

نحو صندوق القرض الحسن

وأثره المتوقع على سد الحاجات الاقتصادية للمعلمين في الأردن

(العاصمة: عمان)

عيسى حسين حمد الهبارنة

(٤٢٠١٣٥٦)

بحث لنيل درجة دكتوراه في الاقتصاد والمعاملات

جامعة العلوم الإسلامية الماليزية

يوليو ٢٠٢٥

إقرار

بسم الله الرحمن الرحيم

إنني أُقرّ وأعترف بأنّ هذه الرسالة من عملي وجهدي الشخصي، أما المقتطفات والاقتباسات فقد أشرت إلى مصادرها في هامش الرسالة.

التوقيع: التاريخ: يوليو ٢٠٢٥

الاسم: عيسى حسين حمد الهبارنة

الرقم الجامعي: ٤٢٠١٣٥٦

العنوان: نحو صندوق القرض الحسن وأثره

المتوقع على سد الحاجات الاقتصادية للمعلمين

في الأردن (العاصمة: عمان)

شكر وتقدير

أشكر ربي الله تعالى الذي خلقني ورزقني وأمدني بنعمه التي لا حد لها، وجعلني من طلبة العلم حتى وصلت إلى هذه المرحلة، يا ربي لك الحمد كما ينبغي لجلال وجهك وعظيم سلطانك.

وامتداداً لشكر الله - كما يقول الرسول - صلى الله عليه وسلم: "لا يشكر الله من لا يشكر الناس" (رواه أبو داود)، أتقدم بالشكر والعرفان لأولئك الذين لم يألوا جهداً في مساعدتي في إعداد هذا البحث العلمي، وأخص بالذكر أمي أطال الله في عمرها، والتي كانت دعواتها لي تنزل علي أفكاراً وإلهاماً. والشكر موصولاً لمشرفي الذي رسم لي طريق إنجاز هذا البحث الدكتور: عبد الله ابن جليل وفقه الله لما يحبه ويرضاه، وأشكر الدكتورة: شهيدة كذلك، فجزاهم الله عني خيراً في الدنيا والآخرة.

كما وأسأل الله العلي العظيم أن يكون هذا العمل خالصاً لوجهه الكريم، وأن يكون في مصنفات العمل النافع.

ABSTRACT

Dorongan penyelidik untuk menjalankan kajian ini berpunca daripada mogok yang dianjurkan oleh Kesatuan Guru pada 9 September 2019, diikuti oleh demonstrasi para guru di seluruh negara, dengan tuntutan utama mereka termasuklah penambahbaikan keadaan guru, khususnya dari segi ekonomi. Keadaan ini menimbulkan perasaan dalam diri penyelidik bahawa situasi ekonomi guru-guru di Jordan tidak memuaskan dan memerlukan kajian serta penyelidikan lanjut. Kajian ini bertujuan untuk menyoroti satu kaedah pembiayaan Islam, iaitu pinjaman baik (Qard Hasan), bukan semata-mata sebagai instrumen kewangan dalam sesebuah institusi, tetapi sebagai satu institusi tersendiri (Dana Qard Hasan), dan kesan dana ini terhadap keperluan ekonomi para guru sekiranya ia tersedia untuk mereka. Oleh itu, persoalan yang mewakili masalah kajian ialah: Apakah kesan yang dijangkakan daripada penubuhan Dana Qard Hasan bagi guru-guru di Jordan terhadap keperluan ekonomi mereka?

