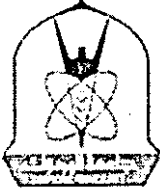


العنوان:	محاسبة المصارف والمؤسسات المالية الإسلامية: حالة الأردن
المؤلف الرئيسي:	الخصاونة، يحيى عبدالله محمود
مؤلفين آخرين:	الحمود، تركي راجي موسى (مشرف)
التاريخ الميلادي:	2011
موقع:	إربد
الصفحات:	1 - 258
رقم MD:	739396
نوع المحتوى:	رسائل جامعية
اللغة:	Arabic
الدرجة العلمية:	رسالة دكتوراه
الجامعة:	جامعة اليرموك
الكلية:	كلية الشريعة والدراسات الإسلامية
الدولة:	الأردن
قواعد المعلومات:	Dissertations
مواضيع:	محاسبة البنوك، النظم المحاسبية، المؤسسات المالية، الرقابة المالية، رسائل الدكتوراه
رابط:	https://search.mandumah.com/Record/739396



جامعة اليرموك

كلية الشريعة والدراسات الإسلامية

قسم الاقتصاد والمصارف الإسلامية

محاسبة المصارف والمؤسسات المالية الإسلامية:

حالة الأردن

Accounting for Islamic Banks and Financial Institutions

(The Case of Jordan)

إعداد الطالب

يحيى عبدالله محمود الخصاونة

الرقم الجامعي : ٢٠٠٥٢٧٠٠٠٦

إشراف الأستاذ الدكتور

تركي راجي الحمود

حقل التخصص/ الاقتصاد والمصارف الإسلامية

٢٠١١م / ١٤٣٢هـ

محاسبة المصارف والمؤسسات المالية الإسلامية

"حالة الأردن"

إعداد

يحيى عبد الله محمود الخصاونة

بكالوريوس اقتصاد من كلية الاقتصاد والعلوم الإدارية

جامعة اليرموك ١٩٩٤ م

ماجستير علوم مالية ومصرفية "إدارة المصارف"

الأكاديمية العربية للعلوم المالية والمصرفية ١٩٩٨ م

قدمت هذه الأطروحة استكمالاً لمتطلبات الحصول على درجة دكتوراه فلسفة في الاقتصاد

والمصارف الإسلامية في جامعة اليرموك إربد، الأردن

وافق عليها

أ. د تركي راجي الحمود مشرفاً.

أ. د عبد الجبار حمد السبهاني عضواً.

أ. د محمود حسن قاقيش عضواً.

د. أحمد محمد العمري عضواً.

د. محمد محمود بني عيسى عضواً.

تاريخ تقديم الأطروحة

٢٠١١/٥/١٢

الإهداء

إلى روح والدي رحمه الله تعالى

إلى الوالدة الحبيبة، أطل الله في عمرها وأحسن ختامها، رمزا ووفاءً وتقديرا لرعايتها ودعائها
لي

إلى زوجتي تقديرا لوقوفها إلى جانبي وتشجيعها لي على إكمال الدراسة

إلى أبنائي يمى وعبدالله وملاك

إلى إخواني وأخواتي

إلى الجميع أهدي هذا الجهد المتواضع

يحيى

شكر وتقدير

الشكر أولاً لله سبحانه وتعالى الذي أنعم علي بنعم أعجز عن إحصائها، ومنها أن هداني إلى كتابة هذه الأطروحة، وأشكره على توفيقه.

ويقتضي واجب الوفاء أن أتقدم بفائق الشكر والإعتراف بالجميل إلى الأستاذ الدكتور تركي الحمود لتفضله بالإشراف على هذه الأطروحة ولتوجيهاته السديدة وملاحظاته القيمة ورعايته العلمية، والله أسأل أن ينفع الأجيال بعلمه وينعم عليه بموفور الصحة والعافية في الدنيا وحسن دار الآخرة.

كما أتقدم بجزيل الشكر والتقدير إلى أساتذتي الكرام: الأستاذ الدكتور عبد الجبار حمد السبهاني، والأستاذ الدكتور محمود حسن قاقيش، والدكتور أحمد محمد العمري، والدكتور محمد محمود بني عيسى على تفضلهم بقبول مناقشة هذه الأطروحة.

