

**THE EXTENT OF INTEGRATION OF THE GOVERNANCE COMMITTEE AND THE
FATWA AND SHARIA SUPERVISORY BOARD
IN LIMITING GAINS THAT DO NOT COMPLY WITH ISLAMIC LAW IN ISLAMIC
BANKS
CASE STUDY OF THE ARAB ISLAMIC BANK**

Noor Saleh Omar AL AS'AD¹

Researcher, An-Najah National University, Palestine

Mofeed THAHER

Dr, An-Najah National University, Palestine

Abstract:

The study aimed to identify the extent of the importance of the Governance Committee and its independence in Islamic financial and banking institutions and the Fatwa and Sharia Supervision Board and their integration in limiting non-compliant earnings with Islamic Sharia.

This study gains its importance from the importance of the topic it deals with and the important implications it carries in limiting earnings that are not compatible with Islamic law and the future of Islamic banks in maximizing halal earnings and ending unlawful earnings through the Governance Committee and the Fatwa and Sharia Supervision Board and their integration in limiting earnings that are not compatible with Sharia And because it is one of the rare studies that dealt with the relationship of the independence of the Governance Committee and the involvement of the Fatwa and Sharia Supervisory Board to limit the profit that is not compatible with Islamic Sharia in Islamic banks. In order to achieve the desired goals of our study, a methodology based on an analysis of the direct credit financing returns in the Arab Islamic Bank was relied upon, and the returns that are not compatible with Islamic law from direct credit financing, comparing that revenue that resulted from direct credit financing with the revenues that are not compatible with Islamic law that resulted For direct credit financing (vertical analysis) based on the actual figures as stated in the financial statements of the Arab Islamic Bank.

 <http://dx.doi.org/10.47832/2717-8293.25.18>

¹  noorasad078@gmail.com, <https://orcid.org/0000-0002-3734-7767>

The study also relied on an electronic questionnaire that was designed to suit the objectives and hypotheses of the study and was distributed to a sample of the study complex, where the study population (685 Arab Islamic Bank employees) and the total number of questionnaires received from employees reached 71 questionnaires, and the results were analyzed using the SPSS statistical analysis program.

This study concluded with several results, the most important of which are:

- There is a statistically significant effect of the existence of the Governance Committee on the reduction of non-sharia-compliant earnings in Islamic banks at the level of ($\alpha \leq 0.05$).
- There is a statistically significant effect of the presence of the Fatwa and Sharia Supervisory Authority on the reduction of non-Sharia-compliant earnings in Islamic banks at the level of ($\alpha \leq 0.05$).
- There is a statistically significant relationship between the Governance Committee and the Supervision and Fatwa Authority in Islamic banks to limit gains that are not compatible with Islamic Sharia.

In order to reduce the profit incompatible with Islamic law in the financial and banking institutions, the researcher recommended the interest of Palestinian institutions and companies in applying governance on an expanded scale, as well as allocating an independent committee for governance, and not being satisfied with the presence of a governance committee integrated with other committees. And directing financial institutions to establish a Sharia Supervisory Authority that would have direct links with the Governance Committee.

The researcher also recommended the support of the researchers to delve deeper into the study of governance as a legal oversight body and their impact on financial institutions and their results. It also encourages investment in Islamic financial institutions because of their consolidation of the principles of Islamic financial law in halal earning. Universities and educational institutions design a master's program concerned with the study of Islamic governance. And providing government support to Islamic banking and financial institutions by reducing taxes or fees, taking into account their expenses in accordance with Islamic Sharia and the controls of Sharia laws governing banking work. It also provides awareness programs for citizens about governance, its nature and benefits. And the government carrying out comprehensive programs to consolidate governance as a comprehensive way of life.

In conclusion, Islamic banks and Islamic banking institutions carry out publication campaigns about their Islamic work system, the aspects of disbursing profits that are not compatible with Islamic Sharia, and the legal control methods used to limit the gain that is not compatible with Islamic Sharia.

Key Words: Governance, Islamic Banks, Fatwa and Sharia Supervisory Board, Non-Sharia-Compliant Earnings in Islamic Banks, Governance of Islamic Banks, Islamic Governance.

مدى تكامل لجنة الحوكمة وهيئة الفتوى والرقابة الشرعية في الحد من المكاسب غير الشرعية في البنوك الإسلامية "دراسة حالة البنك الاسلامي العربي"

نور صالح عمر الأسعد

الباحث، ماجستير المنازعات الضريبية والمالية، كلية الدراسات العليا، جامعة النجاح الوطنية، نابلس، فلسطين

مفيد الظاهر

د، قسم المالية، كلية الاقتصاد والعلوم الاجتماعية، جامعة النجاح الوطنية، نابلس، فلسطين

الملخص:

هدفت الدراسة إلى التعرف على مدى أهمية لجنة الحوكمة واستقلاليتها في المؤسسات المالية والمصرفية الإسلامية وهيئة الفتوى والرقابة الشرعية وتكاملهما في الحد من الكسب غير المشروع.

تكتسب هذه الدراسة أهميتها من أهمية الموضوع الذي تتناوله وما يحمله من دلالات مهمة في الحد من الكسب غير الشرعي ومستقبل البنوك الإسلامية في تعظيم الكسب الحلال وإنهاء الكسب الحرام من خلال لجنة الحوكمة وهيئة الفتوى والرقابة الشرعية واندماجهما في الحد من الكسب غير الشرعي، ولكونها من الدراسات النادرة التي تناولت علاقة استقلالية لجنة الحوكمة وانخراط هيئة الفتوى والرقابة الشرعية للحد من الكسب غير الشرعي في البنوك الإسلامية. ولتحقيق الأهداف المنشودة من دراستنا تم الاعتماد على منهجية قائمة على تحليل للعوائد التمويلية الائتمانية المباشرة في البنك الاسلامي العربي في فلسطين، والعوائد الغير شرعية من التمويلات الائتمانية المباشرة، مقارنةً بذلك الإيرادات التي نتجت عن التمويلات الائتمانية المباشرة مع الإيرادات غير الشرعية والتي نتجت عن التمويلات الائتمانية المباشرة (تحليل عمودي) معتمداً على الارقام الفعلية حسب ما وردت في القوائم المالية للبنك الإسلامي العربي.

كما اعتمدت الدراسة على استبيان الكتروني تم تصميمه ليلتزم أهداف وفرضيات الدراسة وتم توزيعه على عينة من مجمع الدراسة حيث بلغ مجتمع الدراسة (موظفو البنك الاسلامي العربي 685) وبلغت مجموع الاستبانة المستلمة من الموظفين 71 استبانة، وتم تحليل النتائج باستخدام برنامج التحليل الإحصائي SPSS.

وقد خلصت هذه الدراسة بعدة نتائج من أهمها:

- يوجد أثر ذو دلالة إحصائية لوجود لجنة الحوكمة على الحد من الكسب غير الشرعي في البنوك الإسلامية عند مستوى $(0.05 \geq \alpha)$.

- يوجد أثر ذو دلالة إحصائية لوجود هيئة الفتوى والرقابة الشرعية على الحد من الكسب غير الشرعي في البنوك الإسلامية عند مستوى $(0.05 \geq \alpha)$.

- هناك علاقة ذات دلالة إحصائية بين لجنة الحوكمة وهيئة الرقابة والفتوى في البنوك الإسلامية للحد من المكاسب غير الشرعية.

