

2021

## Activating the role of Islamic finance in facing the Corona pandemic - presenting the proposed solutions

بارة سهيلة

أستاذة محاضرة أ، كلية العلوم الإقتصادية ، جامعة باج مختار عنابة، الجزائر

جابر مهدي

2. أستاذ محاضر أ، كلية علوم التيسير ، جامعة محمد الشريف مساعدي ، سوق أهراس

Follow this and additional works at: <https://digitalcommons.aaru.edu.jo/dusj>



Part of the [Business Commons](#)

### Recommended Citation

بارة سهيلة and جابر مهدي (2021) "Activating the role of Islamic finance in facing the Corona pandemic - presenting the proposed solutions," *Delta University Scientific Journal*: Vol. 4 : No. 1 , Article 21. Available at: <https://digitalcommons.aaru.edu.jo/dusj/vol4/iss1/21>

This Article is brought to you for free and open access by Arab Journals Platform. It has been accepted for inclusion in Delta University Scientific Journal by an authorized editor. The journal is hosted on [Digital Commons](#), an Elsevier platform. For more information, please contact [rakan@aar.edu.jo](mailto:rakan@aar.edu.jo), [marah@aar.edu.jo](mailto:marah@aar.edu.jo), [u.murad@aar.edu.jo](mailto:u.murad@aar.edu.jo).



## تفعيل دور التمويل الإسلامي في مواجهة جائحة كورونا – عرض الحلول المقترحة

بارة سهيلة<sup>1</sup> ، جابر مهدي<sup>2</sup>  
<sup>1</sup> أستاذة محاضرة أ، كلية العلوم الاقتصادية ، جامعة باجي مختار عنابة، الجزائر.  
<sup>2</sup> أستاذ محاضر أ، كلية علوم التيسير ، جامعة محمد الشريف مساعديّة ، سوق أهراس.

### Keywords

Islamic  
Finance,  
Corona  
Pandemic,  
Sukuk, Zakat,  
Waqf. .

### Abstract

This study proposes to activate Islamic finance to confront the Corona pandemic and shed light on some experiences that Islamic finance has contributed to as solutions to try to combat the effects of this pandemic. This work comes to clarify the ideas and visions promoted by Islamic finance in a period of crisis , given the role it plays against the risks that threaten the world, the most important of which is the issue of social solidarity, and of course, in light of these variables, there may be different and varied methods of achieving solidarity in ways that are commensurate with the nature of contemporary financial systems . Because crises, if society jointly solves them, will contribute to overcoming them faster and with fewer losses. This study aims to prove the ability of Islamic finance to provide assistance to confront the Corona crisis, as well as to clarify the most effective social financing tools in the current period, in addition to reviewing examples of countries that are proactive in activating Islamic finance to support their citizens and customers against this crisis. As well as emphasizing the importance of Islamic economics and finance in the long run. This study was designed with the help of the descriptive and analytical method as it is the most appropriate to study this topic, and we investigate its use to create a solid database, through its ability to accurately diagnose and in-depth description of the facts and data collected, and from it to analyze and explain them objectively. The contents of this paper were also included and its contents were presented in four axes, and the introduction and introduction were made with Islamic finance and the Corona crisis, followed by an explanation of the tools of Islamic social finance that made a difference, then the presentation of the countries that relied on Islamic finance to raise their economy against this pandemic, and finally the importance of the economy And Islamic finance after this pandemic. This study concluded that Islamic finance has the potential to be part of the COVID-19 response through a set of financing tools that are well suited for each stage. The study concluded by presenting a set of recommendations, the most important of which is the development of Islamic financing institutions by using strategies for managing (zakat funds, endowment funds, Sukuk, participation ...).

التمويل الإسلامي ،  
جائحة كورونا ،  
الصكوك ، الزكاة ،  
الوقف .

تعني هذه الدراسة باقتراح تفعيل التمويل الإسلامي لمواجهة جائحة كورونا، وإلقاء الضوء علي بعض التجارب التي أسهم بها التمويل الإسلامي كحلول لمحاولة مكافحة آثار هذه الجائحة. ويأتي هذا العمل ليوضح الأفكار والرؤي التي يعززها التمويل الإسلامي في فترة الأزمات، نظرا للدور الذي يلعبه ضد المخاطر التي تهدد العالم، وأهمها مسألة التكافل الإجتماعي، وبطبيعة الحال في ظل هذه المتغيرات قد تكون هناك أساليب مختلفة ومتنوعة لتحقيق التكافل بطرق تتناسب مع طبيعة الأنظمة المالية المعاصرة، لأن الأزمات إذا اشترك المجتمع بالتكافل في حلها، فإن ذلك يسهم في تجاوزها بشكل أسرع وبأقل الخسائر.

وتهدف هذه الدراسة لإثبات قدرة التمويل الإسلامي علي تقديم مساعدات لمواجهة أزمة كورونا، وكذلك توضيح أدوات التمويل الإجتماعي الأكثر فعالية في الفترة الحالية، إضافة إلي استعراض عن الدول السباقة في تفعيل التمويل الإسلامي لدعم مواطنيها وزبائنها ضد هذه الأزمة. وكذلك التأكيد علي أهمية الإقتصاد والتمويل الإسلامي علي المدى البعيد.

وصممت هذه الدراسة بالإستعانة بالمنهج الوصفي التحليلي باعتبارها الأنسب لدراسة هذا الموضوع، ونتحري من استعماله تكوين قاعدة معطيات رصينة، من خلال قدرته علي التشخيص الدقيق والتوصيف المعمق للحقائق، والبيانات التي تم تجميعها ، ومنه تحليلها وشرحها بموضوعية .

كما تم إدراج مضامين هاته الورقة وعرض محتوياتها في أربعة محاور، وقد تم التمهيد والإستهلل بالتمويل الإسلامي وأزمة كورونا ، يليه توضيح أدوات التمويل الإسلامي الإجتماعي التي تحدثنا فرقا، ثم عرض الدول التي استندت علي التمويل الإسلامي لتنهض باقتصادها ضد هذه الجائحة، وأخيرا التنوية علي أهمية الإقتصاد والتمويل الإسلامي بعد هذه الجائحة.

وتوصلت هذه الدراسة لنتيجة مفادها تمتع التمويل الإسلامي بالقدرة علي أن يكون جزءا من استجابة COVID-19 من خلال مجموعة من أدوات التمويل المناسبة تماما لكل مرحلة.

وخلصت الدراسة بتقديم جملة من التوصيات اهمها تطوير مؤسسات التمويل الإسلامية بإستخدام استراتيجيات لإدارة (أموال الزكاة ، والوقف ، والصكوك ، المشاركة ،.....).

### أهداف البحث:

نتوخي من خلال هذه الدراسة الدراسة السعي الحثيث إلي بلوغ سلسلة من المرامي، ترنوا للوصول إلي مجموعة من الغايات، وتصبوا لتحقيق جملة من الاهداف يمكن إيرادها في:

- اثبات قدرة التمويل الإسلامي علي تقديم مساعدات لمواجهة أزمة كورونا.
- توضيح أدوات التمويل الإقتصادي الأكثر فعالية في الفترة الحالية.
- استعراض نماذج عن الدول السبابة في تفعيل التمويل الإسلامي لدعم مواطنيها وزبائنهم ضد هذه الأزمة.
- التأكيد علي أهمية الإقتصاد والتمويل الإسلامي علي المدى البعيد.