كما أتوجه بكل مشاعر الاحترام، والتقدير إلى كل الأشخاص الذين ساعدوني في إنجاز هذا العمل، ولاسيما أساتذتي في جامعة اليرموك، وأصدقائي الأعزاء الذين لم يبخلوا علي بوقتهم وجهدهم، وأخص بالذكر السيد عاطف خصاونة، الموظف في مكتبة جامعة اليرموك، فلهم مني كل المحبة والتقدير.

الباحث

يحيى عبد الله الخصاونة

قائمة المحتويات

رقم الصفحة	الموضوع
ت	الإهداء.
ث	شكر وتقدير.
ج	قائمة المحتويات.
ر	قائمة الجداول.
ص	الملخص باللغة العربية.
١	المقدمة.
٢	مقدمة.
٣	مشكلة الدراسة وأسئلتها .
٤	أهداف الدراسة.
٤	أهمية الدراسة.
٥	محددات الدراسة.
٥	خطة الدراسة.
٦	الفصل الأول: الإطار العام للنظام المحاسبي في المصارف الإسلامية.
٧	المبحث الأول: أهداف المحاسبة والتقارير المالية في المصارف الإسلامية.
٨	المبحث الثاني: الخصائص النوعية للمعلومات المحاسبية.
٩	المبحث الثالث: المبادئ المحاسبية الإسلامية.
١٦-١٢	المبحث الرابع: مصادر واستخدامات الأموال في المصارف الإسلامية.
١٣	المطلب الأول: مصادر الأموال الذاتية.
١٤	المطلب الثاني: مصادر الأموال الخارجية.
١٩-١٧	المبحث الخامس: عناصر النظام المحاسبي في المصارف الإسلامية والخصائص المميزة له.
١٧	المطلب الأول: تعريف النظام المحاسبي.
١٧	المطلب الثاني: عناصر النظام المحاسبي.

١٩	المطلب الثالث: الخصائص المميزة للنظام المحاسبي في المصارف
٢٠	المبحث السادس: القواعد المحاسبية المتعارف عليها ومدى إمكانية تطبيقها في المصارف الإسلامية.
٢٣	المبحث السابع: التعريف بهيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية والإسلامية.
٢٤	الفصل الثاني: المحاسبية لعقود البيوع و الخدمات الاجتماعية.
٣٦-٢٥	المبحث الأول: عقد المراجعة ومعالجته محاسبيا.
٢٥	المطلب الأول: تعريف المراجعة.
٢٦	المطلب الثاني: صورة بيع المراجعة.
٢٦	المطلب الثالث: شروط صحة عقد المراجعة.
٢٧	المطلب الرابع: المراجعة للأمر بالشراء.
٢٧	المطلب الخامس: الصورة العملية لبيع المراجعة للأمر بالشراء في المصارف الإسلامية.
٢٨	المطلب السادس: معيار المراجعة والمراجعة للأمر بالشراء.
٣٢	المطلب السابع: المعالجة المحاسبية لعقد المراجعة والمراجعة للأمر بالشراء.
٤٢-٣٧	المبحث الثاني: عقد السلم ومعالجته محاسبيا.
٣٧	المطلب الأول: تعريف السلم.
٣٧	المطلب الثاني: معيار محاسبة السلم والسلم الموازي.
٣٩	المطلب الثالث: المعالجة المحاسبية لعقد السلم والسلم الموازي.
٥٢-٤٣	المبحث الثالث: عقد الاستصناع ومعالجته محاسبيا.
٤٣	المطلب الأول: تعريف الاستصناع.
٤٤	المطلب الثاني: معيار الاستصناع والاستصناع الموازي.
٥٠	المطلب الثالث: المعالجة المحاسبية لعقد الاستصناع والاستصناع الموازي.
٥٩-٥٣	المبحث الرابع: الزكاة والقرض الحسن ومعالجتهما محاسبيا

