

T.C.  
İSTANBUL SABAHATTİN ZAİM ÜNİVERSİTESİ  
LİSANSÜSTÜ EĞİTİM ENSTİTÜSÜ  
İSLAM İKTİSADI VE HUKUKU ANABİLİM DALI  
İSLAM İKTİSADI VE HUKUKU BİLİM DALI

YEMEN'DE FİNANSAL KATILIMIN TEŞVİK  
EDİLMESİNDE İSLAMİ BANKALARIN ROLÜ:  
AL-KURAIMİ İSLAMİ MİKROFİNANS BANKASI

YÜKSEK LİSANS TEZİ

Hamed Abdulkarem Hamed AL- BAZELİ

Tez Danışmanı

Dr. Öğr. Üyesi Abdalrahman M.I. MIGDAD

İstanbul

Temmuz– 2024

الجمهورية التركية  
جامعة إسطنبول صباح الدين زعيم  
معهد الدراسات العليا  
قسم الاقتصاد الإسلامي والقانون

دور المصارف الإسلامية في تعزيز الشمول المالي في اليمن: بنك الكريمي  
للتحويل الأصغر الإسلامي نموذجًا

رسالة ماجستير

حامد عبد الكريم حامد البازلي

مشرف الرسالة  
الأستاذ المشارك الدكتور عبد الرحمن مقداد

إسطنبول

يوليو - 2024

Lisansüstü Eğitim Enstitüsü Müdürlüğüne,

Bu çalışma, jürimiz tarafından İslam İktisadı ve Hukuku Anabilim Dalı, İslam İktisadı ve Hukuku (Arapça) Bilim Dalında YÜKSEK LİSANS TEZİ olarak kabul edilmiştir.

Danışman: Dr. Öğr. Üyesi Abdalrahman M.I. MIGDAD

Üye: Prof. Dr. Heytem HAZNE

Üye: Doç. Dr. Ahmet HERŞ

Onay

Yukarıdaki imzaların, adı geçen öğretim üyelerine ait olduğunu onaylarım.

Prof. Dr. Erhan İÇENER  
Enstitü Müdürü

## BİLİMSEL ETİK BİLDİRİMİ

Yüksek Lisans tezi olarak hazırladığım "Yemen'de Finansal Katılımın Teşvik Edilmesinde İslami Bankaların Rolü: Al-Kuraimi İslami Mikrofinans Bankası" adlı çalışmanın öneri aşamasından sonuçlandığı aşamaya kadar geçen süreçte bilimsel etiğe ve akademik kurallara özenle uyduğumu, tez içindeki tüm bilgileri bilimsel ahlak ve gelenek çerçevesinde elde ettiğimi, tez yazım kurallarına uygun olarak hazırladığımı, bu çalışmamda doğrudan veya dolaylı olarak yaptığım her alıntıya kaynak gösterdiğimi ve yararlandığım eserlerin kaynakçada gösterilenlerden oluştuğunu beyan ederim.

Hamed Abdulkarem Hamed AL-BAZELİ

### تعهد بالتزام القواعد العلمية والأخلاقية

لقد التزمتُ خلال الفترة من مرحلة اقتراح الرسالة باسم "دور المصارف الإسلامية في تعزيز الشمول المالي في اليمن: بنك الكرمي للتمويل الأصغر الإسلامي أنموذجاً"، وحتى نهاية إعدادي لهذه الرسالة، بالقواعد الأخلاقية العلمية، وأقرُّ بأنني قد قمتُ بإعداد جميع المعلومات في الرسالة وفقاً لقواعد كتابة الرسالة التي حصلتُ عليها في إطار الأخلاقيات العلمية والتقاليد، وأنَّ جميع الاقتباسات التي استخدمتها في رسالتي بشكلٍ مباشرٍ أو غير مباشرٍ هي كما وثقتُها، وكما أثبتُّها في قائمة المراجع.

حامد عبد الكرم حامد البازلي

## شُكْر

﴿وَعَلَّمَكَ مَا لَمْ تَكُن تَعْلَمُ وَكَانَ فَضْلُ اللَّهِ عَلَيْكَ عَظِيمًا﴾

بعد حمد الله على توفيقه، أتقدّم بالشكر الجزيل لمعلّمي الفاضل الذي كان مُعينًا لي في كتابة هذه الرسالة: الدكتور عبد الرحمن مقداد، والذي كان له الفضلُ في تحقيق هذا الإنجاز.

إلى قلوب الذين أضأوا دروي بنور محبتهم ودعمهم المستمرّ، أقدم الشكر لأُمِّي وأبي، اللّذين كانا نورًا يهديني في كُلِّ خطوةٍ، وبدًا تدعمني عند كُلِّ مرحلةٍ، شكرًا لكما على حبكما ودعمكما الدائم.

إلى إخوتي، الذين كانوا دائمًا بجانبني، شكرًا على تشجيعكم وتحفيزكم، لقد كنتم الدعم الذي لا يمكن الاستغناء عنه.

إلى بناتي وزوجتي الحبيبة، التي آمنت بي وساندتني بكلِّ حبٍّ وإخلاصٍ، والتي كانت السند الحقيقيّ وراء وصولي إلى هذه المرحلة.

شكرًا لمعلّمي الدائم الدكتور عبد الرقيب عباد، الذي أضفى على دروي لمساته الرائعة، وكان له دورٌ كبيرٌ في توجيهي على مدى أربعة عشر عامًا من السير في طريق العلم والمعرفة.

شكرًا للدكتور محمد غيث مهايني، الذي كان ملهمًا وموجهًا بعلمه وخبرته في رحلتي الأكاديمية، وشكرًا لجميع أستاذتي الفضلاء في جامعة صباح الدين زعيم.

شكرًا لكم جميعًا على الدعم والتشجيع والتوجيه، وأتمنّى أن أكون قد نقلتُ جزءًا من الفضل الذي تستحقُّونه في هذه الرسالة.

وأسأل الله تعالى التوفيق للجميع.

حامد عبد الكريم حامد البازلي

إسطنبول، 2024م

## ÖZET

### YEMEN'DE FİNANSAL KATILIMIN TEŞVİK EDİLMESİNDE

### İSLAMİ BANKALARIN ROLÜ: AL-KURAIMİ İSLAMİ

### MİKROFİNANS BANKASI

### Hamed Abdulkarem Hamed AL-BAZELİ

Yüksek Lisans, İslam İktisadı ve Hukuku

Tez Danışmanı: Dr. Öğr. Üyesi Abdalrahman M.I. MIGDAD

Temmuz, 2024 – 99 Sayfa

Bu çalışma, ekonomik ve sosyal kalkınmanın sağlanmasında ve yoksulluk ile işsizliğin azaltılmasında finansal kapsayıcılığın önemini ele almıştır. Çalışma, İslami bankaların finansal hizmetlere erişimi kolaylaştırmada izledikleri mekanizmaları anlamak ve özellikle Al-Kuraimi İslami Mikrofinans Bankası olmak üzere İslami bankaların Yemen'de finansal kapsayıcılığı teşvik etmedeki ana rolünü değerlendirmeyi amaçlamıştır. Çalışma, araştırma konusunu analiz etmek için betimleyici ve tündengelimli bir yaklaşım izlemiş ve seçilen örneklerden bilgi toplamak için anket kullanmıştır.

Çalışma, İslami bankaların finansal hizmetlere erişimi kolaylaştırdığı ve şeffaflık, adalet ve uygun finansmanla karakterize edilen hizmetler sunarak bu hizmetlerin kullanımını teşvik ettiği sonucuna varmıştır. Ayrıca, çalışma İslami bankaların, bankacılık hizmetlerini sunmada kalite standartlarına bağlılıklarıyla finansal hizmetlerin kalitesini artırmaya katkıda bulunduğunu belirtmiştir.

Çalışma, Yemen hükümetinin finansal kapsayıcılığı destekleme rolünü güçlendirmesi için ulusal bir strateji geliştirmesi, destekleyici altyapı ve yasal çerçeve sağlaması, Bankacılık Araştırmaları Enstitüsü ve Merkez Bankası arasında finansal eğitim planı hazırlamak için iş birliği yapması ve İslami bankaların hizmetlerini genişletmek ve toplumun tüm kesimlerine ulaşmak için koordinasyon sağlaması, özellikle düşük gelirli insanlar, gençler ve kadınlara odaklanılması gerektiğini önermiştir.

**Anahtar Kelimeler:** Finansal Kapsayıcılık, İslami Bankacılık, Al-Kuraimi Bankası, İslami Mikrofinans.

## **ABSTRACT**

# **THE ROLE OF ISLAMIC BANKS IN PROMOTING FINANCIAL INCLUSION IN YEMEN: THE CASE OF AL-KURAIMI ISLAMIC MICROFINANCE BANK**

**Hamed Abdulkarem Hamed AL-BAZELI**

Master Thesis, Islamic Economics and Law

Thesis Supervisor: Asst. Prof. Abdalrahman M.I. MIGDAD

July, 2024 – 99 Pages

This study addressed the importance of financial inclusion in achieving economic and social development and reducing poverty and unemployment. The study aimed to understand the mechanisms followed by Islamic banks in facilitating access to financial services, and to evaluate the main role of Islamic banks, especially Al-Kuraimi Islamic Microfinance Bank, in promoting financial inclusion in Yemen.

The study followed a descriptive and deductive approach to analyze the topic of the study, using a questionnaire to collect information from the selected sample. The study reached several conclusions, the most prominent of which is that Islamic banks contribute to facilitating access to financial services and encourage their use by offering services characterized by transparency, justice, and appropriate financing. Additionally, the study concludes that Islamic banks contribute to improving the quality of financial services through their commitment to quality standards in delivering banking services.

The study recommends strengthening the role of the Yemeni government in supporting financial inclusion by developing a national strategy, providing supportive infrastructure and legal framework, cooperating between the Institute of Banking Studies and the Central Bank to prepare a financial education plan, and coordinating to expand the services of Islamic banks and reach all segments of society, with a focus on low-income people, youth and women.

**Keywords:** Financial Inclusion, Islamic Banking, Al-Kuraimi Bank, Islamic Microfinance.

## الملخص

دور المصارف الإسلامية في تعزيز الشمول المالي في اليمن: بنك الكرمي

للتمويل الأصغر الإسلامي نموذجًا

حامد عبد الكريم حامد البازلي

رسالة ماجستير، قسم الاقتصاد الإسلامي والقانون

إشراف: الأستاذ المشارك الدكتور عبد الرحمن مقداد

يوليو، 2024 – 99 صفحة

تطرقت هذه الدراسة إلى أهمية الشمول المالي في تحقيق التنمية الاقتصادية والاجتماعية، والحد من الفقر والبطالة، وهدفت الدراسة إلى فهم الآليات التي تتبعها المصارف الإسلامية في تسهيل الوصول إلى الخدمات المالية، وتقييم الدور الرئيسي للمصارف الإسلامية، وخصوصًا بنك الكرمي للتمويل الأصغر الإسلامي في تعزيز الشمول المالي في اليمن، وأتت الدراسة منهجًا استنباطيًا وصفيًا لتحليل موضوع الدراسة، مُستخدمةً أداة الاستبانة لجمع المعلومات من العينة المختارة.

وتوصّلت الدراسة إلى مجموعة من النتائج، أبرزها: أنّ البنوك الإسلامية تُسهم في تسهيل الوصول إلى الخدمات المالية، وتشجّع على استخدامها من خلال تقديم خدمات تتميز بالشفافية، والعدالة، والتمويل الملائم، كما تُسهم في تحسين جودة هذه الخدمات من خلال التزامها بمعايير الجودة في تقديم الخدمات المصرفية، وتوصي الدراسة بتعزيز دور الحكومة اليمنية في دعم الشمول المالي بوضع إستراتيجية وطنية، وتوفير البنية التحتية والقانونية الداعمة، والتعاون بين المعهد المصرفي والبنك المركزي لإعداد خطة للتثقيف المالي، والتنسيق لتوسيع خدمات المصارف الإسلامية ووصولها لجميع شرائح المجتمع، مع التركيز على ذوي الدخل المحدود والشباب والنساء.

الكلمات المفتاحية: الشمول المالي، المصارف الإسلامية، بنك الكرمي، التمويل الأصغر الإسلامي.

## فهرس المحتويات

i	TEZ ONAY SAYFASI
ii	BİLİMSEL ETİK BİLDİRİMİ
iii	شُكر
iv	ÖZET
v	ABSTRACT
vi	الملخص
vii	فهرس المحتويات
x	فهرس الجداول
xii	فهرس الأشكال
1	مقدمة
2	أهميَّة الدراسة
3	مشكلة الدراسة:
3	أهداف الدراسة:
4	فرضيات الدراسة:
4	منهج الدراسة
5	الدراسات السابقة:

### الفصل الأول

8	مدخل إلى المصارف الإسلاميَّة
8	1.1 ماهيَّة المصارف الإسلاميَّة ونشأتها:
9	1.1.1 تعريف المصارف الإسلاميَّة:
10	1.1.2 نشأة المصارف الإسلاميَّة:
14	1.2 المصارف الإسلاميَّة: الأسس والمبادئ:
14	1.2.1 أسس المعاملات الماليَّة في المصارف الإسلاميَّة:

- 15..... 1.2.2. أهمية المصارف الإسلامية:
- 16..... 1.2.3. مبادئ المصارف الإسلامية:
- 18..... 1.3. المصارف الإسلامية والمصارف التقليدية:
- 18..... 1.3.1. أهداف المصارف الإسلامية:
- 21..... 1.3.2. أوجه الاختلاف بين المصارف الإسلامية والتقليدية:

## الفصل الثاني

- 24..... الشمول المالي: الأسس والمفاهيم والنظرية.
- 24..... 2.1. مفاهيم حول الشمول المالي:
- 25..... 2.1.1. نشأة مصطلح الشمول المالي:
- 26..... 2.1.2. تعريف الشمول المالي:
- 28..... 2.1.3. متطلبات الشمول المالي:
- 29..... 2.2. الشمول المالي؛ الأهمية والمعوقات:
- 29..... 2.2.1. أهداف الشمول المالي:
- 30..... 2.2.2. أهمية الشمول المالي:
- 31..... 2.2.3. أبرز معوقات تعزيز الشمول المالي:
- 32..... 2.3. واقع الشمول المالي:
- 32..... 2.3.1. أبعاد الشمول المالي:
- 34..... 2.3.2. واقع الشمول المالي في الدول العربية:
- 38..... 2.3.3. واقع الشمول المالي في اليمن:

## الفصل الثالث

- 40..... دور بنك الكريمي في تعزيز الشمول المالي في اليمن
- 40..... 3.1. نبذة عن البنوك الإسلامية اليمنية:
- 40..... 3.1.1. البنك الإسلامية للتمويل والاستثمار:

40	3.1.2. بنك التضامن الإسلامي:
40	3.1.3. بنك سبأ الإسلامي:
41	3.1.4. بنك اليمن البحرين الشامل:
41	3.2. نبذة عن بنك الكريمي:
41	3.2.1. بدايات بنك الكريمي:
41	3.2.2. كريمي إكسبرس:
42	3.2.3. التمويل الأصغر:
42	3.2.4. تأثير الأزمة اليمنية على بنك الكريمي:
43	3.3. منهجية الدراسة وأدواتها:
43	3.3.1. منهج الدراسة:
43	3.3.2. البحث والتصميم:
45	3.3.3. بناء أداة الدراسة:
48	3.3.4. الأساليب الإحصائية المستخدمة في الدراسة:
50	3.4. تحليل الاستبانة:
50	3.4.1. تفرغ وتحليل إجابات أفراد عينة الدراسة حول محاور الاستبيان:
	3.4.2. تفرغ وتحليل إجابات أفراد عينة الدراسة لمحور الخصائص الشخصية والوظيفية:
51	.....
56	3.4.3. تفرغ وتحليل إجابات أفراد عينة الدراسة حول محاور الدراسة:
68	3.4.4. اختبار فرضيات الدراسة:
76	<b>النتائج والتوصيات</b> .....
76	أولاً: النتائج:.....
77	ثانياً: التوصيات:.....
78	<b>المصادر والمراجع</b> .....
86	<b>السيرة الذاتية</b> .....

## فهرس الجداول

- جدول 1. 1: أوجه الاختلاف بين المصارف الإسلامية والتقليدية ..... 22
- جدول 2. 2: ترتيب الدول العربية في مؤشر الشمول المالي للعام 2017م ..... 35
- جدول 3. 2: مؤشرات الشمول المالي في الدول العربية بالنسبة المئوية (2017/2011م) ..... 36
- جدول 4. 2: مؤشرات الشمول المالي في الدول العربية والعالم بالنسبة المئوية 2017م ..... 37
- جدول 5. 2: مؤشرات الشمول المالي في اليمن عام 2022 ..... 39
- جدول 6. 3: يلخص منهج الدراسة التي سوف يعتمد عليها ..... 44
- جدول 7. 3: يوضح فقرات أبعاد المتغير المستقل دور المصارف الإسلامية ..... 46
- جدول 8. 3: يوضح فقرات المتغير التابع أبعاد الشمول المالي ..... 47
- جدول 9. 3: معامل ألفا كرومباخ لقياس ثبات وصدق محاور أداة الدراسة ..... 50
- جدول 10. 3: توزيع أفراد العينة حسب البيانات الشخصية والوظيفية ..... 51
- جدول 11. 3: المتوسط الحسابي والانحراف المعياري واتجاه إجابات البعد: الوصول للخدمات المالية ..... 56
- جدول 12. 3: المتوسط الحسابي والانحراف المعياري واتجاه إجابات البعد: استخدام الخدمات المالية ..... 58
- جدول 13. 3: المتوسط الحسابي والانحراف المعياري واتجاه إجابات البعد: جودة الخدمات المالية ..... 60
- جدول 14. 3: المتوسط الحسابي والانحراف المعياري واتجاه إجابات المحور: التمويل الاسلامي ..... 61
- جدول 15. 3: المتوسط الحسابي والانحراف المعياري واتجاه إجابات المحور: الميزة التنافسية ..... 64
- جدول 16. 3: المتوسط الحسابي والانحراف المعياري واتجاه إجابات المحور: الحماية المالية للعملاء ..... 66

- جدول 17. 3: معامل الارتباط الخطي المتعدد لأثر كُـلٍّ من التمويل الإسلامي، الميزة التنافسية، الحماية الماليّة للعملاء على الشمول المالي لبنك الكُـرِمي للتمويل الأصغر الإسلامي..... 68
- جدول 18. 3: تحليل التباين..... 69
- جدول 19. 3: معاملات نموذج الانحدار الخطي المتعدد للعلاقة بين المتغيرات المستقلة والمتغير التابع..... 70
- جدول 20. 3: تحليل التباين..... 70
- جدول 21. 3: معاملات نموذج الانحدار الخطي المتعدد للعلاقة بين المتغيرات المستقلة والمتغير الوصول للخدمات الماليّة..... 71
- جدول 22. 3: تحليل التباين..... 72
- جدول 23. 3: معاملات نموذج الانحدار الخطي المتعدد للعلاقة بين المتغيرات المستقلة والمتغير استخدام الخدمات الماليّة..... 73
- جدول 24. 3: تحليل التباين..... 73
- جدول 25. 3: معاملات نموذج الانحدار الخطي المتعدد للعلاقة بين المتغيرات المستقلة والمتغير جودة الخدمات الماليّة..... 74

## فهرس الأشكال

- شكل 1. 3: العمر ..... 52
- شكل 2. 3: الجنس ..... 52
- شكل 3. 3: المستوى التعليمي ..... 53
- شكل 4. 3: قطاع الأعمال ..... 53
- شكل 5. 3: الخبرة العمليّة ..... 54
- شكل 6. 3: مدة علاقة المستفيد مع البنك ..... 54
- شكل 7. 3: منطقة السكن ..... 55
- شكل 8. 3: الوصول للخدمات الماليّة ..... 57
- شكل 9. 3: استخدام الخدمات الماليّة ..... 59
- شكل 10. 3: جودة الخدمات الماليّة ..... 61
- شكل 11. 3: التمويل الإسلامي ..... 63
- شكل 12. 3: الميزة التنافسيّة ..... 65
- شكل 13. 3: الحماية الماليّة للعملاء ..... 67

## مقدمة

شهد العالم تطورات عديدة ومتسارعة في مجال المعاملات الماليّة، وحركة نقل الأموال، وفي ظلّ حاجة الإنسان إلى الاعتماد على وسيلة موثوقة وآمنة لإجراء المعاملات الماليّة؛ ظهر النشاط المصرفي وتأسست البنوك، حيث أصبحت تمثّل المصدر الرئيس لمختلف المعاملات والخدمات الماليّة، ثمّ تطوّرت بيئة الأعمال البنكيّة لتشمل تنظيماتٍ وتشريعاتٍ وتطويرٍ في الخدمات والمنتجات المصرفيّة؛ ممّا أدى إلى كسب العديد من المتعاملين.

ورغم التطور الهائل في هذا المجال، إلّا أنّ العالم سجّل العديد من حالات الاستبعاد المالي، وهذا بدوره أدّى إلى ظهور مصطلح الشمول المالي، والذي أصبح أحد المفاهيم التي تلقى الاهتمام على مستوى المؤسّسات والحكومات، حيث بادرت العديد من الدول والمنظمات والهيئات الماليّة الدوليّة إلى التعريف به والعمل على تعزيزه؛ من خلال وضع إستراتيجيّات وسياساتٍ تسعى من خلالها إلى توفير متطلباته، وخلق التدعيم الكافي للوصول لجميع فئات المجتمع إلى الخدمات والمنتجات الماليّة.

ويُعتبر توفير وتلبية احتياجات الأفراد والمؤسّسات للمنتجات الماليّة بالقيمة المناسبة والسيولة الملائمة؛ من أبرز الخطوات والركائز الداعمة التي يقوم عليها الشمول المالي، والتي تُعتبر أحد الأنشطة الفعالة التي لها القدرة على جذب أكبر عددٍ من العملاء إلى القطاع المالي الرسمي.

وفي ظلّ عزوف جزءٍ كبيرٍ من المجتمع اليمني عن التعامل مع البنوك التقليدية؛ لعدم تماشي رغباته واتّجاهاته التقليديّة التي توقّرها هذه البنوك، وميول المجتمع لمبادئ الشريعة الإسلاميّة ومعتقداته الدينيّة، ظهرت البنوك الإسلاميّة في اليمن لتساهم في توفير وإيصال الخدمات الماليّة الإسلاميّة للأفراد والمؤسّسات، ودمجهم في التعامل مع القطاع البنكي.

ويُتّضح أنّ تعزيز الشمول المالي في اليمن يلعب دورًا حيويًا في مواجهة التحدّيات الاقتصاديّة والاجتماعيّة، ويُسهم بشكلٍ كبيرٍ في تعزيز الاستقرار المالي وتحقيق التنمية المستدامة، وهذا يتطلّب التركيز على تطوير المنتجات والخدمات الماليّة، والتي بدورها تُوفّر فرصًا لجميع فئات وشرائح المجتمع اليمني للوصول إلى الخدمات المصرفيّة المناسبة والتمويل اللازم.

وفي إطار تعزيز الشمول المالي في اليمن؛ أظهرت صناعة الخدمات المالية الإسلامية اهتمامًا متناميًا، معتبرةً تلك الخدمات نافذةً حيويةً لتوسيع فرص المجتمع للوصول إلى التمويل، وبرز بنك الكريمي للتمويل الأصغر الإسلامي كأحد البنوك الرائدة في هذا المجال، حيث تتمثل رؤيته في توفير حسابٍ في كُلِّ بيتٍ يمنيٍّ، والذي تركّز هذه الدراسة على تقييم خدماته المصرفية، حيث لا يمكن إغفال أهمية الدراسات الاستقصائية لفهم الفرص المتاحة من العمليات المصرفية المتوافقة مع الشريعة الإسلامية، ودورها في تعزيز الوصول للأفراد ورواد الأعمال، بما في ذلك المشروعات المتناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة، في النظام المالي الرسمي.

### أهمية الدراسة

تتجلى أهمية الدراسة في عرض موضوع الشمول المالي، الذي يُسهم في تحقيق فوائد كبيرة لفئات المجتمع كافةً على نحوٍ عامٍّ، وفئة ذوي الدخل المحدود على نحوٍ خاصٍّ، وقدرته على تحقيق الاستقرار المالي، كما تكمن أهمية البحث في معرفة الدور الذي تؤديه البنوك الإسلامية في تعزيز الشمول المالي في اليمن، وعرض مؤشرات الشمول المالي في اليمن، ومعرفة قدرة اليمن على التخفيف من الاستبعاد المالي، وإمكانية تطوير الشمول المالي بتقديم خدماتٍ مصرفيةٍ تكنولوجيةٍ تتمتع بجودةٍ عاليةٍ وكلفةٍ منخفضةٍ.

ويمكن تلخيص أهمية الدراسة في النقاط الآتية:

- يُسهم البحث في فهم دور المصارف الإسلامية - مثل بنك الكريمي للتمويل الأصغر الإسلامي - في تحقيق الشمول المالي لليمنيين، وفهم هذا الدور بشكلٍ أفضلٍ يمكن أن يُسهم في تعزيز الجهود المبذولة لتحسين الوضع المالي في اليمن، ورفع مستويات المعيشة للمجتمع.

- من خلال دراسة دور المصارف الإسلامية، يمكن تحديد نقاط القوة والضعف في أنشطتها وبرامجها؛ مما قد يُسهم في تحسين فعاليتها، وتعزيز تأثيرها الإيجابي على المجتمع.

- يمكن للبحث أن يقدم إلى صنّاع القرارات السياسية والاقتصادية توصياتٍ حول دعم وتعزيز دور المصارف الإسلامية في تحقيق الشمول المالي.

- يُسهم البحث في إثراء المعرفة العلمية حول دور المصارف الإسلامية في تحقيق الشمول

المالي، ويمكن أن يكون مرجعًا للدراسات والأبحاث المستقبلية في مجال الشمول المالي.

### مشكلة الدراسة:

نمى القطاع المالي تصاعديًا، وأدّى دورًا مهمًا في نمو اقتصادات الدول، وقد حظي الشمول المالي في الآونة الأخيرة باهتمام متزايد في كافة أنحاء العالم، مع التزام واضح للمؤسسات النقدية والمالية في العديد من الدول؛ بإعداد وتنفيذ سياسات وبرامج وخطط وإستراتيجيات لتوسيع قاعدة الشمول المالي، كما يُعتبر القطاع البنكي من أهم القطاعات الاقتصادية؛ لما يلعبه من دور هام في الحركة الاقتصادية العالمية، وتعتبر البنوك حلقة تنفّرع داخلها شتى مجالات النشاط الاقتصادي؛ حيث تُسهم بإمداد النشاط الاقتصادي بالأموال اللازمة من أجل تنميته.

وبناءً على ما سبق عرضه تبرز معالم إشكالية هذا البحث في السؤال الرئيسي الآتي:

### ما دور البنوك الإسلامية في اليمن في تعزيز الشمول المالي؟

ويتفرّع من هذا السؤال عدة أسئلة:

- 1- كيف تُساهم البنوك الإسلامية في تسهيل الوصول إلى الخدمات المالية في اليمن؟
- 2- كيف تُشجع البنوك الإسلامية العملاء على استخدام الخدمات المالية في اليمن؟
- 3- كيف تُسهم البنوك الإسلامية في تحسين جودة الخدمات المالية في اليمن؟

### أهداف الدراسة:

- 1- التعرف على دور المصارف الإسلامية في تسهيل الوصول إلى الخدمات المالية في اليمن.
- 2- التعرف على آليات البنوك الإسلامية في تشجيع مختلف فئات المجتمع على استخدام الخدمات المالي في اليمن.
- 3- بيان دور البنوك الإسلامية في تحسين جودة الخدمات المالية في اليمن.
- 4- إعطاء توصيات عملية تُسهم في تعزيز دور المصارف الإسلامية في تعزيز الشمول المالي في اليمن، استنادًا إلى نتائج البحث والتحليل المقدم.

## فرضيات الدراسة:

بناءً على السؤال الرئيسي والأسئلة الفرعية للدراسة، تتمحور الدراسة حول الفرضيات الآتية:  
- تفترض الدراسة أنّ للمصارف الإسلامية دوراً هاماً في تعزيز الشمول المالي في اليمن، وينتج منه هذه الفرضيات الفرعية الآتية:

- توجد علاقة إيجابية بين التمويل الإسلامي وزيادة سهولة الوصول إلى الخدمات المالية؛ ممّا يساهم في زيادة مستوى الشمول المالي في اليمن.
- توجد علاقة إيجابية بين الميزة التنافسية في البنوك الإسلامية وتحسين جودة الخدمات المالية، وزيادة مستوى الشمول المالي في اليمن.
- توجد علاقة إيجابية بين الحماية المالية للعملاء في البنوك الإسلامية وزيادة مستوى استخدام الخدمات المالية؛ ممّا يعزز الشمول المالي في اليمن.

## منهج الدراسة

نظراً لطبيعة الدراسة وتحقيقاً لأهدافها والإجابة على أسئلتها؛ سيستخدم الباحث عدداً من المناهج المعتمدة في الدراسات الاقتصادية، على النحو التالي:

- **المنهج الاستنباطي الوصفي:** وذلك من خلال تتبّع ما كتب عن البنوك الإسلامية ومساهماتها في الشمول المالي، وما تمّ ذكره في الرسائل الحديثة بشكل خاص؛ حيث إنّها تناولت الحديث عن الشمول المالي وأهميته للاقتصادات الوطنية، وتطرقت إلى مساهمة البنوك الإسلامية في تعزيزه، ومن أجل شرح وتوضيح الجوانب النظرية للبنوك الإسلامية والمفاهيم الأساسية للشمول المالي وخلفيته التاريخية، ومختلف أبعاده.
- **المنهج التحليلي:** لشرح وتحليل مختلف الظواهر الاقتصادية والبيانات التحليلية والإحصاءات المرتبطة بموضوع الدراسة، ويستخدم الباحث الاستبانة كأداة لجمع المعلومات من خلال عدّة أسئلة معينة تُوجّه إلى عيّنة عشوائية بسيطة من عملاء بنك الكريمي للتمويل الأصغر الإسلامي في اليمن.

