

T.C.

İSTANBUL SABAHATTİN ZAİM ÜNİVERSİTESİ

LİSANSÜSTÜ EĞİTİM ENSTİTÜSÜ

İSLAM İKTİSADI VE HUKUKU ANABİLİM DALI

İSLAM İKTİSADI VE HUKUKU BİLİM DALI

**KATILIM BANKALARIYLA FİNANSMANIN REFAHI  
SAĞLAMADAKİ ROLÜ: TÜRKİYE'DEKİ KATILIM  
BANKALARININ ARAP MÜŞTERİLERİ ÜZERİNDEN  
BİR ARAŞTIRMA**

**YÜKSEK LİSANS TEZİ**

**Ömer FARUKOĞLU**

**Tez Danışmanı**

**Dr. Öğr. Üyesi Mohammad Ghaith MAHAINI**

**İstanbul**

**Ocak – 2024**

الجمهورية التركية

جامعة إسطنبول صباح الدين زعيم

معهد الدراسات العليا

قسم الاقتصاد الإسلامي والقانون

دور تمويل المصارف الإسلامية في تحقيق الرفاهية: دراسة آراء عملاء  
المصارف الإسلامية العرب في تركيا

أطروحة الماجستير

عمر فاروق أوغلو

مشرف الرسالة

د. محمد غيث مهيني

إسطنبول

يناير - 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 Mohammad Ghaith MAHAINI

Üye Dr. Öğr. Üyesi Abdalrahman M. I. MIGDAD

Üye Doç. Dr. Ahmad Fayez Ahmad HARSH

Onay

Yukarıdaki imzaların, adı geçen öğretim üyelerine ait olduğunu onaylıyorum.

.....  
Prof. Dr. Erhan İÇENER  
Enstitü Müdürü

## BİLİMSEL ETİK BİLDİRİMİ

Yüksek lisans tezi olarak hazırladığım "Katılım Bankalarıyla Finansmanın Refahı Sağlamadaki Rolü: Türkiye'deki Katılım Bankalarının Arap Müşterileri Üzerinden Bir Araştırma" adlı çalışmamın 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.

Ömer FARUKOĞLU

### تعهد بالتزام القواعد العلمية والأخلاقية

لقد التزمت خلال الفترة من مرحلة اقتراح الرسالة باسم " دور تمويلات المصارف الإسلامية في تحقيق الرفاهية: دراسة آراء عملاء المصارف الإسلامية العرب في تركيا " وحتى نهاية إعداد هذه الرسالة بالقواعد الأخلاقية العلمية، وأقر بأنني قد قمت بإعداد جميع المعلومات في الأطروحة وفقاً لقواعد كتابة الرسالة التي حصلت عليها في إطار الأخلاقيات العلمية والتقاليد، وأن جميع الاقتباسات التي استخدمتها في رسالتي بشكل مباشر أو غير مباشر هي كما وثقتها وأثبتتها في قائمة المراجع.

عمر فاروق أوغلو

## إهداء

إلى أبي الغالي الدكتور/ فاروق فؤاد، الذي أشرف على تحفيظي كتاب الله، والذي شرفني بأن قال لي إني راضٍ عنك إلى يوم القيامة، وما كان ينهاني إلا عن شرٍّ، وما أمرني إلا بالتقوى والخير.

وإلى أمي الغالية، التي قالت لي ما أنساك في دعواتي، والتي ما نصحتني إلا بخير.

وإلى أخوتي الذكور، سندي وعزوتي، وتيجان الرأس وشرفي، وحببيات قلبي من الإناث، الطاهرات الطيبات.

وإلى زوجتي الصابرة المهاجرة الأستاذة/ سمية محمد شوقي الإسلامبولي، الذكية الزكية، النقية التقية، رفيقة دربي ومُعيني في محنتي وهجرتي و غربتي.

وإلى أبنائي سيف ويارا، الذي أسأل الله أن يكون لهما معيناً وسانداً ونصيراً، وأن يجعلهم من المصلحين الصالحين.

وإلى المناضلين في كل بقاع الأرض، وإلى المجاهدين عن الأرض والعرض، وإلى أصحاب الحق، وإلى أنصار الدين والخير، وإلى أهل فلسطين عامّة، و إلى أهل غزّة خاصة، وإلى المقاومة بكل أشكالها وأنواعها وصورها، وإلى أبطال طوفان الأقصى المبارك.

أهديكم هذا العمل.

## كلمة شكر

ففي الحديث الشريف (لا يشكر الله من لا يشكر الناس) فشكراً للدكتور الفاضل / محمد غيث مهاني، على ما قدّمه لي من نصائح وتوجيهات، كانت سبباً في نجاح هذه الرسالة والبحث، سائلاً الله له تعالى التوفيق والسداد.

وقد ذكرت ذلك مرات عديدة، بأنّ أعظم ما تعلمته من الدكتور / محمد غيث مهاني، هو حسن الخلق وجميل النصيحة، فجزاه الله عنا الفردوس الأعلى.

كما أنني في هذا الموقف أحب أن أشكر الرجل الطيّب، الذي عاشرته سنوات فكانت سنوات خبرة علمية وعملية، أفادتني في حياتي وسهّلت لي طريقي ودربي.

أبحرت في بحر الكلام لأتفني  
لكنّما الأمواج أردت قاربي  
لو أنني أنشدت ألف قصيدة  
أحلى كليماً وأحلى الأحرف  
فتحطمت خجلاً جميع مجادفي  
لوجدتها في حقكم لا لن تفي

فجزيل شكري وعظيم امتناني إلى أخي الأكبر، وأستاذاً في دروسي، ومديري في عملي، وصاحبي في طريقي، الدكتور / خليل محمد الزير، أبا محمد، لما قدّمه لي من دعم لاستكمال الطريق والسير في دروب الخير والعلم، سائلاً الله له التوفيق والسداد في أموره كلها.

## ÖZET

# KATILIM BANKALARIYLA FİNANSMANIN REFAHI SAĞLAMADAKİ ROLÜ: TÜRKİYE'DEKİ KATILIM BANKALARININ ARAP MÜŞTERİLERİ ÜZERİNDEN BİR ARAŞTIRMA

ÖMER FARUKOĞLU

Yüksek Lisans, İslam İktisadı ve Hukuku

Tez Danışmanı: Dr. Öğr. Üyesi Mohammad Ghath MAHAINI

Ocak, 2024 – 87 + xvi Sayfa

Konunun hedefi katılım bankalarıyla finansmanın refahı sağlamadaki rolü, Türkiye'deki yaşayan Arap müşterilerin katılım bankalarındaki finansman düzenidir. Yazarın kast ettiği refah Kur'an, sünnet ve sahabe sözleridir. Ve yakın zamandaki alimlerin tanımını da içermektedir. Bu bağlamda id diner ölçümü ile aralarındaki refah seviyesini belirtmektir. Bu araştırma esnasında Türkiye'de yaşayan araplardan 70 kişiyle örnek çalışma yapılmış olup, bunlar Türkiye'de İslami Bankalardan Finansman elde etme fırsatı bulmuşlardır.

Araştırmacı araştırmayı hazırlarken refah kavramını ve onun İslam ekonomisindeki köklerine ilişkin tüm bilgilerde tümevarımsal yaklaşımı kullanmaya karar vermiştir. Araştırmacının ulaştığı önemli sonuçlardan bazıları şunlardır: Özellikle İslami Finansal Bankalarda memnuniyet diğer devlet bankalarına nazaran daha fazladır, Araştırmanın ikinci ve en önemli sonucu ise güvende hissetmedir. Ve bu durum Türkiye'deki Arap müşterilerinin İslami Finansman Bankalarından elde etmiş olduğu refah seviyelerini değiştirmiştir. Bu oran % 50'yi geçmiştir. Yaklaşık %60'ı ankete katılan müşterilerin özellikle tercihi güven hissi olmuştur. %50'nin üstündeki katılımcılar İslami harcamalardan finansman sağladıktan sonra kendilerine daha iyi bir gelecek sağlama konusunda bir değişiklik hissetmişlerdir.

**Anahtar Kelimeler:** İslami Bankalar, Refah, Türkiye, Arap Müşterileri, Anket.

## ABSTRACT

# THE ROLE OF ISLAMIC BANK FINANCING IN ACHIEVING WELL BEING: STUDYING THE OPINIONS OF ARAB ISLAMIC BANK CUSTOMERS IN TÜRKİYE

Ömer FARUKOĞLU

Master Thesis, Islamic Economics and Law

Thesis Supervisor: Asst. Prof. Dr. Mohammad Ghath MAHAINI

January, 2024 – 87 + xvi Pages

The study aims to reveal the role of bank financing granted by Islamic banks to Arabs residing in Türkiye in achieving luxury, as it relies on a sample of 70 people from the Arabs residing in Türkiye who are able to obtain financing from an Islamic bank in Türkiye. The inductive approach is used in collecting information related to the concept of welfare and rooting it in the Islamic economy, as well as relying on the analytical method by conducting a survey for a segment of Islamic bank clients residing in Türkiye from the Arab community, with some field visits to employees of Islamic banks in the Republic of Türkiye to complete the research.

The researcher has reached some results, the most important of which are: that the percentage of satisfaction with the financing transactions of private Islamic banks is much greater than government banks, and that most of the study sample goes to private Islamic banks and deals with them and recommends dealing with them alone. The second result in this research, which is the most important, is that the rate of change in welfare levels after obtaining financing from Islamic banks in Türkiye by Arab clients has exceeded 50% in general, and that the sense of security in particular for clients who have participated in the survey have reached nearly 60%. In addition, the survey shows that more than 50% of respondents feel a change in securing a better future for them after obtaining financing from Islamic bank.

**Keywords:** Islamic Banks, Welfare, Türkiye, Arab clients, Survey.

## الملخص

دور تمويلات المصارف الإسلامية في تحقيق الرفاهية: دراسة آراء عملاء

المصارف الإسلامية العرب في تركيا

رسالة ماجستير، قسم الاقتصاد الإسلامي والقانون

عمر فاروق أوغلو

مشرف الرسالة: د. محمد غيث مهاني

يناير، 2024 - 87 + xvi صفحة

هدفت الدراسة إلى كشف دور التمويلات المصرفية التي تمنحها المصارف الإسلامية للعرب المقيمين في تركيا في تحقيق الرفاهية، حيث اعتمدت على عينة من 70 شخصاً من لهم من العرب المقيمين في تركيا والذين تمكنوا من الحصول على تمويل من أحد المصارف الإسلامية في تركيا. واستُخدم المنهج الاستقرائي في جمع المعلومات المتعلقة بمفهوم الرفاهية وتأصيلها في الاقتصاد الإسلامي، كذلك اعتمد على المنهج التحليلي عن طريق عمل استبيان لشريحة من عملاء المصارف الإسلامية من المقيمين بتركيا من المجتمع العربي، مع عمل بعض الزيارات الميدانية لموظفي المصارف الإسلامية بالجمهورية التركية لاستكمال البحث.

وقد توصل الباحث إلى بعض النتائج من أهمها: أن نسبة الرضا عن المعاملات التمويلية للمصارف الإسلامية الخاصة أكبر بكثير من المصارف الحكومية، وأن جلّ عينة الدراسة تتجه إلى المصارف الإسلامية الخاصة وتتعامل معها وتوصي بالتوجه إليها دون غيرها. كما كانت النتيجة الثانية في هذا البحث وهي الأهم أن نسبة تغير مستويات الرفاهية بعد الحصول على التمويل من المصارف الإسلامية في تركيا من قبل العملاء العرب قد فاقت نسبة 50% بشكل عام، وأن الشعور بالأمان تحديداً للعملاء الذين شاركوا في الاستبيان قد وصلت إلى ما يقرب من 60%، وأن ما يزيد عن 50% من المشاركين شعروا بتغيير في تأمين مستقبل أفضل لهم بعد حصولهم على التمويل من المصارف الإسلامية.

الكلمات المفتاحية: المصارف الإسلامية، الرفاهية، تركيا، العملاء العرب، استبيان.



## فهرس المحتويات

i.....	TEZ ONAY SAYFASI
ii.....	BİLİMSEL ETİK BİLDİRİMİ
iii.....	إهداء
iv.....	كلمة شكر
v.....	ÖZET
vi.....	ABSTRACT
vii.....	الملخص
ix.....	فهرس المحتويات
xii.....	فهرس الأشكال
xiv.....	فهرس الجداول
1.....	المقدمة
2.....	أهمية البحث
3.....	مشكلة البحث
3.....	أسئلة البحث
3.....	أهداف البحث
3.....	فرضيات البحث
4.....	دوافع اختيار البحث
4.....	منهجية البحث

5.....	مجتمع الدراسة والعينة
5.....	طريقة نشر الاستبيان
5.....	الصعوبات التي واجهت الباحث أثناء إعداد البحث
6.....	الدراسات السابقة

## الفصل الأول

17.....	مفهوم الرفاهية في الاقتصاد الاسلامي
18.....	1.1 مفهوم الرفاهية وتعريفاتها والمباحث الخاصة بها
18.....	1.1.1 مفهوم الرفاهية
21.....	1.1.2 الرفاهية في القرآن الكريم
23.....	1.1.3 الرفاهية عند أهل الحديث والفقهاء
24.....	1.1.4 مكونات الرفاهية
28.....	1.1.5 أدوات قياس الرفاهية

## الفصل الثاني

30.....	مفاهيم التمويل وبيان أهم صورته المصرفية التي تقدمها المصارف الإسلامية التركية...
34.....	2.1.1 مصرف كويت ترك (KUVEYT TÜRK)
37.....	2.1.2 مصرف البركة ترك (ALBARAKA TÜRK)
39.....	2.1.3 مصرف تركيا فينانس (TÜRKİYE FİNANS)
40.....	2.1.4 مصرف زراعات كاتليم (ZİRAAT KATILIM)
41.....	2.1.5 مصرف وقف كاتليم (VAKIF KATILIM)

## الفصل الثالث

عرض استبيان لدور تمويلات المصارف الإسلامية في تحقيق الرفاهية للعملاء العرب في

تركيا ..... 43

أ.الحياة الشخصية ..... 60

ب.الحياة الأسرية ..... 61

ج.الحياة الدراسية..... 62

د.الحياة الوظيفية ..... 63

هـ.تأمين مستقبل أفضل ..... 64

و.الشعور بالأمان ..... 65

الخاتمة ..... 70

النتائج ..... 70

التوصيات ..... 72

المراجع والمصادر ..... 74

الملاحق ..... 80

السيرة الذاتية..... 87

## فهرس الأشكال

- شكل (1-3): توضح جنس المشاركين في الاستبيان.....44
- شكل (2-3): توضح عمر المشاركين في الاستبيان.....45
- شكل (3-3): توضح المستوى التعليمي للمشاركين في الاستبيان.....46
- شكل (4-3): توضح الحالة الإجتماعية للمشاركين في الاستبيان.....46
- شكل (5-3): توضح سبب إقامة المشاركين في الاستبيان في تركيا.....47
- شكل (6-3): توضح عدد عملاء المصارف الإسلامية في الاستبيان.....48
- شكل (7-3): توضح معدل الدخل الشهري للمشاركين في الاستبيان.....52
- شكل (8-3): توضح عدد المتقدمين للحصول على تمويل من مصرف إسلامي.....52
- شكل (9-3): توضح التجربة الخاصة في الحصول على التمويل للمشاركين في الاستبيان.....53
- شكل (10-3): توضح تقييم أداء المصارف الإسلامية من ناحية التمويل من قبل المشاركين في الاستبيان.....54
- شكل (11-3): توضح الصعوبات التي واجهت العملاء المشاركين أثناء تقديمهم للتمويل.....56
- شكل (12-3): توضح سبب التقديم على التمويل من قبل المشاركين في الاستبيان.....57
- شكل (13-3): هل ساعد التمويل من المصرف الإسلامي العميل؟.....58
- شكل (14-3): هل كان التمويل من المصرف الإسلامي مماثلاً لما طلبته؟.....59

- شكل (3-15): توضح الشعور بتغير الرفاهية لدى العميل بعد حصوله على التمويل.....60
- شكل (3-16): توضح مستوى الشعور بتغير الرفاهية في الحياة الشخصية.....61
- شكل (3-17): توضح مستوى الشعور بتغير الرفاهية في الحياة الأسرية.....62
- شكل (3-18): توضح مستوى الشعور بتغير الرفاهية في الحياة الدراسية.....63
- شكل (3-19): توضح مستوى الشعور بتغير الرفاهية في الحياة الوظيفية.....64
- شكل (3-20): توضح مستوى الشعور بتغير الرفاهية في تأمين مستقبل أفضل.....65
- شكل (3-21): توضح مستوى الشعور بتغير الرفاهية في شعور العميل بالأمان.....66
- شكل (3-22): توضح الشعور بالسهولة من عدمها في تسديد مبلغ القرض.....67
- شكل (3-23): توضح تقييم التجربة الخاصة في الحصول على التمويل من قبل العميل.....68
- شكل (3-24): توضح نسبة توصية العملاء للآخرين في الحصول على التمويل.....69

## فهرس الجداول

- جدول (1-3): يوضح أعداد المتعاملين مع المصارف الإسلامية في الاستبيان.....49
- جدول (2-3): يوضح المتوسط الحسابي والانحراف المعياري للتجربة الخاصة في الحصول على التمويل ..... 53
- جدول (3-3): يوضح المتوسط الحسابي والانحراف المعياري لتقييم أداء المصارف الإسلامية من ناحية التمويل من قبل المشاركين في الاستبيان ..... 55
- جدول (4-3): يوضح المتوسط الحسابي والانحراف المعياري لسؤال هل ساعد التمويل من المصرف الإسلامي العميل ..... 58
- جدول (5-3): يوضح المتوسط الحسابي والانحراف المعياري لتقييم التجربة الخاصة في الحصول على التمويل من قبل العميل ..... 68

## المقدمة:

مع تعاظم الاحتياجات الخاصة بالأفراد والأسر في ظل الظروف الطبيعية ومع هذه الظروف الاستثنائية الحالية تحديداً التي يعيشها العالم، من أمراض وأوبئة ومن صعوبات اقتصادية عديدة كالتضخم المفرط، بدأت انتشار فكرة المعاملات المصرفية بجميع أشكالها وألوانها من خلال المصارف الإسلامية، و أصبح عملاء هذه المصارف المختلفة يسألون عن المعاملات المصرفية عامة من ناحية الحكم الشرعي، ولو اتّسمت وأنّصفت هذه المصارف بالإسلامية، فمازال الكثير من الناس يسألون عنها بشكل عام وتحديداً في تركيا، خاصة أنها لا تقدّم الوعي الكافي والطرح الشافي في إثراء فكرة المعاملات المصرفية الإسلامية بخلاف المصارف في الوطن العربي أو ماليزيا، نظراً لكثير من الصعوبات التي كانت ومازالت تواجه العملاء وخاصة العرب منهم، مثل اللغة وغيرها، وخاصة في شرح و إضفاء الوصف الحقيقي على التعاملات من خلال العرض الصحيح أو الترجمة وتوصيل الفكرة بشكل مُتقن، وأيضاً لأن هناك جيل كامل وعدد كبير من الأشخاص الوافدين إلى تركيا لم يتعاملوا في بلادهم مع المصارف الإسلامية أو غيرها، وأيضاً تعامل الكثير منهم مع المصارف نظراً لأن الراتب الشهري لهم لا بد له من حساب بنكي للتحويل عليه عملاً بقوانين الجمهورية التركية، وغيرها الكثير من الأمور، فإذا ما ارتاحوا لهذه المصارف ومعاملاتها ولتعاملاتها من الناحية الشرعية أقدموا عليها.

ومع أن المصارف الربوية لها الحظ الأكبر والنصيب الأوفر في سوق المصارف التركية من خلال الدعاية والإعلان والخدمات المقدّمة خلال السنوات المنصرمة، نظراً لقوتها في السوق التركية وقدمها ونشأتها المتقدمة، إلا أن المصارف الإسلامية بدأت تأخذ حظّها وتتموضع في المجتمع التركي مؤخراً بالخدمات المقدّمة وبالتسهيلات التي تمنحها لها الدولة التركية بناءً على خطتها التي تُعلن عنها باستمرار وتوجهها الحالي، بل وبدأت بعمل وإنشاء المصارف الحكومية التركية

الإسلامية أو التشاركية، وأعلنت أنها تطمح بأن تجعل مدينة اسطنبول مدينة الصيرفة الإسلامية، وأنها تسعى لتطبيق قوانين الاقتصاد الإسلامي في المعاملات المصرفية<sup>(1)</sup>.

وقد كان أثر ذلك واضحاً بأن الشركات وخاصة العربية منها أصبحت تتعامل بشكل حقيقي مع المصارف الإسلامية، بل وتقوم بفتح حسابات للموظفين في هذه المصارف دون غيرها، وبناءً على هذا الانتشار الموسع للمصارف الإسلامية في تركيا والبدأ في التواصل معها ومع العملاء والموظفين والمستثمرين، وتخطي عقبات كثيرة من قبل المصارف أو العملاء للوصول إلى بعضهم البعض والتعامل بشكل شبه احترافي بين العملاء والمصارف بعدة لغات مؤخراً وسهولة المتطلبات للعملاء من قبل المصارف الإسلامية للمضي قدماً في برنامج المعاملات المصرفية والتمويل والبطاقات البنكية، إن كانت لشقة أو سيارة أو سلعة معينة أو حتى مشروع صغير أو متوسط وخلافه، ومن هذه المنطلقات المذكورة كان توجهي في إعداد هذا البحث.

### أهمية البحث:

اكتسب هذا البحث أهمية من حيث التالي:

- 1- أنه يدرس دور التمويل من المصارف الإسلامية وأثره على العميل.
- 2- يقوم بإعطاء شرح كافي لتعريف مفهوم كلمة الرفاهية في الاقتصاد الإسلامي.
- 3- فهم أفضل عن دور تمويلات المصارف الإسلامية للعملاء وتحديداً العرب منهم في تركيا، وكيف ساهمت هذه التمويلات في تحقيق الرفاهية لديهم.
- 4- شرح الأنماط المتعارف عليها من التمويل المصرفي في المصارف الإسلامية للعملاء في تركيا، وما تقدمه هذه المصارف من خدمات وأفكار.
- 5- جعل هذا البحث مساعداً للمصارف الإسلامية في تركيا لتحليل النتائج والنظر في آراء العملاء العرب لديهم.

(1) أوزدمير، مجاهد وأصلان، حاقان، *تطور التمويل الإسلامي في عهد حزب العدالة والتنمية: من "التبني" إلى*

*"الإستراتيجية"*، (مجلة رؤية تركيا، مجلة دورية محكمة، العدد(1)، السنة(7)، 2018م)، ص(107-

129).

6- وضع آراء العميل العربي للمصارف الإسلامية في تركيا على الخريطة، إذ يُعد هذا البحث من أوائل البحوث التي تُكتب عن دور التمويل المصرفي للعميل العربي في تركيا.

### مشكلة البحث:

تكمن مشكلة البحث في بيان دراسة دور تمويلات المصارف الإسلامية في تركيا على العملاء في تحقيق الرفاهية لهم، وقياس ذلك بالأفراد والعملاء العرب المقيمين في تركيا، ولهذا نرى توجه عدد كبير من الأفراد للمصارف الإسلامية للاستفادة من المعاملات المصرفية المختلفة فيها لتوفير احتياجاتهم من مسكن أو ملبس أو مركب وغيره، وهنا برزت المشكلة الأساسية للبحث وهي:

"ما دور تمويلات المصارف الإسلامية في تحقيق الرفاهية لعملاء المصارف الإسلامية العرب في تركيا؟"

### أسئلة البحث:

تتفرع عن المشكلة الأساسية للبحث الأسئلة التالية:

- 1- ما مفهوم الرفاهية في الاقتصاد الإسلامي؟
- 2- ما أبرز صور التمويل التي تقدمها المصارف التركية الإسلامية للعملاء؟
- 3- ما هو أثر تمويلات المصارف الإسلامية في تركيا في تحقيق الرفاهية لدى العملاء العرب؟

### أهداف البحث:

ويهدف هذا البحث للآتي:

- 1- بيان تعريف مفهوم الرفاهية في الاقتصاد الإسلامي، ونظرة سريعة على أدوات قياسها.
- 2- توضيح أبرز صور التمويل في المعاملات المصرفية التي تقدمها المصارف الإسلامية في تركيا.
- 3- عرض نتائج وتحليل استبيان دور تمويلات المصارف الإسلامية في تحقيق الرفاهية للأفراد.

### فرضيات البحث:

- 1- الحصول على التمويل من المصارف الإسلامية يُحقق رفاهية للعميل.
- 2- الحصول على التمويل من المصارف الإسلامية لا يُحقق رفاهية للعميل.

- 3- الحصول على التمويل من المصارف الإسلامية يُثقل كاهل العميل.
- 4- لا يُمكن الحصول على تمويل كافي للعملاء العرب من المصارف الإسلامية في تركيا.

### دوافع اختيار البحث:

يأتي اختيار هذا البحث للأسباب التالية:

- 1- بعد حصول الكثير من العرب المقيمين في تركيا على الجنسية التركية، أو حصول البعض على عمل يُتيح له فرصة لإصدار إقامة عمل رسمية، قامت كثير من المصارف بالتواصل معهم بشكل مباشر بعد فتح الحسابات المصرفية فيها وعرض خدماتها المتمثلة جُلّها في القروض مع الفائدة إن كان مصرفاً ربوياً، أو بعض المعاملات المصرفية الإسلامية إن كان مصرفاً إسلامياً، كالتمويل والمرابحة و بطاقات المصرف الائتمانية التي تقوم أحياناً بتقسيط كثير من المشتريات إلى أقساط عديدة دون فائدة أو رفع في السعر الأصلي، فكان هذا سبب اختياري الأول لكتابة هذا البحث و التأصيل في بيان دور التمويل من المصرف الإسلامي في تحقيق الرفاهية لدى العميل العربي في تركيا.
- 2- دراسة تأثير المصارف الإسلامية ومعاملاتها المصرفية في المجتمع العربي بتركيا، وبيان أثرها وأنها الحل الأمثل لتحقيق الرفاهية للمجتمعات والأفراد، بعيداً عن المصارف الربوية.
- 3- الشغف وحب الإمام بكل ما يخص المصارف الإسلامية عامة و تحديداً في تركيا من معاملات مصرفية وعقود و بطاقات بنكية والتزامات وغيرها.
- 4- النظر في كل ما يقدمه المصرف الإسلامي في تركيا من خدمات متنوعة وتجديد المصارف في أساليب طرحها للأفكار والمشاريع والخدمات المقدمة للعميل.

### منهجية البحث:

فبعد البحث والمراجعة ثم النظر في الدراسات السابقة، ارتأى الباحث أن يستخدم في إعداد هذا البحث المنهج الوصفي الإستقرائي في جمع المعلومات المتعلقة بمفهوم الرفاهية وتأصيلها في الاقتصاد الإسلامي، وما كُتب في مجلات أو منشورات أو مطبوعات سابقة يخص مفهوم الرفاهية، وكيف ينظر الكتاب لهذا المفهوم، كما سيسعى الباحث إلى محاولة الوصول إلى مفاهيم حديثة لمفهوم الرفاهية وذلك عبر المنهج التحليلي، بجانب منهج الدراسات المسحية

وذلك عن طريق عمل استبيان لشريحة من عملاء المصارف الإسلامية بتركيا من المجتمع العربي، مع عمل بعض الزيارات الميدانية لموظفي المصارف الإسلامية بالجمهورية التركية لاستكمال البحث، للوصول إلى الغاية التي من أجلها تمت كتابة هذا البحث.

### مجتمع الدراسة والعينة:

- مجتمع الدراسة: العرب القاطنين في الجمهورية التركية ممن يتعاملون مع المصارف الإسلامية التركية.
  - عينة الدراسة: مجموعة من المتعاملين مع المصارف التركية الإسلامية من الجالية العربية المقيمة في تركيا وعددهم 70 شخصاً.
  - حدود الدراسة المكانية: الجمهورية التركية.
  - حدود الدراسة الزمانية: تنحصر الدراسة في المدة الزمنية التالية شهر أبريل و مايو من العام 2021م.
- شملت الدراسة عدد معين من الأشخاص، وعددهم 70 شخصاً مشاركاً بالاستبيان بالمجمل، ولم يتم استبعاد أي استبيان مرسل، وتم خضوع جميع الاستبيانات للتحليل، إذ أنه من الواضح مشاركة من يهمل الأمر فقط في هذا الاستبيان.

