جامعة الكويت
كلية العلوم الإدارية

بنك الفقراء

اسم الطالبة: درر نايف الحبشي
الرقم الجامعي: ٢١٥١١١٤٧٦٥

دكتور المادة: سعود أسعد الثاقب

المحتويات

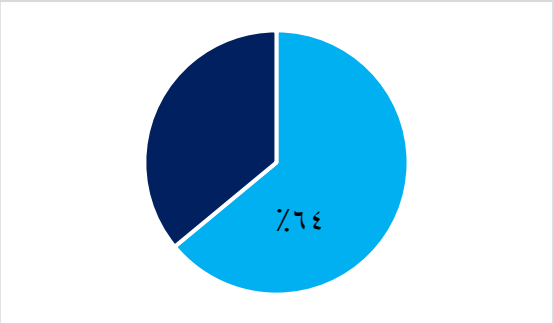
الملخص التنفيذي	٢
نظرة عامة	٣
تعريف بشخصية محمد يونس	٥
ماهو بنك الفقراء	٥
فكرة تأسيسه	٦
أهداف البنك	٧
أبرز الانجازات	٨
آلية عمل القروض	٩
القرض المتناهي الصغر/التمويل الأصغر	١٠
بنك الفقراء بطريقة إسلامية	١٢
تطوير القروض الربوية الى قروض حسنة	١٣-١٤-١٥
الزكاة	١٦
الأدوات الاستثمارية الإسلامية:	
المرابحة	١٧
الإجارة	١٨
الوقف	١٩
الخاتمة	٢١
المراجع	٢٢

الملخص التنفيذي

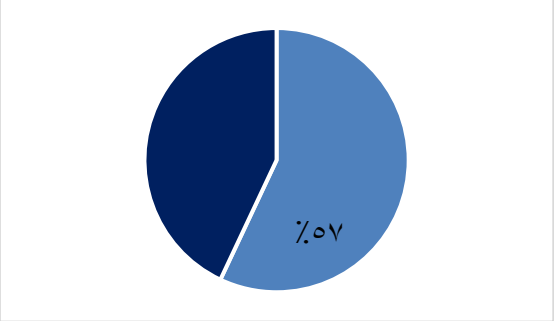
يهدف هذا التقرير الى مشكلة الفقراء مما يعيشون في مجاعة و بطالة لا مأوى لهم ولا مسكن ولا مأمن فهم بحاجة الى المشاريع الصغيرة التي سوف تؤمن لهم حياة كريمة ولكن ليس عندهم المال البسيط فهم غير قادرين على العيش ، فيسعى التقرير بتعريف مؤسس بنك الفقراء الذي انتشل الفقر من بلاده و العالم و تجربة البنك و فكرة تأسيسه و الأهداف الذي سعى محمد يونس على تحقيقها و الإنجازات المبهرة و آلية عمل القروض و توضيح ما يقدم البنك من قرض متناهي الصغر التي تساعد الفقير للاعتماد على النفس و العيش بحياة آمنة

يسعى أيضاً هذا التقرير على تطوير بنك الفقراء بصورة إسلامية بما انه بنك الفقراء يقدم قروض ربوية فالفقير ليس بحاجة الى عبء إضافي فوق فَقره، فأتى التمويل الإسلامي حتى يعلمنا كيف ننتشل الربا الذي يقدمه البنك للفقراء عن طريق القرض الحسن و الزكاة و الوقف و الأدوات الإسلامية الاستثمارية العديدة وبعض من الآليات و الاقتراحات

