيرفة الإسلامية.	المبحث الأول
120	النشأة و التطور التاريخي.	المطلب الأول
122	تعريف المصرف الإسلامي.	المطلب الثاني
123	سمات وخصائص المصارف الإسلامية .	المطلب الثالث
126	أهداف المصارف الإسلامية.	المطلب الرابع
130	مصادر الأموال،الخدمات المصرفية وخيارات التمويل في المصارف الإسلامية	المبحث الثاني
130	مصادر الأموال المصارف الإسلامية.	المطلب الأول

الصفحة	العنوان	
134	الخدمات والمنتجات في المصارف الإسلامية.	المطلب الثاني
142	خيارات التمويل في المصارف الإسلامية.	المطلب الثالث
156	تحديات الصناعة المصرفية الإسلامية في ظل التحرير المصرفي.	المبحث الثالث
156	التحديات الداخلية.	المطلب الأول
167	التحديات الخارجية .	المطلب الثاني
172		خلاصة الفصل
[174 - 240]	دراسة حالة عينة من المصارف الإسلامية	الفصل الرابع
174		تمهيد
175	تقديم البنوك الإسلامية محل الدراسة.	المبحث الأول
175	نبذة مختصرة عن البنوك الإسلامية محل الدراسة .	المطلب الأول
183	أهم مؤشرات الأداء المالي للبنوك محل الدراسة .	المطلب الثاني
196	أنشطة البنوك محل الدراسة و معايير الصيرفة الشاملة.	المبحث الثاني
196	البنوك محل الدراسة ومدى توفر خدمات وأنشطة الصيرفة الشاملة.	المطلب الأول
214	مدى إنطباق معايير الشمولية على بنوك العينة .	المطلب الثاني
221	متطلبات دعم تحول المصارف الإسلامية نحو الصيرفة الشاملة.	المبحث الثالث
221	متطلبات تخص بيئة العمل المصرفي.	المطلب الأول
225	متطلبات تخص المصارف الإسلامية .	المطلب الثاني
232		خلاصة الفصل
[235 - 266]	الخاتمة العامة	
235	الخلاصة العامة	
236	اختبار صحة فرضيات البحث	
236	نتائج البحث	
238	التوصيات	
239	آفاق البحث	
241	قائمة المراجع	
241	المراجع باللغة العربية.	
265	المراجع باللغة الأجنبية.	

قائمة الجداول

رقم الصفحة	عنوان الجدول	رقم الجدول
47	الإنتتاح في الخدمات المالية في بعض دول العالم.	(01)
51	خطوات التحرير الإقتصادي والمالي.	(02)
58	حجم التجارة الدولية في الخدمات (الفترة بين سنتي 2011 و 2013).	(03)
66	النموذج (أ) البنك الشامل تام الشمولية .	(04)
67	النموذج (ب) البنك الشامل متكامل جزئيا.	(05)
67	النموذج (ج) البنك التجاري .	(06)
68	النموذج (د) الشركة القابضة .	(07)
99	تطور عدد البنوك الألمانية لسنتي 2000 و 2009.	(08)
102	أكبر الشركات القابضة المصرفية الأمريكية والمؤسسات الفرعية التابعة لها وحصتها السوقية.	(09)
103	أكبر المصارف البريطانية وحجم أصولها في سنة 2013.	(10)
107	البنوك الشاملة اليابانية كجزء من التكتلات المالية ذات الخدمات المالية المتنوعة	(11)
121	تواريخ تأسيس بعض البنوك الإسلامية.	(12)
165	أكبر عشر مصارف إسلامية من حيث حجم الأصول لسنة 2013.	(13)
175	مجموعة البنوك محل الدراسة.	(14)
176	الشركات الرئيسية التابعة لمجموعة بنك الإثمار.	(15)
187	بعض البيانات المالية لمجموعة بيت التمويل الكويتي .	(16)
192	أداء البنك الإسلامي العربي في الفترة من 2010 إلى 2014.	(17)
197	نشاط جمع الودائع في بنوك العينة.	(18)
198	أنشطة التمويل والإستثمار في بنوك العينة.	(19)
200 - 202	خدمات صيرفة التجزئة في مصارف العينة.	(20)
204	حجم نشاط التأجير التمويلي في مصارف العينة.	(21)
205	أنشطة الأوراق المالية في مصارف العينة.	(22)
206 - 207	أنشطة أمناء الإستثمار في مصارف العينة.	(23)