### أهمية البحث:

- تستوحي أهمية الموضوع من كونه يشتمل علي اسهام علمي في بناء نظري منسجم، كما يستمد هذا البحث أهميته من عواقب تسارع وتيرة إنتشار فيروس كورونا، وفي الوقت الذي تزايدت فيه المشاكل الإقتصادية في العالم مثل انخفاض مستويات المعيشة وتزايدت الأصوات لطلب الدعم والضرورة لتفعيل طرق تمويل تحل المشكل ولا تزيد في تفاقمه .
- كما تأتي هذه الدراسة لتزود المهتمين بالدراسات المصرفية والتموية بالمعلومات المتعلقة بالإقتصاد والتمويل الإسلامي.
- من خلا النتائج والتوصيات يمكن أن تساعد الدراسة القائمين علي رسم السياسات والخطط علي تحسين الأوضاع في ظل الجائحة الحالية.

### 1- المقدمة

إن تداعيات أزمة كورونا وما رافقتها من تطورات اقتصادية واجتماعية وسياسية فرضت علي المصارف الإسلامية واقعا مختلفا تماما عما هو قبل أزمة جائحة كورونا يتطلب منها وضع اطار استراتيجي يتضمن برامج تهدف الي الإبتكار في منظومة تساهم في تحقيق الإستقرار الإقتصادي وفي تطور مفهوم المسؤولية الإجتماعية للمساهمة في تحقيق الامن الإجتماعي للمجتمع، للمحافظة علي مكتسبتها من السوق المصرفي وبكفاءة عالية، يتضمن هذا الإطار الإستراتيجي اعطاء أهمية استثنائية لتمويل قطاعات الصحة، والتعليم، والطاقة، والبيئة، والمشروعات الصغيرة، والمتوسطة، والتي تعتبر القطاعات المحورية في مواجهة الأزمة التي تسببت جائحة كورونا ومن هذا المنطلق تأتي إشكالية الدراسة.

### 2- مشكلة الدراسة

من خلال الطرح السابق نتضح معالم الإشكالية في السؤال المحوري التالي:

كيف يمكن تفعيل دور التمويل الإسلامي في مواجهة تداعيات جائحة كورونا؟ وهل هناك حلول يمكن الإستعانة بها لمواجهة هذه الأزمة؟ .

وفي هذا المضمون ولتحليل هذه الإشكالية وتشخيص مراميها والإحاطة بجوانبها بدقة وعمق، فقد تم تفرغها إلي الأسئلة الجزئية الأتية:

- ما هو المنظور العام للتمويل الإسلامي ولجائحة كورونا؟
- ما هي الحلول المقدمة من صيغ التمويل الإسلامي لتجاوز أزمة كورونا؟
- ما هي النماذج الممثلة في دول اكتشفت تفعيل التمويل الإسلامي لمواجهة الأزمة الحالية؟
- وما هي أفاق التمويل الإسلامي بعد أزمة كورونا؟

**الوصفي التحليلي** باعتبارها الأنسب لدراسة هذا الموضوع ،  
ونتحرى من استعماله تكوين قاعدة معطيات رصينة ، من  
خلال قدرته علي التشخيص الدقيق والتوصيف المعمق  
للحقائق ، والبيانات التي تم تجميعها ، ومنه تحليلها وشرحها  
بموضوعية .

#### تقسيم العمل:

قصد الإلمام بحتثيات ومتطلبات الورقة البحثية تم  
إدراج مضامينها وعرض محتوياتها في أربعة محاور، وقد  
تم التمهيد والإستهلال بالتمويل الإسلامي وأزمة كورونا ،  
بليّة توضيح أدوات التمويل الإسلامي الإجتماعي التي تحدثنا  
فرقا ، ثم عرض الدول التي استندت علي التمويل الإسلامي  
لتنهض بإقتصادها ضد هذه الجائحة ، وأخيرا التنوية علي  
أهمية الإقتصاد والتمويل الإسلامي بعد هذه الجائحة .

**المحور الأول: إطار عام للتمويل الإسلامي ولجائحة  
كورونا**

**أولاً: تقويم منهج التمويل الإسلامي وآثاره الإقتصادية**  
يقوم المنهج الإسلامي علي أساس الإعتماد علي مصادر  
وادوات للتمويل تعتمد أساساً علي شريعة الإسلام التي  
تؤسس علي اساس إعلاء قيمة العمل وتسخير المال ليكون  
خدماً وليس سيداً ، وفي نفس الوقت التزواج بين العمل  
والمال ليكونا نسيجا واحدا يعمل علي تحقيق رسالة الإنسان  
التي أرادها الله له وهي الإعمار للكون ، وليشارك في نتائج  
عملها في هذا الإعمار للكون ، وليشارك في نتائج عملها  
في هذا الإعمار إما ربحا أو خسارة .

ويعرف التمويل الإسلامي بأنه: "تقديم ثروة عينية او نقدية  
إما علي سبيل اللزوم أو التبرع أو التعاون أو الاسترباح

• لعل الدراسة ستحقق قيمة علمية مضافة وذلك  
بإبانة إمكانية تفعيل دور التمويل الإسلامي في  
المساهمة في حل الأزمة الحالية.

#### 3- الدراسات السابقة :

- دراسة غيولي أحمد وتوايتية الطاهر، دراسة تحليلية  
وفق نظرة شاملة لأهم آثار جائحة كورونا (كوفيد19)  
علي الإقتصاد العالمي – الأزمة الإقتصادية العالمية  
2020.

هدفت هذه الورقة البحثية إلي تتبع وتحديد أهم آثار الجائحة  
علي الإقتصاد العالمي، من خلال دراسة تحليلية لأهم  
مؤشرات أداء الإقتصاد العالمي، وكذا تقديراتها وتوقعاتها  
الصادرة عن كبري المنظمات والهيئات المعنية. وخلصت  
الدراسة إلي أن آثار الجائحة قد كانت جد حادة في المدي  
القصير من خلال تراجع نمو التصنيع العالمي، وأن قطاع  
الخدمات قد تأثر بدرجة أكبر، أما علي المدي المتوسط فإن  
كل السيناريوهات سواء المتفائلة أو المتشائمة تثبت  
استمرارية آثار الجائحة علي الإقتصاد العالمي.

- دراسة: **James Simon Watkins, Islamic Finance and Global Capitalism an Alternative to the Market Economy, 2020.**

يهدف هذا الكتاب إلي توضيح التمويل الإسلامي والرأسمالية  
العالمية كبديل لإقتصاد السوق، كما قام الكاتب بعرض  
مجموعة من الكتب التي تخدم هذا الموضوع ، والتي تتحدث  
عن التمويل والإقتصاد الإسلامي وعلاقتة بالقطاعات  
الأخري كالقطاع السياسي مثلا من وجهة نظر المؤلفين.

