

# أسس القياس المحاسبي لعمليات المضاربة من منظور إسلامي: دراسة ميدانية على المصارف السعودية

إعداد الطالبة: حنان بنت سعد علي الغامدي.

إشراف الأستاذ الدكتور: صالح السعد.

## مستخلص

هدفت هذه الدراسة إلى التعرف على أسس القياس المحاسبي لعمليات المضاربة من منظور إسلامي بحيث تكون موحدة لجميع المصارف التي تتعامل بها. ولتحقيق ذلك تم استخدام المنهجين المعروفين الاستنباط والاستقراء معاً؛ حيث استخدمت الباحثة منهج الاستنباط في الجزء النظري من البحث؛ بحيث تم استنباط أسس القياس المحاسبي لعمليات المضاربة كما جاءت في مصادر الشريعة الإسلامية، ومقارنتها بما هو مطبق في الواقع العملي بالاعتماد على منهج الاستقراء عن طريق قائمة إستبانه تم إعدادها لهذا الغرض للوقوف على مدى التوافق أو الاختلاف بين الأسس المستنبطة وواقع التطبيق العملي لهذه الأسس في المصارف محل الدراسة.

وقد توصلت الدراسة إلى أن الإجراءات المتعلقة بإثبات وقياس عمليات المضاربة التي تجريها المصارف السعودية تتفق في معظمها مع أسس الإثبات والقياس في الفكر الإسلامي، ما عدا الإجراءات المتعلقة بإثبات وقياس إيرادات ومصرفات عمليات المضاربة؛ مما يؤكد الحاجة إلى تطوير المعيار الحالي الخاص بالمضاربة أو إصدار معيار يتناول المصرفات والإيرادات بشكل مفصل؛ بحيث يكون موحد لكافة المصارف التي تتعامل بالمضاربة.

# **Accounting Measurement Bases for mudaraba Transactions from an Islamic Perspective: Empirical Study on Saudi banks**

**By: Hanan saad ali alghamdi.**

**Supervisor: Saleh Al-Saad.**

## **Abstract**

This study aimed to identify the foundations of accounting measurement of mudaraba from an Islamic perspective so as to be uniform for all banks.

To fulfill such goal, both deduction and induction approaches were used, so as the deduction approach was used by researcher in the theoretical part of the research in order to deduce the accounting measurement bases for mudaraba Transactions derived from Sharia resources and compare them with what is applied in practice based on induction approach through a designed questionnaire for this purpose to determine the compatibility or the difference between the derived principles and the reality of the practical implementation of these principles in banks being studied.

The study concluded that the measures that relate to evidencing, recording and measuring mudaraba transactions applied by Saudi banks are mostly consistent with those of Islamic thought, except for relating measures to recording and measuring expenses and revenue of mudaraba transactions, which emphasis on the need for developing the current standard of mudaraba, or rather issuing a new standard which handles expenses and revenue in details so as to be a unified for all banks.