

الوحدة التدريبية رقم (5): التمويل الإسلامي للمشروعات الصغيرة والمتوسطة وتطبيقات عملية

عدد الساعات التدريبية	3 ساعات و45 دقيقة
هدف الوحدة التدريبية	تشخيص أهم معوقات الحصول على التمويل ودراسة تأثير استخدام التمويل الإسلامي في تمويل المشروعات الصغيرة والمتوسطة. وتهدف إلى بيان أهم صيغ التمويل الإسلامي التي قد تصلح لتمويل المشروعات الصغيرة والمتوسطة وتقييمها. عرض بعض دراسات الحالة وقصص النجاح وآليات الاستفادة منها.
الجلسة رقم (1) : 10:15-9:00	
هدف الجلسة	التعرف على أهم صيغ التمويل الإسلامي للمشروعات الصغيرة والمتوسطة والتي من شأنها سد جزء من فجوة التمويل في سوق الائتمان الخاص بالمشروعات الصغيرة والمتوسطة.
موضوعات لجلسة	▪ صيغ التمويل الإسلامي للمشروعات الصغيرة والمتوسطة
الجلسة رقم (2) : 12:00 – 10:45	
هدف الجلسة	تقييم مدى صلاحية صيغ التمويل الإسلامي لتمويل المشروعات الصغيرة والمتوسطة وتحديد أساليب المفاضلة بين هذه الصيغ وفقاً لمؤشرات يتم التوصل إليها من خلال التحليل والمناقشة وتبادل الآراء
موضوعات لجلسة	▪ مهارات تقييم ملائمة صيغ التمويل للمشروعات الصغيرة والمتوسطة
الجلسة (3) : 13:45-12:30	
هدف الجلسة	مناقشة بعض التجارب العربية في مجالات التمويل الإسلامي للمشروعات الصغيرة والمتوسطة
موضوعات لجلسة	▪ تطبيقات عملية والدروس المستفادة والتوصيات للمشاركين

آليات التمويل الإسلامي للمشروعات الصغيرة والمتوسطة

- مشكلة التمويل وتطوير المشروعات الصغيرة والمتوسطة.
- العائق الديني وتحريم الربا وعملية الاقتراض: بعض أصحاب المشاريع الصغيرة والمتوسطة من الرياديين يتخوف من شبهة الربا
- إن مصادر التمويل في صورة قروض بفائدة مرتفعة تزيد الأعباء المالية على هذه المشروعات

مميزات التمويل الإسلامي للمشروعات الصغيرة والمتوسطة

بيان قدرة الإسلام والمسلمين على المحافظة على الهوية الذاتية في ظل العولمة



تضمن أساليب التمويل الإسلامية تحقيق العدالة لأطراف عملية التمويل بدلا من نظام الإقراض
بفوائد؟!!!



تضمن أساليب التمويل الإسلامية إلى حد كبير استخدام التمويل المتاح في مشروعات إنتاجية حقيقية
!!!!



تنوع أساليب التمويل الإسلامي ووجود أساليب قائمة على المعاوضات التي أساسها العدل

مفهوم التمويل الإسلامي

- "تقديم تمويل عيني أو مالي إلى المشروعات المختلفة - بأحجامها المختلفة ومجالات عملها المختلفة - بالصيغ التي تتفق مع أحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية ووفق معايير وضوابط شرعية وفنية من أجل المساهمة في تحقيق التنمية الاقتصادية والاجتماعية"
- "نقل القدرة التمويلية من فئات الفائض المالي إلى فئات العجز المالي ولكن وفقاً للأسس واضحة تنسجم وأحكام الشريعة الإسلامية"



■ إن من أسس ومرتكزات النظام المصرفي الإسلامي وبرنامجه الإصلاحية أن:

"النقود رؤوس أموال يُتجر بها لا فيها".

■ ولعل هذه القاعدة هي التي تعطى المدلول الصحيح والمفهوم الدقيق لوساطة المصارف والمؤسسات المالية الإسلامية وأنها وساطة ذات طبيعة خاصة ومتطلبات معينة.



أساليب التمويل الإسلامي

- تقوم فكرة التمويل الإسلامي للمشروعات الصغيرة والمتوسطة وغيرها على مبدأ إحتلال مبدأ المشاركة في الربح والخسارة بين البنك والعميل محل نظام الفائدة، وهذا هو الأساس في كل عملية تمويل.
- تشير الموسوعة العلمية والعملية للبنوك الإسلامية إلى أن صيغ التمويل بالمشاركة من أكثر الصيغ ضماناً لتحقيق النجاح للمشروعات الصغيرة والمتوسطة، كيف؟!!!
- هناك صيغ إسلامية كثيرة يمكن من خلالها تمويل المشروعات الصغيرة والمتوسطة.

■ وقد قسم المتخصصون هذه الصيغ إلى عدة مجموعات منها:

صيغ قائمة على المشاركة في عائد
الاستثمار (المشاركة والمضاربة
والمزارعة والمساقاة والمغارسة)،

صيغ قائمة على البر والإحسان
(القرض الحسن، الهبات والمنح،
الزكاة، الوقف)،

صيغ الدين التجاري (البيع لأجل
وعلى أقساط بيع السلم
والإستصناع والإجارة المنتهية
بالتملك).

صيغ التمويل القائمة على البر والإحسان

- ويتم تمويل المشروعات الصغيرة والصغيرة والمتوسطة بواسطة هذه الآلية من خلال الأموال التي يضعها المسلمون في صناديق مخصصة لذلك في المساجد أو تسليمها إلى الجمعيات الخيرية ليتم توزيعها على أصحاب هذه المشروعات الذين يتقدمون للإدارة بطلب لتمويلهم.