### طريقة نشر الاستبيان:

تم نشر الاستبيان في عدة مواقع اجتماعية وعن طريق الرسائل الخاصة في تطبيق الواتس آب، وتطبيق واتس آب بيننس، و عبر تطبيق فيس بوك، كما تم نشره في التليجرام، وبرنامج البيب، ومجموعات المستثمرين العرب في تركيا، والعرب المقيمين في تركيا، ومجموعات المصارف والمجنسين العرب في تركيا عبر التطبيقات المذكورة، كما تم نشر الروابط في بعض صفحات الفيس بوك التي تهتم بالاقتصاد الاسلامي.

### الصعوبات التي واجهت الباحث أثناء إعداد البحث:

نظراً لأن كثيراً من المصارف الإسلامية أو غيرها من العاملة في تركيا تُبدي بعض التحفظ وعدم الراحة في التعامل مع الأجانب والعرب أو حتى مع المجنسين، وأن ما يحدث مؤخراً من انفتاح بعض المصارف الإسلامية في تركيا أو غيرها في التعامل مع الأجانب بشكل عام والعرب

بشكل خاص ما هو إلا توجه جديد ومحدود من قبل بعض هذه المصارف، ولأن الحاصلين على التمويلات من المصارف الإسلامية يجب أن يكون لديهم مستندات كثيرة وأوراق تُثبت مقدرتهم على السداد للمصرف بعد الاستفادة من التمويل، ولأن المصارف دائماً ما تطلب من المتقدمين للحصول على التمويل عقود عمل رسمية أو امتلاكهم ورقة التأمين والضمان الإجتماعي في تركيا والتي تُظهر أن المتقدم للحصول على التمويل على رأس عمل ومنتظم فيه لفترة لا تقل عن 6 أشهر على الأقل، وبراتب معين عند كل مصرف يعتد به في الموافقة على التمويل من غيره.

كما أن المستفيدين من هذه التعاملات المصرفية لا يجمع فكر واحد أو تجمعهم مجموعة معينة يسهل العمل معهم فيها مباشرة للوصول لنتائج مرضية، فكانت هذه النقاط من أسباب الصعوبات التي ظهرت أثناء إعداد البحث ونشر الاستبيان للمشاركة، ويظهر جلياً في هذا الاستبيان أن عدد من قاموا باستكمالها حتى النهاية وقد ذكروا أنهم حصلوا على التمويل لم يتجاوز عددهم 70 شخصاً.

### الدراسات السابقة:

الدراسات الحديثة حول مفهوم الرفاهية وتحقيقها كثيرة ومنتشرة، وقد تنوعت في الطرح وتحليل قياس مفهوم الرفاهية في مختلف المجالات، كقياس معدّل الرفاهية في بيئة العمل في مؤسسات بعينها، أو قياس الرفاهية على مجموعة من الأفراد بشكل خاص، كذوي الإعاقة مثلاً أو المبتعثين في الخارج وهم الذين قد ابتعدوا عن أوطانهم من أجل الدراسة أو غيرها، أو قياس مستوى الرفاهية على اللاجئين والمغتربين، وحيث إن بحثنا محصور في دور تحقيق الرفاهية لدى عملاء المصارف الإسلامية بتركيا من الجالية العربية؛ فإن عدد الأبحاث التي في هذا المجال قد تكون معدومة، إذ أن غالبية الأبحاث التي هي من هذا النوع لم تتطرق للعنصر العربي المتواجد مؤخراً بكثرة في الجمهورية التركية من الناحية الاقتصادية، أو من ناحية التمويل من المصارف الإسلامية، وطغيان دراسة الدور والأثر العائد على المواطن التركي في التعامل المصرفي مع المصارف الإسلامية وغيرها كان له نصيب الأسد في هذه الدراسات، كما أن جلّ الدراسات التي كانت في هذا المجال هي باللغة التركية وموجهة بالكامل للجمهور التركي حصراً دون

غيرهم، وهذا ما يُعطي البحث أهمية ويُضفي عليه نوع من الخصوصية، وسيقوم الباحث باختصار ما توصلت إليه الدراسات السابقة.

● أوزدمير، مجاهد و أصلان، حاقان، تطوّر التمويل الإسلامي في عهد حزب العدالة والتنمية: من التبنى إلى الإستراتيجية، ( ورقة بحثية منشورة، مجلة رؤية تركيا، العدد(1)، السنة(7)، 2018)، ص 107-129.

تناول الباحثان التمويل الإسلامي بشكل عام في العالم أجمع، وفي الجمهورية التركية بشكل خاص قبل حكم حزب العدالة والتنمية في عام 2002، وأن التمويل الإسلامي لم يكن من اهتمامات الحزب في بداية الحكم ولكنه تطوّر لديهم بعد ذلك بشكل كبير، كما اهتم الباحثان بذكر أن التمويل الإسلامي في تركيا لا يستخدم كلمة الإسلامي بشكل عام في المصارف وغيرها، لكن تتمثل الهوية بشكل عام في هذا المفهوم مؤخراً لدى المصارف. كما تطرق الباحثان إلى أن الفترة الأخيرة من حكم حزب العدالة والتنمية والتي بدأت في نظرهم من عام 2014 أصبحت تعتبر التمويل الإسلامي قطاعاً استراتيجياً، بل وأصبحت تنظر إلى القطاع التساهمي والتشاركي بنظرة إيجابية وقويّة، ودليل ذلك افتتاح بنك الزراعات التساهمي الحكومي في نظرهم.

كما أن تركيا في السنوات الأخيرة قد قامت بعمل مؤتمرات وندوات ودورات خاصة بالتمويل الإسلامي، بل ومشاركات مهمة أيضاً في هذا المجال، وبذلك جهوداً حثيثة في إدراج التمويل الإسلامي في جدول أعمال مجموعة العشرين، وخلص البحث إلى أنه ينبغي إعداد تشريعات شاملة من شأنها أن تزيل إشارات الإستفهام من أذهان المستثمرين حول انسجام أنشطة هذه المؤسسات مع الأحكام الإسلامية.

● بابكير، محمد أحمد عمر، نظرية الرفاهية الاقتصادية في الاقتصاد الإسلامي و دور الزكاة في الرفاه الاجتماعي، (ورقة بحثية منشورة، مجلة الدراسات والبحوث الاجتماعية، جامعة الوادي، العدد(8)، سبتمبر، 2014)، ص 13-36.

ففي بيان مفهوم الرفاهية بشكل عام، يرى الباحث بأن مفهوم الرفاهية في استخدام الفقهاء وأهل الحديث هي حالة وسط من العيش المريح أو الرغد تغيب عنه أو يخلو من المشقة، وأن السيرة وغيرها تبين أن التعريفات لمفهوم الرفاهية لا يختلف على معناها اللغوي، بل أنها تزيد

في الاصطلاح القرآني والحديثي والفقهني في كونها تُدخل العناصر الأمن والسعة والسياسات وتوفير السلع، وهي تتفوق عليه من حيث الإشباع الذي يحصل عليه الفرد من استهلاكه للسلع والخدمات.

كما ذكر الكاتب أن أصول الرفاهية في الاقتصاد الإسلامي تقوم على جلب المنفعة ودفع الضرر، وأن هناك كثير من الوسائل التي تحقق الرفاهية وخاصة إن كانت رفاهية مادية وروحية كالصلاة والأخلاق، وأن الدين عدّ الرفاهية ضرورة للبشر، و وصل إلى عدّة نتائج من أهمها أنه أثبت من الوقائع التاريخية العملية للعصر الإسلامي الأول إمكانية تحقيق الرفاهية الاقتصادية والاجتماعية، وأنه أوصى بوجوب تهيئة الأحوال التي تُساعد وتُعين على تطبيق نظرية الرفاهية، وأنه يجب الاهتمام بالمعاني الروحية بجانب المعاني المادية بشكل متوازن من غير طغيان. كما أوصى بضرورة إبراز نظريات الاقتصاد الإسلامي وبذل الجهود العلمية والعملية والبحثية من أجل هذا المراد و من أجل تحقيقه.

• **بني خالد، حمود حميدي، أثر الفساد على الرفاهية الاقتصادية دراسة قياسية تحليلية، (مجلة البحوث الاقتصادية والمالية، المجلد(6)، العدد(2)، ديسمبر (2019)، ص136-152.**

رأى الكاتب في بحثه الذي كان مجتمع الدراسة الخاص به تقارير جميع البلاد الذي نشرها البنك الدولي ونشرها واعترف بها، وأن الرفاهية الاقتصادية مهمة للغاية، ويجب أن يوجّه البحث العلمي الاقتصادي لدراسة كل العوامل المؤثرة سلباً أو إيجاباً عليها، وأن الفساد في البلدان يؤثر سلباً على الرفاهية الاقتصادية، وأنه يجب مكافحة الفساد، ففي مكافحة الفساد تحسين للرفاهية.

كما أنه يرى أن من الطبيعي أن يوجّه البحث العلمي لدراسة كل العوامل المؤثرة سلباً أو إيجاباً في تحقيق الرفاهية الاقتصادية، وأن من أبرز مؤشرات الرفاهية متوسط ما يحصل عليه الفرد من سلع وخدمات، وأنه لا بد من سلع وخدمات لإشباع حاجة الإنسان الذي خلقه الله محتاجاً، وأن الفرد يتوق لأن يكون أكثر رفاهية بحصوله على سلع ومنتجات أكثر. وأورد في بحثه أن المجتمعات قاطبة تريد وتسعى لتعظيم الرفاهية الاقتصادية لأفرادها، وأن هذا لا يقوم إلا بتحقيق أربعة أهداف رئيسية من أهمها العدالة والنمو.

واعتمد الباحث مؤشر الشفافية والمساءلة والفساد في القطاع العام المعروف باسم (CPIA)، الذي تندرج فيه القيم من 1 إلى 6، فتمثل القيمة 1 أعلى مستوى من الفساد، وتمثل القيمة 6 أقل مستوى من الفساد.

واعتمد في قياس مؤشر الرفاهية الاقتصادية متوسط ما يحصل عليه الفرد من الناتج المحلي الإجمالي الواقعي، إذ أن هذا الأمر في نظر الباحث من أكفأ المؤشرات التي تخص الرفاهية الاقتصادية، وأنه مؤشر لمتوسط ما يحصل عليه الفرد من سلع وخدمات منتجة على أرض الدولة.

• همام، إيمان أحمد حسن، دراسة مقارنة لآليات تحقيق الرفاهية التعليمية في كل من كوريا الجنوبية والسويد وإمكان الاستفادة منها في مصر، (مجلة كلية التربية، جامعة عين شمس، العدد(44)، الجزء(2)، 2020)، ص 171-314.

وترى إيمان أحمد حسن همام في بيان مفهوم دولة الرفاهية، بأنها هي الدولة التي تلبي احتياجات الإنسان الأساسية لمواطنيها، وأن هذه الدولة تسعى إلى ضمان الأمن الاجتماعي لمواطنيها، وتوفير دخل ثابت وتغذية ورعاية طبية وتعليم وسكن وعمل وخدمات رفاهية خاصة لكل المواطنين فيها، وأنها لن تسعى لهذا الأمر إلا بأمر عديدة من أبرزها تدخل الدولة في عمليات الاقتصاد وسوق العمل بأشكال وأنماط مختلفة.

وأنه بالإمكان تقسيم مؤشرات الرفاهية إلى مؤشرات عديدة ومنها المؤشر الاقتصادي، الذي يعكس نوعية الحياة الاقتصادية، متمثلة في تحسين مستوى الدخل، وتحسن مستوى المعيشة، وتوفير فرص عمل وخلافه، وأن الرفاهية مفهوم شامل يرتبط بشعور المواطن بالرضا والراحة والارتياح النفسي الناجم عن اشباع رغباته المادية والمعنوية، وأن هذا من شأنه أن يحقق السعادة ويضمن للمجتمع ذلك.

كما أن التعليم يُحقق الرفاهية والإحساس بقيمة الحياة لأنه يزيد فرص التوظيف للفرد، والذي بدوره يؤدي إلى زيادة الموارد الاقتصادية الخاصة بالشخص فيشعر بطبيعة الحال بزيادة سيطرته على الحياة، و التمتع وقتها بعلاقات اجتماعية سليمة وصحيّة.

كما أشارت أن الرفاهية الاقتصادية هي الغاية الرئيسية للتنمية الاقتصادية التي يسعى إليها أي مجتمع متقدم أو حتى مجتمع نام، وتتجسد بالمستوى المعيشي اللائق الذي يقوم بتوفير احتياجات الانسان المادية والمعنوية وتحقيق الرضا الاجتماعي له.

● شديد، مجاهد، تقييم دور المصارف الإسلامية في تمويل التنمية الاقتصادية في فلسطين، (مجلة بيت المشورة، دولية علمية محكمة نصف سنوية، تصدر عن بيت المشورة للاستشارات المالية، العدد(9)، دولة قطر، 2018)، ص81-127.

يهدف الباحث في هذا البحث إلى تقييم دور المصارف الإسلامية العاملة في فلسطين في توظيف مواردها بما يخدم تمويل عمليات التنمية الاقتصادية للمشروعات بشكل عام، والتي تؤدي بدورها إلى الرفاهية في الاقتصاد.

ويرى مجاهد شديد أن النقص في الموارد المالية من أهم العوائق التي تقف أمام تحقيق التنمية الاقتصادية في البلاد النامية عموماً، و أن هناك ضرورة في أن تبتكر المصارف الإسلامية من الصيغ الإستثمارية ما يمكنها من التغلب على الصعوبات المتعلقة بكون غالبية مواردها قصيرة الأجل؛ لتزداد قدرتها على الموارد المالية قصيرة الأجل في المشاريع التي تدعم القطاعات الاقتصادية المؤثرة والفاعلة، وأن حرص المصارف الإسلامية على تعظيم أرباحها وتقليل مخاطرها يجعلها تتجه بشكل كبير إلى فرص التمويلات والتوظيفات قصيرة الأجل قليلة المخاطر مضمونة الأرباح، ولن تقترب هذه المصارف الإسلامية كثيراً من القطاعات الإنتاجية والزراعية.

كما أنه يرى أن المصارف الإسلامية تقدم تمويلات بشكل أكبر لقطاع الخدمات وتحديداً الخدمات التقليدية، وأن الخدمات الحديثة لا تهتم بها المصارف بشكل كبير، وأن المصارف الإسلامية في الواقع العملي تهتم لصيغة المراجعة دون غيرها من الصيغ، وذلك لسهولة تطبيقها أو انخفاض المخاطرة فيها، واطلع الباحث في بحثه على التقارير السنوية للبنك الإسلامي العربي والبنك الإسلامي الفلسطيني لتحديد أهم النقاط في البحث وما توصل إليه الباحث من نتائج و معلومات.

• شابرا، محمد عمر، نحو نظام نقدي عادل: دراسة للنقود والمصارف والسياسة النقدية في ضوء الإسلام، (دار البشير للنشر والتوزيع، الأردن، طبعة 1989).

كما رأى محمد عمر شابرا أن الإسلام قد ربط بين الجانبين الروحي والمادي للحياة ربطاً متداخلاً وثيقاً، ليكون كل منهما مصدر قوة للآخر، وأنهما معاً يكونان أساس رفاهة الإنسان وسعادته الحقيقية، وأن الرفاهية لا يمكن تحقيقها إلا بإشباع الحاجات المادية والروحية للإنسان معاً، دون إهمال لأي منهما، كما يؤكد أن النظام المصرفي الإسلامي له أهداف ووظائف مهمة للغاية ومنها أن يسعى لرفاهة اقتصادية عامة للأفراد وخاصة للمسلمين.

كما يرى أن الإسلام قادر على تأمين النظام الاقتصادي الأمثل عندما يتم الاستفادة من الهبات والموارد التي جعلها الله تعالى لعباده في الأرض، وأن هذه الموارد قادرة على تأمين عيش كريم و شريف للإنسان، وأن دين الله في الأرض ينظر لهذه الموارد على أساس أنها ودیعة الله في الأرض لعباده، وكلما كان الإنسان قادراً على الاستفادة منها بشكل قويم وسليم سينجح في اختبار الإيمان.

كما أورد الباحث أن علماء المسلمين اجتمعوا على أن تحقيق رفاهية الناس والعباد والتخفيف من المتاعب الحياتية والدينية من أهم مقاصد الشريعة الإسلامية، وأن الأعمال المصرفية الإسلامية والتي هي بعيدة عن الأعمال الربوية، موجهة لتحقيق رفاهية اجتماعية والتي في مجملها تحدياً كبيراً لعلماء الاقتصاد ورجالات المصارف الإسلامية.

كما يرى الباحث أنه ليس من الصواب الانتقال السريع من الأنظمة المالية والنقدية والمصرفية التقليدية الحالية والتي تسود في أوطاننا العربية والإسلامية إلى الأنظمة المالية الإسلامية والتشاركية، أو خلال مدة قصيرة والتي من خلالها قد تسبب ضرراً اقتصادياً عظيماً وتخنق النظام كلاً، وأن الانتقال يجب عليه أن يكون تدريجياً خلال مدة كافية، وأن تصاحبها اصلاحات أخرى في المجتمع، وأن هذا هو منهج الإسلام الذي أمر بالتفاهم والحكمة في تطبيق التعاليم الإسلامية، وأن قدوتنا في التدرج هذا هو النبي محمد صلى الله عليه وسلم.

● العوايشة، أحمد عبد حسين، تنمية الموارد البشرية لسكان العالم الإسلامي في ضوء العقيدة الإسلامية، (مجلة مؤتة للبحوث والدراسات: سلسلة العلوم الإنسانية والاجتماعية، مجلة علمية دورية محكمة، تصدر عن جامعة مؤتة، الأردن، العدد(2)، 2010)، ص 215-252.

تناولت هذه الدراسة الحديث عن موضوع تنمية الموارد البشرية من منظور العقيدة الإسلامية، هادفة إلى بيان ألوان الصعوبات والعقبات التي تواجه التنمية الاجتماعية والاقتصادية في دول العالم الإسلامي، وقد بين الكاتب في هذه الدراسة دور العقيدة الإسلامية في تنمية الموارد البشرية، وأهميتها في جعل المجتمع الإسلامي قادراً على تحقيق الرسالة الإسلامية السامية على الكرة الأرضية، وبيّن أن الغاية التي خلُق الإنسان من أجلها هي عبادة الله تعالى وحده، وأن الإنسان مكلف بعمارة الأرض.

وقد توصل الكاتب إلى أن قيمة العمل يتوقف عليه صلاح الفرد والجماعة في الدنيا والآخرة، وأن الإسلام ينظر في التنمية دائماً إلى النوع لا الكثرة، وإلى أن الشريعة الإسلامية لها مواقف راقية في التعامل مع حركة الإقتصاد والمال.

● أزرق، توفيق، الخصائص العامة للإقتصاد الإسلامي وأهم المبادئ التي تحكمه، مجلة عتبة، (مجلة أكاديمية محكمة، تصدر عن جامعة أنقرة للعلوم الاجتماعية، تركيا، ديسمبر، 2020)، ص 101-118.

ناقش الباحث في رسالته مفهوم الإقتصاد الإسلامي وكيف نشأ هذا العلم، كما أنه أشار بأن المعاملات المالية والاقتصادية في بداية أمر الإسلام كانت بسيطة ومحدودة مقارنة بالحاصل في وقتنا الحالي، وأنه في زماننا هذا أصبحت تُقام الندوات والمؤتمرات من أجل فهم المعاملات المالية والاقتصادية، وإنزالها على أحكام الشرع ليُنظر في أمرها هل تتوافق مع الشريعة أم لا.

كما شرع الباحث في شرح المبادئ العامة للإقتصاد الإسلامي، وأن من أهم هذه المبادئ هي العدالة، وأن هذه العدالة والتوازن والمعاملات الحسنة لكل الناس دون تمييز يُحقق التنمية، والتي بدورها ترفع الإنسان المسلم من الفقر والحاجة وحد الكفاف إلى حدود الرفاهية.

كما توصل الباحث إلى أن الاقتصاد الإسلامي قائم على الواقعية وهو صالح لكل زمان ومكان، وأن الدول الإسلامية عليها أن تتوحد وتبدأ في تطبيق أحكام الاقتصاد الإسلامي، وعلى الجامعات الحكومية والخاصة والمعاهد أن تهتم بأبحاث الاقتصاد الإسلامي والتمويل وأن تدعم هذا الطريق الذي هو بلا شك أفضل للبلاد الإسلامية في واقعها الاقتصادي.

كما ذكر الباحث أن النظام الاقتصادي الإسلامي هو نظام علمي بطبيعته، وبالتالي لا يمكن حصر هذا النظام في مكان معيّن كما هو الحال في النظام التقليدي الذي تتضاربه الأهواء والبيئات المحيطة والفلسفات المختلفة وغيرها.

• المنعم، عبدالله خالد العبد و الدويري، زايد نواف، البنوك الإسلامية الرقمية من وجهة نظر شرعية: تجربة دولة الكويت، (مجلة بيت المشورة، دولية علمية محكمة نصف سنوية، تصدر عن بيت المشورة للاستشارات المالية، العدد(19)، دولة قطر، 2023)، ص163-207.

اهتم أصحاب البحث في شرح مفهوم البنوك الإسلامية الرقمية، ودلائل التحول الرقمي وآلياته، وكيف لهذا التحول الرقمي أن يقوم بعمل تيسير وعون على العملاء في أعمالهم وخلافه، كما أنهم أكدوا على أن البنوك الإسلامية الرقمية قادرة على استهداف أصحاب العمل من المشاريع الصغيرة والمتناهية الصغير والمتوسطة، وتمويلهم وتمويل مشاريعهم بشرط أن لا يكون المشروع مخالفاً لأحكام الشريعة الإسلامية، كما توصل الباحثان إلى أن البنوك الإسلامية ولو كانت رقمية قادرة على تحقيق التيسير على المتعاملين ورفع الحرج والمشقة عنهم، وأن هذه البنوك الإسلامية الرقمية قادرة على أن تقدم منتجات متوافقة مع الشريعة الإسلامية.

• المغربي، عبد الحميد عبد الفتاح، الإدارة الإستراتيجية في البنوك الإسلامية، البنك الإسلامي للتنمية، (المعهد الإسلامي للبحوث والتدريب، جدة، ط1، 2004).

قام الباحث بتعريف البنوك الإسلامية ونشأتها، وكيف أن النظام المصرفي الإسلامي يركز على أساس الشريعة الإسلامية، وأنه معتمد بشكل كامل في بنوده وتشريعاته على منهج الاقتصاد الإسلامي، الذي يريد أن يصل في نهاية المطاف إلى تحقيق توازن بين الفرد والمجتمع.

كما وجه الباحث إلى أن المصارف الإسلامية ليست عليها أن تقيس الأرباح بلغة الأرقام المادية فقط، لكن على هذه المصارف أن تدرك أنها تعمل في أقسى وقت وزمان، وفي عالم ينتشر فيه الربا، لتحقق أسمة رسالة من السماء إلى الأرض، وأنهم يدفعون بهذا الأمر الحرب مع الله ورسوله.

وذكر الباحث في مجمل الكلام أن البنك الإسلامي متعددة علاقاته، بالأفراد تارة وبالمجتمعات تارة، وبالحكومات مرات، وبهذا يتحقق الانتشار والتأثير الكبير للبنك الإسلامي في هذا العالم، بل على هذه البنوك أن تعمل بشكل جاد وحقيقي على توفير فرص العمل والتشغيل وتحقيق رفاهية ورخاء للفرد والمجتمع، وأن تساهم بشكل فعّال في حلول لمشاكل المجتمعات والدول.

• العاني، أسامة عبدالمجيد، المصارف الإسلامية ودورها في التنمية البشرية، (دار البشائر الإسلامية، لبنان، ط1، 2015).

كتب الباحث في هذا البحث أن المصارف الإسلامية كانت قادرة على أن تحقق نجاحات عديدة وأن تكون جاذبة للمستثمرين والمودعين، وهي تتميز في احترافية الدور والمسؤولية الاجتماعية المنوط بها دون الإخلال بالشريعة الإسلامية ومقاصدها، كما أنها قادرة أن تكون سبباً رئيسياً في تمويل التنمية البشرية.

وتطرق أيضاً إلى أن الأبحاث المنشورة كثيرة فيما يخص الاقتصاد الإسلامي بشكل عام و ما يخص التأثير التنموي الاقتصادي لها بشكل خاص، لكن ما يخص دورها في تحقيق التنمية البشرية بشكل تطبيقي وفعلي فلم يتوفر إلا القليل منها، كما أكد أن النظام الرباني الذي ارتضاه الرب سبحانه وتعالى لعباده، هو النظام الأمثل والأفضل والأجود لجميع الخلق، وأن ذهاب الناس لغير النظام الرباني مكرهين أو راغبين جعلنا في مآل صعب، و وضع عسير.

• عبده، عيسى، الاقتصاد الإسلامي مدخل ومنهج، مكتبة الاقتصاد الإسلامي، (دار نهضة مصر للطبع والنشر، القاهرة، مصر، ط1، 1974).

يرى المؤلف أن الأمة الإسلامية فقدت شخصيتها في الأجيال التي صاحبت ضياع الدولة العثمانية وأنها أصيبت بنوع خطير من الولاء السلبي الذي جعلها تستورد كل شيء بل وتؤمن به من نتاج المصانع والمزارع إلى نتاجات الفكر الطليق، وقد يكون هذا الفكر المستورد ضللاً

للأسف، وأن الاقتصاد الإسلامي يتعرف ببعض المفاهيم العلمية كالقوانين والنماذج والمعادلات.

كما يُذكر الكاتب أن الاقتصاد الإسلامي يُقرر أن الأصل في الخلق هو الوفرة، وما الندرة النسبية إلا عَرَض يظهر ويختفي ويساعد الإنسان بمجوده وغبائه على تعميق انتشاره وتكرار ظهوره، كما دلت على كلامه هذا بقول الله تعالى "قُلْ أَتِنُّكُمْ لَتَكْفُرُونَ بِالَّذِي خَلَقَ الْأَرْضَ فِي يَوْمَيْنِ وَتَجْعَلُونَ لَهُ أَنْدَادًا ۗ ذَٰلِكَ رَبُّ الْعَالَمِينَ (9) وَجَعَلَ فِيهَا رَوَاسِي مِّنْ فَوْقِهَا وَبَارَكَ فِيهَا وَقَدَّرَ فِيهَا أَقْوَامًا فِي أَرْبَعَةِ أَيَّامٍ سَوَاءً لِّلسَّائِلِينَ"<sup>(2)</sup>.

### الفرق بين البحث والدراسات السابقة:

بعد الإطلاع على البحوث السابقة توصل الباحث للآتي:

- 1- اقتصر أغلب البحوث على شكل محدد من مفهوم الرفاهية أو وحيد، دون الإلمام بها بشكل كامل من ناحية التعامل مع المصارف حديثاً بشكل خاص.
- 2- لم تتطرق الأبحاث السابقة لدور المصارف الإسلامية في تحقيق الرفاهية للفرد أو الأسرة العربية في المجتمع التركي.
- 3- تناولت الأبحاث المقدمة الناحية الشرعية حصراً، أو الناحية التنموية حصراً بشكل ضيق، دون التوسع أو الإسهاب.
- 4- نظراً لصعوبة الحصول على تمويل معين أو الاستفادة من جميع الخدمات المقدمة من المصارف الإسلامية للعميل العربي لعدة أسباب سنتطرق إليها، فكان هذا البحث لإعطاء صورة تكفي العميل عن الخدمات المصرفية.
- 5- لم يظهر للباحث وجود بحث يهتم بعمليات التمويل المصرفي من المصارف الإسلامية في تركيا باللغة العربية، وتفنيد ما تقدمه المصارف الإسلامية للعملاء في تركيا بشكل واضح ويسير.

وبناءً على ما ورد سيعمل الباحث في هذا البحث بعد الاستعانة بالله تعالى على التالي:

- 1- بيان مفهوم الرفاهية في الاقتصاد الإسلامي.
- 2- توضيح أنواع وأدوات قياس الرفاهية، و ذكر بعض الدراسات التي استخدمت هذه الأدوات.

<sup>(2)</sup> سورة فصلت، (9-10).