ولتقليل الكسب غير الشرعي في المؤسسات المالية والمصرفية أوصى الباحث اهتمام المؤسسات والشركات الفلسطينية بتطبيق الحوكمة على نطاق موسّع، كما تخصيص لجنة مستقلة للحوكمة وعدم الاكتفاء بوجود لجنة حوكمة مدمجة مع لجان اخرى. وتوجّه المؤسسات المالية لإنشاء هيئة للرقابة الشرعية تكون لها إرتباطات مُباشرة مع لجنة الحوكمة. كما أوصى الباحث في دعم الباحثين في التعمق بدراسة الحوكمة كما هيئة رقابة شرعية وأثرهما على المؤسسات المالية و نتائجها. كما تشجيع الاستثمار في المؤسسات المالية الإسلامية لما لها من ترسيخ لمبادئ الشريعة الإسلامية المالي في الكسب الحلال. وقيام الجامعات والمؤسسات التعليمية بتصميم برنامج ماجستير يعنى بدراسة الحوكمة الإسلامية. وتقديم الدعم الحكومي للمؤسسات المصرفية والمالية الإسلامية من خلال تخفيض الضرائب أو الرسوم وذلك مراعاة لنفقاتها وفق الشريعة الإسلامية وضوابط القوانين الشرعية الحاكمة للعمل المصرفي. كما تقديم برامج توعوية للمواطنين حول الحوكمة وماهيتها وفوائدها. وقيام الحكومة ببرامج شاملة لترسيخ الحوكمة على أنّها اسلوب حياة شامل. وختاماً قيام البنوك الإسلامية والمؤسسات المصرفية الإسلامية بحملات نشر حول نظام العمل الاسلامي لديها وأوجه صرف الأرباح غير الشرعية والاساليب الرقابية الشرعية المستخدمة للحد من الكسب غير الشرعي.

الكلمات المفتاحية: الحوكمة، البنوك الإسلامية، هيئة الفتوى والرقابة الشرعية، الكسب غير الشرعي في البنوك الإسلامية، حوكمة المصارف الإسلامية .

المقدمة:

تعد البنوك الإسلامية من أهم القطاعات في العالم المالي، وتلعب دوراً مهماً ورئيسياً في تحقيق التنمية الاقتصادية، كما أضحت من أهم القطاعات المقدمة للخدمات المالية والاستثمارية للمجتمع. وتعتمد البنوك الإسلامية

على مبادئ الشريعة الإسلامية الحنيفة في عملياتها المالية والمصرفية. ومن أهم مبادئ البنوك الإسلامية هي عدم الربا أو الفائدة، وعدم الاستثمار في الأنشطة المحرمة شرعاً، مثل الكحول والمخدرات والمقامرة.

لذا فالبنوك الإسلامية تلعب دوراً مهماً في حياة المسلمين، حيث تقدم لهم الخدمات المالية والمصرفية وفقاً للشريعة الإسلامية. وتعتبر هذه البنوك مهمة بشكل خاص للمسلمين الذين يرغبون في تلبية احتياجاتهم المالية والتجارية بطريقة متوافقة مع الشريعة الإسلامية.

وتتميز البنوك الإسلامية عن البنوك التقليدية بأنها تتبع نظاماً مالياً مختلفاً، حيث تعتمد على مبادئ الشريعة الإسلامية في جميع أنشطتها المالية. وبهذا الشكل، تقدم البنوك الإسلامية خدمات مثل التمويل الإسلامي والودائع الإسلامية والتأمين الإسلامي والاستثمار الإسلامي والعديد من الخدمات الأخرى التي تتوافق مع مبادئ الشريعة الإسلامية.

ويعتبر التمويل الإسلامي أحد الخدمات الرئيسية التي تقدمها البنوك الإسلامية، وهو يعني توفير التمويل وفقاً لمبادئ الشريعة الإسلامية، وتشمل هذه الخدمة التمويل العقاري والتمويل الزراعي والتمويل التجاري والعديد من الأنواع الأخرى من التمويل.

وتقدم البنوك الإسلامية أيضاً خدمات الودائع الإسلامية، وهي خدمة تقوم بتوفير ودائع تتوافق مع مبادئ الشريعة الإسلامية، وتتميز هذه الودائع بعدم وجود فوائد، بدلاً من ذلك، تتم مشاركة الأرباح بين البنك والعميل.

لذا يشهد العالم اليوم زيادة في الاهتمام في البنوك الإسلامية وزيادة الإقبال عليها من قبل المسلمين وغير المسلمين على حد سواء. وتعود أسباب هذا الارتفاع في الاهتمام إلى عدة عوامل، منها النمو الاقتصادي والانتشار العالمي ومدى الشفافية والمسؤولية الاجتماعية التي يتحلى بها البنك الإسلامي كما مدى التطور التكنولوجي التي توصلت لها المصاريف الإسلامية

ومن هنا تولي البنوك الإسلامية اهتماماً كبيراً بمسألة الحوكمة المؤسسية، وتعتبر الحوكمة المؤسسية عنصراً أساسياً لتحقيق الشفافية والمساءلة والكفاءة والاستدامة في الأعمال المالية والاستثمارية. كما تركز البنوك الإسلامية في عملية الحوكمة على عدة جوانب، منها:

- الالتزام بمعايير الشريعة الإسلامية في جميع نشاطاتها المالية والاستثمارية، وذلك عبر إنشاء هيئات ولجان شرعية مختصة للإشراف على هذه النشاطات.
- تحديد أهدافها ورؤيتها بوضوح، وضمان تطبيقها بشكل شامل على مستوى المؤسسة.
- تحديد المسؤوليات والصلاحيات بوضوح، وضمان تطبيقها بشكل شامل على مستوى المؤسسة.
- تطوير وتحديث نظام المراقبة الداخلية والتدقيق الداخلي كما زاد تركيز اهتمامها على لجان الحوكمة بشكل كبير خلال السنوات الأخيرة.

ومما سبق يتضح أهمية الدراسة في التعرف حول ما مدى تكامل لجنة الحوكمة وهيئة الفتوى و الرقابة الشرعية في الحد من المكاسب غير الشرعية في البنوك الإسلامية.

حيث أن هذه الدراسة تُعتبر الأولى من نوعها والتي بحثت في هذا الموضوع، مما يساعد البنوك الإسلامية على تحديد أهم الأمور التي تحد من المكاسب غير الشرعي، وتحاول الدراسة فضلاً عن ذلك الكشف عن مدى تأثير لجنة الحوكمة على الحد من المكاسب غير الشرعية كما تأثير هيئة الفتوى والرقابة الشرعية في الحد من الكسب غير الشرعي في البنوك الإسلامية

من خلال ما سبق، تتضح إشكالية الدراسة والتي يمكن بلورتها في هذه التساؤلات :

- ما مدى التّكامل ما بين لجنّة الحوكمة وهيئة الفتوى والرقابة الشرعيّة في البنوك الإسلامية
- هل تسهم الحوكمة وهيئة الرقابة الشرعيّة في الحد من المكاسب غير الشرعيّة في البنوك الإسلامية

فرضيات الدراسة:

وللإجابة على التساؤلات كان لا بد لنا أن نقوم بصياغة الفرضيات التالية :

- يُوجد علاقة ذات دلالة احصائية بين وجود لجنّة الحوكمة و الحد من الكسب غير الشرعي في البنوك الإسلامية
- يُوجد علاقة ذات دلالة احصائية بين وجود هيئة الفتوى والرقابة الشرعيّة و الحد من الكسب غير الشرعي في البنوك الإسلامية
- هناك تكامل بين لجنّة الحوكمة وهيئة الفتوى والرقابة الشرعيّة في البنوك الإسلامية للحد من الكسب غير الشرعي في البنوك الإسلامية

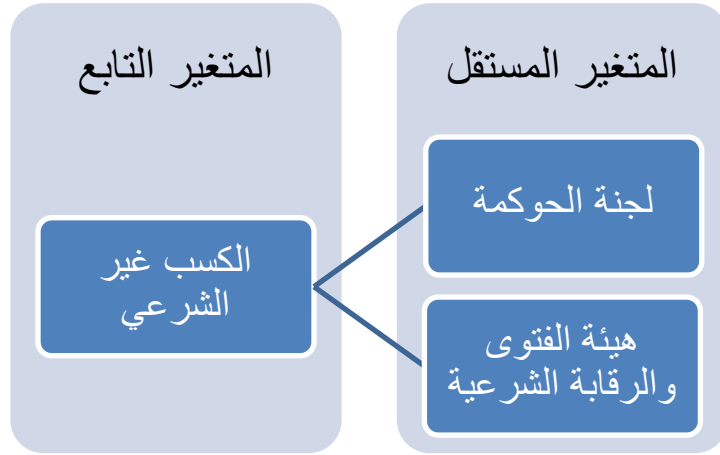
أهمية الدراسة:

