

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

## استهلال

قال الله تعالى: (يُوسُفُ أَيُّهَا الصِّدِّيقُ أَفْتِنَا فِي سَبْعِ بَقَرَاتٍ سِمَانٍ يَأْكُلُهُنَّ سَبْعُ عِجَافٍ  
وَسَبْعِ سُنبُلَاتٍ خُضْرٍ وَأُخَرَ يَابِسَاتٍ لَعَلِّي أَرْجِعُ إِلَى النَّاسِ لَعَلَّهُمْ يَعْلَمُونَ ﴿٤٦﴾) قَالَ تَزْرَعُونَ  
سَبْعَ سِنِينَ دَأَبًا فَمَا حَصَدْتُمْ فَذَرُوهُ فِي سُنبُلِهِ إِلاَّ قَلِيلًا مِمَّا تَأْكُلُونَ ﴿٤٧﴾ ثُمَّ يَأْتِي مِنْ بَعْدِ  
ذَلِكَ سَبْعُ شِدَادٍ يَأْكُلْنَ مَا قَدَّمْتُمْ هُنَّ إِلاَّ قَلِيلًا مِمَّا تُحْصِنُونَ ﴿٤٨﴾ ثُمَّ يَأْتِي مِنْ بَعْدِ ذَلِكَ  
عَامٌ فِيهِ يَغَاثُ النَّاسُ وَفِيهِ يَعْصِرُونَ ﴿٤٩﴾)

صدق الله العظيم

سورة يوسف (الآيات (46-49))

## إهداء

إلى والدتي العزيزة ... التي لم تكل ولم تمل من تربيئنا متعها الله بالصحة والعافية .

إلى والدي العزيز ... الذي لم يدخر وسعا ولا وقتا ولا مالا ولا جهدا في تربيئنا

وتعليمنا متعه الله بالصحة ودوام العافية .

إلى زوجي العزيز ... الذي شجعني على الصعود في مدارج العلم .

إلى ابنتي (تالية) التي أرجو أن أراها في قمم علمية سامقة .

إلى إخوتي وأخواتي ...

إلى كل من مهد أو سلك طريق علم ينتفع به ..

## الشكر والتقدير

الشكر أوله وآخره لله عز وجل الذي انعم علينا بنعمه التي لا عد لها ولا حصر  
والصلاة والسلام على سيدنا ونبينا محمد عليه أفضل الصلاة والتسليم .  
الشكر لجامعة الإمام المهدي التي لولاها لما وصلنا هذه المرحلة .. أساتذة وإدارة  
وموظفين وعاملين ، ونخص بالشكر كلية الاقتصاد والعلوم الإدارية. الشكر والتقدير  
لمكتبة جامعة الإمام المهدي ومكتبة كلية النيل الأبيض للعلوم والتكنولوجيا لتوفير  
المراجع والمصادر المطلوبة .

كما أخص بالشكر والتقدير الدكتور/ خضر الطيب الأمين الشفيق أستاذ المحاسبة  
المشارك لتحمله عبء الإشراف على هذا البحث.

الشكر لمحكمي الإستبانة د. محمد عوض محمد ، د. محمد حسين الشريف ، د. حمزة  
بشرى ، د. المساعد عطا المنان .

الشكر لأسرة بنك أدرمان الوطني التي لولا مساعدتها الكريمة لما رأى هذا الجهد  
النور .

الشكر لكل من مد لنا يد العون والمساعدة.

## المستخلص

تمثلت مشكلة البحث ارتباط التمويل المصرفي بالعديد من المخاطر منها اعمار العميل وعدم السداد أو تأخير السداد مما يعني عمليا ضياع أو تجميد أصل من أصول المصرف وتم طرح المشكلة في صورة تساؤل رئيس ما دور الهندسة المالية في تخفيض مخاطر التمويل المصرفي ؟ وتفرعت عدة أسئلة من التساؤل الرئيس منها ، ما أثر المنتجات المالية الإسلامية في مخاطر التمويل المصرفي ؟ ، هدف البحث إلى دراسة المشتقات المالية الإسلامية والتعرف على خصائصها وميزاتها ومدى تأثيرها على مخاطر التمويل المصرفي ، التعرف على المنتجات المالية التقليدية ومدى تأثيرها في مخاطر التمويل المصرفي ، افتراض البحث ، ترتبط المنتجات المالية التقليدية بارتفاع مخاطر التمويل المصرفي ، المنتجات المالية الإسلامية لها أثر إيجابي في تقليل مخاطر التمويل المصرفي - بنك أمدرمان الوطني ، الهندسة المالية الإسلامية لها أثر في تحسين ربحية المصارف وتقليل مخاطر التمويل المصرفي وتم اثبات هذه الفرضيات ، استخدم البحث و المنهج الاستنباطي والمنهج التاريخي والمنهج التحليلي والمنهج الاستقرائي والمنهج الوصفي ، توصل البحث إلى نتائج منها ، عقود خيار الشراء تحول المخاطر من طرف إلى آخر ، عقد خيار البيع يحول المخاطر إلى الطرف البائع إذا انخفضت الاسعار والعوائد إلى الطرف الأخر ، العقود الآجلة هي تحويط ضد مخاطر التغيرات من الأسعار بتحويل مخاطر التقلبات إلى طرف واحد ، أوصى البحث بالآتي ، ضرورة تطبيق أدوات الهندسة المالية الإسلامية لما لها من أثر إيجابي في تقوية المركز المالي للمصارف من خلال جذب الإستثمار ، الاهتمام بتطبيق مفاهيم الهندسة المالية الإسلامية لأنها تعمل من خلال تقليل المخاطر و زيادة القدرة التموليلية للمصارف .