- 3- تعظيم دور المصارف الإسلامية دون غيرها، و التأكيد على أنها تخدم الفرد والمجتمع من غير أن تشوبها شائبة الحرمة أو الكراهة.
- 4- توضيح دور وأثر التمويلات بالمصارف الإسلامية التركية في تحقيق الرفاهية لدى العميل العربي في تركيا.
- 5- إبراز صور التمويل في المعاملات المصرفية التي تطرحها المصارف الإسلامية في تركيا بشكل عام.

وسيتناول الباحث الموضوع في الفصول التالية:

- الفصل الأول: تناول الباحث فيها مفهوم الرفاهية في الاقتصاد الاسلامي، ومفهوم الرفاهية الذاتية، مع توضيح بعض أنواع وأدوات قياس الرفاهية.
- الفصل الثاني: مفاهيم التمويل وبيان أهم صوره المصرفية في المصارف الإسلامية التركية.
- الفصل الثالث: اشتمل على عرض استبيان لأثر تمويلات المصارف الإسلامية في تركيا في تحقيق الرفاهية للعملاء العرب في تركيا.
- الخاتمة: وقد تضمنت أهم النتائج والتوصيات التي توصل إليها الباحث في هذا البحث.

## 1. الفصل الأول

### مفهوم الرفاهية في الاقتصاد الاسلامي

يسعى جميع البشر وفي المقدمة منهم العاملين وأرباب الأسر من آباء وأمهات إلى زيادة الرفاهية الاقتصادية الخاصة بهم من خلال تحسين الدخل ورفع مستوى المعيشة إلى درجات مناسبة ومريحة لأفراد الأسرة الواحدة، وذلك من خلال العمل الكثير أو من خلال أعمال مختلفة في فترات مختلفة، أو البحث عن وظيفة أفضل في مكان أفضل، أو بداية طريق معين في التجارة وغيرها من الأعمال التي تدر دخلاً على الفرد والأسرة.

وهذا السعي بحمد ذاته محمود في شريعة الإسلام، ومندوب عند النفس البشرية التي تُحب الكد والعمل حتى تستطيع مجارة الحياة والتقدم في كل أمرها، وهذا شأن الإنسان من لدن أيننا آدم حتى يرث الله الأرض ومن عليها، فقد قال الله تعالى في محكم التنزيل: (هُوَ الَّذِي جَعَلَ لَكُمُ الْأَرْضَ ذُلُولًا فَامْشُوا فِي مَنَاكِبِهَا وَكُلُوا مِنْ رِزْقِهِ وَإِلَيْهِ النُّشُورُ)<sup>(3)</sup>.

كما أن النبي صلى الله عليه وسلم قد أوصانا بالعمل والعلم والجد في العمل فقال: (ما أكل أحد طعاماً قط، خيراً من أن يأكل من عمل يده، وإن نبي الله داود كان يأكل من عمل يده)<sup>(4)</sup>.

وما هذه الآيات وتلك الأحاديث إلا دعوة للناس بأن يمشوا في أعمالهم، فإذا ما مشوا في أعمالهم وأتقنوا في عملهم، كُتبت لهم رفاهية العيش، واستقرار الحياة، وجميل المال، كما قال الإمام الشافعي في الأبيات التي نظمها: تَوَكَّلْتُ فِي رِزْقِي عَلَى اللَّهِ خَالِقِي، وَأَيَّقَنْتُ أَنَّ اللَّهَ لَا شَكَّ رَازِقِي، وَمَا يَكُ مِنْ رِزْقِي فَلَيْسَ يَفُوتُنِي، وَلَوْ كَانَ فِي قَاعِ الْبِحَارِ الْعَوَاقِقِ.

(3) الملك / 15.

(4) البخاري، محمد بن إسماعيل، صحيح البخاري، كتاب البيوع، حديث رقم 2072، (جمعية البشرى الخيرية للخدمات الإنسانية التعليمية، باكستان، 2016)، ص 1008.

## 1.1 مفهوم الرفاهية وتعريفاتها والمباحث الخاصة بها.

### 1.1.1 مفهوم الرفاهية:

تعددت شروحات كلمة الرفاهية في المعاجم العربية، إلا أنها كانت قريبة من بعضها البعض في شرح معناها الإجمالي والكلّي، ومع التأكيد على أن ديننا الحنيف قد اعتبر الرفاهية أمرٌ مهم للاتزان النفسي والعقلي والجسدي وحتى الاجتماعي للإنسان السوي.

#### أ. الرفاهية لغة:

وبشكل عام مما ورد في لفظ الرفاهية في أهم المعاجم العربية نوجزه في التالي:

رفه: الرفاهة والرفاهية والرفهنية: رغد الخصب ولين العيش<sup>(5)</sup>.

الرفاهية. الجذر: رفه. الوزن: فَعَالِيَةٌ. الرفاهية: الرفاهة، وهي رخاء العيش<sup>(6)</sup>.

الرفاهة والرفاهية: رغد الخصب ولين العيش. يقال هو أرفه أي أكثر رفهاً<sup>(7)</sup>.

الرفاهية: سعة الرزق ونعومة العيش<sup>(8)</sup>.

كما شرح أبو البقاء كلمة الرفاهية قائلاً: الرفاهة هي الراحة من التعب<sup>(9)</sup>.

وقيل في الرفاهية: أرفه التاجر: أي تَوَسَّعَ في حَيَاتِهِ طَعَاماً وَشُرْباً وَمَلْبَساً<sup>(10)</sup>.

---

(5) منظور، ابن، لسان العرب، (طبعة دار المعارف، القاهرة، طبعة 1981م)، ج 13، ص 492.

(6) الحميري، نشوان بن سعيد، شمس العلوم ودواء كلام العرب من الكلوم، (طبعة عالم الكتب للطباعة والنشر والتوزيع، القاهرة، إصدار يناير 1990م)، ص 2575.

(7) رضا، أحمد، معجم متن اللغة، (دار مكتبة الحياة، بيروت، 1958م)، ص 627.

(8) المناوي، عبدالرؤوف، التوقيف على مهمات التعريف، تحقيق، حمدان، عبدالحميد صالح، (عالم الكتب، القاهرة، 1990م)، ص 179.

(9) المصدر السابق.

(10) معجم المعاني الجامع، تاريخ الوصول 10 ديسمبر، 2023، <https://www.almaany.com>.

وقيل رفه رفه يرفه ، رفها ورفوها ، فهو رافه ، رفه الشخص ، أصاب نعمة واسعة من الرزق فلان عيشه واتسع ، أو توسع في المطعم والمشرب والملبس<sup>(11)</sup>.

ومما يظهر أن علماء اللغة قد اتفقوا على تشابه المعنى لحد كبير فيما بينهم، وأن الرفاهية سعة ينالها الإنسان في حياته ومعاشه، وأنها سبيل للاستقرار النفسي والمالي والجسدي والاجتماعي كما أسلفنا الذكر.

## ب. الرفاهية اصطلاحاً:

لم ترد في أخبار السلف كلمة الرفاهية بشكلها المطلق أو باسمها المجرد الرفاهية، بل كانت الكلمة حديثة على المستوى التاريخي، واختلف في ظهور الكلمة للمرة الأولى فقيل أن أول ظهور لمصطلح كلمة الرفاهية في القرن الرابع عشر، وخالف هذا القول البعض وقالوا بأن أول ظهور حقيقي لكلمة الرفاهية أو بالأحرى دولة الرفاهية إلى قانون قام بوضعه أوتو فون بسمارك<sup>(12)</sup> في القرن التاسع عشر لكسب ولاءات عامة الشعب من الألمان، و أن دولة الرفاهية تقوم بتمويل المؤسسات كوزارة الصحة و وزارة التعليم، كما أنها تقوم بإعطاء المواطنين منافع مباشرة.

كما اختلف في تعاريف الرفاهية اصطلاحاً وتعريفاتها على الواقع والبلاد والدول، فقيل تارة أنها دولة الرعاية أو الكفالة، ومرة أخرى يُقال أنها دولة الرفاه<sup>(13)</sup>.

كما أن الرفاهية لم تقتصر على شيء واحد، بل كانت هناك رفاهية اقتصادية، ورفاهية اجتماعية، ورفاهية جسدية، ورفاهية روحية، ورفاهية عاطفية، ورفاهية فكرية، ورفاهية في الصحة والوقت، ولهذا لم يكن هناك تعريف بشكل دقيق لحالة الرفاهية أو للكلمة يُمكن أن

---

(9) عمر، أحمد مختار عبد الحميد، معجم اللغة العربية المعاصرة، (عالم الكتب، القاهرة، الطبعة الأولى، 2008م)، ص921.

(12) *Bismarck, Otto von*, accessed Dec. 1, 2023,

<https://www.britannica.com/biography/Otto-von-Bismarck>.

(13) محمد بن، صفاء صابر خليفة، نموذج دولة الرفاهية الاجتماعية دراسة في الإشكاليات والمآلات، المجلة العلمية لكلية الدراسات الاقتصادية والعلوم السياسية، (مجلة علمية نصف سنوية محكمة، تصدر عن جامعة الإسكندرية، الإسكندرية، مصر 2022م)، ص270-314.

يشمل جميع تلك المعاني، نظراً لضخامة معانيها و عظيم مساعيها، ولكن يمكن القول بأن الرفاهية في الشكل العام هو مصطلح يُشير إلى نتائج يقوم بها الإنسان لتوفير حلول وأساليب للتخلص من الفقر<sup>(14)</sup>.

والفقر قد يكون في المال، وفي العاطفة، وفي الاجتماعيات، وفي الفكر والصحة والوقت. ويُمكن تعريف الرفاهية بأنها حالة وسط من العيش المريح<sup>(15)</sup>.

### ج. مفاهيم مختلفة للرفاهية:

كثرت تشعبات العلماء والمفسرين لكلمة الرفاهية من عدّة طرق ومحاور، نذكر بعضها في البحث:

- **الرفاهية الاقتصادية:** وهي دائماً ما تتعلق بالمال وتوفره، وكيف أن توفر المال يُمكن من خلاله توفير السلع والخدمات للفرد والأسرة، والرفاهية المادية في مجمل أمرها هي رفاهية اقتصادية<sup>(16)</sup>.
- **الرفاهية الاجتماعية:** تهتم الرفاهية الاجتماعية بتحسين الوضع المعيشي للأفراد، وجعلهم قادرين على التعايش مع بعضهم البعض بسلام وأمان<sup>(17)</sup>.

---

<sup>(14)</sup> Pierson, Christopher, *Beyond the Welfare State?: The New Political Economy of Welfare*, (Cambridge: Polity Press, 2006), P(111-112).

<sup>(15)</sup> بابكير، محمد أحمد عمر، *نظرية الرفاهية الاقتصادية في الاقتصاد الإسلامي و دور الزكاة في الرفاه الاجتماعي*، (ورقة بحثية منشورة، مجلة الدراسات والبحوث الاجتماعية، جامعة الوادي، العدد الثامن، سبتمبر 2014م)، ص(13-36).

<sup>(16)</sup> عودة، محمد حسن، *دراسة وتحليل الرفاهية الاقتصادية وعلاقتها بمتوسط وعدالة توزيع الدخل في العراق للمدة 1975-2011*، (مجلة الغري للعلوم الاقتصادية والادارية، مجلة محكمة للأغراض العلمية، المجلد(10)، العدد(31)، 2014م)، ص(82-101).

<sup>(17)</sup> United States Institute of Peace, *Guiding Principles for Stabilization and Reconstruction*, United States Institution of Peace Press 2009.

● **الرفاهية الروحية:** تُعرّف على أنها الإحساس الإيجابي بحسن الحال، وتشمل المزاج والعواطف وتقييم الرضا الشخصي عن حياة الشخص العامة والخاصة<sup>(18)</sup>.

● **الرفاهية النفسية:** تقييم الأفراد للمشاعر الإيجابية والسلبية والرضا عن الحياة<sup>(19)</sup>.

ومن هذا يتبين لنا أن الرفاهية مرتبطة بالسعادة والخير في الدنيا بل وفي الآخرة، وفي الرزق والسعي الطيب، وفي العبادة وفي ذكر الله، وفي الراحة النفسية والجسدية، والقوة العضلية، والصفاء الذهني وحسن التفكير، والاعتماد على الله والقناعة، وحسن العمل وجميل العلم الفائدة، فكلمة الرفاهية عامة شاملة، محتواها كبير و فحواها عظيم، وكل ما يُسعد الإنسان ويسرّه ويجعله هنيئاً سعيداً، يُمكن أن يُحقق له الرفاهية، ويُمكن أن تكون هي بحد ذاتها رفاهية.

### 1.1.2 الرفاهية في القرآن الكريم:

لم تُذكر كلمة الرفاهية بشكلها الصريح في القرآن الكريم وإنما ذكرت مرادفتها وما يُشرح به كلمة الرفاهية، فذكرت كلمة الرغد، التي هي مرادفة لكلمة الرفاهية من جانب العيش الطيب والبعد عن الأحوال السلبية في المعيشة.

وعدم الجوع والتعري، و البعد عن الأحوال السلبية في المعيشة، والسعي والإقدام ناحية الأجل والأحسن والأفضل، ما هو إلا رفاهية يسعى إليها الناس قاطبة.

وقد ذكر القرآن الكريم في سورة طه لآدم عليه السلام كما جاء فيها "إِنَّ لَكَ أَلَّا تَجُوعَ فِيهَا وَلَا تَعْرَى وَأَنَّكَ لَا تَظْمَأُ فِيهَا وَلَا تَصْحَى"<sup>(20)</sup>، وقد ذكر المفسرون تفسيرات عديدة لهذه الآية ينصّب جلّها في عدم التعب والنصب وهو المرادف لكلمتي الرفاهية والرغد.

---

(18) حمادي، روى أحمد، وآخرون، الرفاهية الروحية وتأثيرها على أداء العمل الفردي دراسة استطلاعية لآراء عينة من الموظفين العاملين في جامعة تكريت، (مجلة المثنى للعلوم الإدارية والاقتصادية، مجلة علمية محكمة موسمية، المجلد(11)، العدد(1)، 2021م)، ص(29-49).

(19) المصدر السابق.

(20) طه / 118-119.

فذكر السعدي في تفسير هذه الآية ما قاله "أي: تصيبك الشمس بجرها، فضمن له استمرار الطعام والشراب، والكسوة، والماء، وعدم التعب والنصب"<sup>(21)</sup>.

فذكر فيها المطعم والمشرب والملبس والمسكن، التي هي من أساسيات الرفاهية ومقومات العيش الرغيد في هذه الحياة. كما أن القرآن الكريم قد ذكر عدّة أمور معناها ومغزاها في تحقق هذه الرفاهية للإنسان، كالأمن والأمان والطمأنينة في المعيشة إن كانت في الوطن أو المجتمع أو البيت بعينه، وأن خلاف هذه التعبيرات والكلمات وهو الخوف والجوع وعدم الراحة لا تؤدي إلى العيش الرغيد الذي بدوره يكون في معنى الرفاهية.

و قال الله تعالى "وَضَرَبَ اللَّهُ مَثَلًا قَرْيَةً كَانَتْ آمِنَةً مُطْمَئِنَّةً يَأْتِيهَا رِزْقُهَا رَغَدًا مِّنْ كُلِّ مَكَانٍ فَكَفَرَتْ بِأَنْعُمِ اللَّهِ فَأَذَاقَهَا اللَّهُ لِبَاسَ الْجُوعِ وَالْخَوْفِ بِمَا كَانُوا يَصْنَعُونَ"<sup>(22)</sup>.

فقوله مُطْمَئِنَّةً يعني: قارة بأهلها، لا يحتاج أهلها إلى التعب والكد، في مقابل أهل البادية الذين يكذبون ويتعبون في سبيل لقمة العيش والحياة الهنيئة، يَأْتِيهَا رِزْقُهَا رَغَدًا يقول: "يأتي أهلها معاشهم واسعة كثيرة". وقوله مِنْ كُلِّ مَكَانٍ يعني: "من كل فج من فجاج هذه القرية، ومن كل ناحية فيها"<sup>(23)</sup>.

ولهذا كان الأمان وتوفر الطعام والرزق من أسباب رغد العيش والرفاهية، التي من الله بها على أهل مكة وقت إيمانهم.

وأيضاً قوله تعالى "قُلْ بِفَضْلِ اللَّهِ وَبِرَحْمَتِهِ فَبِذَلِكَ فَلْيَفْرَحُوا هُوَ خَيْرٌ مِّمَّا يَجْمَعُونَ"<sup>(24)</sup>.

فجعل الله تعالى هذه الآية دعوة للمؤمنين بأن يفرحوا ويدعوهم إلى الفرحة برحمة الله وبفضله، وهذه الفرحة مقرونة برفاهية نفسية للمؤمن الصالح الذي من أجله نزلت هذه الآية، دعوة صريحة من الله تعالى لعباده بأن يكونوا فرحين مسرورين، وقوله تعالى "وَمَنْ يَتَّقِ اللَّهَ يَجْعَلْ لَهُ مَخْرَجًا

(21) السعدي، عبدالرحمن، تيسير الكريم الرحمن في تفسير كلام المنان، مؤسسة الرسالة للنشر والطباعة، لبنان، ط(1)، 2007م، ص515.

(22) سورة النحل / 112.

(23) الطبري، محمد بن جرير، جامع البيان في تأويل القرآن، مؤسسة الرسالة للنشر والطباعة، لبنان، ط(1)، 1994، مجلد(4)، ص563.

(24) سورة يونس / 58.

وَيَرْزُقُهُ مِنْ حَيْثُ لَا يَحْتَسِبُ ۚ وَمَنْ يَتَوَكَّلْ عَلَى اللَّهِ فَهُوَ حَسْبُهُ ۚ إِنَّ اللَّهَ بَالِغُ أَمْرِهِ ۗ قَدْ جَعَلَ اللَّهُ لِكُلِّ شَيْءٍ قَدْرًا<sup>(25)</sup>.

وضع الله تعالى لعباده طريقاً واضحاً للرزق الذي يجلب لهم السعادة والخير والتقوي على فعله، وهو طريق التقوى الذي يجعل الإنسان مرتاحاً في نفسه و يومه، بل وجعل الله تعالى نفسه حسيباً للإنسان الذي يكون متوكلاً على الله جل في علاه، وهذا حتماً سبب من أسباب السعادة والطمأنينة التي يريدها المخلوق من خالقه، وهو طريق الرفاهية التي يسعى إليها هذا المخلوق الضعيف، عندما يستشعر أن الله ناصره ورازقه ومعينه وحسيبه، فحتماً سيشعر أنه مطمئن لوجود هذا الإله في حياته، مما يؤثر ذلك على أمره كله في بيته، وعمله، ومجتمعه وحتى في عبادته وطاعته، فتكفل الله تعالى لعبده الصالح بالرزق والسلامة من كل شر.

### 1.1.3 الرفاهية عند أهل الحديث والفقهاء:

استخدم الفقهاء كلمة الرفاهية في بعض كتبهم وشروحاتهم، غير أنها ليست منتشرة بشكل كبير، وجلّ ما استخدموا فيه كلمة الرفاهية كانت في أبواب العبادات و استخدموها أيضاً في الأمور التي تتعلق بالأحوال المعيشية، فقد جاء في القيس في الكلام على الخفين "ويُعتبر في لبسهما الحاجة دون الرفاهية، فإذا لبسهما في الرفاهية لم يجز المسح"<sup>(26)</sup>، وفي الذخيرة "ويفتدى في مداواته بالطيب مطلقاً لكثرة الرفاهية في الطيب"<sup>(27)</sup>.

فجعل الفقهاء أن راحة النفس في المعيشة وانتفاء المشقة ومسبباتها تؤول إلى مفهوم الرفاهية، وأنها ضد كلمة المشقة.

وبوّب علماء الفقه في كتبهم تحت باب الصلاة عنواناً يتحدثون فيه عن وقت الرفاهية في أداء الصلوات<sup>(28)</sup>، وأنه أفضل الأوقات وأحسنها وأحبّها إلى الله.

<sup>(25)</sup> سورة الطلاق / 2-3.

<sup>(26)</sup> العربي، أبوبكر بن، القيس شرح موطأ مالك بن أنس، تحقيق، نصر، أيمن إبراهيم، علاء، (دار الكتب العلمية بيروت، لبنان، ط(1)، 1998م)، ص266.

<sup>(27)</sup> القرابي، شهاب الدين، الذخيرة، تحقيق، بوخيزة، محمد، (دار الغرب الإسلامي، لبنان، طبعة 1994م)، ص306.

<sup>(28)</sup> الغرناطي، محمد بن يوسف بن أبي القاسم بن يوسف العبدري، التاج والإكليل لمختصر خليل، (دار الكتب العلمية، ط(1)، 1994م)، ج(2)، ص9.

وفي الحديث الشريف فقد نهى النبي صلى الله عليه وسلم عن كثير من الإفراه<sup>(29)</sup>، شرح الخطابي هذا الحديث عن الإفراه فقال والرفاهية هي الخفض والرغد، وقد كره الرسول صلى الله عليه وسلم الإفراط في التمتع والدهن والترجيل، وأمر بالقصد في هذا كله<sup>(30)</sup>، وقد جاء في الحديث الشريف "حدثنا يحيى حدثنا أبو معاوية عن الأعمش عن مسلم عن مسروق قال قال عبد الله إنما كان هذا لأن قريشا لما استعصوا على النبي صلى الله عليه وسلم دعا عليهم بسنين كسني يوسف فأصابهم قحط وجهد حتى أكلوا العظام فجعل الرجل ينظر إلى السماء فيرى ما بينه وبينها كهيئة الدخان من الجهد فأنزل الله تعالى فارتقب يوم تأتي السماء بدخان مبين يغشى الناس هذا عذاب أليم قال فأتى رسول الله صلى الله عليه وسلم فقيل له يا رسول الله استسق الله لمضر فإنها قد هلكت قال لمضر إنك لجريء فاستسقى لهم فسقوا فنزلت إنكم عائدون فلما أصابتهم الرفاهية عادوا إلى حالهم حين أصابتهم الرفاهية فأنزل الله عز وجل يوم نبطش البطشة الكبرى إنا منتقمون قال يعني يوم بدر"<sup>(31)</sup>.

وعلى ما تقدّم فإن الرفاهية في مجملها وضع يتبدّل فيه حال الإنسان أو المجتمع من درجة أقل في الحسن إلى درجة أعلى منها، أو من حالات الفقد في الأمور الضرورية إلى حالة يتوفر فيها الضروري من الاحتياجات بكفاية تامة، وأن الإسلام يعتبر الرفاهية أمر هام وجوهري حتى يستطيع الإنسان عبادة ربّه، والوصول إلى الغاية التي من أجلها خلّق، وأن يقدر الإنسان في حالة الرفاهية على تكوين البيت المسلم، والأسرة المسلمة، التي هي عماد المجتمع وصلب الأمة.

#### 1.1.4 مكوّنات الرفاهية:

مما سبق ذكره يتبيّن لنا أن هناك مخرجات ومكوّنات لمفهوم الرفاهية، وهي العناصر التي لا بد من تواجدها لتبلور فكرة الرفاهية بشكل عام، وهي مكونات قد تكون مالية أو روحية كما ذكر ذلك في القرآن الكريم في آية "وَضَرَبَ اللَّهُ مَثَلًا قَرْيَةً كَانَتْ آمِنَةً مُطْمَئِنَّةً يَأْتِيهَا رِزْقُهَا

(29) الخطابي، حمد بن محمد، *معالم السنن*، (المطبعة العلمية، سوريا، 1932م)، ج(4)، ص208.

(30) المصدر السابق.

(31) البخاري، محمد بن إسماعيل الجعفي، *صحيح البخاري*، كتاب التفسير، حديث رقم 4823، (جمعية البشرى

الخيرية للخدمات الإنسانية التعليمية، باكستان، 2016)، ص2177-2178.

رَغَدًا مِّنْ كُلِّ مَكَانٍ فَكَفَرْتُ بِأَنعُمِ اللَّهِ فَأَذَاقَهَا اللَّهُ لِبَاسَ الْجُوعِ وَالْخَوْفِ بِمَا كَانُوا يَصْنَعُونَ<sup>(32)</sup>.  
وباعتبار ما ورد فإن الرفاهية تنقسم لقسمين ، رفاهية مادية ورفاهية روحية.

**فأما الرفاهية المادية:** فتكون في القوت والضروريات للحياة، وأما الرفاهية الروحية: فهي الأمن والأمان والطمأنينة<sup>(33)</sup>.

### الرفاهية الذاتية:

يعتبر علماء النفس والاجتماعيات أن كلمة السعادة تُكافئ مفهوم الرفاهية وقد تكون قريبة لها في المعنى، بل أن هناك من يستغني عن كلمة الرفاهية بكلمة السعادة، والعكس كذلك. كما أنه تم تعريف الرفاهية الذاتية بتعريف جميل ومبسّط وهو "ارتفاع الرضا عن الحياة" وإذا ما تم ارتفاع الرضا عن الحياة تأثرت الحياة لمنحنى إيجابي بشكل كبير، ومع الانخفاض تتأثر الحياة سلباً، كما اتضح أن كثير من الأفراد الذين يبلغون مستويات عالية من الرفاهية الذاتية يصلون لمستويات عالية أيضاً من الإبداع، بل ويكونون أقل عرضة للمرض وأقل عداءً وعندهم قدر كبير من الثقة بالنفس والمودة تجاه الآخرين<sup>(34)</sup>.

وتُقاس الرفاهية الذاتية بأدوات عديدة مثل الرضا عن الحياة، مقياس السعادة الذاتية لإددينيير<sup>(35)</sup>، ومقياس السعادة الذاتية ليوبوميرسكي سونيا<sup>(36)</sup>، وقد أوضحت المقاييس السابق ذكرها نسب عالية من الواقعية والصدق، ومن الطرق المختلفة التي تُستخدم في القياس أيضاً المستخدمة في قياس رفاهية الفرد الذاتية: عمل الاستبيانات المختلفة مع إجراء المقابلات

---

<sup>(32)</sup> سورة النحل / 112 .

<sup>(33)</sup> الجويني، عبدالمملك بن عبدالله، غياث الأمم في التياث الظلم، (دار الكتب العلمية لبنان، طبعة 1997م)، ص97.

<sup>(34)</sup> هيفورين & بونيول، علم النفس الإيجابي، النظريات، البحوث، التطبيقات، ترجمة، الطنطاوي، حازم شوقي محمد، (كلية التربية، جامعة بنها، مصر 2011م)، ص3-4.

<sup>(35)</sup> Diener, Ed, pursuit of happiness, accessed Dec. 10, 2023, <https://www.pursuit-of-happiness.org/history-of-happiness/ed-diener/>.

<sup>(36)</sup> Lyubomirsky, Sonja, (Sofya), accessed Dec. 10, 2023, <https://sonjalyubomirsky.com/files/2023/08/Lyubomirsky-CV-Aug-2023.pdf>.

المتنوعة كما اهتمت أدوات القياس بالدراسات الاستقصائية، مع بعض التصاميم التجريبية والتصاميم الطولية، وأيضاً قياس جانب المعرفة الفسيولوجية المختلفة للفرد<sup>(37)</sup>.

فعند إد دينير الذي يُعرف أيضاً في الأوساط باسم د. سعادة؛ نظراً لبحثه المتعمق في مفهوم السعادة والرفاهية، فقد عرّف الرفاهية الذاتية بأنها كيفية تقييم الأشخاص لحياتهم، وقد بين في أبحاثه المختلفة أن نسبة الرضا بشكل عام ترتفع عند الشعوب والدول عندما يزداد ثراء الدولة وبالتالي ينعكس على الأفراد، وقد وضع إد دينير عوامل تؤثر بشكل كبير على الرفاهية وجعلها مرتبطة بالدخل، فقد وصل إلى نتيجة أنه عند تحسن الدخل وزيادته فإن الرفاهية تزداد بشكل واضح، لأن الشخص سيكون في حالة من التفاؤل و الشعور بالرضا المالي، وقد جعل إد دينير مقياس الرفاه الشخصي يتم حسابه عبر الاستبيان عادة<sup>(38)</sup>.

كما أن مقياس السعادة الذاتية الذي طوّره سونيا، يعتمد في الاجابة على الأسئلة التي توجه للأفراد لقياس السعادة الذاتية، وقياس المشاعر الخاصة بهم. ومن هذا المنطلق الذي يرى أن من أساليب قياس الرفاهية الذاتية للأفراد فكرة الاستبيان، فكان لا بد أن نقوم بهذا على العملاء لقياس مدى الرفاهية عندهم، وتحقيقها لديهم<sup>(39)</sup>.