- "إعطاء شخص لآخر مالاً لينتفع به مدة من الزمن، على أن يرده له وذلك رجاء ثواب الله عز وجل الذي يفوق ثواب الصدقة. وبذلك يعتبر القرض الحسن الوسيلة الأنسب لتمويل المشروعات الصغيرة والصغيرة التي تحتاج إلى رأس مال بسيط.

الصدقات التطوعية (المنح والهبات)

قرض حسن

صفر%

القرض الحسن

صيغ التمويل القائمة على البر والإحسان

- ويقصد به تخصيص مبالغ مالية في صورة رأسمال دائر، والإنفاق من عائدته في كل المجالات التي يعود نفعها على أوجه البر المختلفة ويمكن لأصحاب المشروعات الصغيرة والصغرى والمتوسطة الاستفادة من أموال الوقف من خلال صندوق الأوقاف الذي يضم الحصيلة الوقفية المتجمعة التي يتم استخدامها في تمويل هذه المشروعات بأسلوبين
- (1) الإقراض منه لأصحاب هذه المشروعات قرضاً حسناً لتمويل رأس المال الثابت
- (2) تمويل أصحاب المشروعات الصغيرة والمتوسطة بأساليب المشاركة أو المضاربة أو بالائتمان التجاري بالمرابحة والبيع والإستصناع والإجارة

الوقف

- من بين من يستحقوا الزكاة الفقراء والمساكين والغارمين، وهم الأصناف الذين يمكن أن يدخل فيهم المستحقون للتمويل من الزكاة لمباشرة أنشطتهم في مشروعاتهم الصغيرة والمتوسطة، بشرط أن يكونوا قادرين على العمل ومشروعاتهم صغيرة أو متناهية الصغر وتتوفر لديهم المهارات المطلوبة.

الزكاة

نشاط تدريبي:

كيف نقيم صيغ التمويل الإسلامي القائمة على البر والإحسان؟

الايجابيات والسلبيات؟ وما هي المعايير المناسبة لتقييمها؟

أي الاحتياجات التمويلية يمكن لهذه الصيغ أن تغطيها أو تمويلها؟

هل من إحصاءات حول تمويل المشروعات الصغيرة والمتوسطة

باستخدام هذه الصيغ؟

صبيغ التمويل القائمة على المشاركة في عائد الاستثمار

- تعرف بأنها " اشتراك طرفين أو أكثر في رأس المال أو العمل على أن يتم الاتفاق على كيفية تقييم الربح، أما الخسارة فيجب أن تكون حسب نسب المشاركة في رأس المال، وتطبق البنوك الإسلامية هذه الصيغة بالدخول بأموالها شريكاً مع طرف أو مجموعة أطراف في تمويل المشروعات مع اشتراكه في إدارتها ومتابعتها".



المشاركة

مبررات استخدام أسلوب المشاركة

- مرونة أسلوب المشاركة في إمكانية تمويل أي مشروع سواء أكان صغيراً أو متوسطاً، جديداً أو قائماً
- وجود فرصة كبيرة لاستفادة المشروعات الصغيرة والمتوسطة الممولة وخاصة الإنتاجية من استخدام اسم البنك الممول عند تسويق منتجاتها
- مساهمة صاحب المشروع في رأس المال يزيد من اهتمامه بالمشروع من أجل ضمان نجاحه وتحقيق أكبر المكاسب لكافة الأطراف المشاركة.
- نجاح المشروعات الممولة بهذا الأسلوب تزيد من مصادر الدخل بالنسبة للبنك وتضفي على إيراداته مزيد من التنوع وتساهم في التنمية الاقتصادية والاجتماعية.

أشكال المشاركة

المشاركة، المساهمة، المتناقصة

حلول الشريك محل البنوك الإسلامية بعدد مستقل عن عقد التمويل وبعده بحيث يكون لكل شريك حرية البيع للشريك أو لغيره

تخصيص جزء من الدخل المتولد لسداد تمويل البنوك الإسلامية، إضافة إلى نصيبها من العائد

تقسيم العينية إلى حصص أو أسهم وللشريك حق اقتناء عدد من أسهم البنوك الإسلامية كل مرة حتى يمتلك كامل الأسهم

حلول الشريك محل البنوك الإسلامية ومكينة تامة للشركة

المشاركة الثابتة

المنتهية

المستمرة

نشاط

دورة

عينية

صفة



شروط المشاركة

عدم خلط المال الخاص
لأحد الشركاء بمجال
المشاركة.

أن يكون رأس المال
المشارك به نقدا، معلوما
من حيث المقدار

أن يتحمل الطرفين
الخسارة كل حسب حصته
من رأس المال في الأصل

أن يكون الربح معلوم
المقدار وإذا جهل فسدت
الشراكة،



نشاط تدريبي

كيف نقيم صلاحية المشاركة كأحد صيغ التمويل الإسلامي

للمشروعات الصغيرة والمتوسطة؟ القطاعات؟

تصلح أولاً تصلح؟!!!

صبيغ التمويل القائمة على المشاركة في عائد الاستثمار

- **المضاربة:** تعتبر المضاربة نوع من أنواع الشراكة، حيث يقوم طرف ما بتقديم رأس المال ويسمى صاحب رأس المال (البنك في حالة التمويل المصرفي)، ويقوم طرف آخر بتقديم العمل ويسمى مضارب (المشروع). ويقوم هذا الأخير بالعمل بالمال المقدم له من قبل الطرف الآخر، والربح يقتسم بين صاحب رأس المال المضارب بنسب معلومة ومتفق عليها، أما الخسارة فيتحملها صاحب رأس المال، ما لم يثبت أن المضارب قد قصر أو أهمل عمله أو أخل بأحد شروط المضاربة الواردة في العقد.
- ويمكن أن تستخدم هذه الصيغة في تمويل تشغيل المشروعات الصغيرة والمتوسطة من خلال الاتفاق على نسبة معينة في الأرباح.