#### 4- المنهج المستخدم :

قصد الإحاطة والإلمام بأهم أبعاد ومضامين  
الدراسة، وبغية العجابه علي التساؤلات المطروحة، تم  
الإعتماد علي المنهج الذي يمس أهم جوانب الورقة البحثية  
بشكل ينسجم مع محاور البحث ، حيث تم الإستعانة بالمنهج

إنسان لآخر فقد ثبت أنه واسع الإنتشار. وتتراوح العدوي بين حامل الفيروس من دون اعراض إلي أعراض شديدة. تشمل الحمي والسعال وضيق التنفس ( في الحالات المتوسطة إلي الشديدة)؛ قد يتطور المرض خلال أسبوع أو أكثر من معتدل حاد. ونسبة كبيرة من الحالات المرضية تحتاج إلي عناية سريرية مركزة؛ ومعدل الوفيات بين الحالات المشخصة بشكل عام حوالي 2% إلي 3% ولكنها تختلف حسب البلد وشدة الحالة. ولا يوجد لقاح متاح لمنع هذه العدوي. وتبقي تدابير مكافحة العدوي هي الدعمة الأساسية للوقاية(أي غسل اليد وكظم السعال، والتباعد الجسدي للذين يعتنون بالمرضي بالإضافة إلي ما يسمي بالتباعد الإجتماعي بين الناس). والمعرفة بهذا المرض غير مكتملة وتتطور مع الوقت؛ علاوة علي ذلك، فمن المعروف أن الفيروسات التاجية تتحول وتتجمع في كثير من الأحيان، وهذا يمثل تحد مستمر لفهمنا للمرض وكيفية تدبير الحالات السريرية ناك بالفعل العديد من المخاوف بشأن فيروس كورونا الاخير .

علي الرغم من أنه يبدو أنه تم نقلة إلي البشر عن طريق الحيوانات، فمن المهم التعرف علي الحيوانات الفردية والمصادر الأخرى، ومسار الانتقال، والحضانة وخصائص المجتمع المعرضة للإصابة ومعدل البقاء علي قيد الحياة. ومع ذلك، لا يتوفر حالياً سوي القليل جداً من المعرفة السريرية حول مرض COVID-19 وتفاصيل عن مدي العمر ، والأصل الحيواني للفيروس، ووقت الحضانة ، وتفشي المرض ، والتحليل الطيفي

من مالکها إلي شخص آخر يديرها ويتصرف فيها لقاء عائد معنوي أو مادي تحت عليه أو تنيحه الأحكام الشرعية<sup>24</sup> ". وينتج عن تطبيق المنهج الإسلامي للتمويل (بالمقابلة مع منهج الاقتراض التقليدي) عدة آثار اقتصادية مفيدة للشركة وللمجتمع ككل، ونوجز أهم هذه الآثار الاقتصادية ما يلي<sup>25</sup>:  
- أن التمويل الإسلامي يهدف إلي تنمية الحافز الإستثماري لدي الأفراد، حيث لا عائد للمال إلا بالمشاركة مع العمل في مجال الإستثمار والتنمية.

- يدعم منهج التمويل الإسلامي المنشآت الصغيرة والمتوسطة الحجم في تخطي الظروف الاقتصادية والمالية الصعبة في بداية عمرها الإنتاجي من خلال المكسب والخسارة في مراحلها الأولى ومن ثم المساعدة علي نمو هذه المنشآت وتحقيق التنمية الاقتصادية للمجتمع.

- تقوم أدوات التمويل الإسلامي علي قاعدة الغنم بالغرم، ويمكن ذلك من تحقيق العدالة في توزيع الدخل (بين الممول والمتمول) مما يخلق نوعاً من التعاون بين الطرفين علي زيادة الربحية وسرعة النمو ويدعو إلي خلق المناخ الصحي الذي تنمو فيه روح التعاون بين أصحاب المال وأصحاب الأفكار الإستثمارية

#### ثانياً : التعريف بالمرض

مرض الفيروس التاجي 2019 المعروف اختصاراً بكوفيد19 هو التهاب في الجهاز التنفسي بسبب فيروس تاجي جديد، وقد أعلنت منظمة الصحة العالمية رسمياً أن هذا الوباء جائحة عالمية في 11 مارس 2020م. ويظن أن الفيروس حيواني المنشأ في الأصل، ولكن الحيوان الخازن غير معروف حتي الآن بشكل مؤكد وهناك شبهات حول الخفاش وأكل النمل، وأما انتقاله من

<sup>25</sup> عز الدين فكري تهايمي، عقد الإستصناع كآلية لتفعيل دور الوقف في تمويل وتنمية المنشآت ، المؤتمر العلمي الدولي : حاجة العالم إلي تفعيل دور الغفقتصاد والتمويل الإسلامي، الإسكندرية 25-27 أبريل 2018، ص111.

<sup>24</sup> محمد عبدالحميد فرحان، التمويل الإسلامي للمشروعات الصغيرة :دراسة لأهم مصادر التمويل، الأكاديمية العربية للعلوم المالية والمصرفية، كلية العلوم المالية والمصرفية ، رسالة ماجستير غير منشورة ، 2003م، ص32-33.

- إنقاذ الوظائف ومنشئت الأعمال؛
- استجابة عالمية كبيرة ومنسقة لكل دول العالم.

**ثانياً: المشكلات التي يمكن علاجها من خلال فكر التمويل الإسلامي<sup>28</sup>**

- أ- انخفاض مستوى التنمية الاقتصادية.
- ب- ارتفاع معدل البطالة .
- ت- غياب التخطيط القومي الشامل وسوء الإدارة.
- ث- تفشي الفساد.
- ج- انخفاض مستوى التعليم لدي شريحة واسعة من الأفراد.

**ثالثاً: ضرورة تفعيل دور التمويل الإسلامي:**

لا شك أن حاجة العالم إلى تفعيل دور الإقتصاد الإسلامي أصبح ضرورة ملحة، وذلك أن المطالبة بتطبيق النظام الإسلامي في جوانبه المختلفة، وفي مقدمتها الجانب الإقتصادي والتنموي واضحة وجادة ، ولقد نجحت كثير من التجارب الإقتصادية التي قامت علي أسس إسلامية وحيث فتحت تلك التجارب أعينا وأذهانا كثيرة تستطيع كلها الإقتصاد الإسلامي وتحاول أن تستجلي تفاصيله. إن النظر إلي التمويل الإسلامي في هذه الشروط علي أنه يخدم الأمة في المقام الأول ، في حين انه جدير بالثناء في حد ذاته ، إلا انه سيفتقد الإمكانيات الحقيقية للقطاع لتغيير الخدمات المالية المقدمة إلي الناس من جميع الأديان وليس في الدول المتقدمة أو النامية<sup>29</sup> .

كما قال الدكتور جملة محمود، المستشار الخاص لرئيس الوزراء الماليزي لشؤون الصحة العامة ، في ذروة جائحة

الفيروسسي ، والتسبب في انتشار المرض ، وملاحظات تشريح الجثة، وهناك نقص في الإستجابات السريرية للدوية المضادة للفيروسات بين الحالات الخطيرة<sup>26</sup>.

**المحور الثاني : الدور الذي يلعبه التمويل الإسلامي في التصدي للجائحة**

**أولاً : إجراءات وتدابير المؤسسات المالية والدولية في مواجهة جائحة كورونا (COVID-19)**

اقترحت مجموعة البنك الدولي وصندوق النقد الدولي حزمة متنوعة من خيارات التمويل وأدوات السياسات المالية والنقدية في إطار الإستجابة لمواجهة جائحة كورونا (COVID-19) بحيث قدمت مجموعة البنك الدولي ما يصل إلي 160 مليار دولار (منها 55 دولار من أجل إفريقيا ) علي مدي الأشهر الخمسة عشر المقبلة، كما يوفر صندوق النقد الدولي مساعدات بقيمة 50 دولار تقريبا من خلال تسهيلات التمويل، لمساعدة البلدان خاصة النامية منها لتقوية استجابتها لمكافحة هذه الجائحة ، بزيادة الإنفاق علي الصحة العامة في كل البلدان لدعم الحالة الطارئة وتعزيز البنية التحتية في مجال الرعاية الصحية ، ومساعدة القطاع الخاص علي الإستمرار في العمل والحفاظ علي الوظائف ، ودعم منشآت الأعمال ، وتعزيز التعافي الإقتصادي، وتطلع العديد من البلدان في العالم إلي تنفيذها لمواجهة الآثار المتوسطة والطويلة الأجل لمواجهة هذه الجائحة ، ومن بين هذه الإجراءات نجد<sup>27</sup>

- الإسراع في تنفيذ عمليات صحية طارئة في جميع دول العالم؛
- حماية الفئات الأكثر فقراً (الأولي بالرعاية)؛

28 - نرفانا الصيري، دور الإقتصاد الإسلامي وآلياته التمويلية في محاربة الفقر والجهل ، مؤتمر العلمي الدولي: حاجة العالم إلي تفعيل دور الإقتصاد والتمويل الإسلامي، الإسكندرية 25-27 إبريل 2018، ص276  
29 - James Simon Watkins, Islamic Finance and Global Capitalism An Alternative to the Market Economy, Palgrave Macmillan, London, 2020, p510.