تنبع أهمية الدراسة وأهمية اختيارها، في مدى أهمية البنوك الإسلامية على المجتمع وأفراده، وهذا يتضح لنا من خلال الطلب وتوافد المواطن على البنوك الإسلامية، لما يحقق من قناعة للمواطن بالراحة النفسية والرضى الديني في استثمار أو ادخار أو إيداع أمواله في طرف البنوك الإسلامية، وذلك وفقاً لتوجه المواطن الإسلامي وحبته في الابتعاد عن مال الحرام وذلك لاجتناب الشبهات وأثامها. ومن هنا كان لا بد لنا بالتوجه بهذه الدراسة وذلك لمعرفة مدى تكامل لجنة الحوكمة وهيئة الفتوى والرقابة الشرعية في الحد من المكاسب غير الشرعي، حيث لا توجد أي دراسة تُذكر شملت هذا الموضوع، ومن هنا كان لا بد لنا بالتوجه لهذه الدراسة لقناعتنا التامة لما لها من فوائد ودلالات تفيد المجتمع والباحثين والبنوك والمستثمرين.

حدود الدراسة:

الحدود الزمانية : تم تطبيق هذه الدراسة خلال العام 2022.

نموذج الدراسة:



الأدب النظري والدراسات السابقة:

النظرية المستند لها في الدراسة

أن هناك العديد من النظريات الرئيسية للحوكمة من أهمها : الوكالة، الرعاية، اعتمادية الموارد، ونظرية أصحاب المصالح. وفي دراستنا هذه نستند إلى نظرية أصحاب المصالح :

حيث قامت هذه النظرية على أن أصحاب الأسهم والمستثمرين والملاك ليسوا الفئة الوحيدة التي لها مصلحة في المنظمة، لذا افترضت أن المجتمع من عملاء أو مستهلكون أو حكومة أو مودعين أو مقترضين أو كل من يتعامل مع المنظمة له مصلحة في نجاح أو فشل المنظمة والاحتكام للقواعد التي تجنبهم الكسب غير المشروع، لذلك يقع على عاتق المدراء والمدراء التنفيذيين التزامات خاصة لتأكيد حصول أصحاب المصالح على نطاق واسع (ليس فقط الملاك) على عوائد عادلة من تعاملهم مع المنظمة.

وهناك أمثلة كثير على أطراف المصالح أو أصحاب المصالح (المستثمرون، الموظفون، الجماعات السياسية، الزبائن، الحكومة، الموردين، جهات ذات صلة بالتجارة، المجتمع المحلي) ومن جانب آخر تقف هذه النظرية إلى جانب مسؤولية المنشأة تجاه أصحاب المصالح ، وتعتبرها ضرورة قصوي لتطبيق أساليب أخلاقية حتى لو أدى ذلك لتخفيض أرباح وعوائد المنظمة، وفي هذه النظرية يكون مجلس الإدارة مؤتمناً وحارساً لكل مصالح أصحاب المصالح.

الدراسات السابقة:

إن القطاع المالي والمصرفي من أهم القطاعات الاقتصادية حاجة للحوكمة، حيث أن حساسية هذا القطاع أدى للفت النظر والتدقيق عليه بشكل أكثر شمولية من ناحية الحوكمة، وذلك حتى يتحصّن من أي انهيار مالي، ويحظى بثقة كبرى من قبل جميع أصحاب المصالح، وللوقاية من الازمات.

إن أحد أهم الاتجاهات الحديث في العالم المصرفي هو البنوك الإسلامية، التي ما إن لاقَتْ رواجاً كبيراً جداً سواء في الدول الإسلامية أو غيرها، وذلك لخلوها من الاستثمارات الوهمية والتزامها بشكل أكبر بالمشاريع التي لا تشكل خطراً عليها ولا نتائجها.

وعلى الرغم من اتباع البنوك الإسلامية قواعد ومبادئ الشريعة في مجمل عملياتها المصرفية سواء طويلة الأجل أم قصيرة الأجل، إلا أن هذا لم يقف عائقاً في ضرورة إصدار مبادئ للحوكمة الشرعية، ومن بين هذه المبادئ ما صدر عن مجلس الخدمات المالية الإسلامية الذي أصدر مبادئه عام 2006 (بورمة، 2019).

دراسة (عربي و بورقبة، 2015) بعنوان أثر تطبيق قواعد حوكمة الشركات في أداء المصارف الإسلامية : حال منطقة دول الخليج.

إن دراسة عربي و بورقبة هدفت إلى تحديد العلاقة بين متغيرات حوكمة الشركات والأداء المالي للمصارف الإسلامية، كما تركّزت هذه الدراسة إلى مدى خصوصية الحوكمة في المصارف وخاصة المصارف الإسلامية كما ذكرت الأهمية الكبيرة للحوكمة في المصارف ككل.

وقاست هذه الدراسة أثر حوكمة الشركات ومتغيراتها على الأداء المالي لعينة من المصارف الإسلامية في حدود منطقة الخليج وذلك بالفترة ما بين ال 2005 حتى 2012.

وتوصلت الدراسة أن هناك علاقة قوية جداً بين الحوكمة والأداء المالي لعينة المصارف الإسلامية، حيث أظهرت الدراسة أن هناك علاقة ذات دلالة إحصائية بين العائد للبنوك الإسلامية محل الدراسة وكل من لجان الحوكمة وتركيبية مجلس الإدارة كما عدد أعضاء هيئة الرقابة الشرعية وحجم مجلس الإدارة، فكلما زاد حجم المتغير ارتفع العائد.

دراسة (GRASSA, 2012) بعنوان Is Corporate Governance Different for Islamic Banks? A Comparative Analysis between the Gulf Cooperation Council Context and the Southeast Asia Context

هل تختلف حوكمة الشركات في المصارف العادية عن المصارف الإسلامية؟ دراسة مقارنة بين دول مجلس التعاون الخليجي وجنوب شرق آسيا

حيث توصل الباحث إلى أن الخصائص الخاصة بهيئة الفتوى والرقابة الشرعية ليس لها تأثير جوهري وواضح في الأداء المالي للمصارف الإسلامية.

دراسة (GENINA, 2014) بعنوان Shari'ah risk and corporate governance of Islamic banks المخاطر الشرعية وحوكمة البنوك الإسلامية .

هَدَفَتْ هَذِهِ الدَّرَاسَةُ إِلَى مَسَاعَدَةِ المَدْرَاءِ العَامِّينَ فِي البَنُوكِ الإِسْلَامِيَّةِ وَالإِدَارَاتِ العَلِيَا وَأَصْحَابِ المَصَالِحِ فِي تَدَارِكِ البَنُوكِ الإِسْلَامِيَّةِ لِمَخَاطِرِ الشَّرِيعَةِ، لِمَا لَهَا مِنْ تَأْثِيرٍ حَادٍّ عَلَى البَنُوكِ الإِسْلَامِيَّةِ وَلِأَهْمِيَّتِهَا حَيْثُ تَعْتَبَرُ مِنْ أَسَاسِيَّاتِ حُوكْمَةِ البَنُوكِ الإِسْلَامِيَّةِ.

وكان نتيجة البحث أن المخاطر الشرعية وهي مخاطر تشغيلية جديرة بالثقة على البنوك الإسلامية والأطراف أصحاب العلاقة

ومن هنا خلصت الدراسة إلى التوصية في ابتكار أداة لتقييم مخاطر الشريعة. كما تقترح للمديرين والإدارات العليا بوضع تدابير مناسبة وملائمة للتخفيف من هذه المخاطر. كما التَّركيزُ عَلَى الأصالة.

