

نموذج مقترح لقياس مخاطر السلم في البنوك الإسلامية السودانية

Proposed model for measuring the risks of Salam in the Islamic banks of Sudan

د. هيثم إدريس إسماعيل دهب
أستاذ مشارك - جامعة الرباط الوطني السودان

د. محمد الحاج عبدالله موسى علي
أستاذ مشارك - جامعة الرباط الوطني السودان

wadalhag7@gmail.com

ملخص:

يهدف هذا البحث الي بيان طرق قياس وادارة المخاطر التمويلية لصيغة السلم التي تتعرض لها البنوك الإسلامية السودانية المساهمة في محفظة التمويل، وتصميم نموذج لقياس مخاطر صيغة السلم. وقد توصل هذا البحث الى النموذج الذي يحتوي على أنواع مخاطر السلم في المصارف السودانية وهي المخاطر الائتمانية والمخاطر السوقية ومخاطر السيولة ومخاطر معدل العائد والمخاطر التشغيلية وأوزانها النسبية والمعايير المقترحة للقياس والوزن النسبي لكل معيار، وقد استخدم البحث المنهج الوصفي والاستقرائي و البرنامج الإحصائي في العلوم الاجتماعية (SPSS)، وبرنامج (Excel)، والاستبانة كأداة لجمع المعلومات لعينة الدراسة، وقد اوصي البحث بزيادة التمويل بصيغة السلم وعدم حصرها في الزراعة فقط والتدريب الجيد للعاملين في البنوك الإسلامية علي الصيرفة والتمويل الإسلامي. و تفعيل إدارات المخاطر بالمصارف والأخذ بنموذج قياس المخاطر و ابتداع صكوك وادوات مالية من صيغة السلم.

الكلمات المفتاحية: السلم، المخاطر، البنوك الإسلامية السودانية، إدارة المخاطر.

Abstract :

This research aims at explaining and clarifying the methods for measuring and managing financial risks for Salam formula, which the Sudanese Islamic banks contribute to the financing portfolio exposed to it, and the design model to measure the risks of Salam formula. This research has come to the model that contains the types of Salam risks in the Sudanese banks, a credit risk and market risk and liquidity risk and rate of return risk, operational risk and their relative weights of the measure the and proposed standards for measurements and relative weight of each standard, and , the study used the descriptive and inductive analytical approach and , the statistical program in the Social Sciences (SPSS), and the program (Excel), and the questionnaire as a tool to gather information for the sample study. The research has recommended for increased funding with formula of Salam and not restrict in agriculture only also good training for workers in the Islamic banks based on Islamic banking and finance. And activate the risks banks departments and taking the Models risk managements and derived financial instruments from Salam formula.

Keywords : Salam , Risks, Islamic Banks of Sudan, Risk Management.

JEL classification: G21.

Received : 14/11/2017

Revised: 10/02/2018

Accepted: 15/05/2018

Online publication date: 01/06/2018

المقدمة: استخدمت المصارف الإسلامية أساليب وصيغ تمويلية مختلفة، وتركز هذه الدراسة على صيغة بيع السلم، لأنها لم تجد حظها من التطبيق نسبة لمخاطرها، وهي الصيغة التمويلية الإسلامية الوحيدة التي تمنح التمويل في صورة تقديية، وهذه الميزة تمكن صيغة السلم من أن يتم إحلالها بدل من صيغ المستقبلات الربوية وبذلك تستخدم في تمويل قطاع التجارة الخارجية وقطاع البترول والبنية التحتية للدول الإسلامية وتمويل الكثير من الأنشطة الاقتصادية.

1\1\1 مشكلة الدراسة: تحاول هذه الدراسة الإجابة على السؤال التالي: ماهي المخاطر التي تتعرض لها البنوك الإسلامية المساهمة في محفظة التمويل ويمكن صياغتها في الأسئلة التالية:

- أ. ماهي أنواع مخاطر السلم التمويلية التي تتعرض لها البنوك الإسلامية المساهمة في محفظة التمويل ؟
- ب. هل يمكن قياس مخاطر السلم التمويلية التي تتعرض لها البنوك الإسلامية المساهمة في محفظة التمويل ؟
- ت. هل يمكن إدارة مخاطر السلم التمويلية التي تتعرض لها البنوك الإسلامية المساهمة في محفظة التمويل ؟

2\1\1 أهداف الدراسة:

1. التعرف على طبيعة المخاطر التي تتعرض لها البنوك الإسلامية المساهمة في محفظة التمويل، وبيان طرق قياس المخاطر التمويلية لصيغة السلم التي تتعرض لها البنوك الإسلامية المساهمة في محفظة التمويل، ومعرفة أسلوب إدارتها.
2. تصميم نموذج لقياس المخاطر التمويلية لصيغة السلم في المصارف الإسلامية.

3\1\1 فرضيات الدراسة:

تتبع البنوك الإسلامية المساهمة في محفظة التمويل مخاطر السلم التمويلية، وتقيسها، وتضع الخطط اللازمة لإدارتها. وتم تقسيم الفرضية السابقة إلى عدة فرضيات فرعية:

- أ. تحدد البنوك الإسلامية المساهمة في محفظة التمويل أنواع مخاطر السلم التمويلية.
- ب. تقيس البنوك الإسلامية المساهمة في محفظة التمويل مخاطر السلم التمويلية.
- ت. تضع البنوك الإسلامية المساهمة في محفظة التمويل الخطط اللازمة لإدارة مخاطر السلم التمويلية.

4\1\1 أهمية البحث:

التعرف على طبيعة المخاطر التي تتعرض لها تجربة المصارف السودانية وبيان طرق قياس المخاطر التمويلية لصيغة السلم التي تتعرض لها البنوك الإسلامية المساهمة في محفظة التمويل، ومعرفة أسلوب إدارتها.

5\1\1 منهجية البحث:

1. الأسلوب التحليلي الوصفي والاستقرائي والاستبيان.
2. مجتمع وعينة الدراسة: يشتمل مجتمع وعينة الدراسة الموظفين في البنوك الممولة لمحفظة تمويل الموسم الزراعي.

6\1\1 حدود البحث الزمنية والمكانية: الحدود المكانية: السودان (ولاية الخرطوم).

الحدود الزمنية: 2008-2014م.

7\1\1 هيكل البحث: يتكون هذا البحث من خمسة فصول: **الفصل الأول** المقدمة والدراسات السابقة. **والفصل الثاني** يشمل: الإطار النظري **والفصل الثالث** يشمل الدراسة الميدانية وتحليل البيانات ونتائج اختبار الفروض **والفصل الرابع** يشمل النتائج والتوصيات المقترحة **2\1\1 الدراسات السابقة**

1. دراسة إبراهيم أحمد أونو(1): تتمثل مشكلة الدراسة في أنها تناولت أهم المشاكل التي تواجه تمويل القطاع الزراعي في السودان، وتهدف إلى استعراض كيفية إدخال فكرة الصناديق الاستثمارية لتمويل بيع السلم وذلك للمساهمة في تقليل مخاطر تقلبات أسعار السلع، وتهدف أيضاً إلى إدخال منهجية جديدة لتسعير صكوك السلم مع الأخذ في الاعتبار تسعير مخاطر السلم متناولاً لإزالة الغبن. وأهم النتائج التي توصل إليها الباحث بأن من سليات الطريقة المتبعة في الوقت الحاضر لإزالة الغبن أنها غير منصفة للمزارع في حال قصر فترة التمويل وانخفاض مخاطر التمويل كما أنها أيضاً غير منصفة للمال في حال طول فترة الاسترداد وارتفاع مخاطر التمويل. وأهم التوصيات هي ضرورة انشاء صناديق استثمارية لتمويل بيع السلم وذلك للمساهمة في تقليل كل من مخاطر تقلبات أسعار السلع.

2. دراسة عادل بن عبد الرحمن بن أحمد بوقري(٢٠٠٥ م) (2): تمثلت مشكلة الدراسة في التعرف على مخاطر الصيغ المختلفة في البنوك السعودية، وتصنيفها إلى مخاطر ائتمانية وسوقية وتشغيلية. أهم النتائج التي هذه الدراسة فتمثل هو اعتماد المصارف الإسلامية في التمويل على

المشاركة في الربح والخسارة ، وضرورة عمل هذه المصارف بالمعايير الدولية. أما أهم التوصيات هي ضرورة أن تتجه المصارف الإسلامية إلى تدريب العاملين لديها على الصيغ التمويلية الإسلامية والتوجه باستبدال الدين بالاستثمار.

5. **الصادق طلحة محمد رحمة (2014) (3):** تتناول هذه الورقة الآراء الفقهية المتجددة والتي تشير الى تقسيط السلم وإمكانية دفع رأس المال عينا والاستبدال فيه وكلها مؤشرات جيدة بهذه الصيغة. تهدف الورقة لإبراز دور السلم في تمويل التنمية الريفية في الدول النامية بحسبان أنه أداة أساسية وفق التمويل المستقبلي للمنتجين لذلك تبرز أهمية التمويل بالسلم في دعم وتطوير قدرات المنتجين ومن ثم اعتماده برنامج أساسي لإحداث وتحقيق التنمية الريفية المستدامة. وأهم النتائج هي إن السلم هو من أكثر صيغ التمويل مرونة إذ يوفر السيولة النقدية التي ينشدها أكثر عملاء المصارف عند طلب التمويل ، يجوز السلم في أصناف لا حصر لها من المعادن و عروض التجارة و المصنوعات و المزروعات وفي الإنتاج الحيواني. وأهم توصيات الدراسة هي ضرورة توجيه السياسات التمويلية للتمويل العيني من زرايع و رعاية ومنتجين.

الفصل الثاني الإطار النظري

1\1\2 المبحث الأول: صيغة السلم

1\1\2 **السلم لغة:** السلم: والسلم والسلف بمعنى واحد(4). وقيل: السلف تقديم رأس المال، والسلم تسليم رأس المال في المجلس(5). والسلم لفظ أهل الحجاز ، والسلف لفظ أهل العراق(6).

2\1\2 **السلم اصطلاحاً:** وهو أن يسلم رأس المال في مجلس العقد على أن يعطيه ما يتراضيان عليه معلوماً إلى أجل معلوم ، ولا يأخذ إلا ما ساءه أو رأس ماله ولا يتصرف قبل قبضه(7). وهو تعجيل للثمن وتأخير المثلن وهو عكس البيع الآجل

3\1\2 أدلة مشروعية السلم:

1\3\1\2 **الكتاب:** فدلّل مشروعيته من القرآن قال ابن عباس رضي الله عنه : أشهد أن السلف المضمون إلى أجل مسمى قد أحله الله في كتابه وأذن فيه اقرأ الآية: (يا أيها الذين آمنوا إذا تداينتم بدين إلى أجل مسمى فاكتبوه) (8).

2\3\1\2 **وأما السنة:** فقد قال عبد الله بن أبي أوفى رضي الله عنه : (كنا نسلف على عهد رسول الله صلى الله عليه وسلم وأبي بكر وعمر في الحنطة والشعير والزبيب والتمر) (9)، ما روي عن ابن عباس أنه قال : قَدِمَ النَّبِيُّ صَلَّى اللهُ عَلَيْهِ وَسَلَّمَ الْمَدِينَةَ وَهُمْ يُسْلِفُونَ فِي الثَّمَارِ السَّنَةَ وَالسَّنَتَيْنِ فَقَالَ : "مَنْ أَسْلَفَ فِي ثَمَرٍ فَلْيُسْلِفْ فِي كَيْلٍ مَعْلُومٍ وَوَزْنٍ مَعْلُومٍ إِلَى أَجَلٍ مَعْلُومٍ" (10).

3\3\1\2 **وأما الإجماع:** وقد نقل ابن قدامة عن ابن المنذر قوله " : أجمع كل من نحفظ عنه من أهل العلم على أن السلم جائز" (11).