## الدراسات السابقة:

❖ قبائلي كمال، قاسم شاوش لمياء " دور الصيرفة الإسلامية في إرساء الشمول المالي في الجزائر -دراسة تحليلية للفترة 1990-2022" ورقة بحثية، مجلة الإدارة والتنمية للبحوث والدارسات، المجلد 02، العدد 01، الجزائر، 2023م

هدفت الدراسة إلى التعرف على واقع ودور الصيرفة الإسلامية في إرساء وتعزيز الشمول المالي في الجزائر، من خلال استعراض المفاهيم الخاصة بالصيرفة الإسلامية، وصيغ التمويل والخدمات والمنتجات التي تُقدّمها، والهيئات التي تؤطّرها، والتعرف على الشمول المالي، وأهميته، وأهدافه التنموية، وقد اعتمدت على المنهج الوصفي التحليلي. وحُلّصت الدراسة إلى أنّ الصيرفة الإسلامية رغم التجربة الفتيّة والمتأخّرة لها في الجزائر، إلّا أنّها تُساهم في إرساء الشمول المالي؛ إذ إنّها تُقدّم منتجاتٍ وخدماتٍ تُعطي خياراتٍ متنوعةً لكلّ الفئات، عبر القنوات الرسميّة لتحقيق الرفاه والاندماج الاجتماعي والاقتصادي.

❖ مها خليل شحاده، عامر يوسف العتوم "التمويل الإسلامي الرقمي ودوره في تعزيز الشمول المالي" ورقة بحثية، مجلة جرش للبحوث والدراسات، المجلد 22، العدد 02، الأردن، 2023م.

ناقش هذا البحث مفهوم التمويل الإسلامي الرقمي ودوره في تعزيز الشمول المالي، وذلك من خلال دراسة المفاهيم المتعلّقة بالشمول المالي والتمويل الإسلامي الرقمي، وبيان أهميّة الشمول المالي في تحقيق التنمية المستدامة، وأبرز البحث أهميّة كُليّ من التمويل الرقمي والشمول المالي للاقتصاد، واستخدم البحث المنهج التحليلي الوصفي، الذي يجمع البيانات، ثمّ يحلّلها ويقومها في إطار علاقتها بموضوع الدراسة. وقد خلص البحث إلى أنّ للتمويل الإسلامي الرقمي أهميّة في تعزيز الشمول المالي؛ عبر تقديمه للخدمات الماليّة الرقميّة، وتعزيز الوصول للأفراد المستبعدين، وتمكينهم من استخدام هذه الخدمات، وإلى أنّ التنمية الاقتصاديّة رحلةً طويلةً، لكنّ التمويل الرقمي والشمول المالي يمثّلان حافزًا لتحقيقها، عبر اهتمامهم بالفئات المستبعدة، مثل: المرأة، والفقراء، والشباب، وأصحاب المشاريع الصغيرة والمتناهية الصغر والمتوسطة.

❖ طهير، كمال " دور البنك المركزي في تعزيز الشمول المالي دراسة حالة البنك المركزي الأردني" رسالة ماجستير، كلية العلوم الاقتصادية والعلوم التجارية وعلوم التسيير، جامعة العربي بن مهيدي أم البواقي، الجزائر، 2021م

هدفت هذه الدراسة إلى التعرف على بعض مفاهيم الشمول المالي، وأبعاده، ومؤشرات قياسه، وأهميته في تحسين المؤشرات الاقتصادية والاجتماعية في الدول، كما تطرقت الدراسة لدور البنوك المركزية في تعزيزه ومتطلبات بناء إستراتيجياتٍ للشمول المالي، ولتحقيق أهداف الدراسة. قام الباحث بدراسة حالة عن دور البنك المركزي الأردني في تعزيز الشمول المالي في الأردن. وقد توصلت الدراسة إلى أنه تقع مسؤولية كبيرة على عائق البنوك المركزية في النهوض بمستويات الشمول المالي؛ نظرًا لما تتمتع به من خصائص، وما تتوفر لها من إمكانيات مادية وبشرية، فإنها المؤهلة الوحيدة لنجاح الإستراتيجية التي تبناها البنك المركزي الأردني في تعزيز الشمول المالي.

❖ بشار أحمد العراقي، زهراء أحمد النعيمي، "الشمول المالي وأثره في تعزيز الاستقرار المالي في البلدان العربية" المؤتمر العلمي الدولي الثاني لجامعة جيهان، العراق، 2018م. ناقشت الدراسة مشكلة نقص الشمول المالي في البلدان العربية وتأثيره السلبي على الاستقرار المالي والاقتصادي، وهدفت الورقة إلى تحليل دور الشمول المالي في تعزيز الاستقرار المالي في هذه البلدان. وتوصلت الدراسة إلى أن زيادة الشمول المالي يمكن أن تساهم بشكل كبير في تحسين الاستقرار المالي؛ من خلال توسيع قاعدة المتعاملين الماليين، وتخفيف الفقر، وتحقيق نموٍ اقتصاديٍّ ومستدام، وأوصت الدراسة بتبني سياساتٍ ماليةٍ تهدف إلى تحسين الشمول المالي في البلدان العربية.

❖ بن عيشوية، رقيقة "صناعة التمويل الإسلامي ودورها في تعزيز الشمول المالي دراسة حالة الدول العربية" مقال منشور في مجلة الاقتصاد والتنمية البشرية، جامعة البليدة، المجلد 09، العدد 02، الجزائر، 2018م.

هدفت هذه الدراسة لمعرفة إن كان بإمكان الصناعة المالية الإسلامية أن تمثل فرصة من أجل تعزيز الشمول المالي في الدول العربية، وتوصلت الدراسة إلى أن مستويات الشمول المالي تتفاوت بدرجة كبيرة بين الدول العربية، كما أن لقطاعات التمويل الإسلامي دورًا كبيرًا في

تحسين هذه المستويات في بعض الدول خاصةً دول مجلس التعاون الخليجي، وأنه من المرجح أن يكون للتمويل الإسلامي دورًا أكبر في هذا النطاق، خاصةً وأنه لا يزال الكثيرون في الدول العربيّة يُقصون أنفسهم من الاستفادة من الخدمات الماليّة لأسبابٍ دينيةٍ.

❖ Elgendy: Amira Alsayed "Role of The Intellectual Capital In Promoting The Financial Inclusion In Islamic Banks: Empirical Study" research paper, economic researcher review university of Skikda, volume:7 /issue 11, Algeria, 2019.

الجندي، أميرة السيد، "دور رأس المال الفكري في تعزيز الشمول المالي في البنوك الإسلاميّة: دراسة تطبيقية" ورقة بحثية، مجلة الباحث الاقتصادي، جامعة سكيكدة، المجلد 07، العدد 11، الجزائر، 2019م.

يهدف البحث إلى تحليل دور البنوك الإسلاميّة في تعزيز الشمول المالي، واعتمد على دراسةٍ تطبيقيةٍ للعلاقة بين رأس المال الفكري في البنوك الإسلاميّة والشمول المالي، وتكوّنت عيّنة الدراسة من (18) بنكًا إسلاميًا عاملاً في دول منظمة التعاون الإسلامي خلال الفترة 2007-2017، وأشارت نتائج الدراسة إلى مشاركة البنوك الإسلاميّة بشكلٍ كبيرٍ في تعزيز الشمول المالي لتعزيز العدالة الاجتماعيّة والاقتصاديّة في المجتمع.

أهم ما يميّز هذه الدراسة عن الدراسات السابقة:

تتميّز هذه الدراسة بأهمّ:

- تناقش الدراسة واقع الشمول المالي في اليمن.
- تتحدّث الدراسة عن أحد أكبر البنوك الإسلاميّة اليمنيّة في الشمول المالي.
- تحتوي الدراسة على إحصائياتٍ وأرقامٍ مهمّةٍ تُساعد على فهم واقع الشمول المالي في اليمن.
- تحتوي الدراسة على استبانةٍ لعيّنةٍ من المستفيدين من الخدمات الماليّة والمصرفيّة في بنك الكريمي للتمويل الأصغر الإسلامي في اليمن.

## الفصل الأول

### مدخل إلى المصارف الإسلامية

شهدت الصيرفة التقليدية عدّة أزماتٍ ماليّةٍ، ما دفع الاهتمام نحو المصارف الإسلاميّة كبديلٍ موثوقٍ وَسَطٍ هذه الظروف غير المستقرّة، ويمكن عزو نجاح المصارف الإسلاميّة في امتدادها وتوسعها إلى تبنيها لمبادئٍ أساسيّةٍ تقوم على الالتزام بالأحكام الشرعيّة؛ ممّا ساهم في تجاوز العديد من الأزمات الماليّة التي تأثرت بها المصارف التقليديّة، وهذا النهج الشرعي جعل المصارف الإسلاميّة تحظى بثقةٍ كبيرةٍ من قِبَلِ المستثمرين والعملاء، وتُرجمت هذه الثقة إلى توسّع المصارف الإسلاميّة، وأداء دورٍ فعّالٍ في تعزيز الثقة بالقطاع المصرفي، كما أدّى أداء المصارف الإسلاميّة إلى تطوّر هائلٍ في الصناعة المصرفيّة بشكلٍ عامٍّ، حيث قامت العديد من البنوك التقليديّة بالتحوّل إلى نمط العمل المصرفي الإسلامي، كذلك قدّمت المصارف الإسلاميّة المزيدَ من الخدمات الماليّة والاستثماريّة المبنية على مبادئٍ شرعيّةٍ إسلاميّةٍ، وأدّت هذه التحوّلات إلى تحقيق ثورةٍ حقيقيّةٍ في الساحة المصرفيّة، حيث أصبحت المصارف الإسلاميّة لاعبًا مؤثّرًا في اقتصاد الدول العربيّة والإسلاميّة. ونتيجةً لهذا النجاح لم تقتصر تأثيرات المصارف الإسلاميّة فقط على العالم الإسلامي فحسب، بل انتشرت أيضًا إلى دول العالم الأخرى، وبات لها دورٌ ملموسٌ في تحقيق التوازن المالي والاقتصادي، وتمتّع المصارف الإسلاميّة بسميّةٍ مميّزةٍ تختلف عن المصارف التقليديّة، سواءً فيما يتعلّق بشكل التمويل أو التعامل مع العملاء، وهذا يوضّح أهميّة العمل المصرفي الإسلامي كمكتملٍ فعّالٍ للنظام المالي العالمي، حيث تسعى هذه المصارف جاهدةً إلى المساهمة في حلّ المشكلات التي تُعاني منها بعض الدول الإسلاميّة، وتقديم فرصٍ اقتصاديّةٍ مستدامةٍ ومبتكرةٍ.

#### 1.1. ماهيّة المصارف الإسلاميّة ونشأتها:

تُعتبر المصارف الإسلاميّة بديلاً للمصارف التقليديّة التي تعتمد على الفوائد والأنشطة المحرّمة وفقاً للشريعة الإسلاميّة، ومع مرور الوقت تطوّرت هذه المؤسسات فأصبحت تقدّم مجموعةً واسعةً من الخدمات الماليّة والمصرفيّة التي تلبي احتياجات الأفراد والشركات وفقاً للمبادئ

الشرعية. ويمكن القول: إنَّ نشأة المصارف الإسلامية تعكس الحاجة المتزايدة لوجود بدائل مالية تتماشى مع القيم الإسلامية، وتعمل على توفير التمويل الإسلامي، وتقديم خدمات مالية مناسبة ومتوافقة مع الأخلاق والقواعد الإسلامية.

وفي هذا المبحث سيتناول الباحث تعريف المصارف الإسلامية وتاريخ نشأتها على المستوى الدولي والمحلي.

### 1.1.1. تعريف المصارف الإسلامية:

هناك العديد من التعاريف للمصارف الإسلامية في كثيرٍ من الكتابات، وكلُّها تعكس نطاق الأنشطة التي تقوم بها هذه المؤسسات.

أمَّا أشرف دوابه فقد عرّف البنوك الإسلامية بأنها: "مؤسسات مالية تقوم بتجميع الأموال وتوظيفها وتقديم الخدمات المصرفية اللازمة وفق أحكام الشريعة الإسلامية؛ بهدف تحقيق الربحية الملائمة والمساهمة في تحقيق التنمية الاقتصادية"<sup>1</sup>.

وعرّفتها اتفاقية إنشاء الاتحاد الدولي للمصارف الإسلامية بأنها: "البنوك أو المؤسسات التي ينصُّ قانون إنشائها ونظامها الأساسي صراحةً على الالتزام بمبادئ الشريعة الإسلامية، وعدم التعامل بالفائدة أخذًا وعطاءً"<sup>2</sup>، وهناك الكثير من الباحثين الذين استخدموا هذا التعريف.

وعرّفت المصارف الإسلامية أيضًا بأنها: مؤسسات مالية استثمارية ذات رسالة تنموية وإنسانية واجتماعية<sup>3</sup>، تقوم بجمع الأموال وتحقيق الاستخدام الأمثل لمواردها<sup>4</sup>؛ بموجب قواعد وأحكام الشريعة الإسلامية لبناء مجتمع التكافل الإسلامي<sup>5</sup>.

1 أشرف محمد دوابه، أساسيات العمل المصرفي الإسلامي، ط2. (مصر: دار السلام للطباعة والنشر والتوزيع والترجمة، 2012م)، ص13.

2 اتفاقية، إنشاء الاتحاد الدولي للبنوك الإسلامية، (القاهرة: مطابع الاتحاد الدولي للبنوك الإسلامية، مصر الجديدة، 1977م)، ص10.

3 محمود حسين الصوان، أساسيات العمل المصرفي الإسلامي، (عمان: دار وائل للطباعة والنشر، 2001م)، ص90.

4 محمد مكاوي، البنوك الإسلامية النشأة - التمويل - التطوير، ط1. (مصر: المكتبة العصرية، 2000م)، ص12.

5 الطاهر قانة، المصارف الإسلامية ودورها في رفع الكفاءة الإنتاجية للملكية الوقفية، ط1. (الأردن: دار الخليج، 2018م)، ص33.

كما وُصِفَتْ بِأَنَّهَا تَمَثِّلُ مَشْرُوعَاتٍ اِقْتِصَادِيَّةً وَتَمْوِيَّةً تُعَبِّرُ عَنِ عَقِيدَةِ وَوُجْدَانِ الأُمَّةِ الإِسْلَامِيَّةِ بِنَاءً عَلَى القِيمِ الإِسْلَامِيَّةِ، وَمِنْ ثَمَّ فَإِنَّ لَهَا أبعادًا سِياسِيَّةً؛ حَيْثُ تُعَدُّ وَسِيلَةً مِنْ وَسَائِلِ التَّغْيِيرِ وَصِيَاغَةِ الوَاقِعِ عَلَى نَحْوِ جَدِيدٍ، وَلَكِنْ هَذَا البَعْدُ السِّيَاسِي لَيْسَ مَقْصُودًا، وَيُظْهِرُ ذَلِكَ فِي أَنَّ نَشْأَةَ البَنُوكِ الإِسْلَامِيَّةِ لَمْ تَكُنْ أَمْرًا مَخْطُطًا وَمُنظَّمًا، بَلْ كَانَتْ إِمَّا مَشْرُوعًا تِجَارِيًّا نَاجِحًا بِالنِّسْبَةِ لِلبَعْضِ، أَوْ كَانَتْ بَدِيلًا عَنِ نِظَامِ الرِّبَا وَالتَّعَامُلِ بِهِ بِالنِّسْبَةِ لِلآخَرِينَ، وَلَوْ كَانَ الأَمْرُ يَمُضِي فِي الإِتِّجَاهِ تَخْطِيطِ مُحْكَمٍ، فَلَمْ يَكُنْ لَهُ أَنْ يَكُونَ عَلَى هَذَا النِّحْوِ<sup>6</sup>.

وَمِنْ خِلالِ مَا سَبَقَ يُمْكِنُنَا تَعْرِيفَ المِصْرَافِ الإِسْلَامِيَّةِ أَهَّأ: عِبَارَةٌ عَنِ مَوْسَّسَاتِ مِصْرَفِيَّةٍ، تُسْعَى إِلَى تَوْفِيرِ خِدْمَاتٍ جَيِّدَةٍ لِلعَمَلَاءِ، كَمَا تَهْدَفُ إِلَى الإلتِزَامِ بِأَحْكَامِ الشَّرِيعَةِ الإِسْلَامِيَّةِ فِي جَمِيعِ مَعَامِلَاتِهَا، دُونَ الإِعْتِمَادِ عَلَى الفَائِدَةِ بِعَكْسِ البَنُوكِ التَّقْلِيدِيَّةِ.

وَنَسْتَنْتِجُ أَيْضًا أَنَّ البَنُوكَ الإِسْلَامِيَّةَ هِيَ مَوْسَّسَاتٌ مَالِيَّةٌ نَقْدِيَّةٌ، تُسْعَى إِلَى تَعْبِئَةِ المِوَارِدِ وَتَوْظِيفِهَا فِي مِشَارِيعٍ تَتَوَافَقُ مَعَ مَبَادِيءِ الشَّرِيعَةِ الإِسْلَامِيَّةِ، مُلتَزِمَةٌ بِعَدَمِ التَّعَامُلِ بِالرِّبَا فِي أَيِّ صُورَةٍ، وَتُسْعَى إِلَى تَحْقِيقِ التَّنْمِيَةِ الإِقْتِصَادِيَّةِ وَالرِّفَاهِيَّةِ لِلْمَجْتَمَعِ الإِسْلَامِيِّ.

### 1.1.2. نشأة المصارف الإسلامية:

جاءت فكرة المصارف الإسلامية كنتيجة لرغبة المجتمعات الإسلامية في إيجاد صيغةٍ للتعامل المصرفي، تخلو من شبهة الربا وبدون استخدام سعر الفائدة، والذي أنتج نشأة البنوك الإسلامية التي تمثل تجربةً حديثةً نسبيًا في العالم الإسلامي، كما جاءت الفكرة تلبيةً للحاجة الملحة لمؤسَّساتٍ مصرفيةٍ تلتزم بأحكام الشريعة الإسلامية، وتُعتبر المصارف الإسلامية تطورًا مهمًّا في المشهد المصرفي الإسلامي؛ إذ إنَّها تلتزم بمبادئ الشريعة الإسلامية، وتسعى لتقديم خدماتٍ تمويليةٍ واستثماريةٍ وَفَقًا لِهَذِهِ المَبَادِيءِ<sup>7</sup>.

وفي خمسينيات القرن الماضي تجلَّى ظهور البنوك الإسلامية، حيث بدأت بعض التجارب مثل تأسيس مؤسَّسةٍ في باكستان لاستقبال الودائع من مالكي الأراضي وتقديمها للفقراء والمزارعين بدون فوائد، إنَّما كانت تأخذ أجورًا رمزيةً لتغطية التكاليف الإدارية لديها، وفي سنة 1963م

6 M. Kabir Hassan and Mervyn K. Lewis, Islamic Banking and Finance at the Crossroads, 2000.

7 محمد أحمد الأفندي، الاقتصاد النقدي والمصرفي، ط1. (الأردن: مركز الكتاب الأكاديمي، 2018م)، ص273.

قام الدكتور أحمد عبد العزيز النجار بتوطين فكرة البنوك الإسلامية والتي كانت شبيهةً بالتجربة الباكستانية، والتي لاقت لإقبالاً واسعاً، وبلغ عدد المُودعين في العام 1963م 59000 مُودِعٍ، وأقامها في مدينة ميت غمر بمحافظة الدقهلية في مصر<sup>8</sup>، وبدأت بنوك الادخار المحليّة<sup>9</sup> هناك بتجميع المدّخرات من المزارعين والفلاحين المصريين واستثمارها في المشاريع الزراعيّة بهدف تعزيز التنمية الاقتصاديّة وتحسين الحياة في المجتمع الإسلامي<sup>10</sup>، ولكن لم تستطع هذه التجربة الاستمرار بعد وصولها إلى إنشاء خمسة فروع تحمل نفس التسمية<sup>11</sup> إلى عام 1965م؛ بسبب الضغوطات السياسيّة التي مارستها القوى المناهضة للإسلام أو للصيرفة الإسلاميّة<sup>12</sup>. وفي عام 1971م ظهر بنك ناصر الاجتماعي<sup>13</sup>، وهو أوّل بنكٍ يُذكر في قانون نشأته عدم تعامله بالربا والفائدة المصرفيّة لا أخذاً ولا عطاءً<sup>14</sup>، ثمّ بعد ذلك تمّ تأسيس بنك دبي الإسلامي بموجب مرسومٍ حكوميّ في مارس 1975م<sup>15</sup>، وفي نفس العام تمّ تأسيس البنك الإسلامي للتنمية في جدة والذي تأسّس في أكتوبر، ويهدف إلى دعم التنمية والتقدم الاقتصادي والاجتماعي في الدول الإسلاميّة<sup>16</sup>.

- 
- 8 محمد أحمد الأفندي، الاقتصاد النقدي والمصرفي، ط1. (الأردن: مركز الكتاب الأكاديمي، 2018م)، ص273.
- 9 بنوك الادخار: هي مؤسسة مالية، مهمتها الأساسية قبول الودائع ودفع الفوائد على هذه الودائع، وبدأت هذه البنوك في أوروبا في القرن الثامن عشر وكان الهدف هو توفير خدمة الادخار لكافة طبقات المجتمع.
- 10 محمود عبد الكريم إرشيد، المدخل الشامل إلى معاملات وعمليات المصارف الإسلامية، ط1. (الأردن: دار النفائس للنشر والتوزيع، 2015م)، ص16.
- 11 سلمان نصر، "البنوك الإسلامية تعريفها، نشأتها، مواصفاتها، وصيغها التمويلية"، الملتقى الدولي حول: أزمة النظام المالي والمصرفي الدولي وبديل البنوك الإسلامية، قسنطينة، 2.
- 12 عبد الرزاق رحيم الشمري، المصارف الإسلامية بين النظرية والتطبيق، ط2. (الأردن: دار الكتاب الثقافي، 2018م)، ص162.
- 13 علي سيد إسماعيل، مصادر توفير السيولة في البنوك الإسلامية، (الإسكندرية: دار التعليم الجامعي، 2020م)، ص25.
- 14 محمد عثمان شبير، المعاملات المالية المعاصرة في الفقه الإسلامي، ط1. (الأردن: دار النفائس للنشر والتوزيع، 1996م)، ص212.
- 15 إرشيد، المدخل الشامل إلى معاملات وعمليات المصارف الإسلامية، ص16.
- 16 أحمد محمد لطفي، الاستثمار في عقود المشاركات في المصارف الإسلامية، ط1. (مصر: دار الفقه والقانون للنشر والتوزيع، 2013م)، ص60.

ثمَّ توالى بعد ذلك جهود إنشاء البنوك الإسلاميَّة، حيث تأسَّس بنك فيصل الإسلامي المصري، وبنك فيصل الإسلامي السوداني، وبيت التمويل الكويتي عام 1977م، أمَّا في الأردن فبدأت الجهود بتأسيس البنك الإسلامي الأردني للتمويل والاستثمار عام 1978م، وفي عام 1979م تمَّ تأسيس بنك البحرين الإسلامي، جاء بعده مصرف قطر الإسلامي عام 1982م، ثمَّ بنك الراجحي في المملكة العربيَّة السعوديَّة عام 1988م، ثمَّ تأسَّس البنك العربي الإسلامي الدولي عام 1997م<sup>17</sup>.

أمَّا في اليمن فبالرغم من صغر حجم الاقتصاد فيها مقارنةً بالاقتصادات الإقليمية والدوليَّة، ورغم قلَّة المؤسَّسات الماليَّة في البلاد، فإنَّ فكرة إنشاء البنوك الإسلاميَّة في اليمن كانت قد برزت منذ البدايات الأولى لتأسيس المصارف الإسلاميَّة، وظلَّت فكرة إقامة بنوك إسلاميَّة في اليمن أمرًا حيويًا ومهمًّا؛ نظرًا لأهميتها في المجتمع المسلم، حيث يعاني الكثيرون من تحفُّظات في التعامل مع البنوك التجاريَّة نتيجةً لشبهة الربا المحرم شرعًا في الإسلام<sup>18</sup>.

ففي الفترة من عام 1979م إلى عام 1983م، شهدت اليمن الجهود الأولى لإنشاء بنك إسلامي، حيث قام أصحاب هذه الفكرة بمحاولة تأسيس هذا البنك، فتمَّ صياغة مشروع قانون في عام 1981م، وكان هذا المشروع مستلهمًا من قانون البنك الإسلامي في الأردن، وعند عرض المشروع على مجلس الوزراء في ذلك الوقت تمَّ رفضه، ثمَّ في إبريل من العام 1983م قام وزير الاقتصاد والصناعة في الحكومة اليمنية بتقديم مذكرة تمَّ إلحاقها بالقانون بعد تعديله بهدف إنشاء بنك إسلامي في اليمن، وكانت تعديلات القانون تشمل تحديد رأس المال بمبلغ 50 مليون ريال، والمساهمة فيه من قبل مؤسسين من داخل وخارج اليمن، بالإضافة إلى كون المكتتبين من داخل وخارج الجمهورية اليمنية بنسبٍ مئويَّةٍ مختلفَةٍ، لكن الحكومة اليمنية اشترطت أن تكون لها مساهمةٌ لا تقلُّ عن 51%، وأن تتولَّى هي إدارة البنك، وتمَّ رفض هذه الاشتراطات وتوقَّف هذا المشروع، وفي تاريخ 26 أغسطس 1986م -أي بعد

---

17 محمد عبد الله شاهين محمد، دور البنوك الإسلامية في التنمية الاقتصاديَّة، (مصر: دار حميثرا للنشر والترجمة، 2017م)، ص 99.

18 منصور علي البشير، "البنوك الإسلامية في اليمن تجربة رائدة"، <https://tinyurl.com/23uf83ol> [13].  
10. [2023م].

ثلاث سنوات من فشل إصدار مشروع قانون للبنك الإسلامي اليمني - تم إعادة طرح المشروع مرةً أخرى على الحكومة اليمنية والتي وافقت عليه في أبريل 1987م، ثم أحالته إلى مجلس الشعب التأسيسي ليتم إقراره بعد إجراء بعض التعديلات عليه، وأشار المشروع إلى أن يتم إنشاء البنك على هيئة شركة مساهمة يمنية، وتم وضع رأس المال بمبلغ 250 مليون ريال بزيادة كبيرة عن المشروع الذي تم تقديمه سابقاً، لكن الحكومة اليمنية اشترطت مرةً أخرى المساهمة بنسبة 51% وأن تكون لها الإدارة المحلية للبنك، ولهذا السبب تم رفض وتجميد المشروع في 1983م، وكذلك تم رفضه مرةً أخرى في 1987م. ويجدر بالذكر هنا أن هذين المشروعين كان هدفهما إنشاء بنك إسلامي واحد بقانون خاص، ولم يكن مشروعاً عاماً يسمح بتأسيس أكثر من بنك إسلامي واحد<sup>19</sup>.

وفي نفس السياق مرّت اليمن بأزمة اقتصادية حادة، حيث ارتفعت معدلات التضخم، وتراجعت قيمة العملة الوطنية اليمنية، وازدادت معدلات تداول النقود خارج الجهاز المصرفي، ما ساهم في تحفيز إنشاء البنوك الإسلامية؛ حيث قدّم البنك المركزي وصندوق النقد الدولي توصيةً للحكومة اليمنية بالسماح بإنشاء بنوك إسلامية في اليمن عام 1993م، تضمنت هذه التوصية تشجيع هذه البنوك على سحب السيولة الكبيرة التي تُعتبر خارج الجهاز المصرفي؛ نظراً لاعتقادهم في فعالية البنوك الإسلامية في هذا الشأن، وكان لهذه التوصية تأثير إيجابي في تقليل المعارضة لإنشاء البنوك الإسلامية في اليمن. وفي ظل تلك الظروف السياسية والاقتصادية تم تقديم مشروع قانون المصارف الإسلامية إلى مجلس النواب اليمن في بداية عام 1995م، بهدف صياغة قانون يسمح بإنشاء العديد من البنوك الإسلامية، على غرار قانون الشركات، وتمت الموافقة على هذا المشروع من قبل أغلبية أعضاء مجلس النواب في 17 أكتوبر 1995م<sup>20</sup>، وعلى ضوء هذا القانون تم تأسيس ثلاثة بنوك إسلامية، وهي: البنك الإسلامي للتمويل والاستثمار، بنك التضامن الإسلامي، بنك سبأ الإسلامي، حيث بدأت نشاطها الفعلي بمزاولة الأنشطة الاستثمارية والمصرفية في العام 1996م، ثم تأسس لاحقاً بنك اليمن

19 عبد الكريم الحبشي، "عوائق تطوير الصيرفة الإلكترونية في البنوك الإسلامية اليمنية"، (رسالة ماجستير لم تنشر، جامعة إسطنبول صباح الدين زعيم، 2017م)، ص 35.

20 الحبشي، عوائق تطوير الصيرفة الإلكترونية في البنوك الإسلامية اليمنية، ص 35، 36، 38.

البحرين الشامل في العام 2002م<sup>21</sup>، وتمتّع هذه المصارف بكلّ الامتيازات الصادرة في قانون 1996م بشأن المصارف الإسلامية<sup>22</sup>.

## 1.2. المصارف الإسلامية: الأسس والمبادئ:

ترتكز البنوك الإسلامية في معاملاتها على مجموعةٍ من الأسس والخصائص التي تميّزها عن البنوك التقليدية، كونها تعمل وفق هذه الأسس والقواعد التي تعمل بناء عليها في تقديم خدماتها المصرفية، وتُعتبر المصارف الإسلامية ذات أهميةٍ بالغةٍ في النظام المالي والمصرفي، حيث تستند إلى مبادئٍ وأسسٍ شرعيةٍ تهدف إلى تحقيق التنمية المستدامة، وتوفير خدماتٍ ماليةٍ ومصرفيةٍ وفقاً للشريعة الإسلامية، وفي هذا السياق سنقوم بعرض أسسٍ وخصائصٍ وأهميةٍ المصارف الإسلامية كجزءٍ أساسيٍّ من البنية المالية والمصرفية.

### 1.2.1. أسس المعاملات المالية في المصارف الإسلامية:

**1- قاعدة الغنم بالغرم:** وتعني حقّ المستثمر في الحصول على النفع أو الربح مقابل تحمّل المخاطر والتكاليف<sup>23</sup>، حيث يجب على المستثمر أن يتحمّل مع المصرف الإسلامي كافةً المخاطر والأضرار والخسائر المحتملة، سواءً على المستوى المادي أو المعنوي<sup>24</sup>.