دراسة (ديجاني، 2021) بعنوان أثر مبادئ الحوكمة على ربحية المصارف الإسلامية (دراسة حالة بنك البركة)

هدفت هذه الدراسة إلى تحديد أثر تطبيق معايير ومبادئ الحوكمة على ربحية المصارف الإسلامية، كما لتبيان هل الحوكمة في البنوك التقليدية والمصارف التقليدية تخلف عن الحوكمة في البنوك الإسلامية.

كما حددت أهمية البحث في كون البنوك الإسلامية بدأت تظهر وتنتشر بشكل كبير وفي مختلف الدول العالمية، كما أصبح لزاماً على البنوك الإسلامية اتباع معايير صارمة جداً وعلى أسس صلبة في السوق العالمي لمواجهة المنافسة الكبيرة. كما اتخذ الباحثين نظرة جديدة بخصوص إدارات البنوك الإسلامية ومدى الحاجة لتطبيق معايير الحوكمة، كما لما للحوكمة وتطبيقه في البنوك الإسلامية من أثر على المكتسبات في السوق ومدى التأثير على الربحية للبنوك الإسلامية كما توصلت الدراسة إلى النتائج التالية:

- 1- أن الحوكمة ترتكز على مجموعة مبادئ تساهم مجتمعة في رفع الربحية للمؤسسات، كما تعتبر الحوكمة هي خط الدفاع الاول وصمام الأمان للمؤسسات من مواجهة الأخطار والأزمات المالية المستقبلية.
- 2- أن البنوك والمصارف الإسلامية هم من المؤسسات التي تُعتبر من أشد المؤسسات حاجة للحوكمة نظراً لازدواجية السلطة والرقابة فيها والمكوّنة من سلطة هيئة شرعية، وسلطة مجلس إدارة برقايته المالية والإدارية.

منهجية البحث وإجراءاتها:

3.9 طريقة تصحيح الاستبانة (أداة البحث):

بعد أن نقوم بجمع البيانات، سوف يتم مراجعتها، ومن ثم إدخالها الحاسب لتحليلها إحصائياً، وذلك عبر إعطائها أرقام بتحويل الإجابات اللفظية لرقمية (ترميز)، وتم إعطاء الإجابات اللفظية إلى رقمية (ترميز)، حيث أعطيت الإجابات في جميع الأبعاد كما يلي:

جدول رقم (3-1): تقسيم ليكارت الخماسي

غير موافق بشدة	غير موافق	محايد	موافق	موافق بشدة	الاستجابة
1	2	3	4	5	الدرجة

3.10 صدق أداة الدراسة:

بعد الصدق أهم خاصية يجب أن تتوفر في الاختبارات النفسية ويكتسي هذه الأهمية من كونه شاملاً لمفهوم الثبات ورغم هذا يبقى مفهوم الصدق من أكثر المفاهيم في القياس النفسي إثارة للجدل، حيث يقصد بالصدق بشكل عام بأنه " مدى صلاحية الاختبار وصحته في قياس ما يعلن أنه يقيسه، فيدلنا صدق الاختبار إذن عن أمرين أساسيين هما: ما الذي يقيسه الاختبار؟ وكيف ينجح في قياسه؟ وليس لذلك علاقة باسم الاختبار بل بمضمونه". (عبد الخالق، 2000، ص131) وهو مقسمين إلى:

أولاً: الصدق الظاهري للأداة:

ويشير هذا النوع من الصدق إلى مكان المقياس أو الاختبار يبدو كما لو كان يقيس أو لا يقيس ما وضع من أجل قياسه ويدل الصدق على المظهر العام كوسيلة من وسائل القياس (رضوان، 2006، ص21).
ويقوم على فكرة مدى مناسبة العبارة الاستبيان لما يقيس ولمن يطبق عليهم ومدى علاقتها بالاستبيان ككل ومن هذا المنطلق تم عرض الاستبيان في صورته الأولية الدكتور سيف الحكيمي وهو من ذوي الخبرة والاختصاص لأخذ وجهة نظره والاستفادة من رأيه في تعديله والتحقق من مدى ملائمة كل عبارة للمحور الذي تنتمي إليه، ومدى سلامة ودقة الصياغة اللغوية والعلمية لعبارة الاستبيان، ومدى شمول الاستبيان لمشكل الدراسة وتحقيق أهدافها، وفي ضوء آراء الدكتور سيف الحكيمي تم إعادة صياغة بعض العبارات وإضافة عبارات أخرى لتحسين أداة الدراسة.

ثانياً: صدق الاتساق الداخلي للأداة:

بعد التعرف على الصدق الظاهري لأداة الدراسة كان من الضروري التأكد من الاتساق الداخلي للأداة، وتم حساب معامل الارتباط بيرسون لمعرفة الصدق الداخلي للاستبانة حيث تم حساب معامل الارتباط بين درجة كل عبارة من عبارات الاستبانة بالدرجة الكلية للمحور الذي تنتمي إليه العبارة ويقصد بالاتساق الداخلي " قوة الارتباط بين درجات كل فقرات المحور والدرجة الكلية للمحور" (ملحم، 2000). حيث جرى التحقق من صدق الاتساق الداخلي للاستبيان بتطبيقه على (71) موظف وموظفة، وتم حساب معامل ارتباط بيرسون بين درجات كل فقرة من فقرات الاختبار والدرجة الكلية للمجال الذي تنتمي إليه، وتبين من الجداول الآتية أن معظم الفقرات معامل الارتباط لها أعلى من (0,5) وهذا يعني أن هناك ارتباطاً بين الفقرات والدرجة الكلية للمحور.

جدول رقم (1-3) يوضح معاملات ارتباط بيرسون لعبارات بعد أثر وجود لجنة الحوكمة في الحد من الكسب غير الشرعي في البنوك بالدرجة الكلية للبعد

م	عبارات الاستبيان	معامل الارتباط
1	تقوم لجنة الحوكمة بعملها على أكمل وجه	0.579
2	يصدر مجلس الإدارة في البنك تعليمات و توجيهات تعنى بالحوكمة بشكل مستمر	0.492
3	هناك متابعة واضحة من قبل لجنة الحوكمة لمجريات الأمور في البنك	0.648
4	أن الإدارة تشجع على زيادة فعالية تطبيق معايير ومبادئ الحوكمة	0.645
5	يتم نشر القرارات المتخذة من الإدارة وماهيتها واسبابها	0.813
6	أن الإدارة تشجع على الأداء الفعال ويتم متابعته بشكل مستمر	0.723
7	يوجد أسلوب قياس للأداء واضح المعالم تتبعه الإدارة بشكل عادل	0.754
8	يوجد هيكلية واضحة للموظفين موضحاً فيها عمل كل موظف بشكل فعلي	0.680
9	يوجد مناخ تنظمي جيد في بيئة العمل في البنك	0.763
10	تسعى الإدارة بقراراتها للحد بشكل كبير من الكسب غير الشرعي	0.480
11	يتم عمل اجتماعات دورية في كافة المستويات ويتم الأخذ بوجهات النظر المنطقية للتقليل من الكسب غير الشرعي وتطبيق معايير الحوكمة	0.645

من خلال الجدول السابق يبين لنا بأن معاملات الارتباط بين معدل كل عبارة من المحور الأول للدراسة مع المعدل الكلي لفقرات المحور الأول كانت تتراوح بين (0.480-0.813) وأن جميع معاملات الارتباط بين العبارات المكونة لهذا المحور وبين المجموع الكلي للمحور ذاته دالة إحصائياً عند مستوى (0.01)، مما يشير إلى أن عبارات هذا المحور تتمتع بدرجة صدق مرتفعة وصلاحيتها للتطبيق الميداني.