وقد قامت سونيا بنشر مقياس السعادة الذاتية عبر موقعها الإلكتروني، وقامت بترجمته لعدة لغات نظراً للإقبال الشديد على المشاركة في هذا المقياس، وقد تكون المقياس من 4 أسئلة يُجيب عليها الشخص، كما أن النقاط التي وضعتها تبدأ من رقم 1 إلى رقم 7، حيث أن رقم 1 يُظهر عدم الشعور بالسعادة، وأن رقم 7 يُظهر الشعور بالسعادة بشكل كبير، وأصبح هذا المقياس سهل الاستخدام للشخص بشكل عام، إذ أنه قادر على تحقيق نوع من أنواع الشفافية

---

<sup>(37)</sup> مصدر سابق، بتصرف.

<sup>(38)</sup> مصدر سابق، بتصرف.

<sup>(39)</sup> ليوبوميرسكي، سونيا، مقياس السعادة الذاتية، ملف منشور على موقع ، تاريخ الوصول 10 ديسمبر،

<https://sonjalyubomirsky.com/files/2012/10/SHS.pdf>، 2023

لدى الشخص من ناحية الشعور بالسعادة والراحة من عدمه، وما عليه سوى الإجابة عن أسئلة بسيطة، ليصل إلى نتيجة تُرضيه<sup>(40)</sup>.

وكما ذكرت منظمة غالوب<sup>(41)</sup> أن من أهم خمسة عناصر للرفاهية هي الرفاهية المادية، وتتضمن إدارة الوضع المادي لدى الإنسان.

ونظراً لأن الرفاهية المادية تتضمن ما يمتلكه الإنسان وما يشعر به عند الحصول على فائض من المال أو الممتلكات متمثلة في المباني أو المركبات وخلافه، ولأن البعض قد يمتلك بناء على تمويل من مصرف إسلامي في تركيا، فكان جوهر البحث أن يقيس أثر هذه التمويلات على العملاء العرب من المصارف الإسلامية، مع التأكيد أن كثيراً ما تستخدم كلمة "الرفاه" أو " الرفاهية" تعبيراً عن السعادة للإنسان، وكما أن مقاييس الرفاهية الشخصية هي مؤشرات عالمية وضعت لتقيس الرضا بشكل عام عن الحياة ومجالاتها، فكان من أهم مجالات القياس عند العلماء المستوى المعيشي للأفراد والمجتمعات، بل أن بعضهم جعل المؤشر الأول لقياس الرفاهية هو المستوى المعيشي الذي بدوره يُبنى على الدخل والتمويل والمصارف وما يمتلكه الإنسان.

كما أن الشعور بالرضا عن خدمة مقدمة لشخص ما هو شعور بالرفاهية في نفس الوقت، فكان لزاماً على الباحث أن يقيس مدى رضا العملاء العرب عن معاملات المصارف الإسلامية في تركيا، ومدى شعورهم بالرفاهية بعد حصولهم على منتجات التمويل من ذات المصارف، كما أننا لا يُمكن بحال من الأحوال أن نستغني عن بقية الجوانب في تحقيق رفاهية الفرد في المجتمع، أو رفاهية المجتمع في الوطن أو البلد، وأن جميع جوانب الرفاهية مطلوبة للإنسان، وتحقيقها أمر مهم حتى يحصل الاستقرار والتوازن الذي يسعى إليه الفرد في هذا العالم، خاصة إن كان مسلماً لله موقناً به.

<sup>(40)</sup>المصدر السابق.

<sup>(41)</sup> مؤسّسة غالوب، هي شركة تحليلات مقرها الولايات المتحدة الأمريكية، تم تأسيسها في العام 1935م على يد صاحبها جورج غالوب، تقوم الشركة بعمل استطلاعات واستبيانات رأي كثيرة حول العالم، خبرتها في عمل الاستبيانات فاق 85 سنة متواصلة من عمل الاستبيانات والتحليل، تاريخ الوصول 10 ديسمبر، 2023،

<https://www.gallup.com/home.aspx>

## 1.1.5 أدوات قياس الرفاهية:

هناك الكثير من الأدوات المستخدمة لقياس الرفاهية بشكل عام، وهي تقيس السعادة أيضاً بجانب الرفاهية، أو أنها تختزل الإثنين معاً، ولم يتوفر بشكل دقيق أداة لقياس الرفاهية الاقتصادية بشكل واضح وصريح ومُتقن، وذلك لأسباب عديدة من أهمها صعوبة البحث عن مؤشر واضح للرفاهية ويُعطي نتائج حقيقية وملموسة، ومع ذلك فمن أهم أدوات قياس الرفاهية ما يلي:

أ. تقرير مؤشر السعادة العالمي: والذي يصدر بشكل سنوي يقيس فيها سعادة الإنسان ويشرح تباين السعادة عبر البلاد، ويقوم على عدّة أساسيات في القياس، منها الحرية الاجتماعية، و الكرم، وغياب الفساد.

يهتم تقرير السعادة العالمي بمتغيرات رئيسية عديدة ومن أهم هذه المتغيرات نصيب المواطن من الناتج الوطني الإجمالي، ويضاف إلى ذلك أيضاً نصيبه وما يحصل عليه من الدعم الاجتماعي، ويقوم بالتقييم على سلم رقمي، يعتمد فيه رقم 0 (الأسوء) و رقم 10 (الأفضل)<sup>(42)</sup>.

ب. استطلاع غالوب العالمي: هو استطلاع عالمي يقيس أهم القضايا في العالم، مثل الوصول إلى الغذاء والتوظيف والأداء القياسي للمسؤولين السياسيين في دول العالم، كما يُحلل أدائهم و مدى إنتاجهم، ويهتم استطلاع غالوب العالمي بأنه يقيس عينة من الأشخاص المتشابهين، فيمتلكون نفس التوجهات فكرية كانت أو اقتصادية، ويتم اختيار الأشخاص غالباً بشكل عشوائي، عن طريق تحديد المنطقة للعينة المشمولة في الاختبار أو الاستطلاع،

<sup>(42)</sup> تقرير مؤشر السعادة العالمي 2022، تقرير منشور عن الأمانة العامة للمجلس الأعلى للتخطيط والتنمية، الكويت

2022م، تاريخ الوصول 1 ديسمبر، 2023

<https://scpd.gov.kw/archive/%D8%AA%D9%82%D8%B1%D9%8A%D8%B1%20%D9%85%D8%A4%D8%B4%D8%B1%20%D8%A7%D9%84%D8%B3%D8%B9%D8%A7%D8%AF%D8%A9%20%D8%A7%D9%84%D8%B9%D8%A7%D9%84%D9%85%D9%8A%202022.pdf>

ثم الاتصال بهم وأن يُشارك الأشخاص الذين تزيد أعمارهم عن 18 سنة في هذا الاستطلاع<sup>(43)</sup>.

ج. مؤشر التنمية البشرية: يصدر المؤشر عن برنامج الأمم المتحدة الإنمائي بشكل سنوي، وهو يُعبّر عن رفاهية الشعوب في العالم، ويقاس النتائج على سلم مكوّن من رقمي 0 و 1، فأما رقم 0 فهو الأسوأ، وأما 1 فيُعبّر عن الأفضل<sup>(44)</sup>.

وغيرها من المؤشرات التي تدعّم قياس مستوى الرفاهية للفرد أو المجتمع أو البلد الواحدة، اتفقت بعضها في نقاط عديدة واختلفوا أيضاً في بعضها، لكن الفكرة العامة التي كانت محور هذه القياسات أو الأدوات هي أن لقياس مستويات الرفاهية بمختلف أنواعها ومفرداتها، وأن هذه الاستبيانات والتحليلات التي أقامتها مراكز بحثية و شركات معينة في التحليل، وأفراداً بل ودولاً في بعض الأحيان، ما كانت لتقوم بهذا الأمر كله إلا لمعرفة بعض الأمر والمسؤولية في قياس وتحقيق الرفاهية، وأن ازدهار هذه المجتمعات عامّة ما يكون إلا بتحقيق سبل الرفاهية والسعي في طريق ازدهارها و تحسنها.

---

<sup>(43)</sup> دراسة استطلاع غالوب العالمي لاستطلاعات الرأي، المركز المصري للبحوث، تاريخ الوصول 1 ديسمبر، 2023،

<https://ertcegypt.com/ar/blog/%D8%A7%D8%B3%D8%AA%D8%B7%D9%84%D8%A7%D8%B9-%D8%BA%D8%A7%D9%84%D9%88%D8%A8-%D8%A7%D9%84%D8%B9%D8%A7%D9%84%D9%85%D9%8A/>.

<sup>(44)</sup> المركز الاتحادي للتنافسية والإحصاء، دولة الإمارات العربية المتحدة، تاريخ الوصول 1 ديسمبر، 2023،

<https://fcsc.gov.ae/ar-ae/Pages/Competitiveness/Reports/Human-Development-Report-by-UNDP.aspx?rid=3>.

## 2. الفصل الثاني

### مفاهيم التمويل وبيان أهم صوره المصرفية التي تقدمها المصارف الإسلامية التركيبية.

يُعتبر التمويل المصرفي من أهم منتجات المصارف للأفراد والمؤسسات والشركات، كما أنه مؤشر وأداة من أدوات النمو الاقتصادي في البلاد

وعملية التمويل المصرفي هي عملية توفير الأموال من قبل المصارف للأفراد والمؤسسات والشركات لتلبية احتياجاتهم المالية والنقدية، وقد تم تعريف التمويل المصرفي بعدة معاني وتعريفات من بينها أن التمويل المصرفي هو الثقة التي يوليها المصرف لشخص ما<sup>(45)</sup>.

كما أنه يتم العمل بالتمويل المصرفي من خلال عدة منتجات وخدمات مصرفية، ولكن في نفس الوقت لا يمكن للمصرف منح التمويل لأي شخص يُريد الحصول عليه بشكل مباشر، فهناك عوامل عديدة تحدد إمكانية حصول طالب التمويل على التمويل من عدمه، مثل قدرته الماليه على السداد أو الوفاء بالالتزامات و رصيده الائتماني وما هو الضامن لهذا العميل عند المصرف بشكل عام.

كما أن التمويل المصرفي بشكل عام يواجه تحديات عديدة وصعوبات كثيرة، فتقلبات الأسواق واختلاف أسعار العملة، وعدم مقدرة العميل على السداد، أو إعلان إفلاس لشركة أو مصنع أو مؤسسة سبق لها الحصول على نوع من أنواع التمويل من المصرف دون الالتزام بالسداد أو تغطية المتطلبات، تجعل من التمويل منتجات ذات مخاطر عالية، ولهذا ما يلجئ المصرف في كثير من الأحيان إلى عدم الموافقة على برنامج التمويل أو طلب التمويل من العملاء أو المؤسسات والشركات بشكل عام.

ومع ذلك فإن التمويل المصرفي يلعب دوراً حاسماً وقوياً في النمو وفي تحسين مستويات الدخل للأفراد والمؤسسات والشركات.

---

(45) السيسي، صلاح الدين حسن، القطاع المصرفي والاقتصادي الوطني، (عالم الكتب، القاهرة، مصر 2003م)،

ومن أهم صور التمويل من قبل المصارف الإسلامية في تركيا ما يلي:

أ. تمويل الأفراد: تقوم المصارف الإسلامية في تركيا بتمويل الأفراد بخدمات عديدة ومتنوعة، كما تساعدهم في تلبية متطلباتهم واحتياجاتهم، والذي يعيش الواقع في تركيا يرى أن غالبية الأفراد يتعاملون مع المصارف في شتى المجالات، ويتوجه الكثير من الشباب حالياً للمصارف الإسلامية أو التشاركية للتعامل معها في السنوات الأخيرة، كما أن منتجات المصارف الإسلامية مغرية للشباب و المصارف الإسلامية الخاصة قادرة على تسويق نفسها بشكل جيد بين شرائح المجتمع عامة<sup>(46)</sup>.

ب. تمويل المؤسسات والشركات: من باب الإنصاف فإن المصارف الإسلامية في تركيا اتجهت بشكل كبير لتمويل المؤسسات والشركات في السنوات العشر الأخيرة، من خلال تمويل رأس المال العامل، وتمويل المشاريع الناجحة للتوسع، وتمويل الاستثمارات الواعدة<sup>(47)</sup>.

ت. تمويل العقار: اشتهرت المصارف الإسلامية في تركيا بتمويل العقار بشكل كبير، إذ أن الطفرة العقارية التي تعيشها تركيا جعلت المصارف تستثمر في هذا المجال دون تردد أو خوف، مع التأكيد أن كثير من المشاريع العقارية كانت بضمانات الدولة التركية، وهذا سبب ارتياحاً للمصرف عند التمويل، وارتياحاً للعميل أياً كان عند حصوله على التمويل، فالأول أدرك بضمان الدولة أن المشروع لن يقف بسهولة، والثاني ضمن أن الدولة تحفظ له حق واستمرار المشروع<sup>(48)</sup>.

ث. الودائع الإسلامية: وهذه الودائع في المصارف الإسلامية كانت بديلاً للعملاء عن الودائع التقليدية أو الحسابات الجارية لدى المصارف الربوية، وكانت لها أثر واضح في الانتشار

---

(46) موقع مصرف كويت ترك الرسمي، تاريخ الوصول 2 فبراير، 2024،  
<https://www.kuveytturk.com.tr/ar/retail/financing>.

(47) موقع مصرف البركة ترك الرسمي، تاريخ الوصول 2 فبراير، 2024،  
<https://www.albaraka.com.tr/ar/sme/financings>.

(48) مصدر سابق.

بين الأفراد والمجتمع، بل كانت بعض المصارف الإسلامية العاملة في تركيا تقدم خدمات الودائع الإسلامية بأرباح تفوق أرباح المصارف الربوية أو التقليدية في بعض الأحيان<sup>(49)</sup>.  
وبما أن البحث يتحدث عن الرفاهية، فمن أهم صورها للمجتمعات في العصر الحديث هو أدوات المصارف بشكل عام ومعاملاتها التي تكون لخدمة المجتمع والأفراد والعملاء وغيرهم من الشركات والمشروعات، ولهذا يتوجه الكثير من الناس عند شعورهم بالنقص في بعض ما يمتلكونه أو شعورهم بالاحتياج لشيء معين أو استشعارهم خطر الخوف أو الفقر أو عدم الاستطاعة على توفير الطعام والشراب والمسكن والملبس وخلافه للمصارف<sup>(50)</sup>.

وأيضاً يكون هذا الأمر بالنسبة للشركات والمشروعات وخلافه، وهذا بسبب ما تعارف عليه في المجتمعات الحالية الحديثة بأن المصارف هي الأداة لتغيير الفرد والأسرة والمجتمع من خلال عمليات التمويل والربح والخسارة وخلافه، فهي تجارة قائمة بجد ذاتها لمن أراد أن ينمي ماله في الاستثمار بالمصارف، أو مكان للاستدانة لتطوير الإنسان حياته ونفسه وتجديد ما يلزم تجديده مما يراه الإنسان وقتها ضرورياً<sup>(51)</sup>.

وقد أصبحت المصارف الإسلامية خلال السنوات الأخيرة صناعة تستقطب اهتمام الكثير من مؤسسات وهيئات فاعلة ومصارف ولو كانت غير إسلامية، فقد ظهرت بشكل كبير وواضح لدى المنطقة الإسلامية والخليجية على وجه الخصوص، وسارعت في تكييف خدماتها شرقاً وغرباً لتكون تحت هيئة شرعية تنظر في كل أمورها وعقودها مع الأفراد والعملاء والهيئات، حتى أصبح هناك ما يقرب من 300 مصرف ومؤسسة إسلامية منتشرة حول العالم بأسره وهذا حتى عام 2009م فقط<sup>(52)</sup>.

---

<sup>(49)</sup> مصدر سابق.

<sup>(50)</sup> الحكيم، منير سليمان، المسؤولية الاجتماعية من وجهة نظر المتعاملين مع المصارف الإسلامية الأردنية، (مجلة البلقاء للبحوث والدراسات، مجلة علمية محكمة، المجلد(17)، العدد(2)، 2014م)، ص 15-56.

<sup>(51)</sup> المصدر السابق.

<sup>(52)</sup> النوري، محمد، التجربة المصرفية الإسلامية بأوروبا، المسارات، التحديات والآفاق، (بحث مقدم للدورة التاسعة عشرة للمجلس، اسطنبول، يوليو 2009م).

كما أن للمصارف الإسلامية جهود واضحة و دور بارز في الوصول بالعملاء لحالة استقرار وطمأنينة أفضل في العالم العربي والإسلامي، وقد ظهر هذا جلياً في انتشار افتتاح أفرع عديدة وجديدة للمصارف الإسلامية والتعامل بها وإضفاء روح الأحكام الشرعية عليها بعمل لجان للفتوى ولجان شرعة للنظر في مستجدات الأمور وما يُستحدث في هذا الزمان من أحداث تعيّر في فكرة بعض المعاملات وطريقتها فتحولها من الحرام إلى الحلال، أو من الحلال إلى الحرام.

بل أن المؤسسات الغربية والأجنبية أصبحت ترى أن عمليات تمويل المصارف الإسلامية محرّك للاقتصاد وبديل أخلاقي، وشكّلوا لهذا الأمر لجان مختصة و دورات وندوات وكانت من أهم توصياتهم أن المالية الإسلامية تشكل فرصة لا غنى للاقتصاد عنها، بل دعى بعض الفرنسيين الدولة الفرنسية الى تعزيز التواجد القانوني لمؤسسات المصارف الإسلامية باعتبارها بديلاً حقيقياً ومناسباً للآليات القائمة في فرنسا حالياً وتعاني من شوائب عديدة<sup>(53)</sup>.

وقد بدأت تركيا في دخول عالم المصارف الإسلامية بشكل تدريجي، ليكون افتتاح بنك البركة ترك في عام 1984م هو ولادة جديدة لعالم المصارف الإسلامية في تركيا، ثم تبعه مصرف كويت ترك في عام 1989م، وتوالت مؤخراً ثلاث مصارف إسلامية أخرى وهم تركيا فينانس، و البنكين الحكوميين وقف كاتليم، و زراعات كاتليم، لتكون حصيلة المصارف الإسلامية في تركيا خمسة مصارف إسلامية من أصل اثنين وخمسون مصرفاً.

ونظراً لأن عدد المصارف الإسلامية في تركيا قليل مقارنة بغيرها من المصارف الأخرى التقليدية كما هي العادة في أغلب دول العالم الإسلامي، فما يزال واضحاً للعيان أن قطاع التمويل الإسلامي و قطاع المصارف الإسلامية في الجمهورية التركية لا يزال في بداية نشأته وتبلور فكرته، كما أنه محدود بشكل كبير في الإنتشار أو في التوسع مقارنة بالمصارف التقليدية، ولا يتناسب فعلياً مع حجم الاقتصاد التركي ورؤية الدولة التركية الرامية لجعل اسطنبول تحديداً

---

(53) لارامي، جون بول، التمويل الإسلامي على الطريقة الفرنسية، محرك للاقتصاد وبديل أخلاقياتي، (مؤسسة سيكور فينانس، 2008م).

عاصمة للصيرفة الإسلامية، ومع تزايد حجم أصول هذه المصارف الإسلامية في تركيا إلا أنها ضئيلة مقارنة بأصول المصارف التقليدية المنتشرة في البلاد.

ومع انتشار الجالية العربية على أرض الجمهورية التركية خلال الأعوام العشرة الماضية بشكل واضح وملحوظ، إلا أن كثيراً من المصارف التركية مازالت تتعامل بشكل غير سلس مع الأجانب وخاصة العرب منهم، ويظهر هذا جلياً في فتح الحسابات البنكية وهو أول تعامل يكون بين العميل والمصرف، ناهيك عن المعاملات الأخرى والمتعددة، ومع ذلك كانت المصارف الإسلامية أقل وطأة من غيرها على الأجانب وتحديداً العرب منهم.

وقد تعددت صور المعاملات المصرفية المنتشرة في هذه المصارف الإسلامية بشكل عام للعميل تركيا كان أو أجنبياً أو عربياً، وسيهتم الباحث بذكر أبرز صور التمويل المصرفية التي يتعامل بها العرب بشكل كبير في مصارف تركيا الإسلامية، وتوضيح بعضاً من صورها الموجودة، كما أن الباحث سيكتفي بذكر معاملتين من كل مصرف من المصارف الإسلامية السابق ذكرها.

### 2.1.1 مصرف كويت ترك (KUVEYT TÜRK)

تأسس مصرف "كويت ترك" في عام 1989م، واستطاع خلال هذه السنوات أن يكون الأكثر انتشاراً بين المصارف الإسلامية الأخرى العاملة في تركيا، ليكون بذلك المصرف الإسلامي الأول الذي يمتلك احتياطي ذهب يصل إلى 25 طن، ويمتلك حالياً ما يزيد عن 443 فرعاً في جميع أنحاء الجمهورية التركية.

وتعدد المساهمون في هذا المصرف من عدة جهات استثمارية كويتية كانت أو تركية، كما كان مصرف "كويت ترك" أول مصرف في تركيا يقدم عملياته للعرب باللغة العربية عن طريق الإتصال والتواصل وخدمة العملاء، ما جعلته يتصدر معاملات العرب في تركيا.

وتكمن أبرز صور معاملات مصرف كويت ترك للعرب في تمويل الإسكان، وبطاقة الاحتياج الخاصة بالمشتريات والاحتياجات الشخصية للعميل.

ففي انتشار معاملة تمويل الإسكان للعرب عند مصرف كويت ترك تحديداً، وذلك لأن مصرف كويت ترك يوفر إمكانية العقارات للجميع للأجانب والمواطنين دون تمييز وبنفس الظروف ومعدلات الأرباح<sup>(54)</sup>.

وقد توجه عملاء مصرف كويت ترك من العرب بشكل واضح وملموس للتعامل مع المصرف عبر عمليات تمويل الإسكان، كما أن دعاية المصرف لهذا النوع من التمويل تكاد تكون هي الأكبر قياساً بغيرها من عمليات التمويل الأخرى، في المنشورات والصفحات و وسائل الإعلام كافة.

ولم يكن يتعامل المصرف في بداية تواجد العرب على الأراضي التركية بشكل من الحساسية أو الشدة في فتح الحساب أو لطالب التمويل وتحديداً العقاري، إذ أن المصرف يحفظ حقه كما يظهر له وللعميل في حالة تخلفه عن السداد بوضع يده على العقار، وذلك أن العقار يكون مملوكاً للمصرف بشكل كامل، فإذا ما سدد العميل جزءاً من التمويل المستحق سداد للمصرف في وقته، فإن المصرف يقوم بالتنازل عن حصة معينه من العقار للعميل بقدر ما دفع العميل للمصرف، وهكذا دواليك حتى يتم السداد بشكل كامل، وفي حال أن العميل لم يقدر على السداد فإن المصرف يتوجه بالإخطار للعميل مرة، ثم إن لم يلقَ جواباً يُخطره مرة أخرى، فإن لم يتجاوب العميل أو يُقدم ما لديه من مشكلة مقنعة للمصرف، يقوم المصرف وقتها بالحجز على العقار لتسوية أمره مع المالك الذي هو طالب التمويل، أو لبيعه في مزاد علني إن فشلت سبل المفاوضات مع العميل.

ثم تأتي بطاقة الإحتياج التي كانت فكرة جديدة بالكامل من مصرف إسلامي في تركيا، ولم تعمل عليه قبل مصرف كويت ترك أياً من المصارف الإسلامية الأخرى، وكانت أيضاً سبب انتشارها بين العرب هي سهولة الحصول عليها من قبل مصرف كويت ترك .

وفكرة هذه البطاقة أنها تكون بطاقة مسبقة الدفع تحتوي على مبلغ من المال يتم التعاقد مع المصرف عليه، تلي جميع الإحتياجات والمتطلبات حيث تقوم هذه البطاقة بسهولة الإستفادة

---

(54) موقع مصرف كويت ترك الرسمي، تاريخ الوصول 3 يوليو، 2021، <https://www.kuveytturk.com.tr/ar/retail/financing/housing-finance>.

للمعمل من ميزة الدفع بشكل مباشر لشراء منتج ما، ثم تسمح له بتقسيم قيمة هذا المنتج على أشهر معينة، بحيث لا تتعدى 46 شهر.

وتسمح للمعمل بأن يكون قادراً على الشراء مباشرة وكأنه يمتلك مالياً في حسابه يستطيع أن يستخدمه بشكل مباشر<sup>(55)</sup>، وتستخدم هذه البطاقة في بعض الأمور الموافقة عليها من قبل المصرف مثل الزواج وشراء متطلبات الزواج، أو السفر والسياحة، أو شراء منتجات المنازل من الكهربيات وخلافه<sup>(56)</sup>.

ولم يطلب المصرف من المتقدمين للحصول على هذه البطاقة الكثير من الأوراق أو المعاملات كما الحال في بقية منتجات التمويل، وإنما كانت ميسرة في الحصول عليها، ويرجع تقييم الشخص المتقدم للحصول على هذه البطاقة إلى موظف المصرف المسؤول غالباً عن هذا العمل وعن حساباته المصرفية، فيكون أدري الناس به من خلال رصيده الائتماني، ومقدرته المالية على السداد من عدمه.

كما أن غالبية الشركات العربية العاملة في تركيا تحبذ التعامل مع مصرف كويت ترك لسهولة خدماته، والتطور الذي دائماً يُجرىه على الموقع الخاص به والتحديثات المتعلقة بالبرامج الخاصة بالعملاء والتي تكون على الهاتف بمختلف أنواعه.

وقد قام المصرف بتطوير خدماته التقنية بشكل كبير مؤخراً مما جعله يبدأ في استقبال فتح الحسابات عبر الانترنت و تطبيق الهاتف، دون الرجوع إلى المصرف أو أحد فروع الرسمية، وكانت هذه نقلة نوعية للمصرف في جلب عملاء جدد بشكل سلس ويسير.

---

<sup>(55)</sup> بناءً على ما أورده الموقع الإلكتروني الخاص بالمصرف بأنه لا يمكن استخدام البطاقة في الأماكن التي تبيع المشروبات الكحولية، نفقات البقالة، المواد الغذائية، نفقات الوقود، مراكز خدمات السيارات، معاملات صرف العملات، الكازينو وألعاب الحظ، المحاكم والغرامات المالية، مدفوعات تأجير السيارات والقروض والضرائب والفواتير والتأمين الوقود، معارض السيارات ومحلات المجوهرات، المصدر السابق، تاريخ الوصول 3 يوليو، 2021م.

<sup>(56)</sup> موقع مصرف كويت ترك الرسمي ، تاريخ الوصول 3 يوليو، 2021،

<https://www.kuveytturk.com.tr/ar/retail/financing/ihtiyac-kart>.

## 2.1.2 مصرف البركة ترك (ALBARAKA TÜRK)

تأسس مصرف البركة ترك في تركيا في عام 1984 كأول مصرف إسلامي في تركيا كما تقدم ذكره، وقد وصل عدد فروعها إلى ما يقرب من 215 فرع منتشرين حول تركيا بشكل كامل، ويساهم الأجانب في هذا المصرف بما يقرب من 66% من أسهمه.

قام مصرف البركة بعمل فكرة جديدة للتمويل وللتسهيل على العملاء بشكل خاص وعلى غيرهم بابتداع فكرة فكرة تمويل البركة جت، إذ لا يتطلب منك الذهاب لأي فرع للتقديم على التمويل الذي تحتاجه أو أن يكون لك حساب في المصرف للتقديم على التمويل، وإنما يكفيك إرسال رسالة نصية ببعض المعلومات إلى رقم خاص بمصرف البركة، ويتم الرد عليك مباشرة بالموافقة أو الرفض.

وتنوعت معاملات التمويل في مصرف البركة بين تمويل الإسكان وتمويل المركبات وتمويل الإحتياج وتمويل التجار بالإضافة إلى تمويل البركة جت الذي تم ذكره سابقاً.

وفي انتشار معاملات التمويل المصرفية عند مصرف البركة لدى العملاء العرب فكانت تمويل الإسكان أيضاً من أكثر المعاملات التي تلقى رواجاً لسهولة تعامل المصرف مع العرب بخصوصها. وقد عمد المصرف إلى طريقة دفع ميسرة بأن يستطيع العميل شراء المنزل الذي يحتاجه أو يُريده بطريق القسط المريح، وقد يصل عدد الأقساط إلى 120 قسطاً شهرياً، مع التزام المصرف بالمنتجات التشاركية فيما يقدمه للعميل، ويحصل العميل على تمويل كبير يصل إلى أكثر من النصف من قيمة المنزل أو العقار<sup>(57)</sup>.

