

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 المعاوذات التي أساسها العدل

مفهوم التمويل الإسلامي

” تقديم تمويل عيني أو عيني 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 وفقا لأسس واضحة تنسجم وأحكام الشريعة الإسلامية “



أساليب التمويل الإسلامي

- ❖ تقوم فكرة التمويل الإسلامي للمشروعات الصغيرة والمتوسطة وغيرها على مبدأ إحلال 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 صيغه 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 المزارعة
المساقاة)،

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 الصغرى الصغيرة 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 تمويلهم.

• "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 الصغرى والصغيرة التي تحتاج إلى رأس مال بسيط.

الصدقات التطوعية (المنح والهبات)

قرض حسن

القرض الحسن

صفر%

صندوق التطوع
في الإسلام

شؤون - وثائق - وأدب - وأخبار
ويجوز الكتاب بالاشتراك

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 الصغرى والصغيرة 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 بالمراجحة والسلم والإستصناع والإجارة

- 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 وتوفر لديهم المهارات المطلوبة.

نشاط تدريبي: مناقشة وتبادل الآراء

كيف نقيم صيغ التمويل الإسلامي القائمة على البر والإحسان؟
الإيجابيات والسلبيات؟ وما هي المعايير المناسبة لتقييمها؟
أي الاحتياجات التمويلية يمكن لهذه الصيغ أن تغطيها أو تمولها؟
هل من إحصاءات حول تمويل المشروعات الصغيرة والمتوسطة
باستخدام هذه الصيغ.

صيغ 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
- ❖ ان مساهمة صاحب المشروع في رأس المال يزيد من اهتمامه بالمشروع من أجل ضمان نجاحه وتحقيق أكبر المكاسب لكافة الأطراف المشاركة.
- ❖ إن نجاح المشروعات الممولة بهذا الأسلوب تزيد من مصادر الدخل بالنسبة للبنك وتضيف 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 ومكاتبه تابعة للشركة

المشاركة الثابتة

المنتهية

المستمرة

نشاط

دورة

عملية

صفقة



شروط المشاركة

عدم خلط المال الخاص لأحد الشراء
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 الشراء،



نشاط تدريبي

كيف نقيم صلاحية المشاركة كأحد صيغ التمويل الإسلامي
للمشروعات الصغيرة والمتوسطة؟ القطاعات؟
تصلح أو لا تصلح؟!!

صيغ التمويل القائمة على المشاركة في عائد الاستثمار

- 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 يقسم 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
العمال

المضارب

صاحب
العمال

صاحب
العمال
2 المضارب

صاحب
العمال
1 المضارب

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
رب
أعمال
على
المضارب

المضاربة

المضاربة المقيدة

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

المضاربة المطلقة

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.

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 شائعة، 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 يملك المال ولا يملك الخبرة الكافية لاستثماره، وبين من يملك الخبرة ولا يملك المال.

المضاربة صيغة شرعية، والتمويل بواسطتها 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 بديلا 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 أياً للتصرف في هذا المال بعمله الذي يتقاضى عليه عوضاً (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 أو لا تصلح؟!!

صيغ التمويل القائمة على المشاركة في عائد الاستثمار

- "مشاركة بين طرفين أحدهما يقوم بتوفير الأرض والآخر 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 مزروع لمن يعمل عليه بجزء مشاع من المحصول، ويلزم العامل بما فيه صلاح الثمرة أو الزرع وزيادتهما من السقي، والاستسقاء والحرق 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 والسماذ 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 (مخارث) للمزارعين وتقديمها لهم إما عن طريق التاجير أو المشاركة.

شراء المصرف للمحصول عن طريق بيع السلم.

وبالإضافة إلى الشروط العامة التي يجب أن تتوفر 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 والمدخلات من قبل أحد الطرفين على أن يقوم الطرف الآخر بالعمل

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

أن تكون الأرض والعمل من طرف والمدخلات من الطرف الآخر

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

الاشتراك في الأرض والمدخلات والعمل

صيغ 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 إذا 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

- قيام البائع (أو المصرف) بتسليم السلعة أو الصفقة المتفق عليها إلى المشتري في الحال، مقابل تأجيل سداد سعر البيع الكلي إلى وقت آجل 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؟!

صيغ 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 الاستفادة من بيع السلم في المعاملات المالية الحديثة عن طريق قيام المصرف الإسلامي كمول بتغطية تكاليف عمليات الإنتاج الزراعي أو التجاري، وتطوير وسائله وتحسين ظروفه بدلا 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

صيغ السلم

عقد اتفاقيات مع الشركات الكبيرة التي تستخدم إنتاج المشروعات الصغيرة والمتوسطة كمكونات لمنتجها 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 مراجعة.