**2- منع المتاجرة بالنقد:** يشجع الاقتصاد الإسلامي على التجارة العادلة التي تقوم على تبادل السلع والخدمات بطرقٍ نزيهةٍ وشفافةٍ، والتعامل بالنقد يجب أن يكون لتحقيق منافعٍ حقيقيةٍ من خلال الاستثمار والعمل، وليس لتحقيق مكاسبٍ سهلةٍ وسريعةٍ من خلال الفوائد والربا، فبدلاً من إقراض المال بفائدةٍ ثابتةٍ، تشجع المصارف الإسلامية على المشاركة في الأرباح والخسائر من خلال عقود المشاركة والمضاربة، حيث يتشارك الأطراف في النتائج النهائية

21 البنك المركزي اليمني، "التقرير السنوي للعام 2014م"، ص102.

22 بنك سبأ الإسلامي، "التقرير السنوي للعام 2014م"، ص12.

23 أمال لعمش، "دور الهندسة المالية في تطوير الصناعة المصرفية الإسلامية"، (رسالة ماجستير لم تنشر، جامعة فرحات عباس، 2012م)، ص5.

24 علاء الدين زعتري، المصارف الإسلامية وماذا يجب أن يعرف عنها، ط1. (دمشق: دار غار حراء، 2006م)، ص47.

للاستثمار من ربح وخسارة<sup>25</sup>.

تُعتبر القاعدتان السابقتان أساسَ قيام المعاملات الماليّة في الاقتصاد الإسلامي، حيث يكمن فيهما أساسُ تحديد القواعد والأسس التي توجّه معاملات المصارف الإسلاميّة، ففي أيّ عمليةٍ ماليّةٍ يظهر أنّ المصارف الإسلاميّة لا يمكن أن تحقّق الأرباح بدون المخاطرة، وهذا يعني أنّها في بعض الأحيان تعتمد على تحمّل المخاطر من أجل تحقيق أهدافها، وبالتالي تتحمّل هذه البنوك المسؤولية الماليّة والاقتصاديّة في سبيل تحقيق أهدافها وتلبية احتياجات عملائها، وهو ما يُبرز أهميّة هذه القواعد في توجيه تدفّق الأموال وتحفيز النشاط الاقتصادي في إطار الشريعة الإسلاميّة.

### 1.2.2. أهميّة المصارف الإسلاميّة:

شهد العالم في هذا العصر نقلةً نوعيّةً في عالم المصارف والبنوك، وأصبحت المصارف الإسلاميّة تحتلّ مكاناً بارزاً في الحياة الاقتصاديّة لأيّ مجتمع، وقد اتّفق الكثير من الكتاب والممارسين الاقتصاديّين على أهميّة البنوك الإسلاميّة، والتي لا تقتصر على دور البنك فقط، بل تتعدّى ذلك إلى أن تكون أكبر وأوسع في تأثيرها، كما تعتمد على مجموعةٍ من الصيغ الشرعيّة كبديلٍ للتعامل التقليدي الذي يعتمد على المديونية والإقراض بفائدة<sup>26</sup>.

ويمكن تلخيص أهميّة المصارف الإسلاميّة في العناصر الآتية:

1- تعتمد المصارف الإسلاميّة على مجموعةٍ من الصيغ الشرعيّة مثل: المراجعة، المشاركة، المضاربة، والإجارة كبديلٍ للتعاملات التقليديّة التي تعتمد على الفائدة<sup>27</sup>، ممّا يجذب شريحةً كبيرةً من العملاء الذين يفضّلون التعاملات الماليّة المتوافقة مع مبادئ الشريعة<sup>28</sup>.

25 زعتري، المصارف الإسلامية وماذا يجب أن يعرف عنها، ص 68.

26 محمد محروس المدرس الأعظمي، مباحث في الاقتصاد الإسلامي المعاصر، ط 1. (القاهرة: المركز العربي للنشر والتوزيع، 2019م)، ص 126.

27 فليح حسن خلف، البنوك الإسلامية، ط 1. (الأردن: عالم الكتب الحديث، جدارا للكتاب العالمي، 2006م)، ص 93-94.

28 صادق راشد حسين الشمري، أساسيات الصناعة المصرفيّة الإسلاميّة، (الأردن: دار اليازوري العلمية للنشر والتوزيع، 2008م)، ص 35.

2- يعمل المصرف الإسلامي على الربط بين التنمية الاقتصادية والتنمية الاجتماعية، حيث يعتبر التنمية الاجتماعية أساسًا لتحقيق التنمية الاقتصادية، ويولي اهتمامًا كبيرًا لمفهوم التنمية الشاملة<sup>29</sup>.

3- يمكن للمصارف الإسلامية الحد من مشكلة التضخم من خلال عدم التعامل بالفائدة، حيث تقوم المصارف الإسلامية بربط عوائد الودائع بنسبة من الربح الفعلي الناتج عن المشاريع الاستثمارية<sup>30</sup>، وتعمل على منع تحقيق ربح غير مشروع؛ نتيجة للتضخم وانخفاض القوة الشرائية للنقود<sup>31</sup>.

4- إيجاد البدائل المصرفية الشرعية للمعاملات غير الشرعية، من خلال عمل صيغ تمويلية، مثل: المشاركة، المضاربة، والإجارة وغيرها، ويمكن من خلالها تلبية الاحتياجات المتنوعة وتشجيع المتداولين على الاستفادة من الخدمات المالية وفقًا للمبادئ والأحكام الشرعية<sup>32</sup>.

5- تجميع الفائض من الأموال المجمدة؛ بهدف دفعها نحو مجالات الاستثمار المتنوعة، سواء كانت تجارية، أو خدمية، أو زراعية، أو صناعية، بهدف تحفيز التنمية في مختلف القطاعات. ومن المعروف أنّ الكثير من أفراد الأمة الإسلامية قد لا يفضلون استثمار أموالهم في المصارف التقليدية ذات الفوائد الربوية، وهذا يؤدي إلى تجميد كميات كبيرة من الأموال؛ مما يجعلها غير مستفاد منها<sup>33</sup>.

### 1.2.3. مبادئ المصارف الإسلامية:

النظام المصرفي الإسلامي يقوم على مجموعة من المبادئ الأساسية التي تشمل التبادل في المخاطر وتقاسم الأرباح بين الأطراف، وتعزيز العدالة للجميع، بالإضافة إلى أهمية إسناد المعاملات على أساس النشاط التجاري الأصلي للأصول، ويعتمد هذا النظام على القيم والمبادئ الأساسية للبنوك الإسلامية، حيث تُشجّع على روح المبادرة والتبادل التجاري الذي

---

29 أنس القاعدي، "تجربة المصارف الإسلامية في سورية الواقع والمعوقات 2007 - 2011م"، مجلة جامعة دمشق للعلوم الاقتصادية والقانونية، م.30، ع.1، ص.702.

30 خلف، البنوك الإسلامية، ص.93-94.

31 الشمري، أساسيات الصناعة المصرفية الإسلامية، ص.35.

32 القاعدي، تجربة المصارف الإسلامية في سورية الواقع والمعوقات 2007 - 2011م، ص.702.

33 خلف، البنوك الإسلامية، ص.95.

يحقّق المنفعة العامّة، ويُسهّم في تنمية المجتمع، ومن ناحيةٍ أخرى: يحظر بشكلٍ صارمٍ الأنشطة التي تتعامل بالربا وتتضمّن الفوائد، ومن هذه المبادئ ما يلي:

**1- التحريم الكامل للفائدة الربا:** أول مفهوم تناوله المصارف الإسلاميّة هو التحريم الكامل لهامش الفائدة، حيث يحظر تمامًا أخذ الفائدة أو دفعها، وانتشار الربا في الاقتصاد يُعرّض المجتمع بأكمله للخطر<sup>34</sup>، ويشدّد على أنّ الاهتمام الزائد بتحقيق أقصى معدّل من الفائدة من قبل المستثمرين يؤدّي إلى تضييد اهتمامهم بكيفيّة استخدام الأموال، ويترتّب عن ذلك نتائج سلبية على المستوى الاقتصادي والاجتماعي<sup>35</sup>.

**2- المعايير الأخلاقية:** تشكل المعايير الأخلاقية ركيزةً أساسيةً في عمل البنوك الإسلاميّة، حيث تتمحور هذه المعايير حول مجموعة من القيم والمبادئ الأخلاقية التي تحدّد سلوك البنوك الإسلاميّة وتوجهاتها، ويتمتّع النظام المصرفي الإسلامي بتوجيهاتٍ أخلاقيةٍ لها القدرة على تحقيق التوازن بين الأهداف الماليّة والأخلاقية؛ ممّا يسهم في بناء نظامٍ ماليٍّ متزنٍ ومستقرٍّ يعكس القيم الإسلاميّة.

**3- القيم المجتمعية:** من أهمّ المبادئ التي تعمل البنوك الإسلاميّة على مراعاتها توفير خدماتٍ مخصصةٍ للأفراد المحتاجين في المجتمع، وهذا لا يقتصر على المساهمات الخيرية فحسب، بل يشكل جزءًا من الهوية التأسيسية للعمل المصرفي الإسلامي، ويبرز هذا في تقديم قروضٍ خاليةٍ من الفوائد والعمولات، حيث تتضمّن أعمال المصارف الإسلاميّة جزءًا من أعمال البرّ والالتزام تجاه المجتمع<sup>36</sup>.

---

34 سليمان ناصر، تطوير صيغ التمويل قصير الأجل للبنوك الإسلامية، ط1. (غرداية: جمعية التراث، 2002م)، ص41.

35 محمد الفاتح محمود بشير المغربي، النقود والبنوك، ط1. (مصر: الأكاديمية الحديثة للكتاب الجامعي، 2018م)، ص92.

36 موقع بنك فيصل الإسلامي المصري، "مبادئ الصيرفة الإسلامية"،

https://www.faisalbank.com.eg/FIB/arabic/extra-pages/islamic-banking.html [21].

.10 [2023م].

### 1.3. المصارف الإسلامية والمصارف التقليدية:

تتسم المصارف الإسلامية بأهدافٍ وغاياتٍ مميزةٍ، تعكس رؤيتها ودورها في خدمة المجتمع وتحقيق التنمية الاقتصادية والاجتماعية، حيث إن المصارف الإسلامية ليست مصارف تقليدية تسعى لتحقيق الربح أو إرضاء مؤسسيها أو عملائها فقط، بل هي مؤسسات مالية تسعى لرعاية مصالح الأمة وتلتزم بشريعة الإسلام، وتأتي لتنمية المعاملات الإسلامية<sup>37</sup>.

#### 1.3.1. أهداف المصارف الإسلامية:

في سبيل تحقيق رسالة البنوك الإسلامية، وتحقيقاً لضمان بقاء نشاطها في ظلّ التحولات الاقتصادية والمنافسة العالمية؛ تعمل هذه البنوك على السعي لتحقيق مجموعة من الأهداف التي تتناسب مع قيم ومبادئ الشريعة الإسلامية، ويمكن تقسيم هذه الأهداف كما يلي:

أ- **الأهداف المالية:** البنك الإسلامي، كمؤسسة مصرفية إسلامية، تسعى إلى تحقيق العديد من الأهداف المالية وفقاً لمبادئ الشريعة الإسلامية، وتتنوع هذه الأهداف بما يعكس فعالية أدائها كوسيط مالي يعتمد على مبدأ المشاركة، ويمكن إجمالها في الأهداف الآتية:

1- زيادة الودائع وجلب الأموال: يتعلّق هذا الهدف بجذب الودائع والأموال من العملاء والمستثمرين<sup>38</sup>؛ من خلال توفير منتجات وخدمات مصرفية مبتكرة وتنافسية تتوافق مع متطلبات العملاء، وتضمن الامتثال لأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية<sup>39</sup>.

2- تنمية الأموال واستثمارها: تهدف المصارف الإسلامية إلى استثمار الودائع والأموال بطرق مبتكرة<sup>40</sup>، والعمل على تنميتها وفق صيغ مالية متوافقة مع مبادئ الشريعة الإسلامية، مثل: المراجعة، الإجارة، المشاركة، بيع السلم، الاستصناع<sup>41</sup>، ممّا يساهم في تحقيق التنمية الاقتصادية

---

37 أحمد جابر، البنوك المركزية ودورها في الرقابة على البنوك الإسلامية، (مركز صالح عبد الله كامل: سلسلة الدراسات والبحوث 12، يونيو 1999م)، ص16.

38 جميل أحمد، "الدور التنموي للبنوك الإسلامية دراسة نظرية تطبيقية 2000/1980م"، (رسالة دكتوراه لم تنشر، جامعة الجزائر، 2006م)، ص85.

39 دوابه، أساسيات العمل المصرفي الإسلامي، ص23.

40 الكشواني، حوكمة الشركات والبنوك، ص843-844.

41 الصوان، أساسيات العمل المصرفي الإسلامي، ص110.

والاجتماعية والنمو المالي المستدام<sup>42</sup>.

3- تحقيق وزيادة الأرباح: ويعني هذا الهدف بتحقيق الأرباح عبر النشاط المالي والاستثماري للمؤسسين والمودعين؛ من خلال إدارة فعّالة للأموال، وتوجيهها إلى فرص استثمارية مربحة ومتوافقة مع مبادئ الشريعة<sup>43</sup>، وامتلاك إدارة فعّالة للمخاطر<sup>44</sup>.

4- إنشاء المحافظ وإصدار الصكوك، وتأسيس والصناديق الاستثمارية والقروض وفقاً لأحكام الشريعة الإسلامية<sup>45</sup>.

ب- الأهداف الخاصة بالعملاء: تسعى البنوك الإسلامية إلى تحقيق مجموعة من الأهداف التي من شأنها بناء علاقات دائمة وناجحة مع عملائها، وتعمل على فهم احتياجاتهم بشكل أفضل، وتقديم خدمات تلبي تلك الاحتياجات بطريقة متميزة، وبهذا تعزز رضا العملاء وتبني جسوراً قوية من الثقة، ومن تلك الأهداف ما يلي:

1- توفير الخدمات المصرفية: تقوم البنوك الإسلامية بتحسين جودة الخدمات البنكية التي تقدّمها في إطار أحكام الشريعة الإسلامية لجذب أكبر عدد من المتعاملين، وهذا يدفع إلى استقطاب فئات كثيرة من المستثمرين لاستغلال فرص الاستثمار المتاحة، ويعتبر تقديم الخدمات المتميزة نجاحاً للبنوك الإسلامية وهدفاً رئيسياً لإدارتها<sup>46</sup>.

2- تقديم التمويل للمستثمرين: تقوم البنوك الإسلامية باستثمار الأموال المودعة لديها عن طريق مختلف مجالات الاستثمار، وتعمل البنوك الإسلامية على استخدام أساليب تمويلية متنوّعة تتوافق مع ضوابط المعاملات المالية الإسلامية، مثل التمويل بالقرض الحسن، وهذا ما يميّزها عن البنوك التقليدية التي تعتمد على الفائدة في تمويل المشاريع الاستثمارية<sup>47</sup>.

42 حري محمد عريقات، سعيد جمعة عقل، إدارة المصارف الإسلامية، ط1. (الأردن: دار وائل، 2010م)، ص97.

43 جابر، البنوك المركزية ودورها في الرقابة على البنوك الإسلامية، ص17.

44 عبد الله خبايا، الاقتصاد المصرفي، البنوك التجارية والبنوك الإسلامية، (الجزائر: جامعة المسيلة)، ص147.

45 دستور الجمهورية اليمنية، "قانون رقم 20 لسنة 2009م بشأن المصارف الإسلامية"، ص88.

46 لعمش، دور الهندسة المالية في تطوير الصناعة المصرفية الإسلامية، ص10.

47 أمنة زهواني، "دور البنوك الإسلامية في تمويل المؤسسات الصغيرة والمتوسطة الواقع والمأمول"، (رسالة ماجستير

لم تنشر، جامعة الشهيد حمه لخضر بالوادي، الجمهورية الجزائرية الديمقراطية الشعبية، 2015م)، ص7، كمال

مطهري، "دراسة مقارنة بين البنوك الإسلامية والبنوك التقليدية في تمويل المؤسسات الصغيرة والمتوسطة"، (رسالة

ماجستير لم تنشر، جامعة وهران، الجزائر، 2012م)، ص28.

3- تعزيز الأمان للمودعين: من العوامل الرئيسية التي تساعد في نجاح البنوك الإسلامية تحقيق الأمان، والذي يُعتبر جوهرًا لعمل هذه البنوك، ويتم تحقيق هذا الأمان وبناء ثقة المودعين عبر توفير سيولة نقدية دائمة لمواجهة أي احتمالاتٍ للسحب من ودائع العملاء، خاصةً الودائع تحت الطلب، ويعزز هذا الأمان الثقة، ويُسهّم في استقطاب والحفاظ على المودعين؛ مما يؤدي في النهاية إلى تحقيق أرباح للبنك وللمودعين<sup>48</sup>.

ت- أهداف تنموية داخلية: تعمل البنوك الإسلامية على تحقيق بعض الأهداف الداخلية، التي من شأنها تعزيز قدرة البنك على تشغيل واستثمار الأموال والودائع، وتوفير بيئة مالية مستقرة، ومن هذه الأهداف ما يلي:

1- تنمية العنصر البشري: تمثل الموارد البشرية في البنوك الإسلامية أهميةً كبيرةً في تحقيق الأرباح، إذ إنّ الأموال بمفردها لا تحقّق عوائد بدون استثمار<sup>49</sup>، ويتطلّب هذا الأمر وجود عناصر بشرية مؤهلة للقيام بعمليات الاستثمار بشكلٍ فعّال، وفي اتجاهٍ يتسق مع المبادئ الشرعية، ولضمان تحقيق هذا الهدف يجب توفير التدريب والتطوير لمهارات العنصر البشري في البنوك الإسلامية؛ للحصول على أداءٍ عالي المستوى في أنشطة البنك وتحقيق الأرباح بطريقة دائمة<sup>50</sup>.

2- التوسع الجغرافي والاجتماعي: تسعى البنوك الإسلامية جاهدةً لإبراز وجودها في السوق المصري من خلال تحقيق الانتشار الاجتماعي والجغرافي، ويتضمّن هذا الانتشار فتح فروع في مختلف المناطق؛ بهدف دعم نشاطها وتوسيع قاعدة عملائها، وتهدف أيضًا إلى جذب المزيد من المستثمرين، وتعزيز خدماتها في المناطق التي تحمل إمكانيات استثمارية عالية، والترويج فيها لمشروعات ذات جدوى اقتصادية جيّدة<sup>51</sup>.

ث- أهداف تطويرية: تعتبر البنوك الإسلامية ذات دورٍ مهمّ في تحقيق التنمية المستدامة،

48 Islamic Development Bank, "Thirty-Five Years in The Service of Development", Saudi Arabia, 2009, 5.

49 أحمد محمد علي، "دور البنوك الإسلامية في مجال التنمية"، مجلة اتحاد المصارف العربية، البنك الإسلامي، المملكة العربية السعودية، ط3، ص19.

50 مطهري، دراسة مقارنة بين البنوك الإسلامية والبنوك التقليدية في تمويل المؤسسات الصغيرة والمتوسطة، ص29.

51 عبد الحميد إبراهيمي، العدالة الاجتماعية والتنمية في الاقتصاد الإسلامي، ط1. (بيروت: مركز دراسات الوحدة العربية)، ص191.

وتحقيق فوائد اقتصادية واجتماعية وشرعية للمجتمعات التي تعمل فيها، وتتبنى البنوك الإسلامية مجموعة من الأهداف الابتكارية والتطويرية لتعزيز فعالية خدماتها، وتوفير حلول مالية متقدمة، ومن هذه الأهداف ما يلي:

**1- ابتكار صيغ شرعية للتمويل:** تسعى البنوك الإسلامية إلى مواكبة احتياجات المجتمعات التي تخدمها، وتعمل على تطوير وابتكار صيغ تمويلية تتوافق مع الأحكام الشرعية؛ لتكون قادرة على مواجهة البنوك التقليدية، وفي نفس الوقت تحفيز الابتكار المالي والتمويلي في القطاع المالي الإسلامي.

**2- تحسين الخدمات المصرفية الحالية:** تحسين وتطوير الخدمات المصرفية من خلال تقديم حلول جديدة وفعالة في القطاع المصرفي، ويتضمن ذلك تحسين الخدمات الحالية أو إطلاق خدمات جديدة تلبي احتياجات العملاء<sup>52</sup>، وهذا يشمل التكنولوجيا المصرفية الحديثة، وتحسين تجربة العملاء، وتقديم حلول مالية متقدمة<sup>53</sup>.

### 1.3.2. أوجه الاختلاف بين المصارف الإسلامية والتقليدية:

تتقاطع البنوك الإسلامية ونظيراتها التقليدية في العديد من النقاط؛ حيث يُعتبر كُلاً منهما مؤسسة مالية تعمل تحت إشراف البنك المركزي، ويسعيان إلى تحقيق الربح من خلال تقديم خدماتهم المالية والمصرفية للأفراد والشركات، ومع ذلك تظهر الاختلافات الرئيسية بينهما في تجنب البنوك الإسلامية للتعامل بالفائدة، حيث يتسم نشاطها بالامتثال للشرعية الإسلامية، بالإضافة إلى ذلك تبرز الاهتمامات الاجتماعية في أنشطة البنوك الإسلامية، مع عدم فصلها عن التنمية الاقتصادية، بينما تعتمد المصارف التقليدية على نظام الفائدة لتحقيق الأرباح، وقد قام الباحث بتلخيص أبرز الفروقات بين المصارف الإسلامية والمصارف التقليدية بالاعتماد على مجموعة من المصادر في الجدول الآتي<sup>54</sup>:

52 نوري عبد الرسول الخاقاني، المصرفية الإسلامية الأسس النظرية وإشكاليات التطبيق، ط1. (اليازوري، 2010م)، 198،

53 حسام الحلالي، "المصارف الإسلامية البنمية وإمكانية تمويل المشاريع الصغيرة"، (رسالة ماجستير لم تنشر، جامعة صنعاء)، ص20.

54 شهاب أحمد سعيد العززي، إدارة البنوك الإسلامية، ط1. (الأردن: دار النفائس للنشر والتوزيع، 2012م)، ص19-20.

جدول 1.1: أوجه الاختلاف بين المصارف الإسلامية والتقليدية

المصارف التقليدية	المصارف الإسلامية
تعتبر وسيطاً مالياً فقط حيث يقبل نقداً ويعطي نقداً.	تُعدُّ مؤسسةً وسيطةً ماليةً وتجاريةً، حيث لا يقتصر نشاطاتها على التعامل بالنقد فقط، بل تشمل أيضاً التعامل بالسلع.
تعتمد على نظام الفائدة، حيث يتم إقراض الأموال مقابل نسبة مئوية ثابتة أو متغيرة من الفائدة.	تعمل وفقاً لمبادئ الشريعة الإسلامية، التي تحرم الربا (الفائدة)، وتقوم على أساس المشاركة في المخاطر والأرباح.
تقوم بالائتمان النقدي التقليدي.	تأخذ الودائع على قاعدة الخراج بالضمان، والغرم بالغنم.
تقوم بالرقابة عليها البنوك المركزية ورقابة المودعين والملاك.	تعمل تحت إشراف هيئة رقابة شرعية إضافةً إلى الرقابة من البنك المركزي، ورقابة المودعين والملاك.
تعتمد على الإقراض الربوي والودائع والأسهم الممتازة.	تعتمد مواردها على الودائع الاستثمارية والصكوك وفقاً للصيغ المعتمدة في التمويل الإسلامي.
تحقق أرباحها بالفرق بين سعر الفائدة الدائنة والفائدة المدينة.	تحقق الأرباح عبر المال والضمان والعمل وفق أساليب مشروعة ومحددة.
لا تتحمل أي خسارة، إنما يتحملها العميل، فالعلاقة فيها علاقة مدائنة.	يتحمل البنك الخسارة إذا كان هو ربّ المال في المضاربة ويقدر مشاركته في الاستثمارات، وكذلك الخسارة في السلع، أو حين يقوم بالتأجير.
تركز على تعظيم الربحية بصرف النظر عن نوعية الأنشطة، طالما كانت قانونيةً.	تركز على الاستثمارات التي تتوافق مع الشريعة الإسلامية، بما في ذلك تجنب الاستثمارات في الأنشطة المحرمة مثل الكحول والمقامرة.

المصارف التقليدية	المصارف الإسلامية
تتحمل المصارف المخاطر من خلال ضمان الفائدة على القروض واستعادة رأس المال، بينما يتحمل العميل مخاطر عدم القدرة على السداد.	تعتمد على المشاركة في المخاطر مع العملاء، حيث يتم تقاسم المخاطر بين المصرف والعميل.
تهتم بالجانب الاقتصادي فقط، وليس لديها اهتمامات بالجانب الاجتماعي.	تهتم بالجانب الاجتماعي مثل: القضاء على الفقر، وإنشاء المستشفيات والمدارس.

**المصدر:** عبد الحق العيفة، المصارف الإسلامية المعاصرة، ط1. (الجزائر: البدر الساطع للنشر والطباعة، 2021م)، ص108-109؛ نايف بن نهار، مقدمة في الصيرفة الإسلامية، ط1. (قطر: مؤسسة وعي للدراسات والأبحاث، 2020م)، ص20-24.

## الفصل الثاني

### الشمول المالي: الأسس والمفاهيم والنظرية

يُعتبر القطاع المصرفي محركًا رئيسيًا للاقتصادات الوطنية، حيث يمثل أهمية كبيرة في رفع مستوى المعيشة وتحقيق النمو الاقتصادي والاستقرار المالي، وقد شهد الشمول المالي اهتمامًا متزايدًا من قبل الحكومات وصناع القرار في جميع أنحاء العالم، ويُعتبر موضوع الشمول المالي من القضايا الهامة والمؤثرة، وقد برز بشكل خاص بعد الأزمة المالية العالمية التي وقعت في نهاية عام 2007، ولأن الشمول المالي يعتمد على توفير مجموعة متكاملة من الخدمات المالية بأسعار معقولة وتكاليف منخفضة؛ فإنه يُساهم في الحد من الفقر وتحقيق التنمية الاقتصادية والاجتماعية والاستقرار المالي.

ويتطلب الشمول المالي الامتثال لمجموعة من الاحتياجات الأساسية لتوسيع قاعدة النظام المالي وتعزيز الشمول المالي، كما يُعد هدفًا للدول لتحقيق التكامل بين الاستقرار المالي والنزاهة المالية وحماية المستهلك، ويُحقق الشمول المالي سهولة الوصول إلى التمويل لجميع الأسر والشركات، كما يُساهم في توفير بيئة تنافسية لتقديم البدائل المالية، ويُعتبر تعزيز الشمول المالي أحد الأهداف الرئيسية للجهات النقدية والمؤسسات المالية الدولية، وقد تواجه الدول العديد من التحديات والعقبات التي تواجه تعزيز الشمول المالي، لكن الجهود الرامية لتحقيقه ضرورية لتوسيع نطاق النظام المالي الرسمي، وتوفير الخدمات المصرفية لجميع شرائح المجتمع.

#### 2.1. مفاهيم حول الشمول المالي:

يُعتبر الشمول المالي آلية حيوية لتعزيز الاستقرار المالي اللازم لدعم خطط التنمية الاقتصادية والاجتماعية في الدول، بالإضافة إلى ذلك، يعمل الشمول المالي على دعم التمكين الاقتصادي والاجتماعي للفقراء والمهمشين والذين يعانون من الحاجة المالية، من خلال تعزيز قدرتهم على الوصول إلى الخدمات المالية واستخدامها، وهذا بدوره يزيد من فرص تحسين ظروفهم الاقتصادية والاجتماعية.

### 2.1.1. نشأة مصطلح الشمول المالي:

ظهر مصطلح الشمول المالي Financial Inclusion لأول مرة في دراسة Thrift & Leyshon والتي أُجريت في إنجلترا عام 1993م حول الخدمات المالية في جنوب شرق إنجلترا، والتي تناولت تأثير إغلاق فرع لأحد البنوك عن وصول سكان المنطقة الفعلي للخدمات المصرفية، وخلال تسعينيات القرن الماضي، ظهرت العديد من الدراسات التي تناولت التحديات التي تواجهها بعض فئات المجتمع في الوصول إلى الخدمات المصرفية.

وقد استخدم مصطلح الشمول المالي لأول مرة بشكل أوسع في عام 1999م، ليصف محددات وصول الأفراد إلى الخدمات المالية المتاحة، ويجب التفريق بين التخلي الاختياري عن استخدام المنتجات والخدمات المالية بسبب انعدام الحاجة لها أو لأسباب ثقافية أو عقائدية، وبين عدم استخدامها بسبب عدم توفرها أو بسبب عدم القدرة على امتلاكها.

ويظهر أن مصطلح الشمول المالي يشير إلى أهمية توفير الخدمات المالية لجميع شرائح المجتمع، وتوفير بيئة تنافسية لتقديم بدائل مالية، بهدف تحقيق التكامل بين الاستقرار المالي والنزاهة المالية وحماية المستهلك<sup>55</sup>.

ثم أثارت الأزمة المالية العالمية في نهاية عام 2007 اهتمامًا دوليًا متزايدًا بالشمول المالي، حيث زاد التوجّه العالمي نحو تحقيق الشمول المالي، وأُخذت سياسات وإجراءات من قبل الجهات النقدية بهدف تعزيز وتسهيل وصول الخدمات المالية لجميع فئات المجتمع، وتمكينهم من استخدام كافة المنتجات المالية بتكاليف منخفضة، وفي عام 2008م تأسس التحالف الدولي للشمول المالي AFI، وهو أول شبكة دولية للتعلّم من تجارب الدول في مجال الشمول المالي، ويضمّ التحالف 88 دولة من الدول النامية، ممثلة في 119 مؤسسة، تشمل وزارات المالية والبنوك المركزية، ويعمل على تطوير الأدوات المستخدمة لتطبيق الشمول المالي وتبادل الخبرات الفنية والعملية بين الدول الأعضاء، كما يقدّم الدعم في صياغة السياسات والإستراتيجيات

---

55 سمير عبد الله، الشمول المالي في فلسطين، (فلسطين: معهد أبحاث الدراسات الفلسطينية ماس، 2016م)، ص15.