ثم يأتي بعد ذلك تمويل المركبات الذي ينضوي تحته عدة بنود كتمويل الدراجات الهوائية والنارية والكهربائية، وتمويل السيارات العادية، وتمويل المركبات البحرية، وتمويل تأجير السيارات، وهنا نتحدث تحديداً عن تمويل السيارات العادية، فقد اعتمد المصرف طريقة سهلة للسداد تصل إلى 5 سنوات للسيارات التي لم تُستخدم سابقاً، على أن لا تتجاوز قيمة السيارة أو المركبة 120 ألف ليرة تركية، وأما في السيارات المستعملة والمركبات المستخدمة فيكون السداد في

<sup>(57)</sup> موقع مصرف البركة ترك الرسمي، تاريخ الوصول 3 يوليو، 2021،

<https://www.albaraka.com.tr/ar/personal/financings/housing/housing-finance>.

مدة 4 سنوات وأن لا يزيد ثمنها عن 120 ألف تركية، كما يُسهل المصرف للعميل إجراء الدفعات على أقساط شهرية وبقيمة متساوية حتى يستطيع سداد المستحق عليه بالكامل<sup>(58)</sup>. واشترط المصرف عدّة شروط لهذا التمويل سواء كان للعرب أو الأجانب بشكل عام أو الأتراك المواطنين، منها أن يكمل مقدم الطلب 18 عاماً عند تقديم الطلب، وأن لا تكون السيارة قد مر عليها أكثر من 10 سنوات مستعملة، وهذه للمركبات المستعملة وليست جديدة، كما اشترط المصرف أن يكون للمقدم على هذا القرض أو التمويل عملاً له دخل ثابت قادر على تحقيق إمكانية سداد قيمة القرض من قبل العميل للمصرف<sup>(59)</sup>.

وهنا تجدر الإشارة أيضاً إلى فكرة تمويل جديدة لدى مصرف البركة تحت عنوان التمويل لدى التاجر، وقد عرّف عنها المصرف بأنها قناة مبيعات بديلة عبر الإنترنت، حيث سهّل المصرف للعميل الخاص به بأن يقوم مباشرة السداد والتحويل باستخدام التمويل الخاص من مصرف البركة لمنتج يقوم أحد التجار، وأكد المصرف أن هذه الفكرة خاضعة لمبادئ المشاركة المصرفية، وأنه بهذه الفكرة يقوم بتمويل المتطلبات والاحتياجات لدى العملاء بشكل سهل ويسير<sup>(60)</sup>، كما أن وجود سابقات في التعامل مع العملاء من قبل المصرف في عدّة دول عربية وإعلانه بشكل صريح أنه مصرف تساهمي وإسلامي، جعل لذلك تأثيراً واضحاً على تزايد العملاء عند المصرف بشكل كبير.

وقد اهتم أيضاً مصرف البركة بالمصرفة الرقمية، فقام بإنشاء إدارة خاصة بها، وقام بالاهتمام بالتعامل الرقمي مع العملاء والشركات، ومن أجل التسهيل على العملاء قام بعمل شراكات مختلفة مع بعض المصارف الأخرى من أجل استخدام ماكينات الصراف الآلي دون رسوم لعملاء مصرف البركة من أجل التسهيل والتيسير.

---

<sup>(58)</sup> موقع مصرف البركة ترك الرسمي، تاريخ الوصول 3 يوليو، 2023، <https://www.albaraka.com.tr/ar/personal/financings/vehicle-financing/car-financing>.

<sup>(59)</sup> المصدر السابق.

<sup>(60)</sup> موقع مصرف البركة ترك الرسمي، تاريخ الوصول 3 يوليو، 2021، <https://www.albaraka.com.tr/ar/personal/financings/dealer-financin>.

### 2.1.3 مصرف تركيا فينانس (TÜRKIYE FİNANS)

تأسس مصرف تركيا فينانس في عام 2005م، وعمل بشكل كبير بين الإندماجات والشراكات بين شركات التمويل الإسلامية والمصارف الإسلامية، وأصبح له تواجد ملحوظ في سوق المصارف التركية بدءاً من العام 2008م وذلك بعد اشتراك البنك الأهلي السعودي بما يقارب من 60% من أسهمه، وقد أصبح يتألف المصرف من 310 فرع منتشرين في أنحاء تركيا بشكل كامل، ويقدم خدماته باللغة العربية للعملاء أيضاً، مما كان له أثراً واضحاً في استقطاب العميل العربي للمصرف واستخدامه لعملياته.

اهتم مصرف تركيا فينانس بتمويل المساكن أكثر من غيرها في عمليات التمويل الخاصة به، كما ورد أن المصرف قادر على تمويل ما يزيد عن الثلثين من قيمة العقار أو المنزل وذلك بعد التقييم من قبل شركات التقييم المعتمدة والرسمية في الجمهورية التركية، وقد أوضح بشكل صريح بأن هدفه من التمويل للمنازل أو العقار للتسهيل على من يريد أن يمتلك عقاراً ولو كان أجنبياً مقيماً في تركيا، كما أكد المصرف على أنه قادر لتنفيذ مهمات الدعم والتمويل ولكن في أطر محددة وشروط مناسبة، حتى يستطيع الأجنبي امتلاك منزلاً أو عقاراً على أرض الجمهورية التركية<sup>(61)</sup>.

كما اهتم المصرف بفكرة القروض للأفراد والعملاء المختلفين، والتي أظهر المصرف نوع من أنواع التسهيل والمرونة في هذا الأمر، وأوضح أن للعميل إمكانية الحصول على قروض يمكن أن تصل إلى أكثر من 100000 ألف ليرة تركية، وكل هذا ببساطة شديدة جداً عن طريق البرنامج الخاص بالمصرف، ودون التوجه إلى المصرف أو الانتظار في طوابير طويلة لساعات كثيرة، كما أنه جعل السداد للعميل يبدأ من الشهر الرابع بعد حصوله على القرض أو التمويل، ولم يلزمه ببداية السداد في أول شهر كغالبية المصارف التي تتبع هذا المنهج.

<sup>(61)</sup> موقع مصرف تركيا فينانس الرسمي، تاريخ الوصول 3 يوليو، 2021،

<https://www.turkiyefinans.com.tr/ar-ae/retail/mortgage-finance/Pages/default.aspx>

#### 2.1.4 مصرف زراعات كاتليم (ZIRAAT KATILIM)

بدأ مصرف زراعات كاتليم الحكومي عمله في تركيا في عام 2014م ليكون بذلك أول مصرف حكومي تركي إسلامي، وقد كان نشوء هذا المصرف الحكومي الإسلامي هي بداية لبزوغ فكرة تحوّل تركيا لمركز إسلامي عالمي، وتحوّل إسطنبول لمركز الصيرفة الإسلامية.

اهتم المصرف بتقديم عدد كبير من التمويل وأشكاله للأفراد العملاء وغيرهم، وأصبح ذو لمسة واضحة وصاحب تطوير مستمر في خدماته المقدمة للجمهور، من إضافة اللغات العربية والإنجليزية لخدمة العملاء، وفتح الحسابات دون الذهاب للفرع فقط عن طريق الإنترنت، و استخدام البطاقات الائتمانية مؤخراً بعد أن قام بعقد عدد من الشراكات مع المؤسسات المصرفية العالمية.

اهتم المصرف بتمويل الفرد من أجل محل العمل، وقد عرّف عنها بقوله هو منتج تمويل فردي ذو تقسيط يسمح باستخدامه فقط من قبل الأشخاص الحقيقيين الذين لا يكون لهم أنشطة تجارية (العاملين في القطاعين الخاص والحكومي، وأصحاب المعاشات، إلخ)، بغرض تمويل شراء محل العمل جاهز/ منتهي التشطيبات (مكتب، متجر، عيادة طبية، وغيرها من أماكن العمل)<sup>(62)</sup>.

وأوضح المصرف أنه يمكن للعملاء استخدام التمويل الفردي لمكان العمل حتى 75% من تقييم الخبير لمحل العمل موضوع البيع، مع إمكانية الحصول على أجل للسداد يصل إلى 120 شهراً<sup>(63)</sup>.

كما اهتم المصرف بتقديم تمويل التعليم، وهو منتج تمويل من أجل تغطية احتياجات جميع خدمات التعليم سواء داخل البلاد أو خارجها، من قبل ولي/ وصي الشخص الذي سيتلقى

(62) موقع مصرف زراعات كاتليم الرسمي، تاريخ الوصول 3 يوليو، 2021،

<https://www.ziraatkatilim.com.tr/ar/retail/financing-products/individual-business-place-financing>.

(63) المصدر السابق.

التعليم أو الشخص نفسه، وأنه يمكن الاستفادة من إمكانية الحصول على أجل للسداد يصل إلى 60 شهراً، وأنه يغطي جميع الخدمات التعليمية سواء داخل البلاد أو خارجها<sup>(64)</sup>.

وقدم المصرف فكرة جديدة للتمويل في المصارف الإسلامية الحكومية تحت مسمى تمويل السلع المعمرة، وهو تمويل ما يحتاجه وما يريده العميل من بعض المنتجات والسلع التي يستهلكها وهي شبه معمّرة، و أمثلة ذلك الثلاجات والغسالات و مكيفات الهواء، وبعض الأثاث المنزلي، كما يدخل أيضاً في هذا الأمر الحاسب الآلي أو المحمول للعميل، وتشارك هذه المنتجات أنها تعيش مع العميل فترة لا تقل عن 5 سنوات على الأقل من العمل والاستخدام<sup>(65)</sup>.

### 2.1.5 مصرف وقف كاتليم (VAKIF KATILIM)

تم إنشاء مصرف وقف كاتليم في عام 2015م بإذن من وكالة التنظيم والرقابة التركية، وذلك للبدأ في تقوية دور المصارف الحكومية الإسلامية في سوق المصارف التركي مؤخراً، وعمد المصرف منذ بداية الإنشاء إلى التوجه بشكل أكبر للشريحة التركية دون غيرهم، و لكنه لم يلقي الراج ذاته الذي حظي به مصرف زراعات كاتليم.

تعددت أنواع التمويل في مصرف وقف كاتليم وكان من أهم ما قدمه في هذا المجال هو تمويل الأراضي، وقد ابتداء فكرة التمويل للأراضي دون غيره من المصارف الإسلامية بنسبة 100% من قيمة الأرض، إذ أن كثيراً من المصارف الإسلامية الأخرى ترفض أن تكون قيمة التمويل 100%، وجعل السداد على 60 شهراً<sup>(66)</sup>.

<sup>(64)</sup> موقع مصرف زراعات كاتليم الرسمي، تاريخ الوصول 3 يوليو، 2021، <https://www.ziraatkatilim.com.tr/ar/retail/financing-products/personal-finance/education-financing>.

<sup>(65)</sup> موقع مصرف زراعات كاتليم الرسمي، تاريخ الوصول 3 يوليو، 2021، <https://www.ziraatkatilim.com.tr/ar/retail/financing-products/personal-finance/durable-goods-financing>.

<sup>(66)</sup> موقع مصرف وقف كاتليم الرسمي، تاريخ الوصول 3 يوليو، 2021، <https://www.vakifkatilim.com.tr/tr/bireysel/finansman-turleri/arsa-finansmani>.

وأيضاً كان للمصرف دور بارز في التمويلات الشخصية تحت بند التمويل الشخصي، أو تمويل الاحتياج، ويقصد بها تمويل الأثاث والمفروشات والأجهزة الكهربائية، مع فترات سداد مريحة تصل إلى 36 شهراً.

كما اعتمد المصرف السهولة في التعامل مع العملاء وغيرهم، لكنّه أيضاً لم يبدأ في عمل خدمة التواصل الخاصة به باللغات الأجنبية واقتصرت خدمة العملاء المقدمة من طرفه على اللغة التركية وبعض الإنجليزية الضعيفة، فكما ذكرنا سابقاً اهتم المصرف بالشريحة الغالبة من مواطنين تركيا دون غيرهم.

كما أن هناك بعض المصارف الإلكترونية التي بدأت تتعامل وتنتشر في المحيط التركي وتعتمد في أديياتها المنهج الإسلامي، لكنها ليست صاحبة مشروع واضح ولم تظهر بشكل جليّ. وبعد ذكر المصارف الإسلامية في تركيا وأهم عملياتها التمويلية المصرفية، كان لابد لنا أن ندرس أثر هذه المصارف الإسلامية على العرب المتواجدين في تركيا، من خلال استبيان تم توزيعه على المشاركين، ليتم لاحقاً عرض نتائجه و تحليلاته.

### 3. الفصل الثالث

#### عرض استبيان لدور تمويلات المصارف الإسلامية في تحقيق الرفاهية للعملاء

#### العرب في تركيا.

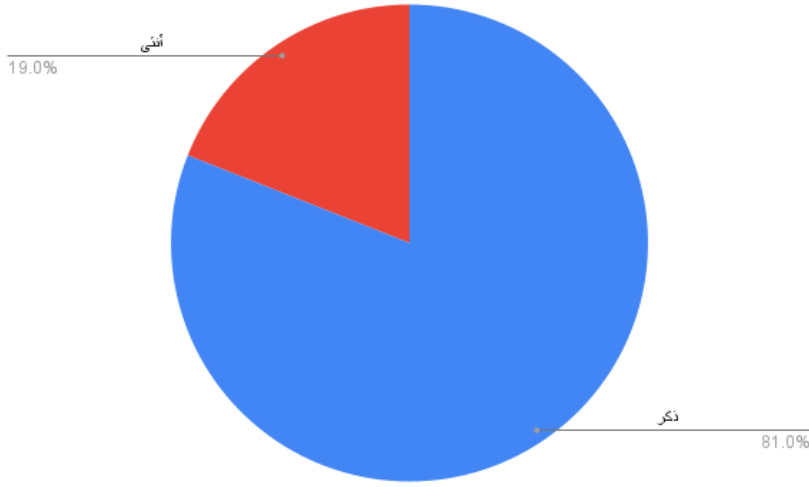
بناء على ما تم ذكره في المباحث السابقة، وتأكيداً على أن من أنواع قياس مستوى الرفاهية عند شريحة معينة من الأفراد تُقاس أحياناً بالاستبيانات والأسئلة الفردية، فقد عمد الباحث إلى عمل استبيان لعملاء المصارف الإسلامية في تركيا من الجالية العربية أو من العرب المقيمين على أرض تركيا، وكما أسلف الباحث سابقاً فإن هؤلاء العملاء قد زاد عددهم بشكل كبير في السنوات الأخيرة.

وقد شارك في الاستبيان 121 شخص من بدايته، ثم أكمل الاستبيان للنهاية 70 شخص بعد سؤال هام "هل قمت بتقديم طلب تمويل عبر أحد المصارف الإسلامية؟"، إذ من جواب عليه بخيار "لا" خرج من الاستبيان مباشرة، وتكوّن الاستبيان من 21 سؤال، وهذا دليل على عدم انتشار فكرة التمويل من المصارف الإسلامية بشكل كبير بين الجالية العربية المقيمة في تركيا لأسباب تم ذكرها سابقاً.

كانت أول الأسئلة المطروحة في الاستبيان هي عن نوعية الجنس، واهتم الباحث بمعرفة جنس المستجيبين لهذا الاستبيان من المتعاملين مع المصارف للتدليل على أن غالبية الحاصلين على التمويل من المصارف الإسلامية في تركيا هم من الفئة العاملة وخاصة الذكور، فهذه الفئة هي قادرة على كسب التمويل ومنتجاته من قبل المصارف، حيث أن المصانع والمعامل وغيرها قد اهتمت بتعيين الذكور دون الإناث كما هو معروف في جميع العالم وبلاد الهجرة وخلافه.

وعندما تم طرح هذا السؤال كان عدد المشاركين الذكور 98 شخص بما نسبته 81%، وعدد المشاركات الإناث 23 بما نسبته 19% كما في الشكل أدناه.

### شكل (1-3): توضيح جنس المشاركين في الاستبيان.



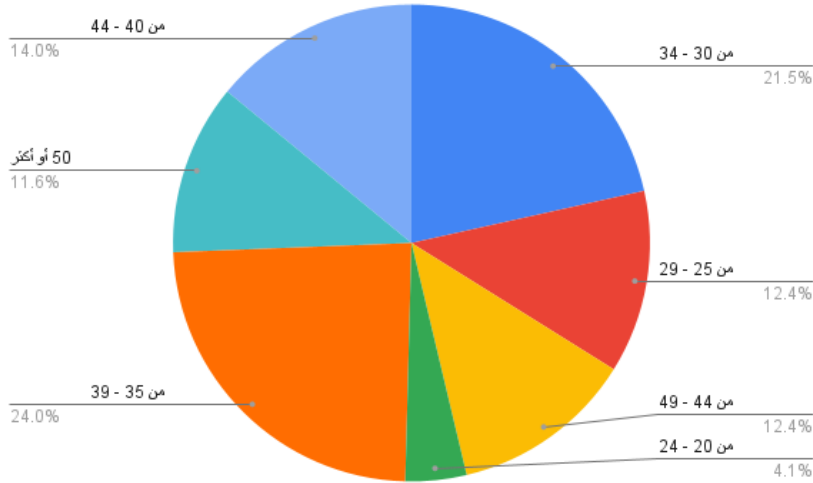
فكون أن النسبة الأكبر للمشاركين في الاستبيان هم من الذكور، دليل واضح على أن عملاء المصارف الإسلامية أيضاً في تركيا من الجالية العربية أو من العرب المقيمين في تركيا جلهم من الذكور دون غيرهم، وهذا أمر في ظاهر الأمر مقبول واعتيادي للاستبيان، فكما هو منشور و واضح لدى الجهات المختلفة العاملة في الاستبيانات في تركيا أن معدل الذكور من العرب أكثر من معدل الإناث، وقد أثبت هذا الأمر تقرير نشره مركز الحوار السوري سابقاً واهتم بأعداد الجالية السورية المقيمة على أرض تركيا، نظراً لأنهم يُشكلون العدد الأكبر من العرب<sup>(67)</sup>

ثم كان السؤال الثاني عن عمر المشاركين في الاستبيان، فتوزعت على النحو التالي، وكانت النسبة الأكبر للأعمار من 35-39 سنة بنسبة 24%، إذ شارك في هذا الخيار 29 شخص من إجمالي المشاركين، تليها الأعمار من 30-34 وكانت بنسبة 21.5%، وكانوا 26 مشارك من إجمالي من قاموا بعمل الاستبيان، كما كان عدد المشاركين في الفئة العمرية 40-44 ما نسبته 14% وبعده 17 شخص، وفي الفئة العمرية من 25-29 و الفئة العمرية من 44-49 كانت النسبة واحدة 12.4% وبعده أشخاص 15 شخص لكل فئة عمرية، كما كان المشاركين في عمر 50 وأكثر 14 شخص وبنسبة 11.6%، وحلّت الفئة العمرية

<sup>(67)</sup> حواصل، كندة، *بيانات السوريين في تركيا: ما تحكيه الأرقام*، (تقرير صادر عن مركز الحوار السوري، إسطنبول 2023م).

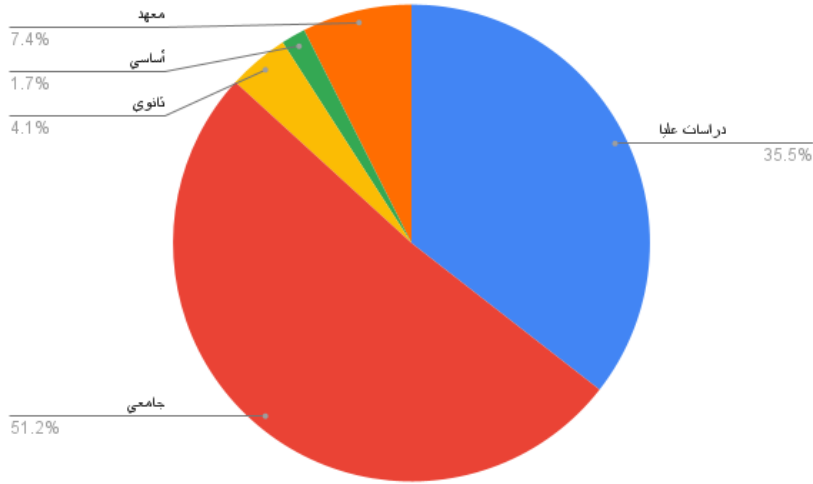
من 20-24 أخيراً بنسبة 4.1%، وبعدد 5 أشخاص من إجمالي المشاركين كما هو موضّح في الرسم التالي.

شكل (2-3): توضّح عمر المشاركين في الاستبيان.



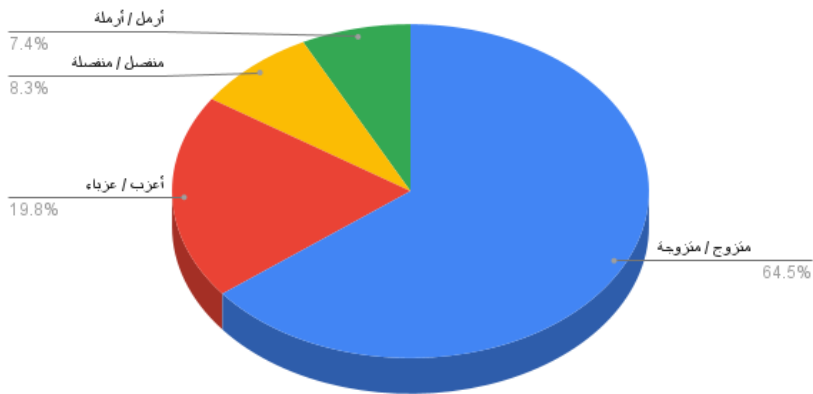
و أما في السؤال الثالث وهو عن المستوى التعليمي للمشاركين، فوجد أن العدد الأكبر من المشاركين في الاستبيان هم من أصحاب الشهادات الجامعية وقد كانت نسبتهم 51.2% بعدد 62 مشاركة، يليهم أصحاب الدراسات العليا بنسبة 35.5% بعدد مشاركات قد بلغ 43 مشاركة، ثم كان من يحمل شهادة من معهد ونسبتهم 7.4% وعددهم 9 أشخاص، ثم حاملي الشهادة الثانوية وعددهم 5 أشخاص بنسبة 4.1%، وحلّ حاملي شهادات التعليم الأساسي أخيراً بعدد مشاركات 2 فقط وبنسبة 1.7% من إجمالي المشاركين، ويظهر هنا أن أصحاب الشهادات العليا وأصحاب الشهادات الجامعية هم الأكثر حظاً في الدخول لمثل هكذا استبيان كما هو موضّح أدناه.

### شكل (3-3): توضح المستوى التعليمي للمشاركين في الاستبيان.



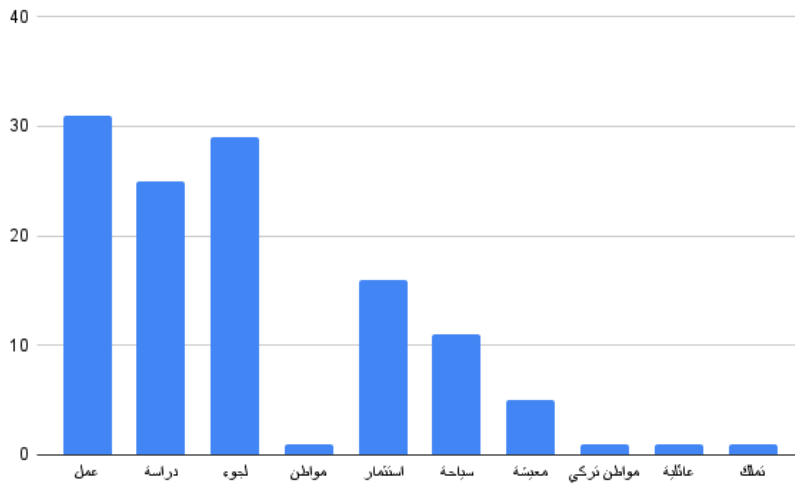
وكان سؤال الحالة الاجتماعية بعد ذلك لمن شارك في الاستبيان، فكانت النسبة الأكبر للمتزوجين من الذكور والإناث بعدد مشاركات 78 مشاركة ونسبة 64.5% من إجمالي الاستبيان، ثم يكون عدد المشاركين في فئة العزّاب بمشاركات وصلت إلى 24 مشاركة ونسبة 19.8%، كما وصل عدد المشاركين من فئة المنفصلين أو المنفصلات 10 مشاركات ونسبة 8.3% من إجمالي المشاركين، ويكون في نهاية الاستبيان نسبة الأرملة من الجنسين بعدد مشاركات وصل إلى 9 مشاركات ونسبة 7.4% من إجمالي المشاركين كما هو موضح أدناه.

### شكل (3-4): توضح الحالة الاجتماعية للمشاركين في الاستبيان.



ثم كان السؤال التالي في معرفة سبب التواجد في تركيا، وهذا بطبيعة الحال يؤثر على نتائج الاستبيان، إذ أنه ليس من الممكن أن يكون هناك سائح في بلد ما لفترة وجيزة ليبدأ خطوات التقديم على تمويل من المصارف أياً كانت، لاشتراطات المصارف وقتها كما هو متعارف عليه في دول العالم، أو أن هناك عابر سبيل من تركيا لدولة أخرى فيقوم بعمل بعض الأمور الخاصة بالتمويل، وأيضاً لن يُوافق المصرف على هكذا طلبات، وقد كانت النسبة الأكبر للمتواجدين المشاركين في الاستبيان في تركيا تتمثل في وجودهم بغرض العمل حيث بلغ عدد من اختار هذا الخيار 31 شخص بنسبة 25.6%، يليهم المقيمين في تركيا تحت بند لجوء بنسبة 24% وبلغ عددهم 29 شخص، ثم المقيمين بسبب الدراسة وقد بلغت النسبة الإجمالية لهم في الاستبيان 20.7% وعددهم 25 شخص، ثم تبعهم من كانت إقامته في تركيا بسبب الاستثمار بعدد 16 شخص ونسبة 13.2% من النسبة الكلية، ثم الإقامة من أجل السياحة بعدد 11 شخص ونسبة 9.1%، ثم المقيم في تركيا من أجل المعيشة بعدد 5 أشخاص ونسبة 4.1%، وكانت كل من أسباب الإقامة التالية في تركيا من أقل الأسباب وهي، إقامة عائلية، إقامة كونه مواطن تركي، إقامة تملك كما هو موضح أدناه.

شكل (3-5): توضح سبب إقامة المشاركين في الاستبيان في تركيا.

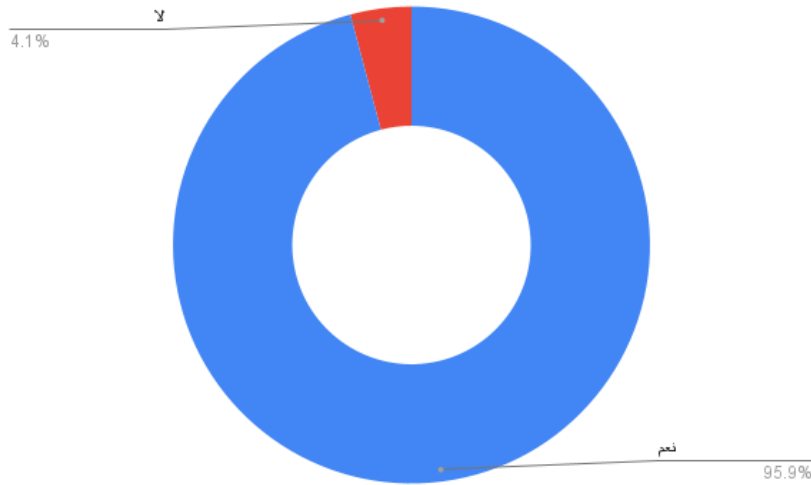


كما اهتم الباحث بكون تعامل المشاركين في الاستبيان مع المصارف الإسلامية، إذ أن الاستبيان قائم على من يتعامل من العرب مع المصارف الإسلامية في تركيا، وجاءت نسبة 95.9% من المشاركين من الذين يتعاملون مع المصارف الإسلامية بعدد مشاركات 116

مشاركة، و نسبة 4.1% بعدد مشاركات 5 فقط من الذين لا يتعاملون مع مصارف إسلامية في تركيا.

