



IRAQI  
Academic Scientific Journals



العراقية  
المجلات الأكاديمية العلمية

ISSN:2073-1159 (Print) E-ISSN: 2663-8800 (Online)

**ISLAMIC SCIENCES JOURNAL**

Journal Homepage: <http://jis.tu.edu.iq>

**ISJ**

Salahuddin Taha Mohsen <sup>a</sup>

Dr. Anas Ali Saleh <sup>\* a</sup>

a) Department of Islamic Banking and Finance, College of Islamic Sciences, Tikrit University, Iraq.

**KEY WORDS:**

Obstacles, financing, Islamic banks, activities, economy.

**ARTICLE HISTORY:**

Received: 8 /6 /2022

Accepted: 21 / 6 / 2022

Available online: 30 /4 /2023

© 2022 COLLEGE OF ISLAMIC SCIENCES ISLAMIC SCIENCES JOURNAL , TIKRIT UNIVERSITY. THIS IS AN OPEN ACCESS ARTICLE UNDER THE CC BY LICENSE <http://creativecommons.org/licenses/by/4.0/>



## Obstacles of Financing Iraqi Islamic Banks for Various Economic Activities

### ABSTRACT

Islamic banking has encountered various obstacles that have hindered its progress, resulting in reduced productivity. These obstacles can be categorized as administrative, financial, or economic. The research plan was developed to address these challenges through three objectives. The initial prerequisite was titled "Definition of Obstacles and Related Terminology." Requirement two pertains to administrative barriers. Requirement three pertains to economic and financial barriers.

ISLAMIC SCIENCES JOURNAL (ISJ)

\* Corresponding author: E-mail: [dr.anas.a.salih@tu.edu.iq](mailto:dr.anas.a.salih@tu.edu.iq)

## معوقات تمويل المصارف الإسلامية العراقية للأنشطة الاقتصادية المختلفة

صلاح الدين طه محسن<sup>a</sup>

أ. د. أنس علي صالح<sup>a</sup>

(a) قسم العلوم المالية والمصرفية الإسلامية ، كلية العلوم الإسلامية ، جامعة تكريت ، العراق.

### الخلاصة:

إن المعوقات التي واجهت العمل المصرفي الإسلامي جعلت كثير من المصارف الإسلامية تتلأ في عملها، وهذا يؤثر سلباً عليها لكون هذه المعوقات والمشاكل تهز من أدائها مما يؤدي إلى ضعف الإنتاج المصرفي، وهذه المعوقات إما تكون إدارية أو مالية أو اقتصادية، وكانت خطة البحث على ثلاث مطالب، وكان المطلب الأول بعنوان: تعريف المعوقات والألفاظ ذات الصلة ، اما المطلب الثاني: معوقات إدارية ، المطلب الثالث: معوقات اقتصادية ومالية.

---

الكلمات الدالة: معوقات، تمويل، مصارف إسلامية، أنشطة، اقتصاد.

## المقدمة

الحمد لله والصلاة والسلام على رسول الله (صلى الله عليه وسلم) المبعوث رحمة للعالمين وبعد: لمعرفة المعوقات التي تواجه العمل التمويلي للمصارف الإسلامية، لابد من بيان مفهوم التحديات في اللغة والاصطلاح والألفاظ ذات الصلة، وبيان أنواع المعوقات التي تخل بالعمل المصرفي.

### أسباب اختيار الموضوع:

١- بيان المشاكل التي تواجه المصارف الإسلامية وتأثيرها على الأداء المصرفي الإسلامي.

٢- ضعف الأداء الإداري لبعض المصارف وتأثيره على عمل الموظفين.

٣- بيان معوق السيولة وأثره على أداء المصرف الإسلامي.

### أهمية إختيار الموضوع:

تدور الأهمية في إبراز المشاكل والمعوقات التي تواجه البنوك الإسلامية والتصدي لها من خلال كفاءة الأداء المصرفي.

\*\*\*\*\*

## المطلب الأول: تعريف المعوقات والألفاظ ذات الصلة

### أولاً: تعريف المعوقات:

١- المعوقات في اللغة:

جاء في تهذيب اللغة: "عاق يعوق عوقاً، ومنه التعويق والاعتياق، وذلك إذا أردت أمراً فصرفك عنه صارف. تقول: عاقني عن الوجه الذي أردت عائق، وعاقنتي العوائق، الواحدة عائقة. قال: ويجوز عاقني وعقاني بمعنى واحد. والتعويق تربيث الناس عن الخير"<sup>(١)</sup>.

وعُزف أيضاً: "عوق عاقه عوقاً وعوقه واعتاقه: صرفه عما أراده. ويقال: عقا وعاق في معنى عاق وعائق. وهو عوقة: ذو تعويق للناس عن الخير. والمعوق: الذي يعتاق كل شيء. فيذهب به"<sup>(٢)</sup>.

وفي لسان العرب: " والعوق: الأمر الشاغل. وعوائق الدهر: الشواغل من أحداثه. والتعوق: التثبط. والتعويق: التثبيط"<sup>(٣)</sup>.

من خلال التعريفات اللغوية للمعوقات، تبين أن معنى معوقات هي الصرف عن الشيء والإنشغال عنه،

وهذا المصطلح جاء ذكره في القرآن الكريم قال تعالى: ﴿ قَدْ يَعْلَمُ اللَّهُ الْمَعْوِفِينَ مِنْكُمْ وَالْقَائِلِينَ لِإِخْوَانِهِمْ هَلُمَّ إِلَيْنَا وَلَا يَأْتُونَ الْبَأْسَ إِلَّا قَلِيلًا ﴾<sup>(٤)</sup>.

(١) تهذيب اللغة: باب العين والقاف، ١٨ / ٣.

(٢) المحيط في اللغة: باب قعو، ١٠٥ / ١.

(٣) لسان العرب: باب فصل العين المهملة، ٢٨٠ / ١٠.

(٤) سورة الأحزاب: الآية ١٨.

## ٢- المعوقات في الإصطلاح:

عُرِّفَتْ بأنها تلك الصعوبات والمشاكل التي تحول بين الفرد وعمله الذي يؤدِّيه بصورة سليمة وفعّالة مما يُحتاج إلى التصحيح والمعالجة<sup>(١)</sup>.

وقال آخر: هي كل ما يتصدى للشيء من مشاكل وعقبات، سواء كانت داخلية أو خارجية، كبيرة أو صغيرة<sup>(٢)</sup>.

وفي ضوء ما سبق يرى الباحث، أن المعوقات هي كل ما يتسبب بعرقلة العمل المرجو أدائه سواء كان من قبل شخص حقيقي أو شخص معنوي.

## ٣- العلاقة بين التعريف اللغوي والإصطلاحي:

إن العلاقة بين التعريفات، هي الإشتراك في إن المعوقات هي العائق الذي يصرف ويشغل عن فعل الشيء، وتحقيق الهدف منه.

## ثانياً: الألفاظ ذات الصلة:

## ١- تحديات:

## أ- تعريف التحديات في اللغة:

جاء في العين: "والحدياً من التحدي. يقال: فلان يتحدى فلاناً أي: يباريه وينازعه الغلبة. يقول: أنا حُدِّيَاك بهذا الأمر، أي: ابرز لي، وجارني"<sup>(٣)</sup>.

وفي جمهرة اللغة: "والحديا من التحدي، وهو التعرض يقال: تحدى فلان لفلان، إذا تعرض له للشر"<sup>(٤)</sup>. من التعريفات اللغوية تبين أن اللغويين بينوا معنى التحدي أنه المنازعة والمعارضة لمنع القيام بعمل ما.

## ب- تعريف التحديات في الإصطلاح:

عُرِّفَ التحدي بأنه: طلب المباراة أو هو المباراة في فعل والمنازعة للغلبة<sup>(٥)</sup>.