المضاربة

أنواع المضاربة

من حيث أطراف
المضاربة

ثلاثية
جماعية
الأطراف

ثنائية
الأطراف

المضارب

صاحب
المال

المضارب

صاحب
المال

صاحب
المال

المضارب 2

صاحب
المال

المضارب 1

من حيث دوران
رأس المال

مستمرة

مؤقتة

عدة دورات
لرأس المال

دورة واحدة
لرأس المال

من حيث شروط
المضاربة

مطلقة

مقيدة

للمضارب
حرية
التصرف

تتضمن
شروط
على
المضارب

المضاربة

المضاربة المطلقة

المضاربة المقيدة

هي ما خلت من تقييد العمل بزمان أو مكان أو نوع معين كأن يقول صاحب رأس المال للمضارب هاك هذا المال مضاربة على أن يكون بيننا على وجه كذا. إلا أن هذا النوع من المضاربة يتسم بصعوبة ممارسته في وقتنا هذا.

أن يقيد صاحب المال عامل المضاربة بنوع معين من العمل، والمضاربة المقيدة هي الأكثر استعمالا من طرف البنوك الإسلامية نظرا لإمكانية متابعة سير أموالها بالوجه الأفضل.

شروط المضاربة

أن يكون رأس المال معلوم المقدار والنوع والصفة

أن يكون رأس المال من النقود المتعامل بها، فلا يصح من عقار أو ديون في ذمة الغير.

أن يكون الربح معلوم المقدار، وأن تكون حصة كل من المتعاقدين من الربح شاسعة، كالنصف أو الثلث أو الربع لأحدهما والباقي للآخر

تسليم رأس المال إلى المضارب ليعمل به، ولو عمل صاحب رأس المال مع المضارب فسدت المضاربة



المضاربة صيغة استثمارية تجمع بين من
يملكون المال ولا يملكون الخبرة الكافية
لاستثماره، وبين من يملكون الخبرة ولا
يملكون المال.

المضاربة صيغة شرعية، والتمويل
بواسطة خال من سعر الفائدة المحرمة.

مزايا التمويل بالمضاربة

تحد من التضخم النقدي، لأن المضاربة
تدفع البنوك إلى متابعة التمويل والتأكد من
أنه قد وُظف في غرضه.

من مزايا المضاربة أنها تستطيع أن تكون
بديلاً للتعامل المصرفي الربوي، خاصة
السحب على المكشوف.

■ والمضاربة عديمة التكلفة للمشروع، ولكنها عالية المخاطرة للعمل، حيث أن ضمان مال الممول يتطلب أمرين هامين هما توفر الخبرة الكافية لدى المضارب والثقة العالية فيه من قبل الممول. ويمكن للممول طلب ضمان طرف ثالث يضمن تعدي المضارب أو تقصيره، هذا الطرف قد تمثله الدولة.

■ ومن مميزات هذا الأسلوب، ملكية المشروع لا تكون مشاعة بل تبقى ملكية المال لصاحب رأس المال، بينما المضارب يكون وأيلا للتصرف في هذا المال بعمله الذي يتقاضى عليه عوضا (الربح) وهي عديمة التكلفة بالنسبة للمشروع، لذلك فهي مناسبة له، لكنها عالية المخاطرة بالنسبة للبنك الممول. لهذا يمكن له طلب ضمان طرف آخر، قد تمثله الدولة كحارس على تعدي أو تقصير المشروع. (وللممول أن ينسحب إذا رأى أن المشروع في طريقه إلى الخسارة).

نشاط تدريبي

كيف نقيم صلاحية المضاربة كأحد صيغ التمويل الإسلامي

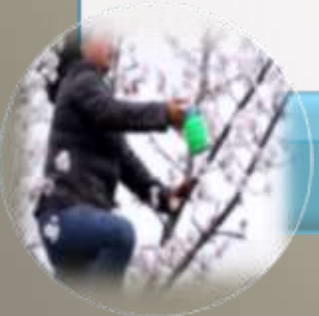
للمشروعات الصغيرة والمتوسطة؟ القطاعات؟

تصلح أولاً تصلح؟!!!

صبيغ التمويل القائمة على المشاركة في عائد الاستثمار

- "مشاركة بين طرفين أحدهما يقوم بتوفير الأرض والأخر يزرعها والنتائج مضافة بين صاحب الأرض ومن زرعها، ولذلك فهي نوع من أنواع المشاركة الإسلامية".
- أو أنها "دفع أرض وحب لمن يزرعه ويقوم عليه، أو مزرع لمن يعمل عليه بجزء مشاع من المحصول، ويلزم العامل بما فيه صلاح الثمرة أو الزرع وزيادتهما من السقي، والاستسقاء والحرث والآلة. وهي بذلك عقد بين مالك الأرض الصالحة للزراعة وبين عامل يعمل فيها ويتم تحديد نصيب كل منهما من الأرباح أما الخسارة فتتوقف على حسب طبيعة مشاركة كل من الطرفين .

المزارعة



■ وتعد صيغة التمويل عن طريق المزارعة من أهم الصيغ التي يمكن استخدامها لتمويل المشروعات الزراعية الصغيرة والمتوسطة. ويمكن للمصرف أن يستخدم صيغة المزارعة على النحو التالي:

أن يقوم المصرف بتوفير البذور والسماد عن طريق بيعها لأصحاب الأراضي الزراعية مقابل حصة من المحصول أو سداد ثمنها نقدا عند جني المحصول.