جدول رقم (2-3) يوضح معاملات ارتباط بيرسون لعبارات أثر وجود هيئة الفتوى والرقابة الشرعية في الحد من الكسب غير الشرعي في البنوك بالدرجة الكلية للبعد

م	عبارات الاستبيان	معامل الارتباط
12	يوجد إجراءات حقيقية وواضحة تتخذ لتقليل الكسب غير الشرعي	0.459
13	أن كل موظف مسؤول عن عمله بشكل مطلق ويصله تعليمات واضحة ومستمرة بخصوص الحد من الكسب غير الشرعي	0.553
14	يقوم المسؤولون بتطبيق المعايير والتعليمات والقرارات الصادرة من هيئة الفتوى والرقابة الشرعية	0.652
15	يتم مساءلة العاملين عن مدى تطابق الإجراءات وفق التعليمات الشرعية المعممة	0.763
16	هناك متابعه واضحة من الإدارة حول تطبيق التعليمات الصادرة بخصوص العمليات المالية وأثرها الشرعي	0.810
17	أرى أن هيئة الفتوى والرقابة الشرعية تقود بالمحصلة لتقليل من الكسب الغير الشرعي	0.733
18	هناك متابعة لجميع المعاملات من قبل هيئة الفتوى والرقابة الشرعية	0.626
19	تقوم هيئة الفتوى والرقابة الشرعية برد المعاملات المخالفة للشرع الاسلامي	0.703

من خلال الجدول السابق يبين لنا بأن معاملات الارتباط بين معدل كل عبارة من المحور الأول للدراسة مع المعدل الكلي لفقرات المحور الأول كانت تتراوح بين (0.459-0.810) وأن جميع معاملات الارتباط بين العبارات المكونة لهذا المحور وبين المجموع الكلي للمحور ذاته دالة إحصائياً عند مستوى (0.01)، مما يشير إلى أن عبارات هذا المحور تتمتع بدرجة صدق مرتفعة وصلاحيتها للتطبيق الميداني.

جدول رقم (3-3) يوضح معاملات ارتباط بيرسون لعبارات بعد مدى تكامل بين لجنة الحوكمة وهيئة الفتوى والرقابة الشرعية في البنوك الإسلامية بالدرجة الكلية للبعد

م	عبارات الاستبيان	معامل الارتباط
---	------------------	----------------

0.814	أن تَواجِدَ لَجَنَةَ الحوكمة وَهَيئةَ الفَتوى والرَقابة الشَّرعية يُعزِّز من الالتزام بالمعاملات وفق مبادئ الشريعة الإسلامية	20
0.824	أرى أن هُنَاكَ تكامل ما بين لَجَنَةَ الحوكمة وَهَيئةَ الفَتوى والرَقابة الشَّرعية في البنوك الإسلامية	21
0.815	أن وجود لجنة الحوكمة وهيئة الفتوى والرَقابة الشَّرعية أدى بِشَكْلِ وَاضِحٍ وملحوظ بالتقليل من الكسب غير الشرعي	22
0.804	أن اعتماد لجنة الحوكمة وهيئة الفتوى والرَقابة الشَّرعية من قبل الإدارة العليا يعززه الإدارة العليا بمجريات الأمور من ناحية شرعية	23
0.859	أن اعتماد لجنة الحوكمة وهيئة الفتوى والرَقابة الشَّرعية من قبل الإدارة العليا يعززه الجمهور بمدى شرعية معاملات البنوك والابتعاد عن الأعمال الربوية	24
0.742	أن هناك ترابطاً ما بين إدارة لجنة الحوكمة وإدارة هيئة الفتوى والرَقابة الشَّرعية	25
0.824	تلتزم الإدارة التنفيذية بالتعليمات الصادرة من لجنة الحوكمة وهيئة الفتوى والرَقابة الشَّرعية	26

من خلال الجدول السابق يبين لنا بأن معاملات الارتباط بين معدل كل عبارة من المحور الأول للدراسة مع المعدل الكلي لفقرات المحور الأول كانت تتراوح بين (0.742-0.859) وأن جميع معاملات الارتباط بين العبارات المكونة لهذا المحور وبين المجموع الكلي للمحور ذاته دالة إحصائياً عند مستوى (0.01)، مما يشير إلى أن عبارات هذا المحور تتمتع بدرجة صدق مرتفعة وصلاحيتها للتطبيق الميداني.

3.11 ثبات أداة الدراسة :

يعد الثبات من الخصائص المهمة للمقياس وعلى الرغم من أن علماء القياس يعدون الصدق أهم من الثبات لأن المقياس الصادق هو بالضرورة مقياس ثابت إلا أن الثبات خاصية لا يمكن الاستغناء عنها في المقاييس النفسية (القمش، 2000، ص114).

لقياس مدى ثبات أداة الدراسة تم استخدام (معامل ألفا كرونباخ) (Cronbach's Alpha) للتأكد من ثبات أداة الدراسة الجدول التالي يوضح ذلك:

الجدول رقم (3-7): يوضح معاملات ثبات أداة الدراسة:

م	المحور	عدد الفقرات	درجة الثبات	النسبة
1	محور أثر وجود لجنة الحوكمة في الحد من	11	0.894	89.4%

			الكسب غير الشرعي في البنوك	
2	محور أثر وجود هيئة الفتوى والرقابة الشرعية في الحد من الكسب غير الشرعي في البنوك	8	0.863	86.3%
3	محور مدى تكامل بين لجنة الحوكمة وهيئة الفتوى والرقابة الشرعية في البنوك الإسلامية	7	0.925	92.5%
	الدرجة الكلية	26	0.888	88.8%

وقد يبين جدول رقم (3-7) أنّ درجة الثبات مناسبة تتراوح (بين 86.3% - 92.5%) حيث بلغ معامل الثبات لجميع الفقرات معاً 88.8% وهي درجة ثبات ممتازة مما يدل على استخدام الاستبانة بكل طمأنينة.

3.12 أساليب المعالجة الإحصائية:

لتحقيق أهداف البحث وتحليل البيانات التي تم تجميعها، فقد تم استخدام العديد من الأساليب الإحصائية المناسبة باستخدام الحزم الإحصائية للعلوم الاجتماعية Statistical Package for Social Sciences والتي يرمز لها اختصاراً (SPSS). وبعد ذلك تم حساب المقاييس الإحصائية التالية:

1. معامل ارتباط بيرسون (Person Correlation) للتحقق من صدق أداة البحث، وذلك بإيجاد العلاقة بين كل عبارة والدرجة الكلية للمحور الذي تنتمي إليه.
2. معامل ألفا كرونباخ (Cronbach's Alpha) للتحقق من ثبات أداة البحث.
3. التكرارات والنسب المئوية للتعرف على الخصائص الشخصية والوظيفية والاجتماعية لأفراد المجتمع وتحديد استجابات أفرادها تجاه عبارات المحاور الرئيسية التي تتضمنها أداة البحث.
4. المتوسط الحسابي "Mean" وذلك لمعرفة مدى ارتفاع أو انخفاض استجابات أفراد البحث عن المحاور الرئيسية (متوسطات العبارات)، مع العلم بأنه يفيد في ترتيب المحاور بحسب أعلى متوسط حسابي.
5. تم استخدام الانحراف المعياري Standard Deviation " للتعرف على مدى إنحراف استجابات أفراد البحث لكل عبارة من عبارات متغيرات البحث، ولكل محور من المحاور الرئيسية عن متوسطها الحسابي. ويلاحظ أن الانحراف المعياري يوضح التشتت في استجابات أفراد مجتمع البحث لكل عبارة من عبارات متغيرات البحث، إلى جانب المحاور الرئيسية، فكلما اقتربت قيمته من الصفر تركزت الاستجابات وانخفض تشتتها.
6. تحليل الانحدار الخطي البسيط لمعرفة الأثر بين المتغيرات في الدراسة.
7. معامل ارتباط بيرسون لمعرفة مدى وجود علاقة بين متغيرات الدراسة.

الفصل الرابع

عرض وتحليل بيانات الدراسة ومناقشة نتائجها

مقدمة

- 4.1 وصف أفراد الدراسة.
 4.2 نتائج أسئلة الدراسة.
 4.3 نتائج تحليل القوائم المالية.