وقال آخر: التحديات هي أوضاع وقوى طبيعة أو أوضاع وشؤون إنسانية إجتماعية مخالفة وغير مرغوبة لما نتصوره أو نصبوا إليه، وتشكل حواجز أمام إنجاز مقاصدنا وأهدافنا على صعيد الفرد أو الجماعة، وتهدف جزء من هذه الأوضاع أو الشؤون في نفس الوقت إلى الحصول على الهيمنة والغلبة على أمورنا وأوضاعنا ومختلف ميادين حياتنا، وأن تجعلها خاضعة وتابعة لها<sup>(٦)</sup>.

(١) ينظر: العساف، ٢٠٠٩، أركان في التحري كإجراء من إجراءات البحث الجنائي، د. علاء علي العرود، دار زهران للنشر والتوزيع، عمان، الطبعة الأولى، ١٤٤٠هـ / ٢٠٢٠م، ص ١٣.

(٢) ينظر: معوقات تطبيق الشريعة الإسلامية، د. محمد أبو الفتح البيانوني، إدارة البحوث والإستشارات، ١٤١٧هـ / ١٩٩٦م، ص ١٦.

(٣) العين، ٣ / ٢٧٩.

(٤) جمهرة اللغة، باب حواليك ودواليك، ٣ / ١٢٧٢.

(٥) ينظر: التعريفات الفقهية، باب التحصيب، ص ٥٢.

(٦) ينظر: الثقافة الإسلامية، عزمي طه السيد، كايد قرعوش، المنهل، ٢٠١٤، ص ١٦٩.

ج-العلاقة بين التعريف اللغوي والإصطلاحي:

إن العلاقة بين التعريف اللغوي والتعريف الإصطلاحي هي إن التحدي هو المباراة في الأفعال والمنازعة لمنع تحقيقه.

٢-مشاكل:

أ-تعريف المشاكل في اللغة: جاء في تاج العروس: "المشاكل: الأمور الملتبسة"<sup>(١)</sup>، وفي شمس العلوم: "[الإشكال]: أشكل الأمر: إذا التبس"<sup>(٢)</sup>.

بالنظر إلى التعريفات اللغوية نجد اللغويون يوعزون معنى المشكلة إلى أنه الإلتباس في الأمور، أي بمعنى إختلاطها ببعضها البعض.

ب-تعريف المشاكل في الإصطلاح:

عُرِّفت المشكلة بأنها موقف لا تقدر على القيام فيه بإستجابة ملائمة، أو حاجز يمنع بيننا وبين تحقيق المقصد<sup>(٣)</sup>.

وعرفها آخر: بأنها موقف يعمل فيه الإنسان للإستقصاء عن طرق فعّالة للتغلب على عقبة أو عقبات تمنع الوصول إلى مقصد ذو مكانة<sup>(٤)</sup>.

ج-العلاقة بين التعريفين اللغوي والإصطلاحي:

نظراً إلى الإختلاف في إختيار اللغويين والإصطلاحيين لمفردات تبين مفهوم المشاكل، إلا أن هذا الإختلاف لا يضر في المقصود منها، فالعلاقة هي في بيان المراد من هذا المفهوم.

٣-معضلات:

أ-تعريف المعضلات في اللغة:

جاء في مختار الصحاح: أعضل الأمر إستغلق واشتد، وشأن معضل أي لا يهتدي لوجهه، والمعضلات تعني الشدائد<sup>(٥)</sup>.

وفي لسان العرب: "وأصل العضل المنع والشدّة، يقال: أعضل بي الأمر إذا ضاقت عليك فيه الحيل. وأعضله الأمر: غلبه. وداء عضال: شديد معي غالب"<sup>(٦)</sup>.

من خلال التعريفين اللغويين تبين أن معنى العضل هو الشدة في تحقيق الشيء.

(١) تاج العروس، باب ش ك ل، ٢٩ / ٢٧٦.

(٢) شمس العلوم ودواع كلام العرب من الكلوم، باب الإشكاء، ٦ / ٣٥٢٧.

(٣) ينظر: دليل المقاييس والإختبارات النفسية والتربوية، أحمد عبد اللطيف أبو أسعد، المنهل، ٢٠٠٩، ص ٣٠.

(٤) ينظر: مشكلات طفل الروضة، سامي محسن الختاتنة، المنهل، ٢٠١٣، ص ١٦.

(٥) ينظر: مختار الصحاح، باب ع ض ل، ص ٢١١.

(٦) لسان العرب، باب فصل العين المهملة، ١١ / ٤٥٢.

ب-تعريف المعضلات في الإصطلاح:

عُرِّفَتْ في معجم لغة الفقهاء: " معضلات، المسألة المشكلة التي. لا يهتدى لحلها"<sup>(١)</sup>.

وقال آخر: المعضلة هي مشكلة لا حل لها تقريباً من حيث الزمان أو المكان أو هما معاً على السواء<sup>(٢)</sup>.  
إذاً المعضلات هي مشاكل يتعسر حلها إلا بعد معرفة الظروف المحيطة بها.

ج-العلاقة بين التعريف اللغوي والإصطلاحي:

إن العلاقة بين المفاهيم اللغوية والإصطلاحية لمعضلات، هي أنها في كلا المفهومين تدل على أن المعضلة ما هي إلا شدة ومشكلة تتسبب في تعسر الحل وتأخيرها.

٤-أزمات:

أ-تعريف الأزمات في اللغة:

جاء في الصحاح: "الأزمة: الشدة والقحط. يقال: أصابتهم سنة أزمتهم أزماءً، أي استأصلتهم. وأزم علينا الدهر يأزم أزماءً، أي اشتد وقل خيره."<sup>(٣)</sup>.

وفي معجم متن اللغة: "الأزمة: الشدة والقحط جمع إزم وأزم وإزام."<sup>(٤)</sup>.

يتضح من التعريفين أن الأزمة هي الشدة، أي العسر في الأمر أو تحقيق شيء ما، مما يُستحث إلى حله قال تعالى: سَمِحْفَانٍ مَعَ الْعَسْرِ يُسْرًا ٥ إِنَّ مَعَ الْعَسْرِ يُسْرًا ٦ سَجَى<sup>(٥)</sup>.

ب-تعريف الأزمات في الإصطلاح:

عُرِّفَتْ الأزمة بأنها: "الشدة والضيقة، ومنه قولهم: أزمة سياسية، وأزمة اقتصادية"<sup>(٦)</sup>.

وعرّفها آخر: هي نقطة تعيّر يحصل عندما تتحول للأحسن أو الأردأ... وكذلك هي ضعف يؤثر على النظام بأكمله تأثيراً ملموساً<sup>(٧)</sup>.

من خلال التعريفين الإصطلاحيين تبين أن التعريف الثاني فسّر الأزمة بأنها نقطة تغيير وتحول، أما التعريف الأول فإنه وافق التعريف اللغوي بتفسير الأزمة بأنها شدة، وهو الصحيح.

(١) معجم لغة الفقهاء، باب حرف الميم، ص ٤٤١.

(٢) ينظر: مهارات إدارة الأزمات والكوارث والمواقف الصعبة، د. محمد أحمد الطيب هيكل، الهيئة المصرية العامة للكتاب، القاهرة، ٢٠٠٦م، ص ٢١.

(٣) الصحاح تاج اللغة وصحاح العربية، أبو نصر إسماعيل بن حماد الجوهري الفارابي (ت ٣٩٣هـ)، تحقيق، أحمد عبد الغفور عطار، دار العلم للملايين، بيروت، الطبعة الرابعة، ١٤٠٧هـ / ١٩٨٧م، باب أزم، ٥ / ١٨٦١.

(٤) معجم متن اللغة، باب أ، ١ / ١٧١.

(٥) سورة الشرح: الآيات ٥ - ٦.

(٦) معجم لغة الفقهاء، باب حرف الهمزة، ص ٥٦.

(٧) ينظر: مهارات إدارة الأزمات والكوارث والمواقف الصعبة، ص ٢٢.