ووضع آليات التنفيذ، بالإضافة إلى إعداد الزيارات التعليمية<sup>56</sup>.

وقد تمّ عقد أول مؤتمر سنويّ لهذا التحالف في العام 2009م، في دولة كينيا، ومن ثمّ انعقدت فعاليات مماثلة في 8 دول أخرى، مُنتشرةً على مختلف القارات، وتتضمّن: أندونيسيا، والمكسيك، وجنوب أفريقيا، وماليزيا، وترينيداد، وتوباغو، وموزمبيق، وفيجي، بالإضافة إلى مصر في عام 2017م<sup>57</sup>.

وقد اختلفت المسمّيات المستخدمة من قبل المختصين والباحثين حول مفهوم الشمول المالي، حيث استُخدم لفظ التمويل الشامل، والإدراج المالي، والاشتمال المالي، والدعم المالي، كما أُطلق عليه النفاذ المالي أو الدمج المالي، ورغم هذا التنوع في المصطلحات، إلّا أنّها جميعها تُعبّر عن مفهوم واحد، هو تطوير المؤسسات الماليّة المصرفيّة، وتكثيف جهودها وتنويع أدواتها بهدف جذب أصحاب الدخل المحدودة وربطهم بالجهاز المالي الرسمي<sup>58</sup>.

## 2.1.2. تعريف الشمول المالي:

يُعتبر الشمول المالي موضوعاً قديماً، حيث لاقى اهتماماً من الاقتصاديين قديماً، ومن أبرز الاقتصاديين اهتماماً بهذا الموضوع Walter Bagehot الذي وضع نظريّة تشير إلى أنّ النظام المالي له أهميّة كبيرة في النمو الاقتصادي، ووفقاً لنظريته فإنّه يتمّ توجيه الأموال المتاحة للإقراض بين المستثمرين، ومع اعتماد تقنيات جديدة في التعاملات الماليّة تتزايد عمليّة الإنتاج الاقتصادي، وبشكلٍ تدريجيّ تمتدّ هذه العمليّة إلى الاقتصاد بأكمله<sup>59</sup>.

وقد عرّفته منظمة التعاون والتنمية الاقتصاديّة OECD وشبكة التثقيف المالي العالميّة INFE بأنّه: "العمليّة التي يتمّ من خلالها تعزيز الوصول إلى مجموعة واسعة من الخدمات والمنتجات

---

56 أيمن بوزانة، ووفاء حمدوش، "الشمول المالي: أبعاده ومؤشرات قياسه العالميّة مؤشر Global Findex نموذجاً"، مجلة الاقتصاد الإسلامي العالميّة، ع.98 يوليو (2020م): 21-22.

57 مروان بن قيدة رشيد بوعافية، "واقع وافاق تعزيز الشمول المالي في الدول العربيّة"، مجلة الاقتصاد والتنمية البشريّة، جامعة البليدة، الجزائر م.9، ع.1 (2018م): 9/92.

58 محمد طارق لفته، "دراسة تحليل ضرورات النهوض بالشمول المالي في العراق: الفرص والتحديات"، مجلة دراسات محاسبية ومالية، جامعة بغداد، العراق، (2019م): 3.

59 Mikhail Stolbov, "The Finance-Growth Nexus Revisited: From Origins to a Modern Theoretical Landscape", **Economics: The Open-Access, Open-Assessment E-Journal** (2013): 2.

المالية الرسمية والخاضعة للرقابة وبالوقت والسعر المعقولين وبالشكل الكاف، وتوسيع نطاق استخدام هذه الخدمات والمنتجات من قبل شرائح المجتمع المختلفة؛ وذلك من خلال تطبيق مناهج مبتكرة، والتي تضمُّ التوعية والتثقيف المالي؛ وذلك بهدف تعزيز الرفاه المالي والاندماج الاجتماعي والاقتصادي<sup>60</sup>.

كذلك من أبرز التعريفات تلك الصادرة عن مجموعة العشرين GA 20 والتحالف العالمي للشمول المالي AFI بأنه: "نفاذ كافة فئات المجتمع والميسورة منها إلى الخدمات والمنتجات المالية التي تتناسب مع احتياجاتهم؛ حيث تقدّم لهم تلك الخدمات بشكلٍ عادلٍ وبتكاليف معقولة"<sup>61</sup>.

أمّا البنك الدولي فقد عرّف الشمول الماليّ بأنه: "إمكانية وصول الأفراد والشركات إلى خدماتٍ ماليةٍ مفيدةٍ وبأسعارٍ ميسورةٍ تلبي احتياجاتهم: المعاملات والمدفوعات والمدخرات والائتمان والتأمين، ويتم تقديمها لهم بطريقةٍ تتسم بالمسؤولية والاستدامة"<sup>62</sup>.

كما عرّفته المجموعة الاستشارية لمساعدة الفقراء CGAP بأنه: "وصول الأسر والشركات إلى الخدمات المالية المناسبة واستخدامها بشكلٍ فعّالٍ، ووجوب تقديم تلك الخدمات بمسؤوليةٍ وبشكلٍ مستدامٍ في بيئةٍ منظمّةٍ تنظيمًا جيدًا"<sup>63</sup>.

في الواقع هناك فرقٌ بين مفهوم الشمول المالي والحصول على الخدمات المالية، فالشمول المالي يُعبر عن نسبة الأفراد والشركات الذين يستخدمون الخدمات المالية، ومن المهمّ فهم أنّ عدم استخدام الخدمات المالية لا يعكس بالضرورة صعوبة الحصول عليها، حيث إنّ بعض الأفراد

---

60 أسماء دردور، سعيدة حركات، "قياس أثر الشمول المالي على النمو الاقتصادي في الجزائر خلال الفترة 1980-2017 باستعمال نموذج ARDL"، مجلة الإستراتيجية والتنمية، جامعة عبد الحميد بابديس، الجزائر، (2020م): 74.

61 إلياس عيايشة، "أثر الشمول المالي في تحقيق النمو الاقتصادي، دراسة مقطعية لعينة من الدول سنة 2017"، (رسالة ماجستير لم تنشر، جامعة العربي بن مهيدي أم البواقي، 2020م)، ص 20.

62 البنك الدولي، "الشمول المالي"، <https://www.albankaldawli.org/ar/topic/financialinclusion/overview>، [09.11.2023].

63 صورية شني، السعيد بن لخضر، "أهمية الشمول المالي في تحقيق التنمية تعزيز الشمول المالي في جمهورية مصر العربية"، مجلة البحوث في العلوم المالية والمحاسبة، جامعة محمد بوضياف المسيلة، الجزائر، م.3، ع.2 (2018م): 107.

قد يكونون قادرين على الحصول على هذه الخدمات بأسعار مناسبة، ولكنهم يختارون عدم استخدامها، وهناك أفراد كثيرون يجدون صعوبة في الحصول على الخدمات المالية بسبب تكلفتها العالية أو بسبب الحواجز التنظيمية والعقبات التي تحول دون وصول الأفراد أو الشركات إلى الخدمات المالية والمصرفية<sup>64</sup>.

ومن خلال ما سبق يمكن القول: إن الشمول المالي هو مجموعة من الإجراءات والتدابير، التي تهدف إلى تمكين فئات المجتمع والمنظمات التجارية من الوصول إلى خدمات مالية مقدمة من جميع البنوك والمؤسسات المالية، بتكلفة معقولة وزمن أقصر، بهدف تحسين ظروف المعيشة، وتلبية احتياجات الأشخاص ذوي الدخل المحدود ودمج الجميع ضمن النظام المالي الرسمي.

### 2.1.3. متطلبات الشمول المالي:

تحقيق الشمول المالي يتطلب وصول الأفراد إلى مجموعة متنوعة من المنتجات والخدمات المالية، ومن ضمنها حسابات التوفير، وبطاقات الائتمان، وقروض الرهن العقاري والشركات الصغيرة، وقروض المستهلكين الصغيرة، ويستلزم ذلك مشاركة عدة مؤسسات مالية رسمية، مثل: البنوك والاتحادات الائتمانية ومؤسسات التمويل الاجتماعي ومكاتب الائتمان الوطنية؛ بكونهم جانب العرض، بالإضافة إلى ذلك يحتاج الأفراد إلى مستوى جيد من القراءة وبعض المهارات المالية الأساسية، بالإضافة إلى فهم المنتجات المالية بكونهم جانب الطلب.

ويمكن تلخيص المتطلبات اللازمة لتحقيق الشمول المالي في خمسة عوامل رئيسية هي:

1- التوافر: ويعني أن الشمول المالي يتضمن جعل جميع أنواع الخدمات المالية متاحة للجميع، بغض النظر عن الدخل وحجم الائتمان<sup>65</sup>.

2- توفير الخدمات بتكلفة معقولة: بمعنى أن تكون الرسوم والتكاليف المرتبطة بالخدمات المالية معقولة ومتاحة للجميع دون تحميلهم أعباء مالية عالية<sup>66</sup>.

64 Global Financial Development Report: Financial Inclusion, The world bank, Washington, 2014, 2.

65 Birkenmaier, J, Despard, M., Friedline, T. & Huang, J. **Financial inclusion and financial access**, (Washington University in St. Louis, USA, February, 2019), 28.

66 Richa Aggarwal, "Financial Inclusion in India: Challenges and Opportunities", **International Journal of Research IJR** Vol-1, Issue-4, May 2014, New Delhi, India, pp. 557-567.

3- **عموميّة الخدمات:** ممّا يعني أنّ الخدمات -مثل الائتمان والتأمين والمدخرات وما إلى ذلك- لا ينبغي إتاحتها فقط عبر البنوك، ولكن يجب أن تكون متاحةً أيضًا للأفراد الذين يعيشون في المناطق النائية أو البعيدة عن المراكز الماليّة<sup>67</sup>.

4- **التثقيف المالي:** ويعني أنّ مجرد جعل المنتجات والخدمات متاحةً وسهلة الوصول لا يكفي، بل يجب زيادة الوعي حيال هذه الخدمات، من خلال حملات توعية وإعلانات تبرز أهميّة المدخرات والتأمين<sup>68</sup>.

5- **ضرورة أن تكون جميع أنواع الخدمات الماليّة مناسبةً من حيث قيمة المبالغ المتاحة:** يعني ذلك أنّ التركيز يجب أن يكون على الأفراد في القطاعات الأضعف في المجتمع الذين يحتاجون إلى قروض بمبالغ أصغر، حيث إنّ هؤلاء الأفراد لن يكونوا مهتمّين بالقروض ذات المبالغ الضخمة<sup>69</sup>.

## 2.2. الشمول المالي؛ الأهميّة والمعوقات:

### 2.2.1. أهداف الشمول المالي:

يعمل الشمول المالي على تعزيز الرفاه المالي على مستوى الأسر والمجتمع، حيث تُظهر التجارب أنّ تحسين نوعيّة الخدمات الماليّة وتوسيع نطاق الوصول إليها يُسهم في نشر المساواة في الفرص والاستفادة من إمكانيات الاقتصاد<sup>70</sup>، ويمكن تلخيص بعض أهداف الشمول المالي في النقاط الآتية:

#### 1- تعزيز الاستقرار المالي والنمو الاقتصادي:

أظهرت الدراسات أنّ هناك علاقةً وثيقةً بين الشمول المالي والاستقرار المالي والنمو الاقتصادي، حيث يهدف الشمول المالي إلى توفير الخدمات الماليّة الرسمية لشرائح المجتمع

67 Kaur, M. S., Kaur, M. M., & Madan, M. P. Financial Inclusion in India. *International Education and Research Journal*, 35, 2017, 655-658.

68 نبيل بهوري، "الشمول المالي كأداة تحقيق الاستقرار الاقتصادي والاجتماعي ومتطلبات تحقيقه دراسة حالة الدول العربيّة"، مجلة الاقتصاد الجديد جامعة خميس مليانة، الجزائر، م.10، ع.3 (2019م): 164.

69 المصدر السابق، ص165.

70 آسيا سعدان، ونصيرة محاجبية، "واقع الشمول المالي في المغرب العربي دراسة مقارنة الجزائر، تونس، والمغرب"، مجلة دراسات وأبحاث المجلة العربيّة في العلوم الانسانية والاجتماعيّة، م.10، ع.3 (2018م): 750.

بتكلفة معقولة وعبر قنواتٍ رسميةٍ، ويصعب تحقيق الاستقرار المالي والنمو الاقتصادي المستدام في ظل وجود نسبة كبيرة من المجتمع والمؤسسات خارج نطاق النظام المالي الرسمي، كما يعزز الشمول المالي توفير المعلومات الضرورية حول حجم الإنتاج والاستثمار في المجتمع؛ مما يقلل من احتمالية تعرض النظام المالي للصدمات، ويعزز قدرته على تحقيق الاستقرار، بالتالي يساهم تحقيق الشمول المالي في دعم الاستقرار المالي<sup>71</sup>.

## 2- تفعيل المنافسة بين المؤسسات المالية:

ويحدث ذلك من خلال تعزيز تنوع منتجاتها، وتحسين جودتها؛ لجذب أكبر عددٍ من الزبائن والعملاء، بالإضافة إلى تنظيم بعض القنوات غير الرسمية<sup>72</sup>.

## 3- تحقيق أهداف التنمية المستدامة:

حيث يساهم في تحسين مستوى المعيشة، وتمكين المرأة، وتمويل المشروعات الصغيرة، والحد من الفقر، وتوفير فرص العمل، ودمج الاقتصاد غير الرسمي في الاقتصاد الرسمي؛ مما يؤدي في النهاية إلى رفع معدلات النمو الاقتصادي<sup>73</sup>.

## 4- تحسين الوضع الاجتماعي:

من خلال اهتمامه بالفقراء وذوي الدخل المحدود، حيث يسعى إلى توفير المنتجات المالية لهم بشكلٍ عادلٍ وبتكاليف منخفضة؛ مما يساهم في تحسين ظروفهم الاقتصادية والاجتماعية<sup>74</sup>.

### 2.2.2. أهمية الشمول المالي:

1. يعزز الوصول إلى الخدمات المالية لجميع شرائح المجتمع، سواء كانوا أفراداً أو مؤسسات، ويساهم في جذب الأفراد والكيانات المحرومة والمستبعدة مالياً إلى النظام المالي، بهدف تعريفهم

71 شاعر محمود عبد الغفور السامرائي، "دور المصارف الإسلامية في تحقيق أبعاد الاشتغال المالي في الأردن"، (رسالة ماجستير لم تنشر، المعهد العالي للدراسات الإسلامية، جامعة آل البيت، الأردن، 2018م)، ص7.

72 فلاق صليحة، وحفيفي صليحة، ومعمّر حمدي، "تعزيز الشمول المالي كمدخل استراتيجي لدعم الاستقرار المالي في العالم العربي"، مخبر التكامل الاقتصادي الجزائري الإفريقي، جامعة أحمد دراية، الجزائر، ع.4 (2019م) 4/7.

73 بلقاسم سلاطنية، أسس البحث العلمي، (الجزائر: ديوان المطبوعات الجامعية، 2007م)، ص12.

74 بن قيدة، وبوعافية، واقع وآفاق تعزيز الشمول المالي في الدول العربية، ص4.

- بالخدمات الماليّة وأهمّيّتها، وكيفيّة الوصول إليها، والاستفادة منها<sup>75</sup>.
2. يعمل على تأمين حقوق مستهلكي الخدمات المصرفيّة، ويكون ذلك من خلال وضع الإرشادات والسياسات اللازمة، وتوعية المتعاملين مع المؤسّسات الماليّة والمصرفيّة حول حقوقهم وواجباتهم، ويرفع مستوى التثقيف المالي<sup>76</sup>.
3. يسهل الوصول إلى التمويل ومصادره واستغلاله، ويعمل على تحسين الظروف المعيشيّة للمواطنين<sup>77</sup>.
4. يعزّز الدعم للقطاع المصرفي من خلال تنويع الأصول المصرفيّة، ويحقّق الاستقرار للودائع ويقلّل أخطار السيولة، إضافةً إلى ذلك يوفّر قاعدة بياناتٍ كبيرةً للبنوك؛ ممّا يسهل عمليّة البحث والتحليل، ويؤثّر بشكلٍ إيجابيّ على إمكانيّة ابتكار منتجاتٍ جديدةٍ تغطّي احتياجات شرائح المجتمع المختلفة<sup>78</sup>.
5. يسعى إلى محاربة الفقر والبطالة، ويعمل على تحقيق الرفاه الاقتصادي والاجتماعي<sup>79</sup>.

### 2.2.3. أبرز معوقات تعزيز الشمول المالي:

يواجه مفهوم الشمول المالي العديد من التحديات، سواءً على الصعيدين الدولي أو الإقليمي، حيث يمثّل هذا المفهوم رؤيةً إستراتيجيّةً لتحسين مستوى حياة المواطنين، وتحقيق التنمية المستدامة في الدول العربيّة، ويُعتبر أكثر من ثلث سكان العالم خارج نطاق الشمول المالي،

75 كركاع مليكة، "الشمول المالي هدف إستراتيجي لتحقيق الاستقرار المالي في الجزائر"، مجلة الاقتصاد والتنمية البشرية، م.10، ع.3، ص.3.

76 ماجد محمود محمد أبودية، "دور الانتشار المصرفي والاشتمال المالي في النشاط الاقتصادي الفلسطيني"، (رسالة ماجستير لم تنشر، جامعة الأزهر، غزة، فلسطين، 2016م)، ص.17.

77 محمد بوطلاعة وآخرون، "واقع الشمول المالي وتحدياته -الأردن والجزائر نموذجًا-"، مجلة اقتصاد المال والأعمال، م.4، ع.2 (2020م): 147.

78 أحمد نوري حسن، وحسين النعمة نغم، "دور الشمول المالي في تقديم الدعم المالي للمرأة في العراق"، مجلة دراسات محاسبية ومالية، عدد خاص بالمؤتمر العلمي الدولي الأول (2018م): 5.

79 حمدان بدر شحادة، وأبو دية ماجد، "أثر الاشتمال المالي على التنمية الاقتصاديّة في فلسطين"، مجلة الاقتصاد والمالية، م.4، ع.2، ص.5.

حيث يتضمّن هذا الاستبعاد غالبية القبائل والأقليات والنساء الذين يعيشون تحت خطّ الفقر، ويعجز هؤلاء الأفراد عن الوصول إلى الخدمات الماليّة بسبب جملةٍ من العوامل المعقّدة، منها: العوامل الاجتماعيّة والاقتصاديّة، فضلاً عن العوائق الجغرافية، وتكاليف التشغيل المرتفعة والصعوبات التكنولوجية، ويمكن إجمال أبرز معوقات الشمول المالي فيما يلي:

1- ارتفاع مستوى الأمية الماليّة: إذ يرى بعض الأفراد عدم الحاجة إلى امتلاك حساباتٍ مصرفيّةٍ، ويرجع ذلك إلى جهلهم بالخدمات المصرفيّة<sup>80</sup>.

2- قلة المنافسة بين المؤسسات الماليّة والمصرفيّة، وتطوّرها البطيء، بالإضافة إلى قلة وسائل وأدوات التحديث، تقود إلى عدم القدرة على تلبية احتياجات الأفراد والشركات بشكلٍ كافٍ<sup>81</sup>.

3- تأخّر البنية التحتيّة إلى حدٍّ يجعل من الصعب توفير إمكانيات الوصول إلى التمويل، مع عدم وجود أنظمةٍ فعّالةٍ للاقتراض المؤمن وضمن حقوق الدائنين<sup>82</sup>.

4- ارتفاع تكلفة إجراء المعاملات الماليّة، سواءً في فتح حساب مصرفي أو التعامل مع الصراف الآلي ATM<sup>83</sup>.

## 2.3. واقع الشمول المالي:

### 2.3.1. أبعاد الشمول المالي:

اعتمدت مجموعة العشرين G20 في قمّة لوس كابوس Los Cabos عام 2012م في المكسيك - توصية منظمة الشراكة العالمية للشمول المالي GPMI - أبعاد الشمول المالي الأساسيّة، ويشمل كلّ بُعدٍ مجموعةً من المؤشرات<sup>84</sup>، وهذه الأبعاد هي:

80 نور الدين كروش، جمال دقيش ليلي أولاد ابراهيم، "واقع الشمول المالي في الوطن العربي"، مجلة الدراسات التجارية والاقتصاديّة المعاصرة، م.5، ع.1 (2022م): 528، 529.

81 المرجع السابق، ص528، 529.

82 صورية والسعيد، أهمية الشمول المالي في تحقيق التنمية، ص116-117.

83 أحمد محمد عبد الحي، "دور الشمول المالي في تعزيز مستوى ثقة العملاء"، المجلة العلمية للاقتصاد والتجارة، (2019م): 5.

84 بشار أحمد العراقي، زهراء أحمد النعيمي، "الشمول المالي وأثره في تعزيز الاستقرار المالي"، المؤتمر العالمي الثاني لجامعة جيهان، أربيل في العلوم الإداريّة والمالية العراقي، العراق (2018م): 106.

أ- الوصول للخدمات المالية: ويُعبر مفهوم الوصول للخدمات المالية عن قدرة جميع فئات المجتمع على الاستفادة من الخدمات والمنتجات المالية المُقدّمة من المؤسسات الرسمية، ويتطلب تحديد مستويات الوصول لتلك الخدمات تحليل الصعوبات المتوقعة لفتح واستخدام الحساب المصرفي، مثل: التكلفة والوقت ومدى القرب من نقاط الخدمة المصرفية، وتشمل الفروع وأجهزة الصراف الآلي. كما يُمكن الحصول على بيانات إمكانية الوصول للخدمات المالية من قبل المؤسسات المالية والمصرفية التي تُقدّم هذه الخدمات، كما يمكن استخدام هذه المعلومات لتطوير وتوسيع الخدمات المصرفية لتلبية احتياجات العملاء وجذب العملاء الجدد<sup>85</sup>، ويمكن قياس هذا البعد من خلال بعض المؤشرات، مثل<sup>86</sup>:

- أعداد نقاط الوصول إلى الخدمات وأجهزة الصراف الآلي.
- حسابات النقود الإلكترونية.
- الترابط بين نقاط تقديم الخدمة.

ب- استخدام الخدمات المصرفية: ويُشير مصطلح "استخدام الخدمات المالية" إلى مدى تفاعل العملاء مع الخدمات المالية التي تقدّمها مؤسسات القطاع المصرفي، ويتطلب تحديد مدى استخدام الخدمات المالية جمع بيانات حول تكرار واستمرارية استخدام هذه الخدمات على مدى فترة زمنية محدّدة، ويُعدّ تقدير مدى تكرار الاستخدام والتواتر عاملاً أساسياً لقياس مستوى التفاعل والاعتماد على الخدمات المالية<sup>87</sup>، ومن بين المؤشرات التي يمكن استخدامها لقياس ذلك<sup>88</sup>:

- عدد البالغين الذين لديهم حسابات وديعة منتظمة.
- عدد البالغين الذين لديهم حسابات ائتمان منتظمة.

---

85 سورية، والسعيد، أهمية الشمول المالي في تحقيق التنمية - تعزيز الشمول المالي في جمهورية مصر العربية، ص3.

86 Alliance For Financial Inclusion AFI, **Measuring Financial Inclusion**, Core set of financial inclusion indicators, Thailand, 2011, P: 02.

87 محمد بدر عجور حنين، "دور الشمول المالي لدى المصارف الوطنية في تحقيق المسؤولية الاجتماعية تجاه العملاء: دراسة حالة البنوك الإسلامية العاملة في قطاع غزة"، (رسالة ماجستير لم تنشر، الجامعة الإسلامية غزة، 2017م)، 27-28.

88 بناس العباس وآخرون، "أسس ومتطلبات إستراتيجية تعزيز الشمول المالي"، مجلة معارف، ع.2 (2019م): 216.

- عدد البالغين الذين يحملون وثائق التأمين.
  - أعداد معاملات الدفع غير النقدية.
  - ارتفاع نسبة المستخدمين للحسابات البنكية.
  - نسبة المحتفظين على الحسابات البنكية.
  - التحويلات المالية المحلية والدولية.
  - عدد الشركات التي تمتلك حسابات بنكية.
  - عدد الشركات التي تمتلك حسابات ائتمان أو قروض.
- ت- جودة الخدمات المالية:** يُعتبر وضع مؤشرات لقياس بعد الجودة في الخدمات المالية تحديًا كبيرًا وأمرًا معقدًا، ففي السنوات الأخيرة أصبح الشمول المالي جزءًا من جدول أعمال الدول النامية، حيث يتم التركيز على تحسين الوصول إلى الخدمات المالية، ويُعدُّ عدم القدرة على الوصول إلى الخدمات المالية مشكلةً تختلف من بلدٍ لآخر ومن نوع خدمةٍ ماليةٍ لأخرى، ومع ذلك يُشكّل ضمان جودة الخدمات المالية صعوبةً أمام المهتمين؛ حيث يتطلّب منهم اتّخاذ إجراءات مناسبة وقائمة على أدلّة واضحة بشأن جودة الخدمات المالية المقدّمة<sup>89</sup>، ومن المؤشّرات التي يمكن من خلالها قياس هذا البعد ما يأتي<sup>90</sup>:
- المعرفة والثقيف المالي.
  - حماية المستهلك.
  - متطلّبات الشفافية.
  - المديونية أو السلوك المالي.
  - القدرة على تحمّل التكاليف.
  - العوائق الائتمانية.

### 2.3.2. واقع الشمول المالي في الدول العربية:

تُعتبر الدول العربية ضمن أقلّ الدول في مستويات تحقيق الشمول المالي على مستوى العالم،

89 صليحة، وآخرون، تعزيز الشمول المالي كمدخل إستراتيجي لدعم الاستقرار المالي في العالم العربي، ص4.  
90 عبد الحليم عمار غربي، "نحو إطار مفاهيمي للشمول المالي والمصرفي الإسلامي دراسة تحليلية لأبعاده ومؤشراته وتأثيراته"، المجلة الجزائرية للدراسات المالية والمصرفية، جامعة فرحات عباس، الجزائر، ع.01 (2020م): 25.

وذلك وفقاً لتقارير البنك الدولي وصندوق النقد الدولي، حيث يُقدَّر أنَّ الأفراد الذكور الذين يمتلكون حساباتٍ مصرفيةً مع مؤسساتٍ ماليةٍ رسميةٍ يمثلون نسبة 18% من إجمالي السكان، بينما تنخفض هذه النسبة إلى 13% عند النساء<sup>91</sup>.

وتتناول في هذا المحور واقع الشمول المالي في الدول العربية من خلال استعراض حالة الدول العربية فيما يتعلق بالمؤشرات الرئيسية للشمول المالي للأفراد والمشاريع:

- ترتيب الدول العربية عالمياً حسب مؤشرات الشمول المالي:

جدول 2.2: ترتيب الدول العربية في مؤشر الشمول المالي للعام 2017م

الترتيب	مؤشر الشمول المالي (%)	الدولة
56	42.90	الكويت
42	46.90	عمان
37	51.70	لبنان
83	31.25	المغرب
57	41	قطر
102	25.68	السعودية
68	38.58	الاردن
87	30.95	تونس
123	20.98	مصر
109	20.58	ليبيا
121	21.36	فلسطين
76	33.9	الامارات
137	9.85	الجزائر
143	5.92	السودان
170	3	اليمن

المصدر: من إعداد الباحث استناداً إلى إحصائيات البنك الدولي؛

Demirgüç-Kunt, Asli, and all, **The Global Findex Database 2017: Measuring**

91 تقرير صندوق النقد الدولي عن الشمول المالي 2013م، 39.

**Financial Inclusion and the Fintech Revolution**, (World Bank: Washington, DC, 2018).

تمّ حساب بيانات الجدول السابق باستخدام عدّة مؤشّراتٍ بناءً على: عدد أجهزة الصراف الآلي لكلّ 100 ألفٍ بالغٍ، وعدد المقترضين من كلّ 1000 شخصٍ بالغٍ، وعدد فروع البنوك التجارية لكلّ 100 ألفٍ بالغٍ، وعدد المودعين لدى البنوك من كلّ 1000 بالغٍ نسبة القروض إلى الناتج المحلي الإجمالي.

واستخدم الباحث بيانات البنك الدولي المتوفرة لـ 176 دولةً، حيث تبين أنّ لبنان تحتلّ المرتبة 37 عالمياً، وتليها سلطنة عمان في المرتبة 42، ثمّ الكويت في المرتبة 56، ثمّ قطر في المرتبة 57، وتأتي الأردن في المرتبة 68، والإمارات في المرتبة 76 عالمياً، وتأتي أغلب الدول العربيّة في مراتب تجاوزت المرتبة مائة عالمياً، وهذا يدلُّ على أنّ الشمول المالي في الدول العربيّة متخلفٌ عن ركب الشمول المالي في دول العالم.

### – الشمول المالي في الدول العربيّة:

جدول 3. 2: مؤشرات الشمول المالي في الدول العربيّة بالنسبة المئوية (2017/2011م)

2017	2011	مؤشرات الشمول المالي في الدول العربيّة
37.2	22.3	نسبة الأفراد الذين يمتلكون حسابات في المؤسسات الماليّة إلى إجمالي السكان البالغين فوق 15 سنةً
5.4	4.8	نسبة الأفراد الذين يمتلكون حسابات اقترض إلى إجمالي السكان البالغين فوق 15 سنةً
8.7	6.2	نسبة الأفراد الذين يمتلكون حسابات إيداع إلى إجمالي السكان البالغين

2017	2011	مؤشرات الشمول المالي في الدول العربية
		فوق 15 سنة
4.6	5.6	نسبة الأفراد الذين يمتلكون بطاقات ائتمان إلى إجمالي السكان البالغين فوق 15 سنة
5.7	-	نسبة الأفراد الذين لديهم النفاذ إلى الخدمات المالية عبر الإنترنت والهاتف المحمول إلى إجمالي السكان البالغين فوق 15 سنة
5.5	5.1	نسبة الأشخاص الذين لديهم حسابات اقتراض بغرض إنشاء مشروع تجاري أو توسعة مشروع قائم إلى إجمالي السكان البالغين
7.4	8.8	نسبة الأشخاص الذين لديهم حسابات ادخار بغرض بدء أو تشغيل أو توسعة مشروعات إلى إجمالي السكان البالغين

المصدر: صندوق النقد العربي (2019) "الملاحق الإحصائية"، التقرير العربي الموحد، 389.