عرض وتحليل بيانات الدراسة ومناقشة نتائجها

مقدمة:

هدفت الدراسة للتعرف على مدى تكامل لجنة الحوكمة وهيئة الفتوى و الرقابة الشرعية في الحد من المكاسب غير الشرعية في البنوك الإسلامية "دراسة حالة البنك الاسلامي العربي""
 وبعد عملية جمع المعلومات عولجت إحصائياً باستخدام البرنامج الإحصائي للعلوم الاجتماعية (SPSS) وفيما يلي عرضاً للنتائج التي توصلت إليها الدراسة:

4.1 وصف خصائص العينة:

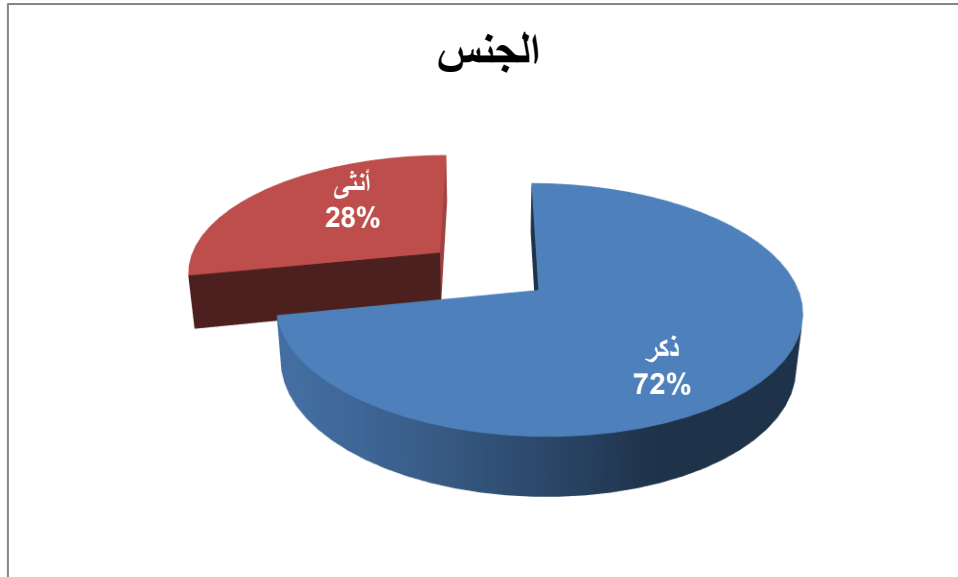
تقوم هذه الدراسة على عدد من المتغيرات المستقلة المتعلقة بالخصائص الوظيفية والشخصية لأفراد الدراسة متمثلة في (الجنس، التحصيل العلمي)
 وكانت مواصفات العينة على النحو التالي:
 أولاً: متغير الجنس:

جدول (1-4) توزيع عينة الدراسة بناءً على متغير الجنس

النوع	التكرار	النسبة المئوية
ذكر	51	71.8%
أنثى	20	28.2%
المجموع	71	100%

تبين من خلال نتائج الجدول (1-4) أن ما نسبته 71.8% من أفراد العينة ذكور، والباقي إناث بنسبة 28.2%.

شكل (1-4) توزيع عينة الدراسة بناءً على متغير الجنس



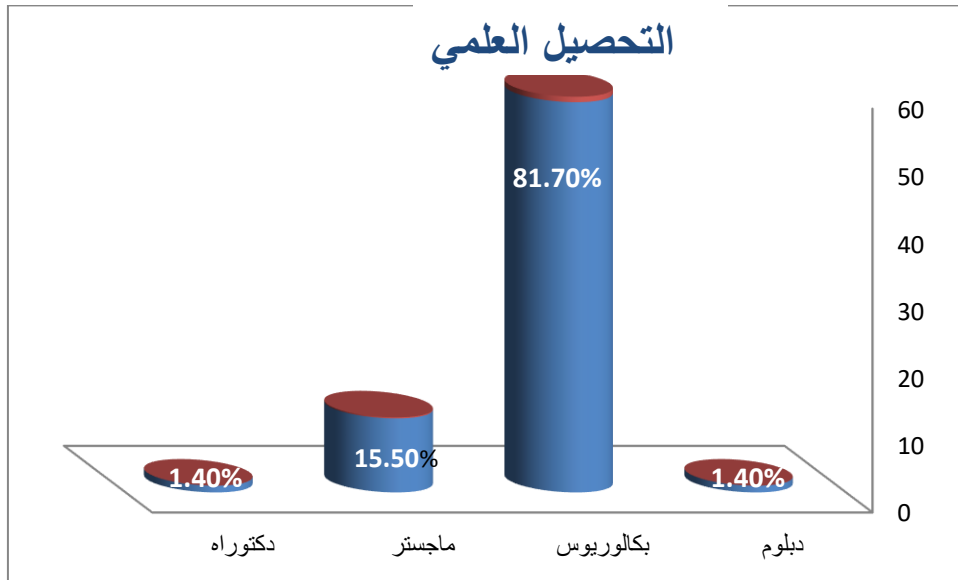
ثانياً: متغير التحصيل العلمي:

جدول (2-4) توزيع عينة الدراسة بناءً على متغير التحصيل العلمي

النسبة المئوية	التكرار	التحصيل العلمي
1.4%	1	دبلوم
81.7%	58	بكالوريوس
15.5%	11	ماجستير
1.4%	1	دكتوراه
100.0%	71	المجموع

تبين من خلال نتائج الجدول (2-4) أن ما نسبته 81.7% من أفراد العينة مؤهلهم بكالوريوس، وأن ما نسبته 15.5% من أفراد العينة مؤهلهم ماجستير، وأن ما نسبته 1.4% مؤهلهم دبلوم، وبنفس النسبة مؤهلهم دكتوراه.

شكل (2-4) توزيع عينة الدراسة بناءً على متغير التحصيل العلمي



4.2 النتائج المتعلقة بأسئلة الدراسة:

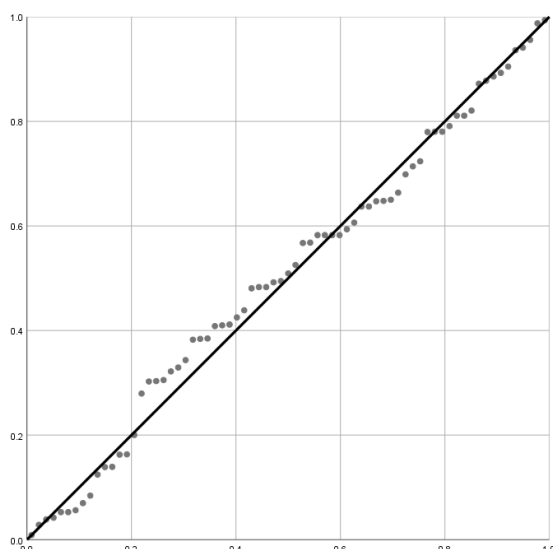
4.2.1 التحليل والتفسير المتعلقة بالسؤال الأول:

- هل يوجد أثر ذو دلالة احصائية لوجود لجنة الحوكمة على الحد من الكسب غير الشرعي في البنوك الإسلامية عند مستوى $(\alpha \leq 0.05)$ ؟
- فرضية السؤال: يوجد أثر ذو دلالة احصائية لوجود لجنة الحوكمة على الحد من الكسب غير الشرعي في البنوك الإسلامية عند مستوى $(\alpha \leq 0.05)$
- لاختبار هذه الفرضية استخدم الباحث اختبار الانحدار الخطي البسيط (simple linear regression) والجدول (4-3) يبين ذلك.