ج-العلاقة بين التعريف اللغوي والإصطلاحي:

إن العلاقة بين التعريف اللغوي والإصطلاحي هي الإشتراك في تفسير الأزمة بأنها شدة وضيق، فيمكن أن نقول إن المعنى الإصطلاحي لا يخرج عن المعنى اللغوي.  
٥-عقبات:

أ-تعريف العقبات في اللغة:

عُرِّفَت العقبات بأنها: "صعوبة، عائق ما يعترض سير العمل، أو يحول دون تحقيق شيء وبلوغه"<sup>(١)</sup>.  
وعُرِّفَ أيضاً: "والعقبة: طريق، في الجبل، وعر، والجمع عَقَبَ وَعِقَاب. والعقبة الجبل الطويل، يعرض للطريق فيأخذ فيه، وهو طويل صعب شديد"<sup>(٢)</sup>.

من التعريفين إتضح أن اللغويين ترجموا العقبات بأنها المصاعب التي تقف في الطريق وتعسر العمل الذي يُرجى القيام به، وأيضا ذكرت العقبة في الكتاب العزيز، قال تعالى: ﴿فَلَا أَقْنَمُ الْعَقَبَةَ ۗ وَمَا أَدْرَاكَ مَا الْعَقَبَةُ ۗ فَكُ رَقَبَةً ۗ﴾<sup>(٣)</sup>.

ب-تعريف العقبات في الإصطلاح:

جاء في معجم لغة الفقهاء: "العقبة: بفتح العين والقاف جمع عقبات وعقاب، الطريق الصعب في أعالي الجبال... وقولهم: أمر تكتنفه العقبات، أي: المصاعب"<sup>(٤)</sup>.

وقال آخر: تعرف العقبات بأنها زمرة من المعوقات والمشاكل التي تتعرض الدعوة، وتواجه طريقها وتحجم من فعاليتها، سواء كانت عقبات خارجية، أم عقبات ذاتية داخلية<sup>(٥)</sup>.

ج-العلاقة بين التعريفين اللغوي والإصطلاحي:

في ضوء التعريفات اللغوية والإصطلاحية السابقة، نجد العلاقة بينهما هي أن الإصطلاحيين لم يخرجوا كثيراً في تعريفهم للعقبات عن المفهوم اللغوي.

من خلال ما تقدم من بيان مفاهيم الألفاظ ذات الصلة بالمعوقات، يمكن أن نبين الفائدة من بيانها بإختصار، حيث أن ذكر هذه المصطلحات له فائدة في معرفة ما يواجه العمل من عراقيل وعقبات ومشاكل وغيرها على مستوى الأفراد والجماعات والمؤسسات، كذلك فائدة معرفتها هي الإستعداد لمواجهة هكذا عراقيل وكيفية حلها من خلال معرفة الظروف المحيطة بها، وأيضا من الفوائد أنه هناك من هذه العراقيل وغيرها ما يمكن حله بسهولة ومنها ما يمكن حله مع المشقة ومنها ما يكون في موضع الصعوبة

(١) معجم اللغة العربية المعاصرة، ٢ / ١٥٢٥.

(٢) لسان العرب، باب فصل العين المهملة، ١ / ٦٢١.

(٣) سورة البلد: الآيات ١١ - ١٣.

(٤) معجم لغة الفقهاء، باب حرف العين، ص ٣١٧.

(٥) ينظر: ورقة عمل بعنوان العقبات في طريق الصحة الإسلامية ودور الجامعات الإسلامية في علاجها، د. محمد أبو الفتح البيانوني، مقدمة لمؤتمر كلية الشريعة والدراسات الإسلامية الثامن، ١٤٢٠هـ / ١٩٩٩م، ص ٢.

المفردة، ولكن هناك شيء وجب ذكره وهو أن لكل شيء حل، حيث أننا كمسلمين مؤمنين نجد حل المشكلات والعراقيل وتخطي العقبات وغيرها مما يواجهنا بالتوكل على الله جل شأنه وتقواه، قال تعالى: ﴿فَإِذَا بَلَغَ أَجَلُهُمْ فَأَمْسَكُوهُمْ بِمَعْرُوفٍ أَوْ فَارِقُوهُمْ بِمَعْرُوفٍ وَأَشْهِدُوا ذَوَىٰ عَدْلٍ مِّنكُمْ وَأَقِيمُوا الشَّهَادَةَ لِلَّهِ ذَٰلِكُمْ يُوعَظُ بِهِ مَن كَانَ يُؤْمِنُ بِاللَّهِ وَالْيَوْمِ الْآخِرِ وَمَن يَتَّقِ اللَّهَ يَجْعَلْ لَهُ مَخْرَجًا ﴿٢﴾ وَيَرْزُقْهُ مِّن حَيْثُ لَا يَحْتَسِبُ وَمَن يَتَوَكَّلْ عَلَى اللَّهِ فَهُوَ حَسْبُهُ ﴿٣﴾ إِنَّ اللَّهَ بَلِغٌ أَمْرِهِ ﴿٤﴾ فَدَجَعَلَ اللَّهُ لِكُلِّ شَيْءٍ قَدْرًا ﴿٥﴾﴾<sup>(١)</sup>.

## المطلب الثاني: معوقات إدارية

**تمهيد:** قبل البدء ببيان المعوقات الإدارية، يجب أن نبين مفهوم الإدارة في اللغة والإصطلاح وبيان مفهوم المعوقات الإدارية.

### أولاً: تعريف الإدارة في اللغة:

جاء في معجم متن اللغة: "الإدارة: المدورة والتعاطي من غير تأجيل"<sup>(٢)</sup>. وعرفها آخر: الإدارة هي توجيه الأعمال وتبديرها وضبطها والسيطرة عليها واستخدام الحكمة في اتخاذ قرارات ملائمة بخصوصها<sup>(٣)</sup>.

### ثانياً: تعريف الإدارة في الإصطلاح:

تعرف الإدارة بأنها عملية تكريس الموارد والسيطرة عليها وتنظيمها وتوجيهها صوب إنجاز أهداف المنظمة بأحسن فاعلية وكفاءة ممكنتين، وهي عملية إجتماعية أعدت لضمان التعاون والمساهمة والإشراك والاندماج مع الآخرين بأسلوب فعال لتحقيق الأهداف المرجوة<sup>(٤)</sup>.

وعرفت بأنها العنصر الشخصي في حياة المنشأة الذي يعمل على تحقيق أهدافها، من خلال استخدام الموارد المتاحة استخداماً أمثل بقصد الحصول على أفضل النتائج بأقل الجهود الممكنة مع مراعاة العامل الإنساني وبالاستعانة بالقيادات الحازمة والقادرة على تطبيق جميع عناصر الإدارة العلمية (تخطيط، وتنظيم، وتوجيه، ورقابة)<sup>(٥)</sup>.

بالنظر لمفهوم الإدارة، يرى الباحث أن الإدارة هي الأسلوب الذي ينظم المؤسسات والناس ويوجههم التوجيه السليم بغية تحقيق الأهداف المطلوبة من أجل إظهار العمل بأفضل شكل، وهذا يكون بقيادة للإدارة حازمة في قراراتها من غير تردد.

العلاقة بين التعريف اللغوي والتعريف الإصطلاحي:

(١) سورة الطلاق: من الآية ٢، والآية ٣.

(٢) معجم متن اللغة، ٢ / ٤٧٢.

(٣) ينظر: معجم اللغة العربية المعاصرة، باب ر س ل، ١ / ٧٨٢.

(٤) ينظر: التوجهات والمفاهيم الحديثة في الإدارة، أ. د. مسلم علاوي شبلي، Ktab INC، ص ١٤.

(٥) المفاهيم الإدارية الأساسية النظرية والتطبيق، د. أحمد يوسف عريقات وآخرون، دار مكتبة الحامد للنشر والتوزيع، عمان، ٢٠١١، ص ٧٣.



إن العلاقة بينهما هي الإشتراك في إن معنى الإدارة هي السيطرة وتدبير الشؤون المتعلقة بكل الجوانب الخاصة بالفرد والجماعة من جهة، والشخص الحقيقي والشخص المعنوي من جهة أخرى.