ونتيجة هذا السؤال تُدلل بشكل كبير على أن نشر الاستبيان كان في أوساط الجاليات العربية أو العرب المقيمين في تركيا الذين يتعاملون مع المصارف الإسلامية، وأيضاً دليل على اهتمام العنصر العربي المتواجد في تركيا بالمصارف الإسلامية دون غيرها، مع جميع ما تقدمه المصارف الربوية أو التقليدية من الخدمات والمنتجات التي هي واضحة للعيان كما أسلفنا الذكر، إلا أن التوجه العام للفرد العربي هو توجهه ناحية المصرف الإسلامي دون غيره.

شكل (6-3): توضح عدد عملاء المصارف الإسلامية في الاستبيان.



كما أن هذا السؤال كان أول فلترة للمشاركين في الاستبيان، إذ لا يُمكن لمن لا يتعامل مع المصارف الإسلامية أن يُكمل هذا الاستبيان، وتم استخراج المشاركين بخيار "لا" من الاستبيان مباشرة، ثم أكمل الاستبيان 116 شخص من أصل 121 مشارك في البداية.

ثم كان سؤال الباحث في الاستبيان عن المصارف الذي يتعامل معها شريحة المشاركين، وهم 5 مصارف كما تم ذكرهم سابقاً، كويت ترك، تركيا فينانس، البركة ترك، وقف كاتليم، زراعات كاتليم، وكانت النتيجة على النحو التالي.

حلّ في المركز الأول مصرف كويت ترك بعدد 49 شخص يتعامل مع المصرف منفرداً دون غيره من المصارف من أصل 116 مشارك، ثم مصرف البركة بعدد 15 عميل منفرداً للمصرف

دون غيره أيضاً، ثم مصرف زراعات كاتليم بعدد 11 مشارك، كما أن هناك عدد من الأشخاص يتعاملون مع أكثر من مصرف في وقت واحد.

جدول (1-3): يوضح أعداد المتعاملين مع المصارف الإسلامية والمشاركين في الاستبيان.

أسماء المصارف الإسلامية التركية	أعداد المتعاملين مع المصارف
كويت ترك	49
البركة	15
زراعات كاتليم	11
كويت ترك، البركة، تركيا فينانس	10
كويت ترك، البركة	8
تركيا فينانس	7
كويت ترك، زراعات كاتليم	4
البركة، زراعات كاتليم	2
كويت ترك، تركيا فينانس	2
كويت ترك، البركة، تركيا فينانس، زراعات كاتليم	2
كويت ترك، البركة، تركيا فينانس، زراعات كاتليم، وقف كاتليم	2
كويت ترك، البركة، وقف كاتليم	2
وقف كاتليم	1
كويت ترك، تركيا فينانس، زراعات كاتليم	1

وكما يتّضح من نتيجة الاستبيان أن أكبر عدد من المشاركين كانوا من عملاء مصرف كويت ترك، وهذا يؤكد ما ذكرناه سابقاً أن هذا المصرف كان قوي في تعاملاته مع العرب وغيرهم، وانتشر بصورة قوية بين الأجانب تحديداً، فبينما أن هناك 49 شخص يمتلكون حسابات ويتعاملون مع مصرف كويت ترك منفرداً كما أسلفنا الذكر فإن أيضاً هناك من يتعامل معه ومع غيره من المصارف الإسلامية في آن واحد، وقد بلغ عددهم 31 شخص، وإجمالي من يتعامل مع مصرف كويت ترك من المشاركين بلغ 80 شخصاً، ثم جاء في المرتبة الثانية مصرف البركة ترك فمن يمتلك حسابات فيه وفي غيره من المصارف الإسلامية بلغ 41 شخصاً من المشاركين.

وقد امتلك عدد 11 شخص من المستجيبين للمشاركة في الاستبيان حسابات في مصرف زراعات كاتليم الحكومي دون غيره من المصارف، وسبب توجّه البعض من المقيمين من الجالية العربية إلى المصارف الإسلامية الحكومية أنها تتيح للعميل دفع بعض المعاملات الرسمية في الدولة بسهولة ويُسر، حيث أن هناك بعض المعاملات المالية لا يُمكن للعميل إنجازها من المصارف الخاصة.

وهذا يدل على ما ذكرناه سابقاً بأن المصارف الإسلامية الخاصة كان لها الانتشار والتوسع الأكبر في تركيا، مقارنة بالمصارف الحكومية الإسلامية التي حلّت مؤخراً في ذيل الاستبيان، وأن كثيراً من العملاء العرب إلى هذه اللحظة يفضلون التعامل مع المصارف الخاصة الإسلامية في تركيا، لسهولة التعامل والتواصل وطرق توضيح المسائل الشرعية من خلال الهيئات الشرعية التي يوفّرها المصرف كما يبدو، وهي نتيجة طبيعية للواقع المحيط بين الجاليات العربية في تركيا، ونتيجة تعكس الواقع من رضا العملاء على الخدمات المقدمة من المصارف الإسلامية الخاصة وعلى رأسهم مصرف كويت ترك.

كما أن اشتراطات كثيرة في فتح الحسابات في هذه المصارف الخاصة قد يتم التغاضي عنها إذا ما شعر الموظف بأن هناك جدية من العميل في فتح حساب شخصي في المصرف، مع وجود موظفين يتحدثون بالعربية وغيرها في أغلب فروع المصارف الإسلامية الخاصة، وهذه ميزة تفتقدها المصارف الإسلامية الحكومية كما هو واضح للعيان وعلى أرض الواقع، كما أن

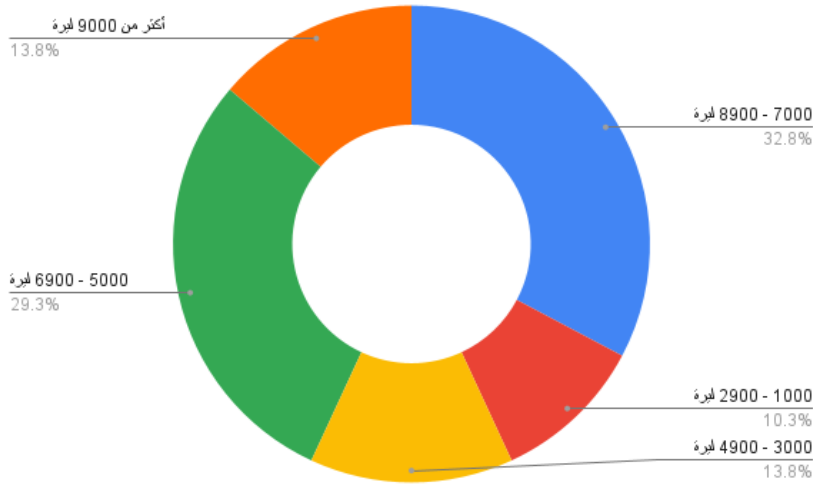
العميل إذا ما أراد أن يفتح الحساب ويضع ماله مباشرة فيه فيُعتبر لدى المصرف أنه جاد في طلب فتح الحساب، ولذلك يتم التعامل معه بشكل أكثر جدية.

وقد تجاوزت بعض المصارف الخاصة في بداية التواجد العربي في تركيا في فتحها للحسابات المصرفية لدى العملاء بعض الحدود الموضوعه، فلم يهتم مصرف كويت ترك في بداية الأمر بوجود إقامة لدى من يُريد فتح حساب وإيداع المال، كما لم يهتم أيضاً بوجود عنوان داخل الأراضي التركية وكان يكفيه وجود عنوان للعميل مسجّل في جواز السفر أو في البطاقة الشخصية من الدولة الأم، وهذه من الأسباب التي سهّلت على العملاء التعامل مع هذا المصرف أيضاً دون غيره من المصارف الحكومية تحديداً.

ثم كان السؤال التالي وهو عن معدل الدخل الشهري للمشاركين في الاستبيان لمعرفة طاقة ومقدرة الشخص على الانتظام في دفع المستحقات الشهرية للمصرف، وهنا وجب التنبيه مرة أخرى على أن هذا الاستبيان كان في عام 2021م وقد كانت هذه هي الأرقام المعروفة في معدلات الدخل الشهري آنذاك، وبعد تحليل النتائج جاءت النسبة العظمى لمعدلات دخل تتراوح ما بين 7000-8900 ليرة شهرياً بنسبة 32.8% وبعده مشاركين 38 مشارك من أصل 116 شخص، ثم يليها نسبة 29.3% لمعدلات الدخل الشهري التي تتراوح بين 5000-6900 ليرة شهرياً بعدد 34 شخص، كما أن المشاركين الذين يحصلون على مبلغ أكثر من 9000 ليرة كدخل شهري بلغ 13.8% بعدد 16 مشارك، كما كانت هذه النسبة أيضاً والعدد في من يحصل على دخل يتراوح من 3000-4900 ليرة شهرياً، وكانت في المرتبة الأخيرة بنسبة 10.3% معدلات الدخل الشهرية التي تتراوح ما بين 1000-2900 ليرة شهرياً كما هو موضح أدناه.

الواضح من نتيجة هذا السؤال أن غالبية المقدمين على التمويلات وبرامج التمويل من المصارف الإسلامية ومن الجالية العربية في تركيا هم من الفئة المتوسطة في مصادر الدخل في وقت طرح الاستبيان، إذ أن غالبية هذه الفئة تطمح لتحسين وضعها المعيشي والاقتصادي بالتوجه للمصارف، كما أن الدخل الشهري من 5000 ليرة تركية إلى 7000 ليرة تركية، كان يُعتبر دخلاً لأسرة متوسطة الحال.

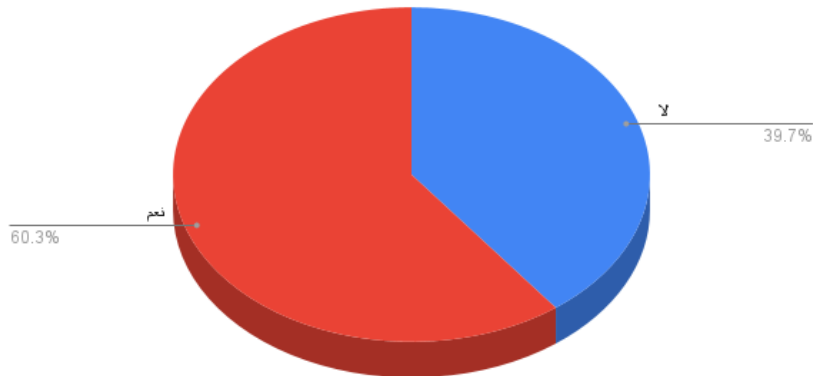
شكل (7-3): توضح معدل الدخل الشهري للمشاركين في الاستبيان.



ثم كان السؤال المحوري لهذا الاستبيان وهو "هل قمت بتقديم طلب تمويل عبر أحد المصارف الإسلامية؟"، وكانت النسبة العظمى لجواب نعم فبلغت 60.3% بإجابات عدد 70 شخص من المشاركين، مع نسبة 39.7% للمشاركين بجواب لا وقد بلغ عدد الإجابات 46 في هذا الخيار.

وجدير بالإشارة إلى كون الإجابة بخيار لا من قبل المشارك تُخرجه من استكمال الاستبيان، فبقية الأسئلة وقتها غير ضرورية لاستكمال الاستبيان.

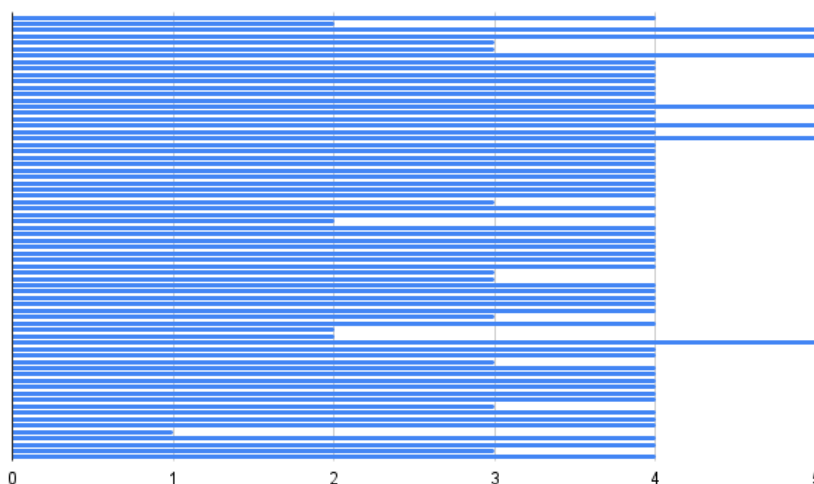
شكل (8-3): توضح عدد المتقدمين للحصول على تمويل من مصرف إسلامي.



ثم اشتمل السؤال التالي على قياس نسبة الرضا الخاصة لدى العملاء الذين قاموا بالتقديم للحصول على التمويل من المصارف الإسلامية في تركيا، وتم قياس ذلك استناداً إلى الأرقام

فكان رقم 5 يُدلل على أن نسبة الرضا عالية وأنّ العميل شعر براحة كبيرة عند التقديم، و رقم 1 يُدلل على أنها متدنية داخل الاستبيان وأن التجربة كانت سيئة، كما أن الرقم 3 يُدلل على أنها كانت تجربة متوسطة بين الشعور بالراحة من عدمه، وكانت النسبة الغالبة في هذا الاستبيان لحالة الرضا أكثر من المتوسطة والتي كانت برقم 4، وقد بلغ عدد المشاركين في هذا الخيار 49 شخص من المشاركين، ثم يليه نسبة الرضا المتوسط والتي انضوت تحت رقم 3 بعدد 9 من المشاركين، كما كانت نسبة الرضا التام و وجود الأريحية الكاملة في التعامل والتي كانت تحت رقم 5 وبعده مشاركين 7 فقط، وعدد الذين لم يرتاحوا في هذه التجربة من المشاركين في الاستبيان و اختاروا رقم 1 عددهم شخص واحد فقط، كما أن هناك شعور بعدم الراحة بشكل أكبر عند عدد من المشاركين بلغ 4 أشخاص.

شكل (9-3): توضح التجربة الخاصة في الحصول على التمويل للمشاركين في الاستبيان.



وعند قياس المتوسط الحسابي والانحراف المعياري لهذا السؤال تكون النتائج كما هي مذكورة في الجدول التالي.

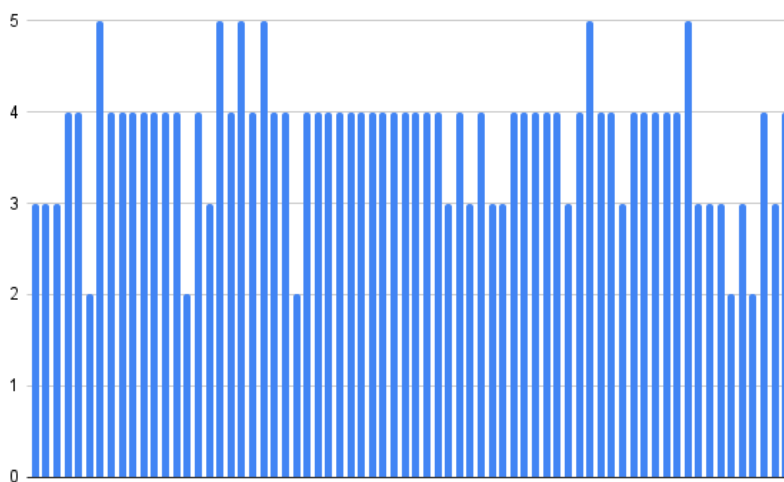
جدول (2-3): يوضح المتوسط الحسابي والانحراف المعياري للتجربة الخاصة في الحصول على التمويل.

الانحراف المعياري	المتوسط الحسابي	القيمة الأدنى	القيمة الأعلى
0.747	3.814	1	5

وهذا أيضاً يتّضح جلياً في السؤال التالي، إذ كانت تجربة الرضا بالتقديم على خدمات التمويل مرتبطة بشكل كبير بتقييم أداء المصارف الإسلامية في تركيا من ناحية التمويل، وكانت نسبة الرضا مقارنة لنسبة تقييم أداء المصارف من خلال المشاركين في الاستبيان كما هو موضح في المخطط بأن الغالبية العظمى اختارت تقييم رقم 4 من حالة الرضا الذي هو أعلى من المتوسط، كما أن التجربة الخاصة في الحصول على التمويل من المصرف الإسلامي مع نتيجة أداء المصرف يُدلل على أن غالبية العملاء شعروا بحالة من الرضا عالية.

وهذه من أهم الأسئلة التي يجب أن يطرحها المصرف على العميل بحد ذاته، وقد توجهت بعض المصارف مؤخراً إلى اعتماد الاستبيانات بعد إجراء العميل لأي خدمة من قبل المصرف أو حتى من قبل أجهزة الصراف الآلي، وبعض المصارف تقوم بإرسال استبيان مباشر إلى العميل عبر الرسائل الخاصة ليشارك في هذا الاستبيان، كما أن الاستبيانات المطروحة من المصارف دائماً ما تعتمد الأرقام من 1 إلى 5، وتُدل على ذلك أن رقم 1 مستوى ضعيف من الرضا والشعور بالأريحية وأن رقم 5 هو المستوى العالي والذي يطمح له المصرف مع العميل.

شكل (10-3): توضح تقييم أداء المصارف الإسلامية من ناحية التمويل من قبل المشاركين في الاستبيان.



وعند قياس المتوسط الحسابي والانحراف المعياري لهذا السؤال تكون النتائج كما هي مذكورة في الجدول التالي.

جدول (3-3): يوضح المتوسط الحسابي والانحراف المعياري لتقييم أداء المصارف الإسلامية من ناحية التمويل من قبل المشاركين في الاستبيان.

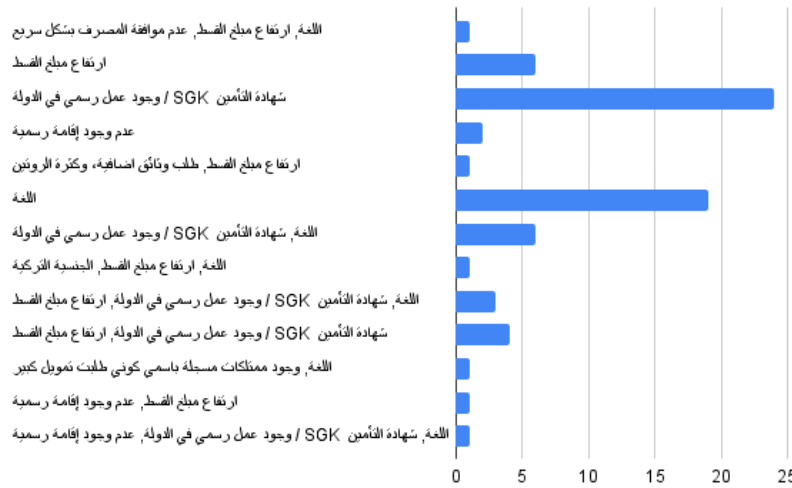
الانحراف المعياري	المتوسط الحسابي	القيمة الأدنى	القيمة الأعلى
0.720	3.728	1	5

يُعتبر السؤال التالي من أهم أسئلة الاستبيان التي كانت لقياس الصعوبات التي واجهت المتقدمين للحصول على التمويل من المصارف الإسلامية في تركيا، بحيث أنه يدرس حالة الصعوبات التي يكثر الحديث عنها أوساط العملاء العرب عند تعاملهم مع المصارف الإسلامية، حيث كان العدد الأكبر من الاختيارات تتمثل في عدم وجود عمل رسمي يقوم بإصدار وثيقة التأمين الخاصة بالعمل في تركيا للموظفين التي تعرف باسم SGK، واختار هذا الخيار 38 شخص من المشاركين في الاستبيان، ثم كانت اللغة التركية واتقانها العائق الثاني لدى المشاركين، فقط اختار هذا البند عدد 22 من المشاركين، وهنا يجب التنويه إلى أن كثير من المتقدمين للحصول على التمويل من المصارف عليهم أن يكونوا قادرين على التواصل مع موظف المصرف على الأقل، مع اشتراطات بعض المصارف أن يكون هناك مترجم معترف من قبل الدولة التركية في حال إجراء بعض الأعمال الرسمية من قبل العميل الذي لا يُتقن اللغة التركية، وأحياناً يستطيع الموظف استكمال الطلب أياً كان إن شعر بحالة من الرضا والنفاهم ولو كان محدوداً بينه وبين العميل، واعتبر عدد من المشاركين أن ارتفاع مبلغ القسط المتفق عليه أثناء التمويل من المصرف يمثل صعوبة لديهم، وقد بلغ عدد المشاركين في هذا الخيار 17 شخص.

جدير بالإشارة بأن المصارف الإسلامية الخاصة بتركيا كما أسلفنا الذكر تتعامل باللغات الأجنبية كالإنجليزية والعربية، إلا أنّ بعض أفرع المصارف لا توفر موظفاً يتحدث اللغات الأجنبية بشكل واضح ومُتقن، كما أن شرح الموظف للعميل بعض الأمور بلغة غير التي يُكتب فيها العقد قد تُسبب عدم الفهم الكامل من قبل العميل.

لقد كان هذا السؤال دليلاً واضحاً على أن المشاركين في الاستبيان قد قدموا للحصول على التمويل من قبل أحد المصارف الإسلامية العاملة في تركيا، وأنهم قد واجهوا بعضاً من المشاكل والصعوبات في هذا الأمر.

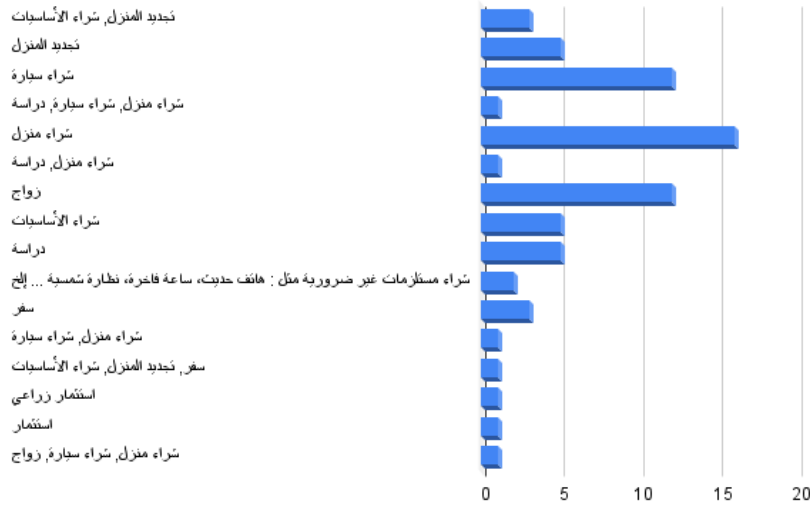
شكل (11-3): توضح الصعوبات التي واجهت العملاء المشاركين أثناء تقديمهم للتمويل.



كان السبب الأكبر في التقديم على التمويل من خلال المصارف الإسلامية كما يظهر في الاستبيان هو شراء المنازل أو العقارات، وحيث أن المصارف الإسلامية وتحديدًا مصرف كويت ترك الذي يهتم بالتمويل العقاري والإسكاني في المرتبة الأولى، فكان الاستبيان موضحاً هذا الاهتمام بشكل واضح، فكانت النسبة العظمى من المشاركين وبلغوا 16 شخصاً قد قدموا للحصول على التمويل لشراء منزل أو عقار بشكل منفرد، يليه مباشرة التمويل من أجل الزواج و التمويل من أجل شراء سيارة أو مركبة بحيث تساووا فاختر 12 شخصاً بند الزواج كما اختار 12 شخصاً أيضاً بند شراء المركبة أو السيارة بشكل منفرد أيضاً.

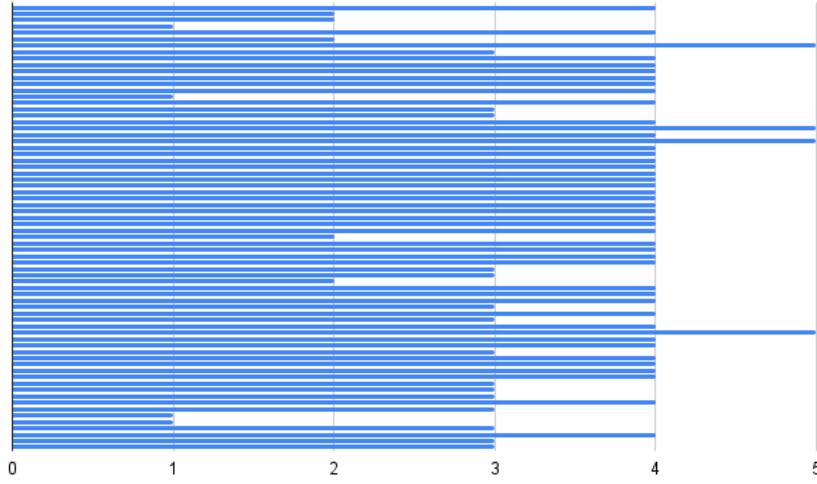
ثم كان بند التقديم على التمويل من أجل شراء الأساسيات أو تجديد المنزل أو التقديم على التمويل من أجل الدراسة، و اختار 5 أشخاص لكل خيار من هذه الخيارات على حدة. كما اشتمل السؤال بعض الخيارات الأخرى مثل التقديم على التمويل من أجل الاستثمار الزراعي، أو الاستثمار بشكل عام، أو من أجل السفر وشراء المستلزمات.

شكل (12-3): توضح سبب التقديم على التمويل من قبل المشاركين في الاستبيان.



ثم كان لقياس رضا المشاركين في الاستبيان والحاصلين على التمويل ضرورة ملحة وخاصة في شعورهم بتلبية الاحتياجات الخاصة بهم بعد حصولهم على التمويل، وتم اختيار رقم 5 للرضا التام ورقم 1 لعدم الرضا، وقد بلغ عدد من شعر بالرضا التام عن مساعدة التمويل المصرفي في تلبية الاحتياجات والمتطلبات الخاصة به 4 أشخاص، كما أن الغالبية العظمى من المشاركين في هذا السؤال قد اختاروا رقم 4 لشعورهم برضا عالٍ المستوى أيضاً نظير تلبية احتياجاتهم بعد حصولهم على التمويل من قبل المصرف وقد اختار هذا الخيار 42 شخصاً من المشاركين في الاستبيان، كما أن 15 شخصاً من المشاركين في الاستبيان كانوا حياديين في نقطة منتصف بين الرضا من عدمه وقد اختاروا رقم 3، وأما من لم يشعر بالراحة الكاملة فكان عددهم 4 أشخاص واختاروا الرقم 1 في هذا السؤال.

شكل (13-3): توضح هل ساعد التمويل من المصرف الإسلامي العميل.



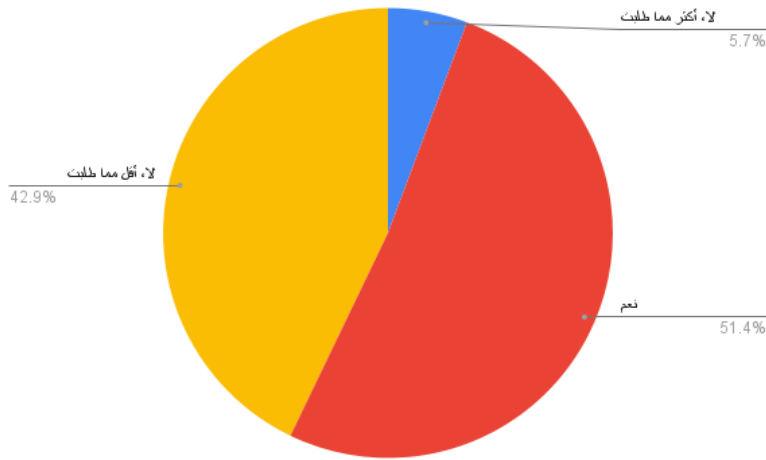
وعند قياس المتوسط الحسابي والانحراف المعياري لهذا السؤال تكون النتائج كما هي مذكورة في الجدول التالي.

جدول (4-3): يوضح المتوسط الحسابي والانحراف المعياري لسؤال هل ساعد التمويل من المصرف الإسلامي العميل.

