

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

KİRALAMAYA İLİŞKİN 16 NOLU ULUSLARARASI MUHASEBE
STANDARDIN UYGULANMASININ, FİLİSTİN'DEKİ İSLAMÎ
BANKALARA ETKİLERİ

YÜKSEK LİSANS TEZİ

Baraa A O Husseinalı BARAA A O HUSSEINALI

Tez Danışmanı
Dr. Öğr.Üyesi Mohamed Cherif EL AMRI

İstanbul
Ocak, 2022

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

أثر تطبيق المعيار المحاسبي الدولي رقم 16 الخاص بالإجارة على
البنوك الإسلامية الفلسطينية

رسالة ماجستير

بإشراف
بهاء عبد الرؤوف حسين علي

مشرف الرسالة
الدكتور محمد الشريف العمري

إسطنبول
يناير، 2022

TEZ ONAYI

الموافقة على هذه الأطروحة

Lisansüstü Eğitim Enstitüsü Müdürlüğüne,

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

Danışman Dr. Öğr.Üyesi Mohamed Cherif EL AMRI

Üye Dr. Öğr.Üyesi Abdelkader CHACHI

Üye Dr. Öğr.Üyesi OMAR KACHKAR

Onay

Yukarıdaki imzaların, adı geçen öğretim üyelerine ait olduğunu onaylarım.

Prof. Dr. Metin TOPRAK

Enstitü Müdürü

BİLİMSEL ETİK BİLDİRİMİ

Yüksek lisans tezi olarak hazırladığım “Kiralamaya İlişkin 16 Nolu Uluslararası Muhasebe Standardın Uygulanmasının, Filistin'deki İslamî Bankalara Etkileri” adlı çalışmanın öneri aşamasından sonuçlandığı aşamaya kadar geçen süreçte bilimsel etiğe ve akademik kurallara özenle uyduğumu, tez içindeki tüm bilgileri bilimsel ahlak ve gelenek çerçevesinde elde ettiğimi, tez yazım kurallarına uygun olarak hazırladığımı, bu çalışmamda doğrudan veya dolaylı olarak yaptığım her alıntıya kaynak gösterdiğimi ve yararlandığım eserlerin kaynakçada gösterilenlerden oluştuğunu beyan ederim.

Baraa A O Husseinali BARAA A O HUSSEINALI

إقرار بالتزام القواعد العلمية والأخلاقية

لقد التزمت خلال الفترة من مرحلة اقتراح الرسالة باسم " أثر تطبيق المعيار المحاسبي الدولي رقم 16 الخاص بالإجارة على البنوك الإسلامية الفلسطينية " وحتى نهاية إعدادي لهذه الرسالة بالقواعد الأخلاقية العلمية. وأقر بأنني قد قمت بإعداد جميع المعلومات في الرسالة وفقا 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 وكما أثبتها في قائمة المراجع.

براء عبد الرؤوف حسين علي

شكر وتقدير

من لا يشكر الناس لا يشكر الله

يشرفني ويسعدني أن أتقدم بخالص آيات الشكر والعرفان والامتنان إلى من شرفوني بالإشراف على دراستي الدكتور الفاضل محمد الشريف العمري والدكتور الفاضل مصطفى عمر محمد واللدان كانا لي على الدوام نعم السند في جميع مراحل إعداد رسالتي فجزاهم الله عني خير الجزاء. كما أتقدم بالشكر كذلك إلى أساتذتي الأفاضل الذي أفادوني من علومهم في مرحلة الدروس المختلفة.

براء عبد الرؤوف حسين علي

ملخص الرسالة

أثر تطبيق المعيار المحاسبي الدولي رقم 16 الخاص بالإجارة على البنوك الإسلامية الفلسطينية

براء عبد الرؤوف حسين علي

رسالة ماجستير: قسم الاقتصاد الإسلامي والقانون

إشراف: الأستاذ المساعد الدكتور محمد الشريف العمري

يناير - 2022، 99 صفحة

تعتبر المعايير المحاسبية الدولية من أهم المعايير التي تنظم عمل الشركات بشكل عام والبنوك بشكل خاص في إعداد قوائمها المالية. والبنوك الإسلامية في فلسطين خصوصاً ملزمة من قبل الجهات الإشرافية بإعداد قوائمها المالية حسب المعايير المحاسبية الدولية والتي منها المعيار المحاسبي رقم (16) الخاص بالإجارة الذي يعتبر من أهم العقود المطبقة من قبل البنوك الإسلامية في فلسطين. تطبيق المعيار كانت له عدة تحديات وترك آثاراً على البنوك الإسلامية في فلسطين وهو ما يهدف هذا البحث إلى دراسته، وتم الاعتماد على المنهج النوعي، وذلك عبر إجراء مقابلات مع الخبراء من تلك البنوك، لمعرفة رأيهم في تحديات تطبيق المعيار وآثار ذلك على البنوك الإسلامية في فلسطين. ومن أهم النتائج التي توصل لها البحث وجود بعض التحديات في تطبيق المعايير المحاسبية الدولية بشكل عام، والمعيار المحاسبي الدولي رقم (16) الخاص بالإجارة، منها إصدار البنوك الإسلامية قوائم مالية مزدوجة وفقاً لكل من المعايير الدولية والمعايير الصادرة عن الأيوبي مما يؤدي إلى عدم التجانس في الإبلاغ المالي ويحول دون توفير الإفصاح الكافي، بالإضافة إلى ذلك عدم قدرة المعايير المحاسبية الدولية على معالجة وإدراك الجوانب الدقيقة الخاصة بالمصرفية الإسلامية وذلك لاختلاف طبيعة نشاط المصارف الإسلامية عن المصارف التقليدية. ومن أهم التحديات التي تواجهها البنوك في تطبيق المعيار المحاسبي الدولي رقم (16) الخاص بالإيجارات، تحديد سعر الخصم، والمدة الزمنية المتوقعة في حال كون مدة الإيجار غير محددة، كما أن المعيار لا يعالج عقد الإجارة المنتهية بالتملك. أما فيما يتعلق بآثار تطبيق المعيار (16) على البنك فقد أكد الخبراء أن تطبيق المعيار لم يؤثر على البنك كمؤجر، أما عن تأثيره على البنك كمستأجر فقد كانت له آثاراً إيجابية كزيادة موجودات البنك، وآثاراً سلبية من حيث توزيع مصروفات الإيجار

على فترات مالية افتراضية بطريقة غير متساوية. وقد أوصى البحث بإجراء أبحاث أخرى لدراسة آثار تطبيق المعايير المحاسبية الأخرى على البنوك الإسلامية.

الكلمات المفتاحية: المعيار المحاسبي الدولي رقم 16، الإجارة، البنوك الإسلامية، فلسطين



ABSTRACT

THE IMPACT OF THE APPLICATION OF THE INTERNATIONAL ACCOUNTING STANDARD NO. 16 ON LEASING ON PALESTINIAN ISLAMIC BANKS

Baraa A O Hussein ALI

Master, Islamic Economics and Law

Supervisor: Asst. Prof. Dr. Mohamed Cherif El AMRI

January, 2022- 99 Pages

International accounting standards are considered among the most important standards that regulate the work of companies in general and banks in particular in preparing their financial statements. Islamic banks in Palestine in particular are obligated by the supervisory authorities to prepare their financial statements according to international accounting standards, especially Accounting Standard No. (16) on leasing, which is considered one of the most important contracts applied by Islamic banks in Palestine. The application of the standard had several challenges and left its effects on Islamic banks in Palestine, which is what this research aims to study. To achieve the objectives of the research, the qualitative approach was relied upon by conducting interviews with experts from those banks to know their opinion on the challenges of applying the standard and its effects on Islamic banks in Palestine. One of the most important findings of the research is the presence of some challenges in the application of international accounting standards in general and international accounting standard No. (16) for leasing, including the issuance of double financial statements by Islamic banks in accordance with both international standards and standards issued by AAOIFI, which leads to heterogeneity in financial reporting and prevents the provision of adequate disclosure. In addition, it causes the inability of international accounting standards to address and understand the subtle aspects of Islamic banking due to the different nature of the activity of Islamic banks from conventional banks. One of the most important challenges faced by banks in applying International Accounting Standard No. (16) on leasing relates to determining the discount rate and the expected time period in the event that the lease term is indefinite. In addition, the standard does not address the lease contract ending with ownership. As for the effects of applying Standard (16) on the bank, the experts confirmed that the application of the Standard did not affect the bank as a lessor. As for its impact on the

bank as a lessee, it had positive effects such as an increase in the bank's assets, and negative effects were in terms of distributing rental expenses over hypothetical financial periods in an unequal manner. The research recommends conducting further research to study the effects of applying other accounting standards on Islamic banks.

Keywords: International Accounting Standard No. 16, Leasing (Ijarah), Islamic Banks, Palestine



ÖZET

KİRALAMAYA İLİŞKİN 16 NOLU ULUSLARARASI MUHASEBE STANDARDIN UYGULANMASININ, FİLİSTİN'DEKİ İSLAMİ BANKALARA ETKİLERİ

Baraa A O Husseinalı BARAA A O HUSSEINALI

Yüksek Lisans, İslam İktisadı ve Hukuku

Tez Danışmanı: Dr. Öğr.Üyesi Mohamed Cherif EL AMRI

Ocak, 2022- 99 Sayfa

Uluslararası muhasebe standartları, genel olarak şirketlerin, özelde ise bankaların mali tablolarını hazırlarken çalışmalarını düzenleyen en önemli standartlardan biri olarak kabul edilmektedir. Özellikle Filistin'deki İslami bankalar, finansal tablolarını uluslararası muhasebe standartlarına, özellikle de İslami bankaların Filistin'de uyguladıkları en önemli sözleşmelerden biri olarak kabul edilen finansal kiralamasına ilişkin (16) numaralı Muhasebe Standardına göre hazırlamakla yükümlüdürler. Standardın uygulanması çeşitli zorluklara sahipti ve bu araştırmanın incelemeyi amaçladığı Filistin'deki İslami bankalar üzerindeki etkilerini bıraktı. Standardı uygulamanın zorlukları ve Filistin'deki İslami bankalar üzerindeki etkileri hakkındaki görüşlerini bilir. Araştırmanın en önemli bulgularından biri, genel olarak uluslararası muhasebe standartlarının ve finansal kiralama için (16) numaralı uluslararası muhasebe standardının uygulanmasında, İslami bankaların her iki mevzuata uygun olarak çifte finansal tablo düzenlemesi de dahil olmak üzere bazı zorlukların varlığıdır. Al-Aoufi tarafından yayınlanan ve raporlamada heterojenliğe yol açan uluslararası standartlar ve standartlar Ek olarak, İslami bankaların faaliyetlerinin geleneksel bankalardan farklı olması nedeniyle uluslararası muhasebe standartlarının İslami bankacılığın incelikli yönlerini ele alma ve anlama konusundaki yetersizliği. Bankaların (16) sayılı Uluslararası Muhasebe Standardını kiralara uygularken karşılaştıkları en önemli zorluklardan biri, kiralama süresinin belirsiz olması ve standardın kiralama sözleşmesini ele almaması durumunda iskonto oranının ve beklenen sürenin belirlenmesidir. sahipliği ile sona erer. (16) kriterinin uygulanmasının banka üzerindeki etkilerine gelince, uzmanlar kriterin uygulanmasının kiraya veren olarak bankayı etkilemediğini, kiracı olarak banka üzerindeki etkisine gelince; banka aktiflerindeki artış ve kira giderlerinin varsayımsal

mali d6nemlere eřitsiz bir řekilde dađıtılması açısından olumsuz etkiler. Arařtırma, diđer muhasebe standartlarının İslami bankalar üzerindeki etkilerini incelemek için bařka arařtırmalar yapılmasını tavsiye etti.

Anahtar Kelimeler: 16 No'lu Uluslararası Muhasebe Standardı, İcar, İslami bankalar, Filistin



قائمة المحتويات

i	الموافقة على هذه الأطروحة
ii	إقرار بالتزام القواعد العلمية والأخلاقية
iii	شكر وتقدير
iv	ملخص الرسالة
x	قائمة المحتويات
xiv	قائمة الجداول
xv	قائمة الأشكال
1	الفصل الأول:
1	الإطار العام للدراسة
2	1.1 مشكلة الدراسة
3	2.1 أسئلة الدراسة
3	3.1 أهداف الدراسة
3	5.1 أهمية الدراسة
4	6.1 منهج الدراسة
4	7.1 حدود الدراسة
4	8.1 الدراسات السابقة
10	9.1 هيكل الدراسة
11	الفصل الثاني:
11	البنوك الإسلامية في فلسطين
11	1.2 البنوك الإسلامية في فلسطين نشأتها وتطورها
11	1.1.2 تعريف البنوك الإسلامية

12	2.1.2. خصائص البنوك الإسلامية
13	3.1.2 أهداف البنوك الإسلامية
13	4.1.2 أداء البنوك الإسلامية في فلسطين
18	2.2 الهيئات الإشرافية والقوانين المنظمة للبنوك الإسلامية في فلسطين
26	3.2 أهم المنتجات والعقود التمويلية في البنوك الإسلامية في فلسطين
30	1.3.2 عقود التمويل في البنك الإسلامي العربي:
31	2.3.2 عقود التمويل البنك الإسلامي الفلسطيني:
32	3.3.2 عقود التمويل مصرف الصفا:
33	4.2 الأطر التنظيمية للبنوك الإسلامية في فلسطين. (الحوكمة الشرعية والمحاسبية)
35	الفصل الثالث:
35	المعايير المحاسبية المطبقة بالبنوك الإسلامية
35	1.3 ماهية المعايير المحاسبية الدولية ونشأتها
35	1.1.3 تعريف المعايير المحاسبية الدولية
35	2.1.3 نشأة المعايير المحاسبية الدولية
37	3.1.3 لجنة المعايير المحاسبية الدولية (IASC)
38	4.1.3 مجلس المعايير الدولية للمحاسبة (IASB)
40	2.3 ماهية المعايير المحاسبية الإسلامية ونشأتها
40	1.2.3 تعريف المعايير المحاسبية الإسلامية
41	2.2.3 نشأة هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية
41	3.2.3 الهيكل التنظيمي لهيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية
44	4.2.3 أهداف هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية
45	العلاقة بين معايير المحاسبة الدولية ومعايير المحاسبة الإسلامية
47	الفصل الرابع:

47	المعايير المحاسبية الدولية الخاصة بالإيجارات
47	1.4 معيار المحاسبة الدولي رقم (17): الإيجارات
47	1.1.4 هدف المعيار المحاسبي الدولي رقم (17): الإيجارات
47	2.1.4 تصنيف عقود الإيجار حسب المعيار المحاسبي الدولي رقم (17): للإيجارات..
49	1.2.4 مراحل إصدار معيار المحاسبة الدولي رقم (16): الإيجارات
50	2.2.4 أسباب إصدار معيار المحاسبة الدولي رقم (16): الإيجارات
	3.4 أهم الفروقات بين المعيارين المحاسبين الدوليين رقم (16)، ورقم (17) المتعلقين
52	بالإيجارات
52	1.3.4 مفهوم عقد الإيجار
52	2.3.4 تباين الهدف
53	3.3.4 التصنيف والمعالجة المحاسبية
53	4.4 تطبيق معيار المحاسبة الدولي رقم (16)
53	1.4.4 فوائد تطبيق المعيار المحاسبي الدولي رقم (16)
54	2.4.4 آثار تطبيق المعيار المحاسبي الدولي رقم (16)
55	3.4.4 المخاطر الناتجة عن تطبيق المعيار المحاسبي الدولي رقم (16): الإيجارات
56	الفصل الخامس:
56	منهجية البحث وتحليل نتائج المقابلات الشخصية
56	1.5 المنهج
56	2.5 جمع البيانات
57	3.5 عينة الدراسة
57	4.5 المستجيبون
59	5.5 أدوات الدراسة
59	6.5 تحليل البيانات

63	1.6.5. واقع عقود الإجارة في البنك.....
63	2.6.5. المعايير المحاسبية المعمول بها:.....
64	3.6.5. تطبيق معيار المحاسبية الدولي رقم (16) الخاص بالإجارة:.....
64	4.6.5. آثار تطبيق المعيار المحاسبة الدولي رقم (16): الإيجارات:.....
68	الفصل السادس:.....
68	النتائج والتوصيات.....
68	1.6 النتائج:.....
69	2.6 التوصيات:.....
71	قائمة المراجع.....
80	الملاحق.....
84	السيرة الذاتية.....

قائمة الجداول

- الجدول 1.2: مؤشرات أداء المصارف الإسلامية الفلسطينية (مليون دولار أمريكي).... 15
- الجدول 2.2: أداء البنك الإسلامي العربي (مليون دولار أمريكي)..... 16
- الجدول 3.2: أداء البنك الإسلامي الفلسطيني (ألف دولار أمريكي)..... 17
- الجدول 4.2: أداء مصرف الصفا (ألف دولار أمريكي)..... 18
- الجدول 5.2: المعايير الصادرة عن الأيوبي..... 21
- الجدول 5.2: العقود التمويلية في البنك الإسلامي العربي (ألف دولار أمريكي)..... 31
- الجدول 6.2: العقود التمويلية في البنك الإسلامي الفلسطيني (ألف دولار أمريكي).... 32
- الجدول 7.2: العقود التمويلية في مصرف الصفا (ألف دولار أمريكي)..... 33
- الجدول 1.5: نبذة عن الخبراء..... 58
- جدول 2.5: الموضوعات الرئيسية وأسئلة المقابلة..... 61

قائمة الأشكال

- الشكل 1.2: توزيع صيغ التمويل الإسلامي في البنوك الإسلامية الفلسطينية 2019 30
- الشكل 2.2: هيكلية عمل مجلس معايير المحاسبة الدولية IASB 40
- الشكل 3.2: الهيكل التنظيمي لهيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية .. 43



الفصل الأول:

الإطار العام للدراسة

تمهيد:

إن التطور الواضح في العمل المصرفي الإسلامي، وما شهدناه في العقود الأربعة الأخيرة من تحول باتجاه المصرفية الإسلامية، وتوسع في الكم والنوع في الخدمات والعقود المصرفية الإسلامية، يستدعي من الباحثين نظرة متأملة في الإطار الذي يحكم الجوانب الشرعية والمحاسبية، والتدقيق والصيغ المصرفية الإسلامية، وذلك بهدف توفير المناخ الملائم والإطار السليم للمحاسبة والمراقبة، وبما يضمن دقة الالتزام الشرعي والفني للمعاملات المالية الإسلامية⁽¹⁾. ووفقاً للإحصاءات الصادرة عن مجلس الخدمات المالية الإسلامية لعام 2021، فقد بلغت إجمالي أصول المصرفية الإسلامية 1.84 تريليون دولار أمريكي في الربع الثالث من العام 2020، بمعدل نمو 4.3% مقارنة بعام 2019⁽²⁾.

وفيما يخص القطاع المصرفي الإسلامي الفلسطيني، فقد شهد تطوراً ملحوظاً في السنوات الأخيرة، وزيادة في عدد المصارف الإسلامية، نظراً لوجود شريحة واسعة من الزبائن ترفض التعامل مع البنوك التقليدية من وجهة نظر شرعية، وقد بدأت البنوك الإسلامية في فلسطين أعمالها بعد تأسيس سلطة النقد الفلسطينية عام 1995.

وإن المتتبع لوسط المال والأعمال، يلاحظ وجود نوعين من المعاملات المالية الموجودة على مستوى العالم، أما النوع الأول فهو تابع للمعايير الدولية للمحاسبة، والنوع الثاني فهو تابع لمعايير هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية والإسلامية، والذي يخص بالدرجة الأولى الدول التي تعتمد المنهج الإسلامي في معاملاتها، والتي تسعى إلى نشر هذا النوع من المعاملات بين سكان بلادها⁽³⁾.

(1) رائد جبر، "الموائمة بين المعايير المحاسبية الإسلامية والمعايير المحاسبية الدولية: مواجهة التحديات القائمة في الدول العربية، مجلة الجامعة الإسلامية للاقتصاد والعلوم الإنسانية، م.25، ع.4 (2017): 30-58، 31.

(2) IFSB, Islamic Financial Services Industry Stability Report, 2021, 11.

(3) محمد جودة، مدى ملاءمة عمليات التمويل والاستثمار في المصارف الإسلامية لمعايير هيئة المحاسبة والمراجعة الإسلامية - دراسة ميدانية تطبيقية على المصارف الإسلامية العاملة في فلسطين، (رسالة ماجستير لم تنشر. الجامعة الإسلامية بغزة، 2016)، 3.

وتلتزم البنوك الإسلامية الفلسطينية بالقرارات الصادرة عن الهيئة العليا للرقابة الشرعية التابعة لسلطة النقد الفلسطينية، والتي تعمل دوماً على تطوير وتحديث المنظومة المالية الإسلامية العاملة في الأراضي التابعة للسلطة الفلسطينية جنباً إلى جنب بالقيام بأفضل التطبيقات والالتزام بالقواعد الصادرة عن الهيئات الدولية المالية والمعايير الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية (الأيوبي) (4).

وتعد عقود الإيجار من أهم العقود، وتمثل في البنوك الإسلامية في فلسطين ما نسبته 15-18% من مجموع العقود المطبقة، وقد عالجت المعايير المحاسبية عقود الإيجار، كونها تمثل أحد أهم مصادر التمويل، وأصدرت المنظمات المحاسبية المعنية عدة معايير محاسبية، تتعلق بعقود الإيجار، والتي كان آخرها المعيار المحاسبي الدولي رقم (16)، والذي كان من أهم أهدافه التغلب على إشكالات المعيار المحاسبي الدولي رقم (17) الخاص بالإيجارات، ووقف التمويل خارج الميزانية بالنسبة للمستأجر، ووضع أسس جديدة للتمييز بين الإيجار التمويلي والإيجار التشغيلي (5).

1.1 مشكلة الدراسة

يمنح تطبيق المعايير المحاسبية من قبل المؤسسات بشكل عام، والبنوك بشكل خاص، ثقة من قبل عملائها، لكونها دليلاً على الشفافية والإفصاح، المطلوبين لتعزيز ثقة العملاء. وفي هذا السياق يصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية معايير محاسبية للشركات لاتباعها في إعداد قوائمها المالية على المستوى الدولي. ونظراً لأهمية صيغة الإجارة، وحدثة تجربة البنوك الإسلامية الفلسطينية، والإشكالات التي نتجت عن تطبيق المعيار المحاسبي الدولي رقم 17 كغياب تعريف واضح عن نوعية الإيجار التمويلي أو التشغيلي، وقضايا تتعلق بالعمر الاقتصادي للأصل المؤجر، وفشله بتلبية احتياجات مستخدمي القوائم المالية وغيرها تبنت البنوك الإسلامية المعيار المحاسبي الدولي رقم 16. فقد أشارت عدد من الدراسات إلى أن المصارف الإسلامية في فلسطين تبنت المعيار المحاسبي الدولي رقم 16 للتغلب على الإشكالات المشار

(4) التقرير السنوي لسلطة النقد الفلسطينية، 2019، 77.

(5) عامر سلمان، وأحمد جاري، تأثير معيار الإبلاغ المالي IFRS 16 في جودة الإبلاغ المالي للوحدات الاقتصادية العراقية بالتطبيق على الشركة العامة للخطوط الجوية العراقية، مجلة العلوم الاقتصادية والإدارية، م.25، ع.110 (2019): 489-516، 490.

إليها. إلا أنه لم تتم دراستها بشكل جدي سابقا خصوصا في سياق المصارف الإسلامية في فلسطين. وهنا تأتي أهمية هذه الدراسة لمعرفة مدى الإشكالات والتحديات التي نتجت عن تطبيق المعيار المحاسبي رقم 16 والآثار المترتبة عليها.

2.1 أسئلة الدراسة

- ما مدى التزام البنوك الإسلامية العاملة في فلسطين بمعيار المحاسبة الدولي رقم (16)؟
- ما هي التحديات التي يواجهها تطبيق معيار المحاسبة الدولي رقم (16) الخاص بالإجارة على البنوك الإسلامية العاملة في فلسطين
- ما أثر تطبيق معيار المحاسبة الدولي رقم (16) على البنوك الإسلامية العاملة في فلسطين؟

3.1 أهداف الدراسة

تهدف الدراسة إلى تحقيق ما يأتي:

- الوقوف على مدى التزام البنوك الإسلامية العاملة في فلسطين بمعيار المحاسبة الدولي رقم (16) الخاص بالإجارة.
- دراسة تحديات تطبيق معيار المحاسبة الدولي رقم (16) الخاص بالإجارة على البنوك الإسلامية العاملة في فلسطين.
- دراسة أثر تطبيق معيار المحاسبة الدولي رقم (16) الخاص بالإجارة على البنوك الإسلامية العاملة في فلسطين.