أن يقوم بشراء أراضي زراعية ثم يدفعها للمزارعين لزراعتها مقابل حصة من المحصول أو الأرباح.



توفير آلات زراعية (مخاريط) للمزارعين وتقديمها لهم إما عن طريق التأجير أو المشاركة.

شراء المصرف للمحصول عن طريق بيع السلم.

■ وبالإضافة إلى الشروط العامة التي يجب أن تتوافر في كل عقد هناك شروط خاصة بهذا العقد والمتمثلة في:

تحديد نوع الزرع وذلك بمعرفة جنس البذر ونوعها.

أن تكون الأرض صالحة للزراعة، مع تحديدها وبيان مساحتها.

الاتفاق على كيفية توزيع العائد، وأن يكون نصيب كل منهما جزءا مشاعا.

تحديد مدة المزارعة بحيث تكون كافية لإتمام الزرع فيها، ولا تكون مفتوحة.



■ وهناك عدة صيغ للمزارعة منها ما يتفق مع المضاربة ومنها ما يتفق مع المشاركة. هذه الأنواع هي:

أن تكون الأرض والعمل
من طرف والمدخلات من
الطرف الآخر

أن تكون الأرض وحدها
من قبل أحد الطرفين على
أن يقوم الآخر بكل العمل

أن تكون الأرض والمدخلات
من قبل أحد الطرفين على
أن يقوم الطرف الآخر
بالعمل

الاشتراك في الأرض
والمدخلات والعمل

أن تكون الأرض من طرف
والمدخلات من طرف ثاني
والعمل من ثالث

صبيغ التمويل القائمة على المشاركة في عائد الاستثمار

- "هي دفع الرجل شجره إلى آخر ليقوم بسقيه وعمل سائر ما يحتاج إليه بجزء معلوم له من ثمره، فهي إذاً عقد بين صاحب الشجر مع عامل آخر يقوم بسقيها ومراعاتها على أن يتقاسما الثمار بينهما بنسب متفق عليها".
- وتتمثل شروط المساقاة أن يكون عمل العامل معلوماً كإصلاح السواقي والسقي، وقطع الحشائش، وأن يقوم العامل إحضار ما يحتاجه في عمله من أدوات السقي مثلاً إن لم تكن موجودة في الحقل، الاتفاق على كيفية تقسيم الناتج وأن يكون نصيب كل منهما جزءاً مشاعاً كالنصف الثلث أو الربع ولا يصح أن تكون الأجرة من غير الثمر.



المساقاة



نشاط تدريبي

كيف نقيم صلاحية صيغ التمويل السابقة كصيغ التمويل الإسلامي

للمشروعات الصغيرة والمتوسطة؟

تصلح أو لا تصلح؟! الايجابيات والسلبيات؟!!

صيغ التمويل القائمة على الدين التجاري

- كل عقود المعاوضات من سلم ومرابحة بانواعها وإيجارة وغيرها.
- البيع لأجل أو على أقساط: قيام البائع (أو المصرف) بتسليم السلعة أو الصفقة المالية المتفق عليها إلى المشتري في الحال، مقابل تأجيل سداد سعر البيع الكلي إلى وقت أجل معلوم على دفعات أو أقساط.
- ويمكن أن تستخدم لحصول المشروعات الصغيرة والمتوسطة على رأس المال الثابت وغيره.
- سقف الائتمان...الشروط؟



البيع لأجل أو على أقساط



نشاط تدريبي

ايجابيات وسلبيات هذا الأسلوب؟! القطاعات المستفيدة وحجم
التمويل وسقف الائتمان؟ والشروط؟ والضمانات؟!

صبيغ التمويل القائمة على الدين التجاري

- هو شراء سلعة ما بثمن مدفوع في الحال مع تأجيل تسليمها إلى وقت لاحق، وقد عرفه الفقهاء بأنه بيع أجل بعاجل. ويمكن الإستفادة من بيع السلم في المعاملات المالية الحديثة عن طريق قيام المصرف الإسلامي كممول بتغطية تكاليف عمليات الإنتاج الزراعي أو التجاري، وتطوير وسائله وتحسين ظروفه بدلاً من لجوء التاجر أو المزارع إلى المصارف الربوية التقليدية



بيع السلم

شروط السلم

أن يكون المسلم فيه موصوفا في الذمة

ضبط صفات المسلم فيه

تسليم الثمن في مجلس العقد

أن ينص عليها في العقد

أن يغلب على الظن وجوده عند حلول الأجل

أن يذكر مقدار المسلم فيه

أن يكون المسلم فيه مؤجلا

صبيغ السلم

عقد اتفاقيات مع الشركات الكبيرة التي تستخدم إنتاج المشروعات الصغيرة والمتوسطة كمكونات لمنتجاتها النهائي على بيعها لهم عن طريق عقد (السلم الموازي)

يقوم المصرف الإسلامي بشراء إنتاج المشروعات الصغيرة والمتوسطة بعقد السلم الأصلي مما يوفر سيولة نقدية لتلك المشروعات.

في حالة قيام المشروعات الصغيرة والمتوسطة بإنتاج منتج نهائي تقوم المصارف الإسلامية بالاتفاق مع بعض عملائها (الموزعين) على بيع تلك المنتجات لهم أما سلم موازي أو مرابحة.