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

- يقصد ببيع الاستصناع قيام المصرف بتصنيع ما يرغب 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

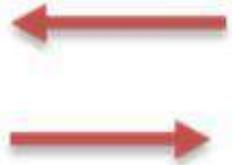
بم نأجر العين للعميل - ننقل
(لا ننقل) الملكية إلى العميل
في نهاية مدة الإيجل

نقل الملكية إلى
المصرف

العميل (المستأجر)



المصرف الإسلامي
(المؤجر)



البائع

أفساط الإجارة

دفع ثمن
الشراء

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

مثل القسط او الإيجار لتلك
الوحدات الإنتاجية بالنسبة
للمشروعات الصغيرة والمتوسطة
مصرفا دوريا يمكن للوحدة تحمله
شهريا .

تملك المصرف للوحدة الإنتاجية
(المشروع) احد أشكال الضمانات
الهامة للمصرف، وهو ما بعد 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 .



المراجعة

صيغ التمويل القائمة على الدين التجاري

شروط صحة بيع المراجعة

أن يكون الربح معلوما

أن يكون الثمن الأصلي معلوما
للمشتري

تحديد مواصفات السلعة

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

أن يمتلك البنك السلعة بعقد صحيح
قبل أن يبيعها للعميل

أن يضاف للثمن الأصلي كاملا
التكاليف.

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

في عقد المراجعة 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 يعني أن المبلغ الذي سيتم تسديده لا يزداد بمرور الزمن مثل القروض التقليدية. وحتى تحقق المراجعة 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 الائتمانية.

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

معايير منح تمويل المشروعات الصغيرة والمتوسطة في بعض البنوك الإسلامية

■ **معيار المشروعية:** أن يتوافق المشروع ونشاطه ومنتجاته مع أحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية.

■ **معيار الربحية:** أن تعكس دراسة الجدوى قدرة المشروع على السداد.

■ **معيار المخاطر:** أن تكون المخاطر المرتبطة بتنفيذ المشروع مقبولة.

■ **معيار الضمان ضد التقصير والإهمال:** بمعنى أن يقوم العميل بعض الضمانات الممكنة ضد إهماله وتقصيره وتعديه على التمويل وضياع الأموال.

■ **معيار 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.

■ **معيار 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.

■ **معيار الخطة الاستثمارية:** أن يتفق المشروع مع خطة المصرف الإسلامي الإستراتيجية في الاستثمار ولاسيما من منظور التنمية الاقتصادية.

■ **المعيار 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 والأشترائط لتأمين نجاح المشروع، منها على سبيل المثال ما يلي:

- **معيار التكوين الشخصي** من حيث القيم والمثل الأخلاقية والسلوك .
- **معيار التخصص:** أن يتفق طبيعة نشاط المشروع مع التأهيل العلمي والخبرة العملية للعميل بهدف الاطمئنان على قدرته على التشغيل بكفاءة.
- **معيار 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 .
- **معيار 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 الإسلامي**



بنك العز الإسلامي - سلطنة عمان

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

alizz islamic bank - Corporate Banking - Windows Internet Explorer

http://www.alizzislamic.com/Arabic/corporate_financial_solutions.aspx?pageid=2

File Edit View Favorites Tools Help

Google Suggested Sites Free Hotmail Get more Add-ons

alizz islamic bank - Corporate Banking

Page Safety Tools

الصفحة الرئيسية | English

800 7 bank (2265)



بنك العز الإسلامي
alizz islamic bank



الخدمات
المصرفية للأفراد

الخدمات
المصرفية للأعمال
التجارية

الخدمات المصرفية
للشركات
الخزينة

مركز
المعلومات

الخدمات

الخدمات المصرفية للأعمال التجارية
الخدمات المصرفية للشركات

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 لتتوافق مع متطلباتكم لمشروعاتكم الشخصية وتستند على معرفة واسعة بمختلف القطاعات بالإضافة إلى أقصى مستويات خدمة العملاء.

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

• خبرة طويلة في مختلف القطاعات في السلطنة.

Start alizz islamic bank - Co... Google - Windows Intern...

Internet

125%

AR 11:58 AM



البنك الإسلامي العربي - فلسطين
<http://www.aibnk.com/>

Windows Internet Explorer - البنك الإسلامي العربي - الخدمات - تمويل المشاريع الصغيرة و المتوسطة

http://www.aibnk.com/index.php?page=section&pid=110§ion_parent=0&catid=2

File Edit View Favorites Tools Help

X

Favorites Google Suggested Sites Free Hotmail Get more Add-ons

البنك الإسلامي العربي - الخدمات - تمويل المشاريع الصغ...