5.1 أهمية الدراسة

تكمن أهمية البحث في تقديم التوصيات والإرشادات للجهات الإشرافية والتنظيمية في البنوك الإسلامية فيما يخص تطبيق المعيار المحاسبي الدولي رقم (16) الخاص بالإجارة، مع التركيز على كيفية تطبيقه في البنوك الإسلامية، والآثار التي يمكن أن يخلفها تطبيقه في البنوك الإسلامية في فلسطين، ومن جهة أخرى سترشد الدراسة واضعي السياسات لمدى جدوى تطبيق هذا المعيار في البنوك الإسلامية الفلسطينية، كما تكمن أهمية هذه الدراسة كونها الأولى من نوعها عن أثر تطبيق المعيار المحاسبي الدولي رقم (16): الإيجارات على البنوك الإسلامية الفلسطينية، والذي من شأنه أن تكون مرجعاً للباحثين بما تقدمه من تحليل لهذا الموضوع.

6.1 منهج الدراسة

لتحقيق أهداف الدراسة سيتم اعتماد المناهج التالية:

المنهج الوصفي: لوصف إجراءات تطبيق المعيار المحاسبي رقم 16 في البنوك الإسلامية في فلسطين

المنهج التحليلي: لتحليل أثر تطبيق معيار المحاسبة الدولي رقم (16) على البنوك الإسلامية. وتحليل دراسة الحالة: بتحليل المقابلات التي تم إجراؤها مع المدراء الماليين، ومعدّي القوائم المالية في البنوك الإسلامية العاملة في فلسطين.

البيانات والمصادر: يعتمد البحث على البيانات والتقارير الصادرة عن البنوك الإسلامية العاملة في فلسطين، كما يعتمد على البيانات الأولية من خلال المقابلات.

7.1 حدود الدراسة

ركزت الدراسة على تطبيقات المعيار المحاسبي الدولي رقم 16 وأثره على البنوك الإسلامية العاملة في فلسطين.

8.1 الدراسات السابقة

تم تناول الدراسات السابقة المتعلقة بتطبيق المعيار المحاسبي الدولي رقم 16 الخاص بالإجارة في البنوك الإسلامية في فلسطين من أجل تحديد فجوة الدراسة. ولتحقيق هذا الهدف تم تصنيف تلك الدراسات إلى ثلاث مجموعات كالتالي: دراسات متعلقة بالتزام البنوك الإسلامية بتطبيق معيار المحاسبة الدولي رقم (16) الخاص بالإجارة. والمجموعة الثانية تناولت تحديات تطبيق معيار المحاسبة الدولي رقم (16) على البنوك الإسلامية. والمجموعة الثالثة من الدراسات تناولت آثار تطبيق معيار المحاسبة الدولي رقم (16) الخاص بالإجارة على البنوك الإسلامية.

أولاً: التزام البنوك الإسلامية بمعيار المحاسبة الدولي رقم (16) الخاص بالإجارة

تناولت الدراسات في هذه المجموعة التزام البنوك الإسلامية بتطبيق معايير المحاسبة الدولية، وعلى وجه الخصوص الإسلامية منها، كدراسة (الزعيبي وآخرون، 2019) والتي ركزت على تطبيق البنوك الإسلامية الأردنية لمعايير المحاسبة المالية الإسلامية، وتوصلت الدراسة إلى عدم امتلاك العاملين في البنوك الإسلامية الأردنية للمؤهلات الكافية التي تمكنهم من تطبيق معايير

المحاسبة المالية الإسلامية، وأنها لا تمارس رقابة داخلية كافية للتأكد من تطبيق هذه المعايير، كما أن الجهات الخارجية الرقابية لا تقوم بدورها بشكل جيد.

وفي نفس السياق ركزت دراسة (جلس والأسط، 2016) على مدى تطبيق معيار المحاسبة المالي (الإجارة والإجارة المنتهية بالتمليك) في المصارف الإسلامية العاملة في فلسطين، حيث ركزت دراستهم على المعيار المحاسبي المالي رقم (8)، وهو من المعايير المحاسبية الإسلامية، وأظهرت الدراسة عدم تطبيق المصارف الإسلامية العاملة في فلسطين لهذا المعيار، وأوصت الدراسة بأن تقوم هيئة الرقابة الشرعية بمراجعة شروط عقد الإجارة المنتهية بالتمليك بما يتوافق مع الضوابط التي تحكم عمل هذه الصيغة.

وبعض الدراسات تناول المقارنة بين المعيار المحاسبي الإسلامي، ومعيار المحاسبة الدولي كدراسة (مبيض، 2010) التي هدفت إلى بيان مدى التطابق والاختلاف بين المعيار المحاسبي الإسلامي، والمعيار المحاسبي الدولي فيما يتعلق بالقياس والإثبات والإفصاح للبيانات المالية المتعلقة بعقود الإجارة والإجارة المنتهية بالتمليك بالنسبة للمؤجر والمستأجر. وتوصلت الدراسة إلى أن هناك توافقاً بين المعيارين فيما يخص المعالجة المحاسبية لعقود الإجارة التشغيلية، واختلفاً فيما يخص المعالجة المحاسبية للتكاليف المباشرة الأولية للتعاقد، كما توصلت إلى أن هناك فروقاً واختلافاً جوهرياً فيما يخص المعالجة المحاسبية لعقود الإجارة المنتهية بالتمليك. وبالتالي فإن الدراسات السابقة ركزت على المعايير المحاسبية الإسلامية، وتحاول هذه الدراسة سد هذه الفجوة.

ثانياً: تحديات تطبيق معيار المحاسبة الدولي رقم (16) الخاص بالإجارة على البنوك الإسلامية

تناولت الدراسات في هذه المجموعة التحديات التي واجهها تطبيق المعيار المحاسبي رقم 17 على وجه الخصوص، ومن بينها أن هذا المعيار لم يضع حداً فاصلاً وواضحاً للتمييز بين نوع الإيجار التمويلي أو التشغيلي، وجعل النصيب الأكبر لعملية التمييز للاجتهاد الشخصي، ومن ذلك الشرط أن تغطي مدة عقد الإيجار الجزء الأكبر من العمر الاقتصادي للأصل، فمن الصعب التطبيق العملي له، خاصة مع عدم وجود تفسير أو إرشاد من لجنة معايير المحاسبة الدولية بخصوص الجزء الأكبر من العمر الاقتصادي للأصل يمثل 80% أو 90% مثلاً،

وبالتالي فقد يُصنف عقد الإيجار تصنيفين مختلفين مع وجود الظروف والوقائع نفسها⁽⁶⁾. وهذا يعطي فسحةً للمؤسسات بالتلاعب في التصنيفات الخاصة بالعقود عند اللزوم إلى إظهارها بالقوائم المالية أو عدمه، حيث أن هناك أسباباً تدفع الشركات لتصنيف العقود الإيجارية على أنها عقود تشغيلية، بدلاً من تصنيفها كعقود تمويلية، والذي له الأثر الإيجابي على قوائمها المالية والنسب المالية الرئيسية.

فشل معيار المحاسبة الدولي (17) المتعلق بالإيجارات بتلبية احتياجات مستخدمي القوائم المالية، حيث يؤمن المستخدمون للقوائم المالية بغض النظر أكانوا من فئة المستثمرين أو من فئة المحللين بأهمية الالتزامات التي ترافق العقود التشغيلية للإيجارات، وبالتالي فإن عدم ظهور تلك العقود داخل القوائم المالية يجبر المستخدمين على الذهاب إلى عمل تعديلات على هذه القوائم لتأخذ بعين الاعتبار تلك الالتزامات، وعليه تصبح هذه التعديلات قد تم بناؤها على المعلومات المقدمة ضمن الإفصاحات، إلا أن المستخدم يضطر إلى اللجوء إلى التقديرات والافتراضات ذلك أن المعلومات المقدمة ضمن الإفصاحات لا تكون كافية لعمل تعديلات يمكن الاعتماد عليها بموثوقية، وعادة تكون النتائج لهذه الالتزامات إما مضخمة أو أقل من الواقع، ولأن عقود الإيجار تصنف تحت بند الاقتراض أو بند التمويل، فكان من الضروري على مجلس معايير المحاسبة الدولية، وذلك من باب الشفافية والموضوعية لتلك القوائم، مما يعطي مجالاً لجميع مستخدمي القوائم المالية سواءً من يمتلكون الخبرة الكافية لقراءة القوائم أو الذين لا يملكون تلك الخبرة، لاستخراج المعلومات والبيانات الخاصة بتلك الالتزامات، من خلال الإفصاحات، وقيامهم بالخطوات اللازمة، لاتخاذ القرارات الجيدة، المبنية على بيانات سليمة وشفافة⁽⁷⁾.

لم تكن المتطلبات السابقة للمؤجرين كافية، فيما يخص المعلومات حول تعرض المؤجر لمخاطر الائتمان (الناشئة عن عقد الإيجار)، والتعرض لمخاطر الأصول (الناشئة عن حصة المؤجر

⁽⁶⁾ طارق عبد العال حماد، موسوعة معايير المحاسبة الدولية، ط2، (الإسكندرية: الدار الجامعية للطباعة والنشر والتوزيع، 2008)، 127-128.

⁽⁷⁾ العريدي، أثر تطبيق المعيار IFRS 16، 16.

المحتفظ بها في الأصل الأساسي)، لا سيما عقود إيجار المعدات والمركبات التي تم تصنيفها على أنها عقود إيجار تشغيلية⁽⁸⁾.

وتناولت دراسة (جبر، 2017) تجربة الدول العربية في الالتزام بالمعايير المحاسبية الإسلامية في قطاع المصارف الإسلامية، واستعراض أهم التحديات التي تواجه المواءمة بين معايير المحاسبة والمراجعة في المصارف الإسلامية والمعايير الدولية في وقتنا الحالي، وأخيراً التطرق إلى العثور على الأدوات والأساليب المناسبة، والتي تعمل على المساعدة في تحقيق تلك المواءمة التي تجمع بين المعايير الدولية ضمن الضوابط الشرعية وبين المعايير المحاسبية الإسلامية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية والإسلامية (AAOIFI)، وقد أوضحت النتائج أن أهم التحديات التي واجهت عملية المواءمة بين المعايير الدولية والمعايير الإسلامية هي عدم وجود تجانس بين مفهوم المحاسبة الإسلامية مع بعض الفروض والمبادئ المحاسبية المجمع على قبولها قبولاً عاماً، أيضاً وجود كم كبير من عدم تجانس في الإصدار المالي والإفصاح بسبب قيام العديد من البنوك الإسلامية باعتماد معايير المحاسبة الدولية في إصدار القوائم المالية بدلاً من الالتزام بالمعايير الإسلامية الصادرة عن الأيوبي. هذه الدراسة على أهميتها كانت عامة في حين سيركز هذا البحث على دراسة أثر المعيار رقم (16) على البنوك الإسلامية في فلسطين. فهذه الدراسات ركزت على التحديات التي واجهها تطبيق المعيار المحاسبي رقم 17 إلا أنه لا توجد دراسات تناولت التحديات التي واجهها تطبيق المعيار المحاسبي رقم 16 وهو ما سيركز عليه هذا البحث.

ثالثاً: أثر تطبيق معيار المحاسبة الدولي رقم (16) الخاص بالإجارة على البنوك الإسلامية

تناولت دراسات أخرى بعض الآثار لتطبيق المعيار المحاسبي رقم 16 على القوائم المالية للشركات من حيث تضخم الأصول، والمطلوبات، وجودة المعلومات المحاسبية وكذلك أثره على النسب المالية الرئيسية كالزيادة في نسبة الدين إلى الموجودات ونسبة الدين إلى حقوق الملكية.

⁽⁸⁾ IASB, IFRS 16, 7.

كدراسة (خطاب ونصار، 2021)، هدفت إلى النظر للمعيار المحاسبي الدولي رقم 16 المتعلق بالإيجار، وأثره على جودة المعلومات المحاسبية خاصة الملائمة والتمثيل الصادق. حيث كان هناك صعوبات في المعيار المحاسبي الدولي رقم 17 من ناحية عدم احتساب الإيجار التشغيلي كأصل والتزام في قائمة المركز المالي، مما لا يعطي صورة صادقة عن كافة أصول والتزامات الشركة بشكل دقيق. فقد جاء صدور المعيار (IFRS 16) المتعلق بالإيجار حلا لتلك المشاكل، وخطوة في الاتجاه الصحيح في الحد من إثارة حفيظة المشاريع الاقتصادية كما يؤدي هذا المعيار الجديد (IFRS 16) لتحسين جودة المعلومات المحاسبية. ومن أهم النتائج التي توصلت لها الدراسة، أن معظم المدققين الخارجيين يؤيدون تطبيق المعيار (IFRS 16) كونه يلبي تطلعاتهم ومواجهة القصور في المعيار القديم (IAS 17).

أما دراسة (صالح، 2020)، فقد هدفت إلى إيضاح أثر تطبيق معيار (IFRS 16) على الأداء المالي لشركات التأجير المدرجة في بورصة عمان (دراسة حالة- الشركة المتكاملة للتأجير) وذلك من خلال استخدام قياس الأداء المالي العائد على الأصول والعائد على الاستثمار ونسبة التداول ونسبة الديون ونسبة تغطية الفوائد، وتوصلت الدراسة إلى وجود أثر ذو دلالة إحصائية للمعيار المحاسبي الدولي IFRS 16 على الأداء المالي والعائد على الأصول، والعائد على الاستثمار ونسبة التداول، ونسبة الديون، ونسبة التغطية في الشركة المتكاملة للتأجير المدرجة في بورصة عمان. وأوصت الدراسة بضرورة زيادة الأبحاث عن معيار IFRS 16 لسنوات لاحقة ليظهر الأثر بشكل أكبر لأن الدراسة قامت على دراسة الأثر بعد عام واحد من التطبيق، وذلك لما يمثله هذا المعيار من أهمية كبيرة وتأثير كبير على القوائم المالية والقرارات الاستثمارية في الشركة.

دراسة (مامش، 2018)، هدفت إلى تحليل وفحص اتجاهات المهنيين المحاسبين في الجزائر لأثر تطبيق معيار التقرير المالي الدولي رقم 16 (IFRS16) على جودة خاصة ملائمة المعلومة المالية في بيئة الأعمال الجزائرية من منظور المهنيين المحاسبين، وقد أظهرت نتائج البحث الميداني أن تحسين خاصية ملائمة المعلومة المالية لمستخدمي التقارير المالية في بيئة الأعمال الجزائرية الناتج عن تطبيق معيار التقرير المالي الدولي الجديد (IFRS16) يخضع، من وجهة نظر المهنيين المحاسبين الجزائريين، إلى بعض العوامل التي تعتبر كمحددات أساسية:

جودة المراجع وأهمية التدريب والهيئات المحاسبية، مستوى الوعي الثقافي المحاسبي للمستثمرين الاحتياجات المحاسبية والخصائص الاقتصادية للبلد التكيف مع الثقافة المحاسبية الجديدة.

وتناولت دراسة (العريدي، 2017) الأثر المتوقع من تطبيق المعيار IFRS 16 المتعلق بالإيجارات على القوائم المالية للشركات المساهمة العامة الأردنية، وقد تم إجراء الدراسة على الشركات من مختلف القطاعات العاملة في سوق عمان المالي وقد قام الباحث باختيار تسعة شركات من هذا السوق واختار الفترة المالية ما بين عام 2012م إلى عام 2016م، وقد قامت الدراسة بحساب القيم الحالية لما سيتم دفعه مستقبلاً للعقود التشغيلية للإيجار الخاصة بالشركات موضع الدراسة والمستقاة من قوائمها المالية، وبعد ذلك تضاف مجموع المطلوبات والموجودات عند تاريخ تطبيق الدراسة للمعيار وهو 2012/12/31م، وقد خلصت الدراسة إلى وجود أثر إحصائي عند تطبيق المعيار على القوائم المالية للشركات موضع الدراسة مثل الأصول والالتزامات وحقوق الملكية، كما أوضحت وجود أثر إحصائي على نسب العائد على حقوق الملكية والأصول، وعلى نسب الدين إلى حقوق الملكية والأصول.

هذه الدراسة تشبه الدراسة التي نحن بصددتها مع اختلاف في دراسة الحالة بالتركيز على الأثر المتوقع للمعيار رقم (16) على البنوك الإسلامية بفلسطين.

أما دراسة (Qztuk, & Sercemli, 2016) فقد هدفت إلى قياس أثر تطبيق المعيار IFRS 16 المتعلق بالإيجارات على قطاع الطيران كدراسة حالة، بحيث قامت الدراسة بالمقارنة المالية لقياس الأثر قبل وبعد تطبيق المعيار للشركة موضع الدراسة، وكانت نتائج الدراسة أن تطبيق المعيار المحاسبي رقم 16 سيكون له آثار جوهرية على النسب المالية الرئيسية زيادةً في نسبة الدين إلى الموجودات 16.9% ونسبة الدين إلى حقوق الملكية بنسبة 75.3%، وأيضاً على القائمة المالية للشركة من حيث تضخم الأصول بنسبة 29.3%، والمطلوبات بنسبة 52.2%.

فعلى الرغم من أن الدراسات في هذا المحور تناولت أثر تطبيق المعيار IFRS 16 المتعلق بالإيجارات إلا أن هذه الدراسة تختلف عنها بالتركيز على دراسة أثر المعيار على البنوك الإسلامية في فلسطين، وهو ما لم تتناوله الدراسات السابقة.

معظم هذه الدراسات ركزت على آثار تطبيق المعيار المحاسبي رقم 16 على الشركات ولم تدرسه في سياق البنوك عموماً أو الإسلامية خصوصاً وهو ما سيكون موضوع هذه الدراسة التي ستتناول آثار تطبيق المعيار على البنوك الإسلامية في فلسطين.

9.1 هيكل الدراسة

تتكون الدراسة من ست فصول، حيث يتناول الفصل الأول مدخل الدراسة، والذي يشتمل على المقدمة ومشكلة الدراسة، وأهداف وأهمية وفروض الدراسة إضافة إلى حدود الدراسة والدراسات السابقة، أما الفصل الثاني فيتناول البنوك الإسلامية في فلسطين من حيث نشأتها وتطورها، والهيئات المشرفة عليها، وأهم المنتجات والعقود التمويلية فيها، والأطر التنظيمية لها، أما الفصل الثالث فيتناول المعايير المحاسبية المطبقة في البنوك الإسلامية والتي هي المعايير المحاسبية الدولية والمعايير المحاسبية الإسلامية والعلاقة بينهما، ويتناول الفصل الرابع المعايير المحاسبية الدولية الخاصة بالإيجارات، وهي المعيار المحاسبي الدولي (17) للإيجارات، والمعيار المحاسبي (16) للإيجارات والفروق بينهما، ويتناول الفصل الخامس، منهجية الدراسة وتحليل نتائج المقابلات الشخصية التي أجراها الباحث، وأخيراً الفصل السادس الذي يتناول الخاتمة والتي تشتمل على النتائج والتوصيات.

الفصل الثاني:

البنوك الإسلامية في فلسطين

تمهيد:

يتناول هذا الفصل الجانب النظري والذي سيتحدث عن تعريف البنوك الإسلامية ونشأتها في فلسطين وما هي المعوقات التي لا تساعد على توفير بيئة جيدة للبنوك الإسلامية في فلسطين وكلنا نعلم أن لفلسطين خصوصية دون سائر البلدان لأنها تحت الاحتلال الصهيوني وسنتطرق في الفصل الحديث عن الهيئات والقوانين والضوابط الملزمة لعمل البنوك الإسلامية في فلسطين، كما سيتناول الفصل أهم المنتجات والعقود التمويلية التي تتعامل بها البنوك الإسلامية في فلسطين وعن معدلاتها وما تشكله من السوق المالي الفلسطيني.

1.2 البنوك الإسلامية في فلسطين نشأتها وتطورها

بدأ ظهور البنوك الإسلامية في عقد السبعينات، ومع مرور الوقت ازدادت البنوك الإسلامية إلى ما يزيد عن 500 بنكاً حول العالم، وهذا يدل على أن البنوك الإسلامية قد انتشرت وفرضت نفسها بقوة لدرجة أن هناك بنوك تقليدية عديدة سعت إلى فتح فروع للمعاملات الإسلامية، بل وتحول بعضها بالكامل إلى بنوك إسلامية⁽⁹⁾.

سيتناول هذا المبحث بداية البنوك الإسلامية من حيث تعريفها وخصائصها، وأهدافها، ثم يتناول البنوك الإسلامية في فلسطين من حيث نشأتها وتطور أدائها.

1.1.2 تعريف البنوك الإسلامية

عرفت اتفاقية إنشاء الاتحاد الدولي للبنوك الإسلامية في الفقرة الأولى من المادة الخامسة البنوك الإسلامية بأنها: "البنوك أو المؤسسات التي ينص قانون إنشائها ونظامها الأساسي صراحة على الالتزام بمبادئ الشريعة، وعدم التعامل بالفائدة أخذاً وعطاءً"⁽¹⁰⁾.

⁽⁹⁾ عبد الرزاق الهبتي، المصارف الإسلامية بين النظرية والتطبيق. (عمان: دار أسامة للنشر، 2015)، 6.

⁽¹⁰⁾ اتفاقية إنشاء الاتحاد الدولي للبنوك الإسلامية، (القاهرة: مطابع الاتحاد الدولي للبنوك الإسلامية، 1977)، 10.

كما يُعرف البنك الإسلامي بأنه: "مؤسسة مالية نقدية تقوم بالأعمال والخدمات المالية والبنكية، وجذب الموارد النقدية وتوظيفها وتوظيفاً فعالاً يكفل نموها، وتحقيق أقصى عائد منها، وبما يحقق أهداف التنمية الاقتصادية والاجتماعية في إطار أحكام الشريعة الإسلامية"⁽¹¹⁾.

2.1.2. خصائص البنوك الإسلامية

هناك عدد من الخصائص التي تتميز بها البنوك الإسلامية، وهي:

- أنها تقوم في معاملاتها على عدم التعامل بنظام الفوائد وهو الربا إنما تقوم المعاملات على أسس التشارك في عمليات الربح والخسارة بناءً على ما تقره الشريعة الإسلامية⁽¹²⁾.
- أنها بنوك شاملة، حيث تعرف المصارف الشاملة بأنها: "تلك الكيانات المصرفية التي تسعى دائماً وراء تنويع مصادر التمويل والتوظيف، وتعبئة أكبر قدر ممكن من المدخرات من كافة القطاعات وتوظيف مواردها في أكثر من نشاط، وفي عدة مجالات متنوعة، وتفتح وتمنح الائتمان المصرفي لجميع القطاعات، كما تعمل على تقديم كافة الخدمات المتنوعة والمتجددة"⁽¹³⁾. والبنوك الإسلامية تؤدي دور البنوك التجارية وبنوك الاستثمار وبنوك التنمية، وبالتالي تتعامل في الأجل القصير والمتوسط والطويل على حد سواء⁽¹⁴⁾.
- سعيها لتحقيق التكافل الاجتماعي من خلال تقديم مختلف الخدمات الاجتماعية مثل القروض الحسنة، وإنشاء صناديق جمع الزكاة من أموال المساهمين والمقدمة من الأفراد والهيئات، وتولي مهمة توزيعها في مصارفها الشرعية⁽¹⁵⁾.

⁽¹¹⁾ محمد العجلواني، البنوك الإسلامية: أحكامها ومبادئها وتطبيقاتها المصرفية، (عمان: دار المسيرة، 2008)، 110.

⁽¹²⁾ محمود عبد الكريم إرشيد، الشامل في معاملات وعمليات المصارف الإسلامية، ط2، (الأردن: دار النفائس، 2007)، 16.

⁽¹³⁾ وليد هوميل عوجان، أداء المؤسسات المالية الإسلامية في عصر العولمة، بحوث المؤتمر العلمي السنوي الرابع عشر للمؤسسات المالية الإسلامية، (الإمارات العربية المتحدة: جامعة الإمارات العربية المتحدة، 2005)، 1677.

⁽¹⁴⁾ عبد الغفار حنفي، ورسمية قرياقص، الأسواق والمؤسسات المالية، (الإسكندرية: الدار الجامعية، 2008)، 31.

⁽¹⁵⁾ محمود حسن صوان، أساسيات العمل المصرفي الإسلامي، (عمان: دار وائل للنشر، 2001)، 96.

- تعتبر النقود وسيلة للتبادل ومخزن للقيمة وأداة للوفاء وليس سلعة، وليس لها قيمة زمنية إلا من خلال ارتباطها بالتعامل مع السلع بشروطها الشرعية⁽¹⁶⁾.

3.1.2 أهداف البنوك الإسلامية

تهدف البنوك الإسلامية لتحقيق العديد من الأهداف، أهمها⁽¹⁷⁾:

- 1- تلبية احتياجات المجتمع التمويلية والمصرفية على غير أساس الربا.
- 2- إعادة بناء النظام الاقتصادي على أساس الإسلام.
- 3- تعبئة أفراد المجتمع للمشاركة الإيجابية في عملية التنمية.
- 4- دعم التنمية، وتحقيق التقدم الاجتماعي وفق أحكام الشريعة الإسلامية.

4.1.2 أداء البنوك الإسلامية في فلسطين

يتكون الجهاز المصرفي الإسلامي في فلسطين من ثلاثة بنوك إسلامية، هي البنك الإسلامي العربي، البنك الإسلامي الفلسطيني، مصرف الصفا.

وقد بدأت المصرفية الإسلامية في فلسطين بتأسيس البنك الإسلامي العربي في عام 1995م، وقد بلغت حصة البنوك الإسلامية من السوق المصرفي الفلسطيني في عام 2019 ما يقارب 15.7%، وتشير الدراسات إلى أن البنوك الإسلامية من الممكن أن تستحوذ على 25% من إجمالي القطاع المصرفي، والذي يعني أن هناك فرصة كبيرة أمام الصناعة المصرفية الإسلامية الفلسطينية لتعزيز حصتها السوقية⁽¹⁸⁾.