جدول (3-4) اختبار الانحدار الخطي البسيط لفرضية أثر وجود لجنة الحوكمة على الحد من الكسب غير الشرعي

المعاملات	درجات الحرية	مجموع الانحراف	مربع الانحرافات	مجموع	قيمة F	مستوى الدلالة
الانحدار	1	5.887	5.887			
البواقي	70	3.744	0.054		108.508	0.00
المجموع	71	9.631				

- يتضح من خلال الجدول (3-4) أن مستوى الدلالة هو (0.00) وهو أقل من (0.05) أي أنه يوجد أثر ذو دلالة إحصائية لوجود لجنة الحوكمة على الحد من الكسب غير الشرعي في البنوك الإسلامية عند مستوى $(\alpha \leq 0.05)$ ، والشكل البياني التالي يوضح ذلك



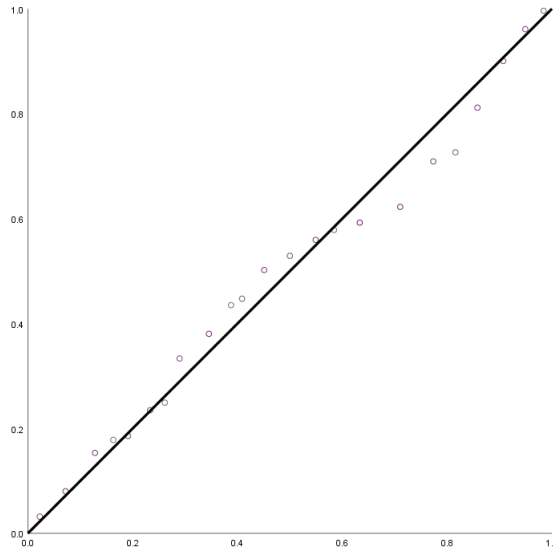
4.2.2 التحليل والتفسير المتعلقة بالسؤال الثاني:

- هل يوجد أثر ذو دلالة احصائية لوجود هيئة الفتوى والرقابة الشرعية على الحد من الكسب غير الشرعي في البنوك الإسلامية عند مستوى $(\alpha \leq 0.05)$ ؟
- فرضية السؤال الثاني: يوجد أثر ذو دلالة احصائية لوجود هيئة الفتوى والرقابة الشرعية على الحد من الكسب غير الشرعي في البنوك الإسلامية عند مستوى $(\alpha \leq 0.05)$
- لاختبار هذه الفرضية استخدم الباحث اختبار الانحدار الخطي البسيط (simple linear regression) والجدول (4-4) -
4) يبين ذلك

جدول (4-4) اختبار الانحدار الخطي البسيط لفرضية أثر وجود هيئة الفتوى والرقابة الشرعية على الحد من الكسب غير الشرعي

المعاملات	درجات الحرية	مجموع الانحراف	مربع الانحرافات	مجموع	قيمة F	مستوى الدلالة
الانحدار	1	7.491	7.491			
البواقي	70	2.368	0.034			
المجموع	71	9.860			218.265	0.00

- يتضح من خلال الجدول (4-4) أن مستوى الدلالة هو (0.00) وهو أقل من (0.05) أي أنه يوجد أثر ذو دلالة إحصائية لوجود هيئة الفتوى والرقابة الشرعية على الحد من الكسب غير الشرعي في البنوك الإسلامية عند مستوى $(\alpha \leq 0.05)$ ، والشكل البياني التالي يوضح ذلك



4.2.3 التحليل والتفسير المتعلقة بالسؤال الثالث:

هل يوجد علاقة متكاملة بين لجنة الحوكمة وهيئة الفتوى والرقابة الشرعية في البنوك الإسلامية للحد من الكسب غير الشرعي في البنوك الإسلامية عند مستوى $(\alpha \leq 0.05)$ ؟

فرضية السؤال الثالث: يُوجد علاقة مُتكاملة بين لجنة الحوكمة وهيئة الفتوى والرقابة الشرعية في البنوك الإسلامية للحد من الكسب غير الشرعي في البنوك الإسلامية عند مستوى $(\alpha \leq 0.05)$ ؟

وللتحقق من هذه الفرضية تم استخدام معامل الارتباط (بيرسون) لقياس مدى وجود علاقة ذات دلالة إحصائية بين لجنة الحوكمة وهيئة الفتوى والرقابة في البنوك الإسلامية للحد من الكسب غير الشرعي

وجاءت النتائج كما يوضحها الجدول التالي:

جدول رقم (4-5) اختبار معامل الارتباط بيرسون لعلاقة لجنة الحوكمة وهيئة الفتوى والرقابة

الأبعاد	قيمة معامل الارتباط	مستوى الدلالة	وصف العلاقة
---------	---------------------	---------------	-------------

وجود لجنة الحوكمة في البنوك الإسلامية	0.782	*0.000	دالة عند 0.01 (طردية)
وجود هيئة الفتوى والرقابة في البنوك الإسلامية	0.872	**0.000	دالة عند 0.01 (طردية)
لجنة الحوكمة وهيئة الفتوى والرقابة	0.552	**0.000	دالة عند 0.01 (طردية)

توضح التحليلات والتفسيرات من اختبار معامل الارتباط بيرسون في الجدول أعلاه صحة فرضية البحث الثالثة أن هناك علاقة ذات دلالة إحصائية بين لجنة الحوكمة و هيئة الرقابة والفتوى في البنوك الإسلامية للحد من المكاسب غير الشرعي، حيث مستوى الدلالة على التوالي هو (0.000) وهو أقل من مستوى دلالة ($\alpha \leq 0.05$) والدرجة الكلية هي (0.000) أيضاً وهي أقل من ($\alpha \leq 0.05$)

كما أن قيمة معامل الارتباط بين الصفر والواحد وهذا يشير إلى ارتباط المحورين ببعضهما، ونوع الارتباط بشكل عام إيجابي لأن إشارة معامل الارتباط موجبة وهذا يعني أن العلاقة طردية بين وجود لجنة الحوكمة وهيئة الرقابة والفتوى في الحد من المكاسب غير الشرعية في البنك الإسلامي.

نتائج الدراسة (التحليل العمودي لجزئية الإيرادات من التمويلات الائتمانية المباشرة مع المكاسب غير الشرعية من التمويلات الائتمانية المباشرة والواردة في القوائم المالية على مدى الأعوام من 2010 حتى 2022) للبنك الاسلامي العربي

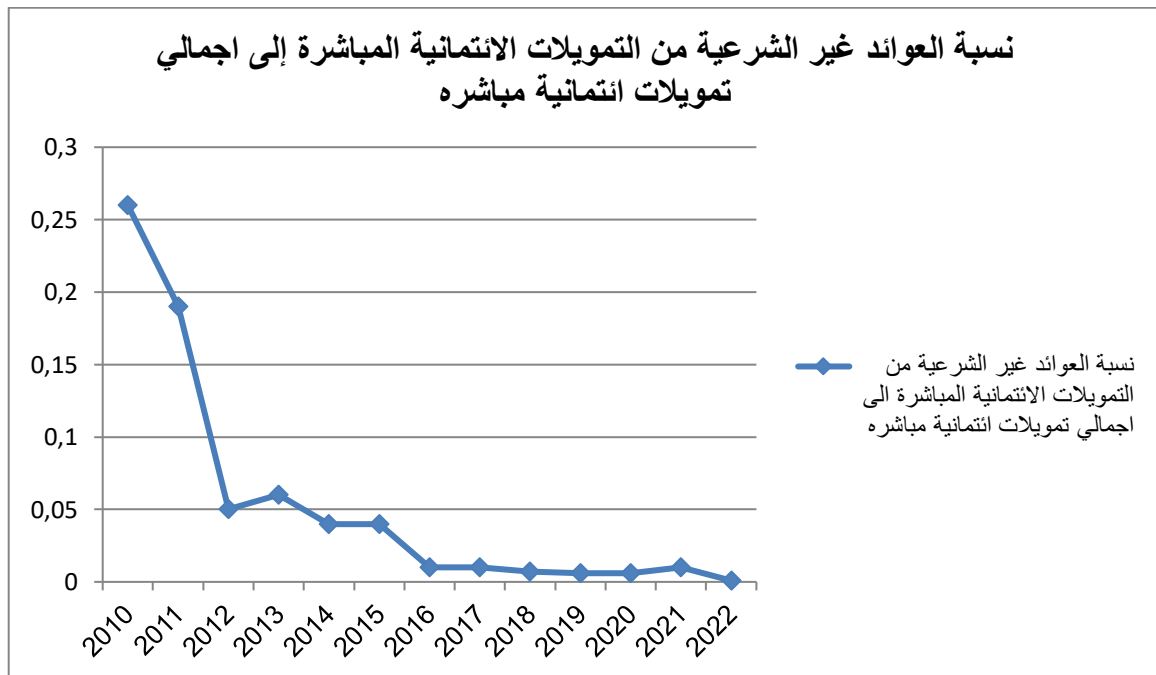
لقد قمنا بالدراسة المتعمقة للتقارير المالية الخاص بالبنك الاسلامي العربي عن الأعوام (2010 حتى عام 2022)، حيث تم البحث في نوعين من الافصاحات وهما:

أ- الافصاحات الاختيارية: بحيث التأكد من وجود لجنة خاصة بالحوكمة ومستقله عن اللجان الأخرى كما هل يوجد اندماج ما بين لجنة الحوكمة وهيئة الفتوى والرقابة الشرعية (تمثيل للأعضاء).