Kajian ini telah menjelaskan makna dan teori pinjaman baik, serta menghasilkan sumber dan saluran perbelanjaan baru untuk pembiayaannya dan pengurusannya, agar keseluruhan perkara ini dapat dikembalikan kepada para guru untuk menyelesaikan masalah ekonomi mereka. Kajian ini turut menyatakan garis panduan untuk sumber dana, saluran perbelanjaan, dan pengurusannya. Seterusnya, kajian ini membincangkan masalah ekonomi yang dihadapi oleh para guru di Jordan serta cara penyelesaiannya melalui dana tersebut. Kajian ini juga mengkaji kajian-kajian lepas yang berkaitan dengan tajuk kajian. Kajian terdahulu tersebut dibahagikan kepada dua bahagian: yang pertama berkaitan dengan pemboleh ubah bebas, iaitu pinjaman baik sebagai dana; manakala bahagian kedua berkaitan dengan pemboleh ubah bersandar, iaitu masalah ekonomi guru. Kajian ini menggunakan tiga pendekatan penyelidikan untuk mencapai objektif kajian; iaitu pendekatan deduktif, induktif, dan analisis deskriptif, serta menggunakan kaedah kuantitatif (soal selidik). Populasi kajian terdiri daripada guru-guru sektor awam di ibu negara Jordan, Amman, dengan jumlah keseluruhan 21,660 orang guru lelaki dan perempuan. Soal selidik telah diedarkan kepada sampel kajian yang berjumlah 377 orang guru. Antara dapatan utama kajian ini ialah wujudnya hubungan yang signifikan secara statistik antara pemboleh ubah bebas dan pemboleh ubah bersandar. Hasil ujian statistik terhadap gabungan pemboleh ubah bebas (simpanan, sistem simpanan Qard Hasan, dan wakaf tunai) serta kesannya terhadap pemenuhan keperluan ekonomi guru menunjukkan hubungan positif secara sederhana antara keduanya. Salah satu cadangan paling penting dalam kajian ini ialah perlunya pelaksanaan kajian ini bukan sahaja di ibu negara Amman, tetapi juga di semua wilayah di seluruh Kerajaan Jordan, agar manfaatnya dapat dirasakan oleh semua guru di seluruh negara.

الملخص

كان الدافع من إجراء هذه الدراسة شعور الباحث بمشكلة البحث عندما حدث الإضراب الذي نظمته نقابة المعلمين في الخامس من شهر سبتمبر عام ٢٠١٩ ميلادي، تلاه المظاهرات التي قام بها المعلمون في البلاد و التي كان من أبرز مطالبها تحسين أوضاع المعلم وفي مقدمتها الأوضاع الاقتصادية، الأمر الذي ولد عند الباحث الشعور بأن وضع المعلم الأردني الاقتصادي غير مرضي ويتطلب البحث والدراسة، فتأتي هذه الدراسة الماثلة هادفة إلى تسليط الضوء على أسلوب من أساليب التمويل الإسلامي؛ وهو القرض الحسن ليس كأداة مالية في مؤسسة ما بل كمؤسسة قائمة بحد ذاتها (صندوق القرض الحسن)، وأثر هذا الصندوق على الاحتياجات الاقتصادية للمعلمين إذا توفر لهم، من أجل هذا كان السؤال الذي يمثل المشكلة هو ما الأثر المتوقع من إنشاء صندوق القرض الحسن للمعلمين في الأردن على احتياجاتهم الاقتصادية؟ لذلك شرحت هذه الدراسة معنى القرض الحسن ونظريته، وابتدعت هذه الدراسة مصادر ومصارف جديدة لتمويله وتصريفه، بحيث يعود هذا الأمر برمته على المعلمين بحل مشاكلهم الاقتصادية، وذكرت الدراسة ضوابط لمصادر الصندوق ومصارفه وإدارته، ثم ذكرت أيضا المشكلات الاقتصادية التي يعاني منها المعلمين في الأردن وطرق حلها من خلال الصندوق، وذكرت الدراسة الدراسات السابقة التي سبقتها وتحديثت عن موضوع الدراسة فوجدتها على قسمين: الأول ما يتعلق بالمتغير المستقل وهو القرض الحسن كصندوق، أما القسم الثاني من الدراسات السابقة وهو ما يتعلق بالمتغير التابع، وهو مشكلات المعلمين الاقتصادية، واتبعت الدراسة ثلاثة مناهج بحث للوصول إلى تحقيق أهداف الدراسة؛ وهي المنهج الاستنباطي والاستقرائي والوصفي التحليلي بأسلوبه الكمي (الإستبانة)، حيث كان مجتمع الدراسة المعلمين في القطاع الحكومي في عاصمة الأردن (عمان) وعددهم ٢١٦٦٥ معلما ومعلمة، ووزعت الاستبانة على عينة الدراسة وعددها ٣٧٧ معلما ومعلمة، ومن أبرز نتائج الدراسة التي توصلت إليها وجود علاقة ذات دلالة إحصائية بين المتغيرات المستقلة والمتغير التابع، حيث أشارت نتائج الاختبار الإحصائي للمتغيرات المستقلة مجتمعة (الادخارية، نظام ادخار قرض حسن، وقف التقاعد) وأثرها على سد الحاجات الاقتصادية للمعلمين، أن هناك علاقة طردية إيجابية متوسطة فيما بينهم، وكان من أهم توصيات الدراسة العمل على تطبيق الدراسة ليس فقط في العاصمة عمان بل في كل محافظات المملكة لتعم الفائدة على كل المعلمين في الدولة.