26 Simon James Fong and other, Artificial Intelligence for coronavirus Outbreak, e book, Springer, 2020, p2.  
نقلا عن الموقع: -15-981-978/1007/doi.org/http://  
5-5936-1

27 - غيولي أحمد وتوايتية الطاهر ، دراسة تحليلية وفق نظرة شاملة لاهم آثار جائحة كورونا (كوفيد19) علي الإقتصاد العالمي- الأزمة الإقتصادية العالمية (2020) ، مجلة العلوم الإقتصادية وعلوم التسيير ، المجلد 20 (العدد الخاص حول الآثار الإقتصادية لجائحة كورونا)، سبتمبر 2020، ص134.

سيولة من نظيرتها التقليدية بالإضافة إلى ذلك، لاتزال عملية الإصدار معقدة نسبياً وطويلة وتتطوي علي تكاليف معاملات أعلى.

في هذا السياق، من المتوقع أن تنخفض حجم الإصدارات الإجمالي هذا العام، علي الرغم من أنه سيكون هناك انتعاش طفيف بعد الإنخفاض الحاد الذي لوحظ في الأشهر الأخيرة. تتوقع ستاندر د أند بورز أن يصل الإصدار إلي 10 مليارات دولار في عام 2020 ، مقارنة بـ 162 مليار دولار في عام 2019. ومع ذلك ، هناك دلائل علي أن الوباء قد يؤدي إلي توسيع دور الصكوك. حيث أنه في شهر جويلية 2020، علي سبيل المثال ، جمع البنك الإسلامي للتنمية 1.5 (IsDB) مليار دولار من خلال أول "صكوك للاستدامة"، مصممة للمساعدة في تعافي COVID-19 في البلدان الأعضاء فيه تتسم استخدام العائدات حصرياً للمشاريع الإجتماعية في إطار التمويل المستدام للبنك الإسلامي للتنمية ، مع التركيز علي "الوصول إلي الخدمات الأساسية" و" تمويل المشاريع الصغيرة والمتوسطة وخلق فرص العمل ."

بعد نجاح الصكوك، دعا رئيس البنك الإسلامي للتنمية ، بندر الحجار، الصناعة المالية الإسلامية إلي " تعزيز الصكوك المستدامة والإجتماعية كقناة أصول بديلة لديها القدرة علي مراجعة التأثير المتعدد لـ COVID-19 فيروس كورونا. يمكن أن تساعد هذه الأدوات في دعم أنظمة التعليم والرعاية الصحية وسط الركود الحالي وجذب المستثمرين البينيين والإجتماعيين والحوكمة ( ESG) أولئك الذين يستثمرون لأسباب إجتماعية ) و/أو المستثمرين

COVID-19 لعام 2020 ، كما يمكن للتمويل الإسلامي ، بسبب بناء هذا النموذج أن يفعل الكثير للبشرية جمعاء.

هناك فرصة حقيقية للتمويل الإسلامي لتقديم حلول.. كجزء من الحاجة إلي تطورات طويلة الأجل.. لمعالجة أهداف التنمية المستدامة.

#### رابعاً: أدوات التمويل الإسلامي الإجتماعي التي تحدث فرقاً

يتسبب مرض كوفيد19 في تباطؤ كبير في أسواق التمويل الإسلامي الأساسية وارتفاع معدل البطالة. علي الرغم من أن التركيبة السكانية التي يغلب عليها المهاجرون في الخليج وحزم الدعم الحكومية يمكن أن تمتص بعض الصدمة، فإن العديد من أصحاب المصلحة سيفقدون جزءاً من دخلهم. نعتقد أن أربعة أدوات إجتماعية للتمويل الإسلامي علي وجه الخصوص يمكن أن تساعد البلدان الإسلامية والبنوك والشركات علي تجاوز الوضع الحالي وهذه هي<sup>30</sup>:

- **قرض حسن:** يمكن أن توفر هذه الاداة مساحة تنفس مجانية حتي تستقر البيئة. أحد الأمثلة علي ذلك هو عندما فتحت بعض البنوك المركزية في دول مجلس التعاون الخليجي خطوط سيولة مجانية للمؤسسات المالية لتقديم الإقراض المدعوم لعملائها من الشركات والمؤسسات الصغيرة والمتوسطة الحجم .
- **الصكوك الإجتماعية : صكوك إلامية ضد الجائحة<sup>31</sup> :**

الصكوك هي شهادة مالية مماثلة لسند في بنك تقليدي. إنه عنصر أساسي في النظام المالي الإسلامي. ومع ذلك، فإن سوق الصكوك أكثر تركيزاً وأصغر وأقل

<sup>31</sup> <https://atalayar.com/en/content/after-covid-19-what-next-step-islamic-finance>, oxford Business Group

<sup>30</sup><https://www.spglobal.com/ratings/en/research/articles/200615-islamic-finance-2020-2021-covid-19-opportunity-for-transformative-offers-an-developments-11533355>



سلع استهلاكية تستورد كعظمها من خارج الدول الإسلامية مما يضر بإقتصاديات هذه الدول. وينتهي إلي التأكيد علي أن المشكلات الاقتصادية التي خلفتها كورونا ضخمة للغاية وتحتاج ، بجانب الجهود التضامنية الداخلية، إلي تضامن دولي خاصة بين الدول الغسلامية، وهنا ينبغي تفعيل دور صندوق التضامن الإسلامي، الذي من أهم أهدافه العمل علي تحسين ظروف المسلمين ، والتخفيف من نتائج الأزمات والمحن والكوارث.

### المحور الثالث: نماذج عن حلول التمويل الإلامى في مواجهة جائحة كورونا

بدأت عدة دول في إستكشاف إمكانات التمويل الإسلامي ، حيث منها:

#### أولاً: أندونيسيا<sup>33</sup>

يجب علي المؤسسات المالية الغسلامية دمج التمويل الإجتماعي الإسلامي مثل الزكاة والوقف من اجل توفير نظام الضمان الإجتماعي المجتمعي الذي سيساعد علي الحفاظ علي سبل العيش والإحتياجات الأساسية والقوة الشرائية للمجتمع. حسب دراسة أجرتها جامعة IPB و IRTI-IsDB ، تصل إمكانات الزكاة في إندونيسيا إلي 217 تريليون روبية ( حوالي 13.8 مليار دولار) إذا تحققت هذه الإمكانيات ، فقد يساعد بشكل كبير في رعاية المحتاجين كمتطلبات نتيجة هذه الأزمة. وفي الوقت نفسه، فإن إمكانات الوقف في اندونيسيا كبيرة بنفس القدر، حيث تصل الأصول في شكل أرض وحدها تصل إلي 510 كيلومترات مربعة ، حوالي ربع منطقة العاصمة طوكيو إذا تم استغلال أراضي الوقف بشكل منتج

الإسلاميين (أولئك الذين يبحثون عن متوافين مع الشريعة الإسلامية. الإستثمارات).