### ثالثاً: تعريف المعوقات الإدارية:

تعرف المعوقات الإدارية بأنها تلك العوامل التي تعرقل إنجاز نظام الإعتماد لسبب جوهري، وهو الخلل في الإتقان الإداري<sup>(١)</sup>.

وعُرفت بأنها مجموعة من المشكلات الإدارية والتنموية التي تعرقل العمل، كعمل المسؤول أو المدير لمصلحته على حساب مصلحة المؤسسة أو المنظمة<sup>(٢)</sup>.

في ضوء ما سبق، يرى الباحث أن المعوقات الإدارية هي العقبات والعراقيل التي تتسبب في إنجاز عمل المنشأة أو المؤسسة وتأخيرها مما يؤدي إلى فشل العمل الإداري، وبالتالي يستدعي إيجاد الحلول الناجعة لإزالة تلك العقبات.

### رابعاً: المعوقات الإدارية لتمويل المصارف الإسلامية:

هناك معوقات إدارية تواجه المصارف الإسلامية وما تقوم به من أعمال وهي:

١- حاجة المصارف الإسلامية للتنظيمات الخاصة التي ترسم تدابير الإنشاء، وأسس التفتيش والمراقبة، وفترات الائتمان، وعقبات مقادير السيولة والإحتياطات، والتنظيم بين الإدارات وباقي البنوك الإسلامية<sup>(٣)</sup>.

٢- من المعوقات الإدارية للمصارف الإسلامية العراقية هي إن تجربتها حديثة مقارنة بوضع المصارف الإسلامية في الأقطار العربية وتردي الوعي المصرفي الإسلامي مما ينتج عنه تعسر على لجان فقهية المختصة بالمعاملات البنكية، كالرقابة الشرعية وفق أصول الشريعة الغراء، وأيضا تعسر الحصول على كوادر وظيفي ملم بالقواعد الشرعية الإسلامية مع نشاطه في العمليات المصرفية مما نتج عنه تحجيم عمليات ومهارات المصرف علاوة على الأخطاء المرتكبة والحيد عن قواعد المصرفية المقضي من لدن البنك المركزي العراقي<sup>(٤)</sup>.

(١) ينظر: إدارة المستشفيات: منظور تطبيقي: الإدارة المعاصرة: تقييم الأداء: الجودة الشاملة: إعتماد المستشفيات: الجزء السابع، محمد عبد المنعم شعيب، المنهل، ٢٠١٤، ص ٢٨٨.

(٢) ينظر: التربة السليمة وصحة الغذاء والإنسان، د. سعد الله نجم النعيمي، دار الكتب العلمية، بيروت- لبنان، ٢٠٢١، ص ٥٩٥.

(٣) ينظر: صيغ الصيرفة الإسلامية مقارنة بالصيرفة التقليدية، نور عبد المنعم بشناتي، رسالة ماجستير، جامعة الجنان، كلية إدارة الأعمال، الدراسات العليا، ١٤٣٠هـ / ٢٠٠٩م، ص ١٧٤.

(٤) ينظر: معوقات عمل المصارف الإسلامية في تمويل المشاريع الصغيرة في العراق، أ. د. سعد عبد محمد، كلية الباني الجامعة، مجلة كلية بغداد للعلوم الاقتصادية الجامعة، ٢٠١٨، ص ٤٥.

٣- إن المصارف الإسلامية بصورة عامة تعاني من عد وجود الدعم المؤسسي الذي يُشغل بشكل خاص لخدمة مستلزماتها مقارنة مع المصارف التقليدية، حيث إن إنشاء بناء مؤسسي يعد تحدٍ خطير يتصدى للتمويل الإسلامي<sup>(١)</sup>.

٤- ومن المعوقات الإدارية، تلك التي توصف بأنها تقلل من الإبداع وتمنع تنميته، كضعف الولاء التنظيمي الذي يؤدي بدوره إلى تدهور علاقة الشخص بالمؤسسة التي يشتغل فيها والإقتصار على تحقيق الحد الأدنى مما وكل به من مهمات مما يؤدي إلى العمل بصورة من التقاعس والآ مبالاة، وكذلك التفكير الغير المتمق حيث إن التعامل مع الأفكار بدون تعمق واعتبارها من المسلمات يُحدث فاصلاً كبيراً ضد الإبداع.

٥- ومن المعوقات الجوهرية هي الحواجز الرئاسية، كتعسر التواصل بين العاملين والمدراء في الإدارة العليا والوسطى لكي يوصلوا ما عندهم من أفكار واقتراحات ويناقشوها معهم<sup>(٢)</sup>.

٦- غالباً ما تعطى مسؤولية كل الأعمال الإدارية لشخص واحد، إضافة إلى عدم وجود تنسيق إداري داخلي، وهذا بسبب إتخاذ القرارات بصورة مركزية والإعتماد على شكل المدير المالك غير المحترف<sup>(٣)</sup>.

٧- ومن المعوقات الإدارية تمكن الإحباط واليأس الإداري، حيث عندما تكون قيادات مصرفية فاشلة تقوم تلك القيادات بخلق جو من الإحباط واليأس من خلال الترقية إعتماداً على معيار يثير الإعجاب وهو معيار الحب، الذي على أساسه يتم إختيار البعض لقيادة المراكز والمواقع التي تسيطر على إدارة الأمور، وبالنتيجة يصبح العاملون محبطين ولا يجدون ما يخففون به ضغطهم النفسي عن صدورهم غير الإهمال في العمل وهذا إنعكاس لضعف حاجات غير مُشبعة يتم تمثيتها إلى إطار العمل، فالأصل أن جميع العاملين

على ولاء للعمل من بداية تشغيلهم، ولكن لا توجد لرؤسائهم المهارة في تخفيف ضغط العمل بإعتبارها وسيلة فعالة<sup>(٤)</sup>.

بعد ذكر المعوقات الإدارية يمكن القول بأن أبرز معوق يُحدث خللاً كبيراً وفجوة شاسعة بين الرئيس والمرؤوس في العمل المؤسسي، هو عدم إمكانية التواصل بين المدير والموظف وتبادل الأدوار الإستشارية فيما يخص العمل الإداري للمؤسسة، مما يتسبب في فشل العمل وقصر حياة الدائرة التي تدار من قبل مدراء مستبددين بأرائهم، فأناية القرارات ينتج عنها فشل العمل، إذن يمكن القول إن العملية ذو

(١) ينظر: التحديات التي تواجه العمل المصرفي الإسلامي، منور إقبال وآخرون، ورقة مناسبات ٢، البنك الإسلامي للتنمية- المعهد الإسلامي للبحوث والتدريب، ص ٣٧.

(٢) ينظر: مفاهيم إدارية معاصرة، أ. د. أحمد محمد الشياح، أ. عنان محمد أبو حمور، الأكاديميون للنشر والتوزيع، ٢٠١٤، ص ٤٧-٤٨.

(٣) ينظر: المشروعات الصغيرة الممولة وأثرها التنموي، أ. د. سمير العبادي، مركز الكتاب الأكاديمي، ٢٠١٥، ص ٤٣.

(٤) ينظر: البنوك الإسلامية- التحديات- المواجهة، د. محمد محمود الكاوي، المكتبة العصرية للنشر والتوزيع، مصر- المنصورة، الطبعة الأولى، ٢٠١٢م، ص ٥١-٥٢.

وجهين، الأول طردي أي كلما استبد المدير كلما تسارع فشل الإدارة، وعكسي أي كلما كبرت الفجوة بين المدير والموظفين كلما أدى إلى الإنسحاب وعدم الإقبال.

### المطلب الثالث: معوقات اقتصادية ومالية

أولاً: تعريف الاقتصاد في اللغة والإصطلاح والمعوقات الاقتصادية:

١-تعريف الإقتصاد في اللغة:

جاء في شمس العلوم: "[الاقتصاد]: اقتصد في النفقة: إذا لم يبذّر ولم يقتر" (١).