فائمة الجداول

رقم الصفحة	عنوان الجدول	رقم الجدول
210 - 209	صيرفة التأمين في مصارف العينة.	(24)
216	عدد الفروع المحلية والدولية و ماكنات السحب الآلي لبنوك العينة.	(25)
218	خدمات الصيرفة الشاملة الحديثة ومدى توفرها في بنوك العينة.	(26)
219	مدى توفر معايير الشمولية في بنوك العينة.	(27)

قائمة الأشكال

رقم الصفحة	عنوان الشكل	رقم الشكل
25	قوى المنافسة المصرفية	(01)
73	المجالات الخدمية للمصرف الشامل المعاصر.	(02)
76	الأركان الرئيسية للخدمات المصرفية الخاصة.	(03)
184	بعض مؤشرات الأداء لمجموعة البركة المصرفية للسنوات من 2010 إلى 2014.	(04)
185	بعض مؤشرات الأداء لبنك بوييان في الفترة من 2010 - 2014.	(05)
186	بعض البيانات المالية لمصرف اليمن البحريين الشامل.	(06)
188	بعض البيانات المالية لمصرف قطر الإسلامي.	(07)
189	تطور بعض البيانات المالية لمصرف سبأ الإسلامي.	(08)
192	بعض المؤشرات المالية للبنك الإسلامي الفلسطيني لسنتي 2013، 2014.	(09)
193	تطور أصول بنك معاملات في الفترة من سنة 2008 إلى سنة 2014.	(10)
193	تطور ودائع بنك معاملات في الفترة من سنة 2008 إلى سنة 2014.	(11)

المقدمة العامة

تمهيد

للقطاع المصرفي مركز حيوي في النظم الاقتصادية ، بما له من تأثير إيجابي على التنمية الاقتصادية من خلال تعبئة الموارد المالية، وتوزيعها بكفاءة على الاستثمارات المختلفة ، وكان للتغيرات الاقتصادية والمصرفية انعكاسا واضحا على تطور و أداء البنوك و قد تركزت هذه الاتجاه نحو التخصص وتطبيق برامج الإصلاح الاقتصادي ،و تعاضم المعاملات النقدية و المالية في أسواق رأس المال العالمية ،بالإضافة إلى الاتجاه العالمي لتكوين التكتلات الاقتصادية العملاقة ،وكذا ظهور مستحدثات مالية جديدة في مجالات المشتقات و العقود الآجلة و المستقبلية و إدارة الفجوة السريعة و إدارة محافظ الأوراق المالية و توريق الديون و غيرها ،كما لا ننسى دور التحرير المالي في التعميق من أثر هذه المتغيرات.

كما ظهر الكيان الخاص بالبنوك الشاملة الذي جاء ترجمة عملية لتضخم أعمال البنوك ودخولها في مجالات جديدة كانت من صميم أعمال الوساطة المالية الأخرى مثل القيام بنك بفتح شركة للتأمين أو ممارسة أعمال الاستثمار ،فالبنوك لم تعد تقتيد بالتخصص المحدود الذي قيد العمل المصرفي في كثير من الدول، بل أصبحت تمد نشاطها إلى كل المحالات والأقاليم والمناطق وتحصل على الأموال من مصادر متعددة وتوجهها إلى مختلف النشاطات لتحقيق التنمية الاقتصادية والاجتماعية،أو تنتهج مايسمى بإستراتيجية التنوع المترابط.

وظهرت المصارف الإسلامية كبديل للنظام المصرفي الغربي الربوي، و أخذت على عاتقها تطوير خدماتها المصرفية لتلبي حاجات ورغبات عملائها الحالية والمستقبلية ، مما كان له كبير الأثر في إزدياد قاعدة المتعاملين مع المصارف الإسلامية، كما أنها تمتلك مبدئيا المقومات الأساسية التي تؤهلها ليكون منافسا للنظام المصرفي التقليدي وباتت تحظا باهتمام الجهات المصرفية الفاعلة على المستويين الإقليمي والدولي خصوصا بعد أدائها الجيد في خضم الأزمات المالية وتحقيقها نمو قوي وربحية عالية،شريطة مجابهة التحديات التي تواجه الصناعة المصرفية الإسلامية.