## Abstract

The research problem was presented in the correlation of bank finance with many risks from them , the client delinquency or delaying in payments that is mean losing or freezing of bank asset ,the problem was laid a main question about the role of financial engineering in reducing bank funding risks? , the main question subsided many questions from them , what is the impact of Islamic financial products on bank funding risks ? what is the impact of traditional financial products on bank funding risks ?

The research has aims to recognize to study Islamic financial inheritances and recognize it's properties and advantages and it's effect on bank financial risks , recognize the traditional financial products and it's impact on bank funding risks .

From the research hypotheses traditional financial products related to increased bank funding risks , Islamic financial products has a positive effect on reducing bank funding risks - Omdurmann National Bank , Islamic financial engineering has an effect on improving banks profitability and reducing bank funding risks , these hypotheses was proven .

The research has used the deductive , historical , analytical , inductive methods.

From the research findings , procurement option contracts switch risks from party to another , selling option contract switch risks to the seller party if the prices and incomes reduced to the other party , delayed contracts is a security against prices changing risks by switching shifting risks to one party .

From the research recommendations , the necessity of applying the Islamic financial engineering due to it's positive effect to strengthen financial position of the banks through investments, giving more attention to apply Islamic financial engineering concepts because it reduces risks and increase funding ability of the banks .

## فهرس الموضوعات

رقم الصفحة	عنوان الموضوع
ا	استهلال
ب	إهداء
ج	شكر و عرفان
د	مستخلص البحث
هـ	Abstract
و	فهرس الموضوعات
ز	فهرس الجداول
ط	فهرس الاشكال
1	المقدمة
2	أولا : الإطار المنهجي
6	ثانيا : الدراسات السابقة
14	الفصل الأول : الهندسة المالية الإسلامية
15	المبحث الأول : الهندسة المالية
28	المبحث الثاني : مفاهيم الهندسة المالية الإسلامية
58	الفصل الثاني : التمويل المصرفي
59	المبحث الأول : مفهوم التمويل المصرفي
80	المبحث الثاني : مخاطر التمويل المصرفي
86	الفصل الثالث : الدراسة الميدانية
87	المبحث الأول : نبذة تعريفية عن بنك امدرمان الوطني
93	المبحث الثاني : تحليل البيانات واختبار الفرضيات
124	الخاتمة
125	أولا : النتائج
126	ثانيا : التوصيات
127	المصادر والمراجع
-	الملاحق