وعرّفه آخر: " القصد في الشيء ( : ضد الإفراط)، وهو ما بين الإسراف والتقتير، والقصد في المعيشة: أن لا يُسرف ولا يُقتر، وقصد في الأمر لم يتجاوز فيه الحد، ورضي بالمتوسط، لأنه في ذلك يقصد الأصد، (كالاقتصاد)، يقال: فلان مقتصد في المعيشة وفي النفقة" (٢).

من التعريفين اللغويين يتبين أن الإقتصاد معناه الوسط بين التبذير والبخل، وجاء في القرآن الكريم معنى التوسط، قال تعالى: ﴿ وَلَا يَجْعَلْ يَدَكَ مَغْلُولَةً إِلَىٰ عُنُقِكَ وَلَا تَبْسُطْهَا كُلَّ الْبَسْطِ فَتَقْعُدَ مَلُومًا مَّحْسُورًا ﴾ (٣)، وأيضا ورد الإقتصاد بلفظ القصد، قال تعالى: ﴿ وَأَقْصِدْ فِي مَشْيِكَ وَاغْضُضْ مِنْ صَوْتِكَ إِنَّ أَنْكَرَ الْأَصْوَاتِ لَصَوْتُ الْحَمِيرِ ﴾ (٤).

٢-تعريف الإقتصاد في الإصطلاح:

عرّفه القدامى: جاء في الكليات: " الاقتصاد: هو من القصد، والقصد: استقامة الطريق" (٥).

وعرّف أيضاً: " رتبة بين رتبتين، ومنزلة بين منزلتين، والمنازل ثلاثة: التقصير في جلب المصالح، والإسراف في جلبها، والاقتصاد بينها" (٦).

عرّفه المعاصرون:

جاء في المعجم الإشتقاقي: " الإقتصاد: التوسط، والقصد: الوسط بين طرفين. والقصد في المعيشة بين الإسراف والتقتير" (٧).

(١) شمس العلوم ودواء كلام العرب من الكلوم، باب الإقتصار، ٨ / ٥٥٢٤.

(٢) تاج العروس، باب قصد، ٩ / ٣٦.

(٣) سورة الإسراء: الآية ٢٩.

(٤) سورة لقمان: من الآية ١٩.

(٥) الكليات، باب فصل الألف والقاف، ص ١٥٨.

(٦) قواعد الأحكام في مصالح الأنام، أبو محمد عز الدين عبد العزيز بن عبد السلام بن أبي القاسم بن الحسن السلمي الدمشقي الملقب بسطان العلماء (ت ٦٦٠هـ)، تحقيق، طه عبد الرؤوف سعد، مكتبة الكليات الأزهرية، القاهرة، طبعة جديدة، ١٤١٤هـ / ١٩٩١م، ٢ / ٢٠٥.

(٧) المعجم الإشتقاقي المؤصل لألفاظ القرآن الكريم، د. محمد حسن حسن جبل، مكتبة الآداب، القاهرة، الطبعة الأولى، ٢٠١٠م، باب قصد، ٤ / ١٧٩٢.

وقال آخر: يعرف بأنه العلم الذي يعنى بدراسة صيغة إستعمال المجتمعات لمواردها القليلة لإنتاج الخدمات والسلع المتباينة وكيفية إيصالها لمختلف الأشخاص في المجتمع<sup>(١)</sup>.

وعرّفه آخرون: بأنه ذلك العلم الذي يسعى إلى بيان أحسن الطرق التي يسير فيها الأفراد لكي يستطيعوا الحصول على دخل مادي معين يمكن بواسطته تلبية رغباتهم وحاجاتهم بغض النظر عن كون هذه التلبية كانت بشكل جماعي أو فردي، كما يسعى إلى تنمية الموارد المستعملة من قبل الأشخاص ومحاولة إستغلالها بأحسن الطرق وتقسيمها بشكل سليم وبأدنى الخسائر<sup>(٢)</sup>.

في ضوء ما تقدم من التعريفات الإصطلاحية يتبين لنا أن الإقتصاد هو تنظيم حياة الفرد من كل الجوانب بشكل عام ومن الجانب المالي بشكل خاص، وجعلها في موضع النصف بين الإسراف والتقنير.

### العلاقة بين التعريفات اللغوية والإصطلاحية:

إن العلاقة بينهما هي الإلتقاء بين اللغوية والإصطلاحية عند القدامى في إن الإقتصاد هو الوسط بين البسط والإغلال، والإسراف والشح، وهذا في كل شيء، أما عند المعاصرين فحصروا الإقتصاد في الحياة المادية، أي بالجانب المالي.

### ٣- تعريف المعوقات الإقتصادية:

تعرف المعوقات الإقتصادية بأنها تلك التي تتصل بالوضع الإقتصادي في المنطقة سواء داخل المنطقة أو خارجها، وهذه المعوقات تشارك في إنشاء أزمات أو تسعى إلى عرقلة مواجهة الأزمات وذلك بسبب ندرة المخصصات المالية التي تُعد لتصدي الأزمات وارتفاع كلفة عمليات الصيانة، وازدياد أسعار الأجهزة، وقلة الموارد المالية لأجل تهيئة فريق العمل<sup>(٣)</sup>.

وعُرِّفت بأنها: المشكلات التي تتعلق بمناخ النشاط الإقتصادي ومناخ الإستثمار بصفة عامة، وتتمثل في حصول إنكماش في النشاط الإقتصادي أو الركود في قطاع ما يكون فيه المشروع مرتبطاً به، مما يعيق تشغيل المشروع تشغيلاً إقتصادياً يضمن تحقيق أقصى معدل للربح بأقل تكلفة، وعدم إهتمام الحكومات بصغار المنتجين وتقديم الدعم اللازم الذي يحتاجونه لمواجهة حالات الخلل الإقتصادي من ركود وإنكماش ويتأثرون به سلباً في إنتاجهم<sup>(٤)</sup>.

من خلال ما تقدم من بيان مفهوم المعوقات الإقتصادية، يرى الباحث أن المعوقات الإقتصادية ما هي إلا مشاكل وحواجز يؤدي وجودها إلى تدهور العملية الإقتصادية برمتها، مما تعيق عمل المشروعات وتأخر نجاحها قلة مواردها.

(١) ينظر: التعليم الإلكتروني والإقتصاد المعرفي، أ. مصطفى يوسف كافي، دار مؤسسة رسلان للطباعة والنشر والتوزيع، سوريا، دمشق، جرمانا، ٢٠٠٩، ص ١١٥.

(٢) ينظر: الأساس في علم الإقتصاد، د. ضرار العتيبي وزملاؤه، دار اليازوري العلمية للنشر والتوزيع، ٢٠١٨، ص ٢٥.

(٣) ينظر: العلاقة بين خصائص القيادة وإدارة الأزمات: دراسة ميدانية، عزات كريم العدوان، المنهل، ٢٠١٣، ص ٩٧.

(٤) المشروعات الصغيرة الممولة وأثرها التنموي، ص ٤١.

## ثانياً: تعريف المالية في اللغة والإصطلاح والمعوقات المالية:

بعد ما بيّنت مفهوم المال في اللغة في الفصل التمهيدي، سأقتصر هنا على بيان مفهوم المالية في الإصطلاح فقط.

### ١-تعريف المالية في الإصطلاح:

جاء في الإدارة المالية بيان تعريف المالية: "هي جهود فردية وجماعية لغايات تنفيذ السياسة العامة، أي النشاط الذي تبذله تلك الهيئات على الموارد الضرورية وإشباع الحاجات العامة"<sup>(١)</sup>. من التعريف يتضح لنا أن المالية هي العمل على الصعيدين الفردي والجماعي بهدف تنفيذ وتحقيق الحاجات المطلوبة وتقديمها للسكان.

### ٢-تعريف المعوقات المالية:

جاء في مجلة البحوث الإسلامية: المعوقات المالية: هي تلك المشكلة الشاقة التي تمنع استمرار وتفعيل كثير من الأعمال<sup>(٢)</sup>.

