

معوقات التمويل بالصيغ الزراعية في المصارف الإسلامية الأردنية

أحمد محمد علي الجبالي

جامعة العلوم الإسلامية الماليزية

معوقات التمويل بالصيغ الزراعية في المصارف الإسلامية الأردنية

أحمد محمد علي الجبالي

بحث مقدم لنيل درجة الدكتوراه في الاقتصاد وإدارة المعاملات

جامعة العلوم الإسلامية الماليزية

مارس 2023

الإقرار

بسم الله الرحمن الرحيم

إني أقر واعترف بأن هذه الرسالة من عملي وجهدي الشخصي، أما المقتطفات والاقتباسات، فقد أشرت إلى مصدرها في هامش الرسالة.

التاريخ: 20 23 / 3 / 15 التوقيع:

الاسم: أحمد محمد علي الجبالي

الرقم الجامعي: 4191429

العنوان: المملكة الأردنية الهاشمية

الشكر والتقدير

حمداً لله تعالى والشكر له على توفيقه وامتنانه وصلاً وسلاماً على رسوله صلى الله عليه وسلم.

والشكر للمشرف الدكتور عبدالله بن جليل على مساعدته ومساهمته المتواصلة في إعداد الرسالة.

وللممتحنين الدكتور يوسف علي والدكتور محي الدين أبو الهول والدكتور فاروق عبدالله والدكتور نور العيني.

والشكر لعميد مركز الدراسات العليا بجامعة العلوم الإسلامية الماليزية على إرشادتهما ومساعدتهما في تحليل سجل الطلبة.

كما أتقدم بحزب الشكر لعمداء الكليات ورؤساء الأقسام بالجامعة على مساهمتهم في مشروع الاختبار.

وأسمى آيات الشكر للأبوين والطلبة وجميع من شارك في الدراسة.

ABSTRAK

Masalah kajian merujuk kepada ketiadaan perlaksanaan kaedah-kaedah pembiayaan pertanian oleh pihak perbankan Islam Jordan sehingga menyebabkan kekurangan kecairan tunai yang diperlukan untuk mengekalkan produktiviti dan kerugian di kalangan sebahagian besar pelanggan bank di dalam sektor pertanian. Oleh itu, kajian ini bertujuan untuk menganalisa hubungkait di antara halangan pembiayaan perbankan dan prosedur pengurusan kerajaan berkaitannya serta kesannya terhadap ketiadaan perlaksanaan kaedah-kaedah pembiayaan pertanian ini. Kepentingan kajian dapat dijelaskan melalui penilaian yang dilakukan ke atas faktor-faktor risiko kredit, operasi dan pasaran serta keuntungan bank dalam melaksanakan kaedah pembiayaan ini. Bagi mencapai objektif kajian, pendekatan kuantitatif dan soal selidik digunakan sebagai instrumen untuk mengukur kesan risiko, keuntungan dan prosedur pengurusan rasmi terhadap kaedah-kaedah pembiayaan pertanian. Populasi kajian ialah sebanyak 650 pegawai yang berkerja di jabatan dan unit berkenaan di institusi perbankan Islam Jordan dan bilangan sampel kajian yang terlibat mencapai jumlah 242 pegawai. Penyelidikan ini telah mencapai pelbagai dapatan kajian, di antaranya ialah halangan paling ketara yang dihadapi bagi perlaksanaan kaedah pembiayaan pertanian adalah halangan berkaitan risiko kredit, terutamanya kekurangan kesedaran agama dan moral mengenai kontrak-kontrak pertanian di kalangan pelanggan dan kegagalan para peladang untuk memenuhi kewajipan kewangan dan moralnya terhadap bank. Di antaranya juga ialah halangan berkaitan risiko operasi, terutamanya keperluan sumber manusia yang berkelayakan dan terlatih dalam bidang kewangan dan agama untuk melaksanakan kaedah-kaedah ini serta penggunaan kaedah pertanian tradisional oleh para pelanggan dalam proses pengeluaran. Di antaranya juga ialah halangan berkaitan dengan risiko pasaran, terutamanya kesukaran pemasaran produk pertanian, ketiadaan jaminan harga minimum oleh kerajaan dan ketidakstabilan harga dan caj perkhidmatan di antara tempoh kontrak ditandatangani dan musim penuaian. Di antaranya juga ialah halangan berkaitan keuntungan bank, terutamanya kesukaran pihak bank untuk menjangka pulangan keuntungan dan kenaikan kos aktiviti pertanian yang tinggi serta ketiadaan penggunaan teknologi moden dalam aktiviti pengeluaran. Kajian ini juga merumuskan bahawa prosedur pengurusan kerajaan mampu mengurangkan halangan-halangan ini melalui pengurangan cukai dan yuran yang dikenakan ke atas bank, peningkatan jumlah deposit kerajaan di institusi bank dan pembukaan pasaran dalam negara dan luar negara bagi memudahkan pemasaran dan promosi produk pertanian. Kajian ini juga mengemukakan beberapa cadangan, di antaranya ialah: kepentingan sokongan kerajaan terhadap institusi perbankan Islam Jordan untuk menggalakkan mereka melaksanakan kaedah pembiayaan pertanian menerusi pengurangan cukai dan yuran ke atas urusan perniagaan perbankan serta aktiviti pengeluaran dan perkhidmatan yang diperlukan berkaitan sektor pertanian, penyediaan senarai kerangka analisa kredit ke atas para pelanggan bank, penglibatan semua para pelanggan bank di dalam dana pengurusan risiko bagi sektor pertanian, serta pembukaan pasaran dalam dan luar negara untuk pemasaran produk hasil pertanian pada harga yang berpatutan.