## فهرس الجداول

رقم الصفحة	عنوان الجدول	رقم الجدول
93		
95	تفاصيل العينة	(1/2/3)
97	الثبات والصدق الاحصائي لأفراد العينة	(2/2/3)
98	التوزيع التكراري لأفراد عينة البحث حسب متغير العمر	(3/2/3)
99	التوزيع التكراري لأفراد عينة البحث حسب متغير المؤهل العلمي	(4/2/3)
100	التوزيع التكراري لأفراد عينة البحث حسب متغير التخصص العلمي	(5/2/3)
101	التوزيع التكراري لأفراد عينة البحث حسب متغير الوظيفة	(6/2/3)
102	التوزيع التكراري لأفراد عينة البحث حسب متغير سنوات الخبرة	(7/2/3)
103	التوزيع التكراري لأفراد عينة البحث حسب متغير التدريب	(8/2/3)
104	التوزيع التكراري لاجابات أفراد العينة على العبارة الأولى من الفرضية الأولى	(9/2/3)
105	التوزيع التكراري لاجابات أفراد العينة على العبارة الثانية من الفرضية الأولى	(10/2/3)
106	التوزيع التكراري لاجابات أفراد العينة على العبارة الثالثة من الفرضية الأولى	(11/2/3)
107	التوزيع التكراري لاجابات أفراد العينة على العبارة الرابعة من الفرضية الأولى	(12/2/3)
108	التوزيع التكراري لاجابات أفراد العينة على العبارة الخامسة من الفرضية الأولى	(13/2/3)
109	التوزيع التكراري لاجابات أفراد العينة على العبارة الثانية من الفرضية الثانية	(14/2/3)
110	التوزيع التكراري لاجابات أفراد العينة على العبارة الثالثة من الفرضية الثانية	(15/2/3)
111	التوزيع التكراري لاجابات أفراد العينة على العبارة الرابعة من الفرضية الثانية	(16/2/3)
112	التوزيع التكراري لاجابات أفراد العينة على العبارة الخامسة من الفرضية الثانية	(17/2/3)
113	التوزيع التكراري لاجابات أفراد العينة على العبارة الأولى من الفرضية الثالثة	(18/2/3)
114	التوزيع التكراري لاجابات أفراد العينة على العبارة الثانية من الفرضية الثالثة	(19/2/3)
115	التوزيع التكراري لاجابات أفراد العينة على العبارة الثالثة من الفرضية الثالثة	(20/2/3)
116	التوزيع التكراري لاجابات أفراد العينة على العبارة الرابعة من الفرضية الثالثة	(21/2/3)
117	التوزيع التكراري لاجابات أفراد العينة على العبارة الخامسة من الفرضية الثالثة	(22/2/3)
118		
119	اختبار الفرضية الأولى	(24/2/3)
	الوسط الحسابي و الانحراف المعياري ومربع كاي للفرضية الأولى	(25/2/3)

120	اختبار الفرضية الثانية	(26/2/3 )
121	الوسط الحسابي و الانحراف المعياري ومربع كاي للفرضية الثانية	(27/2/3 )
122	اختبار الفرضية الثالثة	(28/2/3 )
123	الوسط الحسابي و الانحراف المعياري ومربع كاي للفرضية الثالثة	(29/2/3 )

## فهرس الأشكال

رقم الصفحة	عنوان الشكل	رقم الشكل
25		
63	تطبيق العقود الإسلامية في إطار رأس المال المخاطر	(1/1/1)
87	دور المؤسسات المالية في الوساطة المالية	(1/1/2)
97	راس مال البنك	(1/1/3)
98	التوزيع التكراري لأفراد عينة البحث حسب متغير العمر	(2/2/3)
99	التوزيع التكراري لأفراد عينة البحث حسب متغير المؤهل العلمي	(3/2/3)
100	التوزيع التكراري لأفراد عينة البحث حسب متغير التخصص العلمي	(4/2/3)
101	التوزيع التكراري لأفراد عينة البحث حسب متغير الوظيفة	(5/2/3)
102	التوزيع التكراري لأفراد عينة البحث حسب متغير سنوات الخبرة	(6/2/3)
103	التوزيع التكراري لأفراد عينة البحث حسب متغير التدريب	(7/2/3)
104	التوزيع التكراري لإجابات أفراد العينة على العبارة الأولى من الفرضية الأولى	(8/2/3)
105	التوزيع التكراري لإجابات أفراد العينة على العبارة الثانية من الفرضية الأولى	(9/2/3)
106	التوزيع التكراري لإجابات أفراد العينة على العبارة الثالثة من الفرضية الأولى	(10/2/3)
107	التوزيع التكراري لإجابات أفراد العينة على العبارة الرابعة من الفرضية الأولى	(11/2/3)
108	التوزيع التكراري لإجابات أفراد العينة على العبارة الخامسة من الفرضية الأولى	(12/2/3)
109	التوزيع التكراري لإجابات أفراد العينة على العبارة الثانية من الفرضية الثانية	(13/2/3)
110	التوزيع التكراري لإجابات أفراد العينة على العبارة الثالثة من الفرضية الثانية	(14/2/3)
111	التوزيع التكراري لإجابات أفراد العينة على العبارة الرابعة من الفرضية الثانية	(15/2/3)
112	التوزيع التكراري لإجابات أفراد العينة على العبارة الخامسة من الفرضية الثانية	(16/2/3)
113	التوزيع التكراري لإجابات أفراد العينة على العبارة الأولى من الفرضية الثالثة	(17/2/3)
114	التوزيع التكراري لإجابات أفراد العينة على العبارة الثانية من الفرضية الثالثة	(18/2/3)
115	التوزيع التكراري لإجابات أفراد العينة على العبارة الثالثة من الفرضية الثالثة	(19/2/3)
116	التوزيع التكراري لإجابات أفراد العينة على العبارة الرابعة من الفرضية الثالثة	(20/2/3)
117	التوزيع التكراري لإجابات أفراد العينة على العبارة الخامسة من الفرضية الثالثة	(22/2/3)