ويظهر الجدول التالي، المؤشرات الإيجابية للمصارف الإسلامية في فلسطين في الفترة من 2016-2019، حيث نمت الأصول في هذه الفترة بمعدل سنوي مركب 13.7%، لتصل في عام 2019 ما يقارب 2.8 مليار دولار أمريكي، أما الودائع فقد نمت بمعدل نمو سنوي

⁽¹⁶⁾ محمد الشعار، تمويل التنمية الاقتصادية في سورية وتفعيل دور المؤسسات المالية الإسلامية، (رسالة ماجستير لم تنشر، جامعة دمشق، 2015)، 38.

⁽¹⁷⁾ الغريب الناصر، إدارة الأصول ومخاطر التمويل في العمل المصرفي التقليدي والإسلامي، (مصر: اتحاد المصارف العربية، 2002)، 111.

⁽¹⁸⁾ التقرير السنوي البنك الإسلامي العربي، 2019، 24.

مركب 14.5%، كما بلغ معدل النمو السنوي المركب للأرباح 5.4%، أما التمويلات فقد
نمت بمعدل سنوي مركب بلغ 13.8%.



الجدول 1.2: مؤشرات أداء المصارف الإسلامية الفلسطينية (مليون دولار أمريكي)

التمويلات	الأرباح	الودائع	الموجودات	
973	16.2	1284	1690	2016
1232	18.4	1626	1931	2017
1327	20.1	1826	2330	2018
1637	20	2211	2827	2019
13.8	5.4	14.5	13.7	معدل النمو السنوي المركب

المصدر: التقارير السنوية للمصارف الإسلامية الفلسطينية (2016-2019)

1.3.1.2 البنك الإسلامي العربي

باشر البنك الإسلامي العربي عمله المصرفي في فلسطين في عام 1995م، وهو يعد أول بنك إسلامي في فلسطين، وتشير المؤشرات المالية إلى النمو الملحوظ في السنوات الخمس الأخيرة، حيث بلغ النمو المركب السنوي للموجودات ما يقارب 14.3%، وقد حقق أرباحاً صافية في عام 2019 بما يقارب 9 مليون دولار، بينما نمت الودائع بمعدل مركب سنوي بلغ 14.6%، أما التمويلات المقدمة من قبل البنك فقد بلغت في عام 2019 ما يقارب 758 مليون دولار أمريكي⁽¹⁹⁾.

(19) التقارير السنوية للبنك الإسلامي العربي، 2015-2019.

الجدول 2.2: أداء البنك الإسلامي العربي (مليون دولار أمريكي)

التمويلات	الأرباح	الودائع	الموجودات	
311	5.2	517	651	2015
430	6.2	624	794	2016
561	6.4	791	794	2017
651.5	7.1	848	1,062	2018
758	9.00	1,023	1,272	2019
19.5	11.5	14.6	14.3	معدل النمو السنوي المركب

المصدر: التقارير السنوية للبنك الإسلامي العربي (2015-2019)

2.3.1.2 البنك الإسلامي الفلسطيني

باشر البنك الإسلامي الفلسطيني نشاطه المصرفي في عام 1997م، وقد استمر نمو موجودات البنك في السنوات الأخيرة، وقد بلغ المعدل النمو السنوي المركب في السنوات (2015-2019) 14.3%، أما الودائع فقد بلغت في عام 2019 ما يقارب مليار دولار أمريكي، كما نمت الأرباح في السنوات (2015-2019) بمعدل نمو سنوي مركب بلغ 3.1%، وبلغت التمويلات في عام 2019 ما يقارب 770 مليون دولار أمريكي، بمعدل نمو سنوي مركب في السنوات (2015-2019) 11.5% كما يوضح الجدول التالي:

الجدول 3.2: أداء البنك الإسلامي الفلسطيني (ألف دولار أمريكي)

التمويلات	الأرباح	الودائع	الموجودات	
446,357	12,464	536,786	675,211	2015
539,950	12,603	651,702	809,082	2016
619,378	14,531	809,630	1,010,369	2017
679,951	15,131	904,482	1,102,663	2018
770,485	14,524	1,054,694	1,318,413	2019
11.5	3.1	14.4	14.3	معدل النمو السنوي المركب

المصدر: التقارير السنوية للبنك الإسلامي الفلسطيني (2015-2019)

3.3.1.2 مصرف الصفا

تأسس مصرف الصفا كشركة مساهمة عامة، قام على تأسيسه مجموعة من الشركات والمؤسسات الكبيرة والشخصيات الاعتبارية المرموقة، وفي عام 2016م، باشر بممارسة أعماله كمؤسسة مصرفية إسلامية، وواصل البنك تقدمه في السنوات الأربع الماضية، حيث نمت الموجودات إلى 237 مليون دولار أمريكي مقارنة بـ 166 مليون دولار في عام 2018، كما ارتفعت الودائع إلى 134 مليون دولار، وبلغت التمويلات في عام 2019 109 مليون دولار، بينما بلغت خسارة البنك 3.9 مليون دولار أمريكي في عام 2019، مقارنة بـ 2.8 مليون دولار في عام 2018، ويرجع ذلك لسوء الأحوال الاقتصادية بشكل عام في فلسطين، وخاصة في ظل أزمة الرواتب، وحدائث مصرف الصفا.

الجدول 4.2: أداء مصرف الصفا (ألف دولار أمريكي)

الموجودات	الودائع	الأرباح	التمويلات	
87,038	9,578	-2,164	4,656	2016
127,581	26,741	-2,477	52,706	2017
166,040	74,265	-2,822	87,108	2018
237,255	134,008	-3,956	109,372	2019

المصدر: التقارير السنوية للبنك الإسلامي الفلسطيني (2015-2019)

2.2 الهيئات الإشرافية والقوانين المنظمة للبنوك الإسلامية في فلسطين

إن التطور المتزايد والانتعاش الكبير للبنوك في العالم والإقبال الشديد من العملاء بالتوجه للبنوك لإيداع الأموال والاستثمار مع البنوك قد جاء لعدة عوامل أهمها الضمان والثقة التي نتجت في السوق بين العملاء والبنوك. ونتيجة لهذه المعاملات الكبيرة التي أصبحت في السوق المالي مع البنوك كان لابد من وجود هيئات دولية وعالمية ومحلية تقوم بإصدار مبادئ وقوانين وضوابط للبنوك لكي تقوم بالتعامل بها، وذلك لضمان تلافي جميع المخاطر بما فيها تلك المالية، خصوصاً بعد الكم الكبير من الفضائح والانهايات المالية والاقتصادية التي ظهرت في أغلب دول العالم وأكبر الاقتصادات العالمية، والأحداث التي تلاحقت على السوق المالي من كشف ملفات الفساد الإداري والمالي والكشف عن مدى الضعف لدى الأقسام الرقابية المسؤولة عن مراقبة الأنشطة المتنوعة في المؤسسات المالية وغير المالية، والعديد من المسببات التي أدت بدورها لظهور العديد من التساؤلات حول وجوب صياغة مجموعة من المبادئ الأخلاقية والضوابط المهنية التي تعطي أصحاب المصالح أفضل أنواع الأمان والحفاظ على حقوقهم. ومما لا شك فيه أن توحيد نظام فعال للعمل داخل البنوك يؤدي بشكل كبير إلى إنشاء أرضية قوية تعمل على إبراز وتثبيت الثقة والشفافية للعمليات المالية السليمة، وذلك جنباً إلى جنب في تحسين الأداء المالي والإداري داخل البنوك.

والبنوك الإسلامية شأنها شأن البنوك التقليدية بل هي أكثر ضبطاً وانضباطاً لأنها تخضع إلى المعايير الدولية والمعايير الإسلامية، لأن البنوك التقليدية ليس لها شأن بالضوابط والمعايير

الإسلامية. لذلك كان من المهم توضيح ما هي الهيئات الإشرافية والقوانين المنظمة للبنوك الإسلامية في فلسطين.

1.2.2 الإطار التنظيمي والإشرافي على البنوك الإسلامية في فلسطين

الهيئات الإشرافية والتنظيمية للبنوك الإسلامية في فلسطين ودورها

تخضع البنوك الإسلامية بفلسطين لهيئات إشرافية وتنظيمية على المستوى الدولي والمحلي. فعلى المستوى الدولي تلتزم البنوك الإسلامية الفلسطينية بالمعايير الصادرة عن الهيئات التالية:

1. مجلس معايير المحاسبة الدولية (IASB):

مجلس معايير المحاسبة الدولية (International Accounting Standard Board IASB) هو عبارة عن مجلس تابع لمؤسسة هيئة معايير المحاسبة الدولية (International Accounting Standards Committee Foundation IASC) وهي مؤسسة غير حكومية، مستقلة، غير ربحية تعمل للصالح العام وقد باشر مجلس معايير المحاسبة الدولية أعماله عام 2001 من مكانه في مدينة لندن كجهة خاصة ومستقلة ووضعت لمعايير المحاسبة الدولية والذي انتقلت إليه مسؤوليات وضع معايير المحاسبة الدولية من سلفه لجنة معايير المحاسبة الدولية ASC والتي أنشئت عام 1973. والمجلس المذكور ممول من قبل المؤسسات المحاسبية الكبرى، والمؤسسات المالية الخاصة، والشركات الصناعية عبر العالم، والبنوك المركزية، وبنوك التنمية، والمنظمات المهنية والعالمية الأخرى، وأعضاء المجلس الستة عشر من تسعة أقطار ويتمتعون بكفاءات مهنية متنوعة. والمجلس ملتزم من أجل المصلحة العامة بتطوير مجموعة موحدة من معايير المحاسبة الدولية التي تتطلب معلومات تتسم بالشفافية وقابلية المقارنة في البيانات المالية ذات الأهداف العامة. وتحقيقاً لهذا الهدف يتعاون المجلس مع واضعي معايير المحاسبة الوطنيين لتحقيق التوافق بين معايير المحاسبة حول العالم. وكانت لجنة معايير المحاسبة الدولية (IASB) قد أصدرت خلال عملها من عام 1973 - 2000 مجموعة من المعايير باسم معايير المحاسبة الدولية والبالغ عددها 41 معياراً منها 13 معياراً تم استبدالها أو إلغاؤها⁽²⁰⁾.

(20) شبكة المحاسبين العرب - ماذا تعرف عن مجلس معايير المحاسبة الدولية وما في الجهات الأخرى الداعمة للتوحيد

المحاسبي، <https://www.acc4arab.com/post/matha-tarf-an-mjls-maayyr-almhasbh->

aldwlyh-iasb-w-ma-hy-aljhat-aldwlyh-alkhra-aldaamh-lltwhyd-almhasby
[25.06.2021]

وتتمثل أهداف مجلس معايير المحاسبة الدولية بما يلي (21):

- العمل على تطوير وابتكار مجموعة من المعايير المحاسبية العالمية والتي تحمل نوعية وجودة عالية وتمتلك القابلية للتطبيق والفهم، وعليه تتطلب توفير معلومات تحتوي على جودة عالية تمتاز بالوضوح التام وقابلة للمقارنة في البيانات والتقارير المالية.
- يقوم مجلس المعايير المحاسبية الدولية بترتيب وإعداد التقارير المالية (بخلاف التفسيرات)، وترتيب أشكال عرضها ملتزمة بالمتطلبات القانونية المنصوص عليها.
- يتم اعتماد كل ما يتم إصداره من قبل لجنة تفسيرات المعايير الدولية للتقارير المالية من إصدارات وتفسيرات.

2. هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية (AAOIFI): يطلق على هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية اسم الأيوبي وهو الاسم المشتهرة به حالياً. تم تأسيس الأيوبي في عام 1991م في مملكة البحرين والتي تعد مسقط رأسها ومقرها، وتعد من المنظمات الغير ربحية وهي من أكبر المنظمات الداعمة للمؤسسات المالية الإسلامية.

ومنذ عام 1991م قدمت الأيوبي إنجازات مهنية بالغة الأثر يترأس هذه الإنجازات إصدار 98 معياراً تم إصدارها على عدة أصعدة ومجالات وهي:-

- المعايير الشرعية.
- المعايير المحاسبية.
- معايير المراجعة.
- المعايير الأخلاقية.
- معايير الحوكمة.

والتي اعتمدها المصارف المركزية والأقسام المالية الحكومية في مجموعة من دول العالم وكان الاعتماد على شكلين إما ملزم بها أو إسترشادي، كما حظيت الأيوبي بتلقي الدعم من

(21) IASB, International Accounting Standards Board (IASB),
<https://www.iasplus.com/en/resources/ifrsf/iasb-ifs-ic/iasb> [02.07.2021]

المؤسسات الأعضاء، نذكر منهم البنوك المركزية والهيئات الحكومية الرقابية، وشركات المحاسبة والتدقيق، والهيئات القانونية، والمؤسسات المالية في أكثر من 45 دولة حول العالم. والجدير ذكره أن معايير الأيوبي أصبحت تطبق حالياً في المؤسسات والهيئات المالية الإسلامية الرائدة والكبيرة المنتشرة، والتي منحت للأعمال والتطبيقات المالية الإسلامية علامة متقدمة من التجانس والتطابق في مختلف أنحاء العالم. قامت الهيئة بإصدار معاييرها وقسمتها على خمسة أقسام حيث بلغ إجمالي عدد المعايير الصادرة 98 معياراً مفصلة على الجدول التالي:-(22).

الجدول 5.2: المعايير الصادرة عن الأيوبي

العدد	المعايير
2	المعايير الأخلاقية
58	المعايير الشرعية
7	معايير الحوكمة
26	المعايير المحاسبية
5	معايير المراجعة

المصدر: هيئة المحاسبة والمراجعة الإسلامية

(22) هيئة المحاسبة والمراجعة الإسلامية / <http://aaoifi.com/about-aoifi/> [09.07.2021]

أما على المستوى المحلي فالبنوك الإسلامية تخضع للهيئات الإشرافية التالية:

1. سلطة النقد الفلسطينية

تعد سلطة النقد الفلسطينية الجهة المسؤولة عن وضع وتنفيذ وتحديد السياسات والأعمال المالية والبنكية للتأكد من سلامة القطاع المالي والبنكي وبناء الاقتصاد الداخلي للدولة على درجة عالية من التوازن، كما وتعتبر من المؤسسات العامة المستقلة.

ويعتبر الهدف الأساسي لها تعزيز النمو الاقتصادي والحفاظ على ديمومته كما تهدف إلى الحفاظ على التوازن النقدي المالي المستقر وذلك من خلال⁽²³⁾:

- القيام بتنظيم الأعمال الفعالة والشفافة والقيام بالأعمال الإشرافية على البنوك والمؤسسات الإقراضية المتخصصة ومكاتب الصرافة وخدمات الدفع التي تعمل في حدود السلطة الفلسطينية.
 - القيام بأعمال الإشراف على نظم المدفوعات الجديدة بإشرافها على التنفيذ والتشغيل بجودة عالية.
 - القيام بوضع السياسات النقدية وتنفيذها وذلك لتحقيق هدف الاستقرار النقدي.
- وبموجب قانون سلطة النقد الفلسطينية رقم (2) الذي أصدره المجلس التشريعي الفلسطيني عام 1997م، تم تحديد استقلالية سلطة النقد، بالإضافة إلى قانون المصارف رقم (9) لعام 2010م.

2. الهيئة العليا للرقابة الشرعية

بناءً لما صدر من أحكام المادة (23) من قانون المصارف رقم (9) لسنة 2010م بخصوص المصارف وقرارات مجلس إدارة سلطة النقد رقم (2) لسنة 2011م، تم إنشاء الهيئة العليا للرقابة الشرعية، وذلك بالتجانس مع أجود التطبيقات الدولية وما أصدرته هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية (الأيوبي)، وبما يقوم على خدمة المنظومة المالية للصيرفة الإسلامية في أراضي السلطة الفلسطينية وتطويرها.

والجددير بالذكر أن الهيئة العليا للرقابة الشرعية تتكون من سبعة أعضاء ومهامهم كالتالي:-

⁽²³⁾ سلطة النقد الفلسطينية، <https://www.pma.ps/ar/AboutPMA//VisionandMission>

الأول مختص وخبير مالي في الأعمال المالية للمصارف.
والثاني مختص وخبير مالي في الأعمال الخاصة بشركات التأمين الإسلامية.
والخامسة المتبقين يكونون من أصحاب الاختصاص في علوم فقه المعاملات.
وتقوم الهيئة العليا للرقابة الشرعية بممارسة أنشطتها ومهامها وتقوم بإصدار الأحكام والقرارات في الأمور التي تعرض عليها بالاستناد على المعايير التي صدرت من مجلس المعايير الدولية (IASB) والمعايير التي صدرت من هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية (الأيوبي) وما ينتج عن اجتهادات الأعضاء.

مهام وأهداف الهيئة العليا للرقابة الشرعية

مع انتشار المصارف الإسلامية وقيام العملاء بطلب المعاملات الإسلامية في فلسطين، ولأن سلطة النقد الفلسطينية هي الجهة المسؤولة عن رسم ووضع السياسات المالية والبنكية وجب عليها مراعاة الجانب الشرعي لهذه البنوك فيما يخص أعمالها المالية الإسلامية، فجعلت الهيئة العليا للرقابة مستشاراً لها ولسوق رأس المال الفلسطيني لتقوم بإعطاء الأحكام والحلول الشرعية ومنح المشورة بهدف المساعدة في إيجاد الحلول التي تساهم في سير العملية المالية الإسلامية المصرفية وغير المصرفية بشكل سليم ومنظم ورقابي شاملاً التطوير الدائم للعمليات المالية الإسلامية.

ويمكن تلخيص المهام في ثلاث نقاط رئيسية:-

- إصدار الأحكام التي تتعلق بالأعمال المالية الإسلامية، شرط لزومها لكافة الأطراف.
- رسم الشكل العام لعمل الهيئات الرقابية الشرعية الداخلية للمؤسسات المالية الإسلامية.
- العمل على نشر الوعي والتثقيف للموظفين في المجال المالي الإسلامي على وجه الخصوص ونشره بشكل عام للجميع، كما يقوم بتثبيت التعريفات الشرعية الأساسية التي تحكم العمل المالي الإسلامي.⁽²⁴⁾

3. هيئة الرقابة الشرعية في المصارف الإسلامية

⁽²⁴⁾ سلطة النقد الفلسطينية، الهيئة العليا للرقابة الشرعية <https://www.pma.ps/ar> [15.06.2021].

يلزم كل بنك إسلامي بموجب قانون المصارف بتعيين هيئة رقابة شرعية قبل مباشرته لأعماله وما ينتج عنها من قرارات تكون ملزمة لجميع الأعمال المصرفية شرط عدم تعارض تلك القرارات مع الأحكام والتعليمات والأنظمة والقوانين التابعة لسلطة النقد الفلسطينية، كما يتكون مجلس هيئة الرقابة الشرعية من ثلاث أشخاص يكونوا من أصحاب الاختصاص بفقہ الشريعة وأصحاب خبرة كبيرة بطريقة عمل المؤسسات المالية الإسلامية.

بعد مصادقة سلطة النقد الفلسطينية وذلك بناء على ما تم تزكيته من مجلس الإدارة، تقوم الجمعية العمومية للمصرف بتعيين هيئة الرقابة الشرعية، ولا يملك أحد السلطة في فصل أي عضو من هؤلاء الأعضاء إلا سلطة النقد هي من يحق لها ذلك وذلك عبر إرسال موافقة خطية.

وتتمثل مهام الهيئة في التأكد من أن جميع أعمال وأنشطة المصرف سواء قبل البدء أو أثناء أو بعد الانتهاء من القيام بالعمليات المصرفية قد توافقت مع أحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية. وبناء على تعليمات سلطة النقد الفلسطينية التي وردت في قانون المصارف، وإلى دليل القواعد والممارسات لحوكمة المصارف في فلسطين، يحق للهيئة الاطلاع والمراجعة الكاملة الشاملة بدون أية قيود على ما تريده من معلومات أو سجلات كما يحق لها الرجوع إلى أي موظف من موظفي المصرف⁽²⁵⁾.

2.2.2 القوانين والإرشادات المنظمة للبنوك الإسلامية في فلسطين

قامت سلطة النقد الفلسطينية بتنظيم الأعمال المصرفية في فلسطين، وذلك عبر إصدار مجموعة من الأحكام والقوانين والتعليمات وظيفتها تنظيم الأعمال البنكية شاملةً بذلك البنوك الإسلامية.

ومنذ إنشاء سلطة النقد الفلسطينية عمدت إلى إصدار توجيهات عديدة تتعلق بتكوين المجالس الخاصة بإدارة المصارف وبالجوانب الأساسية للحوكمة، لا سيما في أعمال التدقيق الخارجي والداخلي وغيرها من المهام الأخرى، وعلى إثر جهود سلطة النقد الفلسطينية الساعية إلى تحسين وتطوير أعمال البنوك بما لا يتعارض مع الأعمال والقوانين الدولية الفضلى ولسعيها

(25) التقرير السنوي للبنك الإسلامي الفلسطيني، 2019، 47.

الدائم للتحويل إلى بنك مركزي كامل السلطة والصلاحيات، تم إنشاء دليل متكامل لمبادئ ومعايير الحوكمة الجيدة في المصارف⁽²⁶⁾.

وبعد إقرار رئيس السلطة الوطنية الفلسطينية بتكليف سلطة النقد الفلسطينية بمهام إصدار القرارات والتعليمات والأحكام التي تلزم لتعزيز الحوكمة في المؤسسات البنكية والتي تشمل البنوك الإسلامية وكان الإقرار بموجب القانون الخاص بالمصارف رقم (2) لسنة 2002م، قامت سلطة النقد الفلسطينية بوضع الأسس المنظمة لأعمال المصارف الإسلامية وذلك لتحقيق مجموعة من الأهداف مثل⁽²⁷⁾:

- ترتيب شكل ومحتوى منظم للحوكمة الجيدة داخل البنوك وذلك لإكمال المتطلبات القانونية.

- القيام بالدور الإرشادي والتوجيهي للبنوك لتحقيق أفضل مدى من الالتزام بالمعايير والممارسات الدولية.

- العمل على زيادة وعي البنوك بموضوع الحكم الجيد، والعمل على إبراز أهمية تطبيقه. وتخضع البنوك الإسلامية في فلسطين كنظيرتها التقليدية لقانون المصارف رقم (9) الصادر سنة 2010م بقرار من محمود عباس رئيس دولة فلسطين. وقد احتوى القانون على ثلاثة عشر فصلا شملت سبعة وسبعون مادة وقد حدد القانون في الفصل الأول المادة رقم (3) أن سلطة النقد هي الجهة الوحيدة المخولة برسم ووضع السياسة النقدية والإشراف على تنفيذها. كما أعطى القانون بعض الخصوصية للبنوك الإسلامية ففي الفصل الثالث المادة رقم (13) البند رقم (2) نص على أنه يجوز للمصارف الإسلامية ممارسة الأنشطة الإضافية وفق ما تقرره سلطة النقد بتعليمات تصدر عنها. كما خصص القانون فصلا كاملا للحدوث عن البنوك الإسلامية وهو الفصل الرابع بعنوان المصارف الإسلامية وشمل خمس مواد هي المادة (20-21-22-23-24). وقد تحدثت المواد عن ممارسات البنوك الإسلامية وما هي المحظورات التي يجب تجنبها وأن سلطة النقد هي المسؤولة عن إصدار القرارات والتعليمات لتنظيم أعمال المصارف الإسلامية كما يجب الإفصاح لأصحاب الحسابات عن أوجه استثمار الأموال كما

⁽²⁶⁾ جبر الداغور، ومحمد عابد، مدى التزام المصارف العاملة في فلسطين بمتطلبات الحوكمة المتقدمة - دراسة ميدانية،

مجلة جامعة الأزهر بغزة، سلسلة العلوم الإنسانية، م. 15، ع. 1 (2013)، 243-280: 262.

⁽²⁷⁾ دليل القواعد والممارسات الفضلى لحوكمة المصارف في فلسطين، سلطة النقد الفلسطينية، 2017، 6.

تحدثت أيضا عن إنشاء الهيئة العليا للرقابة الشرعية التابع لسلطة النقد وعن هيئة الرقابة الشرعية التابعة للبنك الإسلامي⁽²⁸⁾.

3.2 أهم المنتجات والعقود التمويلية في البنوك الإسلامية في فلسطين

إن من أهم ما يميز البنوك الإسلامية عن البنوك التقليدية هو تنوع العقود التمويلية والاستثمارية فنجد البنوك التقليدية قائمة على الغنم المضمون في سعر الفائدة، فالخسارة يتحملها المقترض وحده، أما البنوك الإسلامية فتقوم على المشاركة في الغنم والغرم وبالتوجه إلى استخدام الأموال فالبنوك التقليدية لا مكان لديها للحلال والحرام وتتجه نحو الإقراض بالفائدة والحساب الجاري المدين، وخصم الأوراق النقدية أما البنوك الإسلامية لا بد أن تكون معاملاتها في الحلال الطيب وتكون استخدام الأموال لديها في قسمين رئيسين وهما:

1- عقود المعاوضات وهي وما تتضمنه من البيع سواء أكان بيعا مطلقا، أو مرابحة أو آجل، أو سلم، أو استصناع، فضلا عن الإجارة سواء أكانت أشياء أو أعمال.