الانحراف المعياري	المتوسط الحسابي	القيمة الأدنى	القيمة الأعلى
0.928	3.528	1	5

كما أن سؤالنا للعميل والمشارك في الاستبيان عن قيمة التمويل التي طلبها من المصرف أوضحت لنا ما يلي: اختارت النسبة الأكبر من المشاركين بأنهم قد حصلوا على المبلغ الذي تم طلبه تماماً عند التقديم على التمويل بنسبة 51.4% وبعدد مشاركين 36 شخص، ثم جاءت نسبة 42.9% الذين اختاروا أن مبلغ التمويل الذي حصلوا عليه كان أقل من المتوقع، وقد بلغ عددهم 30 شخصاً، وهو عدد كبير بالمناسبة وترجع هذه النسبة إلى الصعوبات التي واجهها العميل عند تقديمه على طلب التمويل كما تم ذكره آنفاً، ثم كانت النسبة الأقل لمن قدّم على مبلغ للتمويل ثم حصل على الموافقة من المصرف بمبلغ أكبر مما تم طلبه، وقد بلغت نسبتهم 5.7% من المشاركين وبعدد 4 أشخاص فقط.

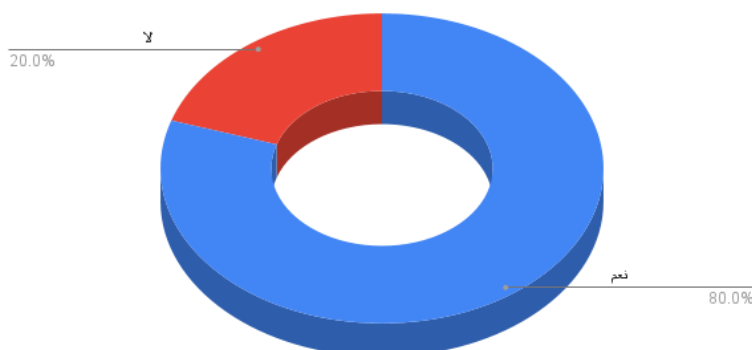
شكل (14-3): هل كان التمويل من المصرف الإسلامي مماثلاً لما طلبته؟.



اهتم الباحث في أصل الاستبيان على قياس مدى تغيّر الرفاهية عند المشاركين في الاستبيان والذين بدورهم قد قدموا للحصول على تمويل مصرفي، فكان السؤال التالي والذي يليه أسئلة يُبنى عليها أساس البحث في استنباط المعلومات العامة والكاملة، فكان السؤال التالي هل شعرت بتغيّر في سبل الرفاهية عند حصولك على التمويل من المصرف الإسلامي؟.

اقتصرت الجواب في هذا السؤال على خيارين نعم أو لا، وكانت النسبة العظمى لاختيار نعم، حيث اختار 56 مشاركاً في الاستبيان بأن هناك تغيّر في سبل الرفاهية لديهم بعد حصولهم على التمويل وهو ما كان نسبته 80%، وهي نسبة مرتفعة و جيّدة مقارنة بالواقع الذي يعيشه الناس، ثم كانت نسبة 20% وقد اختاروا لا، حيث لم يشعروا بأي تغيّر في سبل الرفاهية بعد حصولهم على التمويل وعددهم 14 شخص من أصل 70 شخص قد قدّم للحصول على التمويل المصرفي.

شكل (15-3): توضح الشعور بتغير الرفاهية لدى العميل بعد حصوله على التمويل.



اعتمد الباحث خيارات محددة للقياس عليها في نسبة تغير الرفاهية لدى المشاركين، فكان أول الخيارات المطروحة هي التغير من ناحية الحياة الشخصية، ثم التغير من ناحية الحياة الأسرية، ثم التغير من ناحية الحياة الدراسية، يليها التغير في الحياة الوظيفية، يعقبها التغير في تأمين مستقبل أفضل، وختاماً التغير لدى المشارك في إحساسه بالشعور بالأمان، كما كانت خيارات الاستبيان للقياس تتمثل في التغيير الإيجابي للغاية أو التغيير الإيجابي أو لا يوجد تغيير أو تغيير سلبي، أو تغيير سلبي للغاية.

#### أ. الحياة الشخصية:

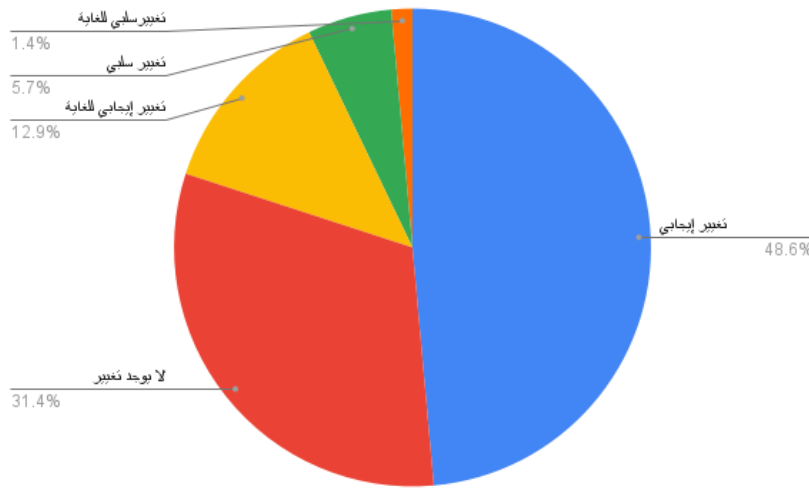
وكانت نسب المشاركين متفاوتة في اختياراتهم بين كل بند وخيار بناء على نتيجة الاستبيان التي سنفصل فيها كما سيأتي، ونبدأ في نسبة التغيير في الحياة الشخصية بعد الحصول على التمويل من قبل المصرف الإسلامي، فقد اختار 34 شخص بعد حصولهم على التمويل بأن هناك تغيير إيجابي حاصل عندهم في الحياة الشخصية، فيما اختار عدد 9 أشخاص أن هناك تغيير إيجابي للغاية بعد الحصول على التمويل، واختار عدد 22 مشاركاً عدم وجود تغيير لديهم، وعدد 4 أشخاص بأنهم شعروا بتغيير سلبي في الحياة الشخصية بعد حصولهم على التمويل المصرفي، فيما اختار شخص واحد اختيار تغيير سلبي للغاية.

وبالنسب فإن ما نسبته 48.6% تقريباً قد شعروا بتغيير إيجابي بعد حصولهم على التمويل، وهذا التغيير كان ظهوره في الحياة الشخصية، وأن هناك 12.9% من المشاركين قد حصلوا

على تغيير إيجابي للغاية، ونسبة من شعر بالتغيير بشكل عام 61.5% من إجمالي المشاركين، وما نسبته 31.4% لم يشعروا بتغيير في حياتهم الشخصية، وما نسبته إجمالاً 7.1% شعروا بالتغيير بالسلي.

إن التغيير في الحياة الشخصية لدى العميل وحده لا يُقاس عليه مستوى الرفاهية، وإنما يجب أن تتبعه بعض الأسئلة الأخرى والاستبيانات التالية التي سنأتي لذكرها لاحقاً، ولكنه عامل مهم وواضح لمعرفة مدى التأثير في شكله الأولي، كما أن راحة الإنسان في حياته الشخصية تنعكس بشكل كامل على بقية المتغيرات في حياته.

شكل (16-3): توضح مستوى الشعور بتغيير الرفاهية في الحياة الشخصية.

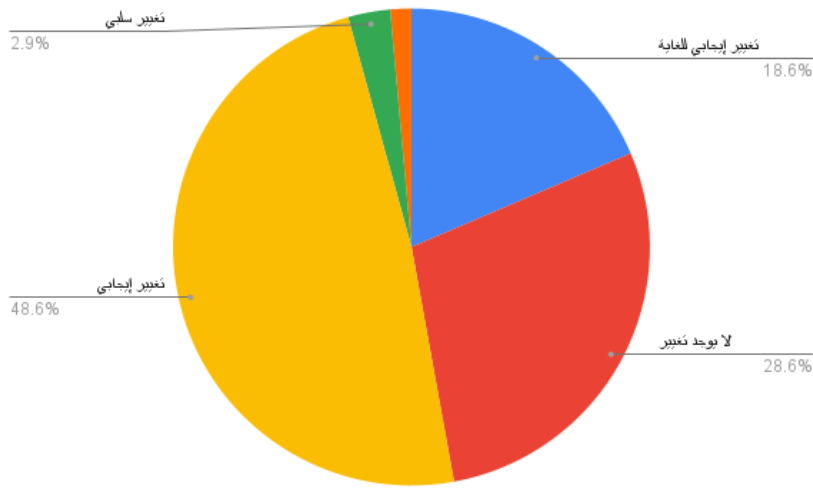


ب. الحياة الأسرية:

ثم كان الخيار الثاني في قياس مستوى التغيير في الحياة الأسرية للحاصلين على التمويل، فكان ما عددهم 34 مشاركاً قد شعروا بتغيير إيجابي وعدد 13 شخص قد شعروا بتغيير إيجابي للغاية، فيما كان عدد الأشخاص الذين لم يشعروا بالتغيير 20 شخصاً، ومن شعر بالتغيير السلي شخصين، ثم شخص واحد شعر بتغيير سلبي للغاية، فكانت ما نسبته 67.2% قد شعروا بتغيير إيجابي في الحياة الأسرية بعد حصولهم على التمويل، وأما من لم يشعر بتغيير فكانت نسبته 28.6% من إجمالي المشاركين، وبقية النسبة تؤول إلى التغيير السلي أو السلي للغاية.

وهذا دليل واضح على أن للتمويلات الإسلامية أثر ملموس لدى الجانب الأسري وفي تغييرها للناحية الإيجابية بالنسبة الأكبر من غيرها، فامتلاك المنزل يُشعر الإنسان بالطمأنينة مثلاً، وامتلاك السيارة يُشعر الإنسان بالراحة في التنقل وتحديد المنزل وشراء الأساسيات يُشعر الإنسان برفاهية العيش التي هي أصل بحثنا المذكور.

شكل (17-3): توضح مستوى الشعور بتغير الرفاهية في الحياة الأسرية.



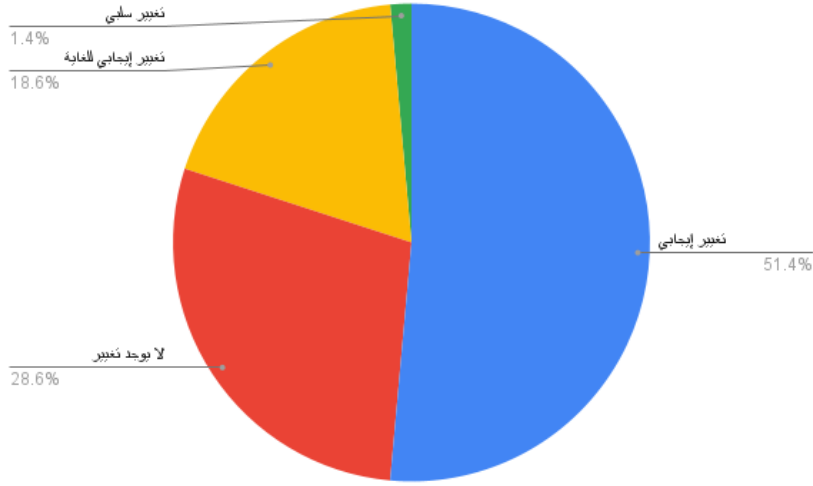
### ج. الحياة الدراسية:

ثم يتضح للباحث أن للتمويل أثر واضح وفعال على الحياة الدراسية لشريحة الاستبيان، فقد اختار ما نسبته 51.4% من المشاركين أن هناك تغير إيجابي لحياهم الدراسية بعد حصولهم على التمويل، فيما اختار 18.6% أن هناك تغير إيجابي للغاية، واختارت نسبة 28.6% أنه لم يوجد أي تغير في حياتهم الدراسية، وكانت نسبة التغير السلبي أقل بكثير من غيرها فلم تتعدى 1.4% من النسبة الإجمالية للمشاركين وهي نسبة لا تُذكر.

فالشعور بالتغير في الحياة الدراسية لدى المشاركين كان واضحاً للغاية، فإن إجمالي عدد الأشخاص الذين شعروا بالتغير قد بلغ 49 شخصاً من أصل 70 مشاركاً في الاستبيان، وهذه نسبة عالية في مستوى التغير الذي لاقاه المشاركين في الاستبيان بعد حصولهم على التمويل من المصارف المختلفة، كما أنه الإنسان يشعر بالأمان والرفاهية وحب الحياة إذا ما أدرك أن له قيمة في هذه الدنيا، واستشعار الإنسان أنه قادر على العطاء من خلال التعليم أو التدريس أو خلافه، يرفع مستوى الرفاهية عند الفرد طالباً كان أو معلماً أو مهندساً وخلافه،

وبناءً على ما ورد فإن المصارف الإسلامية ومنتجاتها وتمويلاتها المختلفة للعملاء عليها دور كبير في نهضة الأمة والمجتمع ومن قبلهم الفرد، ودورهم كبير وملحوظ كما يظهر لنا من خلال نتائج هذا الاستبيان.

شكل (18-3): توضح مستوى الشعور بتغيير الرفاهية في الحياة الدراسية.



#### د. الحياة الوظيفية:

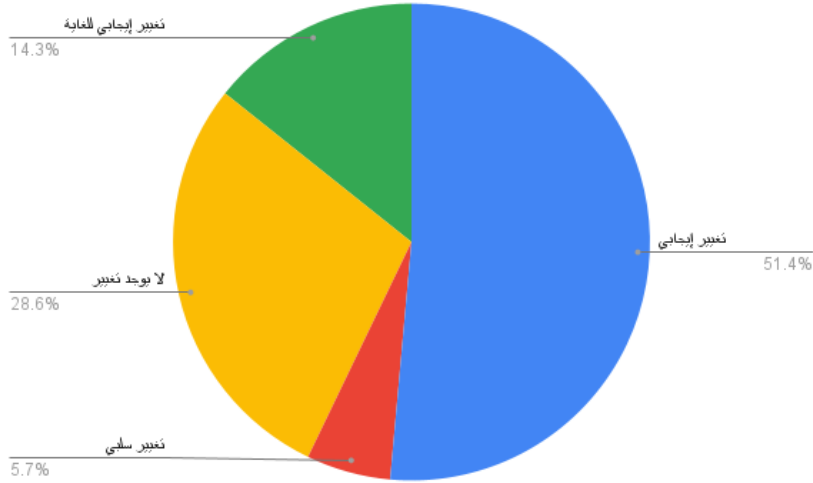
في السؤال التالي الذي يهتم بتقييم مستوى الرفاهية لدى العملاء في الحياة الوظيفية، فقد اختار 29 شخصاً من المشاركين بأن هناك تغيير في حياتهم الوظيفية بعد حصولهم على التمويل بما نسبته 51.4% من إجمالي المشاركين، وأن هناك عدد 10 أشخاص شعروا بتغيير إيجابي للغاية وكانت نسبتهم 14.4% من النسبة الإجمالية للمشاركين.

و لم يشعر 20 شخصاً نسبته 28.6% بأن هناك تغيير في حياتهم الوظيفية بعد حصولهم على التمويل، فيما شعر 4 أشخاص بتغيير سلبي في الحياة الوظيفية بعد حصولهم على التمويل.

ومن خلال هذه النسبة يظهر للباحث أن التغيير الإيجابي والتغيير الإيجابي للغاية في الحياة الوظيفية بعد حصول العميل على التمويل من المصارف الإسلامية له الحظ الأكبر ونصيب الأسد، مما يدل على أن التمويل من المصارف الإسلامية قادر على بناء حياة وظيفية أفضل للأفراد والمجتمعات، نظراً لما يُشعرهم به من أمان وتأمين للاحتياجات، ورونق خاص يغيّر عند الفرد من مفهوم الرفاهية، كما أن شعور البعض بالتغيير السلبي عند حصولهم على التمويل راجع لأن التمويل له التزامات لا بدّ للموظف أو الفرد أن يُحسن تأديتها من القسط الشهري

أو المبلغ المطلوب دفعه للمصرف كل شهر، مما قد يُثقل عاتق المستفيد أو العميل دون أن يشعر بهذا إلا بعد حصوله على التمويل.

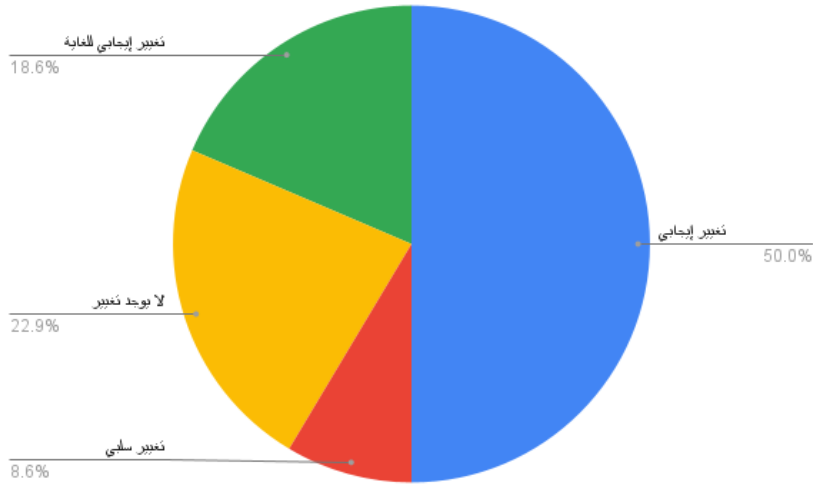
شكل (19-3): توضح مستوى الشعور بتغيّر الرفاهية في الحياة الوظيفية.



هـ. تأمين مستقبل أفضل:

ظهر للباحث أن تأمين المستقبل الأفضل للعملاء الذين حصلوا على تمويل من المصارف الإسلامية ظهر جلياً في هذا الاستبيان، إذ أن ما نسبته 50% من نسبة المشاركة كانت تقول للتغيير الإيجابي، فيما شعر 18.6% من المشاركين بتغيير إيجابي للغاية، فيما لم يشعر 22.9% بتغيير في تأمين مستقبل أفضل لهم بعد حصولهم على التمويل، وأن هناك ما نسبته 8.6% شعروا بتغيير سلبي.

شكل (20-3): توضح مستوى الشعور بتغير الرفاهية في تأمين مستقبل أفضل.

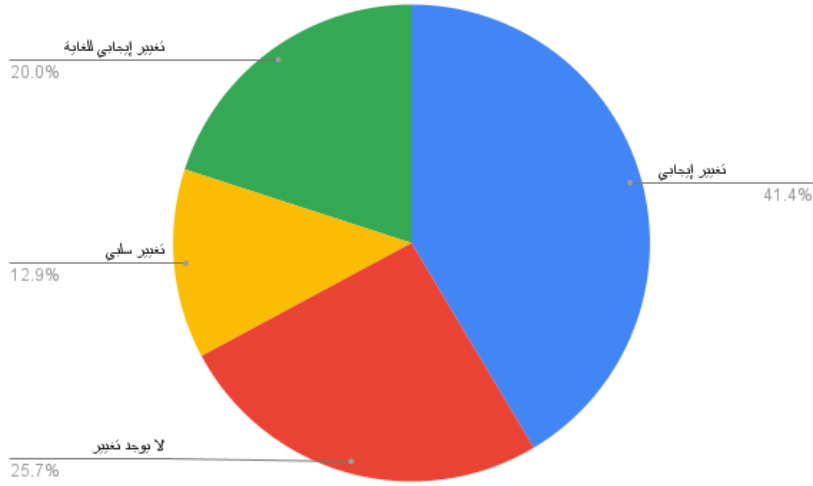


### و. الشعور بالأمان:

اتضح للباحث أن بند الشعور بالأمان للحاصلين على التمويل من المصارف الإسلامية في تركيا كان له نسبة كبيرة من التغيير الإيجابي لديهم، إذ أن هناك 20% قد شعروا بتغيير إيجابي للغاية، وهي أعلى نسبة حصل عليها هذا المعيار في بقية التقييمات، كما أن التغيير الإيجابي قد حصل على نسبة 41.4% من إجمالي التقييمات، ليصل عدد المشاركين الذين شعروا بتغيير إيجابي للغاية وتغيير إيجابي فقط ما نسبته 61.4%.

و في نفس الوقت لم يشعر 25.7% بأي تغيير في شعورهم بالأمان بعد حصولهم على التمويل، وأن هناك ما نسبته 12.9% شعروا بتغيير سلبي من ناحية الأمان، وكما هو موضح في الرسم أدناه، فيدل هذا الأمر على أن الشعور بالأمان لدى عملاء المصارف الإسلامية وبعد حصولهم على التمويل مرتفع، ولكن في نفس الوقت التغيير السلبي للعملاء الذين اختاروا هذا الخيار أيضاً واضح، وذلك لما تكرر ذكره بأن شعور الإنسان بأن عليه بعضاً من الالتزامات المصرفية أو المالية، أو الشعور بأن هناك من يلاحقه ليُسدد ديناً أو قرضاً قد يفقده بعضاً من الأمان الذي يُريده الإنسان.

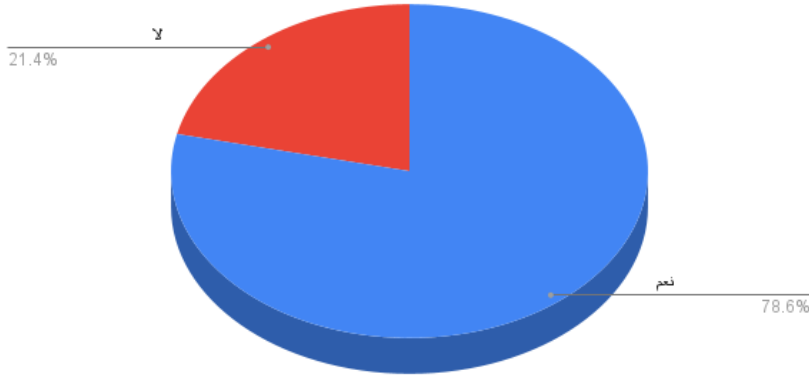
شكل (21-3): توضح مستوى الشعور بتغير الرفاهية في شعور العميل بالأمان.



تطرق الباحث بعد طرح نتائج مستوى التغيير عند المشاركين في الاستبيان إلى سؤال مهم، وهو سؤال عن مقدرة الحاصل على التمويل في سداد الأقساط الشهرية وإرجاع المستحقات للمصارف، فكانت إجابة الأغلبية بأنهم لم يواجهوا صعوبة في السداد وبأن القسط الشهري للتمويل كان مناسباً لهم وبلغت نسبتهم 78.6% بمشاركة 55 شخص من الحاصلين على التمويل، ورأى البقية وجود صعوبة في سداد مبلغ القسط المستحق عليهم بنسبة 21.4% و عددهم 15 شخصاً فقط.

وقياساً على المعطيات فإن نسبة الشعور بالارتياح من القسط الشهري للسداد كانت نسبة عالية كما يظهر في الاستبيان، وتؤكد هذه النسبة على ماتم نقاشه حول الشعور بالأمان في السؤال السابق، إذ أن النسب متقاربة بعض الشيء في الشعور بالأمان وبسهولة السداد، وكلاهما لهما ارتباط وثيق بعضهما ببعض، ويظهر في الرسم البياني أدناه نسبة المشاركة للإيجابتين في السؤال.

شكل (22-3): توضيح الشعور بالسهولة من عدمها في تسديد مبلغ القرض.

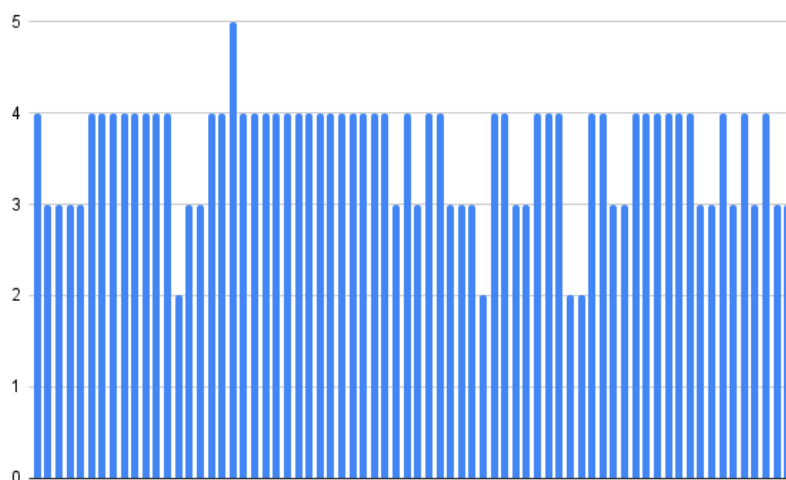


ثم أردف الباحث في الاستبيان بسؤال المشارك عن تقييم التجربة الخاصة به في التمويل، حيث بلغ عدد الأشخاص الذين قاموا باختيار رقم 4 و رقم 5 من الخيارات وهو الشعور بالرضا العالي 45 شخصاً، فيما اختار 21 شخصاً من المشاركين الحياد برقم 3، وأما من اختار الشعور بعدم الرضا في تقييم التجربة الخاصة بهم في رحلة التمويل كان عددهم 4 أشخاص فقط من أصل 70 مشاركاً في هذا السؤال.

وتعطي هذه النسبة انطباعاً عاماً عن جودة العمليات المقدمة من المصارف الإسلامية للعملاء، وشعور العملاء بالرضا من خلال تقييم عمليات التمويل الخاصة بهم في المصارف، وهي نسبة جيدة وتنمى ارتفاعها أكثر من ذلك ليعمّ الرضا النسبة العظمى من المشاركين والعملاء، ويوضّح الرسم البياني التالي عدد المشاركين والنسبة لكل اختيار.

ارتفاع نسب تقييم التجربة الخاصة بالتمويل من قبل العملاء يدلّ أيضاً على أن العملاء يحتاجون للتمويل بشكل أو بآخر، وبأن المصارف لها دور كبير في تغطية هذا الاحتياج المتولد عند الإنسان، كما أن المصارف الإسلامية واجب عليها أن تكون أكثر حرصاً على الوصول للشريحة التي تكون لبنات بناء لأسرهم ومجتمعهم ودولهم، وأن تكون المصارف يداً عُليا إذا أرادت أن تكون فاعلة وعاملة في المجتمعات عامّة وخاصة المجتمع العربي على الأراضي التركية.

شكل (23-3): توضح تقييم التجربة الخاصة في الحصول على التمويل من قبل العميل.



جدول (5-3): يوضح المتوسط الحسابي والانحراف المعياري لتقييم التجربة الخاصة في الحصول على التمويل من قبل العميل.

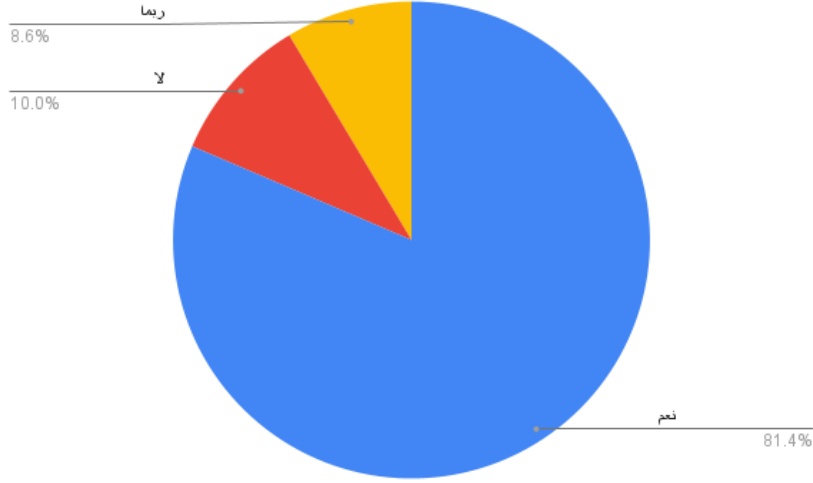
الانحراف المعياري	المتوسط الحسابي	القيمة الأدنى	القيمة الأعلى
0.623	3.6	1	5

واختتم الباحث الاستبيان بسؤال المشاركين عن مدى توصيتهم للآخرين بالتعامل مع المصارف الإسلامية التي تعاملوا معها دون ذكر اسمها، فكان الاختيار الأكبر والأعظم من قبل المشاركين أنهم يوصون غيرهم بالتعامل مع المصارف بعد خوضهم التجربة، وكانت نسبة اختيار التوصية من قبل العملاء 81.4% بعدد 57 مشاركاً، و أن هناك 6 أشخاص اختاروا اختيار رتباً، كما كان هناك 7 أشخاص وما نسبتهم 10% لا يوصون غيرهم بالتعامل مع المصارف الإسلامية بعد تجربتهم.