4\3\1\2 **القياس:** ويرى ابن قيم الجوزية رحمه الله أن السلم مشروع على ما يوافق القياس لأنه بيع مضمون في الزمة موصف مقدور على تسليمه غالباً وأنه بذلك كالمعاوضة على المنافع. وصرح كثير من الفقهاء، بأن السلم مشروع على خلاف القياس استحساناً ومن أولئك الحنفية وقالوا إن السلم مشروع رخصة مستثناة من النهي عن بيع ما ليس عند بائعه وقد تركوا العمل بالقياس لما ورد من المشروعية في الكتاب والسنة والإجماع (12).

4\1\2 أركان السلم(13):

الركن الأول : الصيغة التي يفسح المتعاقدان بها عن رغبتها في التعاقد، ويعبر عنها بالإيجاب والقبول .

الركن الثاني : العاقدان :وهما طرفا العقد اللذان يصدر عنها الإيجاب والقبول ويسمى المشتري الذي يسلف ماله مقابل السلعة التي يرغب بها (المسلم) أو رب السلم ، ويسمى البائع الذي يستلف المال ليقدم السلعة بمقابلته (المسلم إليه).

الركن الثالث : المعقود عليه : وهو محل عقد السلم ، أي : البدلان، الثمن ويسمى (رأس المال)، والمبيع ويسمى (المسلم فيه).

5\1\2 التطبيق العملي لصيغة السلم:

التجربة السودانية : تتمثل أهم ملامحها في الآتي(14):

أ- إنشاء محطة سميت (محطة البنوك التجارية لتمويل المؤسسات الزراعية الحكومية) وذلك بأسلوب السلم وتم استغلال أموال المحفظة في التمويل بنسبة ٩٩ % بضمانات قدمتها وزارة المالية.

ب - يتم تقديم التمويل إما في صورة نقدية أو في صورة عينية بتوفير مستلزمات الإنتاج للتعديل، وفي كلتا الحالتين يتسلم البنك الممول حقه في صورة كمية من المحاصيل الزراعية.

د - يقدم التمويل على دفعتين ٥٠ % لفترة الزراعة ٥٠ % لفترة الحصاد لضمان إيفاق التمويل على الزراعة.

هـ - يكون التمويل في حدود ٨٠ % من الدخل المتوقع مع الأخذ في الاعتبار أسعار المحاصيل في الموسم الحالي.

و - لا يعطى التمويل لزراعة أكثر من ٥٠٠٠ فدان للمزارع الواحد.

ز - تحدد الأسعار التي يتم بها الشراء سلمًا بتكلفة الإنتاج التي تقدر بواسطة خبراء وزارة الزراعة ثم إضافة ٣٣ % عليها أرباح للمزارع .
ح - نظرًا لمعدل التضخم المرتفع في السودان والذي يجعل أسعار المحاصيل تزيد كثيرًا عند الحصاد وموعد التسليم عن أسعارها يوم التعاقد سلمًا، بما يضر كثيرًا بالمزارع لذلك تم الأخذ بالمبادئ الإسلامية التي تقضي بأنه لا ضرر ولا ضرار، وبطلب الإحسان في المعاملات، ومبدأ وضع الجوائح لذلك يتم الخصم بنسبة حوالى الثلث أو الربع من دين السلم المستحق على المزارع.

6\1\2 مخاطر صيغة السلم:

أولاً: المخاطر الائتمانية لعقد السلم:

1. أن السلم تمويل سلعي، بمعنى أن التزام العميل يكون بتسليم كمية محدودة من سلعة معينة وبمواصفات متفق عليها، وهذا الأمر يولد مخاطر تتمثل في التزام العميل بتسليم السلعة موضوع السلم، وكذلك التزامه بالمواصفات والآجال والكميات المتفق عليها.
2. أن السلم يتعلق في الغالب بالتمويل الزراعي، أي أن التزام العميل فيه يكون بتسليم سلعة يزرعها بنفسه أو يشتريها من السوق عند الآجل، ومن المعلوم أن النشاط الزراعي يعتمد في الغالب على العوامل المناخية من أمطار وطقس وتربة، مما يوسع من دائرة احتمالات الاخفاق (15).
3. أن السلم عقد آجل، بمعنى أن التزام العميل بسداد ما عليه يكون وفق أجل متفق عليه بين البنك الممول والعميل. ويقول الدكتور عثمان بابكر في دراسته عن تجربة السلم في السودان أنه: في العام الأول لتجربة محفظة تمويل المؤسسات الزراعية الحكومية لم تتسلم المحفظة حصيلة مبيعات القطن الذي مولته إلا بعد ستة أشهر من الموعد المحدد للتصفية. وفي الموسم الزراعي 1991/90 لمتسلم المحفظة شيئاً من محصول القمح المتعاقد عليه سلماً بعض المؤسسات الممولة، مما اضطرها إلى اللجوء إلى الضمانات، الأمر نفسه تكرر بشكل أو آخر في موسم 1993/92م إذ لم تسدد شركة الأقطان السودانية سوي 26% من حصيلة المبالغ المستحقة عليها، كما لم تسترد المحفظة سوي 49% من كميات القمح التي أسلمت فيها خلال عام 1993/92م، ولم تتسلم من بعض المؤسسات الزراعية الأخرى الممولة سلماً سوي 17% من حصيلة القمح التي تعاقدت عليها. ويشير الدكتور بابكر إلى أربعة أسباب رئيسة لهذه الظاهرة التي صاحبت التمويل بالسلم، مما ترتب عليها إما عجز عن السداد أو التأخر في السداد وهي (16):

1. العوامل الطبيعية التي أثرت في الإنتاجية خلال بعض الأعوام.
2. عقبات الترحيل والتخزين.
3. صعوبة وضعف المتابعة من قبل البنوك خاصة للمزارعين في المناطق النائية.
4. مبالغة المزارعين في سداد ما عليهم من مستحقات لشعورهم بالغبن.

ثانياً: المخاطر السوقية لعقد السلم: (Market Risks):

حيث إن استحقاق البنك في عقد السلم هو عبارة عن سلع يشتريها ويدفع ثمنها مقدماً، فإن البنك يتعرض عند استحقاق تسليم سلعة السلم لعدد من المخاطر، أهمها ما يلي:

1. مخاطر كساد سلعة السلم التي اشتراها البنك.
2. مخاطر انخفاض أسعار سلعة السلم، بحيث يترتب على ذلك خسائر على البنك في حالة قيام البنك ببيع سلعة السلم.
3. مخاطر عدم التزام البائعين في تسليم سلعة في آجالها، حيث إن عدم التسليم في الآجل تترتب عليه خسائر هي عبارة عن الفرصة الضائعة على البنك في استثمار ثمن البيع في أنشطة أخرى.

ثالثاً: المخاطر التشغيلية: وتتمثل هذه المخاطر فيما يلي:

- انخفاض جودة المسلم فيه بسبب الكوارث الطبيعية.
- عدم القدرة على بيع السلعة بعد استلامها بواسطة المصرف، مما يؤدي به إلى تحمل تكاليف إضافية كالتخزين والتأمين ...
- تعذر تسليم المسلم فيه عند حلول الآجل، وهذا بدوره يرجع إلى:
- مبالغة العميل وتعتمده في إضاعة حقوق المصرف. (17).

7\1\2 مخاطر السلم في المصارف السودانية (18): من الأسباب التي تزيد مخاطر تمويل القطاع الزراعي في السودان:

1. التذبذب في الأسعار العالمية لبعض المحاصيل الزراعية وذلك لضعف الجودة وغياب السياسة التسويقية للمنتج السوداني وضعف الإمكانيات التخزينية لهذه المحاصيل.

2. غياب التصنيع الزراعي (Agro-Industry) المحلي الذي يستوعب المنتجات الزراعية في الصناعة المحلية بدلاً من تصديرها خام.
3. سوء تسعير السلع المسلم فيها (في حالة السلم) يزيد من مخاطر عدم إيفاء المزارع بالتزامه تجاه رب المال لأن ذلك يساهم في تخفيض التمويل الممنوح للمزارع مما يؤثر ذلك سلباً على كمية الإنتاج.

3- الفصل الثالث الدراسة الميدانية

1/3 المبحث الأول: إجراءات الدراسة:

3/1/3 عينة الدراسة: تم اختيار عينة طبقية عشوائية ، حيث قام الباحثان بتوزيع عدد (105) استمارة استبانته على أفراد مجتمع الدراسة، وبلغ العدد المستلم منها (90) استمارة استبانته بنسبة 85.7%.

4/1/3 التحليل الوصفي لخصائص عينة الدراسة:

أولاً: خصائص العينة لفرضية البنوك المساهمة في محافظ التمويل:

1. العمر:

يوضح الجدول رقم (6/1/3) التكرارات والنسب المئوية لمتغير العمر لأفراد عينة الدراسة:

جدول رقم (6/1/3): التكرارات والنسب المئوية لمتغير العمر لأفراد عينة الدراسة

النسبة	التكرار	الفئة
6.7%	2	30 سنة فأقل
16.7%	5	من 31 - 40 سنة
43.3%	13	من 41 - 50 سنة
33.3%	10	من 51 - 60 سنة
-	-	61 سنة فأكثر
100%	30	الإجمالي

المصدر: إعداد الباحثان، من الدراسة الميدانية، 2014م.

يتضح للباحثين من الجدول رقم (6/1/3) أن الذين تبلغ أعمارهم (30 سنة فأقل) من أفراد عينة الدراسة بلغ عددهم (فردان) بنسبة (6.7%)، وأن الذين تبلغ أعمارهم (من 31-40 سنة) من أفراد عينة الدراسة بلغ عددهم (5) أفرا بنسبة (16.7%)، وأن الذين تبلغ أعمارهم (من 41-50 سنة) من أفراد عينة الدراسة بلغ عددهم (13) فرداً بنسبة (43.3%)، وأن الذين تبلغ أعمارهم (من 51-60 سنة) من أفراد عينة الدراسة بلغ عددهم (10) أفراد بنسبة (33.3%).

2. المؤهل العلمي: يوضح الجدول رقم (7/1/3) التكرارات والنسب المئوية لمتغير المؤهل العلمي لأفراد عينة الدراسة:

جدول رقم (7/1/3): التكرارات والنسب المئوية لمتغير المؤهل العلمي لأفراد عينة الدراسة

النسبة	التكرار	الفئة
53.3%	16	بكالوريوس
16.7%	5	دبلوم عالٍ
23.4%	7	ماجستير
3.3%	1	دكتوراه
3.3%	1	أخرى
100%	30	الإجمالي

المصدر: إعداد الباحثان، من الدراسة الميدانية، 2014م.

يتضح للباحثين من الجدول رقم (7/2/3) أن أفراد عينة الدراسة من حملة البكالوريوس بلغ عددهم (16) فرداً بنسبة (53.3%)، وأن حملة الدبلوم العالي بلغ عددهم (5) أفراد بنسبة (16.7%)، وأن حملة الماجستير بلغ عددهم (7) أفراد بنسبة (23.4%)، وأن حملة الدكتوراه بلغ عددهم (فرداً واحداً) بنسبة (3.3%). وأن حملة المؤهلات الأخرى بلغ عددهم (فرداً واحداً) بنسبة (3.3%).

3. التخصص العلمي: يوضح الجدول رقم (8/1/3) التكرارات والنسب المئوية لمتغير التخصص العلمي لأفراد عينة الدراسة:

جدول رقم (8/1/3): التكرارات والنسب المئوية لمتغير التخصص العلمي لأفراد عينة الدراسة

النسبة	التكرار	الفئة
--------	---------	-------

محاسبة	8	26.7%
دراسات مصرفية	3	10%
اقتصاد	8	26.7%
إدارة أعمال	7	23.3%
أخرى	4	13.3%
الإجمالي	30	100%

المصدر: إعداد الباحثان، من الدراسة الميدانية، 2014م.