٥٣	المطلب الأول: تعريف الزكاة
٥٣	المطلب الثاني: معيار محاسبة الزكاة
٥٥	المطلب الثالث: المعالجة المحاسبية للزكاة.
٥٨	المطلب الرابع: حساب القروض الحسنة.
٩٢-٦٠	الفصل الثالث: المعالجة المحاسبية لعقود المشاركات والإجارة والخدمات المصرفية.
٦٦-٦١	المبحث الأول: عقد المضاربة ومعالجته محاسبيا.
٦١	المطلب الأول: تعريف المضاربة.
٦٢	المطلب الثاني: معيار محاسبة التمويل بالمضاربة.
٦٤	المطلب الثالث: المعالجة المحاسبية للتمويل بالمضاربة.
٧٦-٦٧	المبحث الثاني: المعالجة المحاسبية للمشاركة.
٦٧	المطلب الأول: تعريف المشاركة.
٦٨	المطلب الثاني: معيار التمويل بالمشاركة.
٧٠	المطلب الثالث: المعالجة المحاسبية للمشاركة.
٨٦-٧٧	المبحث الثالث: المعالجة المحاسبية للإجارة.
٧٧	المطلب الأول: تعريف الإجارة.
٧٧	المطلب الثاني: معيار الإجارة والإجارة المنتهية بالتمليك.
٨٠	المطلب الثالث: المعالجة المحاسبية للإجارة والإجارة المنتهية بالتمليك.
٨٧	المبحث الرابع: المعالجة المحاسبية لخطابات الضمان.
٨٧	المطلب الأول: تعريف خطاب الضمان وعناصره.
٨٧	المطلب الثاني: المعالجة المحاسبية لخطابات الضمان.
٨٩	المبحث الخامس: المعالجة المحاسبية للاعتمادات المستندية.
٨٩	المطلب الأول: تعريف الاعتماد المستندي وأطرافه.
٨٩	المطلب الثاني: المعالجة المحاسبية للاعتماد المستندي.
٩١	المبحث السادس: المعالجة المحاسبية لبطاقات الإئتمان.
٩١	المطلب الأول: تعريف بطاقات الإئتمان.

١١٥-٩٣	الفصل الرابع: الحسابات الختامية والقوائم المالية في المصارف الإسلامية.
٩٤	المبحث الأول: أسباب الاختلاف بين المصارف الإسلامية في توزيع الأرباح.
٩٥	المبحث الثاني: أهمية إعداد الحسابات الختامية والقوائم المالية في المصارف الإسلامية.
٩٦	المبحث الثالث: خطوات إعداد الحسابات الختامية والقوائم المالية.
١٠٠	المبحث الرابع: الأساليب العملية التي تتبعها المصارف الإسلامية في العمل بأموال المضاربة.
١٠١	المبحث الخامس: معيار الإفصاح عن أسس توزيع الأرباح بين أصحاب حقوق الملكية وأصحاب حسابات الاستثمار.
١٠٤	المبحث السادس: القوائم المالية في المصارف الإسلامية.
١٢٦-١٢٦	الفصل الخامس: الدراسات السابقة وفرضيات الدراسة.
١١٧	المبحث الأول: الدراسات السابقة.
١٢٥	المبحث الثاني: فرضيات الدراسة.
١٢٧-١٤٤	الفصل السادس: أسلوب الدراسة.
١٢٨	المبحث الأول: منهج الدراسة.
١٢٩	المبحث الثاني: طبيعة الدراسة.
١٣٠	المبحث الثالث: مجتمع وعينة الدراسة.
١٤٣	المبحث الرابع: الأساليب الإحصائية المستخدمة في التحليل.
١٤٥-١٩٨	الفصل السابع: تحليل البيانات واختبار الفرضيات.
١٤٦	المبحث الأول: البيانات الخاصة بالبنك الإسلامي الأردني للاستثمار والتمويل.
١٦١	المبحث الثاني: البيانات الخاصة بالبنك العربي الإسلامي الدولي.
١٧٩	المبحث الثالث: البيانات الخاصة بمؤسسة تنمية ورعاية أموال الأيتام.
١٨٧	المبحث الرابع: البيانات الخاصة بمؤسسة الإقراض الزراعي.