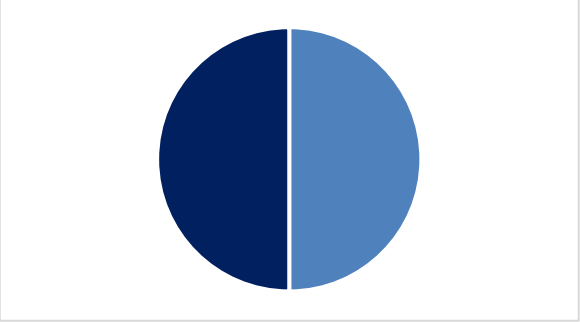
نظرة عامة حول الفقر في بنغلاديش



٦٤٪ محرومون من الصرف الصحي



٥٧٪ محرومون من التغذية



٥٠٪ محرومون من المأوى

بنك الفقراء

تعريف بشخصية محمد يونس

هو عالم الاقتصاد البنغلاديشي ، مؤسس بنك الفقراء و صاحب فكرة التمويل المالي الصغير و الذي أصبحت نظريته تدرس في كليات الاقتصاد حول العالم

- ولد في عام ١٩٤٠ بمدينة شيتاجونج التي كانت تعتبر مركزاً تجارياً لمنطقة البنغال الشرقي في شمال شرق الهند و كان والده يعمل صائغاً في المدينة
- في عام ١٩٦٥ حصل على منحة لدراسة الدكتوراة في أمريكا و في فترة تواجده نشبت حرب تحرير بنغلاديش و استقلالها عن باكستان و أخذ من البداية موقف المساند لبلاده في الغربة
- في عام ١٩٧٢ أصبح رئيساً لقسم الاقتصاد في جامعة شيتاجونج و كان أهالي بنغلاديش يعانون ظروفاً معيشية صعبة عندما جاء في عام ١٩٧٤ تفاقمت معاناة الناس بحدوث مجاعة قتل فيما يقارب مليون ونصف

"الأثر الكبير في حياة محمد يونس هي والدته التي ما كانت ترد سائلاً فقيراً يقف ببابهم"

"كانت تلك المجاعة هي المعلم الذي تغيرت عن حياة محمد يونس الى الأبد"

ما هو بنك الفقراء

هو بنك أسسه البروفيسور محمد يونس في عام ١٩٨٣ و يسمى ببنك جرامين "بنك القرية" و هو يعتبر أول بنك في العالم الذي يقوم بتوفير رؤوس الأموال للفقراء فقط في صورة قروض متناهية الصغر من دون طلب أي ضمانات مالية، حتى يقوموا بتأسيس مشاريعهم الخاصة المدرة للدخل التي تؤمن لهم حياة كريمة

فكرة تأسيس البنك

عاد محمد يونس الى بنغلاديش بعد ما كان يُدرس في أمريكا و بدأ يدرس في إحدى الجامعات وكان يطمح أن يساعد بلده، في عام ١٩٧٤ حدثت مجاعة و مات الناس من الجوع ؛ لعدم وجود كميات ضئيلة من المواد الغذائية وكان يُدرس نظريات علم الاقتصاد في الفصل و المجاعة قد تتزايد في جميع أنحاء البلاد فكان يبحث عن فرصة بجانب الحرم الجامعي لتحقيق هدفه وهو مساعدة الفقراء ولو ليوم واحد وهو ذاهب الى قرية رأى امرأه ترتدي ثياب ممزقة و تصنع كراسي خيزران أمام منزلها ، فسألها كم تجني من المال؟ من هو الذي يشتري هذا المنتج؟ وكيف تسوقينه؟ وكيف تربحين من ذلك؟ فقالت انها تربح سِنتين باليوم!

ذُهل محمد يونس ولم يصدق امرأه تعمل شيء جميل و تجني فقط هذا المبلغ! و أوضحت انها لا تمتلك رأس المال لشراء الخيزران الذي يدخل في صناعة الكراسي فتضطر الى اقتراض الأموال للشراء عن طريق أنه شراء الخيزران يكلف سنت تقريباً ولكنها لا تمتلك ٢٥ سنتاً فيقرضها التاجر ٢٥ سنتاً بشرط أن تقوم ببيع جميع كراسي الخيزران له بالسعر الذي هو يحدده وليس سعر السوق