يتضح للباحثين من الجدول رقم (8/1/3) والرسم البياني رقم (8/1/3) إن أفراد عينة الدراسة من التخصص العلمي للمحاسبة بلغ عددهم (8) أفراد بنسبة (26.7%)، وإن التخصص العلمي للدراسات المصرفية بلغ عددهم (3) أفراد بنسبة (10%)، وإن التخصص العلمي للاقتصاد بلغ عددهم (8) أفراد بنسبة (26.7%)، وإن التخصص العلمي لإدارة الأعمال بلغ عددهم (7) أفراد بنسبة (23.3%)، وأن التخصصات العلمية الأخرى بلغ عددهم (4) أفراد بنسبة (13.3%).

4. **المسمي الوظيفي:** يوضح الجدول رقم (9/1/3) التكرارات والنسب المئوية لمتغير المسمي الوظيفي لأفراد عينة الدراسة:

جدول رقم (9/1/3) التكرارات والنسب المئوية لمتغير المسمي الوظيفي لأفراد عينة الدراسة

النسبة	التكرار	الفئة
33.3%	10	محاسب
3.3%	1	مراجع داخلي
30.1%	9	مدير إدارة
33.3%	10	أخرى
100%	30	الإجمالي

المصدر: إعداد الباحثان، من الدراسة الميدانية، 2014م.

يتضح للباحثين من الجدول رقم (9/1/3) إن أفراد عينة الدراسة من وظيفة المحاسب بلغ عددهم (10) أفراد بنسبة (33.3%)، ومن وظيفة المراجع الداخلي بلغ عددهم (فرداً واحداً) بنسبة (3.3%)، ومن وظيفة مدير إدارة بلغ عددهم (9) أفراد بنسبة (30.1%)، ومن الوظائف الأخرى بلغ عددهم (10) فرداً بنسبة (33.3%).

5. **سنوات الخبرة:** يوضح الجدول رقم (10/1/3) التكرارات والنسب المئوية لمتغير سنوات الخبرة لأفراد عينة الدراسة:

جدول رقم (10/1/3) التكرارات والنسب المئوية لمتغير سنوات الخبرة لأفراد عينة الدراسة

النسبة	التكرار	الفئة
3.3%	1	5 سنوات وأقل
6.6%	2	6-10 سنوات
16.7%	5	11 - 15 سنة
26.7%	8	16-20 سنة
46.7%	14	21 سنة فأكثر
100%	30	الإجمالي

المصدر: إعداد الباحثان، من الدراسة الميدانية، 2014م.

يتضح للباحثين من الجدول رقم (10/1/3) والرسم البياني رقم (10/1/3) أن الذين تبلغ سنوات خبراتهم (5 سنوات وأقل) بلغ عددهم (فرداً واحداً) بنسبة (3.3%) من أفراد عينة الدراسة، والذين تبلغ سنوات خبراتهم (6-10 سنوات) بلغ عددهم (فردان) بنسبة (6.6%)، والذين تبلغ سنوات خبراتهم (11-15 سنة) بلغ عددهم (5) أفراد بنسبة (16.7%)، والذين تبلغ سنوات خبراتهم (16-20 سنة) بلغ عددهم (8) أفراد بنسبة (26.7%)، والذين تبلغ سنوات خبراتهم (21 سنة فأكثر) بلغ عددهم (14) فرداً بنسبة (46.7%).

5/1/ **أداة الدراسة:** اعتمد الباحثان على استمارة الإستبانة كأداة لجمع المعلومات من عينة الدراسة أرفق الباحثان مع استمارة الإستبانة خطاب للمبحوثين لتعريفهم بموضوع الدراسة وهدفها والغرض من الإستبانة، حيث احتوت استمارة الإستبانة على قسمين:

القسم الأول: تضمن أسئلة عن البيانات الشخصية لأفراد عينة الدراسة متمثلة في: العمر، المؤهل العلمي، التخصص العلمي، المسي الوظيفي، سنوات الخبرة.

القسم الثاني: تضمن عدد (45) عبارة لثلاث فرضيات، واحتوت كل فرضية على (15) عبارة، طلب من أفراد عينة الدراسة تحديد إجابات عن ماتفه كل عبارة وفقاً لمقياس ليكرت الخماسي المتدرج كالآتي:

التصنيف	موافق بشدة	موافق	محايد	غير موافق	غير موافق بشدة
الدرجة	5	4	3	2	1

7/1/ الأساليب الإحصائية المستخدمة في الدراسة الميدانية: اعتمد الباحثان علي البرنامج الإحصائي في العلوم الاجتماعية (SPSS)، وبرنامج (Excel)، والجداول التكرارية والنسب المئوية، والرسومات البيانية والتجزئة النصفية باستخدام معادلة سبيرمان لحساب الثبات والصدق الإحصائي للفرضيات والمنوال والوسيط لإجابات أفراد عينة الدراسة علي عبارات الفرضيات و اختبار مربع كاي لاختبار دلالة الفروق بين إجابات أفراد العينة لعبارات الفرضيات.

2/3 المبحث الثاني: تحليل بيانات الدراسة: يحلل الباحثان في هذا المبحث المخاطر السلم التمويلية، ويتناول كيفية قياسها وكيفية وضع الخطط اللازمة لإدارتها من وجهة نظر البنك الزراعي والبنوك الممولة لمحافظ السلم والمزارعون الذين يقوموا بالتمويل بصيغة السلم.

1/2/3 التحليل الوصفي لبيانات الدراسة: فيما يلي الجداول والرسومات البيانية للتكرارات والنسب المئوية لعبارات فرضيات الدراسة. **الفرضية الأولى:** تراعي البنوك الإسلامية المساهمة في محافظ التمويل (القمح - القطن - السمسم - الذرة - زهرة الشمس) مخاطر السلم التمويلية، وتقيسها، وتضع الخطط اللازمة لإدارتها. وتم تقسيم الفرضية السابقة إلى عدة فرضيات فرعية:

أ. تراعي البنوك الإسلامية المساهمة في محافظ التمويل (القمح - القطن - السمسم - الذرة - زهرة الشمس) مخاطر السلم التمويلية: العبارة السادسة عشر: تحدد البنوك الإسلامية المساهمة في محافظ التمويل (القمح - القطن - السمسم - الذرة - زهرة الشمس) مخاطر السلم التمويلية: يوضح الجدول رقم (30/2/3) التكرارات والنسب المئوية للعبارة السادسة عشر:

جدول رقم (30/2/3)

التكرارات والنسب المئوية للعبارة السادسة عشر

النسبة	التكرار	درجة الموافقة
27.7%	8	أوافق بشدة
63.3%	19	أوافق
10%	3	محايد
-	-	لا أوافق
-	-	لا أوافق بشدة
100%	30	الإجمالي

المصدر: إعداد الباحثان، من الدراسة الميدانية، 2014م.

يتضح للباحثين من الجدول رقم (30/2/3)، أن أفراد عينة الدراسة الموافون بشدة على ان تراعي البنوك الإسلامية المساهمة في محافظ التمويل (القمح - القطن - السمسم - الذرة - زهرة الشمس) الاتمانية لصيغة السلم (عدم القدرة علي السداد) بلغ عددهم (8) أفراد بنسبة (26.7%)، والموافون بلغ عددهم (19) فرداً بنسبة (63.3%)، والمحايدون بلغ عددهم (3) أفراد بنسبة (10%).

العبارة السابعة عشر: تحدد البنوك الإسلامية المساهمة في محافظ التمويل (القمح - القطن - السمسم - الذرة - زهرة الشمس) المخاطر السوقية لصيغة السلم (الزيادة أو نقصان السعر).

يوضح الجدول رقم (31/2/3) التكرارات والنسب المئوية للعبارة السابعة عشر:

جدول رقم (31/2/3) التكرارات والنسب المئوية للعبارة السابعة عشر

النسبة	التكرار	درجة الموافقة
16.7%	5	أوافق بشدة
73.3%	22	أوافق
3.3%	1	محايد
6.7%	2	لا أوافق

-	-	لا أوافق بشدة
%100	30	الإجمالي

المصدر: إعداد الباحثان، من الدراسة الميدانية، 2014م.

يتضح للباحثين من الجدول رقم (31/2/3) أن أفراد عينة الدراسة الموافقون بشدة على أن تراعي البنوك الإسلامية المساهمة في محافظ التمويل (القمح - القطن - السمسم - الذرة - زهرة الشمس) المخاطر السوقية لصيغة السلم (الزيادة أو نقصان السعر) بلغ عددهم (5) أفراد بنسبة (16.7%)، والموافقون بلغ عددهم (22) فرداً بنسبة (73.3%)، والمحايدون بلغ عددهم (فرداً واحداً) بنسبة (3.3%)، وغير الموافقون بلغ عددهم (فردان) بنسبة (6.7%).

العبارة الثامنة عشر: تحدد البنوك الإسلامية المساهمة في محافظ التمويل (القمح - القطن - السمسم - الذرة - زهرة الشمس) مخاطر السيولة لصيغة السلم.

يوضح الجدول رقم (32/2/3) التكرارات والنسب المئوية للعبارة الثامنة عشر:

جدول رقم (32/2/3) التكرارات والنسب المئوية للعبارة الثامنة عشر

النسبة	التكرار	درجة الموافقة
%20	6	أوافق بشدة
%63.4	19	أوافق
%10	3	محايد
%3.3	1	لا أوافق
%3.3	1	لا أوافق بشدة
%100	30	الإجمالي

المصدر: إعداد الباحثان، من الدراسة الميدانية، 2014م.

يتضح للباحثين من الجدول رقم (32/2/3) أن أفراد عينة الدراسة الموافقون بشدة على أن تراعي البنوك الإسلامية المساهمة في محافظ التمويل (القمح - القطن - السمسم - الذرة - زهرة الشمس) مخاطر السيولة لصيغة السلم بلغ عددهم (6) أفراد بنسبة (20%)، والموافقون بلغ عددهم (19) فرداً بنسبة (63.4%)، والمحايدون بلغ عددهم (3) أفراد بنسبة (10%)، وغير الموافقون بلغ عددهم (فرداً واحداً) بنسبة (3.3%)، وغير الموافقين بشدة بلغ عددهم (فرداً واحداً) بنسبة (3.3%).

العبارة التاسعة عشر: تحدد البنوك الإسلامية المساهمة في محافظ التمويل (القمح - القطن - السمسم - الذرة - زهرة الشمس) مخاطر معدل العائد لصيغة السلم.

يوضح الجدول رقم (33/2/3) التكرارات والنسب المئوية للعبارة التاسعة عشر:

جدول رقم (33/2/3)

التكرارات والنسب المئوية للعبارة التاسعة عشر

النسبة	التكرار	درجة الموافقة
%13.3	4	أوافق بشدة
%73.3	22	أوافق
%6.7	2	محايد
%6.7	2	لا أوافق
-	-	لا أوافق بشدة
%100	30	الإجمالي

المصدر: إعداد الباحثان، من الدراسة الميدانية، 2014م.

يتضح للباحثين من الجدول رقم (33/2/3) أن أفراد عينة الدراسة الموافقون بشدة على أن تراعي البنوك الإسلامية المساهمة في محافظ التمويل (القمح - القطن - السمسم - الذرة - زهرة الشمس) مخاطر معدل العائد لصيغة السلم بلغ عددهم (4) أفراد بنسبة (13.3%)، والموافقون بلغ عددهم (22) فرداً بنسبة (73.3%)، والمحايدون بلغ عددهم (فردان) بنسبة (6.7%)، وغير الموافقون بلغ عددهم (فردان) بنسبة (6.7%).

العبرة العشرون: تحدد البنوك الإسلامية المساهمة في محافظ التمويل (القمح - القطن - السمسم - الزرة - زهرة الشمس) المخاطر التشغيلية لصيغة السلم.
يوضح الجدول رقم (34/2/3) التكرارات والنسب المتوية للعبارة العشرون:

جدول رقم (34/2/3) التكرارات والنسب المتوية للعبارة العشرون

النسبة	التكرار	درجة الموافقة
13.3%	4	أوافق بشدة
66.7%	20	أوافق
10%	3	محايد
10%	3	لا أوافق
-	-	لا أوافق بشدة
100%	30	الإجمالي

المصدر: إعداد الباحثان، من الدراسة الميدانية، 2014م.