Kata kunci: Halangan perbankan, risiko, keuntungan kaedah pembiayaan pertanian, institusi perbankan Islam Jordan

الملخص

تكمن مشكلة الدراسة في عدم تطبيق المصارف الإسلامية الأردنية لصيغ التمويل الزراعي المختلفة مما يؤدي إلى عدم توفير السيولة النقدية اللازمة لإدامة الإنتاج الزراعي وخسارة فئة كبيرة من عملاء المصرف الزراعيين. وتهدف الدراسة إلى تحليل العلاقة بين المعوقات المصرفية والإجراءات الرسمية ومدى تأثيرها على عدم تطبيق صيغ التمويل الزراعي. وتبرز أهمية الدراسة من خلال تقوم دور مخاطر الائتمان والتشغيل والسوق وربحية المصرف على تطبيق هذه الصيغ. ولتحقيق أهداف الدراسة تم استخدام المنهج الكمي والاستبانة كأداة للدراسة لقياس أثر المخاطر والربحية والإجراءات الرسمية على صيغ التمويل الزراعي. وبلغ مجتمع الدراسة 650 موظفاً من الإدارات والدوائر المعنية في المصارف الإسلامية الأردنية، وبلغ عدد عينة الدراسة 242 موظفاً. وتوصلت الدراسة إلى العديد من النتائج، من بينها أن أبرز المعوقات التي تواجه تطبيق صيغ التمويل الزراعي هي المعوقات المتعلقة بمخاطر الائتمان وأهمها قلة الوعي الديني والأخلاقي بالعقود الزراعية لدى العملاء وعدم التزام المزارع بالوفاء بالتزاماته المالية والأخلاقية تجاه المصرف. ومنها المعوقات المتعلقة بمخاطر التشغيل ومن أبرزها الحاجة إلى كوادر بشرية مؤهلة ومدرّبة ماليًا ودينيًا للتعامل بهذه الصيغ، واعتماد العملاء على الزراعة التقليدية في الإنتاج. ومنها أيضاً المعوقات المتعلقة بمخاطر السوق وأهمها صعوبة التسويق وعدم ضمان الدولة للحد الأدنى للأسعار وتذبذب أسعار المنتجات الزراعية والخدمات بين فترة توقيع العقد وموسم الحصاد. ومنها أيضاً المعوقات المتعلقة بربحية المصرف وأهمها عدم قدرة المصرف على توقع العوائد الربحية وارتفاع تكاليف النشاط الزراعي وعدم استخدام التكنولوجيا الحديثة في الإنتاج. كما توصلت الدراسة إلى أن الإجراءات الرسمية يمكن أن تحد من هذه المعوقات من خلال تخفيض الضرائب والرسوم المفروضة على المصرف وزيادة المبالغ الحكومية المدوّعة في المصرف وفتح الأسواق الداخلية والخارجية لسهولة تسويق وترويج المنتجات الزراعية. وأوصت الدراسة بعدة توصيات، منها ضرورة تقديم الدعم اللازم من قبل الدولة للمصارف الإسلامية الأردنية لحثها على تطبيق صيغ التمويل الزراعي من خلال تخفيض الضرائب والرسوم على معاملات المصارف ومستلزمات النشاط الزراعي الإنتاجية والخدمية، وإصدار قوائم التحليل الائتماني للعملاء وشمول صندوق إدارة المخاطر للعملاء المزارعين، وفتح الأسواق لمنتجات التمويل الزراعية الداخلية والخارجية وتسويقها بأسعار مناسبة.