صيغ التمويل القائمة على الدين التجاري

- وهي الصيغة التي تعطي المستأجر الأصل الرأسمالي حتى تملك الأصل حال إنتهاء فترة التأجير، وهي الأسلوب السائد في المصارف الإسلامية تحت مسمى التأجير التمويلي. وقد ظهرت في الدول العربية العديد من الشركات المتخصصة بمثل هذا النوع من التمويل

- قيام المصرف بتصنيع ما يرغبه العميل من وحدات إنتاجية أو عقارية (عن طريق المصنعين) ثم تقسيط المبلغ على دفعات مع الحصول علي ربحية.
- وتناسب صيغة التمويل عن طريق البيع بالاستصناع المشروعات الصغيرة والمتوسطة القائمة والتي تريد التوسع في حجم أعمالها عن طريق زيادة خطوط الإنتاج الحالية أ إلى غير ذلك من أساليب التوسع في هذه المشروعات.



الإجارة المنتهية بالتمليك



الاستصناع

يتم تجبر العين للعميل - تنتقل
(لا تنتقل) الملكية إلى العميل
في نهاية مدة الإيجل

نقل الملكية إلى
المصرف

العميل (المستأجر)

المصرف الإسلامي
(المؤجر)

البائع

أقساط الإجارة

دفع ثمن
الشراء

■ تعد صيغة التمويل بالإجارة مع الوعد بالتمليك من أنسب الصيغ التي يمكن استخدامها في تمويل المشروعات الصغيرة والمتوسطة للعديد من الأسباب من أهمها:

يمثل القسط او الإيجار لتلك
الوحدات الإنتاجية بالنسبة
للمشروعات الصغيرة والمتوسطة
مصروفاً دورياً يمكن للوحدة
تحمله شهرياً.

تملك المصرف للوحدة الإنتاجية
(المشروع) أحد أشكال الضمانات
الهامة للمصرف، وهو ما يعد تغلب
على أهم معوقات تمويل
المشروعات الصغيرة التي لا يتوافر
لديها ضمانات.

صيغ التمويل القائمة على الدين التجاري

- "عقد بيع بين طرفين يتضمن قيام أحدهما ببيع سلعة " أو سلع " للطرف الثاني مقابل هامش ربح يضاف إلى الثمن الذي اشتراها به التاجر من السوق، وبعد أن يتسلم الطرف الثاني السلعة يمكن أن يسدد ما هو مستحق عليه فوراً أو على فترة ملائمة من الزمن، كما يجري الاتفاق بينهما.



المرابحة

صيغ التمويل القائمة على الدين التجاري

شروط صحة بيع المرابحة

تحديد مواصفات
السلعة

أن يكون الثمن
الأصلي معلوما
للمشتري

أن يكون الربح معلوما

أن يضاف للثمن
الأصلي كاملا
التكاليف

أن يمتلك البنك
السلعة بعقد صحيح
قبل أن يبيعها للعميل

تحمل البنك أقساط
استهلاك السلعة وأيضا
تبعة الرد بالعيب
الخفي قبل تسليمها

أن يكون البيع عرضا مقابل
نقود ولا يصح بيع النقود
مرابحة كما لا يجوز بيع
السلم بمثلها (الدفع كامل
السعر، او بالتقسيط أو
كامل السعر مؤجل)

■ في عقد المربحة يتحمل الممول المخاطرة الناتجة عن شراء السلعة والاحتفاظ بها لفترة معينة ثم بيعها بعد ذلك بعد إضافة مبلغ معين عليها كعائد مقابل المخاطرة، وهكذا ينتج الربح من خدمة حقيقية تنطوي على مخاطرة.

■ وفي حالة تعثر المستخدم النهائي (المشروع الصغير) فإن الممول لا يملك حق الرجوع إلا على البضاعة الممولة ولا يمكن فرض رسوم أو جزاءات على أساس المبلغ القائم، وهذا يعنى أن المبلغ الذي سيتم تسديده لا يزداد بمرور الزمن مثل القروض التقليدية.

■ وحتى تحقق المربحة الهدف المطلوب منها وهو المساهمة في تنمية المشروعات الصغيرة والمتوسطة يجب أن تهتم بتمويل شراء الوحدات الإنتاجية (خطوط الإنتاج) أو شراء المواد الخام ومستلزمات التشغيل.

نشاط تدريبي

كيف نقيم صلاحية صيغ التمويل القائمة على الدين التجاري

كصيغ لتمويل الإسلامي للمشروعات الصغيرة والمتوسطة؟

تصلح او لا تصلح؟! الايجابيات والسلبيات؟!!!

مقومات نجاح المصارف الإسلامية لتمويل المشروعات الصغيرة والمتوسطة

تحديد جهة موثوق
بها للقيام بإعداد
دراسات الجدوي
لكافة المشروعات
الصغيرة
والمتوسطة.

وجود معايير لتقويم
ومتابعة المشروعات
الصغيرة والمتوسطة
خلال التشغيل.

وجود نظام
للمتابعة والرقابة
علي المشروعات
الصغيرة
والمتوسطة.

وجود معايير لاختيار
المشروعات
الصغيرة والمتوسطة
وأصحابها الذين
سوف يقومون
بتشغيلها.

وجود دليل شرعي
 لتمويل المشروعات
الصغيرة
والمتوسطة.

توافر الخبرة المهنية
لأصحاب
المشروعات
الصغيرة والمتوسطة
وخاصة المشروعات
الصناعية منها.

توفير بيانات
ومعلومات مالية
عن المشروعات
الصغيرة والمتوسطة
للبنوك مما يمكنها
من اتخاذ قرارات
التمويل بثقة
ومرونة.

القيام بعمل تأمين
تعاوني إسلامي على
عمليات التمويل
من قبل طرف ثالث.