يتضح للباحثين من الجدول رقم (34/2/3) أن أفراد عينة الدراسة الموافقون بشدة على أن تراعي البنوك الإسلامية المساهمة في محافظ التمويل (القمح - القطن - السمسم - الزرة - زهرة الشمس) المخاطر التشغيلية لصيغة السلم بلغ عددهم (4) أفراد بنسبة (13.3%)، والموافقون بلغ عددهم (20) فرداً بنسبة (66.7%)، والمحايدون بلغ عددهم (3) أفراد بنسبة (10%)، وغير الموافقون بلغ عددهم (3) أفراد بنسبة (10%).

ب. تقيس البنوك الإسلامية المساهمة في محافظ التمويل (القمح - القطن - السمسم - الزرة - زهرة الشمس) مخاطر السلم التمويلية: العبارة الواحدة والعشرون: تقيس البنوك الإسلامية المساهمة في محافظ التمويل (القمح - القطن - السمسم - الزرة - زهرة الشمس) المخاطر الائتمانية لصيغة السلم (عدم القدرة على السداد).

يوضح الجدول رقم (35/2/3) التكرارات والنسب المتوية للعبارة الواحدة والعشرون:

جدول رقم (35/2/3) التكرارات والنسب المتوية للعبارة الواحدة والعشرون

النسبة	التكرار	درجة الموافقة
20%	6	أوافق بشدة
56.7%	17	أوافق
13.3%	4	محايد
6.7%	2	لا أوافق
3.3%	1	لا أوافق بشدة
100%	30	الإجمالي

المصدر: إعداد الباحثان، من الدراسة الميدانية، 2014م.

يتضح للباحثين من الجدول رقم (35/2/3) أن أفراد عينة الدراسة الموافقون بشدة على أن تقيس البنوك الإسلامية المساهمة في محافظ التمويل (القمح - القطن - السمسم - الزرة - زهرة الشمس) المخاطر الائتمانية لصيغة السلم (عدم القدرة على السداد) بلغ عددهم (6) أفراد بنسبة (20%)، والموافقون بلغ عددهم (17) فرداً بنسبة (56.7%)، والمحايدون بلغ عددهم (4) أفراد بنسبة (13.3%)، وغير الموافقون بلغ عددهم (فردان) بنسبة (6.7%)، وغير الموافقون بشدة بلغ عددهم (فرداً واحداً) بنسبة (3.3%).

العبارة الثانية والعشرون: تقيس البنوك الإسلامية المساهمة في محافظ التمويل (القمح - القطن - السمسم - الزرة - زهرة الشمس) المخاطر السوقية لصيغة السلم (الزيادة أو نقصان السعر).

يوضح الجدول رقم (36/2/3) التكرارات والنسب المتوية للعبارة الثانية والعشرون:

جدول رقم (36/2/3) التكرارات والنسب المتوية للعبارة الثانية والعشرون

النسبة	التكرار	درجة الموافقة
26.7%	8	أوافق بشدة

أوافق	17	56.6%
محايد	2	6.7%
لا أوافق	2	6.7%
لا أوافق بشدة	1	3.3%
الإجمالي	30	100%

المصدر: إعداد الباحثان، من الدراسة الميدانية، 2014م.

يتضح للباحثين من الجدول رقم (36/2/3) أن أفراد عينة الدراسة الموافقون بشدة على أن تقيس البنوك الإسلامية المساهمة في محافظ التمويل (القمح - القطن - السمسم - الزرة - زهرة الشمس) المخاطر السوقية لصيغة السلم (الزيادة أو نقصان السعر) بلغ عددهم (8) أفراد بنسبة (26.7%)، والموافقون بلغ عددهم (17) فرداً بنسبة (56.6%)، والمحايدون بلغ عددهم (فردان) بنسبة (6.7%)، وغير الموافقون بلغ عددهم (فردان) بنسبة (6.7%)، وغير الموافقون بشدة بلغ عددهم (فرداً واحداً) بنسبة (3.3%).

العبارة الثالثة والعشرون: تقيس البنوك الإسلامية المساهمة في محافظ التمويل (القمح - القطن - السمسم - الزرة - زهرة الشمس) مخاطر السيولة لصيغة السلم.

يوضح الجدول رقم (37/2/3) التكرارات والنسب المئوية للعبارة الثالثة والعشرون:

جدول رقم (37/2/3) التكرارات والنسب المئوية للعبارة الثالثة والعشرون

درجة الموافقة	التكرار	النسبة
أوافق بشدة	8	26.7%
أوافق	15	50%
محايد	2	6.7%
لا أوافق	4	13.3%
لا أوافق بشدة	1	3.3%
الإجمالي	30	100%

المصدر: إعداد الباحثان، من الدراسة الميدانية، 2014م.

يتضح للباحثين من الجدول رقم (37/2/3)، والرسم البياني رقم (36/2/3) أن أفراد عينة الدراسة الموافقون بشدة على أن تقيس البنوك الإسلامية المساهمة في محافظ التمويل (القمح - القطن - السمسم - الزرة - زهرة الشمس) مخاطر السيولة لصيغة السلم بلغ عددهم (8) أفراد بنسبة (26.7%)، والموافقون بلغ عددهم (15) فرداً بنسبة (50%)، والمحايدون بلغ عددهم (فردان) بنسبة (6.7%)، وغير الموافقون بلغ عددهم (4) أفراد بنسبة (13.3%)، وغير الموافقون بشدة بلغ عددهم (فرداً واحداً) بنسبة (3.3%).

العبارة الرابعة والعشرون: تقيس البنوك الإسلامية المساهمة في محافظ التمويل (القمح - القطن - السمسم - الزرة - زهرة الشمس) مخاطر معدل العائد لصيغة السلم.

يوضح الجدول رقم (38/2/3) التكرارات والنسب المئوية للعبارة الرابعة والعشرون:

جدول رقم (38/2/3) التكرارات والنسب المئوية للعبارة الرابعة والعشرون

درجة الموافقة	التكرار	النسبة
أوافق بشدة	4	13.3%
أوافق	21	70%
محايد	1	3.4%
لا أوافق	4	13.3%
لا أوافق بشدة	-	-
الإجمالي	30	100%

المصدر: إعداد الباحثان، من الدراسة الميدانية، 2014م.

يتضح للباحثين من الجدول رقم (38/2/3)، والرسم البياني رقم (37/2/3) أن أفراد عينة الدراسة الموافقون بشدة على أن تقيس البنوك الإسلامية المساهمة في محافظ التمويل (القمح - القطن - السمسم - الزرة - زهرة الشمس) مخاطر معدل العائد لصيغة السلم بلغ عددهم (4)

أفراد بنسبة (13.3%)، والموافقون بلغ عددهم (21) فرداً بنسبة (70%)، والمحايدين بلغ عددهم (فرداً واحداً) بنسبة (3.4%)، وغير الموافقون بلغ عددهم (4) أفراد بنسبة (13.3%).

العبارة الخامسة والعشرون: تقيس البنوك الإسلامية المساهمة في محافظ التمويل (القمح - القطن - السمسم - الزرة - زهرة الشمس) المخاطر التشغيلية لصيغة السلم.

يوضح الجدول رقم (39/2/3) التكرارات والنسب المئوية للعبارة الخامسة والعشرون:

جدول رقم (39/2/3) التكرارات والنسب المئوية للعبارة الخامسة والعشرون

النسبة	التكرار	درجة الموافقة
20%	6	أوافق بشدة
60%	18	أوافق
10%	3	محايد
10%	3	لا أوافق
-	-	لا أوافق بشدة
100%	30	الإجمالي

المصدر: إعداد الباحثان، من الدراسة الميدانية، 2014

يتضح للباحثين من الجدول رقم (39/2/3) أن أفراد عينة الدراسة الموافقون بشدة على أن تقيس البنوك الإسلامية المساهمة في محافظ التمويل (القمح - القطن - السمسم - الزرة - زهرة الشمس) المخاطر التشغيلية لصيغة السلم بلغ عددهم (6) أفراد بنسبة (20%)، والموافقون بلغ عددهم (18) فرداً بنسبة (60%)، والمحايدين بلغ عددهم (3) أفراد بنسبة (10%)، وغير الموافقون بلغ عددهم (3) أفراد بنسبة (10%).

ج. تضع البنوك الإسلامية المساهمة في محافظ التمويل (القمح - القطن - السمسم - الزرة - زهرة الشمس) الخطط اللازمة لإدارة مخاطر السلم التمويلية:

العبارة السادسة والعشرون: تضع البنوك الإسلامية المساهمة في محافظ التمويل (القمح - القطن - السمسم - الزرة - زهرة الشمس) الخطط اللازمة لإدارة المخاطر الائتمانية لصيغة السلم (عدم القدرة على السداد).

يوضح الجدول رقم (40/2/3) التكرارات والنسب المئوية للعبارة السادسة والعشرون:

جدول رقم (40/2/3) التكرارات والنسب المئوية للعبارة السادسة والعشرون

النسبة	التكرار	درجة الموافقة
26.7%	8	أوافق بشدة
50%	15	أوافق
10%	3	محايد
10%	3	لا أوافق
3.3%	1	لا أوافق بشدة
100%	30	الإجمالي

المصدر: إعداد الباحثان، من الدراسة الميدانية، 2014م.

يتضح للباحثين من الجدول رقم (40/2/3)، أن أفراد عينة الدراسة الموافقون بشدة على أن تضع البنوك الإسلامية المساهمة في محافظ التمويل (القمح - القطن - السمسم - الزرة - زهرة الشمس) الخطط اللازمة لإدارة المخاطر الائتمانية لصيغة السلم (عدم القدرة على السداد) بلغ عددهم (8) أفراد بنسبة (26.7%)، والموافقون بلغ عددهم (15) فرداً بنسبة (50%)، والمحايدين بلغ عددهم (3) أفراد بنسبة (10%)، وغير الموافقون بلغ عددهم (3) أفراد بنسبة (10%)، وغير الموافقون بلغ عددهم (3) أفراد بنسبة (3.3%).

العبارة السابعة والعشرون: تضع البنوك الإسلامية المساهمة في محافظ التمويل (القمح - القطن - السمسم - الزرة - زهرة الشمس) الخطط اللازمة لإدارة المخاطر السوقية لصيغة السلم (الزيادة أو نقصان السعر).

يوضح الجدول رقم (41/2/3) التكرارات والنسب المئوية للعبارة السابعة والعشرون:

جدول رقم (41/2/3) التكرارات والنسب المئوية للعبارة السابعة والعشرون

النسبة	التكرار	درجة الموافقة
20%	6	أوافق بشدة
63.3%	19	أوافق
10%	3	محايد
6.7%	2	لا أوافق
-	-	لا أوافق بشدة
100%	30	الإجمالي

المصدر: إعداد الباحثان، من الدراسة الميدانية، 2014م.

يتضح للباحثين من الجدول رقم (41/2/3) أن أفراد عينة الدراسة الموافقين بشدة على أن تضع البنوك الإسلامية المساهمة في محافظ التمويل (القمح - القطن - السمسم - الذرة - زهرة الشمس) الخطط اللازمة لإدارة المخاطر السوقية لصيغة السلم (الزيادة أو نقصان السعر) بلغ عددهم (6) أفراد بنسبة (20%)، والموافقون بلغ عددهم (19) فرداً بنسبة (63.3%)، والمحايدون بلغ عددهم (3) أفراد بنسبة (10%)، وغير الموافقين بلغ عددهم (فردان) بنسبة (6.7%).