١٩٦	المبحث الخامس: اختبار الفرضيات.
١٩٩	الخاتمة: النتائج والاستنتاجات والتوصيات.
٢٠٠	النتائج.
٢٠٩	الاستنتاجات.
٢١١	التوصيات.
٢١٣	قائمة المصادر والمراجع.
٢٢١	الملاحق.
٢٢٢	استبانة الدراسة.
٢٣٥	اختبار T-test.
٢٤٢	القوائم المالية في البنك الإسلامي الأردني.
٢٥٧	(Abstract).

قائمة الجداول

رقم الصفحة	عنوان الجدول	رقم الجدول
١٣١	عينة الدراسة للمصارف والمؤسسات المالية الإسلامية.	١-٦
١٣٢	توزيع أفراد عينة الدراسة وفقا للعمر.	٢-٦
١٣٣	توزيع أفراد عينة الدراسة وفقا للتخصص.	٣-٦
١٣٤	توزيع أفراد عينة الدراسة وفقا للمؤهل العلمي.	٤-٦
١٣٤	توزيع أفراد عينة الدراسة وفقا للمركز الوظيفي.	٥-٦
١٣٥	توزيع أفراد عينة الدراسة وفقا للشهادات المهنية المتخصصة.	٦-٦
١٣٥	توزيع أفراد عينة الدراسة وفقا لعدد سنوات الخبرة.	٧-٦
	الجداول الخاصة بالبنك العربي الإسلامي الدولي.	
١٣٦	توزيع أفراد عينة الدراسة وفقا للعمر.	٨-٦
١٣٧	توزيع أفراد عينة الدراسة وفقا للتخصص.	٩-٦
١٣٨	توزيع أفراد عينة الدراسة وفقا للمؤهل العلمي.	١٠-٦
١٣٨	توزيع أفراد عينة الدراسة وفقا للمركز الوظيفي.	١١-٦
١٣٩	توزيع أفراد عينة الدراسة وفقا للشهادات المهنية المتخصصة.	١٢-٦
١٤٠	توزيع أفراد عينة الدراسة وفقا لعدد سنوات الخبرة.	١٣-٦
	الجداول الخاصة بمؤسسة رعاية وتنمية أموال الأيتام.	
١٤٠	توزيع أفراد العينة حسب الجنس والعمر والتخصص والمؤهل والوظيفة والخبرة.	١٤-٦
	الجداول الخاصة بمؤسسة الإقراض الزراعي.	
١٤٢	توزيع أفراد العينة حسب الجنس والعمر والتخصص والمؤهل والوظيفة والخبرة.	١٥-٦
	البيانات الخاصة بالبنك الإسلامي الأردني للاستثمار والتمويل.	
١٤٦	مدى موافقة مديري فروع وموظفي البنك الإسلامي على البنود العامة المتعلقة بالبنوك الإسلامية مرتبة تنازليا حسب الوسط الحسابي للإجابات.	١-٧