2- عقود المشاركات وهي المشاركة والمضاربة والمزارعة والمساقاة والمغارسة.⁽²⁹⁾

ومن أهم هذه العقود التمويلية في المصارف الإسلامية في فلسطين ما يلي:

1- المرابحة للأمر بالشراء، وهي صيغ المرابحة التي تطبق بشكل كبير في البنوك الإسلامية،

وتُعرف بأنها: "عملية يقوم المصرف بها باستلام طلبات المتعاقدين وتنفيذها على

أساس شراء الطرف الأول ما يريده الطرف الثاني بالنقد المدفوع من البنك سواء أكان

كلي أو جزئي، وبالمقابل يلتزم العميل الطالب بشراء ما طلبه ويكون الربح ثمن معلوم

متفق عليه عند بدء العملية"⁽³⁰⁾. وتشكل المرابحة للأمر بالشراء ما نسبته 89% من

التمويل في البنوك الإسلامية في عام 2019م، ويرجع ذلك إلى عدة أسباب نذكر

منها:

- قصر مدة التمويل.

- حاجة البنك إلى السيولة.

⁽²⁸⁾ قانون المصارف قرار بقانون رقم (9) لسنة 2010 بشأن المصارف.

⁽²⁹⁾ أشرف دوابة، أساسيات العمل المصرفي، (مصر: دار السلام، 2012)، ص 166

⁽³⁰⁾ محمود محمد حسن، العقود الشرعية في المعاملات المالية المصرفية (المرابحة، المضاربة) - دراسة مقارنة، (الكويت:

جامعة الكويت، 1997)، 22.

- عدم وجود مخاطرة كبيرة في هذه العملية.
- جاذبة للعملاء الذين يأتون من البنوك التقليدية حيث أن المراجعة من أقرب الصيغ الإسلامية لمعاملاتها.

2- **الإستصناع:** وهو "عقد بيع عين موصوفة في الذمة مطلوب صنعها"⁽³¹⁾، تشكل عقود الاستصناع ما نسبته 3%، من عقود التمويلات في البنوك الإسلامية الفلسطينية في عام 2019م.

3- **المضاربة:** هي: "شركة في الربح بمال من جانب (رب المال)، وعمل من جانب آخر (المضارب)"⁽³²⁾

4- **الإجارة:** تقوم البنوك الإسلامية باستخدام عقد الإجارة بغرض استثمار الأموال المتوفرة بهدف تحقيق عدة أهداف على رأسها تحقيق أرباح وتدفقات نقدية على المدى المتوسط والطويل، والعمل على تقليل مخاطر الائتمان.

وتقوم البنوك الإسلامية باعتماد شكلين من أشكال الإجارة وهي التشغيلية والمنتھية بالتملك⁽³³⁾.

أ- الإجارة التشغيلية

هي قيام المستأجر بتملك منفعة الأصل المعين لفترة محددة ولا يحق له تملكها إنما تعاد إلى صاحب الأصل - البنوك الإسلامية- عند نهاية فترة الإيجار، ليقوم المالك بتجديد عقود الإجارة مرة أخرى في حال توفرت الرغبة بين الطرفين أو على أي شروط جديدة أو تأجيرها لطرف آخر⁽³⁴⁾.

ب- إجارة منتھية بالتملك

⁽³¹⁾ المعيار الشرعي رقم (11) الاستصناع والاستصناع الموازي، 318.

⁽³²⁾ المعيار الشرعي رقم (13) المضاربة، 369.

⁽³³⁾ المعيار الشرعي رقم (9) الإجارة والإجارة المنتھية بالتملك، معايير هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية (الأيوبي)، ، (المنامة: فھرسة مكتبة الملك فهد الوطنية أثناء النشر، 2017)، 150.

⁽³⁴⁾ حسين سمحان، وموسى مبارك، محاسبة المصارف الإسلامية في ضوء المعايير الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة والضوابط للمؤسسات المالية الإسلامية، ط2. (عمان: دار المسيرة للنشر والتوزيع، 2009)، 238.

هي عبارة عن عقد يوجد به وعد بتمليك المستأجر الأصل المؤجرة عند نهاية فترة الإجارة أو خلالها⁽³⁵⁾.

بناء على ما يقدمه الزبون (المستأجر) من رغبة وطلب يقوم فيه بتوضيح جميع المواصفات المطلوبة، يقوم البنك الإسلامي (المؤجر) بشراء الأصل أو يقوم بإنشائه، وبعد ذلك يقوم بصياغة جميع الشروط التي تم الاتفاق عليها بين جميع الأطراف وكتابتها داخل عقد الإيجار، لكن يجب أن تكون الشروط المتفق عليها في الإجارة مستقلة في عقد خاص بها، وشروط خيار الشراء في عقد آخر.

أما بخصوص تمليك العين للمستأجر فإن له صوراً مختلفة منها⁽³⁶⁾:

– تمليك المأجور للمستأجر عن طريق الهبة

وهي قيام المؤجر (البنك الإسلامي) بالتزامه بتمليك العين إلى المستأجر بدون أي مقابل، وذلك بعد التزام المستأجر بدفع جميع الأقساط المتفق عليها، وبطبيعة الحال فإن قيمة القسط تكون عالية وذلك بهدف تغطية رأس المال مع هامش الربح المتفق عليه سابقاً بين جميع الأطراف.

– عن طريق البيع بثمن يحدد في العقد

في هذه الحالة يتم عمل عقد وعد بالبيع يحدد فيه الثمن بجانب عقد التأجير، وهذا الثمن قد يكون أقل أو أكثر من سعر السوق عند نهاية فترة التأجير، أما بالنسبة لتحديد الأجرة فهي تكون في ضمن ثمن البيع المحدد، وألا تكون أقل من قيمة الإجارة التشغيلية في أي حال من الأحوال.

– عن طريق البيع قبل انتهاء المدة بثمن يعادل باقي أقساط الإجارة:

وفي هذه الحالة يقوم المستأجر بشراء العين بقيمة المبلغ المتبقي عليه وهي الأقساط المتبقية ويقبل البنك الإسلامي بالبيع، ويتم احتساب الأرباح والخسائر بالفرق بين ثمن البيع وصافي القيمة الدفترية.

⁽³⁵⁾ سمحان ومبارك، محاسبة المصارف الإسلامية، 238

⁽³⁶⁾ المعيار الشرعي رقم (9) الأيوبي، 253.

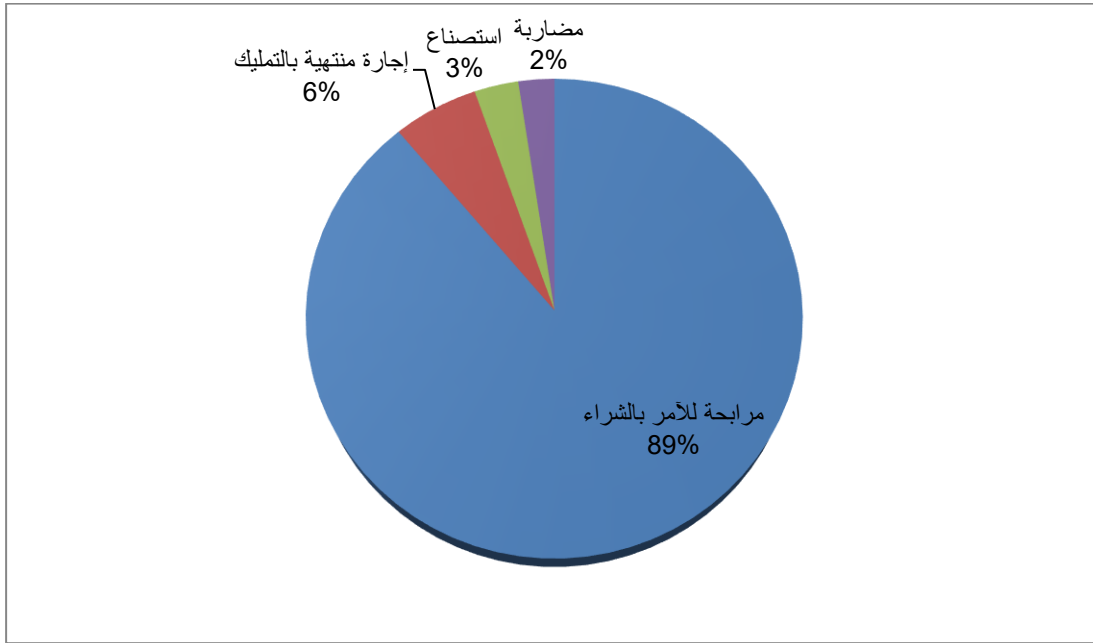
- عن طريق البيع التدريجي:

وهي عبارة عن بيع تدريجي يقوم المستأجر فيه بتملك العين تدريجياً حسب الأقساط التي يقوم بدفعها بدل ثمن الأصل ويبقى يمتلك تدريجياً إلى حين سداد جميع الأقساط ويقوم بالتملك الكامل⁽³⁷⁾.

يُلاحظ أن صيغ التمويل في البنوك الإسلامية الفلسطينية كالإجارة والمضاربة حجمهم صغير مقارنة بالمراجحة لأن هذه الأنواع تنشأ على أساس الثقة بين الطرفين، وهو ما يكون مفقوداً حالياً خاصة وأن أغلب الذين يقدمون على التعامل مع البنك الإسلامي تكون لديهم ثقة كبيرة في قوة البنوك التقليدية من خلال الاطلاع على قوائمهم المالية وقدراته على الوفاء بالعقود والالتزامات. كما أن عقود الإجارة والمضاربة تستلزم فترة طويلة لاسترداد رأس المال وتحصيل الأرباح وكما تحدثنا سابقاً فإن البنوك الإسلامية تحاول إثبات نفسها ومواكبة السوق والقدرة على المنافسة فيجب عليها أولاً تثبيت موقعها في السوق المالي والمصرفي قبل المغامرة في دخول استثمارات طويلة الأجل تحمل في طياتها مخاطر مرتفعة وتعد المشاركة من أقل الصيغ الإسلامية تعاملاً إن لم تكن معدومة تماماً في بعض البنوك، وذلك لما تحتاجه من فطنة وذكاء وإدارة قوية للعمل وهو ما يحمل جانباً من أنواع المخاطرة التي قد تكون بسبب الإهمال أو عدم وجود الكفاءات، بالإضافة إلى وجود صيغ أخرى للتمويل قد تعتبر ثانوية مثل المساقاة والمزارعة والاستصناع وبيع السلم وغيرها، التي قد تكون أغلبها في طور التطوير والدراسة والعمل عليها باستثناء الاستصناع فإن البنوك الإسلامية تعمل بها .

⁽³⁷⁾ حسين سمحان، تطبيق معيار المحاسبة المالية الإسلامي رقم (8) المعدل في البنوك الإسلامية- دراسة عملية على المصارف الإسلامية الأردنية، المجلة الأردنية في الدراسات الإسلامية، م. 11، ع. 4 (2015)، 53.

الشكل 1.2: توزيع صيغ التمويل الإسلامي في البنوك الإسلامية الفلسطينية 2019



المصدر: التقارير السنوية للمصارف الإسلامية الفلسطينية لعام 2019

1.3.2 عقود التمويل في البنك الإسلامي العربي:

تتعدد صيغ التمويل في البنك الإسلامي العربي، إلا أنه من خلال الجدول التالي يمكن ملاحظة أن عقود المراجعة للأمر بالشراء تمثل النسبة الأعلى من هذه العقود، تليها الإجارة المنتهية بالتمليك، ثم المضاربة والاستصناع.

الجدول 5.2: العقود التمويلية في البنك الإسلامي العربي (ألف دولار أمريكي)

2019	2018	2017	2016	2015	
646,319	579,934	484,665	372,933	271,563	مراجعة للآمر بالشراء
67,045	58,780	50,625	34,968	24,576	إجارة منتهية بالتملك
16,840	12,622	7,636	4,930	3,450	استصناع
30,770	28,006	7,813	7,974	6,989	مضاربة
-	-	-	-	-	مشاركة
5,018	991	-	-	-	قروض حسنة تبادلية
1,277	859	997	848,812	989,711	حسابات جارية مكشوفة

المصدر: التقارير السنوية للبنك الإسلامي العربي (2015-2019)

2.3.2 عقود التمويل البنك الإسلامي الفلسطيني:

تتنوع عقود التمويل الإسلامي في البنك الإسلامي، وبالنظر إلى الجدول التالي نلاحظ أن عقود المراجعة للآمر بالشراء تستحوذ على النسبة الأعلى من بين هذه العقود، يليها عقود الاستصناع والمساومة، ثم المضاربة، ويليهما الإجارة المنتهية بالتمليك.

الجدول 6.2: العقود التمويلية في البنك الإسلامي الفلسطيني (ألف دولار أمريكي)

2019	2018	2017	2016	2015	
696,651	619,767	559,076	494,412	412,301	مراجعة للآمر بالشراء
4,721	3,552	3,753	4,518	4,946	إجارة منتهية بالتمليك
26,749	17,040	14,643	8,938	5,798	استصناع
8,000	11,409	10,509	8,458	7,249	مضاربة
24,309	14,421	11,435	7,628	4,461	مساومة
1,644	1,353	1,507	1,780	1,997	قرض حسن
5,962	4,981	3,022	3,696	1,297	حسابات جارية مكشوفة

المصدر: التقارير السنوية للبنك الإسلامي الفلسطيني (2015-2019)

3.3.2 عقود التمويل مصرف الصفا:

تتنوع عقود التمويل الإسلامي في مصرف الصفا، إلا أنه كما المصارف الإسلامية الأخرى، شكلت عقود المراجعة للآمر بالشراء النسبة الأعلى من بين العقود تليها بيوع المنفعة، والإجارة المنتهية بالتمليك ثم الاستصناع والتورق.

الجدول 7.2: العقود التمويلية في مصرف الصفا (ألف دولار أمريكي)

2019	2018	2017	2016	
84,067	70,729	48,871	4,343	مراجعة للآمر بالشراء
20,490	13,267	3,630	262,737	إجارة منتهية بالتمليك
4,023	2,487	199,510	50,175	استصناع
2,006	1,480	-	-	تورق
58,010	16,659	9,097	-	بيع المنفعة
42,871	14,373	3,291	227	حسابات جارية مكشوفة

المصدر: التقارير السنوية مصرف الصفا (2016-2019)

4.2 الأطر التنظيمية للبنوك الإسلامية في فلسطين. (الحوكمة الشرعية

والمحاسبية)

تلتزم البنوك الإسلامية في فلسطين كما البنوك التقليدية بجميع قواعد ونظم وأشكال الحوكمة المعمول بها في أراضي السلطة الفلسطينية، حيث أنه تم إصدار الكثير من مدونات الحوكمة، يذكر منها مدونة قواعد حوكمة الشركات في فلسطين الصادرة عن اللجنة الوطنية للحوكمة في عام 2009م.

كما تلتزم البنوك الإسلامية بجميع أدلة القواعد والأعمال الفضلى لحوكمة البنوك في فلسطين والتي تم إصدارها عن طريق سلطة النقد الفلسطينية، والتي كان آخرها الدليل الصادر في نهاية عام 2017م.

ويوجد في كل مصرف لجنة للحوكمة، وهي لجنة دائمة، تتمثل مهامها وصلاحياتها، فيما يلي:
- الإشراف على تطبيق إطار سياسة ودليل الحوكمة، وذلك بالعمل مع الإدارة ولجنة التدقيق وهيئة الرقابة الشرعية وذلك عبر القيام بطلب تقارير نصف سنوية واردة من لجنة إدارة المخاطر ولجنة المراجعة، والتدقيق يوضح مدى التزام البنك بسياسة الحوكمة.

- تزويد مجلس الإدارة بالتقارير والتوصيات بناء على النتائج التي توصل إليها من خلال القيام بمهامها بما يشمل تقييم مدى الالتزام بدليل حوكمة البنك، ومقترحاتها لتعديل الدليل حتى يتوافق مع الممارسات الفضلى.
- التوصية باعتماد دليل ومبادئ الحوكمة في البنك.



الفصل الثالث:

المعايير المحاسبية المطبقة بالبنوك الإسلامية

تمهيد:

يتناول الفصل الحالي المعايير المحاسبية المطبقة في البنوك الإسلامية، والتي تتمثل في المعايير المحاسبية الدولية، والمعايير المحاسبية الإسلامية، من حيث نشأتها وأهدافها، كما يتناول الفصل العلاقة بينهما.

1.3 ماهية المعايير المحاسبية الدولية ونشأتها

1.1.3 تعريف المعايير المحاسبية الدولية

تُعرف المعايير المحاسبية بأنها: "قاعدة أو مجموعة قواعد محاسبية يتم الاتفاق عليها، والتعارف على استخدامها كمرشد أساسي لتحقيق التشابه في المعالجات، وقياس الأحداث التي تؤثر على المركز المالي وعرض النتائج"⁽³⁸⁾.

قامت لجنة القواعد الدولية بتعريف المعايير المحاسبية بأنها: "ما يرجع إليه المهنيون للقيام باستلهم حكمتهم وتدعيم اجتهاداتهم، لكنها لا تلغي الاجتهاد أو الحكمة نهائياً، كما أنها تهدف إلى توفير تشابه في التعبيرات والممارسات المتشابهة، وهي معتمدة كإطار عام للقيام بعمليات التقييم للأعمال من حيث النوعية والكفاءة الفنية للأعمال وتحديد طبيعة وعمق المسؤولية المهنية، كما تعتبر من الأوصاف المهنية رفيعة المستوى للأعمال المهنية المقبولة بشكل عام".

2.1.3 نشأة المعايير المحاسبية الدولية

بدأت محاولات وضع المعايير المحاسبية الدولية عن طريق عقد العديد من المؤتمرات التي عقدت خلال فترة تفوق المائة عام، حيث تم عقد أول مؤتمر في مدينة سانت لويس بولاية ميسوري الأمريكية برعاية اتحاد جمعيات المحاسبين القانونيين الأمريكية سنة 1904م، ثم تلى ذلك المؤتمر باثنين وعشرون عاماً المؤتمر الثاني في سنة 1926م، والذي تم عقده في مدينة أمستردام بهولندا، وفي سنة 1929م تم عقد المؤتمر الثالث في مدينة نيويورك الأمريكية، والذي صادف فترة الكساد الكبير الذي مس العالم آنذاك، وفي لندن سنة 1933م عقد مؤتمر يعد الأكبر

⁽³⁸⁾ وابل الوايل، أسلوب بناء المعايير المحاسبية- التجربة السعودية. مجلة جامعة الملك سعود، م.2، ع.2 (1990)،

من نوعه، والذي سبق الحرب العالمية الثانية (1939م-1945م) حيث شارك في هذا المؤتمر 49 منظمة محاسبية عينت 90 مندوباً عنها، وبحضور أكثر من 78 زائراً للمؤتمر، وبمشاركة 22 دولة، ولأول مرة كان من بينها بعض الدول الأفريقية، ولكن لم يكتب لهذا المؤتمر النجاح، حيث يرى البعض أن الكساد الكبير ومؤتمر لندن كانا سبباً أساسياً في اندلاع الحرب العالمية الثانية، وقبل الحرب بعام واحد عقد مؤتمر برلين بألمانيا عام 1938م، وذلك بمشاركة 320 وفداً، بالإضافة إلى 250 مشاركاً من مختلف دول العالم، وبعد انتهاء الحرب تم عقد المؤتمر السادس في لندن عام 1952م، حيث حضر هذا المؤتمر أكثر من ألفين وخمسمائة عضو من مختلف دول العالم، أما المؤتمر السابع فعقد سنة 1957م في مدينة أمستردام بهولندا، وقد شارك في المؤتمر العديد من المنظمات المحاسبية والمهنية تمثل أكثر من أربعين دولة، وبعد مضي خمس سنوات عقد المؤتمر الثامن في نيويورك ثم المؤتمر التاسع الذي عقد في باريس سنة 1967م، ليليه المؤتمر العاشر والذي عقد سنة 1972م في مدينة سديني بأستراليا، وخلال هذا المؤتمر تم إنشاء لجنة معايير المحاسبة الدولية (IASB)، ثم مؤتمر ميونيخ سنة 1977م، وبعده مؤتمر المكسيك سنة 1982م، وهكذا توالى المؤتمرات بمشاركة العديد من الدول والمنظمات المهنية حتى مؤتمر إسطنبول سنة 2006م، والذي عقد تحت عنوان: تحقيق النمو والاستقرار الاقتصادي العالمي، ومساهمة المحاسبة في تطوير الأمم، واستقرار أسواق رأس المال، وعند ظهور الأزمة المالية العالمية عام 2008م، كانت الحاجة ماسة بل ضرورة لوجود توافق بين المعايير المحاسبية المستخدمة من قبل الشركات، بل وأصبحت الحاجة أمس إلى وجود معايير محاسبية موحدة على المستوى الدولي للحد من مثل هذه الأزمات⁽³⁹⁾.

ومن الواضح أن هذه المؤتمرات أو المنتديات الدولية لم تنطلق من فراغ، بل لدور المحاسبة البارز في النشاط الاقتصادي وتطوير الأمم، والذي كان الهدف الأساسي لها تنمية وتطوير المحاسبين ومهنة المحاسبة محلياً ودولياً، وطرح المشكلات المحاسبية ومعالجتها، وتبادل وجهات النظر والخبرات والأفكار بين البلدان فضلاً عن إجراء مقارنة في الموضوعات المحاسبية⁽⁴⁰⁾، وقد تمخض عنها تأسيس هيئات وتنظيمات محاسبية دولية أهمها:

(39) محمد عبد الحميد عطية، موسوعة معايير المحاسبة الدولية، (مصر: دار التعليم الجامعية، 2014م)، 15-16.

(40) سلام النصر اوي، آلية مقترحة لتكييف متغيرات البيئة المحلية باتجاه التوافق مع المعايير الدولية للمحاسبة والإبلاغ

المالي IAS/IFRS، (رسالة ماجستير لم تنشر. جامعة القادسية، 2017)، 30.

3.1.3 لجنة المعايير المحاسبية الدولية (IASC)

قامت المؤسسات الرائدة في عشرة دول بتأسيس لجنة معايير المحاسبة الدولية (IASC) في عام 1973م، وكانت الدول (الولايات المتحدة الأمريكية، أستراليا، ألمانيا، أيرلندا، المكسيك، المملكة المتحدة، اليابان، فرنسا، كندا، هولندا)، وإلى وقتنا الحالي مثلت اللجنة العديد من المؤسسات المحاسبية المهنية وصل عددها إلى 104 مؤسسة موزعة على 78 دولة. وتعد ال (IASC) هيئة مستقلة وهي الهيئة الوحيدة التي قامت المؤسسات والهيئات المحاسبية المهنية الأعضاء بتوكيلها مسؤولية إصدار المعايير المحاسبية الدولية، وتقوم الأمانة الدائمة المتفرعة بالإضافة إلى مجلس يحتوي على ممثلين من ثلاثة عشر دولة بإدارة أعمال اللجنة. وتعتمد سياسة مجلس اللجنة بأن يحتوي تعيين العضوية للمجلس على ثلاثة دول من الدول النامية على الأقل.

وقد حدد الدستور التابع إلى اللجنة أهدافه كما يلي (41):

1- القيام بصياغة وإصدار المعايير المحاسبية التي يجب مراعاتها في عرض القوائم المالية، وجعلها مقبول ونافع بشكل عام، وجعلها ملزمة في كل العالم ليسهل على القارئ قراءتها.

2- ترتيب الأنظمة المتعلقة بعرض القوائم المالية من خلال القيام بتحسين المعايير المحاسبية وإجراءاتها وجعلها متوافقة مع تلك الأنظمة.

ويتم تحقيق هذين الهدفين عبر أعضاء اللجنة الذين يقومون بأعمال نشر وإصدار المعايير المحاسبية داخل الدول التي ينتسبون إليها، وعلى أن يعطوا تركيزهم الخاص لتحقيق الآتي:

1- أن ما تم عرضه في القوائم المالية المنشورة قد تم إعداده وفق المعايير المحاسبية الدولية ومبادئها.

(41) يوسف محمود جربوع، وسالم عبد الله حلس، المحاسبة الدولية مع التطبيق العملي لمعايير المحاسبة الدولية، (عمان:

دار الوراق، 2002)، 24.

- 2- العمل على إلزام المعايير المحاسبية الدولية داخل الجهات الحكومية والمؤسسات صاحبة الاهتمام بوضع المعايير، وذلك من خلال القيام بإقناع الجهات الحكومية والمؤسسات.
- 3- العمل على مقابلة المؤسسات المالية والهيئات الرسمية صاحبة الإشراف على الأسواق المالية، والقيام بإقناعهم بضرورة تطبيق المعايير المحاسبية وقيامهم بإلزام الدوائر التابعة لهم بالتطبيق مع القيام بعمليات الإفصاح اللازمة.
- 4- القيام بعمليات المراجعة والتحقق من أعمال المؤسسات وطرق تجهيزهم وإعدادهم للقوائم المالية من خلال إقناع مراجعي الحسابات الخارجيين بالقيام بتلك الأعمال.
- 5- الحصول على قبول عام لتطبيق المعايير المحاسبية الدولية، وذلك من خلال الحصول على الدعم الدولي لذلك.