إعطاء دورات
لأصحاب
المشروعات
الصغيرة على كيفية
التعامل مع البنوك
وخاصة في مجال
إعداد الملفات
الاثمانية .

تقديم ما يتاح من
ضمانات من
العملاء ، مع قبول
مبدأ الكفالة
الشخصية .



معايير منح تمويل المشروعات الصغيرة والمتوسطة في بعض البنوك الإسلامية

- **معايير المشروعية:** أن يتوافق المشروع ونشاطه ومنتجاته مع أحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية.
- **معايير الربحية:** أن تعكس دراسة الجدوى قدرة المشروع على السداد.
- **معايير المخاطر:** أن تكون المخاطر المرتبطة بتنفيذ المشروع مقبولة.
- **معايير الضمان ضد التقصير والإهمال:** بمعنى أن يقوم العميل بعض الضمانات الممكنة ضد إهماله وتقصيره وتعيده على التمويل وضياع الأموال.

معايير منح تمويل المشروعات الصغيرة والمتوسطة في بعض البنوك الإسلامية

- **معياري حق المصرف من المتابعة والرقابة على المشروع:** يجب أن يكون هناك اتفاق بين المصرف والعميل على حق الأول في إرسال ممثلين له لمتابعة سير تشغيل المشروع وإعداد التقارير اللازمة.
- **معياري الكفاءة الفنية:** بمدلول أن يتوافر في العميل شروط الخبرة والقدرة على تنفيذ المشروع حسب المتعارف عليه بالإضافة إلى توافر القيم الإيمانية والمثل الأخلاقية والمعلومات الطيبة عن العميل.
- **معياري الخطة الاستثمارية:** أن يتفق المشروع مع خطة المصرف الإسلامي الإستراتيجية في الاستثمار ولا سيما من منظور التنمية الاقتصادية.
- **المعياري القانوني:** أن يكون للعميل كيان قانوني وأهلية للتعاقد.



معايير اختيار العملاء في البنوك الإسلامية

يجب أن يتوافر في العميل المتقدم للحصول على تمويل من المصرف الإسلامي لمشروعه الصغير أو المتوسط مجموعة من المواصفات والاشتراطات لتأمين نجاح المشروع، منها على سبيل المثال ما يلي:

- **معايير التكوين الشخصي** من حيث القيم والمثل الأخلاقية والسلوك .
- **معايير التخصص:** أن يتفق طبيعة نشاط المشروع مع التأهيل العلمي والخبرة العملية للعميل بهدف الاطمئنان على قدرته على التشغيل بكفاءة.
- **معايير الحنكة والبصيرة:** أن يكون لدى العميل حنكة وبصيرة في إدارة المشروع وقيادة العاملين معه، وهذه قدرات قد تتوافر في بعض الناس ولا تتوافر في البعض الآخر.
- **معايير العلاقات مع الغير:** أن يكون للعميل مجموعة من العلاقات العامة والعلاقات المتخصصة بما تسهل له تشغيل مشروعه وتسوية منتجاته وتذليل المشكلات التي قد تقف حجر عثرة في أعماله.



تطبيقات عملية

حول بعض التجارب العربية في مجال تمويل المشروعات
الصغيرة والمتوسطة وأساليب التمويل الاسلامي

صيغ التمويل الشرعية الأكثر شيوعاً

أولاً: حزمة المشاركات بأنواعها المختلفة من حيث المدة والطبيعة والنشاط؛ فباعتبار المدة تنوع المشاركات إلى قصيرة ومتوسطة وطويلة؛ وباعتبار الطبيعة تنقسم إلى مشاركة مستمرة ومنتالية ومنتاقصة أو منتهية بالتمليك ومستردة بالتدرج ومستردة في نهاية المدة. وباعتبار النشاط تنوع إلى مشاركات في سلع زراعية أو صناعية وغيرها وعقارية ... الخ.

ثانياً: حزمة البيوع بأنواعها المختلفة مثل: المرابحات بأنواعها المختلفة المحلية والدولية والبسيطة والمرابحة للأمر بالشراء، بيوع السلم والسلم الموازي، البيع بالتقسيط والبيع الفوري، الاستصناع والاستصناع الموازي وبيع المساومة.

ثالثاً: حزمة الإجارة بأنواعها المختلفة مثل: الإجارة التشغيلية والإجارة المنتهية بالتمليك.

رابعاً: الوكالة في الاستثمار بأنواعها المختلفة: الوكالة المطلقة والوكالة المشروطة أو المقيدة.



حزم التمويل الشرعية الأقل شيوعاً

أولاً: تمويل رأس المال العامل بأنواعه المختلفة للمشروعات المختلفة:
تمويل رأس المال العامل لدورة واحدة وتمويل رأس المال العامل
لعدة دورات.

ثانياً: التصكيك أو صكوك التمويل الإسلامية كأحدث الوسائل
التمويلية الممكنة



بنك العز الإسلامي – سلطنة عمان

<http://www.alizzislamic.com/Arabic/Default.aspx>

الصفحة الرئيسية | English

800 7 bank (2265)



بنك العز الإسلامي
alizz islamic bank



Available on the App Store



Google play



الخدمات المصرفية للأعمال التجارية الخدمات المصرفية للشركات

الخدمات
المصرفية للأفراد

الخدمات
المصرفية للأعمال
التجارية

الخدمات المصرفية
للشركات
الخزينة

مركز
المعلومات

الخدمات

ندعمكم لتحقيق طموحاتكم .. عز

نحن في بنك العز الإسلامي نعتزّ بشراكتنا معكم في سبيل تحقيق طموحاتكم وذلك بتقديم حلول مصرفية متوافقة مع أحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية للأفراد والشركات والمؤسسات التجارية الصغيرة والمتوسطة والحكومية. مهما كانت خططكم، سواء كنتم تريدون إنشاء مشروع أو تطويره أو دخول أسواق جديدة، فإننا نعتزّ بدعمنا لكم من خلال توفير حزمة مجموعة خدمات ومنتجات مصممة لتتناسب متطلباتكم لمشروعاتكم الشخصية وتستند على معرفة واسعة بمختلف القطاعات بالإضافة إلى أعلى مستويات خدمة العملاء.