في اليوم التالي تجول أيضاً محمد يونس في القرية للتأكد ما اذا كان الآخرين لديهم نفس الحالة أم انها الوحيدة! و طلب من أحد طلبته بأن يعد قائمة بأسماء المقترضين وقد استغرق ذلك عدة أيام و وجد أن عدد المقترضين هو ٤٢ شخصاً و ان مقدار المال الكلي الذي اقترضه هؤلاء الأشخاص كان ٢٧ دولاراً ،بلا شك محمد يونس اعطاهم ٢٧ دولاراً من حسابه الشخصي حتى يدفعونها للمقترضين و يتخلصون من ديونهم

ذهب محمد يونس لمدير الجامعة و طرح عليه فكرة انشاء بنك يدعم الفقراء والمساكين فأجاب عليه المدير: كيف نقرض ناس ليس لديهم أي ضمانات للسداد؟ حاول محمد يونس باقناعه ولكن رفض و اقترح عليه أن يذهب الى قطاع البنوك لعلهم يقتنعون، عندما ذهب و عرض عليهم الفكرة قالوا مثل ما قال مدير الجامعة، محمد يونس راودته فكره أخرى ان لم يسددوا هؤلاء الفقراء فأنا أقوم بتسديد عنهم فبدأ بالقرية الأولى و اقرض المحتاجين بدون ضمانات او توقيعات و تركهم في حريتهم على ارجاع القرض و فعلاً قاموا بسداد المبلغ و نجحت الفكرة و رجعوا جميع الأموال ، فقال محمد يونس لمدير البنك انظر ماذا حدث و انهم مسؤولين بإرجاع الأموال اود أن أقرض قرية ثانيه، توسع محمد يونس في قرية أخرى و أخرى باقراض الناس ومساعدتهم و أثبت المشروع نجاحه في عدد كبير من القرى ببنغلاديش

أتت فكرة ببال محمد يونس انه لماذا أكون أنا مرهون لهذه البنوك و كل مره أحاول اقناعهم بزيادة القرض؟ الفكرة كانت انشاء بنك خاص فيه و يقرض الفقراء

"أصيب محمد يونس بصدمة كبيرة بما حدث في بنغلاديش و توفى حوالي مليون ونصف كيف أنا ادرس علم الاقتصاد و نظريات الاقتصاد ولا جدوى من هذا الكلام"

"لم يصدق ان الناس تضطر لمثل هذا الاذلال و العذاب مقابل المبلغ الضئيل من النقود"

"كانت المشكلة الواحدة الذي يعاني منها أهل القرية : القروض ذات الفوائد العالية وهي ديون التجار الربوية"

"الفكرة بدأت في ١٩٧٦ و في عام ١٩٨٣ اصدرت الموافقة على انشاء بنك الفقراء"

احد أهداف البنك

١

تحسين حالة المسكن للمستفيد

٢

تحسين الوضع الصحي للمجتمع

٣

القضاء على استغلال المقرضين
للفقراء

٤

تسهيل الخدمات المالية للفقراء حتى
يصبحون منتجين و يعتمدون على أنفسهم
ليساهموا في دعم مجتمعاتهم

٥

نشر التعليم و ترغيب الناس نحو
اقناعهم بأنه الوسيلة الأولى للخروج
من دائرة الفقر

ابرز الانجازات

أكثر من ٨.٣٤ ملايين مستفيد من القروض

٩٠٪ من أسهم البنك يملكها الفقراء

$١.٢ مليار القروض على المشاريع الصغيرة

انشاء نظام تأمين صحي و تأمين على الحياة للمستفيدين و نظام التأمين الصحي أدخل حتى الغير مستفيدين وهم غير أعضاء البنك من الممكن أن يشتركوا و أنشأ ما يقارب ٩ مراكز صحية