ومقارنة هذه النسب بنسب الرضا ونسب قبول المصرف لعمليات وطلبات التمويل وغيره، نجد أنها نسبة منطقية إلى حد كبير، وهي راجعة لعدّة عوامل للشخص بعد مروره بمراحل عديدة أثناء تقديمه على التمويل، وأن من شعر بالتغيير في رفاهية الحياة عنده بعد حصوله على التمويل قد اختار توصية الآخرين بالتعامل مع المصارف، وأما من لم يشعر بالأمان فقد

اختار عدم التوصية، ومن شعر بعدم التغيير في الشعور بالأمان فقد كان حيادياً في اختياره كما يظهر في الشكل أدناه.

شكل (24-3): توضح نسبة توصية العملاء للآخرين في الحصول على التمويل.



ثم كان ختام الأسئلة في الاقتراحات التي يُقدمها عملاء المصارف الذين حصلوا على تمويل منها للذين لم يحصلوا على تمويل، فكان من أهم النصائح التي وردت في هذا الشأن ما يلي:

1. أن يكون العميل قادراً على سداد الالتزامات الخاصة به بعد حصوله على التمويل بشكل سريع، وأن لا يتأخر أو يسوّف في دفع المستحقات نظراً لأن المصارف لا تتأخر في اتخاذ أي إجراء قضائي أو إداري تجاه من لم يلتزم بالشروط.
2. على العملاء أن يكونوا على وعي كافٍ وإدراك كبير بما يؤول إليه التخلف عن السداد لدى المصرف، من إجراءات شديدة تجعل العميل في الدائرة الحمراء من نظام تقييم العميل أو نظام تقييم الإئتمان لدى العملاء.
3. على العميل أن يستوعب كل ما هو مكتوب بالعقد المبرم بينه وبين المصرف، ولو احتاج ذلك إلى مترجم فهذا أفضل خشية الوقوع فيما لا يُحمد عقباه.
4. ضرورة أن يتعامل العميل مع المصرف الإسلامي دون غيره من المصارف، إرضاءً لربه سبحانه وتعالى، ثم تشجيعاً للمصارف الإسلامية على المضي قدماً في التطور والحدّثة.

5. أن يُشارك العملاء بشكل دوري ومكثف في الاستبيانات الدورية التي تقيمها المصارف عادة بعد كل إجراء وتعامل مع المصرف من أجل إثراء المصرف بالتغذية الراجعة التي تؤدي بدورها لتحسين دور المصرف مع العملاء بشكل خاص، ومع المراجعين بشكل عام.

### الخاتمة:

الحمد لله الذي منّ عليّ بالفضل والإحسان، فقد تناول الباحث مفهوم الرفاهية في الاقتصاد الإسلامي، وكيف استخدم الرسول والصحابة والفقهاء وأهل الحديث كلمة الرفاهية في أماكن عديدة، وماذا قصد بها العرب وكيف فسروها في كلامهم ومعاجمهم، وكيف ظهرت دولة الرفاهية، وأنها كلمة ارتبطت بكل ما يُسهّل على الإنسان حياته ومعاشه، وأنها مرادفة للسعادة والرزق والفرح والسرور، وتطرّق الباحث لمقاييس الرفاهية وأهم مؤشرات قياسها في العالم، مروراً بالمصارف الإسلامية في تركيا وأبرز وأهم عمليات التمويل التي تقوم عليها، وبين البحث كيف تتفاوت المصارف في عدد الفروع وانتشارها وتختلف في منتجاتها وخدماتها، وتحديدًا بين العرب المتواجدين في تركيا، وبين البحث أيضاً نقاط القوة والضعف لكل مصرف إسلامي على حدة دون إسهاب، من خلال معاملاته التمويلية بشكل خاص ومن خلال دعاياته ونشراته وأخباره بشكل عام، كما ذكر الباحث في البحث أفكاراً عامة منتشرة في المصارف الإسلامية في تركيا للتمويل وكيف أنه سبيل لنمو المجتمعات واقتصاد الدول.

كما أن الباحث اعتمد على مقاييس الرفاهية الذاتية عند إد دينير، الذي جعل الاستبيانات والنتائج والأسئلة والإجابات هي الأداة الحقيقية لقياس الرفاهية لدى الأشخاص، فعمد الباحث إلى الاستبيان، وتحليل النتائج التي وصلت إليها، ثم فسّر الباحث نتائج هذا الاستبيان الذي شارك فيه عملاء المصارف الإسلامية العرب المتواجدين في تركيا، وبرزت عدة نتائج مهمة في هذا البحث وهي:

1. إنّ نسبة الرضا عن المعاملات التمويلية للمصارف الإسلامية الخاصة أكبر من المصارف الحكومية بشكل عام وذلك لما ذكره المشاركون في الاستبيان، وأنّ جلّ

العرب يتجهون للمصارف الإسلامية الخاصة ويتعاملون معها بل ويوصون غيرهم بالتوجه إليها دون غيرها.

2. كما كانت النتيجة الثانية في هذا البحث وهي الأهم أن نسبة الشعور بتغيير مستويات الرفاهية بعد الحصول على التمويل من المصارف الإسلامية في تركيا من قبل العملاء العرب قد فاقت نسبة 50% بشكل عام، وأن الشعور بالأمان تحديداً للعملاء الذين شاركوا في الاستبيان قد وصلت إلى ما يقرب من 60%، وأن ما يزيد عن 50% من المشاركين شعروا بتغيير في تأمين مستقبل أفضل لهم بعد حصولهم على التمويل من المصارف الإسلامية.

3. ويتضح أيضاً أن العملاء الذين تعاملوا مع المصارف الإسلامية في تركيا من الجالية العربية في تركيا يوصون غيرهم بنسبة كبيرة بالتعامل مع المصارف الإسلامية بشكل عام وبخصوص التمويل بشكل خاص، وأنهم شعروا بالرضا بشكل عام من التعامل مع المصارف مع وجود بعض العوائق التي تحول دون إتمام الرضا بشكل كامل أو بنسبة أكبر من المتوفر حالياً لدى العملاء، وأن غالبية العملاء يرغبون في المقام الأول من تأمين حياة كريمة لهم من خلال امتلاك منزل بنسبة أكبر من غيرها، وأن شعورهم بالطمأنينة والأمان في امتلاك المنزل يوضح لدينا بشكل كافٍ مدى الشعور بالرفاهية لدى العملاء.

4. أن المصارف الإسلامية في تركيا تستطيع أن تقدم خدماتها للجميع وأن تكون بديلاً عن المصارف التقليدية أو الربوية، وأنها قادرة على المنافسة بقوة، وأن لديها من القوة والأفكار ما يجعلها في مقدمة مصارف البلاد لا في أسفلها.

5. أن شعور الإنسان بالتغيير في مستويات الرفاهية الخاصة به بعد التعامل مع التمويل من المصارف الإسلامية، سمة واضحة على قوة تأثير هذه المصارف في تحقيق الرفاهية للأفراد والوصول بهم إلى مستويات عالية من الرضا والشعور بالأمان على مختلف الجوانب والأصعدة.

## وعلى هذا فإن الباحث يوصي بالتالي:

1. ضرورة عمل الاستبيانات الدورية بشكل عام لعملاء المصارف الإسلامية في تركيا، وبشكل خاص للجالية العربية إذ أن حضورهم وتواجدهم لا يُستهان به في تركيا.
2. عدم التغافل عن فعالية دور المصارف الإسلامية الخاصة في تركيا للعملاء العرب تحديداً، مع التوصية بعمل ورشات عمل مع المستثمرين العرب وغيرهم مع إدارات المصارف لمناقشة أهم العقبات التي تواجههم عند التعامل.
3. يوصي الباحث المصارف الحكومية الإسلامية أن تقوم بدور أكثر فعالية للانتشار بين العرب الذين يشكلون نسبة كبيرة من المستثمرين والعاملين على الأراضي التركية، وأنّ عليهم الاقتداء بغيرهم من المصارف الخاصة من ناحية تدليل العقبات و إدخال خدمات التواصل باللغات المختلفة لتسهيل عملية التواصل بين المصرف والعملاء.
4. أن الجالية العربية وعملاء المصارف الإسلامية في تركيا يسعون لتغيير حياتهم وشعورهم بالأمان والأمن في تركيا من خلال عدّة عمليات، كعمليات التمويل لشراء المنازل وغيرها، فينبغي على المصارف أن تكون أكثر مرونة في تقبل عمليات التمويل دون الموافقة على العمليات بنسب أقل من المطلوب أو بشكل يمثّل عدم شعور بالأمان لدى العميل.
5. أن شعور الفرد العربي أو الأجنبي بشكل عام بالأمان في الحصول على تمويل في بلد ما، يجعله يُسرّع من عمليات الاندماج والارتباط بهذا المجتمع، كما أنه يكون شخصاً فاعلاً نافعاً مصلحاً صالحاً.
6. على المصارف الإسلامية العاملة في تركيا أن تكون قادرة على جذب العملاء لديها لا إبعادهم، وأن يكون لها مقدرة على تحقيق دور كبير في الرفاهية الخاصة بالعملاء، دون النظر في المقام الأول للربح.
7. أنه يجب على المصارف الإسلامية النظر في طريقة عمل موظفيها في الأفرع ومتابعة هذا الأمر بشكل دوري، وإمداد الفروع بمن يتحدث اللغات الأجنبية تديلاً لعقبات التواصل بين الأجانب والعرب خاصة وبين مسؤولي التواصل في الأفرع والموظفين الذين

قد لا ينقلون الصورة بشكل كامل أو لا تتضح لهم الصورة بشكل كبير بسبب عائق اللغة الذي كان سبباً بنسبة كبيرة لعدم تسهيل التعامل مع المصارف الإسلامية. 8. على مراكز البحث المختلفة في تركيا أن لا تُهمَل دور الاقتصاد الإسلامي في تحقيق التنمية الاقتصادية للبلد، والرفاهية بكل أنواعها للفرد والمجتمع.



والله الموفق والمستعان.

## المراجع والمصادر:

القرآن الكريم.

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu, accessed Dec. 10, 2023.

<https://www.bddk.org.tr/Kurulus/Liste/77>.

Lyubomirsky, S.& Lepper, H, (1999), A measure of subjective happiness: Preliminary reliability and construct validation, Social Indicators Research, 46, 137-155, The original publication is available at [www.springerlink.com](http://www.springerlink.com), accessed Dec. 10, 2023, <https://sonjalyubomirsky.com/subjective-happiness-scale-shs>.

Otto von Bismarck. accessed Dec. 1, 2023,

<https://www.britannica.com/biography/Otto-von-Bismarck>.

Pierson, Christopher. "Beyond the Welfare State?: The New Political Economy of Welfare". Cambridge: Polity Press, 2006, (111-112).

United States Institute of Peace. "Guiding Principles for Stabilization and Reconstruction". United States Institution of Peace Press 2009.

إد دينر، تاريخ الوصول 10 ديسمبر، 2023، <https://www.pursuit-of-happiness.org/history-of-happiness/ed-diener/>.

أزرق، توفيق. "الخصائص العامة للإقتصاد الإسلامي وأهم المبادئ التي تحكمه". مجلة عتبة، مجلة أكاديمية محكمة، تصدر عن جامعة أنقرة للعلوم الاجتماعية، تركيا، ديسمبر 2020م (101-118).

أوزدمير، مجاهد و أصلان، حاقان. "تطور التمويل الإسلامي في عهد حزب العدالة والتنمية: من التنبؤ إلى الإستراتيجية". ورقة بحثية منشورة، مجلة رؤية تركيا، العدد (1)، السنة (7)، 2018 (107-129).

بابكير، محمد أحمد عمر. "نظرية الرفاهية الاقتصادية في الاقتصاد الإسلامي و دور الزكاة في الرفاه الاجتماعي". ورقة بحثية منشورة، مجلة الدراسات والبحوث الاجتماعية، جامعة الوادي، العدد الثامن، سبتمبر 2014م.

البخاري، محمد بن إسماعيل. صحيح البخاري. جمعية البشري الخيرية للخدمات الإنسانية التعليمية، باكستان، 2016م.

بني خالد، حمود حميدي. "أثر الفساد على الرفاهية الاقتصادية دراسة قياسية تحليلية". مجلة البحوث الاقتصادية والمالية، المجلد السادس، العدد الثاني، ديسمبر 2019 (136-152).

تقرير صادر عن la Finance islamique à la française, Europlace، المالية الإسلامية على الطريقة الفرنسية: محرك للاقتصاد وبديل أخلاقي، مؤسسة سيكير فينانس، 2008م.

تقرير مؤشر السعادة العالمي 2022، تقرير منشور عن الأمانة العامة للمجلس الأعلى للتخطيط والتنمية، الكويت 2022م.

الجويني، عبد الملك بن عبد الله. "غيث الأمم في التياث الظلم". دار الكتب العلمية بيروت، طبعة 1997م.

الحكيم، منير سليمان، المسؤولية الاجتماعية من وجهة نظر المتعاملين مع المصارف الإسلامية الأردنية. "مجلة البلقاء للبحوث والدراسات، مجلة علمية محكمة"، المجلد 17، العدد 2، 2014م، (15-56).

حلمي، محمد أحمد. "السييل إلى الرفاهية الاقتصادية في ميزان الفقه الاسلامي". المجلة العلمية لكلية الدراسات الإسلامية والعربية للبنين بدمياط الجديدة، مجلة علمية متخصصة محكمة، العدد التاسع، 2021م (705-809).

حمادي، روى أحمد إبراهيم و كردي، طارق عزيز و محمد، ثائر جاسم. "الرفاهية الروحية وتأثيرها على اداء العمل الفردي دراسة استطلاعية لآراء عينة من الموظفين العاملين في جامعة تكريت". مجلة المثني للعلوم الإدارية والاقتصادية، مجلة علمية محكمة موسمية، المجلد 11، العدد 1، 2021م، (29-49).

الحميري، نشوان بن سعيد. "شمس العلوم ودواء كلام العرب من الكلوم". طبعة عالم الكتب للطباعة والنشر والتوزيع، إصدار 1990م.

حواصل، كندة. "بيانات السوريين في تركيا: ما تحكيه الأرقام". تقرير صادر عن مركز الحوار السوري، إسطنبول 2023م.

الخطابي، حمد بن محمد. "معالم السنن". تخرّيج وترقيم، محمد، عبدالسالم عبدالشافي، دار الكتب العلمية، بيروت، 1996م.

دراسة استطلاع غالوب العالمي لاستطلاعات الرأي، موقع المركز المصري للبحوث والتدريب،  
<https://ertcegypt.com/ar/blog/%D8%A7%D8%B3%D8%AA%D8%B7%D9%84%D8%A7%D8%B9-%D8%BA%D8%A7%D9%84%D9%88%D8%A8-%D8%A7%D9%84%D8%B9%D8%A7%D9%84%D9%85%D9%8A/>.

رضا، أحمد. "معجم متن اللغة". الناشر دار مكتبة الحياة بيروت، إصدار 1958م.

السعدي، عبدالرحمن. "تيسير الكريم الرحمن في تفسير كلام المنان"، مؤسسة الرسالة للنشر والطباعة، إصدار سبتمبر 2007م.

سونيا ليوبوميرسكي، تاريخ الوصول 10 ديسمبر، 2023،  
<https://sonjalyubomirsky.com/files/2023/08/Lyubomirsky-CV-Aug-2023.pdf>.

السيسي، صلاح الدين حسن. "القطاع المصرفي والاقتصادي الوطني". عالم الكتب، القاهرة، مصر 2003م، (25).

شابرا، محمد عمر. "نحو نظام نقدي عادل: دراسة للنقود والمصارف والسياسة النقدية في ضوء الإسلام". دار البشير للنشر والتوزيع عمّان الأردن، طبعة 1989م.

شديد، مجاهد. "تقييم دور المصارف الإسلامية في تمويل التنمية الاقتصادية في فلسطين". مجلة بيت المشورة، دولية علمية محكمة نصف سنوية، تصدر عن بيت المشورة للاستشارات المالية، العدد (9)، دولة قطر، 1439هـ - أكتوبر 2018م (81-127).

الطبري، محمد بن جرير. "جامع البيان في تأويل القرآن". منشورات دار الكتب العلمية بيروت، طبعة 1999م.

العاني، أسامة عبدالمجيد. "المصارف الإسلامية ودورها في التنمية البشرية". دار البشائر الإسلامية، بيروت، لبنان، الطبعة الأولى، (2015م).

عبد، عيسى. "الاقتصاد الإسلامي مدخل ومنهج" مكتبة الاقتصاد الإسلامي، دار نخضة مصر للطبع والنشر، القاهرة، مصر، الطبعة الأولى، 1974م.

العربي، أبوبكر بن. "القبس شرح موطأ مالك بن أنس". تحقيق، نصر، أيمن إبراهيم، علاء. دار الكتب العلمية بيروت - لبنان، ط(1)، 1998م.

عمر، أحمد مختار عبد الحميد. "معجم اللغة العربية المعاصرة". الطبعة الأولى، 2008م.

العوايشة، أحمد عبد حسين. "تنمية الموارد البشرية لسكان العالم الإسلامي في ضوء العقيدة الإسلامية". مجلة مؤتة للبحوث و الدراسات: سلسلة العلوم الإنسانية و الاجتماعية، علمية دورية محكمة، تصدر عن جامعة مؤتة، الأردن، العدد (2)، مجلد (25) 1431هـ-2010م (215-252).

عودة، محمد حسن. "دراسة وتحليل الرفاهية الاقتصادية وعلاقتها بمتوسط وعدالة توزيع الدخل في العراق للمدة 1975-2011". (مجلة الغري للعلوم الاقتصادية والادارية، مجلة محكمة للاغراض العلمية، المجلد 10، العدد 31، 2014م (82-101)).

الغرناطي، محمد بن يوسف بن أبي القاسم بن يوسف العبدري. "التاج والإكليل لمختصر خليل". دار الكتب العلمية، الطبعة الأولى، 1994م، (9).

القرافي، شهاب الدين. الذخيرة، تحقيق، بوخبزة، محمد. دار الغرب الإسلامي، بيروت، طبعة 1994م.

ليوبوميرسكي، سونيا، مقياس السعادة الذاتية، ملف منشور على الموقع، تاريخ الوصول 10 ديسمبر، 2023، <https://sonjalyubomirsky.com/files/2012/10/SHS.pdf>.

محمددين، صفاء صابر خليفة. "نموذج دولة الرفاهية الاجتماعية دراسة في الإشكاليات والمآلات". المجلة العلمية لكلية الدراسات الاقتصادية والعلوم السياسية. مجلة علمية نصف سنوية محكمة، تصدر عن جامعة الإسكندرية، الإسكندرية، مصر 2022م (270-314).

المركز الإتحادي للتنافسية والإحصاء ، دولة الإمارات العربية المتحدة، تاريخ الوصول 1 ديسمبر، 2023، <https://fcsc.gov.ae/ar-ae/Pages/Competitiveness/Reports/Human-Development-Report-by-UNDP.aspx?rid=3>.

معجم المعاني الجامع، تاريخ الوصول 10 ديسمبر، 2023، <https://www.almaany.com>.  
المغربي، عبد الحميد عبد الفتاح. "الإدارة الإستراتيجية في البنوك الإسلامية". البنك الإسلامي للتنمية، المعهد الإسلامي للبحوث والتدريب، جدة، الطبعة الأولى، (2004م).  
المناعي، عبدالرؤوف. "التوقيف على مهمات التعريف". تحقيق: حمدان، عبدالحميد صالح، عالم الكتب بالقاهرة، إصدار 1990م.  
منظور، ابن، لسان العرب. طبعة دار المعارف، القاهرة، طبعة 1981م، ج 13، ص 492.

المنعم، عبدالله خالد العبد و الدويري، زايد نواف. "البنوك الإسلامية الرقمية من وجهة نظر شرعية: تجربة دولة الكويت". مجلة بيت المشورة، دولية علمية محكمة نصف سنوية، تصدر عن بيت المشورة للاستشارات المالية، العدد (19)، دولة قطر، أبريل 2023م (163-207).

مؤسسة غالوب، تاريخ الوصول 10 ديسمبر، 2023، <https://www.gallup.com/home.aspx>.

موقع مصرف البركة الرسمي، تاريخ الوصول 3 يوليو، 2021، <https://www.albaraka.com.tr/ar/personal/financings/dealer-financin>.

موقع مصرف تركيا فينانس الرسمي، تاريخ الوصول 3 يوليو، 2021، <https://www.turkiyefinans.com.tr/ar-ae/retail/mortgage-finance/Pages/default.aspx>.

موقع مصرف زراعات كاتليم الرسمي، تاريخ الوصول 3 يوليو، 2021،  
<https://www.ziraatkatilim.com.tr/ar/retail/financing-products/individual-business-place-financing>.

موقع مصرف كويت ترك، تاريخ الوصول 3 يوليو، 2021،  
<https://www.kuveytturk.com.tr/ar/retail/financing/housing-finance>.

موقع مصرف وقف كاتليم الرسمي، تاريخ الوصول 3 يوليو، 2021،  
<https://www.vakifkatilim.com.tr/tr/bireysel/finansman-turleri/arsa-finansmani>.

النوري، محمد. التجربة المصرفية الإسلامية بأوروبا: المسارات، التحديات والآفاق، بحث مقدم للدورة التاسعة عشرة للمجلس، اسطنبول، يوليو 2009 م .

همام، إيمان أحمد حسن. "دراسة مقارنة لآليات تحقيق الرفاهية التعليمية في كل من كوريا الجنوبية والسويد وإمكان الإفادة منها في مصر". مجلة كلية التربية، جامعة عين شمس، العدد الرابع والأربعون، الجزء الثاني 2020 (171-314).

هيفورين & بونيول. "علم النفس الإيجابي: النظريات، البحوث، التطبيقات". ترجمة، الطنطاوي، حازم شوقي محمد، كلية التربية، جامعة بنها، مصر 2011م.

## الملاحق:

### ملحق(1): أسئلة الاستبيان

استبيان عن دور تمويلات المصارف الإسلامية التركية في تحقيق الرفاهية

هذه الدراسة تدخل ضمن متطلبات نيل درجة الماجستير تخصص الاقتصاد الإسلامي من جامعة صباح الدين زعيم باسطنبول، نستعرض فيها الإجابات الخاصة بكم لتكون لها أثر واضح على الدراسة من ناحية التطوير والنتائج، ونحيطكم علماً أن هذه الإجابات لها خصوصية تامة وبناءً على ذلك لن يتم طلب الاسم الشخصي أو البريد الإلكتروني ولن تستخدم هذه المعلومات إلا لغرض البحث العلمي.

#### • الجنس

ذكر

أنثى

#### • العمر

من 20 - 24

من 25 - 29

من 30 - 34

من 35 - 39

من 40 - 44

من 44 - 49

50 أو أكثر

#### • المستوى التعليمي

أساسي

ثانوي

معهد

جامعي

دراسات عليا

● الحالة الاجتماعية

أعزب/عزباء

متزوج/متزوجة

أرمل/أرملة

منفصل/منفصلة

● سبب الإقامة في تركيا؟

استثمار

عمل

سياحة

لجوء

دراسة

● هل تتعامل مع مصارف إسلامية في تركيا؟

نعم

لا

● ما هي المصارف الإسلامية التركية التي تمتلك فيها حساب شخصي؟

كويت ترك Kuveyt Türk

البركة Albaraka.Türk.Katılım

تركيا فينانس Türkiye Finans

زراعات كاتليم Ziraat Katılım

وقف كاتليم Vakıf Katılım

• ما هو معدل الدخل الشهري الخاص بك بالليرة التركية؟

1000-2900 ليرة

3000-4900 ليرة

5000 6900 ليرة

7000-8900 ليرة

أكثر من 9000 ليرة

• هل قمت بتقديم طلب تمويل عبر أحد المصارف الإسلامية؟

نعم

لا

• كيف كانت تجربتك الخاصة في الحصول على التمويل من المصرف الإسلامي؟

غير راض 1 2 3 4 5 راض

• كيف تقيّم أداء المصارف الإسلامية في تركيا من ناحية التمويل للعملاء بشكل

عام؟

غير راض 1 2 3 4 5 راض

• ما هي الصعوبات التي واجهتها عند التقديم على التمويل؟

اللغة

شهادة التأمين SGK وجود عمل رسمي في الدولة

ارتفاع مبلغ القسط

عدم وجود إقامة رسمية

• ما السبب الذي جعلك تقدم على التمويل من المصرف الإسلامي؟

شراء منزل

شراء سيارة

زواج

دراسة

سفر

تجديد المنزل

شراء الأساسيات

شراء مستلزمات غير ضرورية مثل : هاتف حديث، ساعة فاخرة، نظارة شمسية... إلخ

• هل ساعدك التمويل من المصرف الإسلامي في تلبية متطلباتك؟

لا 1 2 3 4 5 نعم

• هل كان التمويل من المصرف الإسلامي مماثلاً للمبلغ الذي طلبته عند التقديم؟

نعم

لا، أقل مما طلبت

لا، أكثر مما طلبت

• هل شعرت بتغير في سبل الرفاهية عند حصولك على التمويل من المصرف

الإسلامي؟

نعم

لا

• قيم مستوى تغير الرفاهية لديك بعد حصولك على التمويل في ما يلي:

الحياة الشخصية

الحياة الأسرية

الحياة الدراسية

الحياة الوظيفية

تأمين مستقبل أفضل

الشعور بالأمان

الخيارات:

تغيير سلبي للغاية

تغيير سلبي

لا يوجد تغيير

تغيير إيجابي

تغيير إيجابي للغاية

- هل شعرت بسهولة تسديد مبلغ القسط الشهري للمصرف بعد الحصول على التمويل؟

نعم

لا

- ما هو تقييم التجربة الخاصة بك في التمويل؟

غير موفقة 1 2 3 4 5 موفقة

- هل توصي الآخرين بالحصول على تمويل من المصرف الإسلامي الذي تعاملت معه؟

نعم ربما لا

- في حال أنّك توصي الآخرين للحصول على تمويل من المصارف الإسلامية، ما هي النصائح التي تحب أن تقدّمها في هذا المجال؟

.....

.....



## ملحق (2): مقياس السعادة الذاتية للدكتورة / سونيا<sup>(68)</sup>.

For each of the following statements and/or questions, please circle the point on the scale that you feel is most appropriate in describing you.

1. In general, I consider myself:

1      2      3      4      5      6      7  
not a very      a very  
happy      happy  
person      person

2. Compared with most of my peers, I consider myself:

1      2      3      4      5      6      7  
less      more  
happy      happy

3. Some people are generally very happy. They enjoy life regardless of what is going on, getting the most out of everything. To what extent does this characterization describe you?

1      2      3      4      5      6      7  
not at      a great  
all      deal

4. Some people are generally not very happy. Although they are not depressed, they never seem as happy as they might be. To what extent does this characterization describe you?

1      2      3      4      5      6      7  
not at      a great  
all      deal

---

<sup>(68)</sup> Lyubomirsky, S.& Lepper, H, (1999), *A measure of subjective happiness: Preliminary reliability and construct validation*, *Social Indicators Research*, 46, 137-155, The original publication is available at [www.springerlink.com](http://www.springerlink.com), accessed Dec. 10, 2023, <https://sonjalyubomirsky.com/subjective-happiness-scale-shs>.

## السيرة الذاتية

### البيانات الشخصية

عمر فاروق أوغلو

### المؤهلات العلمية

#### ● التعليم الجامعي

- ملتحق ببرنامج الماجستير للاقتصاد إسلامي.  
في جامعة صباح الدين زعيم - إسطنبول 2021م.
- بكالوريوس في الهندسة الميكانيكية - قسم ميكاترونكس  
المعهد العالي للهندسة والتكنولوجيا - مصر 2015م.

#### ● دبلومات

- دبلوم في إدارة المؤسسات والمنظمات - جامعة كاليفورنيا المفتوحة.

#### ● دورات خارجية

- دورة في التقديم التلفزيوني - اسطنبول 2016م.
- دورة في إعداد البرامج - اسطنبول 2016م.
- دورة في إعداد السياسات والإجراءات - اسطنبول 2019م.

#### ● الخبرة العملية

- مسؤول تنفيذي ومدير - شركات خاصة.  
2016-2019.

- وكيل الشؤون المدرسية - مدرسة خاصة.  
2019-2020.

- مدير الشؤون الإدارية - مدرسة خاصة.  
2020 - 2023.

- المدير الإداري - مدرسة خاصة.  
2023 - الآن.