ABSTRACT

The motivation for conducting this study was the researcher's feeling of the research problem when the strike organized by the Teachers' Syndicate occurred on the fifth of September ٢٠١٩ AD, followed by the demonstrations carried out by teachers in the country, one of the most prominent demands of which was to improve the conditions of the teacher, foremost of which is the economic conditions, which generated the feeling that the Jordanian teacher's economic situation is unsatisfactory and requires research and study, so this study aims to shed light on a method of financing The Islamic loan, which is the good loan not as a financial tool in an institution, but as an institution in its own right (the Qard Hassan Fund), and the impact of this fund on the economic needs of teachers if it is available to them, so the question that represents the problem is what is the expected impact of the establishment of the Hassan Loan Fund for teachers in Jordan on their economic needs? Therefore, this study explained the meaning of the good loan and its theory, and this study invented new sources and banks to finance and disburse it, so that this whole thing returns to teachers to solve their economic problems, and the study mentioned controls for the fund's sources, banks and management, and then also mentioned the economic problems that Teachers in Jordan suffer from it and ways to solve it through the Fund, and the study mentioned previous studies that preceded it and talked about the subject of the study and found it in two parts: the first is related to the independent variable, which is the good loan as a fund, and the second section of previous studies, which is related to the dependent variable, which is the teachers' economic problems, and the study followed three research methods to reach the achievement of the objectives of the study, namely the deductive, inductive and descriptive analytical approach in its quantitative method (questionnaire), where the study community was teachers in the government sector In the capital of Jordan (Amman), and their number is ٢١,٦٦٥ teachers, and the questionnaire was distributed to the study sample of ٣٧٧ teachers, and one of the most prominent results of the study that it found was the existence of a statistically significant relationship between the independent variables and the dependent variable, where the results of the statistical test of the independent variables combined (savings, good loan savings system, cash endowment) and their impact on meeting the economic needs of teachers, that there is a positive positive relationship between them, and one of the most important recommendations of the study was to work on the application of the study not only in The capital Amman but in all the governorates of the Kingdom To spread the benefit to all teachers in the country.

قائمة المحتويات

ب	إقرار
ت	شكر وتقدير
ث	ABSTRACT
ج	الملخص
ح	ABSTRACT
خ	قائمة المحتويات
س	قائمة الجداول
ص	قائمة الرسوم البيانية
ض	قائمة الملاحق
ط	قائمة المعادلات
ظ	قائمة الاختصارات
١	الفصل الأول
١	الإطار العام للدراسة
١	١,١ المقدمة
٢	١,٢ خلفية الدراسة
٣	١,٣ مشكلة الدراسة
٨	١,٤ أسئلة الدراسة
٨	١,٥ أهداف الدراسة
٩	١,٦ أهمية الدراسة
١١	١,٧ حدود الدراسة
١٢	١,٨ نظريات الدراسة
١٢	١,٨,١ نظرية الإقراض الحسن في الفقه الإسلامي