4.1.3 مجلس المعايير الدولية للمحاسبة (IASB)

في عام 2000 تم إعادة هيكلة لجنة المعايير والنظام الأساسي لها، وتم تسمية مجلس معايير المحاسبة الدولية (IASB)، الذي اعتبر بدءاً من نيسان 2001م هو المسؤول عن إصدار معايير المحاسبة الدولية بدلاً من لجنة المعايير⁽⁴²⁾.

كما شكّلت في نفس الفترة اللجنة الاستشارية للمعايير SAC وظيفتها تحديد الموضوعات التي بحاجة إلى إعداد معيار خاص بها، فضلاً عن إبداء النصح والمشورة لمجلس المحاسبة، وفي عام 2002م تم تشكيل لجنة تفسيرات الإبلاغ المالي الدولي IFRIC لتحل بدلاً من لجنة تفسير المعايير السابقة SIC لمساعدة مجلس معايير المحاسبة الدولية في وضع وتطوير التفسيرات لخدمة المعدين والمدققين للكشوفات المالية في كيفية تطبيق المعايير، ومعالجة المشاكل التطبيقية، إذ أن لجنة تفسير المعايير أصدرت 34 تفسيراً تم دمج 24 منها في المعايير ذات العلاقة، ولا تزال الباقية سارية المفعول، أما لجنة تفسير التقارير المالية الدولية IFRIC فقد أصدرت 21 تفسيراً تم سحب 3 منها، ولا تزال الباقية سارية المفعول⁽⁴³⁾.

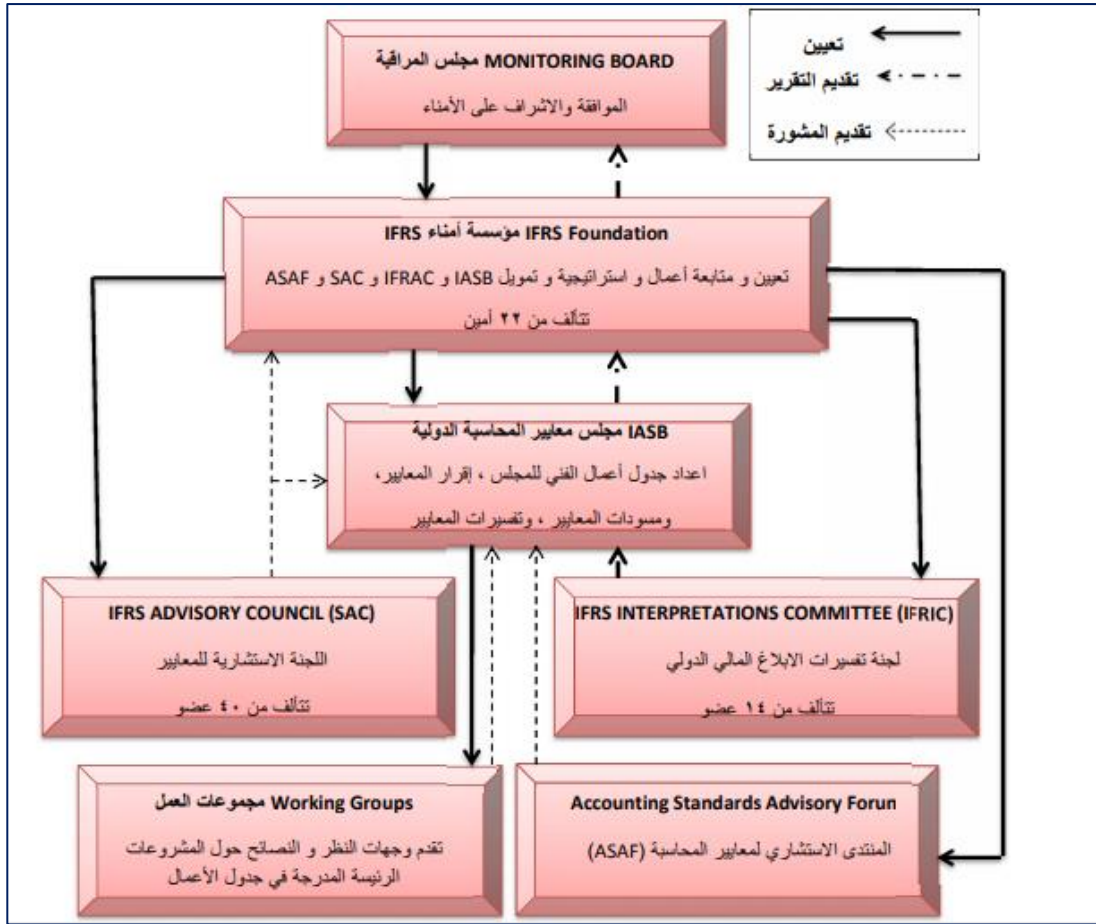
(42) سعد الساکني، معايير المحاسبة الدولية والأزمة المالية العالمية، (عمان: مركز الكتاب الأكاديمي، 2016)، 46.

(43) خالد الجعارات، مختصر معايير المحاسبة الدولية، (الجزائر: مطبعة جامعة قاصدي مرباح ورقلة، 2014)، 6.

وفي الأول من شباط عام 2009م تم تشكيل مجلس الرقابة، وظيفته الإشراف على مؤسسات IFRS، والمساهمة في ترشيح والموافقة على تعيين الأمناء، كما أعلنت مؤسسة IFRS في شباط 2013 عن تأسيس المنتدى الاستشاري لمعايير المحاسبة ASAF وظيفته تبسيط العلاقات بين مؤسسة IFRS، ومجلس معايير المحاسبة الدولية IASB من جانب مع ممثلين من مختلف أنحاء المجتمع بوضع المعايير من أجل جلب وجهات النظر الإقليمية والتغذية العكسية لأهم القضايا الحالية، أما هدف ASAF هو توفير منتدى استشاري يُمكن الأعضاء من المساهمة بشكل بناء من أجل تحقيق هدف مجلس معايير المحاسبة الدولية IASB في تطوير معايير محاسبية مقبولة عالمياً، عالية الجودة⁽⁴⁴⁾. ويتضح من الشكل (2.2) هيكلية عمل مجلس معايير المحاسبة الدولية IASB.

(44) Accounting Standards Advisory Forum (ASAF),
<https://www.iasplus.com/en/resources/ifrsf/advisory/asaf> [02.11.2020].

الشكل 2.2: هيكلية عمل مجلس معايير المحاسبة الدولية IASB



المصدر: موقع IASB، www.iasplus.com

2.3 ماهية المعايير المحاسبية الإسلامية ونشأتها

1.2.3 تعريف المعايير المحاسبية الإسلامية

يقصد بمعايير محاسبة المؤسسات المالية الإسلامية "هو ما يجب الالتزام به من توصيات وإرشادات وتوجيهات عند قيام البنك الإسلامي بتنفيذ العمليات المحاسبية من عرض وإثبات وإفصاح وقياس خلال مدة معينة، كما تعتبر مقياساً لتقييم الأداء المحاسبي التنفيذي، وإعطاء الآراء المحايدة عن تلك المعلومات الواردة بالقوائم المالية⁽⁴⁵⁾.

(45) حسين حسن شحاتة، محاسبة المصارف الإسلامية، (القاهرة: مكتبة التقوى، د.ت)، 48.

2.2.3 نشأة هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية

على إثر اتفاقية التأسيس التي تم توقيعها من بعض المؤسسات المالية والمتمثلة في (شركة الراجحي المصرفية للاستثمار-البنك الإسلامي للتنمية-مجموعة دار المال الإسلامي-بيت التمويل الكويتي-بخاري كابيتال-البنك الإسلامي للتنمية) في دولة الجزائر بتاريخ 1990/02/26م تم تأسيس هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية، وتم تسجيلها في دولة البحرين بتاريخ 1991/03/24م، على أنها هيئة عالمية تحمل الطابع الشخصي المعنوي المستقل ولا تهدف إلى تحقيق الأرباح⁽⁴⁶⁾.

3.2.3 الهيكل التنظيمي لهيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية

يتكون الهيكل التنظيمي للهيئة من التالي⁽⁴⁷⁾:

1- الجمعية العمومية: وهي مكونة من المؤسسات الأعضاء الداخلية في الهيئة وتعتبر هي السلطة العليا داخل الهيئة. كما تمتلك مجموعة من الصلاحيات مثل

- تعيين مجلس الأمناء.
- إختيار الأعضاء الجدد.
- إقرار القوائم المالية.

● إعتداد التعديلات في نظام الهيئة الأساسي.

2- مجلس الأمناء: هو عبارة عن مجلس مكون من تسعة عشر عضواً بحد أقصى، يقوموا بعدة مهام من أهمها تعيين أعضاء مجالس الهيئة الفنية وتدبير المصادر المالية للتمويل والاستثمار واعتماد خطة العمل والموازنة التقديرية والموافقة على التقرير السنوي والقوائم المالية السنوية وغيرها.

3- اللجنة التنفيذية: هي لجنة مختصة بوضع الموازنة التقديرية السنوية ومناقشة التقارير السنوية لمجلس الأمناء، ومناقشة خطة العمل وتقرير المدقق الخارجي والقوائم المالية للهيئة،

⁽⁴⁶⁾ الأيوبي، المعايير الشرعية، 21

⁽⁴⁷⁾ الهيكل التنظيمي للأيوبي، <http://aaoifi.com> [27.10.2020]

واعتماد مراجعة واعتماد الزيادات على راتب الأمين العام ومكافآته والقيام بأية مهام يحددها لها مجلس الأمناء.

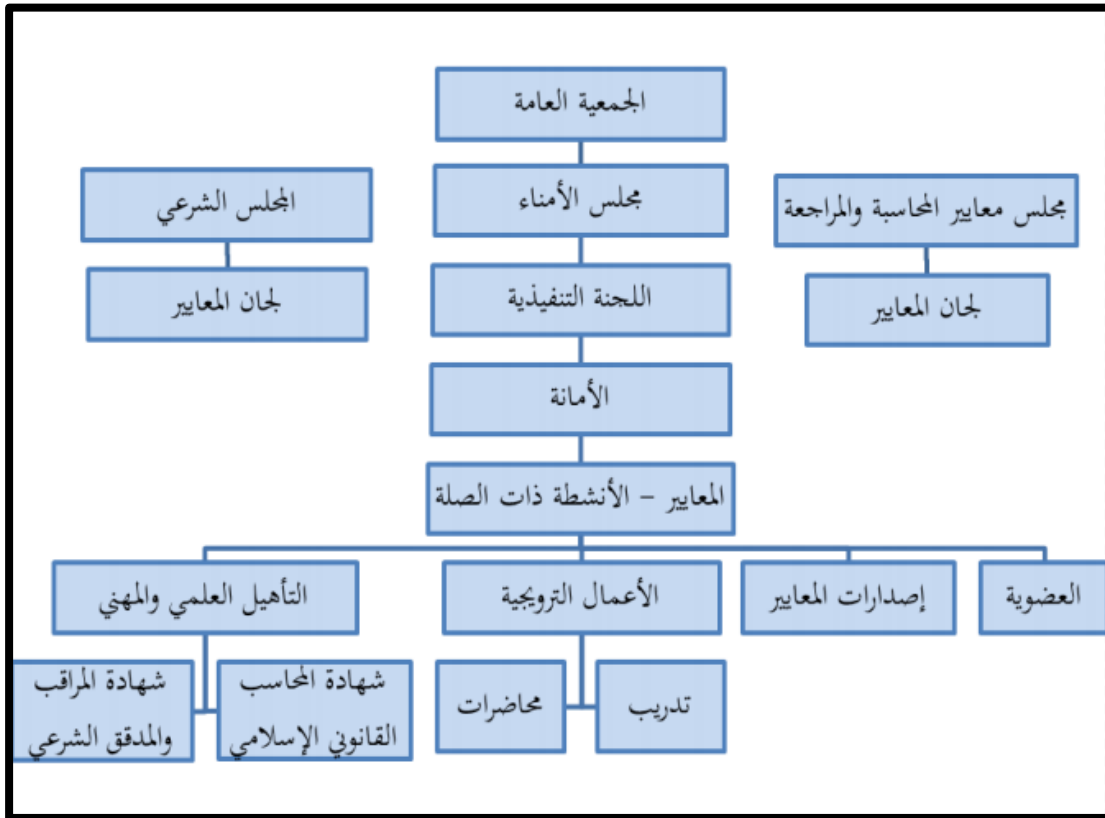
4- الأمانة العامة: هو القسم التشغيلي والإداري لهيئة الأيوبي، يرأسه شخص يطلق عليه الأمين العام، ومجلس الأمناء هو المسؤول عن تعيينه، وتكون مسؤوليتها القيام بالأعمال اليومية وإعداد المعايير بالترتيب مع المجالس الفنية للهيئة والقيام بكل الأنشطة التي تتعلق بتطبيق وإصدار ونشر المعايير.

الأمانة العامة مكونة من أمين عام وأقسام إدارية وفنية وغيرها من الأقسام.

5- المجالس الفنية، وهي:

- المجلس المحاسبي: وهو مجلس يختص بالأمر المحاسبية ويندرج تحته لجنة معايير المراجعة والحوكمة ولجنة المعايير المحاسبية
- المجلس الشرعي: وهو مجلس يختص بالأمر الشرعية ويندرج تحته لجنة مراجعة المعايير ولجنة مراجعة الترجمة ولجنة الصياغة ولجنة المعايير الشرعية في الكويت ولجنة المعايير الشرعية في دبي ولجنة المعايير الشرعية في جدة ولجنة المعايير الشرعية في كراتشي.
- مجلس الحوكمة والأخلاقيات: وهو مجلس يختص بإصدار معايير الحوكمة والأخلاقيات ويندرج تحته لجنة معايير الحوكمة ولجنة المعايير الأخلاقية.

الشكل 3.2: الهيكل التنظيمي لهيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية



المصدر: الموقع الرسمي لهيئة المحاسبة والمراجعة <http://www.aaofii.com>

تصدر الأيوفي خمسة أنواع من المعايير، بلغ مجموعها الصادر منها حتى الآن 98 معياراً، تفصيلها على النحو التالي⁽⁴⁸⁾:

1. المعايير الشرعية: وتتكون حالياً من 58 معياراً شرعياً، ومن أمثلتها: المراجعة للأمر بالشراء، الإجارة والإجارة المنتهية بالتمليك، والسلم والسلم الموازي، والاستصناع والإستصناع الموازي...

2. معايير المحاسبة: وتتكون حالياً من 28 معياراً، ومن أمثلتها: الإفصاح والعرض في القوائم المالية للبنوك الإسلامية، وحسابات الاستثمار،

3. معايير المراجعة: وتتكون حالياً من 5 معايير، وتشمل هدف المراجعة ومبادئها، وتقدير المراجعة الخارجي، وفحص المراجع الخارجي مدى الالتزام بأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية...

⁽⁴⁸⁾ الصفحة الرئيسية لهيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية، -<http://aaofii.com/about>

4. معايير الحوكمة: وتتكون حالياً من 7 معايير، وتشمل الرقابة الشرعية، والرقابة الشرعية الداخلية، ولجنة المراجعة والحوكمة للمؤسسات المالية الإسلامية...

5. معايير أخلاقيات العمل: وتتكون من معيارين، وهما:

- الميثاق الأخلاقي للمحاسب والمراجع الخارجي للمؤسسة المالية الإسلامية.
- الميثاق الأخلاقي للعاملين داخلها.

4.2.3 أهداف هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية

1. العمل على تطوير وتحديث الأفكار المالية مثل المحاسبة والحوكمة والمراجعة والمعايير الأخلاقية المتعلقة بالأنشطة المالية الإسلامية، أخذةً في عين الاعتبار ما يتوافق مع الشريعة الإسلامية من معايير وممارسات دولية.
2. العمل على نشر الأفكار المالية مثل المحاسبة والحوكمة والمراجعة والمعايير الأخلاقية المتعلقة بالأنشطة المالية الإسلامية، والقيام بالجانب العملي من تطبيقه عبر عقد الورش والدورات والندوات وإصدار الأبحاث والتقارير والتدريب العملي وغيرها من الوسائل التي من شأنها التطوير.
3. إعداد وإصدار معايير المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية وتفسيرها للتوفيق ما بين المؤسسات المحاسبة التي تتبعها المؤسسات المالية الإسلامية في إعداد قوائمها المالية، وكذلك التوفيق بين إجراءات المراجعة التي تتبع في مراجعة القوائم المالية التي تعدها المؤسسات المالية الإسلامية.
4. إعداد وإصدار ومراجعة وتعديل البيانات والإرشادات الخاصة بأنشطة المؤسسات المالية الإسلامية فيما يتعلق بالممارسات المصرفية والاستثمارات وأعمال التأمين.
5. من أجل العمل على مواكبة التطوير الدائم للأفكار والتطبيقات المحاسبية والتطور في الممارسات الخاصة بالمؤسسات الإسلامية، تقوم الهيئة بأعمال المراجعة والتعديل للمعايير المحاسبية ومعايير المراجعة للمؤسسات الإسلامية المالية.
6. العمل على استخدام وتطبيق جميع ما يصدر عن الهيئة من معايير وإرشادات وتوجيهات وأعمال، من قبل الأقسام الرقابية المسؤولة والمؤسسات الإسلامية المالية وغيرهم ممن يقومون بالأنشطة المالية الإسلامية.

7. القيام بجميع الأنشطة المختلفة الأخرى شاملة الاعتماد بالترام معايير الهيئة، بما يعمل على نشر المزيد من القبول بمعايير الهيئة⁽⁴⁹⁾.

العلاقة بين معايير المحاسبة الدولية ومعايير المحاسبة الإسلامية

لقد قامت هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية بإصدار معايير محاسبية منها ما هو متطابق مع المعايير المحاسبية الدولية، ومنها ما هو بديل عنها، وهناك أيضاً المعايير الجديدة كلياً، وذلك لا يعني أن عدم قدرة المؤسسات المالية على تطبيق معايير المحاسبة الدولية القائمة، وإنما يعزي ذلك إلى عدم إلمامها بكل التعاملات الإسلامية، ومميزاتها التي تخضع لأحكام الشريعة الإسلامية، وعليه يمكن توضيح العلاقة بين المعايير المحاسبية الدولية ومعايير المحاسبة الإسلامية من خلال⁽⁵⁰⁾:

- معايير المحاسبة الإسلامية المتناظرة مع بعض المعايير المحاسبية الدولية، ويتعلق الأمر بتلك المعايير التي يوجد بينها عنصر تشابه مع التأكيد على إضافة لمسة شرعية لجعلها أكثر تكيفاً مع متطلبات العمل البنكي والمالي الإسلامي، وأكثر استيعاباً لأهداف المعاملات الإسلامية، ومثال ذلك IAS 21 آثار التغيرات في أسعار صرف العملات الأجنبية الذي يقابله معيار المحاسبة المالية رقم (16) المعاملات بالمعاملات بالعملات الأجنبية، والعمليات بالعمليات الأجنبية، وكذلك معيار المحاسبة الإسلامي رقم (10) الاستصناع والاستصناع الموازي، الذي يقابله المعيار المحاسبي الدولي رقم (11) عقود الإنشاء لكنه يذهب إلى جوانب لا يتناولها المعيار الأخير.
- معايير المحاسبة الخاصة بالممارسات البنكية الإسلامية، ولا تغطيها المعايير المحاسبية الدولية، ويخص ذلك ما تتفرد به البنوك الإسلامية من معاملات مالية، وهو ما يستدعي إصدار معايير خاصة بها، ومثال ذلك: معيار المحاسبة المالي رقم (2) المراجعة

⁽⁴⁹⁾ الصفحة الرئيسية لهيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية، -<http://aaoifi.com/about> [31.10.2020].

⁽⁵⁰⁾ محمد مجد الدين باكير، معايير المحاسبة المالية الإسلامية ومعايير المحاسبة الدولية - الأرضية المشتركة، مجلة المستثمرون، <http://mosgcc.com/mos/magazine/article.php?storyid=1236> [01.11.2020].

والمراجعة للأمر بالشراء، ومعيار المحاسبة المالي رقم (3) التمويل بالمضاربة، ومعيار المحاسبة المالية رقم (9) الزكاة.

- المعايير المحاسبية الدولية التي لا يمكن للبنوك الإسلامية اعتمادها، وهي تلك المعايير التي تتنافى مع مبادئ أحكام الشريعة الإسلامية، وتدخل في بنود المعاملات المحرمة، ما يعني عدم إقدام هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية إصدار معايير بديلة عنها، كما هو الحال مع المعيار IAS 23 تكاليف الإقراض.

- المعايير المحاسبية الدولية الممكن اعتمادها دون الحاجة إلى إصدار معايير إسلامية مطابقة أو مقابلة لها أو بديلة عنها، لعدم تنافيتها مع خصائص ومميزات التعاملات ومعاملات المالية والبنكية الإسلامية، ومثال ذلك IAS 2 المخزون، IAS 16 الممتلكات والمصانع والمعدات.

الفصل الرابع:

المعايير المحاسبية الدولية الخاصة بالإيجارات

تمهيد:

يتناول هذا الفصل معايير المحاسبة الدولية الخاصة بالإيجارات، وهي المعيار المحاسبي الدولي رقم (17): للإيجارات من حيث هدفه، وتصنيفه لعقود الإيجار، والمعيار الدولي رقم (16): للإيجارات، من حيث هدفه وأسباب إصداره، وتناول أهم الفروق بين المعيارين، وأخيراً تناول تطبيق المعيار الدولي رقم (16): للإيجارات.

1.4 معيار المحاسبة الدولي رقم (17): للإيجارات

1.1.4 هدف المعيار المحاسبي الدولي رقم (17): للإيجارات

هذا المعيار هدف إلى "تحديد المعالجة المحاسبية لعقود الإيجار في البيانات المالية للمستأجرين والمؤجرين والإفصاحات المرافقة لها"، ويعرف عقد الإيجار بموجب المعيار (17) بأنه: "اتفاقية يعطي المؤجر إلى المستأجر بموجبها حق استخدام أصل لفترة زمنية متفق عليها مقابل دفعة أو سلسلة دفعات".

2.1.4 تصنيف عقود الإيجار حسب المعيار المحاسبي الدولي رقم (17):

للإيجارات

يعتمد تصنيف عقود الإيجار بموجب معيار المحاسبة الدولي رقم (17) للإيجارات على أثر نقل جميع الأشكال المرتبطة بملكية العين المؤجرة سواء حوافز أو مخاطر من المؤجر إلى المستأجر، وعلى إثر ذلك إذا ارتبطت الحوافز والمخاطر بالمستأجر تصبح العقود كعقود تمويلية، وعدا ذلك تصبح العقود كعقود إيجار تشغيلية⁽⁵¹⁾.

وقد حدد المعيار ثمانية شروط لاعتبار عقد الإيجار تمويلياً، وهي⁽⁵²⁾:

1- إذا كان العقد ينتقل بموجبه ملكية الأصل من المؤجر إلى المستأجر في نهاية مدة العقد.

⁽⁵¹⁾ خالد جعارات، المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية، ط2، (عمان: دار صفاء للنشر والتوزيع، 2017)،

⁽⁵²⁾ IASB, IAS 17, 10.

- 2- إذا كان المستأجر يمتلك خيار شراء الأصل في نهاية مدة عقده بثمن من المتوقع أن يصبح أقل من قيمته العادلة، أي أن يكون متأكداً بأنه سيتم ممارسة هذا الخيار بدرجة معقولة في بداية فترة الإيجار.
- 3- عندما تغطي فترة عقد الإجارة القسم الأكبر من المدة الاقتصادية للأصل، بغض النظر إن تم تحويل عقد الملكية أم لا.
- 4- إذا وصلت القيمة الحالية للحد الأدنى لدفعات الإيجار فعلياً عند بداية العقد كامل القيمة العادلة للأصل المستأجر على الأقل.
- 5- إذا حمل الأصل وضعاً خاصاً ارتبط بالمستأجر فقط دون غيره من الآخرين تمكنه من الاستفادة من الأصل لكن بدون عمل تعديلات ضخمة.
- 6- إذا تم إلغاء عقد الإيجار من طرف المستأجر، وامتلك القدرة على تعويض الخسائر المرتبطة بإلغاء العقد المرتبطة بالصيانة اللازمة للأصل.
- 7- إذا قام المستأجر بتحمل الأرباح أو الخسائر الناتجة عن تقلبات السوق المؤثرة على قيمة الأصل العادلة.
- 8- إذا استطاع المستأجر أن يستمر في الاستئجار لفترة إضافية أخرى، بمبلغ إيجار أقل بحد واضح من الإيجار الحالي داخل السوق.