**الوقف:** ينبغي تفعيل دور الوقف المؤقت للنقود لتمويل المشروعات الصغرى للفقراء، ويمكن في هذا الصدد أن تستقبل المؤسسات المالية الإسلامية هذه النقود الموقوفة (لمدة محددة)، وتقوم بمنحها لتمويل المشروعات الصغرى علي شكل قروض حسنة أو بصيغ التمويل المعروفة والمباحة شرعا حسبما تقرر إدارة الوقف. كما يمكن أن يساعد ذلك في توفير حلول سكنية ميسورة التكلفة أو الحصول علي الرعاية الصحية والتعليم للأشخاص الذين ربما فقدوا جزءا من دخلهم.

**الزكاة:** يمكن للزكاة أن تساعد في تعويض دخل الاسرة المفقود بسبب COVID-19، من خلال زيادة حصة سهم الغارمين لدعم المدينين والمتعطلة أعمالهم بسبب جائحة كورونا ، وتمكينهم من مواصلة العملية الإنتاجية، كما يمكن توجيه جزء منها نحو شراء الات لأصحاب الحرف الفقراء لتعينهم علي أعمالهم،ومن التجارب التي يمكن الإستفادة منها في هذا الشأن التجربة الماليزية في تأسيس جهاز الزكاة الذي من أهدافه: علاج المشكلات الإجتماعية والتخفيف من أعباء الموازنة العامة، والتدريب المهني والحرفي للفقراء والمساكين ، كما يوجة فوائضة نحو الإستثمار ويؤكد الباحث الإقتصادي وجية البناء<sup>32</sup> علي ضرورة الإرتقاء بالدور الإجتماعي والتنموي للمصارف الإسلامية من خلال توجيه التمويل للمشروعات الصغيرة والمتوسطة ، وتفعيل العقود المبنية علي المشاركة، وتقنين صيغ المرابحة التي تمول شراء

وستستخدم الإيرادات لتمويل إجراءات التحفيز الإقتصادي ، وكذلك لمساعدة الشركات الصغيرة، وتمويل البحوث في الأمراض المعدية.

ثانياً: دبي<sup>34</sup> :

كشف القطاع المصرفي في دبي عن مبادرة تشمل جملة من الإجراءات والتدابير والتسهيلات لزيائنها من الشركات والأفراد بهدف التخفيف من الضغوط الإقتصادية، التي تسبب فيها انتشار فايروس كورونا المستجد. وحشدت البنوك العاملة في الإمارة جميع قدراتها المالية للتصدي للتداعيات السلبية واسعة النطاق التي خلقها انتشار الوباء، وخاصة القطاعات التجارية والإقتصادية. ويشترك في المبادرة التي تغطي 3 أشهر من مطلع إبريل وحتى نهاية يونيو، بنك الإمارات دبي الوطني وبنك دبي الإسلامي وبنك المشرق وبنك دبي التجاري. ويصل إجمالي الودائع لدي تلك المصارف إلي 693 مليار درهم فيما يصل حجم القروض المقدمة من خلالها إلي 639 مليار درهم، وهي تمثل نحو 37 في المئة من القطاع المصرفي الإماراتي وتضمنت الإجراءات التي شملتها المبادرة السماح للأفراد الحاصلين علي قروض وطلب منهم أرباب العمل أخذ إجازة غير مدفوعة الأجر، بالتوقف لثلاثة أشهر عن سداد الأقساط المستحقة دون دفع أي فوائد أو رسوم. ومنحت جميع مشتري المنازل لأول مرة فرصة الإستفادة من زيادة قدرها 5 في المئة في نسبة التمويل إلي القيمة والإسترداد الكامل لرسوم معالجة الطلب، ما سيجعل ملكية العقارات أكثر قابلية وسهولة بشكل ملحوظ. وسمحت البنوك المشاركة للذين اضطروا لإلغاء حجوزات سفر، تم إجراؤها عبر بطاقات الائتمان ،

الزراعة، يمكن أن تدعم توفير الإحتياجات الأساسية في اندونيسيا في أوقات الأزمات.

يمكن أن يلعب الوقف النقدي في أندونيسيا أيضا دوراً مهماً، بما في ذلك التعاونيات الإسلامية في جميع أنحاء البلاد ويمكن تعبئة الوقف النقدي لدعمها شراء المعدات الطبية مثل أجهزة التنفس التي هي بحاجة إليها في هذا الوقت. إذا كان هذا التكامل يمكن ان يتم علي النحو الأمثل، يمكن تحقيق الإنتعاش الإقتصادي علي الفور ويمكن للمؤسسات المالية الإسلامية العمل في ظروف طبيعية مرة أخرى.

وفي جويلية ايضا ، أصدرت أندونيسيا صكوك وكالة عالمية بقيمة 2.5 مليار دولار علي ثلاث شرائح ، بما في ذلك صكوك خضراء بقيمة 759 مليون دولار مخصصة للتنمية المستدامة.

وقد تجاوز الإكتتاب في الصكوك سبعة أضعاف المبلغ المستهدف. كان هدفها الرئيسي هو دعم برنامج الحكومة لمكافحة فايروس كورونا، وكذلك " تعزيز مكانة إندونيسيا في السوق المالية الإسلامية العالمية ودعم تطوير التمويل الإسلامي في منطقة آسيا" حسبما قال دوي إيرياتني ، مدير التمويل الإسلامي في وزارة المالية الإسلامية. التمويل ،لوسائل الإعلام المحلية .

علي الرغم من كونها موطناً لأكثر عدد من المسلمين في العالم، إلا أن إندونيسيا لم تستفد بالكامل من التمويل الإسلامي. تعد الصكوك علامة مشجعة علي بدء استغلال إمكانات القطاع.وفي غضون ذلك، تم الإعلان مؤخراً عن أن وزارة المالية الماليزية أطلقت "صكوك بريهاتين" بقيمة 500 مليون رينجيت ماليزي (120 مليون دولار أمريكي) في 22 سبتمبر.

<sup>34</sup> . <https://alarab.co.uk>

من حدة الأعباء المالية التي يواجهها الأفراد والشركات.

وأشار هشام عبدالله القاسم ، رئيس مجلس إدارة الإمارات الإسلامي إلي أن البنك يضع صحة وسلامة متعاملية والعالمين فيه وحماية مصالحهم المالية والمجتمع عموماً في مقدمة أولويات العمل.

وأكد عبدالعزيز الغرير، رئيس مجلس إدارة بنك المشرق ان البنوك المشاركة في المبادرة ستظهر مرونة أكبر للعملاء المثقلين بالالتزامات خلال هذا الوقت الاستثنائي ، وستدعم عملاء التجزئة والشركات الصغيرة والمتوسطة والأعمال لتقليل أعبائهم المالية.

أشار حميد القطامي ، رئيس مجلس إدارة بنك التجاري إلي أن القرارات والتدابير المتماشية بصورة كاملة مع توجيهات الحكومة الإماراتية والمصرف المركزي ، سيكون من شأنها مساعدة العملاء علي مواصلة أنشطتهم بنجاح . ودعا جميع الزبائن إلي التواصل مع البنك عبر الوسائل والقنوات الرقمية عالية الكفاءة والإعتمادية ، للتمتع بالتدابير المعلن عنها.