في ضوء التعريف السابق، اتضح أن المعوقات المالية هي عراقيل ومشاكل تتسبب في تعطل ديمومة الأعمال بشكل عام وعمل المؤسسات المالية بشكل خاص والمؤسسات المالية الإسلامية بشكل أخص.

### ٣-معوقات المصارف الإسلامية الإقتصادية والمالية:

توجد الكثير من المعوقات الإقتصادية والمالية التي تشكل مشكلة وعقبة أمام العمل المصرفي الإسلامي، وسنوردها كآلاتي:

أ-إن تزدى المستوى الإقتصادي يُعتبر عائقاً في إنحسار مستوى الإبداع على المستويين الفردي والمؤسسي، حيث إن المال هو عصب الحياة وعندما يتدنى مستوى الدخل يكون عقبة أمام رب الأسرة على تلبية متطلباتها الرئيسية من غذاء وغيره<sup>(٣)</sup>.

ب-من المعوقات تلك التي تتصل بتبعيتها لرقابة البنك المركزي في الدولة كحال المصارف التقليدية الأخرى التي تتعامل بالفائدة، أخذاً في حال منح الائتمان وعطاءً في حال قبول الودائع، فعندما تحتاج للسيولة لا تعود للبنك المركزي لأنه يفرض فائدة ربوية على الديون التي يعطيها أو على عمليات خصم الأوراق التجارية، لأن مثل هذه الأعمال لا تتوافق مع مبادئ الشريعة الغراء، وأيضاً يوجد شكل ثاني من الرقابة وهي الرقابة الشرعية والتي تقوم بإعطاء الضوء الأخضر لجواز أو عدم الجواز العمل المصرفي

(١) الإدارة المالية الدولية والعالمية- التحليل المالي والإقتصادي، أ. د. خليل أحمد الكايد، دار كنوز المعرفة العلمية للنشر والتوزيع، الأردن، عمان، الطبعة الأولى، ١٤٣١هـ/ ٢٠١٠م، ص ١٨.

(٢) ينظر: مجلة البحوث الإسلامية، الرئاسة العامة لإدارات البحوث العلمية، باب المعوقات المالية، ١٧٩ / ٦٢.

(٣) ينظر: مفاهيم إدارية معاصرة، ص ٤٥.

في هذا أو ذاك، حيث هناك معايير وأسس خاصة لهذه الرقابة، لكن من الملاحظ إن البنوك الإسلامية العراقية لا تعير لهذه الناحية أهمية وكأنها بنوك ربوية<sup>(١)</sup>.

ج-ومن المعوقات إن المصارف الإسلامية تُمنع من مزاوله أعمال التجارة وحيازة المعدات والعقارات وتأجيرها واستجارها، بالرغم من إن هذه الأعمال من أنشطتها، وأيضاً قلة الإستثمارات ذات الفترة الطويلة والصغر التقريبي للمصارف الإسلامية، بالإضافة إلى فرض ضرائب باهضة على العوائد والأرباح لديها مما يجعل أنشطتها تتأثر بشكل سلبي<sup>(٢)</sup>.

ه-من المعوقات الأبرز التي تعاني منها المؤسسات المالية الإسلامية، هي مشكلة السيولة بجانبها، الأول إدارة فائض السيولة، والآخر نقص السيولة، ففيما يتصل بإدارة السيولة فتتكون أساساً من واقع أن هناك مميّزة بين الربحية والسيولة، وأن هنالك تفاضلاً بين إظهار الأصول السائلة والحاجة إليها<sup>(٣)</sup>.

ح-ومن المعوقات عدم تمكن المصارف الإسلامية من نقل المدخرات من دول غربية إلى دول مسلمة، إذ ليس بوسعها الإقدام على هذا العمل بسبب صغر حجمها<sup>(٤)</sup>.

من خلال ذكر المعوقات الإقتصادية والمالية، نقول إن المعوق الأهم من بين المعوقات هو مشكلة السيولة، لأن أي خلل يحدث في السيولة يؤثر سلباً على عمل المؤسسة المالية، حيث أنها تكون في وضع غير قادرة فيه على تلبية كل أو بعض متطلبات وخدمات الأفراد، وكذلك للسيولة النقدية أثر بارز في تحجيم كثير من الأدوات التمويلية عدا أداتي المربحة والمشاركة، بسبب ما يحققه من عائد مالي للمؤسسة المالية.

### الخاتمة

وختاماً أحمد الله سبحانه الذي سهل لي إنجاز هذا البحث وأصلي على النبي (صلى الله عليه وسلم)، حيث توصلت إلى بيان النتائج وهي:

١- بيان المعوقات الإدارية وأثرها على الأداء المصرفي.

٢- تلوّن العمل المصرفي بسبب معوق المال.

(١) ينظر: المصارف الإسلامية- دراسة قانونية في أهم المستجدات الحديثة، د. مصطفى ناطق صالح مطلوب، المركز القومي للإصدارات القانونية، القاهرة، الطبعة الأولى، ٢٠١٩، ص ١٠٠.

(٢) ينظر: صيغ الصيرفة الإسلامية مقارنة بالصيرفة التقليدية، ص ١٧٣.

(٣) ينظر: مصادر توفير السيولة في البنوك الإسلامية، د. علي سيد إسماعيل، دار التعليم الجامعي، الإسكندرية، ٢٠٢٠، ص ٩٠.

(٤) ينظر: البنوك الإسلامية- التحديات- المواجهة، ص ٣٠.

## المصادر والمراجع

## القرآن الكريم:

١. الإدارة المالية الدولية والعالمية- التحليل المالي والإقتصادي، أ. د. خليل أحمد الكايد، دار كنوز المعرفة العلمية للنشر والتوزيع، الأردن، عمان، الطبعة الأولى، ١٤٣١هـ/ ٢٠١٠م.
٢. إدارة المستشفيات: منظور تطبيقي: الإدارة المعاصرة: تقييم الأداء: الجودة الشاملة: اعتماد المستشفيات: الجزء السابع، محمد عبد المنعم شعيب، المنهل، ٢٠١٤م.
٣. اركان في التحري كإجراء من إجراءات البحث الجنائي، د. علاء علي العرود، دار زهران للنشر والتوزيع، عمان، الطبعة الأولى، ١٤٤٠هـ/ ٢٠٢٠م.
٤. الأساس في علم الإقتصاد، د. ضرار العتيبي وزملاؤه، دار اليازوري العلمية للنشر والتوزيع، ٢٠١٨م.
٥. البنوك الإسلامية- التحديات- المواجهة، د. محمد محمود المكاوي، المكتبة العصرية للنشر والتوزيع، مصر- المنصورة، الطبعة الأولى، ٢٠١٢م.
٦. تاج العروس من جواهر القاموس، محمد بن محمد بن عبد الرزاق الحسيني أبو الفيض الملقب بمرتضى الزبيدي (ت ١٢٠٥هـ)، تحقيق، مجموعة من المحققين، دار الهداية.
٧. التحديات التي تواجه العمل المصرفي الإسلامي، منور إقبال وآخرون، ورقة مناسبات ٢، البنك الإسلامي للتنمية- المعهد الإسلامي للبحوث والتدريب.
٨. التربة السليمة وصحة الغذاء والإنسان، د. سعد الله نجم النعيمي، دار الكتب العلمية، بيروت- لبنان، ٢٠٢١م.
٩. التعريفات الفقهية، محمد عميم الإحسان المجددي البركتي، دار الكتب العلمية، الطبعة الأولى، ١٤٢٤هـ/ ٢٠٠٣م.
١٠. التعليم الإلكتروني والإقتصاد المعرفي، أ. مصطفى يوسف كافي، دار مؤسسة رسلان للطباعة والنشر والتوزيع، سوريا، دمشق، جرمانا، ٢٠٠٩م.
١١. تهذيب اللغة، محمد بن أحمد الأزهرى الهروي أبو منصور (ت ٣٧٠هـ)، تحقيق، محمد عوض مرعب، دار إحياء التراث العربي، بيروت، الطبعة الأولى، ٢٠٠١م.
١٢. التوجهات والمفاهيم الحديثة في الإدارة، أ. د. مسلم علاوي شبلي، ktab inc.
١٣. الثقافة الإسلامية، عزمي طه السيد، كايد قرعوش، المنهل، ٢٠١٤م.
١٤. جمهرة اللغة، أبو بكر محمد بن الحسن بن دريد الأزدي (ت ٣٢١هـ)، تحقيق، رمزي منير بعلبكي، دار العلم للملايين، بيروت، الطبعة الأولى، ١٩٨٧م.
١٥. دليل المقاييس والإختبارات النفسية والتربوية، أحمد عبد اللطيف أبو أسعد، المنهل، ٢٠٠٩م.