2.4 معيار المحاسبة الدولي رقم (16): الإيجارات

يمثل المعيار المحاسبي الدولي رقم (16) المتعلق بالإيجارات الإصلاحي الأساسي الأول للمحاسبة عن عمليات الإيجار، فيعتقد مجلس معايير المحاسبة الدولية ومنذ ثلاثين سنة أن المعيار المحاسبي الدولي رقم (17)، لم يُوفق في التمييز بين عقود الإيجار التشغيلي، وعقود الإيجار التمويلي، وكانت عملية التمييز معيبة مما أدى إلى هيكلية وتمويل خارج الميزانية، وقد حل معيار المحاسبة الدولي رقم (16) محل المعيار المحاسبي رقم (17)، مع ثلاثة تفسيرات تفسير (IFRIC 4) تحديد ما إذا كان الاتفاق يحتوي أم لا يحتوي على عقد إيجار، (SIC 15)، حوافز عقود الإيجار التشغيلي، و(SIC 27)، تقييم جوهر المعاملات التي تنطوي على النموذج القانوني من عقد الإيجار⁽⁵³⁾.

⁽⁵³⁾ Grant Thornton, Major reforms to global lease accounting, IFRS News special edition, February, 2016, 2.

ويعرف عقد الإيجار وفق المعيار الدولي (16): الإيجارات بأنه "ذلك العقد الذي يمنح المستأجر خلال فترة زمنية محددة القدرة على استخدام أصل معين مقابل منفعة للمؤجر"⁽⁵⁴⁾، ويشترط في عقد الإيجار شرطين أساسيين، هما:

- 1- أن لا يكون الأصل غير معرف وإنما يجب أن يكون معرّفاً ومفصلاً في العقد، وبالتالي لا يمكن استبداله من قبل المؤجر.
- 2- أن يمتلك المستأجر القدرة الكاملة على استخدام الأصل والحصول على المنفعة التي يريده منه⁽⁵⁵⁾.

تصنيف عقود الإيجار حسب المعيار المحاسبي الدولي رقم (16): الإيجارات

تصنف عقود الإيجار بموجب المعيار (16) للإيجارات جميعها كعقود إيجار تمويلي، وتصنف كعقود تشغيلية في حالتين نادرتين، وهما⁽⁵⁶⁾:

- 1- في حال أنه كانت فترة العقد تقل عن 12 شهر، وألا يوجد داخل العقد بند ينص على خيار الشراء.
- 2- في حال أن يكون الثمن الإيجاري غير هام نسبياً.

1.2.4 مراحل إصدار معيار المحاسبة الدولي رقم (16): الإيجارات

بدأ مشروع التقارب بين مجلس معايير المحاسبة الدولية (IASB)، ومجلس معايير المحاسبة المالية (FASB) فيما يخص بعقود الإيجار بتوقيع مذكرة التفاهم في سنة 2006 بتوحيد جهود المجلسين، وذلك من خلال تشكيل لجان عمل مشتركة لوضع معايير محاسبية جديدة للإيجار⁽⁵⁷⁾، وتم نشر مسودات عرض في الأعوام (2009، 2010، 2013)، في المجلسين وتقديم الردود والمقترحات، وتم عقد مناقشات المائدة المستديرة في كل من هونغ كونغ، الولايات المتحدة، والمملكة المتحدة، ولتطوير جوانب معينة متعلقة بمعيار الإيجارات أجرى المجلسين التوعية المتعلقة بمسودات العرض مع عدد كبير من أصحاب المصالح، ومستخدمي البيانات المالية للحصول على الملاحظات، حيث أظهر بعضهم مخاوف كبيرة حول النموذج

⁽⁵⁴⁾ IASB, IFRS 16, APPENDIX A.

⁽⁵⁵⁾ IASB, IFRS 16, 19.

⁽⁵⁶⁾ IASB, IFRS 16, 8.

⁽⁵⁷⁾ Change and Adams Consulting, The Economic Impact of the Current IASB and FASB Exposure draft on Leases, (February, 2012),4.

المقترح للمستأجر، ورأى بعضهم أن النموذج المحاسبي السابق للمستأجر ضمن المعيار المحاسبي رقم (17): الإيجارات، لا يحتاج إلى تغيير، وأن جوانب القصور فيه يمكن تصحيحها عن طريق تحسين متطلبات الإفصاح بدلاً من تغيير الاعتراف وشروط القياس، وعلى الرغم من اتفاق المجلسين على العديد من المقترحات، إلا أنهم توصلوا إلى قرارات مختلفة فيما يخص نموذج المحاسبة لدى المستأجر، حيث اتخذ مجلس معايير المحاسبة الدولية قراره باعتماد نموذج واحد للمحاسبة عن عقود الإيجار لدى المستأجر، ورأى أن هذا النموذج يقدم معلومات مفيدة وملائمة لأوسع نطاق ممكن من مستخدمي البيانات المالية، أما مجلس معايير المحاسبة المالية فقد فضل النموذجين للمحاسبة عن هذه العقود بشكل مشابه للمعايير السابقة، وقد أصدر تحديثاً لمعيار المحاسبة الدولي (17): الإيجارات في شباط من عام 2016، مشابهاً للمعيار المحاسبي الجديد (16): للإيجارات، إلا أنه يختلف عنه في نموذج المستأجر، وما يتعلق بالاعتراف ببعض النفقات (الاستهلاك، الفائدة)، والإبلاغ عن التدفقات النقدية⁽⁵⁸⁾، وفي 13 يناير من عام 2016 تم إصدار المعيار الدولي (16) المتعلق بالإيجارات بشكل رسمي، ويبدأ عمله في أو بعد 1 يناير من عام 2019، وقد أنهى هذا المعيار الجدول الطويل في الفكر المحاسبي حول إخفاء القوائم المالية لعقود الإيجار التشغيلي، وإخفاء الالتزامات المترتبة عن هذه العقود⁽⁵⁹⁾.

2.2.4 أسباب إصدار معيار المحاسبة الدولي رقم (16): الإيجارات

تعرض المعيار المحاسبي الدولي رقم (17) الخاص بالإيجارات لعدد من الانتقادات كانت سبباً في إصدار المعيار الدولي (16): الإيجارات، والتي يمكن تلخيصها فيما يلي:

- أن المعيار الدولي رقم (17) المتعلق بالإيجارات لم يضع حداً فاصلاً وواضحاً للتمييز بين نوع الإيجار التمويلي أو التشغيلي، وجعل النصيب الأكبر لعملية التمييز للاجتهاد الشخصي، فالشرطين الثالث والرابع من الصعب التطبيق العملي لهما خاصة مع عدم

⁽⁵⁸⁾ عامر سلمان، وأحمد جاري، تأثير معيار الإبلاغ المالي IFRS 16 في جودة الإبلاغ المالي للوحدات الاقتصادية العراقية بالتطبيق على الشركة العامة للخطوط الجوية العراقية، مجلة الاقتصاد والعلوم الإدارية، م. 25، ع. 110، (2019): 489-516، 493.

⁽⁵⁹⁾ محمد أبو نصار، وجمعة حميدات، معايير المحاسبة والإبلاغ المالي الدولية- الجوانب النظرية والتطبيقية، ط3، (عمان: دائرة المطبوعات والنشر، 2016)، 858.

وجود تفسير أو إرشاد من لجنة معايير المحاسبة الدولية هل أن الجزء الأكبر من العمر الاقتصادي للأصل يمثل 80% أو 90% مثلاً، وبالتالي فقد يُصنف عقد الإيجار تصنيفين مختلفين مع وجود الظروف والوقائع نفسها⁽⁶⁰⁾. وهذا يعطي فسحة لأصحاب الشركات بالتلاعب في تصنيفات العقود عند الضرورة إلى إظهارها بالقوائم المالية أو عدمه، حيث أن هناك أسباب تدفع الشركات لتصنيف العقود الإيجارية على أنها عقود تشغيلية بدلاً من تصنيفها كعقود تمويلية، والذي له الأثر الإيجابي على قوائمها المالية والنسب المالية الرئيسية.

- فشل المعيار المحاسبة الدولي (17) المتعلق بالإيجارات بتلبية احتياجات مستخدمي القوائم المالية، حيث أنه جميع المستخدمين للقوائم المالية يثقون بمدى أهمية الالتزامات التي تصاحب العقود التشغيلية للإيجار بغض النظر أكان المستخدمين مستثمرين أو محللين، وعليه فإن عدم إظهار تلك الالتزامات داخل القوائم المالية يجعل المستخدمين يلجؤون إلى عمل التعديلات اللازمة لكي تأخذ تلك الالتزامات بعين الاعتبار، شرط أن تكون تلك التعديلات قائمة على ما تم تقديمه من معلومات داخل الإفصاحات، إلا أن المستخدم يضطر إلى اللجوء إلى التقديرات والافتراضات ذلك أن المعلومات المقدمة ضمن الإفصاحات لا تكون كافية لعمل تعديلات يمكن الاعتماد عليها بموثوقية، وغالباً ما تكون مخرجاتها إما التقليل لتلك الالتزامات أو تضخيمها عن الواقع، وحيث أن عقود الإيجار هي نوع من أنواع التمويل أو الاقتراض، وأنه من اللازم أن تكون القوائم المالية ذات شفافية عالية فقد أقر مجلس المعايير المحاسبة الدولية إبراز تلك المعلومات داخل القوائم المالية، وذلك لمساعدة جميع الفئات المستخدمة للبيانات المالية والتي تمكنهم من قراءة القوائم المالية والاطلاع على جميع المعلومات المرتبطة بالالتزامات من إفصاحات وغيرها والتي تسهل عليهم اتخاذ التقديرات الهامة لاتخاذ القرارات اللازمة لهم بشكل واضح وشفاف.

⁽⁶⁰⁾ طارق عبد العال حماد، موسوعة معايير المحاسبة الدولية، ط2، (الإسكندرية: الدار الجامعية للطباعة والنشر والتوزيع، 2008)، 127-128.

- لم تكن المتطلبات السابقة للمؤجرين كافية فيما يخص المعلومات حول تعرض المؤجر لمخاطر الائتمان (الناشئة عن عقد الإيجار)، والتعرض لمخاطر الأصول (الناشئة عن حصة المؤجر المحتفظ بها في الأصل الأساسي)، لا سيما عقود إيجار المعدات والمركبات التي تم تصنيفها على أنها عقود إيجار تشغيلية⁽⁶¹⁾.

3.4 أهم الفروقات بين المعيارين المحاسبين الدوليين رقم (16)، ورقم (17) المتعلقين

بالإيجارات

هناك عدد من الفروقات الهامة بين المعيارين الدوليين رقم (16)، ورقم (17)، والتي يمكن حصرها فيما يلي:

1.3.4 مفهوم عقد الإيجار

بالنظر إلى مفهوم عقد الإيجار في كل من المعيارين، يُلاحظ أن التعريف لم يتغير بشكل كبير إلا أن المعيار المحاسبي الدولي رقم (16) قام بالتركيز على القدرة في السيطرة والتحكم للمستأجر بالأصل المعرف، بالإضافة إلى التوضيح اللازم في العقد وفي حال احتوى العقد على أي بند غير إيجاري قابل للتحديد فإنه يجب الفصل داخل محتوى العقد.

2.3.4 تباين الهدف

يختلف المعياران في الهدف من كل منهما، حيث يهدف المعيار المحاسبي الدولي رقم (17) إلى أن يبين للمستأجرين والمؤجرين السياسات والإفصاحات المحاسبية المناسبة لتطبيقها فيما يتعلق بعقود الإيجار التمويل والتشغيلي⁽⁶²⁾، بينما يهدف المعيار المحاسبي الدولي رقم (16) إلى ضمان تقديم المستأجرين والمؤجرين لمعلومات ملائمة بطريقة تعطي تعبيراً صادقاً للمعاملات، وتمنح الأسس اللازمة لجميع مستخدمي القوائم المالية للتقويم والتقييم اللازم على الآثار الناجمة على المركز المالي من عقود الإيجار، وأيضاً لتقويم الأداء المالي والتدفقات النقدية للوحدات الاقتصادية، وقد اشترط المعيار الأخذ بالحسبان أحكام وشروط العقود، وكافة الحقائق

⁽⁶¹⁾ IASB, IFRS 16, BC3, 7.

⁽⁶²⁾ IFRSs, 2010, part A, 460.

والظروف المتعلقة بها عند تطبيق هذا المعيار، ويجب على المؤسسة تطبيق هذا المعيار بصورة ثابتة على العقود ذات الخصائص المتشابهة، وفي الظروف المماثلة⁽⁶³⁾.

3.3.4 التصنيف والمعالجة المحاسبية

قام المعيار المحاسبي الدولي رقم (16) الخاص بالإيجارات، بجعل جميع عقود الإيجار تمويلية ما عدا استثناءين نادرين - السابق بياهما - وبالتالي تم إلغاء جميع العقود التشغيلية وعليه فقد أدى ذلك إلى حدوث تغير في معالجة عقود الإيجار المحاسبية عما كانت عليه بحسب المعيار المحاسبي السابق رقم (17)، فاستبدل نموذج حق استخدام الأصل (Right of Use Model) النموذجين المحاسبين السابق استخدامها وفق المعيار المحاسبي رقم (17)، وبالتالي أصبح لا يوجد أي عقد إيجاري خارج عن القائمة المالية للمستأجرين إلا في الاستثناءين النادرين⁽⁶⁴⁾.

4.4 تطبيق معيار المحاسبة الدولي رقم (16)

1.4.4 فوائد تطبيق المعيار المحاسبي الدولي رقم (16)

إن تطبيق معيار المحاسبة الدولي رقم (16) المتعلق بالإيجارات من شأنه أن يحدث تحسنا كبيرا على المعلومات المقدمة لمستخدمي البيانات المالية، حيث يؤدي تطبيق هذا المعيار إلى:

- 1- زيادة كفاءة متطلبات الإفصاح والتي تسهل على مستخدمي القوائم المالية الفهم والإدراك للمعالجة المحاسبية لعقود الإيجار بالمقارنة بمعايير الإيجار السابقة، وذلك من خلال منح معلومات ذات فائدة كبيرة لمستخدمي البيانات المالية.
- 2- تحسين القابلية لمقارنة المعالجة المحاسبية لعقود الإيجار نتيجة تطبيق معالجات المنشأة خارج الميزانية، مما يؤدي إلى تخفيض أخطاء الاعتراف، والقياس بدرجة كبيرة مما يؤدي إلى سهولة فهمها بدرجة أفضل، وإزالة عدم التناسق والتضارب والضعف في المتطلبات المحاسبية لعقد الإيجار في المعايير المحاسبية السابقة.

⁽⁶³⁾ سلمان وجاري، تأثير معيار الإبلاغ المالي IFRS 16، 494.

⁽⁶⁴⁾ العريدي، أثر تطبيق المعيار IFRS 16، 22.

2.4.4 آثار تطبيق المعيار المحاسبي الدولي رقم (16)

1.2.4.4 الآثار على قائمة المركز المالي

عالج المعيار الدولي (16) للإيجارات عقود الإيجار معالجة مختلفة عن تلك التي عالجها المعيار السابق، حيث حصر تصنيف عقود الإيجار إلى نوع واحد وهي العقود التمويلية، وهذا بدوره سيؤدي إلى وضع جميع الإيجارات التي تم تصنيفها كإيجارات تشغيلية حسب المعيار السابق رقم (17) كأصول للمنشأة، جنباً إلى جنب مع توضيح جميع الالتزامات التي ترتبت عن العقود التشغيلية والتي ستظهر في جانب المطلوبات، وهذا بدوره سيقوم بزيادة واضحة في جانب الأصول والمطلوبات داخل قائمة المركز المالي، خاصة في الشركات التي تستخدم عقود الإيجار التشغيلي بشكل كثيف كقطاع الشحن البحري، تجارة التجزئة، وقطاع الطيران.

2.2.4.4 الآثار على قائمة الدخل

بالنسبة للشركات ذات عقود الإيجار الجوهرية خارج الميزانية، سيعمل المعيار الدولي رقم (16) على تغيير طبيعة المصروفات المرتبطة بتلك الإيجارات، حيث تُستبدل مصروفات الإيجار التشغيلي المباشرة النمطية بكل من التالي (65):

1- تكلفة إهلاك أصول الإيجار (المشتمل عليهم في التكاليف التشغيلية).

2- مصروفات الفائدة على خصوم الإيجار (المشتمل عليها في تكاليف التمويل).

ويعمل هذا التغيير على انسجام معالجة مصروفات الإيجار بالنسبة لكل عقود الإيجار، على الرغم من أن تكلفة الإهلاك تكون بالعادة متساوية، وهذا يؤدي إلى حدوث فروقات واضحة في انخفاض القيم الدفترية للأصول المؤجرة مقارنة بالالتزام الإيجاري حيث أن انخفاض القيم الدفترية يكون أسرع، وذلك لأن الأصول يحسب إهلاكها خطياً أما التزامات الإيجار فتتخفف بقيمة الدفعات المتفق عليها، وتزيد بثمن الفائدة الذي ينقص مع طول عمر الأصل (66).

(65) Mark Thiong'o, Product Service System for Volvo Trucks: *Fining new business value compliant with IFRS 16 Leasing regulations*, The International Institute for Industrial Environmental Economics , 2016, 3.

(66) إيمان ميمون، ورفيق بشوندة، أهمية تعديل المعالجة المحاسبية لعقود الإيجار عند المستأجر للنظام المحاسبي المالي - دراسة مقارنة IAS 17، SCF، IFRS 16، مجلة دفاتر بواكس، م. 7، ع. 5. (2017): 158-

3.2.4.4 الآثار على جدول التدفقات النقدية

لا يؤثر تطبيق المعيار (16) في المبلغ الإجمالي للتدفقات النقدية بين الأطراف في عقد الإيجار، إلا أن له تأثيراً في الزيادة على التدفق النقدي المالي الذي يقابله انخفاض في التدفق النقدي التشغيلي، وذلك لأن الأنشطة التمويلية أصبحت تحتوي على جميع الدفعات الأساسية لكل الالتزامات الخاصة بالإيجار وما يخص الفائدة من دفعات⁽⁶⁷⁾.

3.4.4 المخاطر الناتجة عن تطبيق المعيار المحاسبي الدولي (16): الإيجارات

يمكن أن ينتج عن تطبيق المعيار المحاسبي الدولي (16) للإيجارات عدداً من المخاطر، وهي كما يلي⁽⁶⁸⁾:

- 1- مخاطر نتيجة التغير في السياسات المحاسبية (المعايير) والتي تؤدي إلى تغير في البيانات المالية حيث تظهر تغيرات حقيقية وتختلف الأرقام والنسب والمؤشرات المالية المحاسبية حيث تظهر بأرقام متضخمة عن القوائم السابقة، والذي بدوره يؤثر سلباً على قرارات مستخدمي القوائم المالية.
- 2- مخاطر تغيير أنماط سلوك المستأجرين نتيجة لتطبيق هذا المعيار، فقد يُفضل المستأجرين إنهاء عقود الإيجار السارية والاتجاه نحو الاستدانة مقابل شراء أصول مماثلة، وذلك فيما يخص الشركات التي كانت وفقاً للمعيار السابق رقم (17).
- 3- مخاطر التحايل على تطبيق المعيار رقم (16)، حيث قد تلجأ بعض الشركات خاصة التي يمكن أن يكون بينهما اتفاق ضمني يمكن المحافظة عليه، إلى إبرام عقود إيجار لمدة تساوي أو تقل عن عام وتحدد فور انتهاء العقد بمدد مماثلة.

⁽⁶⁷⁾ إيمان ميمون، ورفيق بشوندة، أهمية تعديل المعالجة المحاسبية لعقود الإيجار، 149.

⁽⁶⁸⁾ أمل محمد عوض، تقييم أثر تطوير معايير المعالجة المحاسبية للعقود الإيجارية على تحسين جودة التقارير المالية- دراسة استكشافية في البيئة المصرية، مجلة الفكر المحاسبي، ع.1، ج.1، (2016): 812-872، 845.

الفصل الخامس:

منهجية البحث وتحليل نتائج المقابلات الشخصية

تمهيد:

يتناول هذا الفصل المنهجية التي اعتمدها البحث، والمجتمع المستهدف، وتحليل المقابلات الشخصية التي أجراها الباحث وتحليل نتائجها.

1.5. المنهج

اعتمدت هذه الدراسة على المنهج النوعي. ويتم استعمال هذا المنهج للتركيز على البحث المتخصص واكتساب فهم أكبر للموضوع محل الدراسة، كما يساعد المنهج النوعي في الحصول على معلومات أكثر فائدة عن فهم الفرد وتفسيره للظاهرة مقارنة بالمنهج الكمية. وفي المنهج النوعي بدلاً من ربط المتغيرات أو مقارنتها باستخدام كلمات "التأثير"، "المقارنة"، "الارتباط" فإنه يميل إلى معالجة أسئلة مثل "ماذا"، و"كيف"، و"لماذا". كما تكمن قوة المنهج النوعي في قدرته على تقديم مفصل لتجربة الأفراد حول قضية بحث معينة، وتفسير أكثر عمقاً للبيانات والمعلومات والآثار المترتبة على البيانات الكمية.

وتشتمل خطوات التحليل النوعي على ما يلي⁽⁶⁹⁾:

- 1- الاستكشاف الأولي للبيانات من خلال قراءة النصوص وكتابة الملاحظات.
- 2- ترميز البيانات بواسطة تجزئة النص وتصنيفه.
- 3- استخدام الأكواد لتطوير السمات عن طريق تجميع الرموز المتماثلة معاً.
- 4- موضوعات مترابطة ومتشابهة.
- 5- بناء السرد.

2.5 جمع البيانات

اعتمدت الدراسة لجمع البيانات من أجل التحليل النوعي على المقابلات شبه المنظمة وجهاً لوجه، والمقابلات الشخصية هي اتصال مباشر، وتعطي الفرصة للمحاور لتقديمها والتجاوب مع ردود الفعل من خلال توضيح أي أسئلة⁽⁷⁰⁾. كما تسمح المقابلات شبه المنظمة أيضاً

⁽⁶⁹⁾ Creswell, John, W. Educational Research: Planning, Conducting, And Evaluating Quantitative and Quantitative Research. Upper Research, N.J, Merrill, 2002.

⁽⁷⁰⁾ Zikmund, W. G. Business Research Method, 8th Edn. Cincinnati, Ohio: Thomson/ South-Western, 2003.

لمن تتم مقابلتهم بإعطائهم درجة من الحرية للتعبير عن أفكارهم حول القضايا قيد الدراسة⁽⁷¹⁾ . وتهدف هذه الدراسة إلى الحصول على تصور أصحاب الاختصاص حول أثر تطبيق المعيار المحاسبي الدولي رقم 16 الخاص بالإجارة على البنوك الإسلامية الفلسطينية. وقد تم جمع بيانات الدراسة من خلال البيانات والتقارير الصادرة عن البنوك الإسلامية الفلسطينية، بالإضافة إلى المقابلات مع المدراء الماليين، ومعدّي القوائم المالية، ومسؤولي إدارة المخاطر في البنوك الإسلامية الفلسطينية.

ولضمان إجراء المقابلات على المسار الصحيح، استوفت بروتوكولات المقابلة الشروط الضرورية مثل قائمة الأسئلة، معلومات حول الأشخاص الذين تم مقابلتهم، وتاريخ ووقت المقابلات، بالإضافة إلى أن جميع المقابلات مسجلة بأدوات مناسبة ونسخها لغرض التحليل.

3.5 عينة الدراسة

يعتمد اختيار الخبراء على أخذ عينات هادفة، وأخذ العينات الهادفة هو واحد من استراتيجيات أخذ العينات الأكثر شيوعاً، والتي بموجبها تكون مجموعة المشاركين قد تم اختيارهم بناء على سؤال بحث معين، وغالباً ما تحدد أحجام العينات الهادفة على أساس التشعب النظري (النقطة في جمع البيانات عندما تكون البيانات الجديدة لم تعد تجلب رؤى إضافية لأسئلة البحث). وتركز هذه الدراسة على أخذ العينات من الخبراء - وهم مجموعة فرعية من أخذ العينات الهادفة- ويتم استخدامه لسببين؛ الأول: استخلاص آراء الأشخاص ذوي الخبرة المحددة، والثاني: تقديم أدلة على صحة نتائج البحث.

4.5 المستجيبون

أحد أهداف هذه الدراسة هو استكشاف تصور الخبراء حول أثر تطبيق المعيار المحاسبي الدولي رقم 16 الخاص بالإجارة على البنوك الإسلامية الفلسطينية، وهكذا، تم إجراء مقابلات مع سبعة خبراء لديهم خلفية متنوعة، وتخصصات متعددة، منها الصيرفة الإسلامية، والمعايير المحاسبية، والرقابة والتدقيق، وإدارة المخاطر، وجميع هذه التخصصات هي مصدر جيد للمعلومات المطلوبة، كما أنه بالنظر إلى العمر وسنوات الخبرة يلاحظ أن أغلبهم من ذوي

⁽⁷¹⁾ Horton, J., Macve, R., and Struyven, G., Qualitative Research: Experiences In Using Semi-Structured Interviews, In C, 2004.

الخبرات الكبيرة، والأعمار المتقدمة، والذي من شأنه أن يساهم في الحصول على المعلومات الدقيقة كونها صادرة من ذوي الخبرات والمعرفة الكبيرة.