اعمال البنك تغطي ما يقارب ٩٧٪ من قرى بنغلاديش

ما يقارب ١٤٠ الف منحه دراسية

اكثر من ١١٢ الف متسول حصلوا على عمل

تم بناء اكثر من ٦٨٧ الف منزل

ما يقارب ٦٤ فرعاً نجح في وضع كامل الأعضاء خارج دائرة الفقر

٩٧٪ من المقترضين هم من النساء

٩٨٪ نسبة سداد القروض وهي اعلى نسبة بالعالم

اكثر من ٢٥٦٥ فرعاً يعمل في بنغلاديش

آلية عمل القروض

ان آلية عمل القروض في بنك الفقراء تختلف اختلاف تماماً مقارنة بالبنوك التقليدية، في بنك الفقراء هناك عدة آليات حتى يستطيع الشخص أن يقترض، فمن يقترض يجب أن يكون فقير و يحدد هدفه من القرض و يوضح فيه المشروع الذي يريد تنفيذه مقابل المبلغ المطلوب و من ثم يتم تنظيم الفقراء الى مجموعات حوالي من ١٠-٢٠ عضواً باسم "جمعية أو منظمة القرية" و يتم تكون المجموعات بإشراف منظمه غير حكومية تعمل في هذا المجال بالقرى و التي دايماً قد تحاول الاحتفاظ بالمشاركين كمستفيدين من مشروعها فقط مع التنبيه عليهم بعدم الاشتراك في أي مجموعات تتبع منظمات أخرى لعدم تداخل الأنشطة ، و تتراوح قيمة القرض بين ٣٠ دولاراً الى اقل من مائة دولار و عادة يتم تسديد القرض على شكل دفعات أسبوعية و برسوم خدمة و عادةً يصاحب برنامج القرض برامج تدريبية لتدريب المستفيدين على برامج تنمية الدخل و الحرف اليدوية للاستفادة و الاعتماد على النفس

وعادةً منذ التقدم بطلب القرض تستغرق المدة الى تسليمة من ثلاثة الى سبعة أيام

و عند الاستلام ؛على العضو في المجموعة سداد القرض على أقساط أسبوعية لمدة ٥٢ اسبوعياً اضافةً عليها مصاريف إدارية حوالي بنسبة ١٠٪ من قيمة القرض

أشهر انواع القروض ببنك الفقراء

القروض الاستثمارية	القروض الموسمية لدعم الأنشطة الزراعية	القروض العائلية مثل قروض الاسكان
هو القرض العام و الأساسي في البنك و الذي يحصل عليه كل أعضاء البنك و الحد الأقصى هو ١٠ آلاف تكا	هو القرض الذي يحق للفرد اقتراض مبالغ بحد أقصى ٣ آلاف تكا على أن يردها في فترة الحصاد او خلال مدة لا تتجاوز ٦ اشهر	هو القرض الذي تحصل عليه الأسرة بأجمع عن طريق المرأة و الحد الأقصى للقرض ٣٠ الف تكا

فوائد القروض في بنك الفقراء

١٠٪ للمشاريع المدرة للدخل	٨٪ لبناء المساكن	٠٪ للدراسة و ٣٪ الى ٥٪ مابعد الدراسة
	٠٪ للكادحين	

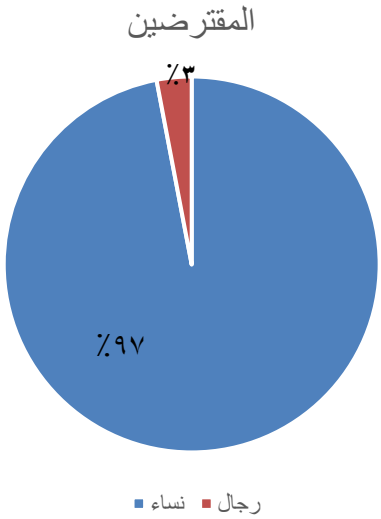
القرض المتناهي الصغر-التمويل الأصغر

القرض المتناهي الصغر هو إعطاء قرض بشرط أن يدفع بشكل مستمر بمبلغ بسيط لنفترض نصف دولار بكل أسبوع، و اذا كانت قيمة القرض ٥٠ دولاراً فخلال سنتين سدد القرض عند التزامه بدفع نصف دولاراً اسبوعياً ويقوم البنك باعطاء أسبقية للأشخاص أن يأتون على مجموعات بشرط أن لا يكونوا من نفس العائلة حتى يكون بينهم تعاون