I - تحديد إشكالية البحث:

مقارنة بما حققته المصارف الإسلامية من نجاح كبير وإنتشار واسع فهي تتعرض إلى تحديات كبيرة في ظل الانفتاح الاقتصادي وعمليات التحرر المالي، فالجهاز المصرفي الإسلامي يحتاج إلى استراتيجيات كاملة لمواجهة هذه التحديات ،ومن هذا المنطلق تطرح فكرة تحول المصارف الإسلامية لممارسة الصيرفة الشاملة وبيان مدى إمكانية المصارف الإسلامية تطبيق هذه الإستراتيجية بالاعتماد على إمكانياتها وظروفها الحالية في ظل المتغيرات التي أفرزتها ظاهرة العولمة

و على أساس ما سبق يمكن تجسيد الإشكالية التي نسعى لمعالجتها من خلال هذا البحث في التساؤل الرئيسي التالي :

كيف يمكن تعزيز تحول الصناعة المصرفية الإسلامية نحو الصيرفة الشاملة في ظل التحرير المصرفي؟

وتدرج تحت هذا التساؤل الرئيسي الأسئلة الفرعية التالية :

- هل للتحرير المصرفي دور في ظهور مقومات الصناعة المصرفية الحديثة ؟

- وهل للتحليل المالي دور في تكريس مفهوم الصيرفة الشاملة ؟
- هل ينطبق مفهوم الصيرفة الشاملة على المصارف الإسلامية من الناحية العملية ؟
- ما هي أهم تحديات الصناعة المصرفية الإسلامية والتي تحول دون تجسيد فكرة الصيرفة الشاملة؟
- ماهي متطلبات تحول المصارف الإسلامية نحو الصيرفة الشاملة ؟

II - فرضيات البحث:

بعدما قمنا بتحديد إشكالية البحث يمكننا تقديم الفرضيات الخاصة به على النحو التالي:

- لعب التحليل المصرفي دورا مهما في ظهور مقومات الصناعة المصرفية الحديثة .
- للتحليل المصرفي دورا في إزالة الحواجز التي تحول دون ذلك أمام المصارف .
- ينطبق مفهوم الصيرفة الشاملة على المصارف الإسلامية من الناحية العملية.
- تتفرد الصناعة المصرفية الإسلامية بمجموعة من التحديات والتي تختص بها دون المصارف التقليدية .
- يعد تنوع مكونات المحفظة المالية ،وتطبيق سياسة التنوع الجغرافي أحد أهم متطلبات تحول المصارف الإسلامية نحو الصيرفة الشاملة.

III - تحديد إطار البحث:

إن موضوع المصارف الإسلامية والتحديات التي يفرضها التحليل المصرفي موضوع متشابك وواسع النطاق ومتعدد،وكذا سبل الوقوف في وجه هذه التحديات ،لذلك سوف نحاول في هذا البحث التركيز موضوع إمكانية تطوير الصيرفة الإسلامية في ظل الصيرفة الشاملة ،وسنركز على بعض النقاط التي نراها ذات أهمية في إيضاح الإطار العام للدراسة :

- إبراز أهم المستجدات والتطورات المصرفية ومكانة الصيرفة الشاملة في الصناعة المصرفية الحديثة.
- إبراز جوانب الضعف في الصناعة المصرفية الإسلامية .
- إبراز الآليات والإجراءات التي تساهم في تحول المصارف الإسلامية نحو الصيرفة الشاملة.

IV - أسباب اختيار الموضوع :

يرجع إنتقاؤنا لهذه الإشكالية إلى مجموعة دوافع نوجزها في النقاط التالية :

- ظهور الصناعة المصرفية الإسلامية كصناعة بديلة للصيرفة التقليدية ، مثبتة وجودها وقدرتها على تعاملها الجيد مع الأزمات.
- وصف الواقع الذي تعيشه المصارف الإسلامية ودراسة إمكانية تطوير هذه الأخيرة ضمن إطار الصيرفة الشاملة.
- يدخل البحث ضمن صميم التخصص وهو النقود والتمويل.