وقد أعلنت جميع البنوك المشاركة في المبادرة مواصلة فروعها للعمل بصورة منتظمة لاستقبال العملاء وتلبية احتياجاتهم في الوقت الذي شجعت فيه العملاء علي انجاز معاملاتهم عبر المنصات الرقمية التابعة لهم علي شبكة الإنترنت .

وأكدت ان المنصات الرقمية تتمتع بأعلي درجات الامان والاعتمادية وسهولة الاستخدام، بما يسهم في تعزيز الإجراءات الاحترازية المتخذة علي مستوي الدولة وتمكين المتعاملين من البقاء في بيوتهم قدر المستطاع.

ثالثاً : سلطنة عمان 35

ياسترداد رسوم المعاملات بالعملة الأجنبية التي فرضها البنك، وكذلك استرداد الرسوم علي عمليات السحب النقدي التي تتم باستخدام بطاقات الخصم علي جميع أجهزة الصراف الآلي حتي غير التابعة منها لبنك المتعامل وفي جميع أنحاء الدولة . وقدمت تسهيلات لمستخدمي بطاقات الائتمان تسمح بتقسيم الدفعات المستحقة والعائدة للأقساط المدرسية ومشتريات المواد الغذائية ، دون دفع أي فوائد أو رسوم عمليات وذلك لمدة تصل إلي ستة أشهر. أما بالنسبة لقطاع الاعمال، فقد شملت المبادرة تخفيض الحد الأدنى للرصيد الشهري المطلوب لحساب الأعمال إلي 10 آلاف درهم، وإعفاءات من رسوم الحد الأدنى للرصيد لحساب الأعمال لمدة ثلاثة أشهر. واتاحت أيضاً إمكانية تأجيل سداد الأقساط لمدة 3 أشهر بناء علي طلب العملاء الحاصلين علي تسهيلات تمويل الأعمال. ومنحت المصارف أولوية للقطاعات الرئيسية التي تساهم في اقتصاد الإمارات، من الأكثر تضرراً بسبب الوضع الراهن، وخاصة مؤسسات الرعاية الصحية والطيران والضيافة والتجزئة وإدارة الفعاليات والسلع الإستهلاكية والتعليم. وعرضت البنوك عليها خيار إعادة جدولة الديون وتأجيل سداد الأقساط أو خفض قيمة الدفعات عندما تقتضي الحاجة. وحثت الشركات الأكثر تضرراً بسبب تفشي الوباء التواصل مع مديري علاقاتهم المصرفية للتواصل إلي أفضل الحلول الداعمة لهم في إطار أوجة التيسير المتاحة. وأعلنت مجموعة بنك الإمارات دبي الوطني عن دعمها المتواصل لحزم التحفيز الإقتصادي التي أعلنتها الحكومة الإماراتي والمصرف المركزي لتمكين النمو الإقتصادي المستمر في الدولة، والتخفيف

ب- تقديم فترة سماح أو إجازة سداد حتي 30 سبتمبر 2020، وتقديم إعادة جدولة وإعادة هيكلة التمويل.

ت- تخفيض الرسوم الحالي المتعلقة بالخدمات المصرفية المختلفة وعدم إدخال خدمات جديدة خلال عام 2020.

ث- تخفيض الرسوم الحالية المتعلقة بالخدمات المصرفية المختلفة وعدم إدخال خدمات جديدة خلال عام 2020.

ج- من ناحية التكافل، قد تقدم شركات التكافل خصماً علي المساهمة المميزة علي نسبة معينة.

بالإضافة إلي ذلك، كشف البنك المركزي العماني في مارس عن حزمة تحفيز اقتصادي بقيمة 8 مليارات ريال (20 مليار دولار). تهدف الحزمة إلي معالجة تفشي المرض COVID-19 ومكافحة تأثيره علي الإقتصاد المحلي كقناة إضافية للسيولة للمؤسسات المالية فغي الدولة . يشمل الحافز خفض الإحتياطيات الوقائية لرأس المال (CCB) للبنوك من 2.5% إلي 1.25% . كما زاد البنك المركزي العماني من نسبة التمويل للكيانات المصرفية الإسلامية بنسبة 5% من 87% إلي 92.5% بشرط توجية المحفظة التمويلية الإضافية للقطاعات الإنتاجية في الإقتصاد، بما في ذلك الرعاية الصحية والأمن الغذائي.

#### رابعاً: تونس<sup>36</sup>

حصلت تونس علي تمويل بقيمة 279 مليون دولار من البنك الإسلامي للتنمية في سياق الخطة التي وضعها البنك لدعم جهود الحكومات علي احتواء التداعيات الناتجة عن انتشار فيروس كورونا. وكانت تونس اقترضت نحو 400 مليون دولار من صندوق النقد الدولي للغاية نفسها.

منحت الشركات الصغيرة والمتوسطة بعض المساعدات أثناء الإنكماش الناجم عن الوباء.

سمح البنك المركزي العماني (CBO) من خلال تعميمة BSD/CB/2020/1 المؤرخ 18 مارس 2020 بالنسبة للمؤسسات المالية، بما في ذلك البنوك وشركات التأجير التمويلي ، لمدة تصل إلي ستة أشهر . وكذلك سداد التسهيلات التمويلية والإيجارات والأرباح للعملاء المتأثرين بأزمة COVID-19 هذا يتعلق بشكل خاص بعملاء الشركات الصغيرة والمتوسطة. يمكن أن يكون هذا شريان الحياة للشركات الصغيرة والمتوسطة التي تواجه التدفق النقدي.

هناك العديد من المزايا التي يمكن ملاحظتها من التعميم ، مثل دعم استمرارية الأعمال واستدامة الوظائف وكذلك للتغلب علي الأثار المترتبة علي الإفلاس والبطالة علي نطاق واسع. بالإضافة إلي ذلك، يمكن للبنوك الإسلامية أن تلعب دوراً بدعم من الحكومة والمعنيين السلطات لتوفير برامج تمويل COVID-19 التي تشجع المؤسسات المالية علي توسيع أعمالهم وسط الوباء.

في هذه الحالة، يمكن أن تلعب الخدمات المصرفية والتمويل الإسلامي دوراً محورياً من خلال دعم الحكومة وتعزيز الأنشطة الإقتصادية داخل السلطنة. اتخذت البنوك الإسلامية بالفعل بعض الإجراءات لمساعدة الشركات علي تخفيف الأزمة من خلال:

أ- تأجيل الأقساط لشهرية والسداد المقبل لمدة 6 أشهر من تواريخ الإستحقاق الحالية.

<sup>36</sup> <https://www.awalan.com>

الذي يحقق النمو المستدام، وذلك باعتبار الإقتصاد الإسلامي منظومة تتناغم فيها الأخلاق مع الإبداع في العمل، والإلتزام العالي بغايات التنمية الحقيقية، لتعطي نتائجها بحجم آمال وتطلعات كافة شعوب الأرض، مهما اختلفت الساعات أو العوامل والظروف.

إن حجم الإقتصاد الإسلامي عالمياً، والذي وصلت قيمة الأصول المالية فيه إلى 2.4 تريليون دولار عام 2017، له ضمانه لإستئناف النمو المستدام في كافة الظروف، واللافت هنا، أنه من بين أبرز الدروس المستفادة من الازمة المالية العالمية عام 2008، ان الشركات- بما فيها العالمية- التي كانت تتبع آليات التمويل الإسلامي، لم تتأثر مثل غيرها من الشركات والبنوك التي لا تتعامل مع الآليات ذاتها، كما أن هذه الازمة المالية العالمية، جعلت المستثمرين يضعون التمويل الإسلامي الإنساني الامن نصب أعينهم وهو ما زاد الطلب علي منتجاته بشكل ملحوظ خلال السنوات الماضية.