Page Safety Tools



نهج الحياة
Arab Islamic Bank



نهج الحياة
Arab Islamic Bank



لمزيد من المعلومات يرجى الاتصال على الرقم المجاني
1800242242
أو زيارة أحد فروع البنك

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

خريطة الموقع

Facebook

الوظائف

اسئله متكررة

دفتر الزوار

الصرافة الإسلامية

أسعار العوائد والأحور

الخدمات

علاقات المساهمين

عن البنك

الخدمات

الخدمات < تمويل المشاريع الصغيرة و المتوسطة

الخدمات



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.

Done

Start Google - Windows Intern... البنك الإسلامي العربي... البرنامج الثاني - تمويل الم...

Internet

150%

AR 11:48 AM



بنك أبوظبي التجاري – الامارات

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

Windows Internet Explorer - بنك أبوظبي التجاري : الصيرفة الإسلامية : الخدمات المصرفية للمشاريع الصغيرة والمتوسطة

http://www.adcb.com/arabic/islamicbanking/ibb/smeb/index.asp

File Edit View Favorites Tools Help

☆ Favorites ☆ Google Suggested Sites Free Hotmail Get more Add-ons

بنك أبوظبي التجاري : الصيرفة الإسلامية : الخدمات المصرفية

إرشادات الحماية | الأحكام والشروط | الأسعار والربح

Apple Android

الخدمات المصرفية الشخصية الخدمات المصرفية التجارية الصيرفة الإسلامية وسائل التواصل

الخدمات المصرفية للشركات

الخدمات المصرفية للمشاريع الصغيرة والمتوسطة

حسابات مؤسسات الأعمال

إدارة النقد

الودائع

نحن ندرك أن المشاريع الصغيرة والمتوسطة هي محرك النمو الاقتصادي وندرك 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، اعتبرنا 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.

Start | البرنامج التالي - تمويل الم... | بنك أبوظبي التجاري : ا... | Google - Windows Intern... | 200% | 11:51 AM



بنك فيصل الإسلامي المصري

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

FAISAL Islamic Bank of EGYPT - Windows Internet Explorer

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

File Edit View Favorites Tools Help

Google Suggested Sites Free Hotmail Get more Add-ons

FAISAL Islamic Bank of EGYPT



English

اتصل بنا

خدمات أمماء الإستثمار

تمويل وإستثمار

الأوعية الإبحارية

خدمات مصرفيه

عن البنك

الرئيسية

معدلات صرف العائد عن الربع الرابع للعام المالي 2013



Error on page.

Start Inbox in ihab@api.org.k... FAISAL Islamic Bank ...

Internet

100%

AR 11:16 AM



بنك الأسرة - البحرين
<http://www.familybankbh.com/ara/index.asp>

Windows Internet Explorer - بنك الأسرة | تمويل المشاريع الصغيرة | مملكة البحرين

http://www.familybankbh.com/ara/fb_products_micro.asp

File Edit View Favorites Tools Help

Google Suggested Sites Free Hotmail Get more Add-ons

بنك الأسرة | تمويل المشاريع الصغيرة | مملكة البحرين

أدخل بريدك الإلكتروني

English

الرئيسية | عن البنك | منتجاتنا | خدماتنا | الإعلام | التقارير المالية | وصلات مفيدة | إتصل بنا

بنك الأسرة family bank

التقرير السنوي

النسخة الإنجليزية

النسخة العربية

موقعنا

مشاهدة الخريطة

تفاصيل الاتصال

التصّل بنا

+973 17366177

ساعات العمل 7:30 حتى 1:00 مساءً

روابط سريعة

اختر هنا

منتجاتنا

برنامج دعم المشاريع الصغيرة والمتناهية الصغر:

إن الهدف الرئيسي لبرنامج تمويل المؤسسات الصغيرة والمتناهية الصغر، هو تقديم الدعم والمساعدة التي من شأنها أن تطور عمل أصحاب المؤسسات الصغيرة والمتناهية الصغر في سوق العمل، وأن تخلق لها مكانة مرموقة وناجحة في القطاع الذي تعمل فيه.

يقدم هذا البرنامج الدعم المالي والاستشاري لهذا النوع من المؤسسات بمختلف أنواعها وطبيعة عملها.

يقدم البنك الدعم المالي لتنظيمية المصاريف التشغيلية. وكذلك لشراء الأصول التي تساهم في زياده الإنتاجية وتحسين الجودة للمشروع.