وتعتمد معايير اختيار الخبراء على مؤهلاتهم ومجال تخصصهم، والخبرة العملية. ومن حيث عدد المشاركين الذين تم اختيارهم للدراسة فقد أخذ الباحث بالرأي الذي يوصي بستة مشاركين للدراسات النوعية⁽⁷²⁾، كما يعتمد اختيار عدد المستجيبين أيضاً على مفهوم "التشبع" أو النقطة التي لا توجد فيها معلومات أو موضوعات جديدة، وقد لوحظ في البيانات من المستجيبين، أن العدد سبعة ملائم ويتوافق مع ما أخذ به باحثون آخرون⁽⁷³⁾ من أن حجم العينة الصغير يمكن من دراسة الموضوع، ويكفي لتحقيق أهداف الدراسة.

يوضح الجدول التالي الخبراء الذين تمت مقابلتهم، حيث يقدم الجدول معلومات عن المسمى الوظيفي لهم، ومكان العمل، والعمر، وسنوات الخبرة، وقد تم تسمية المشاركين السبعة باسم الخبير 1 (خ1)، الخبير 2 (خ2)، والخبير 3 (خ3) ... والخبير 7 (خ7).

الجدول 1.5: نبذة عن الخبراء

الخبير	المنصب / الوظيفة	المؤسسة التي يعمل بها	العمر	سنوات الخبرة
خ1	مدقق شرعي	البنك الإسلامي الفلسطيني	54	24
خ2	مدير دائرة الرقابة والتدقيق الداخلي	البنك الإسلامي الفلسطيني	48	14
خ3	مدير إدارة المخاطر	البنك الإسلامي العربي	47	24
خ4	مساعد مدير إدارة المخاطر	البنك الإسلامي العربي	43	20
خ5	مدقق مالي	البنك الإسلامي العربي	27	3

⁽⁷²⁾ Morse, Janice M. Designing Funded Qualitative Research. In: Denzin, N.k. and Lincoln, Y.S., Eds, Handbook of Qualitative Inquiry, Sage Publications Ltd., Thousand Oaks, 220-235, 1994.

⁽⁷³⁾ Muhamad, A. Challenges of Micro Finance and Prospect of Introducing and Developing IMM in Nigeria. Unpublished PHD Thesis, International Islamic University Malaysia (IIUM).

18	45	مصرف الصفا	مدير دائرة المخاطر والامتثال	6خ
20	46	سلطة النقد الفلسطينية	المشرف الإقليمي لدائرة الرقابة والتفتيش	7خ

5.5 أدوات الدراسة

يعتمد اختيار أداة الدراسة على نوع المعلومات المطلوبة لحل مشكلة الدراسة، ولغرض هذه الدراسة فقد تم توظيف مقابلة لتوليد المعلومات من الخبراء، وتغطي المقابلة إجابة الخبراء عن سؤال بحث معين، وتتيح هذه التقنية أيضاً للباحث التخطيط، وإعطاء المجال للمشاركة للشخص الذي تتم مقابله⁽⁷⁴⁾.

واعتمدت الدراسة على المقابلات شبه المنظمة، والتي تمنح من أجريت معهم المقابلات حرية التعبير عن أفكارهم حول القضايا موضوع الدراسة⁽⁷⁵⁾

وقبل إجراء المقابلة الفعلية مع الخبراء، تكون المقابلة التجريبية والغرض الرئيس من إجراء المقابلات التجريبية هو الوصول إلى مصداقية وصحة الأسئلة وتوافقها مع أهداف البحث⁽⁷⁶⁾، وتم إجراء الدراسة التجريبية على ثلاثة خبراء من البنوك الإسلامية الثلاث في فلسطين، البنك الإسلامي العربي، البنك الإسلامي الفلسطيني، ومصرف صفا، واستغرقت المقابلة 40 دقيقة، وأشارت الإجابات التي قدمها الخبراء إلى الاتساق في الإجابة، وأشارت إلى أنهم قادرين على فهم الأسئلة بوضوح.

6.5 تحليل البيانات

تم نسخ البيانات التي تم جمعها أثناء المقابلة في ملاحظات وتحليلها باستخدام التحليل الموضوعي، والتحليل الموضوعي هو "طريقة لتحديد وتحليل وإعداد التقارير عن موضوع من

⁽⁷⁴⁾ Morse, J.M, and Richards, L. Reading First for a User's Guide to Qualitative Methods. *Thousand Oaks, London, Sage*,2002

⁽⁷⁵⁾ Horton, et al, Qualitative Research.

⁽⁷⁶⁾ Sekaran, U. Research Methods for Business. John Wiley and Son Inc, 2003.

خلال البيانات⁽⁷⁷⁾. وهي عملية تتضمن اختيار وتبسيط وترميز البيانات التي يتم جمعها في مواضيع مشتركة⁽⁷⁸⁾.

وترجع أسباب استخدام التحليل الموضوعي في هذه الدراسة إلى بعض المزايا، ومنها⁽⁷⁹⁾:

- 1- القدرة على تلخيص السمات الرئيسية للبيانات الكبيرة.
 - 2- إبراز أوجه التشابه والاختلاف في البيانات.
 - 3- مفيدة في وضع تحليل ملائم لتطوير السياسات.
- هناك ست خطوات أساسية لإجراء تحليل المحتوى الموضوعي، وذلك على النحو التالي⁽⁸⁰⁾:
- 1- بعد انتهاء كل جلسة مقابلة يتم نسخ البيانات حرفياً بواسطة القائم بإجراء المقابلة من أجل الترميز الصحيح.
 - 2- يتم تحديد الرموز الأولية لتمثيل أي مميزات مثيرة للاهتمام تحدث عبر مجموعة البيانات بأكملها.
 - 3- يقوم القائم بإجراء المقابلة بجمع الرموز وفق الموضوعات.
 - 4- تتم مراجعة الموضوعات جنباً إلى جنب مع رموزها، ومع مجموعة البيانات بأكملها.
 - 5- يتم تعريف كل سمة وتسميتها.
 - 6- كتابة وصف لكل موضوع.

وقد تكونت أسئلة المقابلة من عشرين سؤالاً مفتوحاً، للحصول على أكثر المعلومات دقة، وقد تم تخصيص بعض الأسئلة للخبراء من خارج العاملين في البنوك الإسلامية الفلسطينية، كما هو موضح في ملحق رقم (1).

بعد تحليل نصوص المقابلات بشكل موضوعي، تم تصنيف الأسئلة إلى أربعة مواضيع، وهي واقع عقود الإجارة في البنك، والمعايير المحاسبية المعمول بها، وتطبيق معيار المحاسبة الدولي رقم (16) الخاص بالإيجارات، وآثار تطبيق معيار المحاسبة الدولي رقم (16)، وتحديات تطبيق

(77) Braun, V, & Clarke, V. Using Thematic Analysis In Psychology. Qualitative Research in Psychology. Vol. (3), 2006, PP. 77-101.

(78) Miles, M and Huberman, A. Qualitative Data Analysis 2nd Ed. Thousand Oaks, Sage Publication, 1994.

(79) Braun, & Clarke. Using Thematic Analysis In Psychology.

(80) Braun, & Clarke. Using Thematic Analysis In Psychology

المعايير المحاسبية الدولية، وطرق التغلب عليها كما هي في الجدول التالي، مع العلم أن بعض الأسئلة التي تضمنت الخيارات تم اختصارها، ويمكن الرجوع إليها كاملة في الملحق (2).

جدول 2.5: الموضوعات الرئيسية وأسئلة المقابلة

المواضيع الرئيسية	أسئلة المقابلة
الموضوع الأول: المعايير المحاسبية المعمول بها	<p>1. هل تلزم سلطة النقد البنوك الإسلامية بتطبيق المعايير المحاسبية الدولية؟</p> <p>2. هل تحظى البنوك الإسلامية بمعاملة خاصة فيما يتعلق بالمعايير المحاسبية؟</p> <p>3. إذا كان البنك يطبق المعايير المحاسبية الدولية، كم مدة تطبيقه لتلك المعايير؟</p> <p>4. إذا كان البنك يطبق المعايير المحاسبية الدولية، هل يطبقها كلها أو بعضها؟</p> <p>5. إلى أي مدى يتفق أو يختلف تطبيق المعايير المحاسبية في فلسطين مع باقي الدول؟</p>
الموضوع الثاني: تطبيق معيار المحاسبية الدولي رقم (16) الخاصة بالإجارة	<p>1. إلى أي مدى يطبق البنك معيار المحاسبة الدولي رقم 16 الخاص بالإجارة؟</p> <p>2. لماذا تم تعديل معيار المحاسبة الدولي رقم 17 السابق واستبداله بالمعيار رقم 16، وما هي أهم الفروق بينهما؟</p> <p>3. المعيار المحاسبي رقم 16 لا يتطرق إلى الإيجارات المنتهية بالتملك. كيف يتم معالجتها في البنوك الإسلامية؟</p> <p>4. معايير المحاسبة التقليدية تعتبر الإجارة المنتهية بالتملك يباع بالأقساط مع تأخر الملكية. ما مدى تأثير ذلك على البنوك الإسلامية؟</p> <p>5. هل تتأثر المعاملات الخاصة بالإيجارات المنتهية بالتملك؟ وهل التأثيرات إيجابية أم سلبية؟</p>

<p>6. هل من الأفضل للبنوك تملك الأصل ومن ثم تأجيره أم الأفضل لها أن تستأجر بالأصل ومن ثم تقوم بتأجيره؟</p> <p>7. ورد في المعيار المحاسبي رقم 16 أنه يتم تصنيف عقد الإيجار كعقد تمويلي إذا كان يحول فعليا كل المخاطر والمكافئات الطارئة أو العرضية إلى صاحب ملكية الأصل غير ذلك يصنف العقد كعقد تشغيلي. هل العقود في البنك الذي تعمل به تمويلية أم تشغيلية؟ وما هو أثر هذا التصنيف على البنك كمؤجر مستأجر؟</p>	
<p>1. ما هي أهم التحديات التي يواجهها البنك في تطبيق المعايير المحاسبية الدولية عموما والمعيار رقم 16 خصوصا؟</p> <p>2. ما مدى استعداد البنك لتجاوز التحديات التي تواجهه في تطبيق المعايير المحاسبية الدولية عموما والمعيار رقم 16 خصوصا، وما هي الوسائل المتبعة لتجاوزها؟</p>	<p>الموضوع الثالث: تحديات تطبيق المعايير المحاسبية الدولية، وطرق التغلب عليها</p>
<p>1. ما هي الآثار التي تركها تطبيق المعيار رقم 16 من ناحية الحوكمة؟</p> <p>2. إذا كان البنك يطبق معيار المحاسبة الدولية رقم 16، ما هي الآثار (إيجابية كانت أو سلبية) التي تركها على البنك كمؤجر؟</p> <p>3. إذا كان البنك يطبق معيار المحاسبة الدولية رقم 16، ما هي الآثار (إيجابية كانت أو سلبية) التي تركها على البنك كمستأجر؟</p> <p>4. ورد في المعيار المحاسبي رقم 16 أنه يتم تصنيف عقد الإيجار كعقد تمويلي إذا كان يحول فعليا كل المخاطر والمكافئات الطارئة أو العرضية إلى صاحب ملكية الأصل غير ذلك يصنف العقد كعقد تشغيلي. هل العقود في البنك الذي تعمل به تمويلية أم تشغيلية؟</p>	<p>الموضوع الرابع: آثار تطبيق المعيار المحاسبة الدولي رقم (16)</p>

5. وما هو أثر هذا التصنيف على البنك كمؤجر مستأجر؟

1.6.5. واقع عقود الإجارة في البنك

في هذا الموضوع تم سؤال الخبراء 3 أسئلة كما هي في الجدول (2.5). لمعرفة واقع تطبيق عقد الإجارة في البنوك الإسلامية في فلسطين والمنتجات التي يستخدم فيها ونسبته. فيما يتعلق بواقع تطبيق عقد الإجارة في البنوك الإسلامية في فلسطين أجمع كل الخبراء (7 خبراء) على تطبيق عقد الإجارة في البنوك الإسلامية في فلسطين وأنها تمثل ما نسبته 15-18% من مجموع العقود المطبقة في البنوك الإسلامية، وتنقسم عقود الإجارة إلى إجارة تشغيلية، وإجارة منتهية بالتمليك. وفيما يتعلق بالمنتجات التي تستخدم فيها فقد ذهب أغلب الخبراء على أن الإجارة تستخدم في تمويل الخدمات التعليمية، والصحية، والعقارات، والسيارات، وتأجير الأراضي الزراعية، وتأجير المعدات المختلفة.

2.6.5. المعايير المحاسبية المعمول بها:

في هذا الموضوع تم سؤال الخبراء خمسة أسئلة كما هي في الجدول رقم (2.5) لمعرفة المعايير المحاسبية المعمول بها في البنوك الإسلامية في فلسطين، وتبنيها للمعايير المحاسبية الدولية ومدة تطبيقها إذا كان تبنيها كلياً أو جزئياً، ومدى اتفاق أو اختلاف تطبيق المعايير المحاسبية في فلسطين مع باقي الدول.

فقد أكد الخبراء (7 خبراء) على أن البنوك الإسلامية في فلسطين تطبق المعايير المحاسبية الدولية (IASB) التي ألزمتها بها سلطة النقد الفلسطينية بالإضافة إلى تطبيقها معايير هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية (الأيوبي) وأشار الخبير رقم (7) إلى أنه في حالة عدم وجود معيار محاسبي إسلامي خاص بعملية معينة تلجأ البنوك الإسلامية إلى المجالس المحلية والمتمثلة في الهيئة العليا للرقابة الشرعية والتي تتبع لسلطة النقد الفلسطينية أو هيئة الرقابة الشرعية على مستوى المصارف الإسلامية، فوجد أن البنوك الإسلامية الفلسطينية تطبق المعايير المحاسبية الدولية بالإضافة إلى تطبيقها معايير هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية (الأيوبي).

وقد أشار الخبراء إلى أهمية الالتزام بهذه المعايير المحاسبية لأنها تعطي المطلع على البيانات المالية سواءً من المستثمرين أو المتعاملين نوعاً من الطمأنينة، وسهولة فهم الوضع المالي.

3.6.5. تطبيق معيار المحاسبة الدولي رقم (16) الخاص بالإجارة:

تحت هذا الموضوع تم سؤال الخبراء سبعة أسئلة كما هي في الجدول رقم (2.5) للحصول على رأيهم حول مدى تطبيق البنوك الإسلامية بفلسطين للمعيار المحاسبي الدولي رقم 16 وسبب استبدال المعيار المحاسبي الدولي رقم 17 به، وكيفية معالجة المعيار رقم 16 للإجارة المنتهية بالتمليك ومدى تأثير المعيار على الأقساط الخاصة بالإجارة المنتهية بالتمليك، وإذا ما كان تأثيره إيجابياً أو سلبياً، وكيفية معالجة المعيار لتملك الأصول وكيفية تصنيفه لأخذ الإيجار. أشار الخبراء (7 خبراء) إلى أن سلطة النقد الفلسطينية أصدرت تعليماتها إلى كافة البنوك العاملة في فلسطين بوجوب تطبيق المعيار المحاسبي الدولي رقم (16)، وقد تم تطبيق المعيار (16) على ما تم تحديده سابقاً من عقود مثل عقود الإجارة على إثر معيار المحاسبة الدولي رقم (17)، وتفسيرات لجنة تفسيرات معايير التقارير المالية رقم (4)، وقد طبقت البنوك الإسلامية الفلسطينية المعيار (16) بطريقة الأثر الرجعي المعدل.

أما مصرف صفا، ونظراً لحدثة إنشائه فإن تطبيق المعيار المحاسبي الدولي المالي رقم (16) قد تم باستخدام المنهج المبسط والمسموح به بموجب المعيار الدولي (16) عند التطبيق لأول مرة، وبناء عليه، لم يتم المصرف بإعادة أرقام المقارنة لسنة 2018.

ويرى الخبراء (7 خبراء) أن السبب من إحلال المعيار المحاسبي الدولي رقم (16) محل المعيار السابق رقم (17)، أنه وفق المعيار السابق رقم (17) فإن الإيجارات لا تدرج ضمن بند المركز المالي، الأمر الذي لا يعطي قارئ البيانات المالية حجم الممتلكات المستأجرة إلا الإيجارات التمويلية، أي أن البيانات المالية وفق المعيار المحاسبي رقم (16) تعطي معلومات كاملة ووافية. وأوضح الخبراء أن الإيجارات المنتهية بالتمليك لا يعالجها المعيار المحاسبي الدولي رقم (16)، وإنما يتم معالجتها وفق المعايير المحاسبية الإسلامية.

4.6.5. آثار تطبيق المعيار المحاسبة الدولي رقم (16): الإيجارات:

تحت هذا الموضوع تم سؤال الخبراء سؤالين كما هي في الجدول رقم (2.5) للحصول على رأيهم في الآثار التي تركها تطبيق المعيار رقم 16 من ناحية الحوكمة، والآثار (إيجابية كانت أو سلبية) التي تركها على البنك كمؤجر وكمستأجر، وأثر تصنيف المعيار لعقد الإيجار كتمويلي أو تشغيلي على البنك كمؤجر ومستأجر.

وقد أشار الخبراء السبعة إلى عدم تأثير تطبيق المعيار المحاسبي الدولي رقم (16) على البنك كمؤجر، ذلك لأن الاعتراف بعقود الإيجار للمؤجرين بموجب المعيار (16) لم يحدث تغييراً كبيراً مقارنة مع متطلبات معيار المحاسبة رقم (17)، حيث سيقوم المؤجر بالاستمرار بتسجيل العقود إما على الجانب التشغيلي أو على الجانب التمويلي باستخدام مبادئ مماثلة لتلك المستخدمة في المعيار (17)، وبالتالي لن يؤثر تطبيق المعيار (16) في حالة كون البنك الطرف المؤجر على عقود الإيجار.

أما حول تأثيره على البنك كمستأجر فأشار الخبراء إلى أنه من الناحية الإيجابية زادت موجودات البنك، ومن ناحية سلبية فتظهر في توزيع مصروفات الإيجار على فترات مالية افتراضية بطريقة غير متساوية.

وأشار الخبراء إلى أن طبيعة أثر تطبيق المعيار (16) على البنك كمستأجر تظهر في أن البنك يوجد لديه العديد من العقود المختلفة الخاصة بالإيجار مثل عقود المعدات والمكن والعقارات والممتلكات قبل تطبيق المعيار (16)، وكانت تصنف هذه العقود في بداياتها إما كعقود تشغيلية أو كعقود تمويلية، حيث يتم تصنيف العقود على أنها عقود تمويلية إذا كانت العقود تقوم بإرسال جميع أشكال المنفعة والمخاطرة الجوهرية الملاصقة للأصل المؤجر إلى البنك، أما باقي العقود فإنها تصنف على أنها عقود تشغيلية، وفي حالة العقد التمويلي يقوم المصرف برسملة العقد الإيجاري عندما يبدأ العقد بالثمن العادل للأصل المؤجر أو بالثمن الحالي المخصوم لدفعات الإيجار ويتم اختيار الأقل بينهما. أما بالنسبة للاعتراف بالدفعات الفعلية للإيجار فإنها تكون مقسمة بين العائد على العقد الإيجاري وعلى تخفيض مطلوبات العقد الإيجاري، أما بالنسبة إلى العقد التشغيلي فإنه لا يقوم برسملة الأصول المؤجرة، لكنه يقوم باحتساب دفعات الإيجار كمصروفات إيجار في قائمة الدخل، والدخل الشامل على أساس القسط الثابت، وعلى فترة الإيجار، ويتم الاعتراف بالإيجار المدفوع مقدماً، والإيجار المستحق في الأرصدة المدينة والدائنة الأخرى على التوالي.

وأكد الخبير (خ4) إلى أن أثر تطبيق المعيار الدولي (16) قد جاء في أن البنك عندما أراد الاعتراف بجميع العقود قام باستخدام طريقة موحدة، مستثنياً بذلك العقود قصيرة الأجل الخاصة بالإيجار، العقود منخفضة القيمة للأصول، باستثناء عقود الإيجار قصيرة الأجل،

وعقود الإيجار للأصول منخفضة القيمة. وبالتالي فإن المعيار (16) يقوم بتقديم إجراءات تطبيقية محددة، وحلول عملية.

وأشار الخبراء إلى أنه فيما يخص عقود الإيجار التشغيلية التي تم الاعتراف بها سابقاً قبل تطبيق المعيار الدولي (16)، فإنه بناءً على القيمة الدفترية قد تم الاعتراف بحقوق الانتفاع لأغلب عقود الإيجار، يعني مثل لو أنه تم تطبيق المعيار منذ بداية العقد، بغض النظر عن استعمال المعدل الخاص بالاقتراض بتاريخ تطبيقه، كما قام المصرف بالاعتراف بأصل حق الاستعمال لقسم من عقود الإيجار باستعمالها ثمن التزام الإيجار بعد أن يتم تعديلها بثمان الدفعات المقدمة للإيجار، والثمان الإيجاري المستحق ذو الصلة، وما تم الاعتراف به سابقاً.

وبناءً على القيم الحالية للمتبقّي من دفعات الإيجار يتم الاعتراف بملوبات الإيجار، وبناءً على تاريخ التطبيق يتم الخصم باستخدام معدل الاقتراض.

5.3.5. تحديات تطبيق المعايير المحاسبية الدولية وطرق التغلب عليها

تحت هذا الموضوع تم سؤال الخبراء سؤالين كما هي في الجدول رقم (2.5) للحصول على رأيهم في أهم التحديات التي تواجهها البنوك الإسلامية في فلسطين في تطبيق المعايير المحاسبية الدولية عموماً والمعيار رقم 16 خصوصاً، ومدى استعداد تلك البنوك لتجاوز تلك التحديات والوسائل المتبعة في ذلك.

وقد أشار كل من الخبير (خ1)، و(خ3) إلى أن من التحديات التي تواجه البنوك الإسلامية الفلسطينية في تطبيق المعايير الدولية، أن البنوك الإسلامية تقوم بإصدار قوائم مالية مزدوجة وفقاً لكل من المعايير الدولية، والمعايير الصادرة عن الأيوبي، حيث تقوم بإعداد الحسابات والإبلاغ عنها بأساليب مختلفة، والذي يؤدي إلى عدم التجانس في الإبلاغ المالي، ويحول دون توفير الإفصاح الكافي، ولا يساعد في عمل المقارنات في الصناعة المصرفية الإسلامية.

وأضاف الخبير (خ2) أن من التحديات أيضاً عدم قدرة المعايير المحاسبية الدولية على معالجة وإدراك الجوانب الدقيقة الخاصة بالمصرفية الإسلامية، وذلك لاختلاف طبيعة النشاط والدور في المصارف الإسلامية عنه في المصارف التقليدية.

وأكد الخبيرين (خ4)، و(خ5) إلى أن من أهم التحديات التي تواجهها البنوك في تطبيق المعيار المحاسبي الدولي رقم (16)، تحديد سعر الخصم، والمدة الزمنية المتوقعة في حال كانت مدة

الإيجار غير محددة، كما تواجه البنوك الإسلامية إشكالية أن هذه المعايير لا تراعي خصوصية البنوك الإسلامية، ومنها عقود الإجارة المنتهية بالتمليك، حيث تعالجها البنوك وفق المعايير المحاسبية الإسلامية.

واقترح الخبراء عدداً من الطرق للتغلب على تحديات المعيار المحاسبي رقم (16) ومنها: أن على مجلس الإدارة في البنوك الإسلامية وضع سياسات معتمدة لتحديد معدل الخصم، وذلك باستخدام معدل خصم موحد لكل مجموعات عقود الإيجار، التي تحمل تشابه في الخصائص، ولتحديد فترة عقد الإيجار الخاصة بالعقود التي يوجد بها خيارات الإنهاء وخيارات التمديد فقد استعمل المصرف معلومات وبيانات لاحقة عند تحديد فترة الإيجار، وعليه يقوم المصرف باعتبار الفترة التي تم تحديدها ملزمة ولا تقبل الإلغاء، آخذةً بعين الاعتبار الفترات الشاملة على خيار التمديد للعقد بعد التأكد من ممارسة هذا الخيار، أو الخيارات التي تحمل فترات تتعلق بإنهاء العقد بعد التأكد من أن المصرف لن يقوم بممارسة هذا الخيار، ويحق للمصرف أن يقوم بزيادة فترة استئجار الأصول بموجب عقد الإيجار، وعند ذلك يقوم بعملية تقييم من لزوم عملية التجديد أم لا، أي أنه ينظر إلى جميع العوامل ذات الأهمية التي قد تعطي نشاطاً اقتصادياً أفضل للقيام بعملية التجديد، وفي حال حدوث أي طارئ أو أحداث هامة أو تغير في الظروف الداخلية للمصرف والتي من شأنها أن تؤثر على قدرة المصرف في استخدام خيار التجديد أو لا يقوم المصرف بإعادة التقييم لفترة الإيجار، ويقوم البنك بتضمين فترة التجديد كجزء من مدة عقد الإيجار نظراً لأهمية هذه الأصول في عملياته التشغيلية، وإن مدة العقد الغير قابلة للإلغاء لبعض هذه الأصول تعتبر قصيرة نسبياً، وفي حال إلغاء تلك العقود فإن العمليات التشغيلية ستتأثر بشكل سلبي في حال عدم وجود بدائل لتلك الأصول.