V - أهمية البحث:

ترجع أهمية البحث في هذا الموضوع إلى النجاح الذي حققته الصناعة المصرفية الإسلامية وتطور أعمال المؤسسات و المصارف الإسلامية خلال العقد الأخير من القرن الماضي، حيث تنوع المنتجات والخدمات المصرفية والتمويلية التي تقدمها لعملائها، وكان من أهم عوامل نجاح وانتشار العمل المصرفي الإسلامي هو التزام تلك المؤسسات المالية بالضوابط الشرعية في جميع معاملاتها وتوفير أدوات تمويلية بديلة وتأثرها الطفيف بالأزمات، هذا من جهة، وانتشار فكرة الصيرفة الشاملة وسعي البنوك لتحقيق تكامل بين الخدمات المالية والمصرفية وكذا إقحام مختلف المجالات الإستثمارية من جهة أخرى، وإمكانية تجسيد المصارف الإسلامية لمفهوم الصيرفة الشاملة على أرض الواقع.

VI - أهداف البحث:

- نسعى من خلال هذا البحث للوصول إلى عدد من الأهداف التي يمكن توضيحها من خلال ما يلي :
- التعريف بالتحريف المصرفي والتوجه نحو إزالة القيود التي تحد من أنشطة المؤسسات المالية والمصرفية.
 - التطرق إلى جملة التحديات التي تواجه المصارف الإسلامية.
 - إظهار مكانة الصيرفة الشاملة في الصناعة المصرفية الإسلامية .
 - إبراز مكانة قطاع الصيرفة الإسلامية، وتقديم بعض الإقتراحات من أجل تطوير الصيرفة الإسلامية في ظل الصيرفة الشاملة.

VII - المنهج والأدوات المستخدمة في البحث:

تبعاً لمتطلبات دراسة الجوانب المختلفة للموضوع وطبيعة المعلومات التي يتناولها كان من الواجب اللجوء إلى مناهج مختلفة في معالجة هذه الإشكالية، حيث سنعتمد في ذلك على المنهج الوصفي التحليلي، حيث سنستخدمه لإستعراض مقومات الصناعة المصرفية الحديثة وقوى التغيير في الصناعة المصرفية، وكذا التطرق لتحديات الصناعة المصرفية الإسلامية، وتحليل مدى إنطباق شمولية العمل المصرفي على المصارف الإسلامية.

VIII - موقع البحث من الدراسات السابقة:

تتميز الدراسات التي ربطت بين الصيرفة الشاملة والبنوك الإسلامية بالقلة، هاذ وقد عنت أغلبها بالبحث في مدى إنطباق صفة الشمولية على البنوك الإسلامية من الناحية النظرية فقط ولم تتطرق لدراستها على أرض الواقع، كما لم تتعرض أغلب هذه الدراسات إلى سبل والإجراءات الكفيلة بدعم صفة الشمولية من الناحية العملية لدى المصارف الإسلامية، ومن هذه الدراسات نذكر:

1. دراسة (أمين عبد الله، 1994، ص ص : 05 - 24):

أعد (أمين عبد الله، 1994) دراسة بعنوان " المصارف الإسلامية ومدى إنطباق مفهوم المصارف الشاملة عليها "، حيث قام الباحث بمقارنة مصادر واستخدامات أموال البنوك الإسلامية بالتقليدية، كما حاول تبيان مدى إنطباق معايير الشمولية على المصارف الإسلامية من الناحية النظرية فقط، أما نظري فقد عرض بعض أغراض البنوك الإسلامية المذكورة في عقودها التأسيسية، وخلصت الدراسة إلى عدم تطور المصارف الإسلامية الكامل نحو مفهوم المصرف الشامل.