الكلمات المفتاحية: المعوقات المصرفية، المخاطر، الربحية، صيغ التمويل الزراعي، المصارف الإسلامية الأردنية.

ABSTRACT

The problem of study refers to the lack of implementation of agricultural financing methods by Jordanian Islamic banks leading to a lack of cash liquidity needed to maintain productivity and the financial loss amongst the large proportion of banks' customers in the agricultural sector. Therefore, this study aims to analyze the relationship between the banking obstacles and related governmental management procedures as well as their impacts on the lack of the implementation of these agricultural financing methods. The significances of the study are highlighted through the assessment on credit, operational and market risk factors as well as the bank's profit in implementing these financing methods. In order to realise the objectives of this study, quantitative approaches and questionnaires were used as instruments to measure the impact of risk, profit and governmental management procedures on agricultural financing methods. The population of this study consists of 650 officers from respective departments and units of the Jordanian Islamic banks and the sample size involved a total of 242 officers. This study has reached several findings, amongst them is the most significant obstacles faced for the implementation of agricultural financing methods are obstacles related to credit risk, especially the lack of religious and moral awareness about agricultural contracts among customers and the failure of the farmers to fulfill their financial and moral obligations towards the banks. Amongst them are also obstacles related to operational risks, especially the need for qualified and trained human resources in the financial and Islamic fields to implement these methods as well as the use of traditional agricultural methods by customers in production. Amongst them are obstacles related to market risk, particularly the difficulty of marketing agricultural products, the absence of a minimum price guarantee by the government and the instability of prices and service charges between the period of contract signing and harvest season. Amongst them are obstacles related to the banks' profit, specifically the difficulty in determining the expected profit, the high cost of agricultural activities and the non-usage of modern technology in the production. This study concludes that governmental official procedures could lessen these obstacles through the reduction of taxes and fees imposed on the banks, the increase of government deposit within the banks and opening domestic and international markets for better marketing and promotion of the agricultural products. The study also provides several recommendations, that include the provision of necessary supports by government to the Jordanian Islamic banks in order to encourage them implementing agricultural financing through the reduction of taxes and fees on banks' transactions and agricultural production and service requirements, the provision of credit analysis framework for banks' customers, the inclusion of all banks' customers under the risk management fund for agriculture sector, and the opening of domestic and internal markets for the marketing of agricultural products at appropriate prices.

Keywords: banking obstacles, Risks, profitability agricultural financing methods, Jordanian Islamic banks

فهرس المحتويات

المحتويات	الصفحة
ABSTRACT	و
فهرس المحتويات	ز
قائمة الجداول	ط
قائمة الرسوم البيانية	ل
قائمة الملاحق	م
الفصل الأول المقدمة	1
1، 1 التمهيد	1
2، 1 خلفية الدراسة	3
3، 1 مشكلة الدراسة	7
4، 1 أسئلة الدراسة	12
6، 1 أهمية الدراسة	13
7، 1 حدود الدراسة	15
9، 1 مصطلحات الدراسة	16
10، 1 هيكل الدراسة	20
11، 1 خلاصة الفصل	29
الفصل الثاني الإطار النظري والدراسات السابقة	30
1، 2 تمهيد	30
3، 2 التمويل بالصيغ الزراعية	44
4، 2 صيغ التمويل الزراعي	48
1، 4، 2 صيغة عقد السلم	48
2، 4، 2 صيغة عقد المزارعة	56
3، 4، 2 صيغة عقد المساقاة	63
4، 4، 2 صيغة عقد المغارسة	69
5، 2 المعوقات المصرفية	74
1، 5، 2 المخاطر	75
2، 5، 2 الربحية	86