العبارة الثامنة والعشرون: تضع البنوك الإسلامية المساهمة في محافظ التمويل (القمح - القطن - السمسم - الذرة - زهرة الشمس) الخطط اللازمة لإدارة مخاطر السيولة لصيغة السلم.

يوضح الجدول رقم (42/2/3) التكرارات والنسب المئوية للعبارة الثامنة والعشرون:

جدول رقم (42/2/3) التكرارات والنسب المئوية للعبارة الثامنة والعشرون

النسبة	التكرار	درجة الموافقة
26.7%	8	أوافق بشدة
56.6%	17	أوافق
10%	3	محايد
6.7%	2	لا أوافق
-	-	لا أوافق بشدة
100%	30	الإجمالي

المصدر: إعداد الباحثان، من الدراسة الميدانية، 2014م.

يتضح للباحثين من الجدول رقم (42/2/3)، والرسم البياني رقم (41/2/3) أن أفراد عينة الدراسة الموافقين بشدة على أن تضع البنوك الإسلامية المساهمة في محافظ التمويل (القمح - القطن - السمسم - الذرة - زهرة الشمس) الخطط اللازمة لإدارة مخاطر السيولة لصيغة السلم بلغ عددهم (8) أفراد بنسبة (26.7%)، والموافقون بلغ عددهم (17) فرداً بنسبة (56.6%)، والمحايدون بلغ عددهم (3) أفراد بنسبة (10%)، وغير الموافقين بلغ عددهم (فردان) بنسبة (6.7%).

العبارة التاسعة والعشرون: تضع البنوك الإسلامية المساهمة في محافظ التمويل (القمح - القطن - السمسم - الذرة - زهرة الشمس) الخطط اللازمة لإدارة مخاطر معدل العائد لصيغة السلم.

يوضح الجدول رقم (43/2/3) والرسم البياني رقم (42/2/3) التكرارات والنسب المئوية للعبارة التاسعة والعشرون:

جدول رقم (43/2/3)

التكرارات والنسب المئوية للعبارة التاسعة والعشرون

النسبة	التكرار	درجة الموافقة
26.7%	8	أوافق بشدة
46.6%	14	أوافق
16.7%	5	محايد
10%	3	لا أوافق
-	-	لا أوافق بشدة
100%	30	الإجمالي

المصدر: إعداد الباحثان، من الدراسة الميدانية، 2014م.

يتضح للباحثين من الجدول رقم (43/2/3)، والرسم البياني رقم (42/2/3) أن أفراد عينة الدراسة الموافون بشدة على أن تضع البنوك الإسلامية المساهمة في محافظ التمويل (القمح - القطن - السمسم - الزرة - زهرة الشمس) الخطط اللازمة لإدارة مخاطر معدل العائد لصيغة السلم بلغ عددهم (8) أفراد بنسبة (26.7%)، والموافون بلغ عددهم (14) فرداً بنسبة (46.6%)، والمحايدون بلغ عددهم (5) أفراد بنسبة (16.7%)، وغير الموافون بلغ عددهم (3) أفراد بنسبة (10%).

العبارة الثلاثون: تضع البنوك الإسلامية المساهمة في محافظ التمويل (القمح - القطن - السمسم - الزرة - زهرة الشمس) الخطط اللازمة لإدارة المخاطر التشغيلية لصيغة السلم.

يوضح الجدول رقم (44/2/3) التكرارات والنسب المتوية للعبارة الثلاثون:

جدول رقم (44/2/3)

التكرارات والنسب المتوية للعبارة الثلاثون

النسبة	التكرار	درجة الموافقة
20%	6	أوافق بشدة
63.3%	19	أوافق
6.7%	2	محايد
10%	3	لا أوافق
-	-	لا أوافق بشدة
100%	30	الإجمالي

المصدر: إعداد الباحثين، من الدراسة الميدانية، 2014م.

يتضح للباحثين من الجدول رقم (44/2/3) أن أفراد عينة الدراسة الموافون بشدة على أن تضع البنوك الإسلامية المساهمة في محافظ التمويل (القمح - القطن - السمسم - الزرة - زهرة الشمس) الخطط اللازمة لإدارة المخاطر التشغيلية لصيغة السلم بلغ عددهم (6) أفراد بنسبة (20%)، والموافون بلغ عددهم (19) فرداً بنسبة (63.3%)، والمحايدون بلغ عددهم (فردان) بنسبة (6.7%)، وغير الموافون بلغ عددهم (3) أفراد بنسبة (10%).

3/3 المبحث الثالث: اختبار فرضيات الدراسة:

1/3/3 اختبار الفرضية الأولى:

1. تنص الفرضية الثانية على أن: تراعي البنوك الإسلامية المساهمة في محافظ التمويل (القمح - القطن - السمسم - الزرة - زهرة الشمس) مخاطر السلم التمويلية، وتقسيمها، وتضع الخطط اللازمة لإدارتها. وتم تقسيم الفرضية السابقة إلى عدة فرضيات فرعية يستخدم الباحثان المنوال والوسيط لمعرفة اتجاه إجابات أفراد عينة الدراسة حول العبارات.

يوضح الجدول رقم (63/3/3) نتائج المنوال والوسيط للعبارات الوصفية للفرضية الثانية:

جدول رقم (63/3/3) نتائج المنوال والوسيط للعبارات الوصفية للفرضية الثانية

الرقم	العبارة	المنوال		الوسيط	
		القيمة	التفسير	القيمة	التفسير
1	أ. تراعي البنوك الإسلامية المساهمة في محافظ التمويل (القمح - القطن - السمسم - الزرة - زهرة الشمس) مخاطر السلم التمويلية:				
2	تراعي البنوك الإسلامية المساهمة في محافظ التمويل (القمح - القطن - السمسم - الزرة - زهرة الشمس) الاتئانية لصيغة السلم (عدم القدرة على السداد).	4	موافق	4	موافق
3	تراعي البنوك الإسلامية المساهمة في محافظ التمويل (القمح - القطن - السمسم - الزرة - زهرة الشمس) المخاطر السوقية لصيغة السلم (الزيادة أو نقصان السعر).	4	موافق	4	موافق
4	تراعي البنوك الإسلامية المساهمة في محافظ التمويل (القمح - القطن - السمسم - الزرة - زهرة الشمس) مخاطر السيولة لصيغة السلم.	4	موافق	4	موافق
5	تراعي البنوك الإسلامية المساهمة في محافظ التمويل (القمح - القطن - السمسم - الزرة - زهرة الشمس) مخاطر معدل العائد لصيغة السلم.	4	موافق	4	موافق

موافق	4	موافق	4	تراعي البنوك الإسلامية المساهمة في محافظ التمويل (القمح - القطن - السمسم - الذرة - زهرة لشمس) المخاطر التشغيلية لصيغة السلم.
				6 ب. تقيس البنوك الإسلامية المساهمة في محافظ التمويل (القمح - القطن - السمسم - الذرة - زهرة لشمس) مخاطر السلم التمويلية:
موافق	4	موافق	4	7 تقيس البنوك الإسلامية المساهمة في محافظ التمويل (القمح - القطن - السمسم - الذرة - زهرة لشمس) المخاطر الائتمانية لصيغة السلم (عدم القدرة علي السداد).
موافق	4	موافق	4	8 تقيس البنوك الإسلامية المساهمة في محافظ التمويل (القمح - القطن - السمسم - الذرة - زهرة لشمس) المخاطر السوقية لصيغة السلم (الزيادة أو نقصان السعر).
موافق	4	موافق	4	9 تقيس البنوك الإسلامية المساهمة في محافظ التمويل (القمح - القطن - السمسم - الذرة - زهرة لشمس) مخاطر السيولة لصيغة السلم.
موافق	4	موافق	4	10 تقيس البنوك الإسلامية المساهمة في محافظ التمويل (القمح - القطن - السمسم - الذرة - زهرة لشمس) مخاطر معدل العائد لصيغة السلم.
موافق	4	موافق	4	11 تقيس البنوك الإسلامية المساهمة في محافظ التمويل (القمح - القطن - السمسم - الذرة - زهرة لشمس) المخاطر التشغيلية لصيغة السلم.
				12 ج. تضع البنوك الإسلامية المساهمة في محافظ التمويل (القمح - القطن - السمسم - الذرة - زهرة لشمس) الخطط اللازمة لإدارة مخاطر السلم التمويلية:
موافق	4	موافق	4	13 تضع البنوك الإسلامية المساهمة في محافظ التمويل (القمح - القطن - السمسم - الذرة - زهرة لشمس) الخطط اللازمة لإدارة المخاطر الائتمانية لصيغة السلم (عدم القدرة علي السداد).
موافق	4	موافق	4	14 تضع البنوك الإسلامية المساهمة في محافظ التمويل (القمح - القطن - السمسم - الذرة - زهرة لشمس) الخطط اللازمة لإدارة المخاطر السوقية لصيغة السلم (الزيادة أو نقصان السعر).
موافق	4	موافق	4	15 تضع البنوك الإسلامية المساهمة في محافظ التمويل (القمح - القطن - السمسم - الذرة - زهرة لشمس) الخطط اللازمة لإدارة مخاطر السيولة لصيغة السلم.
موافق	4	موافق	4	16 تضع البنوك الإسلامية المساهمة في محافظ التمويل (القمح - القطن - السمسم - الذرة - زهرة لشمس) الخطط اللازمة لإدارة مخاطر معدل العائد لصيغة السلم.
موافق	4	موافق	4	17 تضع البنوك الإسلامية المساهمة في محافظ التمويل (القمح - القطن - السمسم - الذرة - زهرة لشمس) الخطط اللازمة لإدارة المخاطر التشغيلية لصيغة السلم.

المصدر: إعداد الباحثان، من الدراسة الميدانية، 2014م.

يتضح من الجدول (63/3/3) ما يلي:

1. أن قيمة المنوال والوسيط بلغت (4) لإجابات أفراد عينة الدراسة، وهذه القيمة تعني أن معظم أفراد عينة الدراسة موافقون على أن تراعي البنوك الإسلامية المساهمة في محافظ التمويل (القمح - القطن - السمسم - الذرة - زهرة الشمس) الائتمانية لصيغة السلم (عدم القدرة علي السداد) لصالح الإجابات الموافقة.
2. أن قيمة المنوال والوسيط بلغت (4) لإجابات أفراد عينة الدراسة، وهذه القيمة تعني أن معظم أفراد عينة الدراسة موافقون على أن تراعي البنوك الإسلامية المساهمة في محافظ التمويل (القمح - القطن - السمسم - الذرة - زهرة الشمس) المخاطر السوقية لصيغة السلم (الزيادة أو نقصان السعر) لصالح الإجابات الموافقة.
3. أن قيمة المنوال والوسيط بلغت (4) لإجابات أفراد عينة الدراسة، وهذه القيمة تعني أن معظم أفراد عينة الدراسة موافقون على أن تراعي البنوك الإسلامية المساهمة في محافظ التمويل (القمح - القطن - السمسم - الذرة - زهرة الشمس) مخاطر السيولة لصيغة السلم لصالح الإجابات الموافقة.