١٢ مفهوم القرض الحسن ١,٨,١,١
١٤ مشروعية القرض الحسن ١,٨,١,٢
١٦ أركان القرض الحسن ١,٨,١,٣
١٨ نظرية الإنفاق وضوابطه في الاسلام ١,٨,٢
١٩ ١,٨,٢,١ توظيف النظرية في الدراسة
١٩ أسباب اختيار الدراسة ١,٩
٢٠ ١,١٠ منهج الدراسة وخطواتها وأدواتها
٢٠ ١,١١ تعريف المصطلحات الأساسية
٢١ ١,١٢ طرق جمع البيانات
٢٢ ١,١٣ هيكل الدراسة
٢٤ الفصل الثاني
٢٤ الإطار النظري والدراسات السابقة
٢٤ ٢,١ المقدمة
٢٥ ٢,٢ أسلوب الباحث في عرض الإطار النظري
٢٧ ٢,٣ المبحث الأول: صندوق القرض الحسن وهيكل عملياته
٢٧ ٢,٣,١ مفهوم صندوق القرض الحسن
٢٨ ٢,٣,٢ أنواع القروض الحسنة
٢٨ ٢,٣,٢,١ أولاً: القروض الإنتاجية
٢٨ ٢,٣,٢,٢ ثانياً: القروض الاستهلاكية
٢٩ ٢,٤ المبحث الثاني: مصادر دخل الصندوق ومصارفه وإدارته التابعة له
٢٩ ٢,٤,١ مصادر دخل صندوق القرض الحسن
٢٩ ٢,٤,١,١ بدل الانتساب
٢٩ ٢,٤,١,٢ نظام ادخار قرض حسن (GLSS)
٣٠ ٢,٤,١,٣ القرض الراجع
٣٠ ٢,٤,١,٤ رسوم جمعيات الادخار والائتمان الدوري (ROSCA)
٣٠ ٢,٤,١,٥ زكاة المعلمين

٣١	٢,٤,١,٦ مساهمة النقابة في الصندوق
٣١	٢,٤,١,٧ وقف النقد
٣٤	٢,٤,٢ مصارف إقراض صندوق القرض الحسن
٣٤	٢,٤,٢,١ المصرف الأول: الاقتراض من نظام جمعيات الادخار والائتمان الدوري. Rotating Savings and Credit Association
٣٧	٢,٤,٢,٢ المصرف الثاني: الاقتراض من نظام ادخار قرض الحسن. Good loan savings system
٣٨	٢,٤,٢,٣ المصرف الثالث: الاقتراض من وقف النقد
٤١	٢,٤,٣ إدارة صندوق القرض الحسن
٤٣	٢,٤,٤ الضوابط لدخل الصندوق ولمصارفه ولإدارته التابعة له
٤٣	٢,٤,١ أولاً: برنامج الإقراض بجمعيات الادخار والائتمان الدوري (ROSCA) ضوابط دخله ومصرفه
٤٣	٢,٤,٢ ثانياً: برنامج الإقراض بنظام ادخار قرض حسن (GLSS)، ضوابط دخله ومصرفه
٤٤	٢,٤,٣ ثالثاً: برنامج الاقتراض من وقف النقد، ضوابط دخله ومصرفه
٤٤	٢,٥ المبحث الثالث: مشكلات المعلمين الاقتصادية والقرض الحسن
٤٤	٢,٥,١ الاقتصاد والمشكلة الاقتصادية
٤٦	٢,٥,٢ المشكلات الاقتصادية التي تواجه المعلم
٤٨	٢,٥,٢,١ الحاجات الضرورية
٤٩	٢,٥,٢,٢ الحاجات التكميلية
٥٠	٢,٥,٣ القرض الحسن حل للمشكلات
٥١	٢,٦ الدراسات السابقة
٥٣	٢,٦,١ أسلوب الباحث في مراجعة الدراسات السابقة
٥٥	٢,٦,٢ الدراسات السابقة المتعلقة بالمتغير المستقل (القرض الحسن)
٥٥	٢,٦,٢,١ المحور الأول: الدراسات التي تناولت القرض الحسن كمؤسسة مستقلة
٦٠	٢,٦,٢,٢ المحور الثاني: الدراسات التي تناولت القرض الحسن كأداة تمويل في مؤسسة
٧٢	٢,٦,٢,٣ المحور الثالث: الدراسات التي تناولت القرض الحسن نظرياً أو التي تتكلم عن أحد مصادره خارج إطار المؤسسة
٧٦	٢,٦,٣ الدراسات السابقة المتعلقة بالمتغير التابع (مجتمع المعلمين الجانب الاقتصادي)
٧٩	٢,٦,٤ التعقيب على الدراسات السابقة