92	 2 ، 5 ، 3 الإجراءات الرسمية.
155	 2 ، 6 نموذج الدراسة.
156	 2 ، 7 متغيرات الدراسة.
156	 2 ، 7 ، 1 المتغير المستقل معوقات التمويل المصرفية.
158	 2 ، 7 ، 2 المتغير التابع صيغ التمويل الزراعي.
158	 2 ، 7 ، 3 المتغير الوسيط الإجراءات الرسمية.
160	 2 ، 7 ، 4 العلاقة بين متغيرات الدراسة وبناء الفرضيات.
165	 2 ، 8 فرضيات الدراسة.
106	 2 ، 9 ، 1 الدراسات السابقة التي تحدثت عن المخاطر المصرفية.
117	 2 ، 9 ، 2 الدراسات السابقة التي تحدثت عن الربحية.
126	 2 ، 9 ، 3 الدراسات السابقة عن التمويل الزراعي بالصيغ الإسلامية.
165	 2 ، 10 خلاصة الفصل.
166	 الفصل الثالث منهجية الدراسة
166	 3 ، 1 تمهيد.
166	 3 ، 2 تصميم الدراسة.
168	 3 ، 3 مجتمع الدراسة.
169	 3 ، 4 عينة الدراسة.
172	 3 ، 5 أداة الدراسة.
176	 3 ، 6 المعالجة الإحصائية للدراسة.
178	 3 ، 8 ، 1 الصدق الظاهري (صدق المحكمين)
179	 3 ، 8 ، 2 صدق البناء.
187	 3 ، 9 المحتوى الهيكلي للدراسة.
188	 3 ، 10 خلاصة الفصل.
189	 الفصل الرابع تحليل البيانات
189	 4 ، 1 تمهيد.
190	 4 ، 2 التحليل الإحصائي.
191	 4 ، 2 ، 1 طبيعة البيانات.
192	 4 ، 2 ، 2 البيانات المفقودة والبيانات غير الصالحة.

192	3 ، 2 ، 4 التحليل الوصفي لعينة الدراسة.
208	3 ، 4 تحليل الثبات والمصدقية (كرونباخ ألفا)
210	4،4 تحليل اختبار التوزيع الطبيعي
212	5 ، 4 خطية البيانات للبيانات
213	4 ، 6 التحليل العاملي
217	1 ، 6 ، 4 مصفوفة الارتباط والارتباط المضاد
221	2 ، 6 ، 4 إجمالي التباين المفسر والتشبعات العاملية
225	7 ، 4 تحليل الارتباط بين متغيرات الدراسة
227	8 ، 4 تقييم نوعية نموذج الدراسة
232	9 ، 4 اختبار فرضيات الدراسة
245	11 ، 4 خلاصة الفصل
247	الفصل الخامس النتائج والتوصيات
247	1 ، 5 تمهيد
247	2 ، 5 مناقشة نتائج التحليل الإحصائي الكمي
263	4 ، 5 النتائج
269	5 ، 5 التوصيات
275	6 ، 5 الخاتمة
277	7 ، 5 الخلاصة

قائمة الجداول

الجدول	الصفحة
الجدول 1 ، 1: حصة التمويل بالمراوحة والإجارة في المصارف الإسلامية الأردنية	3
الجدول 2 ، 1: حصة ونسبة القطاع الزراعي من التمويل في المصارف الإسلامية الأردنية	11
الجدول 1 ، 3: جدول عينة الدراسة للحزم الإحصائية سكاران	171
الجدول 2 ، 3: توزيع عينة الدراسة	172
الجدول 3 ، 3: أبعاد أداة الدراسة (الاستبانة)	173
الجدول 4 ، 3: معامل ارتباط بيرسون لفقرات بعد مخاطر الائتمان والدرجة الكلية للبعد نفسه ..	180
الجدول 5 ، 3: معامل ارتباط بيرسون لفقرات بعد مخاطر التشغيل والدرجة الكلية للبعد نفسه ..	181
الجدول 6 ، 3: معامل ارتباط بيرسون لفقرات بعد مخاطر السوق والدرجة الكلية للبعد نفسه ...	182
الجدول 7 ، 3: معامل ارتباط بيرسون لفقرات بعد ربحية المصرف والدرجة الكلية للبعد نفسه ...	182
الجدول 8 ، 3: معامل ارتباط بيرسون لفقرات بعد الإجراءات الرسمية والدرجة الكلية للبعد نفسه	183
الجدول 9 ، 3: معامل ارتباط بيرسون لفقرات صيغ التمويل الزراعي والدرجة الكلية للبعد نفسه	184
الجدول 10 ، 3: تفسير معامل كرونباخ ألفا	186
الجدول 11 ، 3: معاملات الثبات كرونباخ ألفا لأبعاد الاستبانة وللاستبانة ككل	186
الجدول 1 ، 4: ملخص لطبيعة البيانات	191
الجدول 2 ، 4: وصف عينة الدراسة المعلومات الديموغرافية	193
الجدول 3 ، 4: توزيع محاور الدراسة (متغيرات الدراسة) وعدد الفقرات في كل محور	195
الجدول 4 ، 4: نتائج التحليل الوصفي لمتغير مخاطر الائتمان	196
الجدول 5 ، 4: نتائج التحليل الوصفي لمتغير مخاطر التشغيل	198
الجدول 6 ، 4: نتائج التحليل الوصفي لمتغير مخاطر السوق	199
الجدول 7 ، 4: نتائج التحليل الوصفي لمتغير ربحية المصرف	201
الجدول 8 ، 4: وصف عينة الدراسة لبعد الإجراءات الرسمية	203
الجدول 9 ، 4: نتائج التحليل الوصفي لمتغير صيغ التمويل الزراعي	205
الجدول 10 ، 4: ملخص التحليل الوصفي لفقرات الدراسة	207
الجدول 11 ، 4: نتائج تحليل الثبات والمصدقية لمحاور أداة الدراسة	208
الجدول 12 ، 4: اختبار التوزيع الطبيعي (الاعتدالية) للبيانات	210
الجدول 13 ، 4: الاعتماد الخطي لمتغيرات الدراسة	212