4. أن قيمة المنوال والوسيط بلغت (4) لإجابات أفراد عينة الدراسة، وهذه القيمة تعني أن معظم أفراد عينة الدراسة موافقون على أن تراعي البنوك الإسلامية المساهمة في محافظ التمويل (القمح - القطن - السمسم - الذرة - زهرة الشمس) مخاطر معدل العائد لصيغة السلم لصالح الإجابات الموافقة.
5. أن قيمة المنوال والوسيط بلغت (4) لإجابات أفراد عينة الدراسة، وهذه القيمة تعني أن معظم أفراد عينة الدراسة موافقون على أن تراعي البنوك الإسلامية المساهمة في محافظ التمويل (القمح - القطن - السمسم - الذرة - زهرة الشمس) المخاطر التشغيلية لصيغة السلم لصالح الإجابات الموافقة.
6. أن قيمة المنوال والوسيط بلغت (4) لإجابات أفراد عينة الدراسة، وهذه القيمة تعني أن معظم أفراد عينة الدراسة موافقون على أن تقيس البنوك الإسلامية المساهمة في محافظ التمويل (القمح - القطن - السمسم - الذرة - زهرة الشمس) المخاطر الائتمانية لصيغة السلم (عدم القدرة على السداد) لصالح الإجابات الموافقة.
7. أن قيمة المنوال والوسيط بلغت (4) لإجابات أفراد عينة الدراسة، وهذه القيمة تعني أن معظم أفراد عينة الدراسة موافقون على أن تقيس البنوك الإسلامية المساهمة في محافظ التمويل (القمح - القطن - السمسم - الذرة - زهرة الشمس) المخاطر السوقية لصيغة السلم (الزيادة أو نقصان السعر) لصالح الإجابات الموافقة.
8. أن قيمة المنوال والوسيط بلغت (4) لإجابات أفراد عينة الدراسة، وهذه القيمة تعني أن معظم أفراد عينة الدراسة موافقون على أن تقيس البنوك الإسلامية المساهمة في محافظ التمويل (القمح - القطن - السمسم - الذرة - زهرة الشمس) مخاطر السيولة لصيغة السلم لصالح الإجابات الموافقة.
9. أن قيمة المنوال والوسيط بلغت (4) لإجابات أفراد عينة الدراسة، وهذه القيمة تعني أن معظم أفراد عينة الدراسة موافقون على أن تقيس البنوك الإسلامية المساهمة في محافظ التمويل (القمح - القطن - السمسم - الذرة - زهرة الشمس) مخاطر معدل العائد لصيغة السلم لصالح الإجابات الموافقة.
10. أن قيمة المنوال والوسيط بلغت (4) لإجابات أفراد عينة الدراسة، وهذه القيمة تعني أن معظم أفراد عينة الدراسة موافقون على أن تقيس البنوك الإسلامية المساهمة في محافظ التمويل (القمح - القطن - السمسم - الذرة - زهرة الشمس) المخاطر التشغيلية لصيغة السلم لصالح الإجابات الموافقة.
11. أن قيمة المنوال والوسيط بلغت (4) لإجابات أفراد عينة الدراسة، وهذه القيمة تعني أن معظم أفراد عينة الدراسة موافقون على أن تضع البنوك الإسلامية المساهمة في محافظ التمويل (القمح - القطن - السمسم - الذرة - زهرة الشمس) الخطط اللازمة لإدارة المخاطر الائتمانية لصيغة السلم (عدم القدرة على السداد) لصالح الإجابات الموافقة.
12. أن قيمة المنوال والوسيط بلغت (4) لإجابات أفراد عينة الدراسة، وهذه القيمة تعني أن معظم أفراد عينة الدراسة موافقون على أن تضع البنوك الإسلامية المساهمة في محافظ التمويل (القمح - القطن - السمسم - الذرة - زهرة الشمس) الخطط اللازمة لإدارة المخاطر السوقية لصيغة السلم (الزيادة أو نقصان السعر) لصالح الإجابات الموافقة.
13. أن قيمة المنوال والوسيط بلغت (4) لإجابات أفراد عينة الدراسة، وهذه القيمة تعني أن معظم أفراد عينة الدراسة موافقون على أن تضع البنوك الإسلامية المساهمة في محافظ التمويل (القمح - القطن - السمسم - الذرة - زهرة الشمس) الخطط اللازمة لإدارة مخاطر السيولة لصيغة السلم لصالح الإجابات الموافقة.
14. أن قيمة المنوال والوسيط بلغت (4) لإجابات أفراد عينة الدراسة، وهذه القيمة تعني أن معظم أفراد عينة الدراسة موافقون على أن تضع البنوك الإسلامية المساهمة في محافظ التمويل (القمح - القطن - السمسم - الذرة - زهرة الشمس) الخطط اللازمة لإدارة مخاطر معدل العائد لصيغة السلم لصالح الإجابات الموافقة.

15. أن قيمة المنوال والوسيط بلغت (4) لإجابات أفراد عينة الدراسة، وهذه القيمة تعني أن معظم أفراد عينة الدراسة موافقون على أن تضع البنوك الإسلامية المساهمة في محافظ التمويل (القمح - القطن - السمسم - الذرة - زهرة الشمس) الخطط اللازمة لإدارة المخاطر التشغيلية لصيغة السلم لصالح الإجابات الموافقة.

لكن نتائج تحليل المنوال والوسيط لا تعني أن جميع إجابات أفراد عينة الدراسة لعبارات الفرضية الثانية موافقون وموافقون بشدة، حيث توجد إجابات محايدة وغير موافقة وغير موافقة بشدة، لذلك استخدام اختبار مربع كاي لمعرفة دلالة الفروق بين الإجابات الموافقة والمحايدة وغير الموافقة. يوضح الجدول رقم (64/3/3) نتائج اختبار مربع كاي لدلالة الفروق بين أفراد عينة الدراسة لعبارات الفرضية الثانية:

جدول رقم (64/3/3) نتائج اختبار مربع كاي لدلالة الفروق بين إجابات أفراد عينة الدراسة لعبارات الفرضية الثانية

الرقم	العبارة	القيمة المحسوبة	درجة الحرية	مستوى الدلالة
	أ. تراعي البنوك الإسلامية المساهمة في محافظ التمويل (القمح - القطن - السمسم - الذرة - زهرة الشمس) مخاطر السلم التمويلية:			
1	تراعي البنوك الإسلامية المساهمة في محافظ التمويل (القمح - القطن - السمسم - الذرة - زهرة الشمس) الائتمانية لصيغة السلم (عدم القدرة علي السداد).	13.400	2	0.001
2	تراعي البنوك الإسلامية المساهمة في محافظ التمويل (القمح - القطن - السمسم - الذرة - زهرة الشمس) المخاطر السوقية لصيغة السلم (الزيادة أو نقصان السعر).	38.533	3	0.000
3	تراعي البنوك الإسلامية المساهمة في محافظ التمويل (القمح - القطن - السمسم - الذرة - زهرة الشمس) مخاطر السيولة لصيغة السلم.	38.000	4	0.002
4	تراعي البنوك الإسلامية المساهمة في محافظ التمويل (القمح - القطن - السمسم - الذرة - زهرة الشمس) مخاطر معدل العائد لصيغة السلم.	37.733	3	0.000
5	تراعي البنوك الإسلامية المساهمة في محافظ التمويل (القمح - القطن - السمسم - الذرة - زهرة الشمس) المخاطر التشغيلية لصيغة السلم.	27.867	3	0.000
	ب. تقيس البنوك الإسلامية المساهمة في محافظ التمويل (القمح - القطن - السمسم - الذرة - زهرة الشمس) مخاطر السلم التمويلية:			
6	تقيس البنوك الإسلامية المساهمة في محافظ التمويل (القمح - القطن - السمسم - الذرة - زهرة الشمس) المخاطر الائتمانية لصيغة السلم (عدم القدرة علي السداد).	27.667	4	0.000
7	تقيس البنوك الإسلامية المساهمة في محافظ التمويل (القمح - القطن - السمسم - الذرة - زهرة الشمس) المخاطر السوقية لصيغة السلم (الزيادة أو نقصان السعر).	30.333	4	0.000
8	تقيس البنوك الإسلامية المساهمة في محافظ التمويل (القمح - القطن - السمسم - الذرة - زهرة الشمس) مخاطر السيولة لصيغة السلم.	21.667	4	0.000
9	تقيس البنوك الإسلامية المساهمة في محافظ التمويل (القمح - القطن - السمسم - الذرة - زهرة الشمس) مخاطر معدل العائد لصيغة السلم.	32.200	3	0.000
10	تقيس البنوك الإسلامية المساهمة في محافظ التمويل (القمح - القطن - السمسم - الذرة - زهرة الشمس) المخاطر التشغيلية لصيغة السلم.	20.400	3	0.000
	ج. تضع البنوك الإسلامية المساهمة في محافظ التمويل (القمح - القطن - السمسم - الذرة - زهرة الشمس) الخطط اللازمة لإدارة مخاطر السلم التمويلية:			
11	تضع البنوك الإسلامية المساهمة في محافظ التمويل (القمح - القطن - السمسم - الذرة - زهرة الشمس) الخطط اللازمة لإدارة المخاطر الائتمانية لصيغة السلم (عدم القدرة علي السداد).	21.333	4	0.000
12	تضع البنوك الإسلامية المساهمة في محافظ التمويل (القمح - القطن - السمسم - الذرة - زهرة الشمس) الخطط اللازمة لإدارة المخاطر السوقية لصيغة السلم (الزيادة أو نقصان السعر).	24.667	3	0.000
13	تضع البنوك الإسلامية المساهمة في محافظ التمويل (القمح - القطن - السمسم - الذرة - زهرة الشمس) الخطط اللازمة لإدارة مخاطر السلم التمويلية:	18.800	3	0.000

			لشمس) الخطط اللازمة لإدارة مخاطر السيولة لصيغة السلم.
0.027	3	9.200	تضع البنوك الإسلامية المساهمة في محافظ التمويل (القمح - القطن - السمسم - الذرة - زهرة لشمس) الخطط اللازمة لإدارة مخاطر معدل العائد لصيغة السلم.
0.000	3	24.667	تضع البنوك الإسلامية المساهمة في محافظ التمويل (القمح - القطن - السمسم - الذرة - زهرة لشمس) الخطط اللازمة لإدارة المخاطر التشغيلية لصيغة السلم.

المصدر: إعداد الباحثان، من الدراسة الميدانية، 2014م.

يتضح للباحثين من الجدول (64/3/3) ما يلي:

1. بلغت قيمة مربع كاي المحسوبة لإجابات أفراد عينة الدراسة على العبارة الأولى (13.400) وهي أكبر من قيمة مربع كاي الجدولية (9.21034) عند مستوى دلالة (0.001) مما يدل على وجود فروق ذات دلالة إحصائية بين إجابات أفراد عينة الدراسة على أن تراعي البنوك الإسلامية المساهمة في محافظ التمويل (القمح - القطن - السمسم - الذرة - زهرة الشمس) الائتمانية لصيغة السلم (عدم القدرة على السداد) لصالح الإجابات الموافقة.
2. بلغت قيمة مربع كاي المحسوبة لإجابات أفراد عينة الدراسة على العبارة الثانية (38.533) وهي أكبر من قيمة مربع كاي الجدولية (11.34487) عند مستوى دلالة (0.000) مما يدل على وجود فروق ذات دلالة إحصائية بين إجابات أفراد عينة الدراسة على أن تراعي البنوك الإسلامية المساهمة في محافظ التمويل (القمح - القطن - السمسم - الذرة - زهرة الشمس) المخاطر السوقية لصيغة السلم (الزيادة أو نقصان السعر) لصالح الإجابات الموافقة.
3. بلغت قيمة مربع كاي المحسوبة لإجابات أفراد عينة الدراسة على العبارة الثالثة (38.000) وهي أكبر من قيمة مربع كاي الجدولية (13.27670) عند مستوى دلالة (0.000) مما يدل على وجود فروق ذات دلالة إحصائية بين إجابات أفراد عينة الدراسة على أن تراعي البنوك الإسلامية المساهمة في محافظ التمويل (القمح - القطن - السمسم - الذرة - زهرة الشمس) مخاطر السيولة لصيغة السلم لصالح الإجابات الموافقة.
4. بلغت قيمة مربع كاي المحسوبة لإجابات أفراد عينة الدراسة على العبارة الرابعة (37.733) وهي أكبر من قيمة مربع كاي الجدولية (11.34487) عند مستوى دلالة (0.000) مما يدل على وجود فروق ذات دلالة إحصائية بين إجابات أفراد عينة الدراسة على أن تراعي البنوك الإسلامية المساهمة في محافظ التمويل (القمح - القطن - السمسم - الذرة - زهرة الشمس) مخاطر معدل العائد لصيغة السلم لصالح الإجابات الموافقة.
5. بلغت قيمة مربع كاي المحسوبة لإجابات أفراد عينة الدراسة على العبارة الخامسة (27.867) وهي أكبر من قيمة مربع كاي الجدولية (11.34487) عند مستوى دلالة (0.000) مما يدل على وجود فروق ذات دلالة إحصائية بين إجابات أفراد عينة الدراسة على أن تراعي البنوك الإسلامية المساهمة في محافظ التمويل (القمح - القطن - السمسم - الذرة - زهرة الشمس) المخاطر التشغيلية لصيغة السلم لصالح الإجابات الموافقة.
6. بلغت قيمة مربع كاي المحسوبة لإجابات أفراد عينة الدراسة على العبارة السادسة (27.667) وهي أكبر من قيمة مربع كاي الجدولية (13.27670) عند مستوى دلالة (0.000) مما يدل على وجود فروق ذات دلالة إحصائية بين إجابات أفراد عينة الدراسة على أن تقيس البنوك الإسلامية المساهمة في محافظ التمويل (القمح - القطن - السمسم - الذرة - زهرة الشمس) المخاطر الائتمانية لصيغة السلم (عدم القدرة على السداد) لصالح الإجابات الموافقة.
7. بلغت قيمة مربع كاي المحسوبة لإجابات أفراد عينة الدراسة على العبارة السابعة (30.333) وهي أكبر من قيمة مربع كاي الجدولية (13.27670) عند مستوى دلالة (0.000) مما يدل على وجود فروق ذات دلالة إحصائية بين إجابات أفراد عينة الدراسة على أن تقيس البنوك الإسلامية المساهمة في محافظ التمويل (القمح - القطن - السمسم - الذرة - زهرة الشمس) المخاطر الائتمانية لصيغة السلم (عدم القدرة على السداد) لصالح الإجابات الموافقة.