من خلال الجدول السابق نستنتج أنّ مؤشّرات الشمول المالي في الدول العربية شهدت تحسّناً واضحاً خلال الفترة (2001-2017)؛ وذلك بفضل الجهود التي بُذلت في هذا الصدد، والتي ساهمت بشكلٍ كبيرٍ في زيادة نسبة الأشخاص المشمولين ماليًا في الدول العربية على مستوى عددٍ من المؤشرات، وقد ارتفع عدد الأشخاص البالغين الذين يمتلكون حساباتٍ ماليةً من 22.3% عام 2011 إلى 37.2% عام 2017، وارتفعت نسبة الأشخاص البالغين الذين لديهم حساباتٍ اقتراض في المؤسسات المالية من 4.8% في عام 2011 إلى 5.4% في عام 2017، وبالمقابل ارتفعت نسبة الأشخاص البالغين الذين يملكون حسابات إيداع في المؤسسات المالية من 6.2% في عام 2011 إلى 8.7% في عام 2017.

- مقارنة بين معدلات مؤشّرات الشمول المالي في الدول العربية والعالم:

جدول 4. 2: مؤشّرات الشمول المالي في الدول العربية والعالم بالنسبة المئوية 2017م

المؤشر	نسبة الأفراد البالغين الذي لديهم حسابات في المؤسسات المالية إلى إجمالي البالغين من السكان	نسبة الأفراد الذين لديهم حسابات اقتراض إلى إجمالي البالغين	نسبة الأفراد الذين لديهم حسابات إيداع إلى إجمالي البالغين من	نسبة الأفراد الذين لديهم بطاقات ائتمان إلى إجمالي	نسبة الأفراد الذين نفاذ إلى الخدمات المالية عبر الإنترنت والهاتف المحمول إلى إجمالي

من السكان	من السكان	السكان	البالغين من السكان		
37.2	5.4	8.7	4.6	5.7	الدول العربية
68.5	10.8	26.7	18.4	24.9	العالم

المصدر: صندوق النقد العربي (2019) "الملاحق الإحصائية"، التقرير العربي الموحد، 390.

على الرغم من التحسُّن الذي أشرنا إليه سابقًا إلا أنَّ الدول العربيَّة ما تزال أقلَّ المناطق الجغرافية من حيث معدِّلات بعض مؤشِّرات الشمول المالي.

### 2.3.3. واقع الشمول المالي في اليمن:

يُعدُّ الشمولُ المالي عنصرًا جوهريًا لتحقيق التنمية المستدامة في الدول العربيَّة، بما في ذلك اليمن، ويُساهم في توسيع نطاق الوصول إلى الخدمات الماليَّة الأساسيَّة، مثل: الحسابات المصرفيَّة والقروض والتأمين، ممَّا يُعزِّز من مشاركة الأفراد والمؤسَّسات في تحسين الاقتصاد. ويعاني المجتمع اليمني من ضعف أو قلة الوعي بالثقافة الماليَّة على جميع مستوياتها، لا سيَّما في أوساط النساء، سواءً في الريف أو في الحضر؛ وذلك بسبب ضعف وصول الخدمات الماليَّة وغير الماليَّة إلى الفقراء، والمناطق الريفيَّة، ومن هذا المنطلق تسعى البنوك الإسلاميَّة في اليمن إلى تحقيق الشمول المالي؛ من خلال سعيها إلى إيصال منتجاتها وخدماتها الماليَّة وغير الماليَّة إلى كُُلِّ هذه الفئات دون استثناءٍ، وتحرص البنوك الإسلاميَّة من رسالتها الإنسانيَّة وكون تعميم الخدمات الماليَّة وغير الماليَّة، وتسهيل وصولها إلى جميع فئات المجتمع يُساهم في تحقيق أهداف التنمية المستدامة. كما تسعى البنوك الإسلاميَّة في اليمن إلى تقديم خدماتٍ ماليَّةٍ مستدامةٍ للأسر اليمنية ذات الدخل المحدود والمنخفض، وخصوصًا أصحاب المشاريع الصغيرة والصغرى التي تدرُّ دخلًا على ذويها، ولتعزيز مفهوم الشمول المالي تقوم بعض البنوك الإسلاميَّة بتطوير الخدمات والمنتجات الماليَّة عبر خدماتٍ مبتكرةٍ ومستدامةٍ، تُساعد في إدارة النفقات المتكررة، مثل: سداد المشتريات، وسداد رسوم الجامعات والمدارس، وسداد فواتير الماء والكهرباء ... إلخ.

– معدّلات مؤشّرات الشمول المالي في اليمن:

جدول 5. 2: مؤشرات الشمول المالي في اليمن عام 2022

2022	مؤشرات الشمول المالي في اليمن
12%	نسبة الأفراد البالغين فوق 15 سنة الذين يمتلكون حسابات في المؤسسات الماليّة
4%	نسبة الأفراد البالغين فوق 15 سنة الذين يمتلكون حسابات اقتراض
-	نسبة الأفراد البالغين فوق 15 سنة الذين يمتلكون حسابات ايداع
4%	نسبة الأفراد البالغين فوق 15 سنة الذين يمتلكون بطاقات ائتمان
14%	نسبة الأفراد البالغين فوق 15 سنة الذين لديهم نفاذ إلى الخدمات الماليّة عبر الإنترنت والهاتف المحمول

المصدر: البنك الدولي، قاعدة بيانات المؤشر العالمي للشمول المالي 2021،  
<https://www.worldbank.org/en/publication/globalindex/Report> [23. 04. 2024م].

من خلال الجدول السابق نلاحظ أنّ 12% فقط من البالغين في اليمن يمتلكون حساباتٍ مصرفيّةً، وهي من أدنى النسب عالمياً، وتواجه النساء صعوباتٍ أكبر في فتح حساباتٍ مصرفيّةٍ مقارنةً بالرجال، مع فجوةٍ بين الجنسين تبلغ 14%<sup>92</sup>، كما نلاحظ أنّ 4% فقط من البالغين يمتلكون حسابات اقتراض، وتُعزى هذه النسبة المنخفضة إلى المخاطر المرتفعة في ظلّ الأوضاع الهشّة، وارتفاع تكاليف الاقتراض، والشروط الصارمة للحصول على القروض، كما لا تتوفر بياناتٌ محدّثة ودقيقةٌ حول نسبة حسابات الإيداع في اليمن، وقد تكون هذه النسبة مشابهةً لنسبة امتلاك حسابات مصرفيّة، أي حوالي 12%، وتُعدّ أدوات الإيداع الرسميّة غير متاحةٍ للكثير من اليمنيين، خاصّةً في المناطق الريفيّة، بسبب عدم استقرار الأوضاع الاقتصاديّة وانتشار الفقر، وبالإجمال يُظهر واقع الشمول المالي في اليمن حاجةً ماسّةً إلى التدخل لتحسين الوصول إلى الخدمات الماليّة، وتعزيز الاستقرار الاقتصادي والاجتماعي في اليمن.

92 بوابة الشمول المالي من أجل التنمية، "الشمول المالي في اليمن"،  
<https://www.findevgateway.org/ar/country/alshmw1-almaly-fy-alymn> [23. 04. 2024م].

## الفصل الثالث

### دور بنك الكريمي في تعزيز الشمول المالي في اليمن

#### 3.1. نبذة عن البنوك الإسلامية اليمنية:

جاءت نشأة البنوك الإسلامية اليمنية تلبيةً لرغبة المجتمع اليمني في إيجاد صيغةٍ للتعامل المالي المصرفي، يكون هذا التعامل بعيداً عن شبهة الربا وعن استخدام سعر الفائدة، ويمكن أن نجملها في البنوك الآتية:

##### 3.1.1. البنك الإسلامية للتمويل والاستثمار:

تأسس البنك عام 1995م برأس مالٍ بلغ مليار ومائتي مليون ريال يمني؛ كمساهماتٍ داخليةٍ وخارجيةٍ، وبموجب قرار وزير التمويل والتجارة رقم 137 لسنة 1995، وبموجب ترخيص البنك المركزي اليمني رقم 271 لسنة 1995م، ويعتبر البنك الإسلامي للتمويل والاستثمار أول بنكٍ إسلاميٍّ على الساحة المصرفية اليمنية، ويزاول جميع الأنشطة المصرفية والاستثمارية، وبدأ البنك نشاطه الفعلي في 1996/06/08م.

##### 3.1.2. بنك التضامن الإسلامي:

تأسس البنك عام 1995م باسم بنك التضامن الإسلامي اليمني، وتمَّ تعديل الاسم في عام 2002م إلى بنك التضامن الإسلامي الدولي، وبدأ بمزاولة نشاطه المصرفي في 1996/07/20م، ويتصدَّر بنك التضامن الإسلامي البنوك من حيث مركزه المالي؛ حيث يُعتبر من المصارف التي تعمل على تنويع آليات التمويل بصورةٍ تدريجيةٍ، كما يقوم بالعديد من الأنشطة المختلفة والتي لا تتعارض مع أحكام الشريعة الإسلامية، ولبنك أكثر من 55 فرعاً في المدن اليمنية.

##### 3.1.3. بنك سبأ الإسلامي:

تأسس البنك كشركة مساهمةٍ محدودةٍ بموجب قرار وزير التموين والتجارة رقم 25 لعام 1996م، وبدأ البنك نشاطه رسمياً في 3 إبريل 1997م كصرح اقتصاديٍّ إسلاميٍّ، بقاعدة

مساهمين تصل إلى 7500 مساهمٍ من جميع شرائح المجتمع، ويُعتبر ثاني أكبر مصرفٍ إسلاميٍّ من حيث حجمُ الأصول، وله ثمانية عشرَ فرعًا ومكتبًا في المدن اليمنية.

#### 3.1.4. بنك اليمن البحرين الشامل:

تأسَّس بنك اليمن البحرين الشامل كشركة مساهمةٍ يمنيةٍ مغلقةٍ عام 2002م، ويزاول المصرف نشاطه المصرفيَّ في الجمهورية اليمنية عن طريق مركزه الرئيسي بمدينة صنعاء وفروعه الموجودة في عدة مدنٍ يمنيةٍ، ويقوم المصرف بأعمال التمويل والاستثمار والخدمات المصرفية وفقًا لأحكام الشريعة الإسلامية، كما يتمتع المصرف بكافة الامتيازات والاعفاءات الواردة في قانون الاستثمار.

#### 3.2. نبذة عن بنك الكرمي

نشأ بنك الكرمي للتمويل الأصغر الإسلامي في العام 1997م، وبدأ بنك الكرمي للتمويل الأصغر الإسلامي ممارسة نشاطه في العام 2010م، ويزاول البنك نشاطه البنكي في الجمهورية اليمنية عن طريق مركزه الرئيسي في العاصمة صنعاء، وفروعه -البالغ عددها 219 فرعًا ومكتبًا- موزعةً في كافة محافظات الجمهورية اليمنية، ومنذ تأسيسه يسعى لتطوير خدماته المصرفية، وتقديمها لعملائه داخل الوطن، واستقبال الحوالات من الخارج بأحدث تقنيات العصر، وإيصال خدماته إلى جميع مناطق الجمهورية اليمنية.

#### 3.2.1. بدايات بنك الكرمي:

في نهاية عام 1995م كان لدى بنك الكرمي ثلاثة فروع فقط، وكانت الأعمال تُنجز بطريقة يدوية، وفي عام 2000م تمَّ اتِّخاذ قرار البدء بإدخال النظام الآلي للبنك، ووصل بعدها عددُ الفروع إلى سبعة فروع، وفي إطار خطة الشركة في مواكبة أحدث تقنيات العصر، فقد قامت إدارة الشركة في عام 2003م بربط جميع الفروع بشبكة إلكترونية حديثة ومتطورة، يمكن لأي عميلٍ أن يرسل أو يستلم الحوالة بشكلٍ سريعٍ ومباشرٍ من داخل الوطن أو خارجه.

#### 3.2.2. كرمي إكسبرس:

في عام 2008م تمَّ تدشين خدمة الكرمي إكسبرس كعلامة تجارية مسجلة، هذه الخدمة أحدثت نقلة نوعية في الخدمات المصرفية في اليمن؛ ممَّا عزَّز من سمعة ومكانة الشركة في المجال

المصرفي، حتى وصل عدد فروعها بنهاية عام 2009م إلى 78 فرعًا، غطت خدماتها جميع محافظات الجمهورية؛ ممّا دفع إدارة الشركة للتفكير بتطويرها؛ لكي تقدّم خدماتٍ تلامس تطلّعات شريحةٍ واسعةٍ من المواطنين، وبما يُسهم في خدمة التنمية والاقتصاد الوطني.

### 3.2.3. التمويل الأصغر:

في عام 2010م وبدعمٍ وتشجيعٍ من الصندوق الاجتماعي للتنمية، شهدت الشركة تطوُّرًا جديدًا بتحويلها لمصرف تمويل أصغر إسلامي، بهدف المساهمة في دعم الاقتصاد الوطني بمجال الخدمات الماليّة: صرافة، تحويلات، ادّخار، تمويلات، حيث سيقوم المصرف بقبول الادّخارات بأنواعها، واستثمار الأموال في مختلف أوجه الاستثمار ووفقًا لأحكام الشريعة الإسلاميّة.

### 3.2.4. تأثير الأزمة اليمنيّة على بنك الكرمي:

شهد بنك الكرمي للتمويل الأصغر الإسلامي نموًّا كبيرًا في حجم أصوله والتزاماته وودائعه الاستثماريّة وعدد فروع وموظّفيه خلال السنوات الأربعة اليمنيّة منذ العام 2014م، فقد ارتفعت أصول البنك من حوالي 255 مليار ريال يمني في عام 2019م إلى نحو 400 مليار ريال يمني في عام 2022م، بزيادةٍ تزيد عن 60%، كما زادت التزامات البنك من حوالي 230 مليار ريال يمني في عام 2019م إلى 371 مليار ريال يمني في عام 2022م، بزيادة سنوية بلغت 50 مليار ريال يمني، وفيما يتعلّق بالودائع الاستثمارية، فقد ارتفعت من 38 مليار ريال يمني في عام 2019م إلى أكثر من 69 مليار ريال يمني في عام 2022م، كما شهد البنك توسّعًا كبيرًا في عدد فروع من أكثر من 125 فرعًا في عام 2019م إلى 210 فرع في عام 2022م، متجاوزًا العديد من البنوك الإسلاميّة والتقليديّة من حيث عدد الفروع، وانعكس هذا التوسّع على زيادة عدد الموظفين من 1587 موظفًا في عام 2019م إلى أكثر من 2200 موظفٍ في عام 2022م، كما شهدت التمويلات للمشاريع الصغيرة ارتفاعًا من 5925 تمويلًا في عام 2019م إلى 10445 تمويلًا في عام 2021م، قبل أن تنخفض إلى 9376 تمويلًا في عام 2023م؛ بسبب الانقسام في السياسة النقديّة، وتراجع العملة المحليّة، والتحدّيات الأمنيّة والسياسيّة في اليمن، ويعكس هذا النموّ الكبير والتوسّع المستمرّ قدرة البنك على التغلب على التحدّيات الاقتصاديّة والبيئيّة المحيطة به.

### 3.3. منهجية الدراسة وأدواتها:

يتضمن هذا القسم شرحًا لطريقة البحث المتبعة والإجراءات التي تمَّ اتِّخاذها لتحقيق أهداف الدراسة، وتتمحور حول منهجية الدراسة وتناسبها مع الأهداف المحددة، وطبيعة المشكلة المطروحة، بالإضافة إلى متطلبات تنفيذ الدراسة، والمجتمع المستهدف فيها، كما يتمُّ التطرُّق إلى تحديد حجم العينة الملائمة التي تتوافق مع المشكلة المحددة والمنهج الاستقصائي المستخدم، كما يتمُّ تقديم نظرةٍ عامَّةٍ على كَيْفِيَّةِ تصميم أدوات الدراسة والأساليب والبرامج الإحصائية المستخدمة في البحث.

#### 3.3.1. منهج الدراسة:

تستخدم الدراسة المنهج الوصفي الارتباطي، وهو المنهج الذي يهدف إلى وصف خصائص الظاهرة وجمع المعلومات عنها، ويستخدم الباحث هذا المنهج لأنَّه يلائم طبيعة وأهداف الدراسات الاجتماعية والذي يعتمد على الدراسة الميدانية في جمع البيانات لكي يَفِي بتحقيق أهدافها واختبار صحَّة الفرضيات وتفسير النتائج، حيث يتمُّ جمع البيانات من مجتمع الدراسة للتعرف على دور المصارف الإسلامية في تعزيز الشمول المالي في اليمن: بنك الكرمي للتمويل الأصغر الإسلامي أنموذجًا.

#### 3.3.2. البحث والتصميم:

تُشير هذه الجملة إلى الخطة المتبعة من قِبَل الباحث في الإجابة على أسئلة الدراسة، حيث توضح الإجراءات والطرق المستخدمة في جمع وتحليل البيانات، حيث تعتمد هذه الدراسة بشكلٍ أساسيٍّ على التحليل الكمي لتحقيق أهدافها، وقد يكون هذا الأسلوب مناسبًا نظرًا للنوعية المتوقعة للبيانات المستخدمة في الدراسة، وقد أصبح البحث الكمي أحد أساليب البحث المهمة مؤخرًا، حيث توفَّر تقنياته الفرصة للباحثين لاختبار المتغيرات وتحقيق النتائج المطلوبة، ولا يقتصر دوره على ذلك فقط، بل يُسهم أيضًا في فهم السلوك البشري استنادًا إلى قيمهم واهتماماتهم ومواقفهم<sup>93</sup>.

وتختبر هذه الدراسة دور المصارف الإسلامية في تعزيز الشمول المالي في اليمن، الأمر الذي

93 John K Smith, "Quantitative versus Qualitative Research: An Attempt to Clarify the Issue," **Educational Researcher** 12, no. 3 1983: 6-13.

يتطلب مشاركة عددٍ من عملاء البنوك والمستفيدين من التمويل الإسلامي في الإجابة على مجموعةٍ من الأسئلة المتعلقة بخدمات المصارف الإسلامية ودورها في تعزيز الشمول المالي. وقد قام الباحث باستخدام عدّة أساليب في منهجية البحث، ويمكن تلخيصها على هذا النحو التالي:

**الأول: الجانب النظري المكتبي:** ويعتمد على منهج البحث العلمي الاستنباطي في جانبي الدراسة النظرية للمعلومات والإحصائيات السابقة، وعلى بعض الدراسات في هذا المجال لاستنباط مجموعةٍ من الدروس المستفادة في دور البنوك الإسلامية في تعزيز الشمول المالي في اليمن.

**الثاني: الجانب التطبيقي الميداني:** ويعتمد على منهج البحث العلمي الاستقرائي، حيث يتم فيه قياسُ درجة الارتباط بين المتغيرات المستقلة المختلفة، وبين تعزيز الشمول المالي المتغير التابع، وذلك من خلال توزيع استمارات الاستبانة على 150 عميلاً من عملاء بنك الكرمي للتمويل الإسلامي الأصغر في اليمن، والذين يمتلكون خبرةً ومعرفةً في الاستفادة من المصارف الإسلامية في التمويل الإسلامي، وذلك من أجل اختبار وقياس العلاقة بين المتغير التابع والمتغيرات المستقلة.

### جدول 6. 3: يلخص منهج الدراسة التي سوف يعتمد عليها

مجال البحث	دور المصارف الإسلامية في تعزيز الشمول المالي في اليمن: بنك الكرمي للتمويل الأصغر الإسلامي أنموذجاً
منهج البحث	التحليل الوصفي بشقيه المكتبي والميداني
أدوات البحث	أداة الاستبانة / استنباط الحقائق من الدراسات السابقة
الطرق الإحصائية	معامل ألفا كرونباخ - التحليل الوصفي للخصائص الديموغرافية - معامل الارتباط - الانحرافات المعيارية - المتوسطات الحسابية - الانحدار الخطي المتعدد
البرامج التقنية	SPSS
أدوات القياس	درجات مقياس ليكرت الخماسي
مجتمع وعينة البحث	عينة عشوائية بسيطة من عملاء بنك الكرمي للتمويل الأصغر الإسلامي

العينة العشوائية البسيطة	جمع البيانات والإجراءات
الصدق الظاهري صدق المحكمين / معامل ارتباط بيرسون	صدق الأداة
معامل ألفا كرونباخ	ثبات الأداة

المصدر: من إعداد الباحث.

### 3.3.3. بناء أداة الدراسة:

لقد اختار الباحث استمارة الاستبانة لتكون الأداة الرئيسية في تحقيق أهداف البحث والإجابة عن تساؤلاته، وذلك لأنها تُعتبر أنسب وأسهل الأدوات في البحوث الاستطلاعية والميدانية، وبالتالي سيرجع الباحث في بناء أداة القياس إلى أدبيات الدراسة وكذلك الدراسات السابقة في تكوين أداة القياس والتي يراها الباحث مناسبة للإجابة على أسئلة بحثه؛ وذلك لعدم توافر المعلومات الأساسية المرتبطة بالموضوع، إضافةً إلى صعوبة الحصول عليها عن طريق الأدوات الأخرى: كالمقابلات الشخصية، أو الزيارات الميدانية، أو الملاحظات الشخصية، حيث إنَّ الباحث استطاع من الدراسات السابقة بلورة فكرة تصميم استبانة لمعرفة أثر كلٍّ من التمويل الإسلامي، الميزة التنافسية، الحماية المالية للعملاء على تعزيز الشمول المالي الوصول للخدمات المالية، استخدام الخدمات المالية، جودة الخدمات المالية.

ولأجل تحقيق أهداف الدراسة قام الباحث ببناء الاستبانة أداة الدراسة، وتتكوّن هذه الاستبانة من قسمين على النحو التالي:

الأول: ويحوي محورًا واحدًا يبحث في الخصائص العامة والبيانات الأساسية لمجتمع الدراسة، وبعض الخصائص الديموغرافية: ويحتوي على معلومات: الجنس، والعمر، والمؤهل العلمي، وقطاع الأعمال، والخبرة العملية، والسكن، ومدة علاقة المستفيد مع البنك.

الثاني: ويحوي محاور الدراسة وفقرات الاستبانة وتتكون من 39 فقرة موزعة كالتالي:

- المتغيرات المستقلة: التمويل الأصغر الإسلامي ويتكوّن من 8 فقرات، الميزة التنافسية، وتتكوّن من 7 فقرات، الحماية المالية للعملاء وتتكوّن 6 فقرات.

- المتغير التابع: أبعاد تعزيز الشمول المالي: الوصول للخدمات المالية وتتكوّن من 6 فقرات،

استخدام الخدمات الماليّة وتتكوّن من 5 فقرات، جودة الخدمات الماليّة وتتكوّن من 6 فقرات.

### أولاً: أبعاد المتغيّر المستقلّ: دور المصارف الإسلاميّة 21 فقرة:

بعد الاطّلاع على العديد من المقاييس في البحوث ومختلف الدراسات السابقة التي تناولت المتغيّر المستقلّ دور المصارف الإسلاميّة بأبعاده الثلاثة: التمويل الأصغر الإسلامي، الميزة التنافسيّة، الحماية الماليّة للعملاء؛ اعتمد الباحث على نتائج بعض الدراسات السابقة التي أكّدت ثبات الأداة واعتماديتها، وفي سبيل إعداده قام الباحث أيضاً بالاطلاع على بعض المفاهيم النظرية للأبعاد السابقة وذلك في دور المصارف الإسلاميّة للتمويل الأصغر في تعزيز الشمول المالي، وتمّ تطبيق المقياس على المستفيدين من عملاء بنك الكريمي للتمويل الأصغر الإسلامي، ويتكوّن المقياس من 21 فقرة موزعة كما في الجدول التالي.

### جدول 7. 3: يوضّح فقرات أبعاد المتغيّر المستقلّ دور المصارف الإسلاميّة

م	البيان
1	المحور الاول: التمويل الأصغر الإسلامي
2	التعامل بصيغ التمويل الإسلامي المعمول بها في البنك أكثر قبولاً مقارنةً بالتمويل في البنوك التجارية
3	الحصول على التمويل الإسلامي المطلوب يكون بتقديم ضمانات ورهونات مقبولة
4	ساهم التمويل الإسلامي في زيادة مشاركتي في عملية التنمية الاقتصادية لعائلتي
5	صيغة المراجعة من أكثر الصيغ طلباً لأنها أقلّ مخاطرةً من حيث التعامل
6	إجراءات تطبيق المراجعة أكثر ضماناً من جهة البنك والعميل
7	السياسات المنتهجة من قبل البنك تشجّع على التعامل بصيغة المراجعة أكثر من الصيغ الأخرى
8	تجنب استخدام الصيغ الأخرى باستثناء المراجعة نتيجة النقص في المعرفة الكافية بهذه الصيغ
9	صيغة الإجارة تعطي تحفيّزات للمتعاملين من خلال إمكانية التمليك بعد التسديد
10	المحور الثاني: الميزة التنافسية
11	توصف كلفة ورسوم الخدمات المصرفية بالمقبولة
12	ينتهج البنك سياسات التجديد والإبداع في خدماته
13	يتميز البنك بقدرة عالية على الاستجابة لحاجات العملاء
14	يعتمد البنك على التكنولوجيا الحديثة في تقديم الخدمات
15	يعتمد البنك على نظام معلومات يزيد من التكامل بين الإدارات في تقديم الخدمات
16	يعتمد البنك على بطاقات الدفع الإلكترونيّ تضمن لمستخدميها ميزة الحصول على التسهيلات الائتمانية التي يوفّرها البنك

17	عمولة البنك مقابل الخدمات المصرفية أقل من البنوك الأخرى
18	المحور الثالث: الحماية المالية للعملاء
19	يحصل العميل من البنك على معاملة عادلة وحصوله على الخدمات المالية بكل يسر وسهولة
20	يوفر البنك المعلومات اللازمة والدقيقة في جميع المعاملات المصرفية
21	مراحل تعامل العميل مع البنك وإطلاع العميل على المزايا والمخاطر
22	يوفر البنك حماية بيانات العملاء المالية ووضع نظم رقابة وحماية مناسبة تراعي حقوقهم
23	يوفر البنك طرق للتعامل مع شكاوى العملاء، توصف بالمستقلة والنزاهة وخاضعة للمساءلة القانونية
24	وجود صندوق تأمين الودائع بالبنك يمنح الثقة لإيداع أموال العملاء.

المصدر: من إعداد الباحث.

### ثانياً: المتغير التابع: أبعاد الشمول المالي ويتكوّن من 17 فقرة:

بعد الاطلاع على العديد من المقاييس في البحوث ومختلف الدراسات السابقة التي تناولت المتغير التابع تعزيز الشمول المالي، وهي دراسات أكدت ثبات الأداة واعتماديتها، وفي سبيل قياس هذا المتغير قام الباحث أيضاً بالاطلاع على بعض المفاهيم النظرية للأبعاد السابقة، وذلك في دور المصارف الإسلامية في تعزيز الشمول المالي، تمّ تطبيق هذا المقياس على المستفيدين من بنك خدمات بنك الكرمي للتمويل الأصغر الإسلامي، ويتكوّن المقياس من 17 فقرة موزعة كما في الجدول التالي:

### جدول 8. 3: يوضح فقرات المتغير التابع أبعاد الشمول المالي

م	المحور الأول: الوصول للخدمات المالية
1	تحسين وضعي الاقتصادي كثيراً بعد استفادتي من التمويل الأصغر
2	ساهم التمويل الأصغر في زيادة مشاركتي في عملية التنمية الاقتصادية لعائلي.
3	أصبح لدي مجال لاتخاذ القرارات الاقتصادية لحجم الإنفاق الشهري على عائلي.
4	ساهم التمويل الأصغر في تطوير نوعية حياتي الاقتصادية للأفضل
5	لدي القدرة على سداد القروض التي أخذتها من مؤسسات التمويل
6	ساهمت التمويل الأصغر في التخطيط المستقبلي لمذخراتي.

المحور الثاني: استخدام الخدمات الماليّة	
1	يؤثر المستوى التعليمي لديك على استخدام الخدمات البنكيّة
2	تعيق الرسوم البنكيّة استخدامك للخدمات المصرفية المتاحة
3	تؤثر اشتراط بعض الوثائق على استخدامك للخدمات البنكيّة المتاحة
4	يؤثر استخدام اللغة الأجنبية في مختلف الوثائق البنكيّة على استخدامك للخدمات البنكيّة المتاحة
5	هناك سهولة في استخدام خدمات الدفع غير النقدية عن طريق الشيكات بطاقات الائتمان.
المحور الثالث: جودة الخدمات الماليّة	
1	تتصف الخدمات المقدّمة من قبل بنك الكرمي بالجيدة
2	تشعر الثقة تجاه بياناتك ومعلوماتك الماليّة في بنك الكرمي وفروعه
3	تشعر بالرضا تجاه أداء بنك الكرمي وموظفيه والخدمات المقدمة
4	عمل البنك على تقليل فترة انتظار عملائه من خلال تبسيط إجراءات العمل
5	يمتاز تطبيق البنك الإلكتروني بالوضوح والدقة
6	يمكن تطبيق البنك الإلكتروني من القيام بجميع العمليات البنكيّة

المصدر: من إعداد الباحث.

### 3.3.4. الأساليب الإحصائية المستخدمة في الدراسة:

في هذه الدراسة الميدانيّة اعتمد الباحث على المنهج الوصفي التحليلي، الذي يركّز على وصف خصائص الظاهرة وجمع المعلومات حولها لتحليلها لاحقاً، ويتمشى هذا المنهج مع طبيعة وأهداف الدراسات الاجتماعية التي تركز على الدراسة الميدانيّة لجمع البيانات واختبار الفرضيات وتفسير النتائج، كما يُعتبر المنهج الوصفي التحليلي أداةً تسمح للباحثين ليس فقط جمع البيانات المتعلّقة بالظاهرة، ولكن أيضاً بتحليلها وفهمها، ومن ثمّ الوصول إلى استنتاجاتٍ

تعمل على تطوير وتحسين الواقع الاجتماعي<sup>94</sup>.

لغرض التحليل واختبار الفرضيات المحددة في الدراسة، تم الاعتماد على بعض المؤشرات الإحصائية باستخدام حزمة البرمجيات الإحصائية SPSS. تم استخدام التكرارات والنسب المئوية لتوضيح خصائص العينة المدروسة، بينما استخدم الوسط الحسابي لفحص مدى تفاعل أفراد العينة مع متغيرات الدراسة. كما تم استخدام الانحراف المعياري لقياس درجة تشتت الإجابات حول الوسط الحسابي.