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

- المساعدة في صياغة الإستراتيجيات للمشروع.
- المساعدة في صياغة خطة تسويقية للمشروع.
- رصد ومتابعة المشروع لتقييم الأداء بشكل شهري.
- المساعدة في إعداد النقاظ والتقارير المحاسبية.
- التأكد من الاستخدام الأمثل لمبلغ التمويل.

أحكام التمويل:

Start | البرنامج التالي - تمويل الم... | بنك الأسرة | تمويل الم... | Google - Windows Intern... | 100% | 11:52 AM



البنك الإسلامي الأردني - الأردن

<http://www.jordanislamicbank.com/>

Windows Internet Explorer browser window showing the Jordan Islamic Bank website. The address bar displays <http://www.jordanislamicbank.com/>. The website content is in Arabic and includes a search bar, navigation menu, and various service announcements.

English |

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

البحث

عن البنك الحسابات خدمات تمويلية واستثمارية خدمات مصرفية الصور اتصل بنا

وأحد الله الزينة وحزم الزينة

عبر الإنترنت الخدمات البنكية

تعليمات الحماية أسعار العملات

أوقات الصلاة / عمّان

الصلاة	المغرب	العصر	الظهر	الصبح
5:4	11:50	2:51	5:17	6:59

حالة الطقس / عمّان

الرجاء الانتظار...

دعاء اليوم: لا اله الا انت سبحانك

شروط وأحكام استخدام الموقع

تعليمات الحماية

أهم و آخر اخبارنا

رونظامه الشهر

S	M	T	W	T	F	S
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	

مشاهدة جميع الاخبار

تمويل الحرفيين تمويل احتياجاتي تمويل منزلي تمويل سيارتي

خدماتنا الإلكترونية خدماتنا المصرفية قائمة الطلبات خدمات أخرى أين نتدد فروعنا صراف آلي اختر الفرع --

الاتصال السريع

البنك الإسلامي الأردني

عضو مجموعة البركة المصرفية

© 2011, Jordan Islamic Bank. All rights reserved. Designed by Creativitydesign

Start | Inbox in ihab@api.org.k... | JIB | Jordan Islami... | 11:19 AM



بنك المشرق - الإمارات

<http://www.mashreqbank.com/uae/en/>

Mashreq Al Islami launches solutions for SMEs - بنك المشرق - Windows Internet Explorer

http://www.mashreqbank.com/uae/ar/news/2013/june/mashreq-al-islami-launches-solutions-for-smes.aspx

File Edit View Favorites Tools Help

Search: Mashreq Al Islami launches solutions for SMEs - بنك المشرق

الإمارات عربي

المشوق

المشوق

إدارة

المشوق

الخدمات الدولية

الخدمات التجارية

الخدمات المصرفية للشركات

الخدمات المصرفية الشخصية

المشوق الذهب

المشوق لأوراق المايه

الأصول

الإسلامي

الخدمات الدولية

الخدمات التجارية

الخدمات المصرفية للشركات

الخدمات المصرفية الشخصية

ابحث عن ...

Mashreq Al Islami launches solutions for SMEs < قائمة الأدر > < >

05 Jun 2013

المشرق الإسلامي يطلق الحلول المصرفية المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية للأعمال الصغيرة والمتوسطة

المشرق يحصد 3 من جوائز "مينا فنڊ مانجر" 2013

MENA FUND MANAGER PERFORMANCE AWARDS

المشرق يحصد 3 من جوائز "مينا فنڊ مانجر" 2013

30 Jan 2013

Al Islami is where good ethics and good business

Done

Start Mashreq Al Islami lau... Google - Windows Intern...

11:53 AM



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.



عزيزتي المتدربة...عزيزي المدرب

في نهاية هذه الوحدة التدريبية، ومن أجل قياس مكاسب وعوائد التدريب، أرجو بيان مستوى ما تم اكتسابه من معارف ومهارات في الموضوعات التالية:

الموضوع	ضعيف	متوسط	جيد	جيد جدا	ممتاز
	1	2	3	4	5
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 الوحدة التدريبية الخامسة

سؤال تلخيصي :

هل تراعي المؤسسات المصرفية وغير المصرفية
الاحتياجات لتمويلية للمشروعات الصغيرة والمتوسطة



مجموعات نقاشية وتوصيات البرنامج

يتم تكوين مجموعات من المشاركين من أجل التشاور لصياغة بعض التوصيات والاقتراحات والمهارات والآليات التي من شأنها تيسير عملية الوصول إلى التمويل من قبل المشروعات الصغيرة والمتوسطة؟



الإعلان عن الفائز او الفائزين بمسابقة

المتدرب المتميز



نهاية البرنامج التدريبي