١٦. شمس العلوم ودواع كلام العرب من الكلوم، نشوان بن سعيد الحميري اليمني (ت ٥٧٣هـ)، تحقيق، د. حسين بن عبد الله العمري وآخرون، دار الفكر المعاصر، بيروت- لبنان/ دار الفكر، دمشق- سورية، الطبعة الأولى، ١٤٢٠هـ/ ١٩٩٩م.
١٧. الصحاح تاج اللغة وصحاح العربية، أبو نصر إسماعيل بن حماد الجوهري الفارابي (ت ٣٩٣هـ)، تحقيق، أحمد عبد الغفور عطار، دار العلم للملايين، بيروت، الطبعة الرابعة، ١٤٠٧هـ/ ١٩٨٧م.
١٨. صيغ الصيرفة الإسلامية مقارنة بالصيرفة التقليدية، نور عبد المنعم بشناتي، رسالة ماجستير، جامعة الجنان، كلية إدارة الأعمال، الدراسات العليا، ١٤٣٠هـ/ ٢٠٠٩م.
١٩. العلاقة بين خصائص القيادة وإدارة الأزمات: دراسة ميدانية، عزات كريم العدوان، المنهل، ٢٠١٣م.
٢٠. العين، أبو عبد الرحمن الخليل بن أحمد بن عمرو بن تميم الفراهيدي البصري (ت ١٧٠هـ)، تحقيق، د. مهدي المخزومي- د. إبراهيم السامرائي، دار ومكتبة الهلال.
٢١. قواعد الأحكام في مصالح الأنام، أبو محمد عز الدين عبد العزيز بن عبد السلام بن أبي القاسم بن الحسن السلمي الدمشقي الملقب بسلطان العلماء (ت ٦٦٠هـ)، تحقيق، طه عبد الرؤوف سعد، مكتبة الكليات الأزهرية، القاهرة، طبعة جديدة، ١٤١٤هـ/ ١٩٩١م.
٢٢. الكليات، أيوب بن موسى الحسيني القريمي الكفوي أبو البقاء الحنفي (ت ١٠٩٤هـ)، تحقيق، عدنان درويش- محمد المصري، مؤسسة الرسالة، بيروت.
٢٣. لسان العرب، محمد بن مكرم بن علي أبو الفضل جمال الدين ابن منظور الأنصاري الرويفعي الإفريقي (ت ٧١١هـ)، دار صادر، بيروت، الطبعة الثالثة، ١٤١٤هـ.
٢٤. مجلة البحوث الإسلامية، الرئاسة العامة لإدارات البحوث العلمية.
٢٥. المحيط في اللغة، إسماعيل بن عباد بن العباس أبو القاسم الطالقاني المشهور بالصاحب بن عباد (ت ٣٨٥هـ).
٢٦. مختار الصحاح، زين الدين أبو عبد الله محمد بن أبي بكر بن عبد القادر الحنفي الرازي (ت ٦٦٦هـ)، تحقيق، يوسف الشيخ محمد، المكتبة العصرية- الدار النموذجية، بيروت- صيدا، الطبعة الخامسة، ١٤٢٠هـ/ ١٩٩٩م.
٢٧. المشروعات الصغيرة الممولة وأثرها التنموي، أ. د. سمير العبادي، مركز الكتاب الأكاديمي، ٢٠١٥م.
٢٨. المشروعات الصغيرة الممولة وأثرها التنموي، أ. د. سمير العبادي، مركز الكتاب الأكاديمي، ٢٠١٥م.
٢٩. مشكلات طفل الروضة، سامي محسن الختاتنة، المنهل، ٢٠١٣م.
٣٠. مصادر توفير السيولة في البنوك الإسلامية، د. علي سيد إسماعيل، دار التعليم الجامعي، الإسكندرية، ٢٠٢٠م.



٣١. المصارف الإسلامية- دراسة قانونية في أهم المستجدات الحديثة، د. مصطفى ناطق صالح مطلوب، المركز القومي للإصدارات القانونية، القاهرة، الطبعة الأولى، ٢٠١٩م.
٣٢. المعجم الإشتقائي المؤصل لألفاظ القرآن الكريم، د. محمد حسن حسن جبل، مكتبة الآداب، القاهرة، الطبعة الأولى، ٢٠١٠م.
٣٣. معجم اللغة العربية المعاصرة، د. أحمد مختار عبد الحميد عمر (ت ١٤٢٤هـ)، عالم الكتب، الطبعة الأولى، ١٤٢٩هـ/ ٢٠٠٨م.
٣٤. معجم لغة الفقهاء، محمد رواس قلعجي- حامد صادق قنبيي، دار النفائس للطباعة والنشر والتوزيع، الطبعة الثانية، ١٤٠٨هـ/ ١٩٨٨م.
٣٥. معجم متن اللغة، أحمد رضا، دار مكتبة الحياة، بيروت، عام النشر، ١٣٧٧- ١٣٨٠هـ/ ١٩٥٨- ١٩٦٠م.
٣٦. معوقات تطبيق الشريعة الإسلامية، د. محمد أبو الفتح البيانوني، إدارة البحوث والإستشارات، ١٤١٧هـ/ ١٩٩٦م.
٣٧. معوقات عمل المصارف الإسلامية في تمويل المشاريع الصغيرة في العراق، أ. د. سعد عبد محمد، كلية الباني الجامعة، مجلة كلية بغداد للعلوم الإقتصادية الجامعة، ٢٠١٨م.
٣٨. مفاهيم إدارية معاصرة، أ. د. أحمد محمد الشيايب، أ. عنان محمد أبو حمّور، الأكاديميون للنشر والتوزيع، ٢٠١٤م.
٣٩. مفاهيم إدارية معاصرة، أ. د. أحمد محمد الشيايب، أ. عنان محمد أبو حمّور، الأكاديميون للنشر والتوزيع، ٢٠١٤م.
٤٠. المفاهيم الإدارية الأساسية النظرية والتطبيق، د. أحمد يوسف عريقات وآخرون، دار مكتبة الحامد للنشر والتوزيع، عمان، ٢٠١١م.
٤١. مهارات إدارة الأزمات والكوارث والمواقف الصعبة، د. محمد أحمد الطيب هيكل، الهيئة المصرية العامة للكتاب، القاهرة، ٢٠٠٦م.
٤٢. ورقة عمل بعنوان العقبات في طريق الصحة الإسلامية ودور الجامعات الإسلامية في علاجها، د. محمد أبو الفتح البيانوني، مقدمة لمؤتمر كلية الشريعة والدراسات الإسلامية الثامن، ١٤٢٠هـ/ ١٩٩٩م.

## Sources and references

### The Holy Quran

1. International and global financial management - financial and economic analysis, prof. Dr.. Khalil Ahmed Al-Kayed, Dar Treasures of Scientific Knowledge for Publishing and Distribution, Jordan, Amman, first edition, 1431 AH / 2010 AD.
2. Hospital Management: An Applied Perspective: Contemporary Management: Performance Evaluation: Total Quality: Hospital Accreditation: Part Seven, Mohamed Abdel Moneim Shuaib, Al Manhal, 2014.
3. Elements of investigation as a criminal investigation procedure, d. Alaa Ali Al-Aroud, Dar Zahran for Publishing and Distribution, Amman, first edition, 1440 AH / 2020 AD.