ولإجراء التحليلات الإحصائية المناسبة على متغيرات الدراسة، والإجابة على أهداف وأسئلة الدراسة، سوف يتم إجراء المعالجات الإحصائية التالية:

- اختبار كرونباخ ألفا Cronbach's Alpha لقياس مدى الاتساق الداخلي لفقرات الاستبانة.
- التحليل العاملي الاستكشافي لحصر العوامل على التباينات المشتركة بين المتغيرات وحساب قيمة التشعبات العملية لفقرات الدراسة.
- حساب التكرارات والنسب التكرارية على المتغيرات الديموغرافية.
- التحليل الوصفي لمحاور وفقرات الدراسة باستخدام المتوسطات الحسابية كقياس للتعبير عن متوسط الأوزان الترجيحية.
- الانحرافات المعيارية كقياس للتشتت؛ حيث يقيس مدى التجانس في آراء العينة.
- معامل ارتباط بيرسون، لتقدير الصدق الداخلي للمقياس للدراسة الحالية، ولإيجاد العلاقة الارتباطية بين متغيرات الدراسة.
- اختبار الانحدار الخطي البسيط Sample Regression.
- اختبار الانحدار الخطي المتعدد Multiple Regression لاختبار فرضيات الدراسة.

---

94 صالح بن أحمد الربيعي، "أساليب وقاية الطلاب من الانحراف كما يراها التربويون في المدارس المتوسطة الحكومية بمدينة الرياض"، (Doctoral dissertation، 2005م).

### 3.4. تحليل الاستبانة:

#### 3.4.1. تفريغ وتحليل إجابات أفراد عينة الدراسة حول محاور الاستبيان:

في هذا السياق الميداني للدراسة سنقوم بتحليل دور المصارف الإسلامية في تعزيز الشمول المالي في اليمن، مستعرضين حالة بنك الكريمي للتمويل الأصغر الإسلامي كنموذج لهذه الدراسة؛ لتحقيق ذلك، حيث يتعين علينا تحليل إجابات أفراد العينة حول مجموعة العبارات المتعلقة بالمحاور الثلاثة: الخصائص الشخصية والوظيفية، ومحور الشمول المالي كمتغير تابع، إضافة إلى المحورين للتمويل الإسلامي والميزة التنافسية، ومحور الحماية المالية للعملاء كمتغيرات مستقلة، ولكن قبل الشروع في ذلك ينبغي اختبار أداة الدراسة.

#### أولاً: اختبار ثبات أداة الدراسة (الاستبيان):

يهدف ثبات أداة الدراسة إلى التأكيد على الاستقرار والتوحيد في الإجابات عند تطبيق الاستبيان على نفس الأفراد متكرراً، لتقييم هذا الثبات تم استخدام معامل ألفا كرونباخ (Cronbach's Alpha) لحساب الثبات على العينة التي شملت 150 فرداً. يقدم الجدول التالي نتائج معاملات ثبات أداة الدراسة.

#### جدول 9. 3: معامل ألفا كرونباخ لقياس ثبات وصدق محاور أداة الدراسة

Reliability Statistics

عدد العبارات	معامل ألفا كرونباخ
39	0.852

المصدر: من إعداد الباحث بالاعتماد على إجابات أفراد عينة الدراسة ومخرجات SPSS 20 يوضح الجدول السابق أن معامل الثبات العام للاستبيان عالٍ، حيث بلغ (0.852)، وهو ما يدل على أن الاستبيان يتمتع بدرجة عالية من الثبات.

### 3.4.2. تفرغ وتحليل إجابات أفراد عينة الدراسة لمحور الخصائص الشخصية والوظيفية:

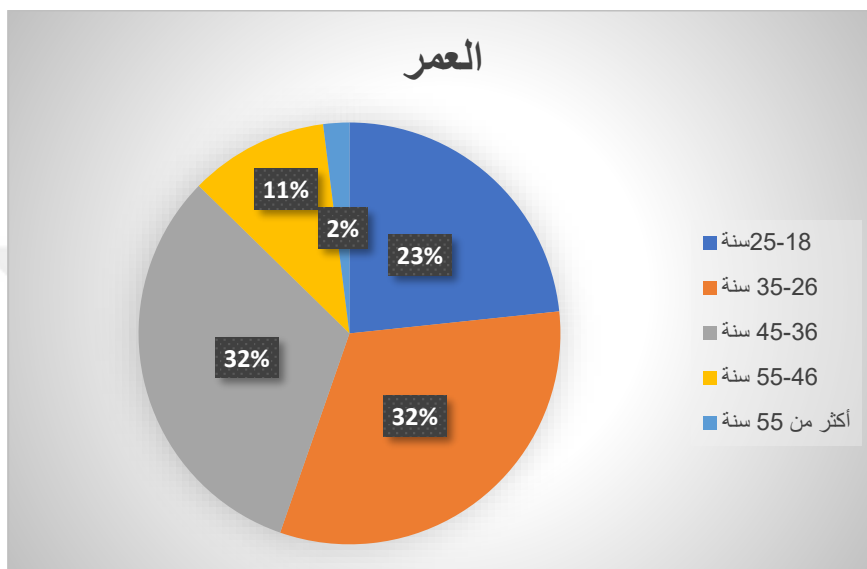
أولاً: البيانات الشخصية والوظيفية

جدول 10. 3: توزيع أفراد العينة حسب البيانات الشخصية والوظيفية

النسبة %	العدد		
61%	92	ذكر	الجنس
39%	58	أنثى	
23%	35	سنة 18-25	العمر
32%	48	سنة 26-35	
32%	48	سنة 36-45	
11%	16	سنة 46-55	
2%	3	أكثر من 55 سنة	
19%	29	ثانوية عامة	
13%	19	دبلوم عالي	
35%	53	بكالوريوس	
24%	36	ماجستير	
7%	11	دكتوراه	
1%	2	غير ذلك	
19%	29	أعمال حرّة	قطاع الأعمال
4%	6	غير ذلك	
41%	61	موظف قطاع خاصّ	
36%	54	موظف قطاع عامّ	
17%	25	سنة 11-15	
39%	58	سنة 6-10	
37%	56	أقلّ من خمس سنوات	
7%	11	أكثر من 15 سنة	
68%	102	الحضر	السكن
32%	48	الريف	

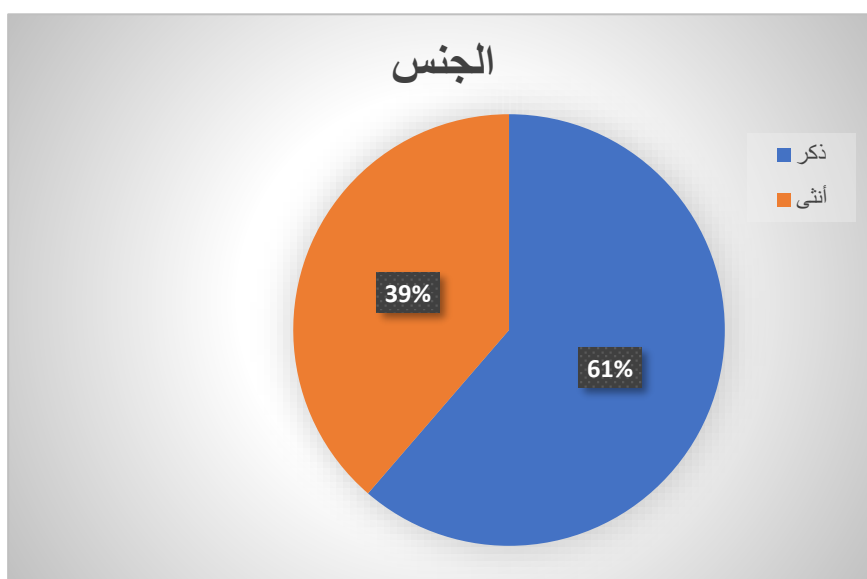
15%	22	سنة 11 - 15	مدة علاقة المستفيد مع البنك
49%	73	سنوات 5 - 10	
33%	49	أقل من 5 سنوات	
4%	6	أكثر من 15 سنة	

المصدر: من إعداد الباحث بالاعتماد على إجابات أفراد عينة الدراسة ومخرجات SPSS 20



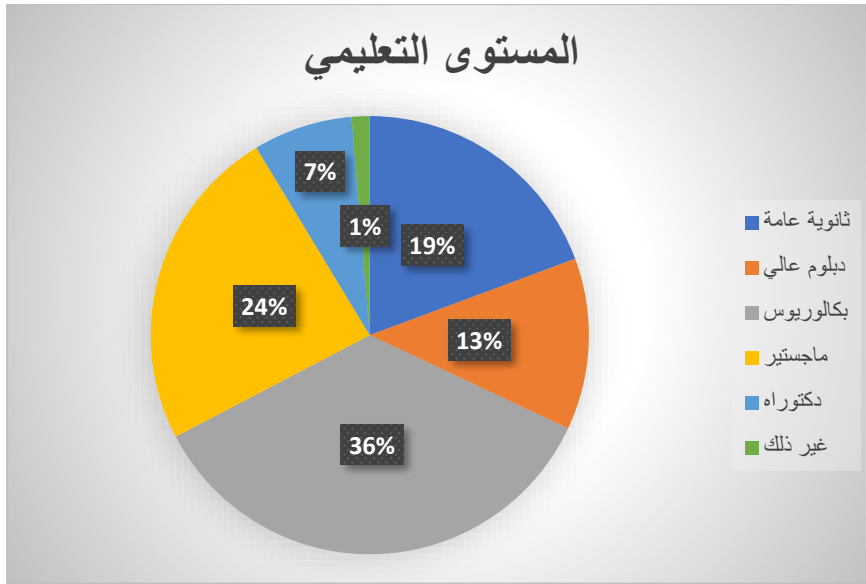
شكل 3.1: العمر

المصدر: من إعداد الباحث بالاعتماد على إجابات أفراد عينة الدراسة ومخرجات SPSS 20



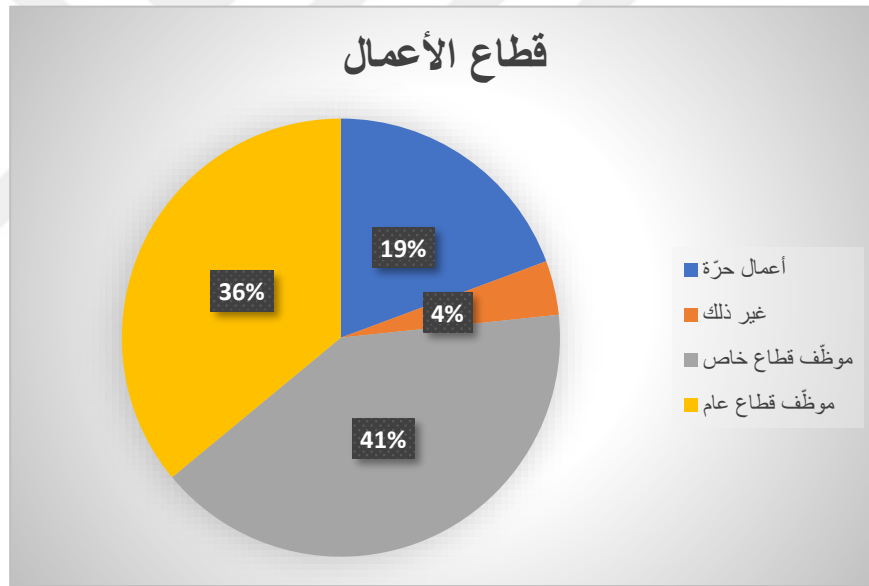
شكل 3.2: الجنس

المصدر: من إعداد الباحث بالاعتماد على إجابات أفراد عينة الدراسة ومخرجات SPSS 20



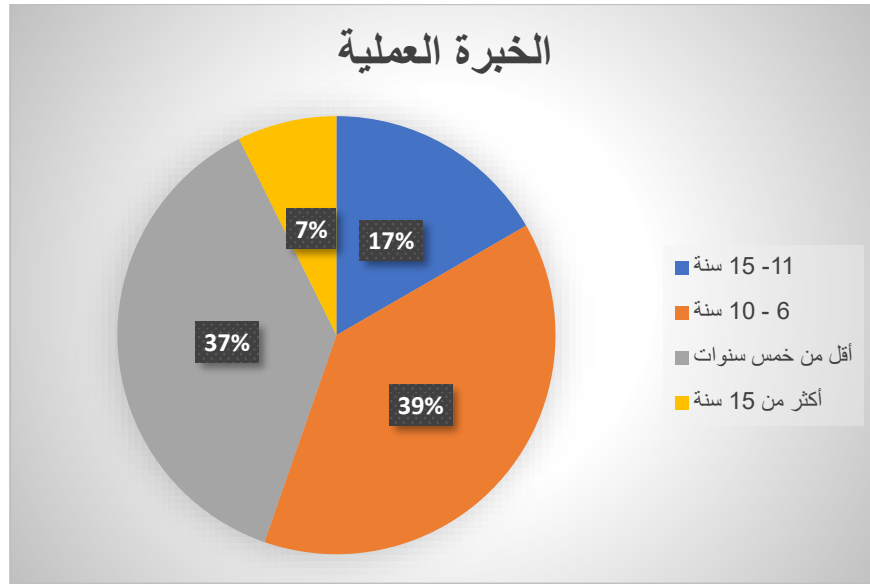
شكل 3.3: المستوى التعليمي

المصدر: من إعداد الباحث بالاعتماد على إجابات أفراد عينة الدراسة ومخرجات SPSS 20



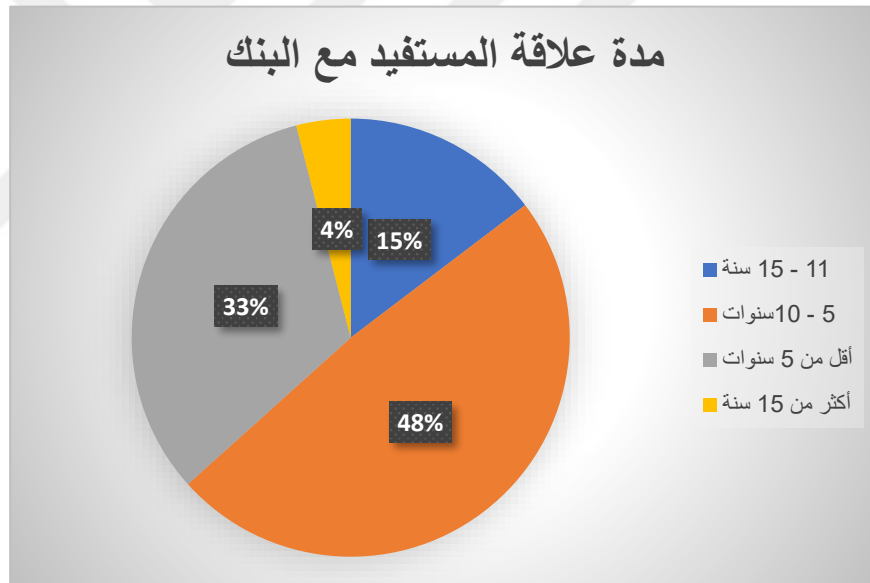
شكل 3.4: قطاع الأعمال

المصدر: من إعداد الباحث بالاعتماد على إجابات أفراد عينة الدراسة ومخرجات SPSS 20



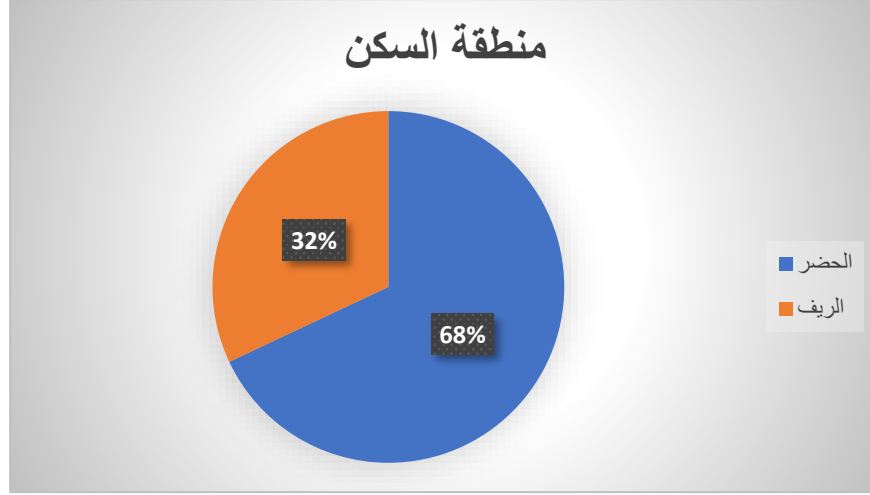
شكل 3.5: الخبرة العملية

المصدر: من إعداد الباحث بالاعتماد على إجابات أفراد عينة الدراسة ومخرجات SPSS 20



شكل 3.6: مدة علاقة المستفيد مع البنك

المصدر: من إعداد الباحث بالاعتماد على إجابات أفراد عينة الدراسة ومخرجات SPSS 20



شكل 3.7: منطقة السكن:

**المصدر:** من إعداد الباحث بالاعتماد على إجابات أفراد عينة الدراسة ومخرجات SPSS 20 يتضح من الجدول السابق والتمثيلات البيانية المرفقة اختلافٌ نسبيٌّ في عدد الذكور والإناث؛ حيث إنَّ نسبة الذكور تشغل 61% من الحجم الإجمالي للعينة، في حين بلغت نسبة الإناث 39% من الحجم الإجمالي للعينة، من جهةٍ أخرى ووفقًا لتوزيع أفراد العينة حسب العمر يتضح أنَّ نسبة 32% من الحجم الإجمالي للعينة تتراوح أعمارهم بين 26-35 سنة، وكذلك بين 36-45 سنة، في حين بلغت نسبة أفراد العينة الذين تتراوح أعمارهم بين 18 و 25 سنة نحو 23%، ثمَّ نسبة أفراد العينة الذين تتراوح أعمارهم بين 46 و 55 سنةً نحو 11% من الحجم الإجمالي للعينة، وأخيرًا بلغت نسبة من تجاوزت أعمارهم 55 سنة 2%.

من خلال توزيع أفراد عينة الدراسة حسب مستواهم التعليمي يظهر أنَّ غالبية أفراد العينة حاصلون على بكالوريوس بنسبة 35%، في حين بلغت نسبة أفراد العينة الذين يملكون مستوى تعليميًا ثانوية عامة 19%، ثمَّ 24%، لذوي شهادة الماجستير، أمَّا الدكتوراه فنجد نسبة 7%، ثمَّ 13% لمن استفادوا من تكوين دبلوم عالٍ، وأخيرًا 1% لمن لديهم شهادات أخرى غير ما سبق، أمَّا بخصوص الخبرة المهنية فيتضح أنَّ نسبة 33% تقلُّ خبرتهم عن 5 سنوات، في حين 49% تتراوح خبرتهم بين 05 و 10 سنوات، من جهةٍ أخرى نجد 15% ممَّن تتراوح خبرتهم بين 11 و 15 سنةً، وأخيرًا نجد نسبة 4% ممَّن تزيد خبرتهم عن 15 سنة، كما يتوزع أفراد عينة الدراسة حسب المحافظات بنسبة 68% الحجم الإجمالي للعينة من الحضر، في حين نجد 32% من الأرياف.

وأخيراً يتوزع أفراد عينة الدراسة حسب مدّة علاقة المستفيد مع البنك بنسبة 49% لمن تتراوح مدّة استفادتهم بين 05 و10 سنوات، بينما 3% لمدّة أقلّ من 5 سنوات، 15% لمدّة تتراوح بين 11 و15 سنة، وأخيراً نسبة 4% لمن تتجاوز مدّة استفادتهم 15 سنة.

### 3.4.3. تفريغ وتحليل إجابات أفراد عينة الدراسة حول محاور الدراسة:

للتعرّف على اتجاه إجابات أفراد عينة الدراسة تمّ حساب التكرارات والنسب المئوية والمتوسّطات الحسابيّة والانحرافات المعياريّة، لإجابات أفراد عينة الدراسة على عبارات محاور الاستبيان.

#### أبعاد محور الشمول المالي:

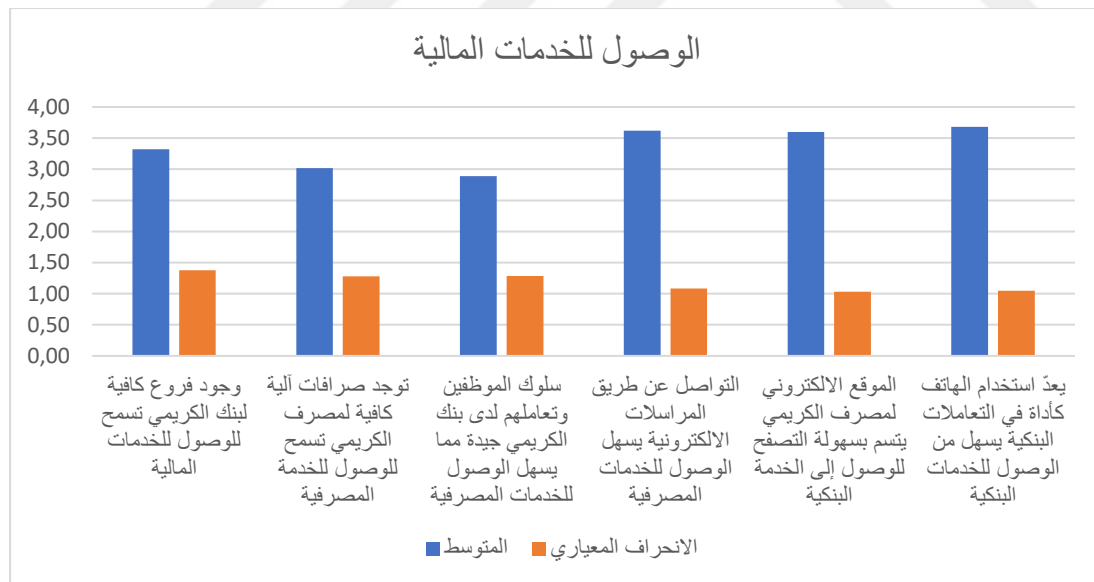
- بعد الوصول للخدمات الماليّة:

جدول 11. 3: المتوسّط الحسابي والانحراف المعياري واتّجاه إجابات البعد: الوصول للخدمات الماليّة

الاتجاه	الانحراف المعياري	المتوسط	درجة الموافقة					العبارات
			موافق بشدة	موافق	محايد	غير موافق	غير موافق بشدة	
محايد	1.38	3.32	45	30	11	56	8	وجود فروع كافية لبنك التكرار
			30.0%	20.0%	7.3%	37.3%	5.3%	الكريمي تسمح للوصول للخدمات الماليّة النسبة
محايد	1.28	3.02	22	42	18	53	15	توجد صرافات آليّة التكرار
			14.7%	28.0%	12.0%	35.3%	10.0%	كافية لمصرف الكريمي تسمح للوصول للخدمة المصرفيّة النسبة
محايد	1.28	2.89	19	39	17	56	19	سلوك الموظفين التكرار
			12.7%	26.0%	11.3%	37.3%	12.7%	وتعاملهم لدى بنك الكريمي جيدة مما يسهل الوصول للخدمات المصرفيّة النسبة

موافق	1.08	3.62	29	69	25	20	7	التكرار	التواصل عن طريق
			19.3%	46.0%	16.7%	13.3%	4.7%	النسبة	المراسلات الإلكترونية يسهل الوصول للخدمات المصرفية
موافق	1.03	3.60	27	66	31	22	4	التكرار	الموقع الإلكتروني
			18.0%	44.0%	20.7%	14.7%	2.7%	النسبة	لمصرف الكريمي يتسم بسهولة التصفح للوصول إلى الخدمة البنكية
موافق	1.04	3.68	30	72	23	20	5	التكرار	يعدّ استخدام الهاتف
			20.0%	48.0%	15.3%	13.3%	3.3%	النسبة	كأداة في التعاملات البنكية يسهل من الوصول للخدمات البنكية
محايد	0.86	3.35	الوصول للخدمات المالية				المتوسط والانحراف المعياري للبعد		

**المصدر:** من إعداد الباحث بالاعتماد على إجابات أفراد عينة الدراسة ومخرجات SPSS 20



### شكل 8. 3: الوصول للخدمات المالية:

**المصدر:** من إعداد الباحث بالاعتماد على إجابات أفراد عينة الدراسة ومخرجات SPSS 20

من خلال نتائج الجدول السابق يتّضح أنّ إجابات أفراد عينة الدراسة محايدة بخصوص بُعد الوصول للخدمات المالية؛ حيث بلغ المتوسط الحسابي الكلي 3.35 من 5، وهو متوسط

يقع ضمن الفئة الثالثة من فئات مقياس ليكارت الخماسي (من 2.61 إلى 3.40)، وهي الفئة التي تُشير إلى الخيار "محايد" في أداة الدراسة المقابل للمستوى المتوسط من الموافقة. بمعنى آخر: إنَّ الأفراد ليس لديهم موقفٌ قويٌّ أو واضحٌ تجاه الوصول للخدمات الماليَّة، إذَّ إنَّهم ليسوا موافقين بشكلٍ قاطعٍ، ولكنَّهم لا يعارضون بشدَّة أيضاً، ويُمكن أن يكون السبب في هذا التوجه المحايد هو عدم وعي الأفراد بشكلٍ كاملٍ بفوائد الخدمات الماليَّة أو عدم تجربتهم الشخصيَّة لهذه الخدمات، أو أنَّ هناك قصوراً في بنك الكريمي في تسهيل وصول الأفراد إلى الخدمات الماليَّة في بعض المناطق، وقد تفيد هذه البيانات البنك في فهم احتياجات العملاء والعمل على تحسين تجربتهم مع الخدمات الماليَّة.

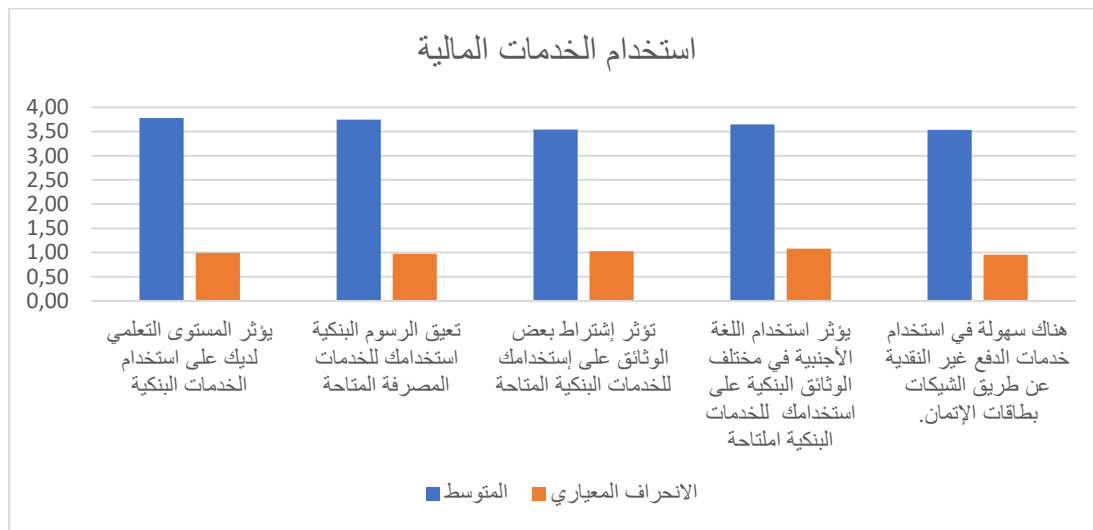
### - بعد استخدام الخدمات الماليَّة:

جدول 12. 3: المتوسط الحسابي والانحراف المعياري واتجاه إجابات البعد: استخدام الخدمات الماليَّة

الاتجاه	الانحراف المعياري	المتوسط	درجة الموافقة					العبارات	
			موافق بشدة	موافق	محايد	غير موافق	غير موافق بشدة	التكرار	النسبة
موافق	1.00	3.78	33	75	22	16	4	التكرار	يؤثر المستوى التعليمي لديك على استخدام الخدمات البنكيَّة
			22.0%	50.0%	14.7%	10.7%	2.7%	النسبة	
موافق	0.98	3.75	32	70	29	16	3	التكرار	تعيق الرسوم البنكيَّة استخدامك للخدمات المصرفية المتاحة
			21.3%	46.7%	19.3%	10.7%	2.0%	النسبة	
موافق	1.03	3.54	22	69	33	20	6	التكرار	تؤثر إشتراط بعض الوثائق على استخدامك للخدمات البنكيَّة المتاحة
			14.7%	46.0%	22.0%	13.3%	4.0%	النسبة	
موافق	1.08	3.65	32	65	27	20	6	التكرار	يؤثر استخدام اللغة الأجنبية في مختلف الوثائق البنكيَّة على استخدامك للخدمات
			21.3%	43.3%	18.0%	13.3%	4.0%	النسبة	

		البنكيّة المتاحة							
موافق	0.95	3.53	21	63	44	19	3	التكرار	هناك سهولة في استخدام خدمات الدفع غير النقدية عن طريق الشيكات بطاقات الائتمان.
			14.0%	42.0%	29.3%	12.7%	2.0%	النسبة	
موافق	0.62	3.65	استخدام الخدمات الماليّة					المتوسط والانحراف المعياري للبعد	

**المصدر:** من إعداد الباحث بالاعتماد على إجابات أفراد عينة الدراسة ومخرجات SPSS 20



### شكل 9. 3: استخدام الخدمات الماليّة:

**المصدر:** من إعداد الباحث بالاعتماد على إجابات أفراد عينة الدراسة ومخرجات SPSS 20

من خلال نتائج الجدول السابق يتّضح أنّ إجابات أفراد عينة الدراسة موافقةً حول بُعد استخدام الخدمات الماليّة؛ حيث بلغ المتوسط الحسابي الكلي 3.65 من 5، وهو متوسط يقع ضمن الفئة الرابعة من فئات مقياس ليكرت الخماسي (من 3.41 إلى 4.20)، وهي الفئة التي تشير إلى الخيار "موافق" في أداة الدراسة المقابل للمستوى المرتفع من الموافقة؛ ممّا يشير إلى أنّ الأفراد يرون أهميّة واضحةً في استخدام هذه الخدمات، وبما أنّ النتيجة تشير إلى أنّ الأفراد يقعون في الفئة الرابعة -وهي الفئة التي تُظهر "موافقة" قويّة- فهذا يعني أنّ الأفراد ليسوا فقط موافقين على استخدام الخدمات الماليّة، ولكنهم يرون أهميّتها، ويمكن أن يكونوا مستعدين لاستخدامها بشكلٍ متكرّرٍ، ويمكن استنتاج أنّ هناك فهمًا عاليًا لأهميّة استخدام الخدمات الماليّة بين الأفراد في العيّنة، وقد يكون لهذا التوافق مع استخدام الخدمات الماليّة

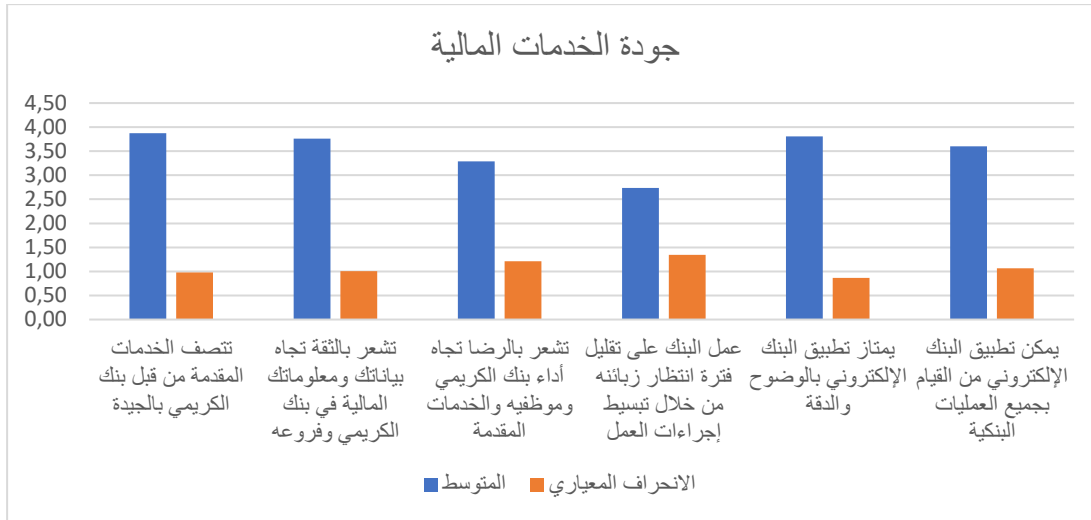
علاقةً بالتوسع السريع للتكنولوجيا الماليّة، والخدمات المصرفيّة عبر الإنترنت والهواتف المحمولة.