• حلول مصرفية مستوحاة من أحكام الشريعة الإسلامية السليمة ومستندة على معرفة شاملة بمشروعك.

• خبرة طويلة في مختلف القطاعات في السلطنة.



البنك الإسلامي العربي- فلسطين

[/http://www.aibnk.com](http://www.aibnk.com)



نهج الحياة
Arab Islamic Bank



الرئيسية | خريطة الموقع | اتصل بنا | اليوم الصور | English

خريطة الموقع	Facebook	الوظائف	اسئله متكررة	دقير الزوار	الصرافة الإسلامية	أسعار العوائد والأحور	الخدمات	علاقات المساهمين	عن البنك
--------------	----------	---------	--------------	-------------	-------------------	-----------------------	---------	------------------	----------

الخدمات

الخدمات < تمويل المشاريع الصغيرة و المتوسطة

تقوم الفكرة الرئيسية لبرنامج تمويل المشاريع الصغيرة والمتوسطة في البنك الإسلامي العربي على تقديم الخدمات المصرفية التمويلية لقطاع المشاريع الصغيرة والمتوسطة حسب أحكام الشريعة الإسلامية.

شروط ومحددات قبول الطلبات في دائرة تمويل المشاريع الصغيرة والمتوسطة

1. مشروع قائم وحاصل على رخصة مزاولة مهنة.

الخدمات





بنك أبوظبي التجاري – الامارات

<http://www.adib.eg/arabic>

إرشادات الحماية | الأحكام والشروط | الأسعار وال

وسائل التواصل

الخدمات المصرفية الشخصية

الخدمات المصرفية التجارية

الصيرفة الإسلامية

الخدمات المصرفية للشركات

الخدمات المصرفية للمشاريع المتوسطة والصغيرة

حسابات مؤسسات الأعمال

إدارة التتقد

الودائع

نحن ندرك أن المشاريع الصغيرة والمتوسطة هي محرك النمو الاقتصادي وتدرّك أيضاً أن تأسيس وممارسة الأعمال في ظل المناخ الاقتصادي يشكل تحدياً كبيراً. إذا كنت تهدف إلى تنمية أعمالك وتبحث عن مجموعة متنوعة من الحلول المصرفية المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية اعتبارنا شريكك المناسب لتحقيق النمو المنشود. نحن لدينا فرق من المصرفيين المتخصصين في مجال الحلول المالية الإسلامية التي تفي بمتطلبات الشركات الصغيرة والمتوسطة العاملة في مختلف القطاعات الاقتصادية من التجارة والخدمات إلى التصنيع.



بنك فيصل الإسلامي

<http://www.faisalbank.com.eg/FIB/arabic/index.html>

بنك فيصل الإسلامي
FAISAL ISLAMIC BANK OF EGYPT

English | اتصل بنا | خدمات أمان الاستثمار | تمويل وإستثمار | الأوعية الإبحارية | خدمات مصرفيه | عن البنك | الرئيسية

معدلات صرف العائد عن الربع الرابع للعام المالي 2013

فيصل اونلاين
تسجيل دخول SSL SECURE

فيصل اونلاين
تتيح لتصيل الإقتراح على أرصدة وحركة حقيقه ، والتحويل بينها ، بالإضافة إلى تنوع مجموعة طلبات منها تقف شركات ، شراء شهادات ، إصدار بطاقة مصرف أي .

معدلات عائد الربع

أسعار العملات

الخط الساخن 19000

التصيرفه | تسجيل دخول | 121

بنك الأسرة – البحرين

<http://www.familybankbh.com/ara/index.asp>

English



بنك الأسرة
family bank

الرئيسية

عن البنك

منتجاتنا

خدماتنا

الإعلام

التقارير المالية

وصلات مفيدة

اتصل بنا



منتجاتنا

برنامج دعم المشاريع الصغيرة والمتناهية الصغر:

إن الهدف الرئيس لبرنامج تمويل المؤسسات الصغيرة والمتناهية الصغر، هو توفير الدعم والمساعدة التي من شأنها أن تكون حلاً لبعض المؤسسات الصغيرة والمتناهية الصغر في سوق العمل، وأن تخلق لها مكانة متميزة وناجحة في القطاع الذي تعمل فيه.

يخدم هذا البرنامج الدعم المالي والاستشاري لهذا النوع من المؤسسات بمختلف أنواعها ومطابقة عملها.

يخدم البنك الدعم المالي لتغطية المصاريف التشغيلية، وكذلك شراء الأصول التي تساهم في زيادة الإنتاجية وتحسين الجودة للمشروع.

يخدم البنك من خلال برنامج تمويل المشاريع المتناهية الصغر الخدمات التالية:

- المساعدة في حيازة الأستراتيجيات للمشروع
- المساعدة في حيازة خطة تسويقية للمشروع
- رصد ومراقبة المشروع للأهم الأداء بشكل شهري.
- المساعدة في إعداد التقارير والتقارير المحاسبية
- التاكيد من الاستخدام الأمثل لمبلغ التمويل.