١٤٩	مدى موافقة مديري فروع وموظفي البنك الإسلامي على البنود العامة المتعلقة بالنظام المحاسبي في البنوك والمؤسسات المالية الإسلامية مرتبة تنازليا حسب الوسط الحسابي للإجابات.	٢-٧
١٥٢	مدى تطبيق معايير المحاسبة الإسلامية فيما يتعلق بعقد المراجعة من وجهة نظر مديري فروع وموظفي البنك الإسلامي الأردني مرتبة تنازليا حسب درجة أهميتها.	٣-٧
١٥٤	مدى تطبيق معايير المحاسبة الإسلامية فيما يتعلق بعقد المضاربة من وجهة نظر مديري فروع وموظفي البنك الإسلامي الأردني مرتبة تنازليا حسب درجة أهميتها.	٤-٧
١٥٦	مدى تطبيق معايير المحاسبة الإسلامية فيما يتعلق بعقد المشاركة من وجهة نظر مديري فروع وموظفي البنك الإسلامي الأردني مرتبة تنازليا حسب درجة أهميتها.	٥-٧
١٥٨	مدى تطبيق معايير المحاسبة الإسلامية فيما يتعلق بعقد الإجارة من وجهة نظر مديري فروع وموظفي البنك الإسلامي الأردني مرتبة تنازليا حسب درجة أهميتها.	٦-٧
١٦٠	درجة أهمية المعوقات التي تحول دون تطبيق معايير المحاسبة الإسلامية من وجهة نظر مديري فروع وموظفي البنك الإسلامي الأردني للاستثمار والتمويل مرتبة تنازليا طبقا لمتوسطها الحسابي.	٧-٧
	البيانات الخاصة بالبنك العربي الإسلامي الدولي.	
١٦١	مدى موافقة مديري فروع وموظفي البنك العربي الإسلامي الدولي على البنود العامة المتعلقة بالبنوك الإسلامية مرتبة تنازليا حسب الوسط الحسابي للإجابات.	٨-٧
١٦٤	مدى موافقة مديري فروع وموظفي البنك العربي الإسلامي الدولي على البنود العامة المتعلقة بالنظام المحاسبي في البنوك والمؤسسات المالية الإسلامية مرتبة تنازليا حسب الوسط الحسابي.	٩-٧

١٦٧	مدى تطبيق معايير المحاسبة الإسلامية فيما يتعلق بعقد المراجعة من وجهة نظر مديري فروع وموظفي البنك العربي الإسلامي الدولي مرتبة تنازليا حسب درجة أهميتها.	١٠-٧
١٦٩	مدى تطبيق معايير المحاسبة الإسلامية فيما يتعلق بعقد المضاربة من وجهة نظر مديري فروع وموظفي البنك العربي الإسلامي الدولي مرتبة تنازليا حسب درجة أهميتها.	١١-٧
١٧٢	مدى تطبيق معايير المحاسبة الإسلامية فيما يتعلق بعقد المشاركة من وجهة نظر مديري فروع وموظفي البنك العربي الإسلامي الدولي مرتبة تنازليا حسب درجة أهميتها.	١٢-٧
١٧٤	مدى تطبيق معايير المحاسبة الإسلامية فيما يتعلق بعقد الإجارة من وجهة نظر مديري فروع وموظفي البنك العربي الإسلامي الدولي مرتبة تنازليا حسب درجة أهميتها.	١٣-٧
١٧٦	مدى تطبيق معايير المحاسبة الإسلامية فيما يتعلق بعقد الاستصناع من وجهة نظر مديري فروع وموظفي البنك العربي الإسلامي الدولي مرتبة تنازليا حسب درجة أهميتها.	١٤-٧
١٧٨	درجة أهمية المعوقات التي تحول دون تطبيق معايير المحاسبة الإسلامية من وجهة نظر مديري فروع وموظفي البنك العربي الإسلامي الدولي مرتبة تنازليا طبقا لمتوسطها الحسابي.	١٥-٧
	البيانات الخاصة بمؤسسة رعاية وتنمية أموال الأيتام.	
١٨٠	مدى موافقة مديري فروع وموظفي مؤسسة رعاية وتنمية أموال الأيتام على البنود العامة المتعلقة بالبنوك والمؤسسات الإسلامية مرتبة تنازليا حسب الوسط الحسابي للإجابات.	١٦-٧
١٨٢	مدى موافقة مديري فروع وموظفي مؤسسة رعاية وتنمية أموال الأيتام حول موضوع النظام الحسابي بالبنوك والمؤسسات الإسلامية مرتبة تنازليا حسب الوسط الحسابي للإجابات.	١٧-٧