كما أن التكافل الذي يعد من أبرز قطاعات الإقتصاد الإسلامي، يمثل جوهر ثقافة ورسالة منظومة الإقتصاد الإسلامي بشكل عام، لأن الأصل في النشاط الإقتصادي، هو أن يكون قادراً علي خلق بيئة آمنه، تحفز الأفراد علي الإنتاج، وتوفر لهم مقومات العيش الكريم في كافة الظروف.

#### ثانياً: مستقبل ما بعد الجائحة:

تظهر هذه الأمثلة كيف أدت هذه الازمة إلي زيادة الوعي بإمكانيات التمويل الإسلامي وكيف يمكن الحفاظ علي هذا الزخم وتعزيزه ونحن ندخل عالم ما بعد الوباء.

الرقمنة والأهمية المتزايدة للتكنولوجيا المالية ضرورية. قال أيمن سيجيني، الرئيس التنفيذي لـ ICD، لـ OBG: لقد قادنا COVID-19 إلي تسريع التحول الرقمي الذي كان

وقال وزير التنمية والإستثمار والتعاون الدولي سليم العزابي إن التمويل سيوجه لشراء الأدوية وأجهزة الوقاية الطبية وتعزيزات قدرات الكوادر الطبية ووحدات البحث والتطوير بالإضافة إلي وضع خطة تمويل لمساندة المؤسسات الصغرى والمتوسطة والمتناهية الصغر.

#### المحور الرابع: مستقبل التمويل الإسلامي ما بعد الجائحة أولاً: الإقتصاد الإسلامي حصن النمو المستدام في مواجهة "كورونا"<sup>37</sup>

إن العالم في مرحلة ما بعد "كورونا"، سيكون أكثر إدراكاً لاهمية الإقتصاد الإسلامي القائم علي عدة مبادئ أبرزها أن أولوية الإستثمار: يجب أن تكون من نصيب السلع الأساسية والقطاعات الحقيقية، التي تستجيب لحاجات الناس اليومية، أي القطاعات المعيشية، بما فيها الأغذية والمشروبات والملابس، صاحبة النصيب الأكبر من النمو، لأنها تتسم بطلب يومي مستمر لا ينقطع، ولا يتأثر بمخاطر التقلبات الإقتصادية. والإستثمار في هذه القطاعات الحقيقية لا يمنح المستثمر الأرباح واستدامة النمو فقط، بل يوفر له الحماية من أي انتكاسات قد يتعرض لها الإقتصاد العالمي. كما أن الإقتصاد الإسلامي في جوهره، اقتصادي أخلاقي، يدعم التنمية الشاملة المستدامة.

ومما لا شك فيه، أن الظروف الراهنة التي يمر بها العالم، تثبت دقة الرؤية الإستشرافية لتفعيل دور الإقتصاد الإسلامي، باعتبارها ركيزة راسخة للإقتصاد المتين القائم علي مفهوم النمو المستدام، وكونه منظومة اقتصادية أكثر عدلاً وشفافية، تحقق التوازن المطلوب في عملية إنتاج الثروات وتوزيعها.

كما يدعمها غايات النبيلة للتنمية الشاملة وطويلة الأمد، والتي تتماشى مع مبادئ وأخلاقيات الإقتصاد الإسلامي، الذي يحقق النمو المستدام، وذلك باعتبار الإقتصاد الإسلامي،

<https://www.albayan.ae/opinions/articles/2020-05-12-1.3856536>, consulté le 12/05/2020

<sup>37</sup> عيد الله محمد العور، المدير التنفيذي لمركز دبي لتطوير الإقتصاد الإسلامي، من الموقع:

بالإقتصاد الإسلامي الذي بات يحقق نجاحات عدة، وأن إمكانية اعتبارة البديل لمنظومة الإقتصاد العالمية واردة ومتوقعة مع استمرار هذه الأزمة. وأن اعتماد نظريات الإقتصاد الإسلامي يمكن أن يقود لحل الأزمة لأن الإسلام يحرم تقديم وإتمام عمليات البيع علي المكشوف، وهو الأمر الذي تنبته له المصارف الغربية الأبن وتوقع الخبراء أن تصب أزمة الجائحة في مصلحة البنوك والمصارف الإسلامية من خلال جذب عدد أكبر من العملاء الذين سيبحثون عن البديل في ضوء تلك الأزمة، مشيرين إلي أن ذلك سيزيد من حجم التمويل الإسلامي علي مستوي العالم، كما تعرفنا في هذا العمل علي كيف يمكن أن تكون البنوك الإسلامية إبداعية أثناء العمل ضمن إطارها التنظيمي لتوجيه التمويل بحكمة إلي أولئك الذين في حاجة إليها لدعم التعافي من أزمة فيروس كورونا. كما يمكن أن يحافظ التمويل الإسلامي علي التركيز علي أهدافه التجارية الخاصة بينما يدعم في نفس الوقت دعما إيجابيا، لا سيما فيما يتعلق بالتأثيرات المجتمعية. هذا عنصر حاسم لدعم المجتمع خلال وقت الحاجة الماسة علي نطاق واسع عندما تكون احتياجات المجتمع أكبر بكثير مما يمكن أن يعالج من قبل الحكومات أو الأنشطة الخيرية.

#### 5- النتائج

- تمتع التمويل الإسلامي بالقدرة علي أن يكون جزءا من استجابة COVID-19 من خلال مجموعة من أدوات التمويل المناسبة تماما لكل مرحلة.
- يمكن ان تصبح الزكاة (التي يمكن ترجمتها علي أنها "صدقات قانونية") مكونا مهما من برامج دعم الطوارئ الوطنية وغير الحكومية. يطلب المانحون عموما صرف الزكاة في غضون عام واحد من التبرع.

جاريا بالفعل قبل الوباء. "سيساعد ذلك في توسيع الوصول وزيادة دور التحول الإجتماعي للقطاع. بالإضافة إلي ذلك، يمكن للتكنولوجيا المالية زيادة التوحيد القياسي وتبسيط العمليات وخفض التكاليف وزيادة الشفافية، مما يجعل الأدوات المالية الإسلامية أكثر تنافسية مع الأشكال التقليدية.

بقدر ما يتعلق الأمر بالصكوك، فإن التوحيد القياسي مهم بشكل خاص، سواء من حيث النظرية الكامنة وراء السيارة والوثائق القانونية المرتبطة بها. كما أن المزيد من التقييس سيمكن البنوك الإسلامية من إحراز تقدم في مجالات جديدة. وقال سيجيني لـ OBG: يحتاج التمويل الإسلامي الآن إلي استكشاف قطاعات جديدة مثل الصحة والسياحة، بما يتماشى مع الشريعة الإسلامية مناسبة لهذه القطاعات" من الممكن أيضا أن تلعب أدوات التمويل الإسلامي دورا كبيرا في تعزيز التجارة، مما يساعد في تحفيز الانتعاش الإقتصادي في الأسواق الناشئة. لقد فتح وباء covid-19 فرصا جديدة للأسواق المالية الإسلامية، مثل توفير منتجات تمويل التجارة لتعزيز الإهتمام بشكل أكبر بالتأثير الإجتماعي والأستدامة والإبتكار والرقمنة". وصرح سالم سنبل، العضو المنتدب للمؤسسة الدولية الإسلامية لتمويل التجارة، لـ OBG. بذلك، بينما تستمر الخدمات المصرفية الإسلامية في مواجهة رياح معاكسة كبيرة تتعلق بـ COVID-19، قد تكون الأزمة نقطة تحول رئيسية في النمو العالمي للقطاع. من المتوقع أن يظل الأداء الإقتصادي للمناطق المالية الإسلامية الرئيسية معتدلا للفترة المتبقية من العام.