التقرير السنوي

[النسخة الإنجليزية](#)
[النسخة العربية](#)

موقعنا

[مشاهدة الخريطة](#)
[تفاصيل الاتصال](#)

اتصل بنا

 **+973 17366177**
 ساعات العمل 7:30 حتى 1:00 مساءً

روابط سريعة

اختر هنا

البنك الإسلامي الأردني – الأردن

[/http://www.jordanislamicbank.com](http://www.jordanislamicbank.com)

English

الإثنين 03 فبراير 2014 م || 3 ربيع ثانی 1435 هـ

البحث

البنك الإسلامي الأردني

عن البنك

الحسابات

خدمات تمويلية واستثمارية

خدمات مصرفية

الصور

اتصل بنا

“وأحل الله البيع وحرم الربا”
سورة البقرة

عبر الخدمات البنكية

عبر الانترنت

تعليمات الحماية

أسعار العملات

أوقات الصلاة / عمان

الجمعة	الجمعة	الجمعة	الجمعة	الجمعة
6:39	5:17	2:51	11:50	5:4

حالة الطقس / عمان

الرجاء الانتظار...

حذاء اليوم :

لا اله الا انت سبحانك

تعليمات الحماية

1 2 3

أهم و آخر أخبارنا

- البنك الإسلامي الأردني يفتح مكتباً مصرفياً في الصبيحي

مشاهدة جميع الأخبار

روزنامة الشهر

S	M	T	W	T	F	S
						1
2	3	4	5	6	7	8
9	10	11	12	13	14	15
16	17	18	19	20	21	22
23	24	25	26	27	28	

تمويل الحرفيين

تمويل احتياجاتي

تمويل منزلي

تمويل سيارتي

خدماتنا الالكترونية

خدماتنا المصرفية

قائمة الطلبات

خدمات أخرى

أين تجد

فروعنا

صراف آلي

-- اختر الفرع --

الاتصال السريع

البنك الإسلامي الأردني

عضو مجموعة البركة المصرفية

شروط وأحكام استخدام الموقع



بنك المشرق – الإمارات

[/http://www.mashreqbank.com/uae/en](http://www.mashreqbank.com/uae/en)

The screenshot displays the Mashreq Bank website interface. At the top right is the Mashreq logo with the text 'المشرق' and 'mashreq'. Below the logo are navigation icons for mobile services, ATM services, and branch locations. A horizontal menu lists various services: 'الخدمات المصرفية الشخصية' (Personal Banking), 'الخدمات المصرفية للشركات' (Corporate Banking), 'الخدمات البنائية' (Building Services), 'الخدمات الدولية' (International Services), 'الإسلاميات' (Islamic Services), 'الأسواق' (Markets), 'الأوراق المالية' (Securities), and 'المصرف' (The Bank). A search bar is located below the menu. The main content area features a news article titled 'المشرق الإسلامي يطلق الحلول المصرفية المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية للأعمال الصغيرة والمتوسطة' (Mashreq Islamic launches solutions for SMEs) dated 05 Jun 2013. The article includes a photo of two men in suits standing in front of a banner that reads 'good ethics' and 'good business'. To the left of the main article is a smaller news item about 'المشرق يحصد 3 من جوائز "مينا فنڊ مابجر" 2013' (Mashreq wins 3 awards from 'MENA Fund Manager Performance Awards 2013') dated 30 Jan 2013, with a photo of two men holding an award. The background of the website features a stylized yellow and white graphic of the Burj Khalifa.

نشاط للمتدربين

1. يطلب من المشاركين عرض تجارب بعض الدول العربية في مجال المشروعات الصغيرة والمتوسطة والاحتياجات التمويلية ومصادر التمويل بحيث يكون هناك جائزة لأفضل عرض.
 - الموضوعات التي يمكن معالجتها
 - صلاحية صيغ التمويل الإسلامي لتمويل الاحتياجات التمويلية للمشروعات الصغيرة والمتوسطة
 - تجارب البنوك الإسلامية ومؤسسات التمويل الإسلامية في تمويل المشروعات الصغيرة والمتوسطة
 - حجم التمويل الإسلامي للمشروعات الصغيرة والمتوسطة في دولة ما
 - محددات التعامل مع المصارف الإسلامية في مجال تمويل المشروعات الصغيرة والمتوسطة
2. تقدم العروض في اليوم الأخير بحيث يمنح كل عرض 15 دقيقة فقط كحد أقصى.
3. تمنح جائزة رمزية لأفضل عرض ويضاف إلى المادة العلمية للبرنامج وبإسم المشارك.
4. سيتم قبول أول 5 عروض تقدم للمدرب فقط.
5. يقدم العرض على شكل شرائح Power Point Presentation.
6. يفتح النقاش للمتدربين في نهاية كل عرض.
7. يساهم المشاركون في تقييم العروض.

عزيتي المتدربة...عزيتي المتدرب

ممتاز	جيد جدا	جيد	متوسط	ضعيف	الموضوع
5	4	3	2	1	
					أهمية التمويل الإسلامي للمشروعات الصغيرة والمتوسطة
					صيغ قائمة على البر والإحسان (القرض الحسن، الهبات والمنح، الزكاة، الوقف)
					قائمة على المشاركة في عائد الاستثمار (المشاركة والمضاربة المزارعة المساقاة)
					صيغ الدين التجاري (البيع لأجل وعلى أقساط بيع السلم والإستصناع والإجارة المنتهية بالتملك)
					تجارب عربية في التمويل الإسلامي للمشروعات الصغيرة والمتوسطة
					مدى صلاحية صيغ التمويل للمشروعات الصغيرة والمتوسطة



نهاية الحزمة التدريبية