- بعد جودة الخدمات الماليّة:

جدول 13. 3: المتوسط الحسابي والانحراف المعياري واتّجاه إجابات البعد: جودة الخدمات الماليّة

الاتجاه	الانحراف المعياري	المتوسط	درجة الموافقة					العبارات	
			موافق بشدة	موافق	محايد	غير موافق	غير موافق بشدة		
موافق	0.98	3.87	34	86	13	11	6	التكرار	تنصف الخدمات المقدمة من قبل بنك الكرمي بالجيدة
			22.7%	57.3%	8.7%	7.3%	4.0%	النسبة	
موافق	1.01	3.76	31	78	20	16	5	التكرار	تشعر بالثقة تجاه بياناتك ومعلوماتك الماليّة في بنك الكرمي وفروعه
			20.7%	52.0%	13.3%	10.7%	3.3%	النسبة	
محايد	1.21	3.29	22	59	21	36	12	التكرار	تشعر بالرضا تجاه أداء بنك الكرمي وموظفيه والخدمات المقدمة
			14.7%	39.3%	14.0%	24.0%	8.0%	النسبة	
محايد	1.34	2.73	17	37	17	47	32	التكرار	عمل البنك على تقليل فترة انتظار زبائنه من خلال تبسيط إجراءات العمل
			11.3%	24.7%	11.3%	31.3%	21.3%	النسبة	
موافق	0.86	3.81	24	89	25	8	4	التكرار	يمتاز تطبيق البنك الإلكتروني بالوضوح والدقة
			16.0%	59.3%	16.7%	5.3%	2.7%	النسبة	
موافق	1.07	3.60	25	73	28	15	9	التكرار	يمكن تطبيق البنك الإلكتروني من القيام بجميع العمليات البنكيّة
			16.7%	48.7%	18.7%	10.0%	6.0%	النسبة	
موافق	0.63	3.51	جودة الخدمات الماليّة					المتوسط والانحراف المعياري للبعد	

المصدر: من إعداد الباحث بالاعتماد على إجابات أفراد عينة الدراسة ومخرجات SPSS 20



### شكل 10. 3: جودة الخدمات المالية:

**المصدر:** من إعداد الباحث بالاعتماد على إجابات أفراد عينة الدراسة ومخرجات SPSS 20 من خلال نتائج الجدول السابق يتضح أنّ إجابات أفراد عينة الدراسة موافقةً حول بُعد جودة الخدمات المالية؛ حيث بلغ المتوسط الحسابي الكلي 3.60 من 5، وهو متوسط يقع ضمن الفئة الرابعة من فئات مقياس ليكرت الخماسي (من 3.41 إلى 4.20)، وهي الفئة التي تشير إلى الخيار "موافق" في أداة الدراسة المقابل للمستوى المرتفع من الموافقة، ومثل هذه الفئة تقييمات تُظهر ارتياحًا عاليًا، وتُعتبر قيمة 3.60 في هذه الفئة تقريبًا منتصف الطريق بين الموافقة والموافقة القوية؛ مما يُظهر ارتياحًا جيدًا، ولكن قد يكون هناك بعض المجال للتحسين والتطوير.

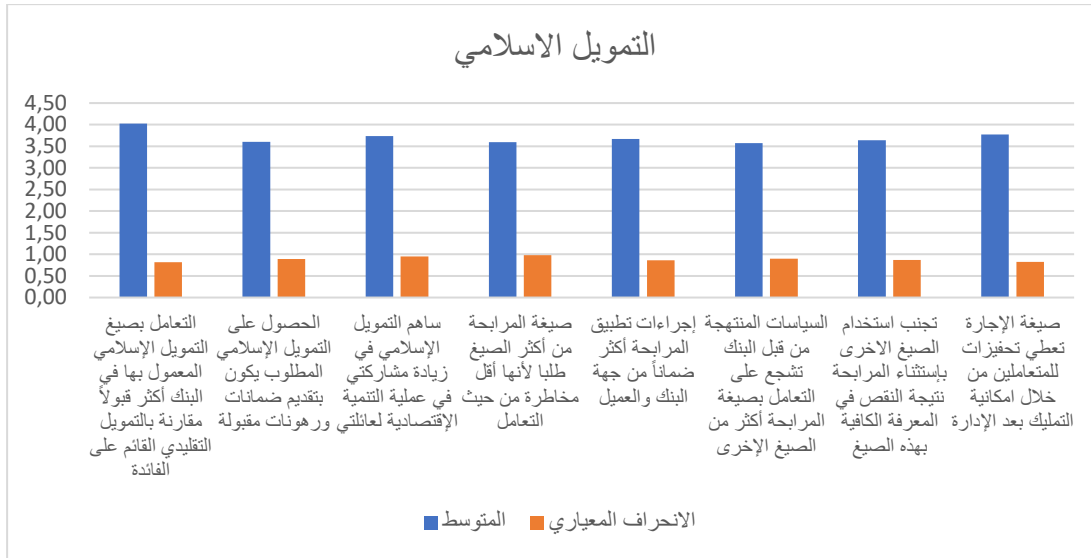
### • محور التمويل الإسلامي:

**جدول 14. 3: المتوسط الحسابي والانحراف المعياري واتجاه إجابات المحور: التمويل الاسلامي**

الاتجاه	الانحراف المعياري	المتوسط	درجة الموافقة					العبارات
			موافق بشدة	موافق	محايد	غير موافق	غير موافق بشدة	
موافق	0.82	4.03	42	79	21	7	1	التعامل بصيغ التمويل الإسلامي المعمول بها في البنك أكثر قبولاً مقارنةً
			28.0%	52.7%	14.0%	4.7%	.7%	التكرار النسبة

									بالتمويل التقليدي القائم على الفائدة
موافق	0.89	3.60	16	81	32	19	2	التكرار	الحصول على التمويل الإسلامي المطلوب يكون بتقديم ضمانات ورهونات مقبولة
			10.7%	54.0%	21.3%	12.7%	1.3%	النسبة	
موافق	0.95	3.73	30	70	33	14	3	التكرار	ساهم التمويل الإسلامي في زيادة مشاركتي في عملية التنمية الاقتصادية لعائلي
			20.0%	46.7%	22.0%	9.3%	2.0%	النسبة	
موافق	0.98	3.59	21	73	36	14	6	التكرار	صيغة المراجعة من أكثر الصيغ طلباً لأنها أقل مخاطرة من حيث التعامل
			14.0%	48.7%	24.0%	9.3%	4.0%	النسبة	
موافق	0.86	3.67	20	75	44	7	4	التكرار	إجراءات تطبيق المراجعة أكثر ضماناً من جهة البنك والعميل
			13.3%	50.0%	29.3%	4.7%	2.7%	النسبة	
موافق	0.90	3.57	18	71	43	15	3	التكرار	السياسات المنتهجة من قبل البنك تشجع على التعامل بصيغة المراجعة أكثر من الصيغ الأخرى
			12.0%	47.3%	28.7%	10.0%	2.0%	النسبة	
موافق	0.87	3.64	20	73	42	13	2	التكرار	تجنب استخدام الصيغ الأخرى باستثناء المراجعة نتيجة النقص في المعرفة الكافية بهذه الصيغ
			13.3%	48.7%	28.0%	8.7%	1.3%	النسبة	
موافق	0.83	3.77	25	78	36	10	1	التكرار	صيغة الإجارة تعطي تحفيزاً للمتعاملين من خلال إمكانية التمليك بعد الإدارة
			16.7%	52.0%	24.0%	6.7%	.7%	النسبة	
موافق	0.56	3.70	التمويل الإسلامي					المتوسط والانحراف المعياري للبعد	

المصدر: من إعداد الباحث بالاعتماد على إجابات أفراد عينة الدراسة ومخرجات SPSS 20



### شكل 11. 3: التمويل الإسلامي:

**المصدر:** من إعداد الباحث بالاعتماد على إجابات أفراد عينة الدراسة ومخرجات SPSS 20 من خلال نتائج الجدول السابق يتضح أنّ إجابات أفراد عينة الدراسة موافقةً حول محور التمويل الإسلامي؛ حيث بلغ المتوسط الحسابي الكلي 3.70 من 5، وهو متوسط يقع ضمن الفئة الرابعة من فئات مقياس ليكارت الخماسي (من 3.41 إلى 4.20)، وهي الفئة التي تُشير إلى الخيار "موافق" في أداة الدراسة المقابل للمستوى المرتفع من الموافقة، وحيث تشير هذه نتائج إلى أنّ أفراد عينة الدراسة لديهم قبولاً عامّاً للتمويل الإسلامي، وأنّهم يثقون به كمصدرٍ للمنتجات والخدمات المالية، فإنّها تُشير أيضاً إلى أنّ التمويل الإسلامي يُقدّم منتجاتٍ وخدماتٍ تلبّي احتياجات العملاء، وهذا يعني أنّ البنوك الإسلامية تُقدّم منتجاتٍ وخدماتٍ تتوافق مع القيم الدينية والثقافية للعملاء، وتُشير النتائج إلى أنّ هناك فرصةً كبيرةً لنمو قطاع التمويل الإسلامي في المستقبل، ما يعني أنّ هناك طلباً متزايداً على المنتجات والخدمات المالية الإسلامية.

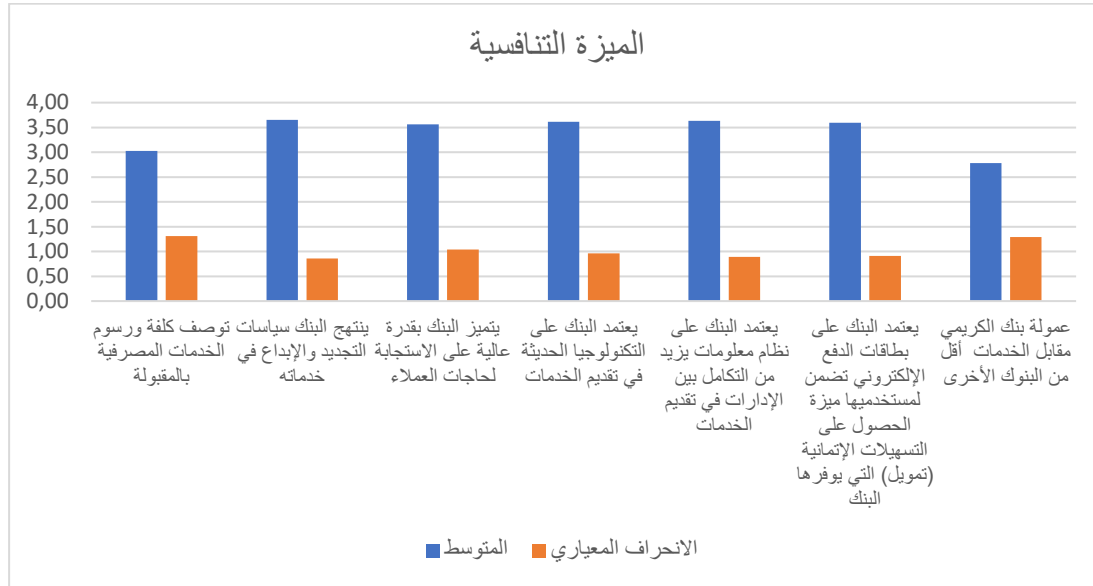
• محور الميزة التنافسيّة:

جدول 15. 3: المتوسط الحسابي والانحراف المعياري واتّجاه إجابات المحور: الميزة التنافسيّة

الاتجاه	الانحراف المعياري	المتوسط	درجة الموافقة					العبارات	
			موافق بشدة	موافق	محايد	غير موافق	غير موافق بشدة		
محايد	1.31	3.03	17	55	17	37	24	التكرار	توصف كلفة ورسوم الخدمات المصرفيّة بالمقبولة
			11.3%	36.7%	11.3%	24.7%	16.0%	النسبة	
موافق	0.86	3.65	15	89	27	17	2	التكرار	ينتهج البنك سياسات التجديد والإبداع في خدماته
			10.0%	59.3%	18.0%	11.3%	1.3%	النسبة	
محايد	1.04	3.56	20	79	23	21	7	التكرار	يتميز البنك بقدرة عالية على الاستجابة لحاجات العملاء
			13.3%	52.7%	15.3%	14.0%	4.7%	النسبة	
موافق	0.96	3.61	17	87	22	19	5	التكرار	يعتمد البنك على التكنولوجيا الحديثة في تقديم الخدمات
			11.3%	58.0%	14.7%	12.7%	3.3%	النسبة	
موافق	0.89	3.63	16	86	28	17	3	التكرار	يعتمد البنك على نظام معلومات يزيد من التكامل بين الإدارات في تقديم الخدمات
			10.7%	57.3%	18.7%	11.3%	2.0%	النسبة	
موافق	0.91	3.59	14	86	30	15	5	التكرار	يعتمد البنك على بطاقات الدفع الإلكترونيّ تضمن استخدامها ميزة الحصول على التسهيلات الإئتمانية (تمويل) التي يوفرها
			9.3%	57.3%	20.0%	10.0%	3.3%	النسبة	

		البنك							
محايد	1.29	2.78	12	43	27	36	32	التكرار	عمولة بنك الكرمي مقابل الخدمات أقل من البنوك الأخرى
			8.0%	28.7%	18.0%	24.0%	21.3%	النسبة	
موافق	0.66	3.41	الميزة التنافسية					المتوسط والانحراف المعياري للبعد	

المصدر: من إعداد الباحث بالاعتماد على إجابات أفراد عينة الدراسة ومخرجات SPSS 20



شكل 12. 3: الميزة التنافسية:

المصدر: من إعداد الباحث بالاعتماد على إجابات أفراد عينة الدراسة ومخرجات SPSS 20

من خلال نتائج الجدول السابق يتضح أنَّ إجابات أفراد عينة الدراسة موافقةً حول محور الميزة التنافسية؛ حيث بلغ المتوسط الحسابي الكلي 3.41 من 5، وهو متوسط يقع ضمن الفئة الرابعة من فئات مقياس ليكارت الخماسي (من 3.41 إلى 4.20)، وهي الفئة التي تُشير إلى الخيار "موافق" في أداة الدراسة المقابل للمستوى المرتفع من الموافقة، وتُشير هذه النتائج إلى أنَّ أفراد عينة الدراسة يعترفون بوجود مزايا تنافسية لبنك الكرمي للتمويل الأصغر الإسلامي، ويعتقدون أنَّ البنك يتميز عن منافسيه من خلال ميزاته التنافسية، مثل منتجاته وخدماته المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية، وخدماته المتميزة، وسمعته الطيبة، وتُشير إلى أنَّ الميزة التنافسية للبنك الإسلامي تُساهم في جذب العملاء، وتجعلهم يفضلون التعامل معه عن غيره من البنوك.

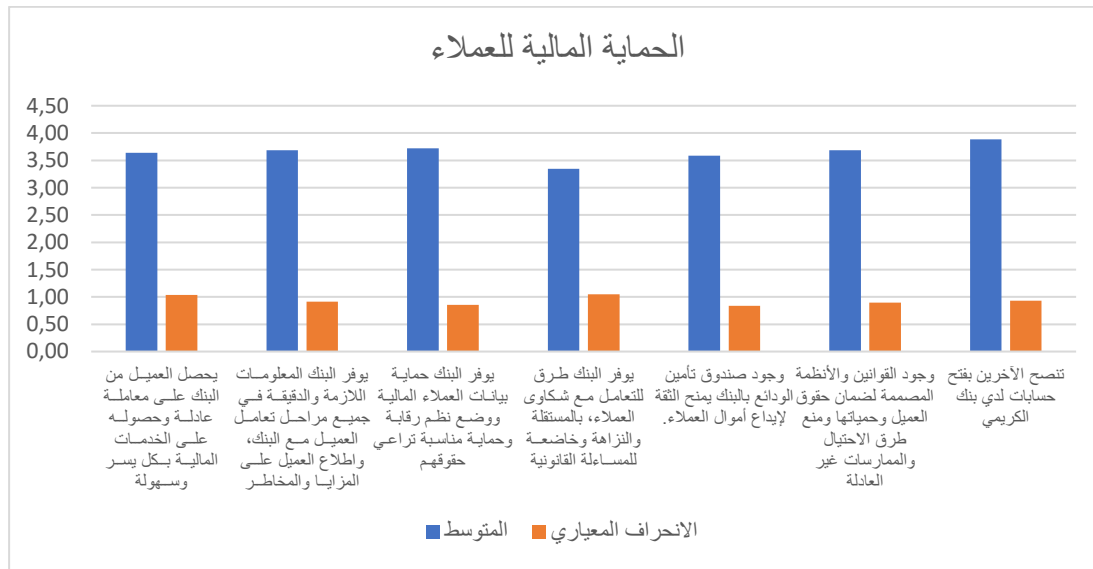
• محور الحماية الماليّة للعملاء:

جدول 16. 3: المتوسط الحسابي والانحراف المعياري واتّجاه إجابات المحور: الحماية الماليّة للعملاء:

الانحراف المعياري	المتوسط	درجة الموافقة					العبارات		
		موافق بشدة	موافق	محايد	غير موافق	غير موافق بشدة			
موافق	1.04	3.64	25	76	27	14	8	التكرار	يحصل العميل من البنك على معاملة عادلة وحصوله على الخدمات الماليّة بكل يسر وسهولة
			16.7%	50.7%	18.0%	9.3%	5.3%	النسبة	
موافق	0.91	3.69	15	98	18	13	6	التكرار	يوفر البنك المعلومات اللازمة والدقيقة في جميع مراحل تعامل العميل مع البنك، واطلاع العميل على المزايا والمخاطر
			10.0%	65.3%	12.0%	8.7%	4.0%	النسبة	
موافق	0.85	3.72	21	81	36	9	3	التكرار	يوفر البنك حماية بيانات العملاء الماليّة ووضع نظم رقابة وحماية مناسبة تراعي حقوقهم
			14.0%	54.0%	24.0%	6.0%	2.0%	النسبة	
محايد	1.05	3.35	11	74	31	24	10	التكرار	يوفر البنك طرق للتعامل مع شكاوى العملاء، توصف بالمستقلة والنزاهة وخاضعة للمساءلة القانونيّة
			7.3%	49.3%	20.7%	16.0%	6.7%	النسبة	
موافق	0.84	3.59	12	83	39	13	3	التكرار	وجود صندوق تأمين الودائع بالبنك يمنح الثقة لإيداع أموال العملاء
			8.0%	55.3%	26.0%	8.7%	2.0%	النسبة	
موافق	0.90	3.69	21	80	34	11	4	التكرار	وجود القوانين والأنظمة المصممة لضمان حقوق
			14.0%	53.3%	22.7%	7.3%	2.7%	النسبة	

									العميل وحياتها ومنع طرق الاحتيال والممارسات غير العادلة
موافق	0.93	3.89	33	86	17	9	5	التكرار	تنصح الآخرين بفتح حسابات لدي بنك الكريمي
			22.0%	57.3%	11.3%	6.0%	3.3%	النسبة	
موافق	0.56	3.65	الحماية الماليّة للعملاء					المتوسط والانحراف المعياري للبعد	

المصدر: من إعداد الباحث بالاعتماد على إجابات أفراد عينة الدراسة ومخرجات SPSS 20



شكل 13. 3: الحماية الماليّة للعملاء:

المصدر: من إعداد الباحث بالاعتماد على إجابات أفراد عينة الدراسة ومخرجات SPSS 20

من خلال نتائج الجدول السابق يتّضح أنّ إجابات أفراد عينة الدراسة موافقةً حول محور الحماية الماليّة للعملاء؛ حيث بلغ المتوسط الحسابي الكلي 3.65 من 5، وهو متوسط يقع ضمن الفئة الرابعة من فئات مقياس ليكارت الخماسي (من 3.41 إلى 4.20)، وهي الفئة التي تشير إلى الخيار "موافق" في أداة الدراسة المقابل للمستوى المرتفع من الموافقة، ما يعني أنّ أفراد عينة الدراسة يثقون بحماية البنك لأموالهم وبياناتهم، ويعتقدون أنّ البنك يتّبع ممارسات قويّة للحماية، وهذا يعني أنّهم يشعرون بالأمان عند التعامل مع البنك.

#### 3.4.4. اختبار فرضيات الدراسة:

بعد عرض وتحليل مختلف إجابات أفراد عينة الدراسة حول المحاور التي تضمنها الاستبيان يأتي هذا المطلب لتحليل دور المصارف الإسلامية في تعزيز الشمول المالي في اليمن، حيث سيكون بنك الكريمي للتمويل الأصغر الإسلامي أنموذجًا، وذلك من خلال اعتماد نتائج تحليل التباين الذي يختبر المعنوية الكليّة لنموذج العلاقة بين المتغير التابع المتمثل في الشمول المالي بأبعاده: الوصول للخدمات الماليّة، استخدام الخدمات الماليّة، وجودة الخدمات الماليّة، والمتغيرات المستقلة المتمثلة في كُليّ من: التمويل الإسلامي، الميزة التنافسيّة، الحماية الماليّة للعملاء.

أولاً: أثر التمويل الإسلامي، الميزة التنافسيّة، الحماية الماليّة للعملاء على الشمول المالي: جدول 17. 3: معامل الارتباط الخطي المتعدد لأثر كُليّ من التمويل الإسلامي، الميزة التنافسيّة، الحماية الماليّة للعملاء على الشمول المالي لبنك الكريمي للتمويل الأصغر الإسلامي:

Model Summary

Std. Error of the Estimate	Adjusted R Square	R Square	R	Model
0.45169	0.223	0.239	0.489	1

المصدر: من إعداد الباحث بالاعتماد على إجابات أفراد عينة الدراسة ومخرجات SPSS 20 يتّضح من الجدول أعلاه أنّ معامل الارتباط الخطي لأثر كُليّ من التمويل الإسلامي، الميزة التنافسيّة، الحماية الماليّة للعملاء على الشمول المالي ضعيف نسبيًا؛ ممّا يدلّ على أنّ لكُليّ من التمويل الإسلامي، الميزة التنافسيّة، الحماية الماليّة للعملاء أثرًا معنويًا محتملاً على الشمول المالي عند مستوى 0.05، وللتأكّد من صحّة العلاقة تجري اختبارًا، وهو تحليل التباين ومعادلة خطّ الانحدار البسيط؛ وذلك كما يلي:

### جدول 18. 3: تحليل التباين

Sig.	F	Mean Square	df	Sum of Squares	Model
0.000 <sup>b</sup>	15.260	3.113	3	9.340	Regression
		.204	146	29.787	Residual 1
			149	39.128	Total

a. Dependent Variable: الشمول المالي

b. Predictors: (Constant). الحماية الماليّة للعملاء، الميزة التنافسيّة، التمويل الإسلامي.

المصدر: من إعداد الطالب بالاعتماد على إجابات أفراد عينة الدراسة ومخرجات SPSS 20

يعتمد جدول تحليل التباين على اختبار الفرضيتين الإحصائيتين كما يلي:

( $H_0$ ) لا توجد علاقة ذات دلالة إحصائية لأثر كُـلٍّ من التمويل الإسلامي، الميزة التنافسية، والحماية الماليّة للعملاء على الشمول المالي عند مستوى معنوية ( $\alpha=0.05$ ).

( $H_1$ ) توجد علاقة ذات دلالة إحصائية لأثر كُـلٍّ من التمويل الإسلامي، الميزة التنافسية، والحماية الماليّة للعملاء على الشمول المالي عند مستوى معنوية ( $\alpha=0.05$ ).

من خلال الجدول أعلاه لدينا قيمة  $Sig=0.000$  لإحصائية فيشر وهي أقل من 0.05 ومنه نرفض فرضية العدم ( $H_0$ ) ونقبل الفرضية البديلة ( $H_1$ ) القائلة بأنه توجد علاقة ذات دلالة إحصائية لأثر كُـلٍّ من التمويل الإسلامي، الميزة التنافسية، والحماية الماليّة للعملاء على الشمول المالي عند مستوى معنوية ( $\alpha=0.05$ ).

جدول 19. 3: معاملات نموذج الانحدار الخطي المتعدد للعلاقة بين المتغيرات المستقلة والمتغير التابع

Coefficients <sup>a</sup>					
Sig.	t	Standardized Coefficients	Unstandardized Coefficients		Model
		Beta	Std. Error	B	
.000	5.985		.311	1.859	(Constant)
.387	.868	.070	.074	.064	التمويل الإسلامي
.000	5.740	.437	.059	.341	الميزة التنافسية
.375	.891	.073	.075	.067	الحماية الماليّة للعملاء

a. Dependent Variable: الشمول المالي

المصدر: من إعداد الباحث بالاعتماد على إجابات أفراد عينة الدراسة ومخرجات SPSS 20 واعتماداً على نتائج الجدول أعلاه تحقق معنويّة أثر الميزة التنافسيّة وحدّها على الشمول المالي عند مستوى 0.05؛ وذلك من خلال قيمة  $\text{sig}=0.000$  وهي أقلّ من 0.05؛ ممّا يدلُّ على تحقق المعنوية الجزئية للميزة التنافسية على الشمول المالي عند مستوى 0.05، وذلك ووفق علاقة موجبة من وجهة نظر أفراد عينة الدراسة، في حين لم تتحقق معنوية كُلاً من التمويل الإسلامي والحماية الماليّة للعملاء على الشمول المالي عند مستوى معنوية 0.05 من وجهة نظر أفراد عينة الدراسة.

ثانياً: أثر التمويل الإسلامي، الميزة التنافسيّة، الحماية الماليّة للعملاء على الوصول للخدمات الماليّة:

جدول 20. 3: تحليل التباين

ANOVA <sup>a</sup>					
Sig.	F	Mean Square	df	Sum of Squares	Model
.000 <sup>b</sup>	17.288	9.543	3	28.629	Regression
		.552	146	80.593	Residual 1
			149	109.222	Total

a. Dependent Variable: الوصول للخدمات الماليّة

b. Predictors: (Constant), التمويل الإسلامي, الميزة التنافسية, الحماية الماليّة للعملاء

المصدر: من إعداد الطالب بالاعتماد على إجابات أفراد عينة الدراسة ومخرجات SPSS

يعتمد جدول تحليل التباين على اختبار الفرضيتين الاحصائيتين كما يلي:

$(H_0)$  لا توجد علاقة ذات دلالة إحصائية لأثر كُـلٍّ من التمويل الإسلامي، الميزة التنافسية، والحماية الماليّة للعملاء على الوصول للخدمات الماليّة عند مستوى معنوية  $(\alpha = 0.05)$ .

$(H_1)$  توجد علاقة ذات دلالة إحصائية لأثر كُـلٍّ من التمويل الإسلامي، الميزة التنافسية، والحماية الماليّة للعملاء على الوصول للخدمات الماليّة عند مستوى معنوية  $(\alpha = 0.05)$ .

ومن خلال الجدول أعلاه لدينا قيمة  $\text{Sig}=0.000$  لإحصائية فيشر، وهي أقل من 0.05 ومنه نرفض فرضية العدم  $(H_0)$  ونقبل الفرضية البديلة  $(H_1)$  القائلة: بأنه توجد علاقة ذات دلالة إحصائية لأثر كُـلٍّ من التمويل الإسلامي، الميزة التنافسية، والحماية الماليّة للعملاء على الوصول للخدمات الماليّة عند مستوى معنوية  $(\alpha = 0.05)$ .