الإسلامية المساهمة في محافظ التمويل (القمح - القطن - السمسم - الذرة - زهرة الشمس) المخاطر السوقية لصيغة السلم (الزيادة أو نقصان السعر) لصالح الإجابات الموافقة.

8. بلغت قيمة مربع كاي المحسوبة لإجابات أفراد عينة الدراسة على العبارة الثامنة (21.667) وهي أكبر من قيمة مربع كاي الجدولية (13.27670) عند مستوى دلالة (0.000) مما يدل على وجود فروق ذات دلالة إحصائية بين إجابات أفراد عينة الدراسة على أن تقيس البنوك الإسلامية المساهمة في محافظ التمويل (القمح - القطن - السمسم - الذرة - زهرة الشمس) مخاطر السيولة لصيغة السلم لصالح الإجابات الموافقة.

9. بلغت قيمة مربع كاي المحسوبة لإجابات أفراد عينة الدراسة على العبارة التاسعة (32.200) وهي أكبر من قيمة مربع كاي الجدولية (11.34487) عند مستوى دلالة (0.002) مما يدل على وجود فروق ذات دلالة إحصائية بين إجابات أفراد عينة الدراسة على أن تقيس البنوك الإسلامية المساهمة في محافظ التمويل (القمح - القطن - السمسم - الذرة - زهرة الشمس) مخاطر معدل العائد لصيغة السلم لصالح الإجابات الموافقة.

10. بلغت قيمة مربع كاي المحسوبة لإجابات أفراد عينة الدراسة على العبارة العاشرة (20.400) وهي أكبر من قيمة مربع كاي الجدولية (11.34487) عند مستوى دلالة (0.000) مما يدل على وجود فروق ذات دلالة إحصائية بين إجابات أفراد عينة الدراسة على أن تقيس البنوك الإسلامية المساهمة في محافظ التمويل (القمح - القطن - السمسم - الذرة - زهرة الشمس) المخاطر التشغيلية لصيغة السلم لصالح الإجابات الموافقة.

11. بلغت قيمة مربع كاي المحسوبة لإجابات أفراد عينة الدراسة على العبارة الحادية عشر (21.333) وهي أكبر من قيمة مربع كاي الجدولية (13.27670) عند مستوى دلالة (0.000) مما يدل على وجود فروق ذات دلالة إحصائية بين إجابات أفراد عينة الدراسة على أن تضع البنوك الإسلامية المساهمة في محافظ التمويل (القمح - القطن - السمسم - الذرة - زهرة الشمس) الخطط اللازمة لإدارة المخاطر الائتمانية لصيغة السلم (عدم القدرة علي السداد) لصالح الإجابات الموافقة.

12. بلغت قيمة مربع كاي المحسوبة لإجابات أفراد عينة الدراسة على العبارة الثانية عشر (24.667) وهي أكبر من قيمة مربع كاي الجدولية (11.34487) عند مستوى دلالة (0.000) مما يدل على وجود فروق ذات دلالة إحصائية بين إجابات أفراد عينة الدراسة على أن تضع البنوك الإسلامية المساهمة في محافظ التمويل (القمح - القطن - السمسم - الذرة - زهرة الشمس) الخطط اللازمة لإدارة المخاطر السوقية لصيغة السلم (الزيادة أو نقصان السعر) لصالح الإجابات الموافقة.

13. بلغت قيمة مربع كاي المحسوبة لإجابات أفراد عينة الدراسة على العبارة الثالثة عشر (18.800) وهي أكبر من قيمة مربع كاي الجدولية (11.34487) عند مستوى دلالة (0.018) مما يدل على وجود فروق ذات دلالة إحصائية بين إجابات أفراد عينة الدراسة على أن تضع البنوك الإسلامية المساهمة في محافظ التمويل (القمح - القطن - السمسم - الذرة - زهرة الشمس) الخطط اللازمة لإدارة مخاطر السيولة لصيغة السلم لصالح الإجابات الموافقة.

14. بلغت قيمة مربع كاي المحسوبة لإجابات أفراد عينة الدراسة على العبارة الرابعة عشر (9.200) وهي أصغر من قيمة مربع كاي الجدولية (11.34487) عند مستوى دلالة (0.027) مما يدل على عدم وجود فروق ذات دلالة إحصائية بين إجابات أفراد عينة الدراسة على أن تضع البنوك الإسلامية المساهمة في محافظ التمويل (القمح - القطن - السمسم - الذرة - زهرة الشمس) الخطط اللازمة لإدارة مخاطر معدل العائد لصيغة السلم لصالح الإجابات غير الموافقة.

15. بلغت قيمة مربع كاي المحسوبة لإجابات أفراد عينة الدراسة على العبارة الخامسة عشر (24.667) وهي أكبر من قيمة مربع كاي الجدولية (11.34487) عند مستوى دلالة (0.000) مما يدل على وجود فروق ذات دلالة إحصائية بين إجابات أفراد عينة الدراسة على أن تضع البنوك الإسلامية المساهمة في محافظ التمويل (القمح - القطن - السمسم - الذرة - زهرة الشمس) الخطط اللازمة لإدارة المخاطر التشغيلية لصيغة السلم لصالح الإجابات الموافقة.

يوضح الجدول رقم (65/3/3) والرسم البياني رقم (60/3/3) النتائج الإجمالية لعبارات الفرضية الثانية:
جدول رقم (65/3/3) النتائج الإجمالية لعبارات الفرضية الثانية

قيمة مربع كاي		الوسيط		المونال		النسبة	التكرار	درجة الموافقة	
درجة الحرية	مستوى الدلالة	القيمة	التفسير	القيمة	التفسير				
4	0.001	387.467	موافق	4	موافق	4	21.1%	95	موافق بشدة
							60.9%	274	موافق
							8.2%	37	محايد
							8.7%	39	غير موافق
							1.1%	5	غير موافق بشدة
							100%	450	الإجمالي

المصدر: إعداد الباحثان، من الدراسة الميدانية، 2014م.

يتضح للباحثين من الجدول رقم (65/3/3)، أن عينة الدراسة للفرضية الثانية تضمنت (95) إجابة موافقة بشدة بنسبة (21.1%)، و(274) إجابة موافقة بنسبة (60.9%)، و(37) إجابة محايدة بنسبة (8.2%)، و(39) إجابة غير موافقة بنسبة (8.7%)، و(5) إجابات غير موافقة بشدة بنسبة (1.1%)، بلغت قيمة مربع كاي المحسوبة لدلالات الفروق بين إجابات أفراد عينة الدراسة الموافقين والمحايدون وغير الموافقين لإجمالي عبارات الفرضية الثانية (387.467) وهذه القيمة أكبر من قيمة مربع كاي الجدولية عند درجة الحرية (4) ومستوى الدلالة (0.001) والبالغة (13.27670)، مما يبرهن وجود فروقات ذات دلالة احصائية وعند مستوى الدلالة (0.001) بين أفراد عينة الدراسة، ولصالح الموافقين مما يدل على أن الفرضية الثانية التي تنص على أن:

(تراعي البنوك الإسلامية المساهمة في محافظ التمويل (القمح - القطن - السمسم - الزرة - زهرة الشمس) مخاطر السلم التمويلية، وتقيسها، وتضع الخطط اللازمة لإدارتها) قد تحققت

413 المبحث الرابع: نموذج مقترح لقياس مخاطر السلم في المصارف الإسلامية السودانية بالتطبيق على مجموعة من البنوك السودانية:
21413 البنوك الأخرى:

جدول نتائج تحليل مخاطر البنوك الأخرى:

المعيار	الوزن النسبي للمعيار %	أنواع مخاطر	الوزن النسبي للخطر %
الوجود	35%	1- المخاطر الائتمانية	21%
		2- المخاطر السوقية	21%
		3- مخاطر السيولة	20%
		4- مخاطر معدل العائد	20%
		5- المخاطر التشغيلية	18%
		100%	
القياس	32%	1- المخاطر الائتمانية	19%
		2- المخاطر السوقية	21%
		3- مخاطر السيولة	20%
		4- مخاطر معدل العائد	20%
		5- المخاطر التشغيلية	20%
		100%	
الإدارة	33%	1- المخاطر الائتمانية	19%
		2- المخاطر السوقية	20%
		3- مخاطر السيولة	21%

4- مخاطر معدل العائد 5- مخاطر التشغيلية	%20		
	%20		
	%100		
		%100	الإجمالي

بدراسة النتائج الواردة في الجدول السابق فقد أتضح ما يلي:

أ. أعلى المخاطر في البنوك المساهمة في محافظ التمويل هي: المخاطر السوقية والمخاطر الائتمانية 21%. ومخاطر السيولة مخاطر معدل العائد 20%. والمخاطر التشغيلية 18% وأعلى المخاطر قياساً بالبنوك المساهمة في محافظ التمويل هي: السوقية 21% و مخاطر السيولة و مخاطر معدل العائد والمخاطر التشغيلية 20% و المخاطر الائتمانية.

ج. أعلى المخاطر في البنوك المساهمة من حيث إدارة المخاطر هي: مخاطر السيولة 21% و المخاطر السوقية و مخاطر معدل العائد والمخاطر التشغيلية 20% و المخاطر الائتمانية 19%.

31413 النموذج المقترح لقياس مخاطر السلم في المصارف الإسلامية السودانية: يحتوي النموذج على أنواع مخاطر السلم في المصارف الإسلامية وأوزانها النسبية والمعايير المقترحة للقياس والوزن النسبي لكل معيار وذلك كما ورد بنتائج الدراسة الميدانية، بالإضافة إلى خاتمة معدل تحقق المعايير والوزن النسبي للتحقق وصولاً إلى معدل قياس الخطر، ويهدف النموذج إلى توفير أداة من أدوات المحاسبة الإدارية لمساعدة الإدارة على التعرف على مصادر خطر صيغة السلم بالمصارف الإسلامية والعمل على معالجتها، ويمكن استخدام النموذج من قبل بنك السودان والبنوك الأخرى لتحديد مخاطر السلم وقياسها ووضع الخطط اللازمة لإدارة مخاطر السلم.