ب- الافصاح الاجباري: بحيث تم الرجوع لقوائم الدخل للأعوام تحت الدراسة وتم استخدام إجمالي التمويلات الائتمانية المباشرة وفي مقابلها عوائد غير شرعية من التمويلات الائتمانية المباشرة (الجزئية المهمة من المكاسب غير الشرعية والقابلة للقياس نسبة إلى إجمالي التمويلات الائتمانية) وذلك لاحتساب نسبة العوائد غير الشرعية من التمويلات الائتمانية المباشرة.

جدول (4-5) تحليل الافصاح الاختباري والاجباري بخصوص وجود لجنة حوكمة مستقلة يقابلها التمويلات الائتمانية المباشرة (الإجمال وغير الشرعي)

نسبة العوائد غير الشرعية من التمويلات الائتمانية المباشرة إلى إجمالي تمويلات الائتمانية مباشرة	عوائد غير شرعية من التمويلات المباشرة	تمويلات ائتمانية مباشرة	هل يوجد تمثيل (عضوية) من قبل هيئة الفتوى والرقابة الشرعية في لجنة الحوكمة المستقلة	هل يوجد لجنة حوكمة مستقلة	البيان السنة
0.26%	206437	80249209	***	لا	2010
0.19%	247208	133483793	***	لا	2011
0.05%	86244	172152511	***	لا	2012
0.06%	107233	192052165	***	لا	2013
0.04%	93216	247795211	***	لا	2014
0.04%	114363	312126060	***	لا	2015
0.01%	54530	431042659	***	لا	2016
0.01%	74255	561953285	نعم	نعم	2017
0.007%	48596	685221861	نعم	نعم	2018
0.006%	46040	763244619	نعم	نعم	2019
0.006%	59526	954110896	نعم	نعم	2020
0.01%	125875	1025757956	نعم	نعم	2021
0.0009%	9707	1049729402	نعم	نعم	2022



من هنا ومن خلال تحليل الافصاحات يتبين لنا بشكل واضح أثر وجود لجنة الحوكمة المستقلة على الإيرادات بحيث كان لها أثر واضح على تخفيض الإيرادات من المكاسب غير الشرعية بشكل تدريجي.

التوصيات

- 1- اهتمام المؤسسات والشركات الفلسطينية بتطبيق الحوكمة على نطاق موسّع.
- 2- تخصيص لجنة مستقلة للحوكمة وعدم الاكتفاء بوجود لجنة حوكمة مدمجة مع لجان أخرى.
- 3- توجيه المؤسسات المالية لإنشاء هيئة مستقلة تقوم بالرقابة الشرعية كما لها علاقة مع لجنة الحوكمة.
- 4- دعم الباحثين في التعمق بدراسة الحوكمة كما هيئة الرقابة الشرعية.
- 5- تشجيع الاستثمار في المؤسسات المالية الإسلامية لما لها من ترسيخ لمبادئ الشريعة الإسلامية المالي في الكسب الحلال.
- 6- تصميم برنامج ماجستير يعنى بدراسة الحوكمة الإسلامية.
- 7- تقديم الدعم الحكومي للمؤسسات المصرفية والمالية الإسلامية من خلال تخفيض الضرائب أو الرسوم وذلك مراعاة لِنفقاتها وفق الشريعة الإسلامية وضوابط القوانين الشرعية الحاكمة للعمل المصرفي.
- 8- تقديم برامج توعوية للمواطنين حول الحوكمة وماهيتها وفوائدها.
- 9- قيام الحكومة ببرامج شاملة لترسيخ الحوكمة على أنها أسلوب حياة شامل.
- 10- قيام البنوك الإسلامية والمؤسسات المصرفية الإسلامية بحملات نشر حول نظام العمل الاسلامي لديها وواجهه صرف الأرباح غير الشرعية والأساليب الرقابية الشرعية المستخدمة للحد من الكسب غير الشرعي.
- 11- إشراك الخبراء الماليين والشرعيين والاقتصاديين في حياكة معايير وقواعد راسخة لتطبيق الحوكمة الشرعية على أكمل وجه.
- 12- الاستفادة من تجارب الدول الأخرى في الحوكمة الشرعية مثل ماليزيا، وإجراء محاكاة متناسقة مع المؤسسات الفلسطينية.

Bibliography

GENINA, K. (2014). Shari'ah risk and corporate governance of Islamic banks. *Journal of Hamad Bin Jassim University Khalifa Qatar*.

GRASSA, M. &. (2012). Is Corporate Governance Different for Islamic Banks? A Comparative Analysis between the Gulf Cooperation Council Context and the Southeast Asia Context.

REHMAN, M. &. (2010). Corporate Governance and Performance of Financial Institutions : A Comparison between Conventional and Islamic Banks. *e Pakistan Development Review*.

أ.د. بالرقى ديجاني. (2021). أثر مبادئ الحوكمة على ربحية المصارف الإسلامية دراسة حالة بنك البركة. *المجلة العلمية الاقتصادية*.

احمد صباح. (2017). دور جودة المراجعة الداخلية في تفعيل قواعد الحوكمة في البنوك الفلسطينية. *AUG*.

امال ابراهيم علي. (2021). دور الهندسة المالية الإسلامية في تجنب اثار الازمات المالية العالمية التجربة الماليزية نموذجاً. *كلية العلوم الاقتصادية العلوم التجارية وعلوم التسيير*.

ايمان الهنيبي & ساري حيمور. (2013). مدى التزام البنوك الإسلامية الأردنية بمبادئ الحوكمة المؤسسية. *محلّة الجامعة الإسلامية للدراسات الاقتصادية والادارية*.

بهاء ابو عواد، مجدي كبجي. (2014). اثر الحوكمة المؤسسية في الاداء المالي للبنوك التجارية الفلسطينية. *المجله العربية للعلوم الادارية*.

سعد عبد الله الاقرع. (2020). اثر خصائص هيئة الرقابة الشرعية على الاداء المالي للبنوك الإسلامية اليمنية. *مجلة العلوم الاقتصادية والادارية والقانونية*.

سمير ماجن. (2021). اثر الحوكمة على ادارة المخاطر الائتمانية في المصارف الإسلامية. *جامعة صطيف 1*.

شوقي عاشور بورقة، عبد الحليم غربي. (2015). أثر تطبيق قواعد حوكمة الشركات في أداء المصارف الإسلامية : حال منطقة دول الخليج. *الاقتصاد الاسلامي*.

لمياء العياشي. (2022). أثر الحوكمة على كفاءة الإدارة المالية في المؤسسات المالية دراسة عينة من بنوك قالمه.

.THESES EN LIGNE UNIVERSITY OF 8 MAY

هشام بورمة. (2017). الحوكمة المؤسسية وتطبيقها في البنوك الإسلامية. *مجلة جامعة محمد بوضياف المسيلة*.

هشام بورمة. (2019). الحوكمة المؤسسية وتطبيقها في البنوك الإسلامية. *مجلة جامعة محمد بوضياف*.