٨٢	ملخص استفادة البحث من الدراسات السابقة والفجوة البحثية
٨٣	٢,٧ خلاصة الفصل
٨٥	الفصل الثالث
٨٥	منهجية الدراسة
٨٥	٣,١ المقدمة
٨٦	٣,٢ منهجية البحث
٨٦	٣,٣ مناهج البحث العلمي المستخدمة في الدراسة
٨٩	٣,٣,١ المنهج الاستنباطي
٨٩	٣,٣,٢ المنهج الاستقرائي
٩١	٣,٣,٣ المنهج الوصفي التحليلي
٩٣	٣,٤ تصميم الدراسة
٩٧	٣,٥ مجتمع الدراسة والعينة
٩٧	٣,٥,١ مجتمع الدراسة
٩٧	٣,٥,٢ عينة الدراسة
١٠١	٣,٦ أداة الدراسة
١٠٧	٣,٧ طريقة جمع البيانات
١٠٧	٣,٨ الخصائص السيكومترية للأداة
١٠٧	٣,٨,١ العينة الاستطلاعية (Pilot Study)
١٠٧	٣,٨,٢ صدق المحتوى (صدق المحكمين) (CONTENT VALIDITY)
١٠٩	٣,٨,٣ صدق البناء
١١٥	٣,٨,٤ ثبات الأداة
١١٦	٣,٩ الأساليب الإحصائية المستخدمة
١١٩	٣,١٠ تصحيح المقياس
١٢٠	٣,١١ ملخص الفصل الثالث
١٢١	الفصل الرابع
١٢١	تحليل البيانات والاختبارات الإحصائية

١٢١	٤,١ المقدمة.
١٢١	٤,٢ إدخال البيانات
١٢٢	٤,٢,١ البيانات المفقودة
١٢٣	٤,٣ خصائص مفردات عينة الدراسة
١٣١	٤,٤ المتوسطات الحسابية والانحرافات المعيارية ودرجة الموافقة لعبارات الاستبيان
١٤٠	٤,٥ القيم الشاذة
١٤١	٤,٦ التوزيع الطبيعي للبيانات
١٤٣	٤,٧ الصديق البنائي
١٤٤	٤,٨ اختبار الارتباط الخطي المتعدد (MULTICOLLINEARITY):
١٤٨	٤,٩ الاختبارات الإحصائية
١٥٥	٤,١٠ ملخص الفصل الرابع
١٥٦	٥,١ المقدمة
١٥٦	٥,٢ المبحث الأول: النتائج المتعلقة بمتغيرات الدراسة وأثرها
١٥٦	٥,٢,١ النتيجة الأولى
١٥٧	٥,٢,٢ النتيجة الثانية
١٥٧	٥,٢,٣ أثر برامج صندوق نظام ادخار قرض حسن على سد الحاجات الاقتصادية للمعلمين
١٥٨	٥,٢,٣,١ النتيجة الثالثة: فعالية الجمعيات الادخارية على سد الحاجات الاقتصادية للمعلمين
١٥٩	٥,٢,٣,٢ النتيجة الرابعة: تأثير برنامج نظام ادخار قرض حسن على سد الحاجات الاقتصادية للمعلمين
١٦٠	٥,٢,٣,٣ النتيجة الخامسة: أثر وقف النقد على سد الحاجات الاقتصادية للمعلمين
١٦٢	٥,٣ المبحث الثاني: مناقشة النتائج المتعلقة بمصارف وموارد وإدارة الصندوق
١٦٢	٥,٣,١ مصادر دخل صندوق المعلمين للإقراض الحسن
١٦٥	٥,٣,٢ مصارف إقراض صندوق المعلمين للإقراض الحسن:
١٦٨	٥,٣,٣ إدارة صندوق المعلمين للإقراض الحسن
١٧٢	٥,٥ تحديات الدراسة
١٧٤	أولاً: المراجع العربية:
١٨٥	المراجع الاجنبية:

قائمة الجداول

الصفحة	الجدول
٣٩	الجدول ٢,١: نوع القرض مع مصرف الإقراض المناسبة
٥١	جدول ٢,٢: عناصر المشكلة الاقتصادية بشكل عام وعند المعلمين والحل المناسب والحل الذي يقدمه الإقراض الحسن
٧٥	جدول ٢,٣: المقارنة بين الدراسات السابقة للمتغير المستقل (القرض الحسن)
٨٣	جدول ٢,٤: ربط أهداف البحث العامة بنتائج وتوصيات الدراسات السابقة
٨٨	جدول ٣,١: (الأسئلة، الأهداف، المنهجية المناسبة لكل هدف)
٩٨	جدول ٣,٢: جدول تحديد حجم العينة للأنشطة البحثية
١٠١	جدول ٣,٣: توزيع عينة الدراسة على ألوية العاصمة عمان
١٠٢	جدول ٣,٤: أبعاد أداة الدراسة (الاستبانة)
١٠٩	الجدول ٣,٥ معامل ارتباط بيرسون فقرات بعد " الحاجات الاقتصادية للمعلمين " والدرجة الكلية للبعد
١١٠	الجدول ٣,٦: معامل ارتباط بيرسون فقرات بعد " الجمعيات الادخارية " والدرجة الكلية للبعد
١١١	الجدول ٣,٧: معامل ارتباط بيرسون فقرات بعد " نظام ادخار قرض حسن " والدرجة الكلية للبعد
١١٢	الجدول ٣,٨: معامل ارتباط بيرسون فقرات بعد " وقف النقد " والدرجة الكلية للبعد
١١٢	الجدول ٣,٩: معامل ارتباط بيرسون فقرات بعد " مصادر دخل صندوق المعلمين للإقراض الحسن " والدرجة الكلية للبعد
١١٣	الجدول ٣,١٠: معامل ارتباط بيرسون فقرات بعد " مصارف إقراض صندوق المعلمين للإقراض الحسن " والدرجة الكلية للبعد
١١٤	الجدول ٣,١١: معامل ارتباط بيرسون فقرات بعد " إدارة صندوق المعلمين للإقراض الحسن " والدرجة الكلية للبعد

- ١١٥ الجدول ٣,١٢: تفسير معامل كرونباخ الفا
- ١١٥ الجدول ٣,١٣: معاملات الثبات كرونباخ الفا لابعاد الاستبيان الحالي وللاستبيان ككل.
- ١٢٢ الجدول ٤,١: توزيع العينة حسب الجنس
- ١٢٣ الجدول ٤,٢: توزيع عينة الدراسة حسب الرتبة
- ١٢٥ الجدول ٤,٣: توزيع عينة الدراسة حسب الخبرة
- ١٢٧ الجدول ٤,٤: توزيع عينة الدراسة حسب المؤهل العلمي
- ١٢٨ الجدول ٤,٥: توزيع عينة الدراسة حسب الحالة الاجتماعية
- ١٢٩ الجدول ٤,٦: توزيع عينة الدراسة حسب اللواء
- ١٣١ الجدول ٤,٧: المتوسطات الحسابية والانحرافات المعيارية ودرجة الموافقة لعبارات الاستبيان
- ١٤٠ الجدول ٤,٨: اختبار للقيم Mahalanobis Distance الشاذة والاحتمالات المرتبطة بالقيم
- ١٤١ الجدول ٤,٩: قيم الإلتواء والتفرطح والانحراف المعياري لمتغيرات الدراسة
- ١٤٢ الجدول ٤,١٠: معامل ارتباط بيرسون بين فقرات أبعاد متغيرات الدراسة والدرجة الكلية للبعد
- ١٤٤ الجدول ٤,١١: نتائج اختبار قوة الارتباط المتعدد بين المتغيرات المستقلة
- ١٤٥ الجدول ٤,١٢: مصفوفة معامل ارتباط (Pearson) بيرسون بين المتغيرات المستقلة
- ١٤٦ الجدول ٤,١٣: معاملات ألفا كرونباخ لفقرات أبعاد متغيرات الدراسة والدرجة الكلية للبعد
- ١٤٨ الجدول ٤,١٤: نتائج الاختبار الخطي المتعدد لمتغيرات الدراسة
- ١٥٠ الجدول ٤,١٥: نتائج الاختبار الخطي البسيط للكشف عن مدى الفاعلية المتوقعة لبرامج الجمعيات الإدارية على سد الحاجات الاقتصادية للمعلمين
- ١٥٢ الجدول ٤,١٦: نتائج الاختبار الخطي البسيط للكشف عن مدى أثر نظام ادخار قرض حسن على سد الحاجات الاقتصادية للمعلمين
- ١٥٣ الجدول ٤,١٧: نتائج الاختبار الخطي البسيط للكشف عن مدى أثر وقف النقد على سد الحاجات الاقتصادية للمعلمين