١٨٥	مدى تطبيق معايير المحاسبة الإسلامية فيما يتعلق بعقد المراجعة من وجهة نظر مديري فروع وموظفي مؤسسة رعاية وتنمية أموال الأيتام مرتبة تنازليا حسب درجة أهميتها.	١٨-٧
١٨٧	درجة أهمية المعوقات التي تحول دون تطبيق معايير المحاسبة الإسلامية من وجهة نظر مديري فروع وموظفي مؤسسة رعاية وتنمية أموال الأيتام مرتبة تنازليا طبقا لمتوسطها الحسابي.	١٩-٧
	البيانات الخاصة بمؤسسة الإقراض الزراعي.	
١٨٨	مدى موافقة مديري فروع وموظفي مؤسسة الإقراض الزراعي على البنود العامة المتعلقة بالبنوك والمؤسسات الإسلامية مرتبة تنازليا حسب الوسط الحسابي للإجابات.	٢٠-٧
١٩٠	مدى موافقة مديري فروع وموظفي مؤسسة الإقراض الزراعي حول موضوع النظام الحسابي بالبنوك والمؤسسات الإسلامية مرتبة تنازليا حسب الوسط الحسابي للإجابات.	٢١-٧
١٩٢	مدى تطبيق معايير المحاسبة الإسلامية فيما يتعلق بعقد المراجعة من وجهة نظر مديري فروع وموظفي مؤسسة الإقراض الزراعي مرتبة تنازليا حسب درجة أهميتها.	٢٢-٧
١٩٤	درجة أهمية المعوقات التي تحول دون تطبيق معايير المحاسبة الإسلامية من وجهة نظر مديري فروع وموظفي مؤسسة الإقراض الزراعي مرتبة تنازليا طبقا لمتوسطها الحسابي.	٢٣-٧

المخلص باللغة العربية

محاسبة المصارف والمؤسسات المالية الإسلامية

حالة الأردن

الباحث : يحيى عبدالله الخصاونه

إشراف : الأستاذ الدكتور تركي الحمود

تبحث هذه الرسالة في محاسبة المصارف والمؤسسات المالية الإسلامية العاملة في الأردن، وتهدف إلى التعرف على الإجراءات المحاسبية المتبعة في قياس وتسجيل العمليات والتقارير عنها، والتعرف على رؤية مديري فروع وموظفي البنوك الإسلامية والمؤسسات المالية الإسلامية على تجربة البنوك الإسلامية والنظام المحاسبي في تلك البنوك والمؤسسات، كما هدفت إلى التعرف على مدى التزام البنوك والمؤسسات المالية الإسلامية بتطبيق معايير المحاسبة الإسلامية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية، والتعرف على الصعوبات المحتملة التي تواجه هذه البنوك والمؤسسات في تطبيق مثل هذه المعايير ومن أجل تحقيق هذه الأهداف تم توزيع استبانته على (٧٥) مدير فرع وموظف وكانت نسبة الاستجابة (٨٥%).

وقد توصلت الدراسة إلى أن مديري الفروع والموظفين العاملين في البنوك والمؤسسات المالية الإسلامية العاملة في الأردن، يرون التجربة المصرفية الإسلامية بمنظور إيجابي، وإن النظام المحاسبي يواكب التطور والتقدم التكنولوجي من خلال الاعتماد على الأجهزة المحوسبة، بالإضافة إلى عقد الدورات وورش العمل للعاملين في قسم المحاسبة، وأن البنوك والمؤسسات المالية الإسلامية تتفاوت في مدى استخدام عقود المعاملات الإسلامية، وأن هنالك صعوبات تحد من قدرة البنوك والمؤسسات المالية الإسلامية على تطبيق معايير المحاسبة الإسلامية.

وتوصي الدراسة بما يلي:

- على البنوك والمؤسسات المالية الإسلامية العاملة في الأردن توسيع مجالات أعمالها واستثماراتها بالاستفادة من الإجارة والمضاربة والمشاركة والسلم والاستصناع وعدم الاعتماد وبالدرجة الأولى على المرابحة في مجال عملها المصرفي.

- أن تقوم الجامعات والمؤسسات التعليمية بإفراد مساقات علمية أو دورات تدريبية لتدريس المحاسبة الإسلامية أو أي عنوان آخر يتضمن مفردات المحاسبة عن أدوات الاستثمار في المصارف والمؤسسات المالية الإسلامية بهدف توسيع مدارك الطلبة والمتدربين في كيفية الاستفادة من هذه الأدوات.

- الاهتمام بتوفير الموظفين المؤهلين علمياً وعملياً لتطبيق معايير المحاسبة الإسلامية.