الجدول 14، 4: مقياس كيمو واختبار بارتلليت لمخاور الدراسة	217
الجدول 15، 4: معاملات الشبوع والارتباط المضاد لفقرات الدراسة	218
الجدول 16، 4: إجمالي التباين المفسر	221
الجدول 17، 4: التشعبات العاملية لمتغيرات الدراسة	223
الجدول 18، 4: تحليل الارتباط بين متغيرات الدراسة	226
الجدول 19، 4: الصلاحية المترابطة لمشاهدات متغيرات القياس (الصدق التقاربي)	227
الجدول 20، 4: المتوسطات الحسابية والانحرافات المعيارية ودرجتها لمتغير مخاطر الائتمان	232
الجدول 21، 4: نتائج تحليل الانحدار الخطي البسيط لمتغير مخاطر الائتمان	233
الجدول 22، 4: المتوسطات الحسابية والانحرافات المعيارية لفقرات متغير مخاطر التشغيل	234
الجدول 23، 4: نتائج تحليل الانحدار الخطي البسيط للتحقق من أثر مخاطر التشغيل	236
الجدول 24، 4: المتوسطات الحسابية والانحرافات المعيارية لفقرات متغير مخاطر السوق	236
الجدول 25، 4: نتائج تحليل الانحدار الخطي البسيط للتحقق من أثر مخاطر السوق	238
الجدول 26، 4: المتوسطات الحسابية والانحرافات المعيارية لفقرات متغير ربحية المصرف	239
الجدول 27، 4: نتائج تحليل الانحدار الخطي البسيط للتحقق من أثر ربحية المصرف	240
الجدول 28، 4: المتوسطات الحسابية والانحرافات المعيارية لفقرات بعد الإجراءات الرسمية	241
الجدول 29، 4: نتائج تحليل الانحدار الخطي البسيط للتحقق من أثر الإجراءات الرسمية	243
الجدول 30، 4: ملخص نتائج تحليل الفرضيات المباشرة	244
الجدول 30، 4: تحليل معامل R ومعامل R المعدل	245

قائمة الرسوم البيانية

الصفحة	الرسم البياني
142	الرسم البياني 1 ، 1: نظرية المخاطرة وتأثيرها في التمويل
148	الرسم البياني 2 ، 1: عوامل ظهور الربح الاقتصادي والإسلامي وتأثيرها بالتمويل
151	الرسم البياني 3 ، 1: السلوك الاقتصادي لمتخذ القرار الاستثماري
154	الرسم البياني 4 ، 1: مراحل اتخاذ القرار
187	الرسم البياني 1 ، 3: المحتوى الهيكلي للدراسة
211	الرسم البياني 1 ، 4: اختبار التوزيع الطبيعي لجميع الأسئلة
211	الرسم البياني 2 ، 4: منحني التوزيع الطبيعي للبيانات
231	الرسم البياني 3 ، 4: النموذج الهيكلي للتحليل العاملي التوكيدي

قائمة الملاحق

الصفحة	الملحق
296	الملحق أ قائمة محكمين أداة الدراسة الاستبانة
297	الملحق ب النموذج النهائي لأداة الدراسة الاستبانة