#### الخاتمة:

من خلال ما تم عرضه في عناصر الورقة البحثية اتضح لنا أن البنوك الإسلامية باتت ملاذا آمنا حاليا للسيولة المتوفرة، وهي في وضع جيد وليست لديها أي مشاكل، ونجاح المصرفية الإسلامية يقود إلي التفكير جديا

و علي تعبير الأمين العام للأمم المتحدة، لمساعدة البلدان علي "التعافي بشكل أفضل" علي المدى الطويل.

- حان الوقت الآن لإكتشاف طرق جديدة لمكافحة الدمار الناجم عن COVID-19 والإستثمار في الإستدامة. التمويل الإسلامي لدية الأدوات اللازمة لكل خطوة من هذه الإستجابة. إن برنامج الأمم المتحدة الإنمائي علي استعداد لمساعدة البلدان والمجتمعات علي إطلاق هذه الشراكات والأدوات الحيوية للإستجابة لازمة.

#### 6- التوصيات:

نحاول في هذا المقام، وفي ضوء ما توصلت إليه الدراسة من استنتاجات ان نسدي جملة من الوصياتن التي نراها مناسبة لحل المشكلات وتذليل العقبات التي يواجهها القطاع، ويمكن الإستفادة منها بمثابته حلول مستلهمة من واقع الدراسة البحثية:

- ضرورة تعزيز وتوسيع وتعميق التكافل داخل كل دولة، ومن بينها الدول العربية والإسلامية، بما في ذلك تفعيل دور الهيئة العالمية للزكاة ومؤسسات الوقف والإنفاق في سبيل الله والجهود التطوعية لتوسيع نطاق فروض الكفاية لتشمل الدول العربية والإسلامية<sup>38</sup>
- تعزيز وشمول الغنفاق العام الإجتماعي، وتعزيز قيم الإعتدال في الإنفاق والاخوة الإيمانية، ولنا فيما فعله الفاروق عمر بن الخطاب، رضي الله عنه، في عام الرمادة، أسوة حسنة.
- حث الجهات المعنية في الدول العربية الإسلامية علي دعم المصارف الإسلامية لتقديم التسهيلات للمشروعات التي تسهم في تحقيق التنمية

• هذا التركيز الخاص علي الفوائد الفورية مناسب تماما للإستجابة للاثزمات. بالإضافة إلي ذلك، يدعم متبرعو الزكاة الفقراء وأولئك الذين يعانون من انعدام الأمن الإقتصادي، وهي منطقة تزداد فيها الإحتياجات أثناء الوباء. غالباً ما يساهم المانحون أيضاً من خلال التحويلات النقدية، والتي يمكن أن تكون مهمة بشكل خاص في حالات الطوارئ.

• العمل الخيري الفردي لدية إمكانات هائلة لدعم الرعاية الصحية والتغذية والإحتياجات العاجلة الأخرى. وبالمثل، يمكن أن تكون الأعمال الخيرية للشركات وسيلة للشركات ليس فقط المساهمة بالمال، ولكن أيضاً بالمنتجات والخبرة.

• سيلعب الإستثمار المؤثر ، أو الإستثمار الخاص الذي يعطي الأولوية للشركات ذات التأثير الإجتماعي ، دوراً رئيسياً في التعافي بعد فيروس كورونا. برنامج التمويل الإسلامي العالمي وبرنامج الإستثمار المؤثر التابع لبرنامج الأمم المتحدة الإنمائي، والذي تم إطلاقه في عام 2015 بالشراكة مع مجموعة البنك الإسلامي للتنمية، يجلب الخبرة الإستثمارية ذات التأثير العالمي إلي التمويل الإسلامي.

• غالباً ما تكون الأوقاف من المساهمين المهمين في القدرة علي الصمود علي المدى الطويل. الأصول المالية أو غير المالية مثل الأراضي أو المباني مخصصة بشكل دائم للأغراض الإجتماعية. إنها طريقة للمساهمة في بنية تحتية إجتماعية في خدمة أهداف التنمية المستدامة،

<sup>38</sup> الدكتور نجاح عبد العليم، مقال من الموقع:  
<https://www.aliqtisadalislami.net/>

والمصرفية، رسالة ماجستير غير منشورة، 2003.

- نرفانا الصبري، دور الإقتصاد الإسلامي وآلياته التمويلية في محاربة الفقر والجهل، مؤتمر العلمي الدولي: حاجة العالم إلي تفعيل دور الإقتصاد والتمويل الإسلامي، الإسكندرية 25-27 أبريل 2018.

#### المراجع باللغة الأجنبية

- James Simon Watkins, Islamic Finance and Global Capitalism An Alternative to the Market Economy, Palgrave macmillan, London, 2020.
- Simon James Fong and other, Artificial Intelligence for coronavirus Outbreak, e book, Springer, 2020.
- Sultan Emir Hidayat and Others, Impact of the covid 19 on Islamic finance in the OIC contries, produced by KNEKS, Indonisia, April 2020.

#### المواقع الإلكترونية:

- <https://www.spglobal.com>
- <https://atalayar.com>
- <https://www.aliqtisadalislami.net>
- <https://alarab.co.uk>
- <https://www.awalan.com>
- <https://www.albayan.ae>.
- <https://www.aliqtisadalislami.net>

المستدامة في كافة القطاعات الإقتصادية مع تقديم الإعفاءات لها.

- تطوير مؤسسات التمويل الإسلامية بإستخدام استراتيجيات لعدارة (أموال الزكاة، والوقف، والوصايا، والتوسع في تمويل المشروعات الإستثمارية).
- ضرورة التعاون وتضافر جهود الدول العربيه والإسلامية لدعم الغقتصاد والتمويل الغسلامي ومؤسساته.
- تفعيل دور العقود المتناقصة لوجود موارد عاطلة في البنوك الإسلامية مما يؤدي لإنخفاض كفاءة البنوك الإسلامية فيجب استحداث ادوات مالية ذات معايير إسلامية لكي تستطيع البنوك الإسلامية استثمار مواردها العاطلة في هذه الأدوات.

#### المراجع

- عز الدين فكري تهاامي، عقد الغستصناع كآلية لتفعيل دور الوقف في تمويل وتنمية المنشآت المؤتمر العلمي الدولي: حاجة العالم إلي تفعيل دور الإقتصاد والتمويل الإسلامي، الإسكندرية 25-27 أبريل 2018.
- غيولي أحمد وتوايتيه الطاهر، دراسة تحليلية وفق نظرة شاملة لأهم آثار جائحة كورونا(كوفيد 19) علي الإقتصاد العالمي – الأزمة الإقتصادية العالمية (2020)، مجلة العلوم الغقتصادية وعلوم التيسير، المجلد 20(العدد الخاص حول الآثار الإقتصادية لجائحة كورونا)، سبتمبر 2020.
- محمد عبدالحميد فرحان، التمويل الإسلامي للمشروعات الصغيرة الصغيرة: دراسة لأهم مصادر التمويل، الأكاديمية العربية للعلوم المالية والمصرفية، كلية العلوم المالية