8	7	6	5	4	3	2	1
ملاحظات	معدل قياس الخطر	الوزن النسبي لتحقيق المعيار %	معدل تحقق المعيار %	الوزن النسبي للخطر %	أنواع مخاطر	الوزن النسبي للمعيار %	المعيار
البنوك الأخرى							
				%21	1- المخاطر الائتمانية	%35	الوجود
				%21	2- المخاطر السوقية		
				%20	3- مخاطر السيولة		
				%20	4- مخاطر معدل العائد		
				%18	5- مخاطر التشغيلية		
				%100			
				%19	1- المخاطر الائتمانية	%32	القياس
				%21	2- المخاطر السوقية		
				%20	3- مخاطر السيولة		
				%20	4- مخاطر معدل العائد		
				%20	5- مخاطر التشغيلية		
				%100			
				%19	1- المخاطر الائتمانية	%33	الإدارة
				%20	2- المخاطر السوقية		
				%21	3- مخاطر السيولة		
				%20	4- مخاطر معدل العائد		
				%20	5- المخاطر التشغيلية		
				%100			

							الإجمالي	%100
--	--	--	--	--	--	--	----------	------

إيضاح محتويات النموذج:

الخانة رقم (1): المعيار: ويوضح المعيار أو الأساليب التي تم من خلالها تحديد وقياس وإدارة مخاطر السلم. "أنواع المخاطر"

الخانة رقم (2): الوزن النسبي للمعيار: تحدد هذه الخانة الوزن النسبي للمعيار أو الأساليب التي تم من خلالها تحديد وقياس وإدارة مخاطر السلم. والتي تشكل في مجموعها نسبة 100% وتلك النسب مستخرجة من واقع نتائج الدراسة الميدانية

الخانة رقم (3): أنواع مخاطر: توضح تلك الخانة أنواع المخاطر التي يتعرض لها المصرف الإسلامي، وهي قسمت لغراض الدراسة الى خمس مجموعات: هي المخاطر الائتمانية و المخاطر السوقية و مخاطر السيولة و مخاطر معدل العائد و مخاطر التشغيلية.

الخانة رقم (4) الوزن النسبي للخطر: تحدد هذه الخانة الوزن النسبي للمعايير المستخدمة في قياس الخطر والتي تشكل في مجموعها نسبة 100% وتلك النسب مستخرجة من واقع نتائج الدراسة الميدانية.

الخانة رقم (5) معدل تحقيق المعيار: وتعتبر هذه الخانة عن نتائج الدراسة الميدانية لقياس المخاطر.

الخانة رقم (6): الوزن النسبي لتحقيق المعيار: يمثل الوزن النسبي لتحقيق المعيار حاصل ضرب معدل تحقيق المعيار (خانة 5) × الوزن النسبي للخطر (خانة 2).

الخانة رقم (7): معدل قياس الخطر: توضح هذه الخانة إجمالي معدل درجات قياس الخطر للسلم.

4 الفصل الرابع النتائج والتوصيات

1.1 النتائج

1.1.1 النتائج المستخرجة من الدراسة الميدانية:

1. تحدد وتقيس وتدير البنوك الإسلامية المساهمة في محافظ التمويل مخاطر السلم التمويلية التالية:

المخاطر الائتمانية والمخاطر السوقية ومخاطر السيولة ومخاطر معدل العائد ، المخاطر التشغيلية.

2 - تحديد تكلفة السلم (السعر) لا تتضمن قياس مخاطره.

3- تحديد سعر السلم يتم عن طريق تحديد متوسط تكلفة الفدان من ثم يتم تحديد متوسط إنتاجية الفدان، ويحدد هامش ربح للمزارع عادة يكون 20%.

4.2 التوصيات: في ضوء النتائج التي كشفت عنها الدراسة يوصي الباحثان بما يلي:

1. ضرورة تصميم برنامج تدريبي للمزارعين علي أن يبدأ بقادتهم (اتحاد المزارعين) عن الثقافة التمويلية وبصفة خاصة التمويل بصيغة السلم.
2. الاهتمام باختيار العاملين في البنوك الإسلامية وتدريبهم التدريب الجيد خاصة بجوانب الصيرفة والتمويل الإسلامي.
3. ضرورة وجود محاسب تكاليف وخبير في التمويل الإسلامي في اللجان التي تحدد تكلفة الإنتاج الزراعي.
4. زيادة التمويل بصيغة السلم.
5. دعم الدراسات العلمية في مجال صيغة السلم حتي يتوسع التمويل بها في الأنشطة غير الزراعية مثل تمويل القطاع الصناعي وقطاع البترول وقطاعات البنية التحتية للدولة.
6. استخدام المحاضرات والندوات والمنشورات والبرامج التلفزيونية والوسائط الإعلامية الأخرى للتعريف بصيغة السلم وخصائصها وأهدافها.
7. علي المصارف الأخذ بنموذج قياس المخاطر وإبتداع نماذج أخرى لقياس المخاطر وضرورة تفعيل أقسام إدارة المخاطر بالبنوك.
8. أن تفعل أقسام وإدارات المخاطر بالمصارف لتقوم بدورها كاملاً
9. ابتداع صكوك وادوات مالية من صيغة السلم.

المراجع:

1. القرآن الكريم
2. ابن منظور، لسان العرب، المؤلف: محمد بن مكرم بن منظور الإفريقي المصري جمال الدين أبو الفضل الناشر: دار صادر - بيروت.
3. المغني لابن قدامة المؤلف: أبو محمد موفق الدين عبد الله بن أحمد بن محمد بن قدامة الجماعلي المقدسي ثم الدمشقي الحنبلي، الشهير بابن قدامة المقدسي (المتوفى: 620هـ) (الناشر: مكتبة القاهرة الطبعة تاريخ النشر 1388 هـ - 1968م).

4. إبراهيم أحمد أونور ، تفعيل دور البنوك التجارية في تمويل النشاط الزراعي ومنهجية جديدة لإزالة الغبن في بيع السلم (جامعة الخرطوم _ مدرسة العلوم الإدارية، الخرطوم ، السودان ، من غير تاريخ).
5. البغوي ، معالم التنزيل في تفسير القرآن = تفسير البغوي - المؤلف: محيي السنة، أبو مُحَمَّدِ الحُسَيْنِ بنُ مَسْعُودِ بن مُحَمَّدِ بن الفراء البغوي الشافعي (المتوفى: 510هـ) المحقق: عبد الرزاق المهدي الناشر: دار إحياء التراث العربي - بيروت الطبعة: الأولى، 1420 هـ.
6. البخاري، صحيح البخاري المؤلف: مُحَمَّد بن إسماعيل البخاري أبو عبد الله الناشر: دار ابن كثير - دمشق بيروت سنة النشر: 1423 - 2002 رقم الطبعة: 1.
7. الصديق طلحة مُحَمَّد رحمة ، دور السلم في تمويل التنمية الريفية بالدول النامية، (ورقة بحثية مقدمة لملتقى الخرطوم السادس لتطوير المنتجات المالية الإسلامية 10-11 نوفمبر 2014م). www.kantakji.com.
8. أحمد الصديق جبريل ، بيع السلم وتطبيقاته (تجربة بنك فيصل الإسلامي السوداني)، (ورقة بحثية مقدمة لملتقى الخرطوم السادس لتطوير المنتجات المالية الإسلامية 10-11 نوفمبر 2014م). www.kantakji.com.
9. الشوكاني ، الدراري المضية شرح الدرر البهية رقم الطبعة: 1 سنة النشر: 1407 - 1987م
10. الأزهر، الزاهر في غريب ألفاظ الشافعي المؤلف: مُحَمَّد بن أحمد بن الأزهر الأزهر الهروي أبو منصور الطبعة الأولى ، 1399 تحقيق : د. مُحَمَّد جبر الألفي.
11. الشوكاني، نيل الأوطار المؤلف: مُحَمَّد بن علي بن مُحَمَّد بن عبد الله الشوكاني الجيني (المتوفى: 1250هـ) (تحقيق: عصام الدين الصباطي الناشر: دار الحديث، مصر الطبعة: الأولى، 1413هـ - 1993م)
12. النووي، تحرير ألفاظ التنبيه المؤلف: أبو زكريا محيي الدين يحيى بن شرف النووي (المتوفى: 676هـ) (المحقق: عبد الغني الدقر الناشر: دار القلم - دمشق الطبعة: الأولى، 1408
13. البعلي، المطلع على أبواب المقنع المؤلف: مُحَمَّد بن أبي الفتح البعلي أبو عبد الله شمس الدين المحقق: زهير الشاويش الناشر: المكتبة الإسلامية سنة النشر: 1401 - 1988م.
14. أحمد محي الدين أحمد ، فتاوى الإستصناع والمقاولات والسلم ، سلسلة برنامج الفتاوى الاقتصادية بالكمبيوتر ٦ ، (جدة: مجموعة دلة البركة-قطاع الأعمال ، ١٩٩٨ م)
15. الصنعاني ، سبل السلام شرح بلوغ المرام من أدلة الأحكام المؤلف: مُحَمَّد بن إسماعيل الأمير الصنعاني المحقق: مُحَمَّد ناصر الدين الألباني الناشر: مكتبة المعارف سنة النشر: 1427 - 2006
16. الزحيلي ، الفقه الإسلامي وأدلته، وهبة الزحيلي، دمشق، دار الفكر.
17. الموسوعة الفقهية الكويتية صادر عن : وزارة الأوقاف والشئون الإسلامية - الكويت عدد الأجزاء : 45 جزءا الطبعة : (من 1404 - 1427 هـ) الطبعة الثانية ، دارالسلاسل - الكويت
18. حسب الرسول، مخاطر تطبيق صيغ التمويل في الإسلام، حسب الرسول يوسف التوم وآخرون، مجلة العلوم والبحوث الإسلامية، العدد الخامس، أغسطس 2012م.
19. صحيح مسلم ، مسلم بن الحجاج بن مسلم القشيري النيسابوري المحقق: نظر بن مُحَمَّد الفارابي أبو قتيبة الناشر : دار طيبة سنة النشر : 1427 - 2006 رقم الطبعة: 1
20. مُحَمَّد عبدالحليم عمر، الإطار الشرعي والاقتصادي والحاسبي لبيع السلم في ضوء التطبيق المعاصر، (البنك الإسلامي للتنمية، المعهد الإسلامي للبحوث والتدريب، بحث رقم 15 الطبعة الثانية 2004 م).
21. عادل بن عبد الرحمن بن أحمد بوقري، مخاطر صيغ التمويل التجارية الإسلامية في البنوك السعودية (جامعة أم القرى، كلية الشريعة والدراسات الإسلامية ، رسالة دكتوراه، 1426 هـ / ٢٠٠٥ م).
22. عثمان بابكر احمد، تجربة البنوك السودانية في التمويل الزراعي بصيغة السلم (، البنك الإسلامي للتنمية، المعهد الإسلامي للبحوث والتدريب، بحث رقم 49).
23. سامر مظهر قنطقجي ، مدي كفاية المعيار المحاسبي 1 و 7 (أبوابي) لتزويد الإدارة بالبيانات الملائمة لتسعير السل، (ورقة بحثية مقدمة لملتقى الخرطوم السادس لتطوير المنتجات المالية الإسلامية 10-11 نوفمبر 2014) www.kantakji.com.
24. قتيبة عبد الرحمن العاني، اليد الخفية للمصارف الإسلامية في عقد السلم، (ورقة بحثية مقدمة لملتقى الخرطوم السادس لتطوير المنتجات المالية الإسلامية 10-11 نوفمبر 2014) www.kantakji.com.
25. هند يوسف سليمان أبو قرون ، الإقتصادي والمالي لعقد السلم في السودان خلال الفترة 2000-2012، ورقة بحثية مقدمة لملتقى الخرطوم السادس لتطوير المنتجات المالية الإسلامية 10-11 نوفمبر 2014) www.kantakji.com.