2. دراسة (عبد الفتاح صالح، 2000، ص ص : 199 - 215):

حيث (حاول عبد الفتاح صالح، 2000) دراسة إنطباق مفهوم البنوك الشاملة على المصارف الإسلامية في جزء من دراسته التي جاءت بعنوان " البنوك الشاملة وتطوير دور الجهاز المصرفي المصري "، حيث عرض بعض المبادئ الأساسية للبنوك الشاملة متمثلة في تنوع الموارد والإستخدامات وكذا مدى توفر بعض خدمات وأنشطة البنوك الشاملة ومدى تطابقها مع البنوك الإسلامية نظريا، وخلصت الدراسة إلى أن البنوك الإسلامية تعد أقرب الأشكال من الناحية النظرية إلى مفهوم البنوك الشاملة القائمة على تنوع الموارد والإستخدامات وتطوير الخدمات المقدمة .

1. دراسة (غربي، 2013، ص ص : 146 - 147):

حيث أشار (غربي، 2013) في جزء من دراسته والتي تحت عنوان " مصادر واستخدامات الأموال في البنوك الإسلامية " إلى أن متطلبات التحول من أسلوب الائتمان إلى أسلوب الاستثمار ومن البنوك التجارية إلى البنوك الإسلامية الشاملة تعتمد على أنماط من الأنشطة تختلف في درجة الاعتماد عليها عن البنوك التقليدية، ويمكن الاستفادة من هذه الأنشطة في شكل شركات مساهمة مستقلة، كما أن البنوك الإسلامية في حاجة ماسة إلى إدارتي عطي لها الأولوية والوزن الأكبر، ونظرا لإتساع نطاق أعمالها يمكنها الاستعانة بشركات تعمل في المجالات التي تحتاجها مقابل أجر أوبالمشاركة.

أما ما سنحاول إضافته من خلال هذا البحث هو تبيان مدى إنطباق مفهوم الصيرفة الشاملة على البنوك الإسلامية محل الدراسة من خلال مدى توفر معايير الشمولية بها، ثم محاولة تقديم بعض الإقتراحات التي تساعد في تعزيز صفة الشمولية في المصارف الإسلامية.

IX - محتويات البحث:

بغية الإحاطة بجميع جوانب البحث قمنا بتقسيمه إلى مقدمة عامة، ثلاثة فصول نظرية وفصل تطبيقي، وخاتمة عامة ويمكن إستعراض ذلك على النحو التالي :

- الفصل الأول : والذي جاء بعنوان " مستجدات الصناعة المصرفية في ظل التحرير المصرفي "، وتناولنا في هذا الفصل التغيرات والتحديات في الصناعة المصرفية الحديثة متمثلة في مقومات الصناعة المصرفية الحديثة.

وكذا قوى التغيير في الصناعة المصرفية، كم تطرقنا إلى مفهوم التحرير المصرفي و علاقته بالتنوع وتحرير تجارة الخدمات.

- **الفصل الثاني:** وجاء بعنوان " مدخل للصيرفة الشاملة " تم من خلاله التطرق إلى مفهوم الصيرفة الشاملة وكذا الأشكال التنظيمية لها ، خدمات وأنشطة المصارف ضمن مفهوم الصيرفة الشاملة ، وإستعراض أهم التجارب والنماذج العالمية في ما يخص البنوك الشاملة .

- **الفصل الثالث:** وجاء بعنوان " الصيرفة الإسلامية وتحدياتها "، ويتضمن ماهية الصيرفة الإسلامية من تعريف وسمات وخصائص وغيرها ، كما يتضمن مصادر الأموال ، الخدمات المصرفية وخيارات التمويل والخدمات المصرفية في المصارف الإسلامية، وكذا تحديات الصناعة المصرفية الإسلامية في ظل التحرير المصرفي التي تعيق تطورها وانتشارها وبالآلي تعيق توجهها نحو الصيرفة الشاملة.

- **الفصل الرابع (التطبيقي):** والذي جاء بعنوان " دراسة حالة عينة من المصارف الإسلامية " تم في التطرق إلى مجموعة من المصارف الإسلامية ، حيث تم تعريف البنوك محل الدراسة ، ثم سرد الخدمات والأنشطة في إطار الصيرفة الشاملة ، كما تم تبيان مدى إنطباق معايير الشمولية عليها ، وأخيرا تم إقتراح بعض متطلبات دعم تحول المصارف الإسلامية نحو الصيرفة الشاملة.

- **الخاتمة :** تضم جملة من النتائج والإقتراحات التي تم التوصل إليها من خلال البحث.

الفصل الأول

أما بعد

أما بعد