4. The basis of economics, d. Dirar Al-Otaibi and his colleagues, Al-Yazuri Scientific House for Publishing and Distribution, 2018.
5. Islamic banks - challenges - confrontation, d. Muhammad Mahmoud Al-Makkawi, Modern Library for Publishing and Distribution, Egypt - Mansoura, first edition, 2012 AD.
6. Crown of the Bride from the Jewels of the Dictionary, Muhammad bin Muhammad bin Abd al-Razzaq al-Husayni Abu al-Fayd, nicknamed Murtada al-Zubaidi (d. 1205 AH), investigation, a group of investigators, Dar al-Hidaya.
7. Challenges Facing Islamic Banking, Munawar Iqbal et al., Occasions Paper 2, Islamic Development Bank - Islamic Research and Training Institute.
8. Healthy soil, food and human health, d. Saadallah Najm Al-Nuaimi, Scientific Book House, Beirut - Lebanon, 2021 AD.
9. Jurisprudential Definitions, Muhammad Amim Al-Ihsan Al-Mujaddi Al-Barakti, Dar Al-Kutub Al-Ilmiya, first edition, 1424 AH / 2003 AD.
10. E-learning and the knowledge economy, prof. Mustafa Youssef Kafi, Raslan Foundation House for Printing, Publishing and Distribution, Syria, Damascus, Jaramana, 2009.
11. Refining the Language, Muhammad bin Ahmad Al-Azhari Al-Harawi Abu Mansour (d. 370 AH), investigation, Muhammad Awad Mereb, Dar Revival of Arab Heritage, Beirut, first edition, 2001 AD.
12. Modern trends and concepts in management, prof. Dr.. Muslim Allawi Shibli, ktab inc. .
13. Islamic Culture, Azmi Taha Al-Sayed, Kayed Qaraoush, Al-Manhal, 2014.
14. The Language Community, Abu Bakr Muhammad bin Al-Hassan bin Duraid Al-Azdi (d. 321 AH), investigation, Ramzi Mounir Baalbaki, Dar Al-Ilm for Millions, Beirut, first edition, 1987 AD.
15. Guide to Psychological and Educational Standards and Tests, Ahmed Abdel Latif Abu Asaad, Al Manhal, 2009.
16. Shams al-Ulum and the causes of the words of the Arabs from al-Kaloum, Nashwan bin Saeed al-Hamiri al-Yamani (d. 573 AH), investigation, d. Hussein bin Abdullah Al-Omari and others, House of Contemporary Thought, Beirut - Lebanon / Dar Al-Fikr, Damascus - Syria, first edition, 1420 AH / 1999 AD.
17. Al-Sihah is the crown of language and the authenticity of Arabic, Abu Nasr Ismail bin Hammad al-Jawhari al-Farabi (d. 393 AH), investigation, Ahmed Abd al-Ghafour Attar, Dar al-Ilm Li'l Millions, Beirut, fourth edition, 1407 AH / 1987 AD.
18. Islamic banking formulas compared to traditional banking, Nour Abdel Moneim Bashnati, master's thesis, Jinan University, College of Business Administration, Graduate Studies, 1430 AH / 2009 AD.
19. The relationship between leadership characteristics and crisis management: a field study, Ezzat Karim Al-Adwan, Al-Manhal, 2013.
20. Al-Ain, Abu Abd al-Rahman al-Khalil bin Ahmad bin Amr bin Tamim al-Farahidi al-Basri (d. 170 AH), investigation, d. Mahdi Al-Makhzoumi - Dr. Ibrahim Al-Samarrai, Al-Hilal Library and House.
21. Rules of Rulings in the Interests of People, Abu Muhammad Izz al-Din Abd al-Aziz bin Abd al-Salam bin Abi al-Qasim bin al-Hasan al-Salami al-Dimashqi, nicknamed the Sultan of Scholars (d. 660 AH), investigation, Taha Abdul Raouf Saad, Al-Azhar Colleges Library, Cairo, new edition, 1414 AH / 1991 AD.
22. Colleges, Ayoub bin Musa al-Husayni al-Quraimi al-Kafawi Abu al-Baqa al-Hanafi (d. 1094 AH), investigation, Adnan Darwish - Muhammad al-Masri, Al-Risala Foundation, Beirut.

23. Lisan al-Arab, Muhammad bin Makram bin Ali Abu al-Fadl Jamal al-Din Ibn Manzoor al-Ansari al-Ruwaifi'i al-Afriqi, 0 d. 711 AH), Dar Sader, Beirut, third edition, 1414 AH.
24. Journal of Islamic Research, General Presidency of Scientific Research Departments.
25. Al-Muheet in Language, Ismail bin Abbad bin Al-Abbas Abu Al-Qasim Al-Talqani, famous for Al-Sahib bin Abbad (d. 385 AH.)
26. Mukhtar Al-Sahah, Zain Al-Din Abu Abdullah Muhammad bin Abi Bakr bin Abdul Qadir Al-Hanafi Al-Razi (d. 666 AH), investigation, Yusuf Al-Sheikh Muhammad, Al-Asriyyah Library - Al-Dar Al-Namothaziah, Beirut - Sidon, fifth edition, 1420 AH / 1999 AD.
27. Funded small projects and their developmental impact, prof. Dr.. Samir Al-Abadi, Academic Book Center, 2015.
28. Funded small projects and their development impact, prof. Dr.. Samir Al-Abadi, Academic Book Center, 2015.
29. Kindergarten Child Problems, Sami Mohsen Al-Khattana, Al-Manhal, 2013.
30. Sources of providing liquidity in Islamic banks, d. Ali Sayed Ismail, University Education House, Alexandria, 2020.
31. Islamic banks - a legal study in the most important recent developments, d. Mustafa Nateq Saleh Wanted, The National Center for Legal Publications, Cairo, first edition, 2019.
32. The etymological dictionary that links the words of the Holy Qur'an, d. Muhammad Hassan Hassan Jabal, Library of Arts, Cairo, first edition, 2010 AD.
33. A Dictionary of Contemporary Arabic, d. Ahmed Mukhtar Abdel Hamid Omar (d. 1424 AH), World of Books, first edition, 1429 AH / 2008 AD.
34. Lexicon of the Language of Jurisprudence, Muhammad Rawas Qalaji - Hamid Sadiq Quneibi, Dar Al-Nafais for Printing, Publishing and Distribution, second edition, 1408 AH / 1988 AD.
35. Lexicon of Matn al-Lughah, Ahmed Reda, Dar Maktabat al-Hayat, Beirut, year of publication, 1377-1380 AH / 1958-1960 AD.
36. Obstacles to the application of Islamic law, d. Muhammad Abu Al-Fath Al-Bayanouni, Research and Consulting Department, 1417 AH / 1996 AD.
37. Obstacles to the work of Islamic banks in financing small projects in Iraq, prof. Dr.. Saad Abd Muhammad, Al-Bani University College, Journal of Baghdad University College of Economic Sciences, 2018.
38. Contemporary Administrative Concepts, prof. Dr.. Ahmed Mohamed Al-Shayyab, a. Anan Muhammad Abu Hammour, Academics for Publishing and Distribution, 2014.
39. Contemporary Administrative Concepts, prof. Dr.. Ahmed Mohamed Al-Shayyab, a. Anan Muhammad Abu Hammour, Academics for Publishing and Distribution, 2014.
40. Basic management concepts in theory and practice, d. Ahmed Youssef Erekat and others, Dar Al-Hamid Library for Publishing and Distribution, Amman, 2011.
41. Crisis and disaster management skills and difficult situations, d. Mohamed Ahmed Al-Tayeb Heikal, The Egyptian General Book Organization, Cairo, 2006.
42. A working paper entitled Obstacles in the Path of Islamic Awakening and the Role of Islamic Universities in Treating Them, d. Muhammad Abu Al-Fath Al-Bayanouni, Introduction to the Eighth Conference of the Faculty of Sharia and Islamic Studies, 1420 AH / 1999 AD.