قائمة الرسوم البيانية

الصفحة	الرسم البياني
٢٣	الرسم البياني ١,١ : المحتوى الهيكلي للدراسة
٢٦	الرسم البياني ٢,١ : رسم ذهني يوضح الفصل الثاني
٣٣	الرسم البياني ٢,٢ : مصادر دخل صندوق القرض الحسن
٣٤	الرسم البياني ٢,٣ : مصارف إقراض صندوق القرض الحسن
٤٠	الرسم البياني ٢,٤ : هيكل عمليات صندوق القرض الحسن
٤٢	الرسم البياني ٢,٥ : الهيكل الإداري لصندوق القرض الحسن
٤٧	الرسم البياني ٢,٦ : هرم Abraham Maslow لاحتياجات الإنسان
٥٤	الرسم البياني ٢,٧ : تقسيم عرض الدراسات السابقة
٩٥	الرسم البياني ٣,١ : نموذج الدراسة
٩٦	الرسم البياني ٣,٢ : تصميم نموذج الدراسة
١٢٣	الرسم البياني ٤,١ : النسبة المئوية لعينة الدراسة حسب متغير الجنس
١٢٤	الرسم البياني ٤,٢ : النسبة المئوية لعينة الدراسة حسب متغير الرتبة
١٢٦	الرسم البياني ٤,٣ : النسبة المئوية لعينة الدراسة حسب متغير الخبرة
١٢٧	الرسم البياني ٤,٤ : النسبة المئوية لعينة الدراسة حسب متغير الدرجة العلمية
١٢٨	الرسم البياني ٤,٥ : النسبة المئوية لعينة الدراسة حسب متغير الحالة الاجتماعية
١٣٠	الرسم البياني ٤,٦ : النسبة المئوية لعينة الدراسة حسب متغير التوزيع حسب اللواء

قائمة الملاحق

الصفحة

الملحق

١٨٩

الملحق أ

١٩٠

الملحق ب

١٩٨

الملحق ج

UNIVERSITI SAINS ISLAM MALAYSIA
جامعة العلوم الإسلامية الماليزية
ISLAMIC SCIENCE UNIVERSITY OF MALAYSIA