جدول 21. 3: معاملات نموذج الانحدار الخطي المتعدد للعلاقة بين المتغيرات المستقلة والمتغير الوصول للخدمات الماليّة:

Coefficients<sup>a</sup>

Sig.	t	Standardized Coefficients	Unstandardized Coefficients		Model
		Beta	Std. Error	B	
.000	4.725		.511	2.414	(Constant)
.004	-2.905	-.230	.122	-.355	التمويل الإسلامي
.000	6.806	.510	.098	.665	الميزة التنافسية
.978	-.028	-.002	.124	-.003	الحماية الماليّة للعملاء

a. Dependent Variable: الوصول للخدمات الماليّة

المصدر: من إعداد الباحث بالاعتماد على إجابات أفراد عينة الدراسة ومخرجات SPSS 20 واعتماداً على نتائج الجدول أعلاه تحقق معنوية أثر كُـلٍّ من التمويل الإسلامي والميزة التنافسية على الوصول للخدمات الماليّة عند مستوى 0.05، وذلك من خلال قيمة sig الأقل من 0.05؛ ممّا يدلّ على تحقّق المعنوية الجزئية للتمويل الإسلامي وللميزة التنافسية على الوصول للخدمات الماليّة عند مستوى 0.05، وذلك وفق علاقةٍ موجبةٍ من وجهة نظر أفراد عينة الدراسة، في حين لم تتحقّق معنوية الحماية الماليّة للعملاء على الوصول للخدمات الماليّة عند

مستوى معنوية 0.05 من وجهة نظر أفراد عينة الدراسة.

ثالثاً: أثر التمويل الإسلامي، الميزة التنافسية، الحماية الماليّة للعملاء على استخدام الخدمات الماليّة:

جدول 22. 3: تحليل التباين:

ANOVA<sup>a</sup>

Sig.	F	Mean Square	df	Sum of Squares	Model
.006 <sup>b</sup>	4.335	1.546	3	4.638	Regression
		.357	146	52.077	Residual 1
			149	56.715	Total

a. Dependent Variable: استخدام الخدمات الماليّة

b. Predictors: (Constant), الحماية الماليّة للعملاء، الميزة التنافسية، التمويل الإسلامي.

المصدر: من إعداد الطالب بالاعتماد على إجابات أفراد عينة الدراسة ومخرجات SPSS 20

يعتمد جدول تحليل التباين على اختبار الفرضيتين الإحصائيتين كما يلي:

( $H_0$ ) لا توجد علاقة ذات دلالة إحصائية لأثر كُـلِّ من التمويل الإسلامي، الميزة التنافسية، والحماية الماليّة للعملاء على استخدام الخدمات الماليّة عند مستوى معنوية ( $\alpha = 0.05$ ).

( $H_1$ ) توجد علاقة ذات دلالة إحصائية لأثر كُـلِّ من التمويل الإسلامي، الميزة التنافسية، والحماية الماليّة للعملاء على استخدام الخدمات الماليّة عند مستوى معنوية ( $\alpha = 0.05$ ).

من خلال الجدول أعلاه لدينا قيمة  $Sig=0.000$  لإحصائية فيشر وهي أقل من 0.05 ومنه نرفض فرضية العدم ( $H_0$ ) ونقبل الفرضية البديلة ( $H_1$ ) القائلة بأنه توجد علاقة ذات دلالة إحصائية لأثر كُـلِّ من التمويل الإسلامي، الميزة التنافسية، والحماية الماليّة للعملاء على استخدام الخدمات الماليّة عند مستوى معنوية ( $\alpha = 0.05$ ).

جدول 23. 3: معاملات نموذج الانحدار الخطي المتعدد للعلاقة بين المتغيرات المستقلة والمتغير استخدام الخدمات الماليّة:

Coefficients <sup>a</sup>					
Sig.	t	Standardized Coefficients	Unstandardized Coefficients		Model
		Beta	Std. Error	B	
.000	5.681		.411	2.333	(Constant)
.017	2.414	.213	.098	.237	التمويل الإسلامي
.788	-.270	-.023	.079	-.021	الميزة التنافسية
.162	1.405	.127	.100	.140	الحماية الماليّة للعلماء

a. Dependent Variable: استخدام الخدمات الماليّة

المصدر: من إعداد الباحث بالاعتماد على إجابات أفراد عينة الدراسة ومخرجات SPSS 20 واعتماداً على نتائج الجدول أعلاه تحقّق معنوية أثر التمويل الإسلامي وحدّه على استخدام الخدمات الماليّة عند مستوى 0.05، وذلك من خلال قيمة  $\text{sig}=0.017$  وهي أقلّ من 0.05؛ ممّا يدلُّ على تحقّق المعنوية الجزئية للتمويل الإسلامي على استخدام الخدمات الماليّة عند مستوى 0.05، وذلك وفق علاقةٍ موجبةٍ من وجهة نظر أفراد عينة الدراسة، في حين لم تتحقّق معنوية كلّ من الميزة التنافسية والحماية الماليّة للعلماء على استخدام الخدمات الماليّة عند مستوى معنوية 0.05 من وجهة نظر أفراد عينة الدراسة.

رابعاً: أثر التمويل الإسلامي، الميزة التنافسية، الحماية الماليّة للعلماء على جودة الخدمات الماليّة:

جدول 24. 3: تحليل التباين

ANOVA <sup>a</sup>					
Sig.	F	Mean Square	df	Sum of Squares	Model
.000 <sup>b</sup>	21.520	6.103	3	18.308	Regression
		.284	146	41.401	Residual
			149	59.708	Total

a. Dependent Variable: جودة الخدمات الماليّة

b. Predictors: (Constant), الحماية الماليّة للعلماء، الميزة التنافسية، التمويل الإسلامي.

المصدر: من إعداد الطالب بالاعتماد على إجابات أفراد عينة الدراسة ومخرجات SPSS 20

يعتمد جدول تحليل التباين على اختبار الفرضيتين الاحصائيتين كما يلي:

$H_0 =$  لا توجد علاقة ذات دلالة إحصائية لأثر كُـلِّ من التمويل الإسلامي، الميزة التنافسية، والحماية الماليّة للعملاء على جودة الخدمات الماليّة عند مستوى معنوية ( $\alpha = 0.05$ ).

$H_1 =$  توجد علاقة ذات دلالة إحصائية لأثر كُـلِّ من التمويل الإسلامي، الميزة التنافسية، والحماية الماليّة للعملاء على جودة الخدمات الماليّة عند مستوى معنوية ( $\alpha = 0.05$ ).

من خلال الجدول أعلاه لدينا قيمة  $Sig=0.000$  لإحصائية فيشر، وهي أقلّ من 0.05 ومنه نرفض فرضية العدم ( $H_0$ ) ونقبل الفرضية البديلة ( $H_1$ ) القائلة: بأنّه توجد علاقة ذات دلالة إحصائية لأثر كُـلِّ من التمويل الإسلامي، الميزة التنافسية، والحماية الماليّة للعملاء على جودة الخدمات الماليّة عند مستوى معنوية ( $\alpha = 0.05$ ).

جدول 25. 3: معاملات نموذج الانحدار الخطي المتعدد للعلاقة بين المتغيرات المستقلة والمتغير جودة الخدمات الماليّة:

Coefficients<sup>a</sup>

Sig.	t	Standardized Coefficients	Unstandardized Coefficients		Model
		Beta	Std. Error	B	
.024	2.277		.366	.834	(Constant)
.000	3.572	.274	.087	.312	التمويل الإسلامي
.000	5.420	.394	.070	.380	الميزة التنافسية
.489	.694	.055	.089	.062	الحماية الماليّة للعلماء

a. Dependent Variable: جودة الخدمات الماليّة

المصدر: من إعداد الباحث بالاعتماد على إجابات أفراد عينة الدراسة ومخرجات SPSS 20 واعتماداً على نتائج الجدول أعلاه تحقّق معنويّة أثر كُـلِّ من التمويل الإسلامي والميزة التنافسية على جودة الخدمات الماليّة عند مستوى 0.05، وذلك من خلال قيمة sig الأقلّ من 0.05؛ ممّا يدلّ على تحقّق المعنوية الجزئية للتمويل الإسلامي وللميزة التنافسية على جودة الخدمات الماليّة عند مستوى 0.05، وذلك وُفّق علاقةٍ موجبةٍ من وجهة نظر أفراد عينة الدراسة، في حين لم تتحقّق معنوية الحماية الماليّة للعملاء على جودة الخدمات الماليّة عند

مستوى معنوية 0.05 من وجهة نظر أفراد عينة الدراسة.

#### الخلاصة:

من خلال نتائج تفريغ الاستبيان توصلنا إلى الاتجاه العام لإجابات أفراد عينة الدراسة؛ حيث تبين موافقتهم حول معظم أبعاد الشمول المالي، حيث تعلق الأمر بموافقتهم حول بُعد استخدام الخدمات المالية وجودتها، في حين ظهر حياد الإجابات حول إمكانية الوصول إليها، كما ظهرت موافقتهم حول التمويل الإسلامي، الميزة التنافسية والحماية المالية للعملاء.

من جهة أخرى ووفقاً لنتائج دراسة أثر التمويل الإسلامي والميزة التنافسية والحماية المالية للعملاء على الشمول المالي: فقد توصلنا لتحقق المعنوية الكلية لأثر المتغيرات المستقلة مجتمعة في التأثير على الشمول المالي لبنك الكريمي للتمويل الأصغر الإسلامي.

واعتماداً على نتائج تقدير نموذج العلاقة بين المتغيرات؛ فقد تحققت معنوية أثر الميزة التنافسية وحدها على الشمول المالي عند مستوى 0.05، الأمر الذي يدل على أهمية الميزة التنافسية الإيجابية على الشمول المالي من وجهة نظر أفراد عينة الدراسة، حيث لا تتحقق معنوية كل من التمويل الإسلامي والحماية المالية للعملاء بشكل منفرد على الشمول المالي من وجهة نظر أفراد عينة الدراسة، في حين يرتقب لهما تأثيرٌ بشكلٍ مجملٍ بوجود ميزة تنافسية للبنك.

ومن خلال تقدير نموذج الانحدار لكل بُعدٍ من أبعاد الشمول المالي؛ لاحظنا غياب أثر الحماية المالية للعملاء في التأثير على كل بُعدٍ من أبعاد الشمول المالي، في حين ظهر للمتغيرين: التمويل الإسلامي والميزة التنافسية آثارٌ متفاوتةٌ على أبعاد الشمول المالي عند مستوى 0.05.

## النتائج والتوصيات

### أولاً: النتائج:

- أثبتت نتائج الاستطلاع تحقُّق المعنويَّة الكليَّة\* لأثر التمويل الإسلامي والميَّزة التنافسيَّة والحماية الماليَّة للعملاء مجتمعاً في التأثير على الشمول المالي لبنك الكرمي للتمويل الأصغر الإسلامي.
- أثبتت نتائج التحليل تحقُّق معنويَّة\* أثر الميَّزة التنافسيَّة على الشمول المالي، الأمر الذي يدلُّ على أهميَّة الميَّزة التنافسيَّة الإيجابيَّة على الشمول المالي.
- أثبتت النتائج عدم تحقُّق معنويَّة كُليٍّ من التمويل الإسلامي والحماية الماليَّة للعملاء بشكلٍ منفردٍ على الشمول المالي في اليمن، في حين يتوقَّع لهما تأثيرٌ في وجود ميَّزة تنافسيَّة للبنك.
- تؤدِّي البنوك الإسلاميَّة دوراً هاماً في تعزيز الشمول المالي من خلال تقديم منتجات وخدماتٍ ماليَّة متوافقةً مع أحكام الشريعة الإسلاميَّة، وتلبي احتياجات شرائح المجتمع.
- يُعدُّ الشمول المالي أداةً مهمَّةً لتحقيق التنمية الاقتصاديَّة والاجتماعيَّة من خلال الحدِّ من الفقر والبطالة، وتحقيق الاستقرار المالي، وتعزيز الادخار والاستثمار.
- توصلت الدراسة إلى أنَّ الأزمة اليمنيَّة أثَّرت بشكلٍ إيجابيٍّ على أداء وتوسُّع البنك، حيث شهد بنك الكرمي للتمويل الأصغر الإسلامي نمواً كبيراً في مختلف المجالات بما في ذلك عدد الفروع وزيادة عدد الموظفين، بالإضافة إلى الزيادة في الأصول والالتزامات.
- يُعدُّ بنك الكرمي للتمويل الأصغر الإسلامي من أهمِّ البنوك اليمنيَّة التي تساهم في تعزيز الشمول المالي من خلال انتشاره الواسع، وتنوُّع منتجاته وخدماته، واستخدامه للتكنولوجيا الحديثة.

\* تعني أنَّ النتائج التي تمَّ الحصول عليها ليست عشوائيةً أو من قبيل الصدفة، بل تعكس علاقةً حقيقيةً بين المتغيرات المدروسة، بمعنى آخر: هناك تأثير حقيقي ومؤثر للتمويل الإسلامي، والميزة التنافسيَّة، والحماية الماليَّة للعملاء، على الشمول المالي لدى بنك الكرمي للتمويل الأصغر الإسلامي.

\* تحدد المعنويَّة الإحصائية ما إذا كانت النتائج التي تمَّ الحصول عليها من العينة المدروسة؛ يمكن تعميمها على المجتمع بأكمله، وهنا تُثبت النتائج أهمية الميزة التنافسيَّة لبنك الكرمي للتمويل الأصغر الإسلامي.

## ثانياً: التوصيات:

- يُوصي الباحث الحكومة اليمنية بتعزيز دورها في دعم وتعزيز الشمول المالي؛ من خلال وضع إستراتيجية وطنية للشمول المالي، وتوفير البنية التحتية اللازمة، وخلق بيئة قانونية داعمة.
- يُوصي الباحث البنك المركزي بإعداد خطة لتنفيذ حملة فتح حسابات جديدة للمواطنين، بحيث تُساهم في التثقيف المالي، وتشجيع المواطنين على فتح حسابات بنكية، ومقترح تسمية لهذه الحملة: حساب بنكي لكل مواطنٍ يمني.
- يُوصي الباحث البنوك والمؤسسات المالية الإسلامية بتوسيع نطاق الخدمات المالية المقدمة إلى مختلف شرائح المجتمع، خاصةً ذوي الدخل المحدود، والنساء، والشباب.
- يُوصي الباحث بنك الكرمي بدعم وتحقيق الميزة التنافسية للبنك باعتبارها أساساً لتحقيق الشمول المالي له.
- يُوصي الباحث بنك الكرمي بضرورة دعم ثقة العملاء بصيغ التمويل الإسلامي كعنصرٍ داعمٍ للشمول المالي.
- يُوصي الباحث بنك الكرمي بتفعيل دور الحماية المالية للعملاء كأحد أسباب تعزيز الشمول المالي للبنك.

## المصادر والمراجع

إبراهيمي، عبد الحميد. العدالة الاجتماعية والتنمية في الاقتصاد الإسلامي، ط1. بيروت: مركز دراسات الوحدة العربية.

أبودية، ماجد محمود محمد. "دور الانتشار المصرفي والاشتمال المالي في النشاط الاقتصادي الفلسطيني"، رسالة ماجستير لم تنشر، جامعة الأزهر، غزة، فلسطين، 2016م.

اتفاقية، إنشاء الاتحاد الدولي للبنوك الإسلامية، القاهرة: مطابع الاتحاد الدولي للبنوك الإسلامية، مصر الجديدة، 1977م.

أحمد، جميل. "الدور التنموي للبنوك الإسلامية دراسة نظرية تطبيقية 1980/2000م"، رسالة دكتوراه لم تنشر، جامعة الجزائر، 2006م.

إرشيد، محمود عبد الكريم. المدخل الشامل إلى معاملات وعمليات المصارف الإسلامية، ط1. الأردن: دار النفائس للنشر والتوزيع، 2015م.

إسماعيل، علي سيد. مصادر توفير السيولة في البنوك الإسلامية، الإسكندرية: دار التعليم الجامعي، 2020م.

الأعظمي، محمد محروس المدرس. مباحث في الاقتصاد الإسلامي المعاصر، ط1. القاهرة: المركز العربي للنشر والتوزيع، 2019م.

الأفندي، محمد أحمد. الاقتصاد النقدي والمصرفي، ط1. الأردن: مركز الكتاب الأكاديمي، 2018م.

البشير، منصور علي. "البنوك الإسلامية في اليمن تجربة رائدة"، <https://tinyurl.com/23uf83ol> [13. 10. 2023م].

بن قيدة، مروان ورشيد بوعافية، "واقع وافاق تعزيز الشمول المالي في الدول العربية"، مجلة الاقتصاد والتنمية البشرية، جامعة البليدة، الجزائر م.9، ع1 (2018م).

البنك الدولي، "الشمول المالي"،  
<https://www.albankaldawli.org/ar/topic/financialinclusion/overview>  
w، [09 .11 .2023م].

البنك الدولي، قاعدة بيانات المؤشر العالمي للشمول المالي 2021،  
<https://www.worldbank.org/en/publication/globalindex/Report>  
[23 .04 .2024م].

البنك المركزي اليمني، "التقرير السنوي للعام 2014م".

بنك سبأ الإسلامي، "التقرير السنوي للعام 2014م".

بهوري، نبيل. "الشمول المالي كأداة تحقيق الاستقرار الاقتصادي والاجتماعي ومتطلبات تحقيقه دراسة حالة الدول العربية"، مجلة الاقتصاد الجديد جامعة خميس مليانة، الجزائر، م.10، ع.3 (2019م).

بوابة الشمول المالي من أجل التنمية، "الشمول المالي في اليمن"،  
<https://www.findevgateway.org/ar/country/alshmw1-almaly-fy-alymn>  
[23 .04 .2024م].

بوزانة، أيمن ووفاء حمدوش، "الشمول المالي: أبعاده ومؤشرات قياسه العالمية مؤشر Global Findex نموذجًا"، مجلة الاقتصاد الإسلامي العالمية، ع.98 يوليو (2020م).

بوطلاعة محمد وآخرون، "واقع الشمول المالي وتحدياته -الأردن والجزائر نموذجًا-"، مجلة اقتصاد المال والأعمال، م.4، ع.2 (2020م).

تقرير صندوق النقد الدولي عن الشمول المالي 2013م.

جابر، أحمد. البنوك المركزية ودورها في الرقابة على البنوك الإسلامية، مركز صالح عبد الله كامل: سلسلة الدراسات والبحوث 12، يونيو 1999م.

الحبيشي، عبد الكريم. "عوائق تطوير الصيرفة الإلكترونية في البنوك الإسلامية اليمنية"، رسالة ماجستير لم تنشر، جامعة إسطنبول صباح الدين زعيم، 2017م.

حسن، أحمد نوري وحسين النعمة نغم، "دور الشمول المالي في تقديم الدعم المالي للمرأة في العراق"، مجلة دراسات محاسبية ومالية، عدد خاص بالمؤتمر العلمي الدولي الأول (2018م).

الحلالي، حسام. "المصارف الإسلامية اليمنية وإمكانية تمويل المشاريع الصغيرة"، رسالة ماجستير لم تنشر، جامعة صنعاء.

حنين، محمد بدر عجور. "دور الشمول المالي لدى المصارف الوطنية في تحقيق المسؤولية الاجتماعية تجاه العملاء: دراسة حالة البنوك الإسلامية العاملة في قطاع غزة"، (رسالة ماجستير لم تنشر، الجامعة الإسلامية غزة، 2017م).

الحاقاني، نوري عبد الرسول. المصرفية الإسلامية الأسس النظرية وإشكاليات التطبيق، ط1. اليازوري، 2010م.

خبابة، عبد الله، الاقتصاد المصرفي، البنوك التجارية والبنوك الإسلامية، الجزائر: جامعة المسيلة.

خلف، فيح حسن. البنوك الإسلامية، ط1. الأردن: عالم الكتب الحديث، جدارا للكتاب العالمي، 2006م.

دردور، أسماء وسعيدة حركات، "قياس أثر الشمول المالي على النمو الاقتصادي في الجزائر خلال الفترة 1980-2017 باستعمال نموذج ARDL"، مجلة الإستراتيجية والتنمية، جامعة عبد الحميد بابديس، الجزائر، (2020م).

دستور الجمهورية اليمنية، "قانون رقم 20 لسنة 2009م بشأن المصارف الإسلامية".

دوابه، أشرف محمد. أساسيات العمل المصرفي الإسلامي، ط2. مصر: دار السلام للطباعة والنشر والتوزيع والترجمة، 2012م.

الريمي، صالح بن أحمد. "أساليب وقاية الطلاب من الانحراف كما يراها التربويون في المدارس المتوسطة الحكومية بمدينة الرياض"، (Doctoral dissertation، 2005م).

زعتري، علاء الدين. المصارف الإسلامية وماذا يجب أن يعرف عنها، ط1. دمشق: دار غار حراء، 2006م.

زهواني، أمنة. "دور البنوك الإسلامية في تمويل المؤسسات الصغيرة والمتوسطة الواقع والمأمول"، رسالة ماجستير لم تنشر، جامعة الشهيد حمه لخضر بالوادي، الجمهورية الجزائرية الديمقراطية الشعبية، 2015م.

السامرائي، شاكر محمود عبد الغفور. "دور المصارف الإسلامية في تحقيق أبعاد الاشتمال المالي في الأردن"، رسالة ماجستير لم تنشر، المعهد العالي للدراسات الإسلامية، جامعة آل البيت، الأردن، 2018م.

سعدان، آسيا ونصيرة محاجبية، "واقع الشمول المالي في المغرب العربي دراسة مقارنة الجزائر، تونس، والمغرب"، مجلة دراسات وأبحاث المجلة العربية في العلوم الانسانية والاجتماعية، م.10، ع.3 (2018م).

سلاطينية، بلقاسم. "أسس البحث العلمي"، الجزائر: ديوان المطبوعات الجامعية، 2007م. شاهين محمد، محمد عبد الله. دور البنوك الإسلامية في التنمية الاقتصادية، مصر: دار حميثرا للنشر والترجمة، 2017م.

شبير، محمد عثمان. المعاملات المالية المعاصرة في الفقه الإسلامي، ط1. الأردن: دار النفائس للنشر والتوزيع، 1996م.

شحدة، حمدان بدر وأبو دية ماجد، "أثر الاشتمال المالي على التنمية الاقتصادية في فلسطين"، مجلة الاقتصاد والمالية، م.4، ع.2.

الشمري، صادق راشد حسين. أساسيات الصناعة المصرفية الإسلامية، الأردن: دار اليازوري العلمية للنشر والتوزيع، 2008م.

الشمري، عبد الرزاق رحيم. المصارف الإسلامية بين النظرية والتطبيق، ط2. الأردن: دار الكتاب الثقافي، 2018م.

شني، صورية والسعيد بن لخصر، "أهميّة الشمول المالي في تحقيق التنمية تعزيز الشمول المالي في جمهورية مصر العربيّة"، مجلة البحوث في العلوم الماليّة والمحاسبة، جامعة محمد بوضياف المسيلة، الجزائر، م.3، ع.2 (2018م).

صليحة، فلاق وحفيفي صليحة، ومعمّر حمدي، "تعزيز الشمول المالي كمدخل استراتيجي لدعم الاستقرار المالي في العالم العربي"، مخبر التكامل الاقتصادي الجزائري الإفريقي، جامعة أحمد دراية، الجزائر، ع.4 (2019م).

صندوق النقد العربي (2019) "الملاحق الإحصائية"، التقرير العربي الموحد.

الصوان، محمود حسين. أساسيات العمل المصرفي الإسلامي، عمان: دار وائل للطباعة والنشر، 2001م.

العباس، بهناس وآخرون، "أسس ومتطلبات إستراتيجية تعزيز الشمول المالي"، مجلة معارف، ع.2 (2019م).

عبد الحي، أحمد محمد. "دور الشمول المالي في تعزيز مستوى ثقة العملاء"، المجلة العلمية للاقتصاد والتجارة، (2019م).

عبد الله، سمير. "الشمول المالي في فلسطين"، فلسطين: معهد أبحاث الدراسات الفلسطينية ماس، 2016م.

العراقي، بشار أحمد وزهراء احمد النعيمي، "الشمول المالي وأثره في تعزيز الاستقرار المالي"، المؤتمر العالمي الثاني لجامعة جيهان، أربيل في العلوم الإدارية والماليّة العراقي، العراق (2018م).

عريقات، حربي محمد وسعيد جمعة عقل، إدارة المصارف الإسلاميّة، ط1. الأردن: دار وائل، 2010م.

العززي، شهاب أحمد سعيد. "إدارة البنوك الإسلاميّة"، ط1. الأردن: دار النفائس للنشر والتوزيع، 2012م.

علي، أحمد محمد. "دور البنوك الإسلامية في مجال التنمية"، مجلة اتحاد المصارف العربية، البنك الإسلامي، المملكة العربية السعودية، ط3.

عيايشة، إلياس. "أثر الشمول المالي في تحقيق النمو الاقتصادي، دراسة مقطعية لعينة من الدول سنة 2017"، (رسالة ماجستير لم تنشر، جامعة العربي بن مهيدي أم البواقي، 2020م).

العيفة، عبد الحق. المصارف الإسلامية المعاصرة، ط1. الجزائر: البدر الساطع للنشر والطباعة، 2021م.

غربي، عبد الحليم عمار. "نحو إطار مفاهيمي للشمول المالي والمصرفي الإسلامي دراسة تحليلية لأبعاده ومؤشراته وتأثيراته"، المجلة الجزائرية للدراسات المالية والمصرفية، جامعة فرحات عباس، الجزائر، ع.01 (2020م).

القاعدي، أنس. "تجربة المصارف الإسلامية في سورية الواقع والمعوقات 2007 – 2011م"، مجلة جامعة دمشق للعلوم الاقتصادية والقانونية، م.30، ع.1. قانة، الطاهر. المصارف الإسلامية ودورها في رفع الكفاءة الإنتاجية للملكية الوقفية، ط1. الأردن: دار الخليج 2018م.

كروش، نور الدين وجمال دقيش ليلي أولاد ابراهيم، "واقع الشمول المالي في الوطن العربي"، مجلة الدراسات التجارية والاقتصادية المعاصرة، م.5، ع.1 (2022م).

الكشواني، أحمد عبد العزيز. حوكمة الشركات والبنوك، مصر: دار محمود للنشر والتوزيع، 2022م.

لطفي، أحمد محمد. الاستثمار في عقود المشاركات في المصارف الإسلامية، ط1. مصر: دار الفقه والقانون للنشر والتوزيع، 2013م.

لعمش، أمال. "دور الهندسة المالية في تطوير الصناعة المصرفية الإسلامية"، رسالة ماجستير لم تنشر، جامعة فرحات عباس، 2012م.

- لفتة، محمد طارق. "دراسة تحليل ضرورات النهوض بالشمول المالي في العراق: الفرص والتحديات"، مجلة دراسات محاسبية ومالية، جامعة بغداد، العراق، (2019م).
- مطهري، كمال. "دراسة مقارنة بين البنوك الإسلامية والبنوك التقليدية في تمويل المؤسسات الصغيرة والمتوسطة"، رسالة ماجستير لم تنشر، جامعة وهران، الجزائر، 2012م.
- المغربي، محمد الفاتح محمود بشير. النقود والبنوك، ط1. مصر: الأكاديمية الحديثة للكتاب الجامعي، 2018م.
- مكاوي، محمد. البنوك الإسلامية الناشئة - التمويل - التطوير، ط1. مصر: المكتبة العصرية، 2000م.
- مليكة، كركاع. "الشمول المالي هدف إستراتيجي لتحقيق الاستقرار المالي في الجزائر"، مجلة الاقتصاد والتنمية البشرية، م.10، ع.3.
- موقع بنك فيصل الإسلامي المصري، "مبادئ الصيرفة الإسلامية"، <https://www.faisalbank.com.eg/FIB/arabic/extra-pages/islamic-banking.html> [2023. 10. 21م].
- ناصر، سليمان. تطوير صيغ التمويل قصير الأجل للبنوك الإسلامية، ط1. غرداية: جمعية التراث، 2002م.
- النجار، أحمد. "البنوك الإسلامية وأثرها في تطوير الاقتصاد الوطني"، مجلة المسلم المعاصر.
- ابن نهار، نايف. مقدمة في الصيرفة الإسلامية، ط1. قطر: مؤسسة وعي للدراسات والأبحاث، 2020م.

- Aliance For Financial Inclusion AFI, **Measuring Financial Inclusion**, Core Set of Financial Inclusion Indicators, Thailand, 2011.
- Birkenmaier, J, Despard, M., Friedline, T. & Huang, J. "**Financial Inclusion and Financial Access**", Washington University in St. Louis, USA, February 2019.
- Demirgüç-Kunt, Asli, and all, **The Global Findex Database 2017: Measuring Financial Inclusion and the Fintech Revolution**, (World Bank: Washington, DC, 2018).
- Global Financial Development Report: Financial Inclusion, The world bank, Washington, 2014.
- Islamic Development Bank, "**Thirty-Five Years in The Service of Development**", Saudi Arabia, 2009.
- John K Smith, "Quantitative Versus Qualitative Research: An Attempt To Clarify The Issue," **Educational Researcher** 12, no. 3 1983.
- Kaur, M. S., Kaur, M. M., & Madan, M. P. "Financial Inclusion in India". **International Education and Research Journal**, 35, 2017. M. Kabir Hassan and Mervyn K. Lewis, **Islamic Banking and Finance at the Crossroads**, 2000.
- Mikhail Stolbov, "The Finance-Growth Nexus Revisited: From Origins to a Modern Theoretical Landscape", **Economics: The Open-Access, Open-Assessment E-Journal** (2013).
- Richa Aggarwal, "Financial Inclusion in India: Challenges and Opportunities", **International Journal of Research IJR** Vol-1, Issue-4, May 2014, New Delhi, India.

## السيرة الذاتية

### المعلومات الشخصية:

- الاسم: حامد عبد الكريم البازلي

### المؤهلات العلمية:

- ماجستير - الاقتصاد الإسلامي والقانون، جامعة إسطنبول صباح الدين زعيم.
- بكالوريوس - القرآن الكريم وعلومه، جامعة القرآن الكريم والعلوم الإسلامية/ اليمن.
- دبلوم عالي - التنمية البشرية، كلية العلوم الإنسانية / اليمن.

### الخبرات العملية:

- نائب المدير التنفيذي - الوكالة اليمنية الدولية للتنمية / 2023 - حتى الآن.
- مدير برنامج رعاية الموهوبين - الوكالة اليمنية الدولية للتنمية / 2022- حتى الآن.
- مدير إدارة الدراسات والتقارير - الوكالة اليمنية الدولية للتنمية / 2021 - 2023.
- عضو فريق إدارة مشروع النقد مقابل العمل - مؤسسة بناء التنمية / 2020.