الفصل السادس:

النتائج والتوصيات

شهدت العقود الأربعة الأخيرة تحولاً واضحاً باتجاه الصيرفة الإسلامية في جميع أنحاء العالم، حيث بلغ إجمالي الأصول الصيرفة الإسلامية 1.84 تريليون دولار أمريكي في الربع الثالث من العام 2020 بمعدل نمو 4.3% مقارنة بعام 2019، وفيما يخص القطاع المصرفي الإسلامي الفلسطيني فيعد من التجارب الحديثة نوعاً ما حيث بدأ أول مصرف إسلامي في فلسطين عمله في عام 1995 بعد تأسيس سلطة النقد الفلسطينية، وقد شهدت السنوات الأخيرة تطوراً ملحوظاً في هذا القطاع في ظل إقبال العملاء على المصرفية الإسلامية.

وتوصلت الدراسة لعدة نتائج، وقدمت عدة توصيات وهي كما يلي:

1.6 النتائج:

- تهتم المصارف الإسلامية والتقليدية على حد سواء- بتطبيق المعايير المحاسبية الدولية لما لها من تأثير على ثقة العملاء فهي تضيفي الشفافية والإفصاح على عمل هذه المصارف. فيما يخص البنوك الإسلامية الفلسطينية فإنها تطبق المعايير المحاسبية الدولية (IASB) التي ألزمتها بها سلطة النقد الفلسطينية بالإضافة إلى تطبيقها معايير هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية (الأيوبي)، حيث أنه في حالة عدم وجود معيار محاسبي إسلامي خاص بعملية معينة تلجأ البنوك الإسلامية إلى المجالس المحلية والمتمثلة في الهيئة العليا للرقابة الشرعية والتي تتبع لسلطة النقد الفلسطينية أو هيئة الرقابة الشرعية على مستوى المصارف الإسلامية.

- تؤمن البنوك الإسلامية في فلسطين بأهمية الالتزام بهذه المعايير المحاسبية لأنها تعطي المطلع على البيانات المالية سواءً من المستثمرين أو المتعاملين نوعاً من الطمأنينة، وسهولة فهم الوضع المالي.

- من أهم العقود التي عاجتها المعايير المحاسبية؛ عقود الإيجار، وقد ثار حولها الجدل في السنوات الأخيرة كونها تمثل أحد أهم مصادر التمويل، فقد اهتمت المنظمات المحاسبية المعنية بإصدار المعايير المحاسبية اهتماماً كبيراً بها، وقد كان آخر المعايير التي أصدرتها المعيار المحاسبي الدولي رقم (16) الخاص بالإيجارات، والذي ألغى المعيار المحاسبي الدولي رقم

- (17) الخاص بالإيجارات، لما اعتراه من إشكاليات حاول المعيار الجديد التغلب عليها، والتي منها وقف التمويل خارج الميزانية بالنسبة للمستأجر، كما عمل على وضع أسس جديدة للتمييز بين الإيجار التمويلي والإيجار التشغيلي.
- أُلزمت سلطة النقد الفلسطينية البنوك التابعة لها بتطبيق المعيار المحاسبي الدولي (16): الإيجارات، وقد التزمت البنوك الإسلامية الفلسطينية بذلك.
 - تم تطبيق المعيار الدولي (16) في البنوك الإسلامية الفلسطينية بطريقتين، فمنها من انتهج تطبيق الأثر الرجعي المعدل، ومنها من اتبع التطبيق المبسط والمسموح به بموجب المعيار الدولي (16) عند التطبيق لأول مرة.
 - اهتمت البنوك الإسلامية بتطبيق المعيار الدولي (16) لما له من فائدة في الحصول على الشفافية وصدق البيانات المالية، والذي بدوره يعطي المزيد من الطمأنينة والثقة للمطلعين على هذه البيانات، حيث تحتل عقود الإجارة ما نسبته 15-18% من العقود المستخدمة في البنوك الإسلامية الفلسطينية.
 - أشارت الدراسة إلى وجود بعض التحديات في تطبيق المعايير المحاسبية الدولية بشكل عام، والمعيار المحاسبي الدولي رقم (16) في البنوك الإسلامية، منها عدم قدرة المعايير المحاسبية الدولية على معالجة وإدراك الجوانب الدقيقة الخاصة بالمصرفية الإسلامية، وذلك لاختلاف طبيعة النشاط والدور في المصارف الإسلامية عنه في المصارف التقليدية. وفيما يخص المعيار رقم (16)، فهناك تحديات في تحديد سعر الخصم، والمدة الزمنية المتوقعة في حال أن مدة الإيجار غير محددة.

2.6 التوصيات:

- ضرورة إصدار معايير دولية إسلامية موحدة، تهتم بجميع المعاملات المصرفية الإسلامية، وتكون ملزمة لجميع البنوك الإسلامية على مستوى العالم.
- ضرورة إلزام البنوك الإسلامية بإعداد القوائم المالية، والإبلاغ عنها بأساليب موحدة، وذلك لتحقيق التجانس في الإبلاغ المالي، وإمكانية إجراء المقارنات في الصناعة المصرفية الإسلامية.

- أهمية أن تراعي الجهات الإشرافية والتنظيمية خصوصية المصرفية الإسلامية، فيما يتعلق بالمعايير المحاسبية الدولية، لما فيها من جوانب دقيقة تختلف عن البنوك التقليدية.
- ضرورة وضع سياسات معتمدة من قبل مجلس الإدارة في البنوك الإسلامية، للتغلب على إشكاليات المعيار المحاسبي الدولي رقم (16)، والتي منها استخدام معدل خصم واحد لأي مجموعة من عقود الإيجار التي لها خصائص مشابهة.
- أهمية أن يولي الباحثين موضوع المعايير المحاسبية الدولية المزيد من الدراسات خصوصا آثار تطبيقها على البنوك الإسلامية.



قائمة المراجع

أبو نصار، محمد، وحميدات، جمعة. معايير المحاسبة والإبلاغ المالي الدولية- الجوانب النظرية

والتطبيقية، ط3، عمان: دائرة المطبوعات والنشر، 2016.

الاتحاد الدولي للبنوك الإسلامية، القاهرة: مطابع الاتحاد الدولي للبنوك الإسلامية، 1977.

إرشيد، محمود عبد الكريم. الشامل في معاملات وعمليات المصارف الإسلامية، ط2، الأردن:

دار الفنائس، 2007.

باكير، محمد مجد الدين. معايير المحاسبة المالية الإسلامية ومعايير المحاسبة الدولية- الأرضية

المشتركة، مجلة المستثمرون،

<http://mosgcc.com/mos/magazine/article.php?storyid=12>

36 [01.11.2020].

التقارير السنوية البنك الإسلامي العربي، 2015-2019

التقارير السنوية للبنك الإسلامي العربي، 2015-2019.

التقرير السنوي لسلطة النقد الفلسطينية، 2019.

جبر، رائد. المواثمة بين المعايير المحاسبية الإسلامية والمعايير المحاسبية الدولية: مواجهة التحديات

القائمة في الدول العربية، مجلة الجامعة الإسلامية للاقتصاد والعلوم الإنسانية، م.25، ع.4.

(2017): 30-58.

جربوع، يوسف محمود، جلس، سالم. المحاسبة الدولية مع التطبيق العملي لمعايير المحاسبة الدولية،

عمان: دار الوراق، 2002.

الجعارات خالد. المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية، ط2، عمان: دار صفاء للنشر والتوزيع،

2017.

الجعارات، خالد. مختصر معايير المحاسبة الدولية، الجزائر: مطبعة جامعة قاصدي مرباح ورقلة،

2014.

جودة، محمد. مدى ملائمة عمليات التمويل والاستثمار في المصارف الإسلامية لمعايير هيئة

المحاسبة والمراجعة الإسلامية- دراسة ميدانية تطبيقية على المصارف الإسلامية العاملة في

فلسطين، (رسالة ماجستير لم تنشر. الجامعة الإسلامية بغزة، 2016).

حسن، محمود محمد. العقود الشرعية في المعاملات المالية المصرفية (المراجعة، المضاربة)- دراسة

مقارنة، (الكويت: جامعة الكويت، 1997).

جلس، سالم، والأسطل، أحمد. مدى تطبيق معيار المحاسبة المالي (الإجارة والإجارة المنتهية

بالتملك) في المصارف الإسلامية العاملة في فلسطين، مجلة الجامعة الإسلامية للدراسات

الاقتصادية والإدارية، (2016)، مج (24)، ع(1).

حماد، طارق عبد العال. موسوعة معايير المحاسبة الدولية، ط2، الإسكندرية: الدار الجامعية

للطباعة والنشر والتوزيع، 2008.

حنفي، عبد الغفار، وقرياقص، رسمية. الأسواق والمؤسسات المالية، الإسكندرية: الدار الجامعية، 2008.

خطاب، عبد الرحمن، ونصار، محمود. أثر تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (16) في تحسين جودة المعلومات. المجلة الأردنية للعلوم التطبيقية، م.29، ع. 2 (2021).

الداعور، جبر، وعابد، محمد. مدى التزام المصارف العاملة في فلسطين بمتطلبات الحوكمة المتقدمة-

دراسة ميدانية، مجلة جامعة الأزهر بغزة، سلسلة العلوم الإنسانية، م. 15، ع. 1

(2013)، 243-280.

دوابة، أشرف. أساسيات العمل المصرفي، مصر: دار السلام، 2012.

الزعيبي، علي، والقاضي، فارس، والعبريان، ليث، وربابعة، موفق، مدى التزام العاملين في البنوك الإسلامية الأردنية بتطبيق معايير المحاسبة المالية الإسلامية، مجلة الحقوق والعلوم الإنسانية،

مج (1)، ع(3)، (2019)

الساكني، سعد. معايير المحاسبة الدولية والأزمة المالية العالمية، عمان: مركز الكتاب الأكاديمي، 2016.

سلطة النقد الفلسطينية، تعليمات رقم (2019/15) بشأن هيئة الرقابة الشرعية في المصارف الإسلامية الصادرة.

سلطة النقد الفلسطينية، <https://www.pma.ps/ar/AboutPMA//VisionandMission>

. [14.06.2021]

سلطة النقد الفلسطينية، الهيئة العليا للرقابة الشرعية [16.06.2021] <https://www.pma.ps/ar>

سلطة النقد الفلسطينية، دليل القواعد والممارسات الفضلى لحوكمة المصارف في فلسطين،

2017.

سلمان، عامر، وجاري، أحمد. تأثير معيار الإبلاغ المالي IFRS 16 في جودة الإبلاغ المالي

للوحدات الاقتصادية العراقية بالتطبيق على الشركة العامة للخطوط الجوية العراقية، مجلة

العلوم الاقتصادية والإدارية، م.25، ع.110 (2019): 489-516.

سمحان، حسين. تطبيق معيار المحاسبة المالية الإسلامي رقم (8) المعدل في البنوك الإسلامية-

دراسة عملية على المصارف الإسلامية الأردنية، المجلة الأردنية في الدراسات الإسلامية، م.

11، ع.4 (2015).

سمحان، حسين، ومبارك، موسى. محاسبة المصارف الإسلامية في ضوء المعايير الصادرة عن هيئة

المحاسبة والمراجعة والضوابط للمؤسسات المالية الإسلامية، ط2. عمان: دار المسيرة للنشر

والتوزيع، 2009.

شبكة المحاسبين العرب - ماذا تعرف عن مجلس معايير المحاسبة الدولية وما في الجهات الأخرى

الداعمة للتوحيد المحاسبي، -[https://www.acc4arab.com/post/matha-tarf-an-](https://www.acc4arab.com/post/matha-tarf-an)

mjls-maayyr-almhasbh-aldwlyh-iasb-w-ma-hy-aljhat-aldwlyh-alkhra-

[aldaamh-lltwhyd-almhasby [25.06.2021

شحاتة، حسين حسن. محاسبة المصارف الإسلامية، (القاهرة: مكتبة التقوى، د.ت).

الشعار، محمد. تمويل التنمية الاقتصادية في سورية وتفعيل دور المؤسسات المالية الإسلامية، رسالة

ماجستير لم تنشر، جامعة دمشق، 2015.

صالح، إيمان. أثر تطبيق معيار IFRS16 على الأداء المالي لشركات التأجير المدرجة في

بورصة عمان (دراسة حالة- الشركة المتكاملة للتأجير)، رسالة ماجستير لم تنشر. جامعة

الزرقاء، 2020.

صوان، محمود حسن. أساسيات العمل المصرفي الإسلامي، عمان: دار وائل للنشر، 2001.

العجلواني، محمد. البنوك الإسلامية: أحكامها ومبادئها وتطبيقاتها المصرفية، عمان: دار المسيرة،

2008.

العريدي، هاني. أثر تطبيق المعيار: *IFRS 16* الإيجارات على القوائم المالية للشركات الأردنية

المساهمة العامة، (رسالة ماجستير لم تنشر. جامعة الشرق الأوسط، 2017.

عطية، محمد عبد الحميد. موسوعة معايير المحاسبة الدولية، مصر: دار التعليم الجامعية، 2014م.

عوجان، وليد هوميل. أداء المؤسسات المالية الإسلامية في عصر العولمة، بحوث المؤتمر العلمي

السنوي الرابع عشر للمؤسسات المالية الإسلامية، (الإمارات العربية المتحدة: جامعة

الإمارات العربية المتحدة، 2005.

عوض، أمل محمد. تقييم أثر تطوير معايير المعالجة المحاسبية للعقود الإيجارية على تحسين جودة

التقارير المالية- دراسة استكشافية في البيئة المصرية، مجلة الفكر المحاسبي، ع.1، ج.1،

(2016): 872-812.

قانون المصارف قرار بقانون رقم (9) لسنة 2010 بشأن المصارف.

مامش، يوسف. محددات جودة ملاءمة المعلومات المحاسبية عند تطبيق معيار التقرير المالي الدولي

رقم 16 (IFRS 16) في بيئة الأعمال الجزائرية: حالة الشركات المستأجرة. مجلة الإدارة

والتنمية للبحوث والدراسات، ع.13 (2018).

مبيض، مكرم. الإجارة والإجارة المنتهية بالتمليك، وفق المعيار المحاسبي الإسلامي رقم (8)،

بالمقارنة مع المعيار المحاسبي الدولي رقم (17) - دراسة تطبيقية في المصارف الإسلامية

(رسالة ماجستير لم تنشر. جامعة حلب، 2010).

محمد، تامر سعيد. المحاسبة عن عقود الإيجار في ظل المعيار IFRS 16 وأثرها على تحسين

القوائم المالية - دراسة مقارنة بالمعيار IAS 17، مجلة الفكر المحاسبي، ع.5 (2018)

معايير هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية (الأيوبي)، (المنامة: فهرسة مكتبة الملك

فهد الوطنية أثناء النشر، 2017).

ميمون، إيمان، وبشوندة، رفيق. أهمية تعديل المعالجة المحاسبية لعقود الإيجار عند المستأجر للنظام

المحاسبي المالي - دراسة مقارنة IAS 17، SCF، IFRS 16، مجلة دفاتر بودكس، م.

7، ع.5 (2017): 158-170.

الناصر، الغريب. إدارة الأصول ومخاطر التمويل في العمل المصرفي التقليدي والإسلامي، مصر:

اتحاد المصارف العربية، 2002.

النصرأوي، سلام. آلية مقترحة لتكليف متغيرات البيئة المحلية باتجاه التوافق مع المعايير الدولية

للمحاسبة والإبلاغ المالي *IAS/IFRS*، رسالة ماجستير لم تنشر. جامعة القادسية،

.2017

الهيئي، عبد الرزاق. المصارف الإسلامية بين النظرية والتطبيق. عمان: دار أسامة للنشر،

.2015

الهيكل التنظيمي للأيوبي، [27.10.2020] <http://aaoifi.com/>

هيئة المحاسبة والمراجعة الإسلامية [09.07.2021] <http://aaoifi.com/about-aaoifi/>

هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية، <http://aaoifi.com/about-aaoifi/>

[31.10.2020].

الوايل، وابل. أسلوب بناء المعايير المحاسبية- التجربة السعودية. مجلة جامعة الملك سعود، م.2،

ع.2 (1990).

Accounting Standards Advisory Forum (ASAF),

<https://www.iasplus.com/en/resources/ifrsf/advisory/asaf>

[02.11.2020].

Braun, & Clarke. Using Thematic Analysis In Psychol

Braun, & Clarke. Using Thematic Analysis In Psychology.

Braun, V, & Clarke, V. Using Thematic Analysis In Psychology.

Qualitative Research in Psychology. Vol. (3), 2006, PP. 77-101.

Change and Adams Consulting, The Economic Impact of the Current

IASB and FASB Exposure draft on Leases, (February, 2012).

- Creswell, John, W. Educational Research: Planning, Conducting, And Evaluating Quantitative and Quantitative Research. Upper Research, N.J, Merrill, 2002.
- Horton, et al, Qualitative Research.
- Horton, J., Macve, R., and Struyven, G., Qualitative Research: Experiences In Using Semi-Structured Interviews, In C, 2004.
- IASB, IAS 17.
- IASB, IFRS 16
- IASB, International Accounting Standards Board (IASB), <https://www.iasplus.com/en/resources/ifrsf/iasb-ifrs-ic/iasb> [02.07.2021]
- IFRSs, 2010, part A.
- Islamic Financial Services Industry Stability Report, IFSB, 2020.
- Miles, M and Huberman, A. Qualitative Data Analysis 2nd Ed. Thousand Oaks, Sage Publication, 1994.
- Morse, J.M, and Richards, L. Reading First for a User's Guide to Qualitative Methods. Thousand Oaks, London, Sage,2002
- Morse, Janice M. Designing Funded Qualitative Research. In: Denzin, N.k. and Lincoln,Y.S., Eds, Handbook of Qualitative Inquiry, Sage Publications Ltd., Thousand Oaks, 220-235, 1994.
- Muhamad, A. Challenges of Micro Finance and Prospect of Introducing and Developing IMM in Nigeria. Unpublished PHD Thesis, International Islamic University Malaysia (IIUM).
- Qztuk, Meryem,& Sercemli, Murat, Impact of New Standard IFRS 16 "Leases" on Statement of Financial Position and Key Ratios: A Case Study on Airplane Company in Turkey, Business and Economics Research Journal, Vol. 7, No. 4, (2016). 143-157.
- Sekaran, U. Research Methods for Business. John Wiley and Son Inc, 2003.

Thiong'o, Mark. Product Service System for Volvo Trucks: Finding new business value compliant with IFRS 16 Leasing regulations, The International Institute for Industrial Environmental Economics , 2016.

Thornton, Grant. Major reforms to global lease accounting, IFRS News special edition, February 2016.

Zikmund, W. G. Business Research Method, 8th Edn. Cincinnati, Ohio: Thomson/ South-Western, 2003 .



الملاحق

ملحق رقم 1: أسئلة المقابلات

أثر تطبيق المعيار المحاسبي الدولي رقم 16 الخاص بالإجارة على البنوك الإسلامية الفلسطينية يهدف الباحث من الأسئلة أدناه إلى معرفة رأيكم في أثر تطبيق المعيار المحاسبي الدولي رقم 16 الخاص بالإجارة على البنوك الإسلامية الفلسطينية. سيتم استخدام أجوبتكم لأهداف أكاديمية فقط وسيتم التعامل معها بأقصى درجات السرية. كما أن ردودكم مهمة للغاية لإتمام هذا البحث بنجاح.

نشكركم على حسن تعاونكم

المعلومات الشخصية: -

الاسم:

العمر:

المسمى الوظيفي:

مدة الخبرة العملية:

الأسئلة: -

- 1- هل يتم استخدام عقد الاجارة في منتجات البنك التمويلية؟
- 2- ما هي المنتجات التي يستخدم فيها البنك عقد الإجارة؟
- 3- كم يمثل عقد الإجارة في البنك مقارنة بالعقود الأخرى؟
- 4- ما هي المعايير المحاسبية المعمول بها بالبنك؟

المعايير المحاسبية الدولية

معايير هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية (الأيوبي)

المعايير المحاسبية الدولية ومعايير هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية

الإسلامية (الأيوبي)

معايير محاسبية محلية

أخرى: الرجاء تحديدها

- 5- إذا كان البنك يطبق المعايير المحاسبية الدولية، كم مدة تطبيقه لتلك المعايير؟

- 1-3 سنوات

- 4-6 سنوات

- 7-9 سنوات

- عشر سنوات فأكثر

6- إذا كان البنك يطبق المعايير المحاسبية الدولية، هل يطبقها كلها أو بعضها؟

7- هل يطبق البنك معيار المحاسبة الدولية رقم 16 الخاص بالإجارة؟

8- ما أهمية التزام البنك بتطبيق المعايير المحاسبية الدولية؟

9- إلى أي مدى يتفق أو يختلف تطبيق المعايير المحاسبية في فلسطين مع باقي الدول؟

10- لماذا تم تعديل معيار المحاسبة الدولية رقم 17 السابق واستبداله بالمعيار رقم 16، وما

هي أهم الفروق بينهما؟

11- ما هي الآثار التي تركها تطبيق المعيار رقم 16 من ناحية الحوكمة؟

12- ما هي أهم التحديات التي يواجهها البنك في تطبيق المعايير المحاسبية الدولية عموماً

والمعيار رقم 16 خصوصاً؟

13- ما مدى استعداد البنك لتجاوز التحديات التي تواجهه في تطبيق المعايير المحاسبية الدولية

عموماً والمعيار رقم 16 خصوصاً، وما هي الوسائل المتبعة لتجاوزها؟

14- إذا كان البنك يطبق معيار المحاسبة الدولية رقم 16، ما هي الآثار (إيجابية كانت أو

سلبية) التي تركها على البنك كمؤجر؟

15- إذا كان البنك يطبق معيار المحاسبة الدولية رقم 16، ما هي الآثار (إيجابية كانت أو

سلبية) التي تركها على البنك كمستأجر؟

16- المعيار المحاسبي رقم 16 لا يتطرق إلى الإيجارات المنتهية بالتملك. كيف يتم معالجتها

في البنوك الإسلامية؟

17- معايير المحاسبة التقليدية تعتبر الإجارة المنتهية بالتملك بيعاً بالأقساط مع تأخر الملكية.

ما مدى تأثير ذلك على البنوك الإسلامية؟

18- هل تتأثر المعاملات الخاصة بالإيجارات المنتهية بالتملك؟ وهل التأثيرات إيجابية أم

سلبية؟

19- هل من الأفضل للبنوك تملك الأصل ومن ثم تأجيره أم الأفضل لها أن تتاجر بالأصل

ومن ثم تقوم بتأجيره؟

20- ورد في المعيار المحاسبي رقم 16 أنه يتم تصنيف عقد الايجار كعقد تمويلي إذا كان يحول فعليا كل المخاطر والمكافئات الطارئة أو العرضية إلى صاحب ملكية الأصل غير ذلك يصنف العقد كعقد تشغيلي. هل العقود في البنك الذي تعمل به تمويلية أم تشغيلية؟ وما هو أثر هذا التصنيف على البنك كمؤجر مستأجر؟



ملحق رقم 2: قائمة بأسماء الخبراء الذين تمت مقابلتهم:

الخبير	الاسم	المنصب / الوظيفة	المؤسسة التي يعمل بها	العمر	سنوات الخبرة
خ1	نعيم سالم شبير	مدقق شرعي	البنك الإسلامي الفلسطيني	54	24
خ2	رضوان قطينة	مدير دائرة الرقابة والتدقيق الداخلي	البنك الإسلامي الفلسطيني	48	14
خ3	سائد مقداد مقدادي	مدير إدارة المخاطر	البنك الإسلامي العربي	47	24
خ4	لؤي حسين الحامد	مساعد مدير إدارة المخاطر	البنك الإسلامي العربي	43	20
خ5	وليد عبد الحكيم خروب	مدقق مالي	البنك الإسلامي العربي	27	3
خ6	عوني الأحمد	مدير دائرة المخاطر والامتثال	مصرف الصفا	45	18
خ7	رأفت الأعرج	المشرف الإقليمي لدائرة الرقابة والتفتيش	سلطة النقد	47	21

السيرة الذاتية

1. المعلومات الشخصية:

- الإسم: براء عبد الرؤوف حسين علي.

2. المؤهلات العلمية:

- حاصل على الثانوية العامة من مدرسة جمال عبد الناصر الثانوية للبنين عام 2007م.
- حاصل على شهادة الدبلوم في تخصص المحاسبة من الكلية الجامعية للعلوم التطبيقية - غزة عام 2010م.
- حاصل على شهادة البكالوريوس في تخصص المحاسبة التطبيقية من الكلية الجامعية للعلوم التطبيقية - غزة عام 2012م

3. الخبرات العملية:

- محاسب لمطبعة دار الارقم في غزة ما بين عام 2010 حتى عام 2013 م
- المدير المالي والإداري لمطبعة دار الارقم في غزة ما بين عام 2013 حتى عام 2017م
- مدير شركة ينابيع للاستثمار في إسطنبول من عام 2020م حتى الان.

4. المهارات والمواهب:

- تحمل ضغط العمل والعمل بروح الفريق.
- القدرة على إدارة المؤسسات وتنظيمها.
- السياقة والتحكم.

5. المعروفون.

- الدكتور سامي أبو شمالة.
- الدكتور أحمد نصار.
- الأستاذ شادي أبو شنب.