قائمة المعادلات

الصفحة

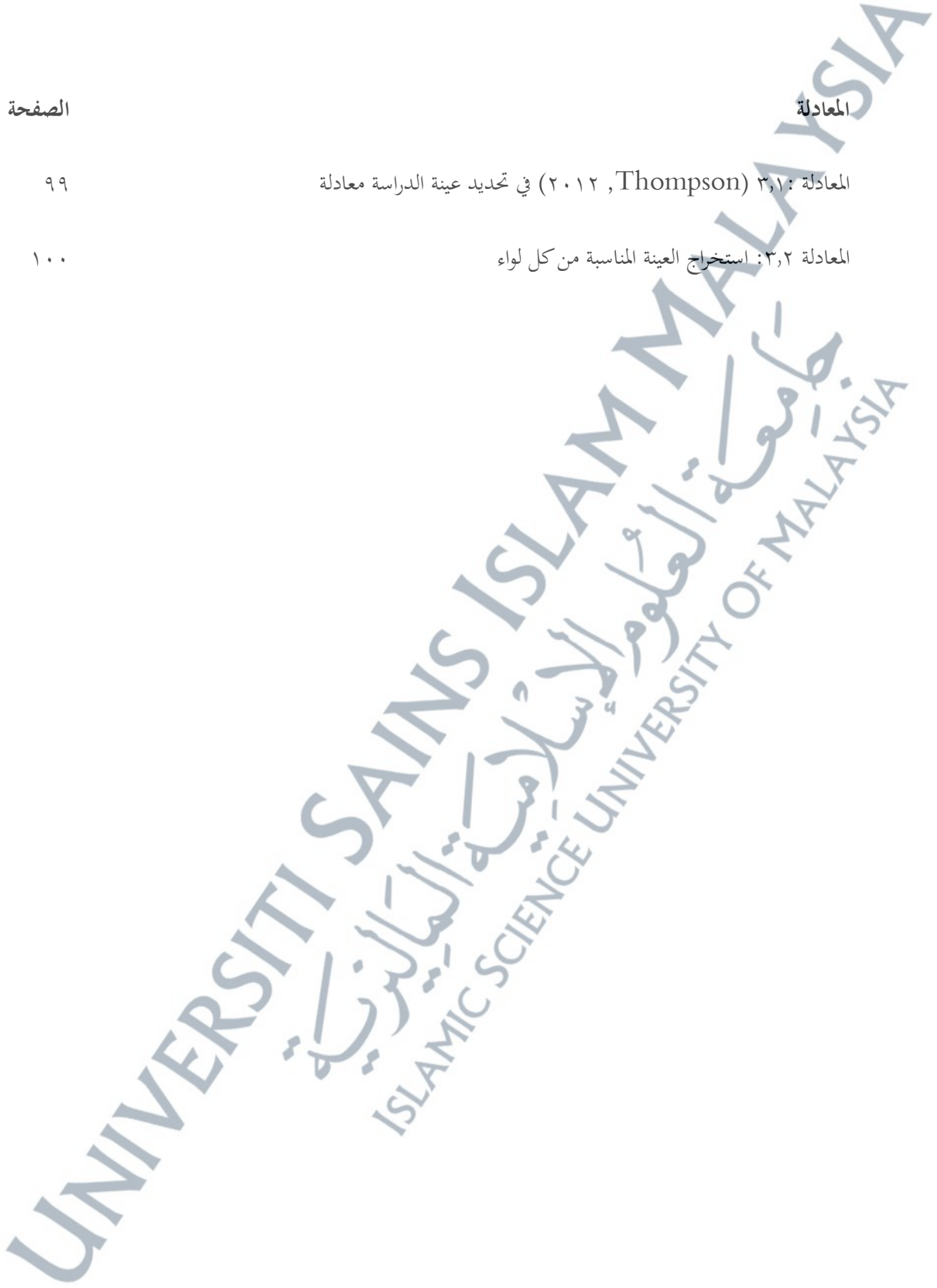
المعادلة

٩٩

المعادلة ٣,١: (Thompson, ٢٠١٢) في تحديد عينة الدراسة معادلة

١٠٠

المعادلة ٣,٢: استخراج العينة المناسبة من كل لواء



قائمة الاختصارات

الاختصار	المدلول	المعنى باللغة العربية
AAOIFI	Accounting and Auditing Organization for Islamic Financial Institutions	هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية
ROSCA	Rotating savings and credit association	جمعيات الادخار والائتمان الدوري
GLSS	Good loan savings system	نظام ادخار قرض حسن
VIF	Variance Inflation Factor	عامل تضخيم التباين
Sig	Significance level	القيمة الدالة إحصائياً
ANOVA	Analysis of Variance	تحليل التباين