"بلغت نسبة التزام الفقراء بسداد قروضهم أكثر من ٩٩٪"

التمويل الأصغر هو تمويل للمشاريع الصغيرة جداً عن طريق تقديم قروض متناهية الصغر للعائلات الفقيرة التي لا تتمكن من الحصول على هذه القروض من القطاع المصرفي و لمساعدتهم في تكوين نشاطاتهم و تنمية مشاريعهم المتناهية الصغر وهو يعتبر من الأدوات الفعالة التي تساعد في مساعدة الفقراء على تحسين دخلها و مستوى معيشتها و توفير فرص عمل متزايدة و تخفيف البطالة و محاربة الفقر و تنمية الاقتصاد

"اثبتت الدراسات أن نسبة ٥٪ من المقترضين يخرجون سنوياً من دائرة الفقر"



ركز محمد يونس في إعطاء القروض للنساء كفئة مستهدفة لها الأولوية الأولى وذلك لأنهم أكثر عُرضه للفقر و الظلم و الاضطهاد وهم أكثر انضباط من الرجال في تسديد الديون و انهم عادةً يستثمرون في الأبناء بالتعليم

أوجه الفرق بين البنوك التقليدية و بنك الفقراء

الفرق	البنوك التقليدية	بنك الفقراء
الفئة المستقطبة	الأغنياء	الفقراء
الفئة المستهدفة	الرجال	النساء
الهدف	الأرباح	يوفر الخدمات المالية للفقراء
الوجهة	وسط الدولة	القرى الريفية
الطلب	يطلبون الضمانات البنكية	لا يطلبون ضمانات ولا يوجد محامين

كان محمد يونس ينظر في طريقة عمل البنك التقليدي و يقوم بالعكس

بنك الفقراء بطريقة اسلامية

مقدمة

فكرة بنك الفقراء كانت بسيطة ولكن العزيمة و الإرادة كانت عالية، التي جعلت القرض المصغر ينتشر بشكل واسع و كان بنك الفقراء أحد أبرز النماذج التي يضرب فيها المثل في مكافحة الفقراء

و لكن

هل الفقير يحتاج الى عبء إضافي نضيفه على ظهره لنحمله بهاذه الديون الكثيرة التي قد تصل بحدود ٣٠٪؟

> ان الفوائد المفروضة على الفقراء بالقروض الصغيرة التي يقدمها بنك الفقراء تعتبر عبئاً اضافياً يضاف إلى مختلف الأعباء التي يتحملها الفقير

لماذا لا نطور بنك الفقراء بطريقة إسلاميه ؟

بالتمويل الإسلامي على سبيل المثال: لدينا القروض الحسنة و الزكاة و الأدوات الاستثمارية و الوقف و الصدقات والتبرعات

> **بالعزيمة و التوكل على الله نستطيع ان نفعل ما فعله محمد يونس و أكثر لنجعل بنك للقرض الحسن يساعد الفقراء**

فكرة القرض الحسن

ان مفهوم القرض الحسن هو قرض بدون فائدة تصرفه بعض البنوك و الجمعيات الخيرية للفقراء و الهدف منه هو التقرب من الله و أن نكون سبب في فُرج كرب الناس و أتى ليسد حاجات الناس وهو من الأعمال التي يمكن أن يتقرب منها المسلم الى الله بأنك تكون مع أخيك المسلم متضامناً متكافلاً مساعداً له

قال الرسول صلى الله عليه وسلم "من فُرج عن مسلم كربة فُرج الله عنه بها كربة من كرب يوم القيامة"

"تطوير بنك الفقراء بالقرض الحسن سيساهم في توفير فرصة حقيقية للفقراء للخروج من دائرة الفقر"

وجوب تطوير بنك الفقراء بالقرض الحسن:

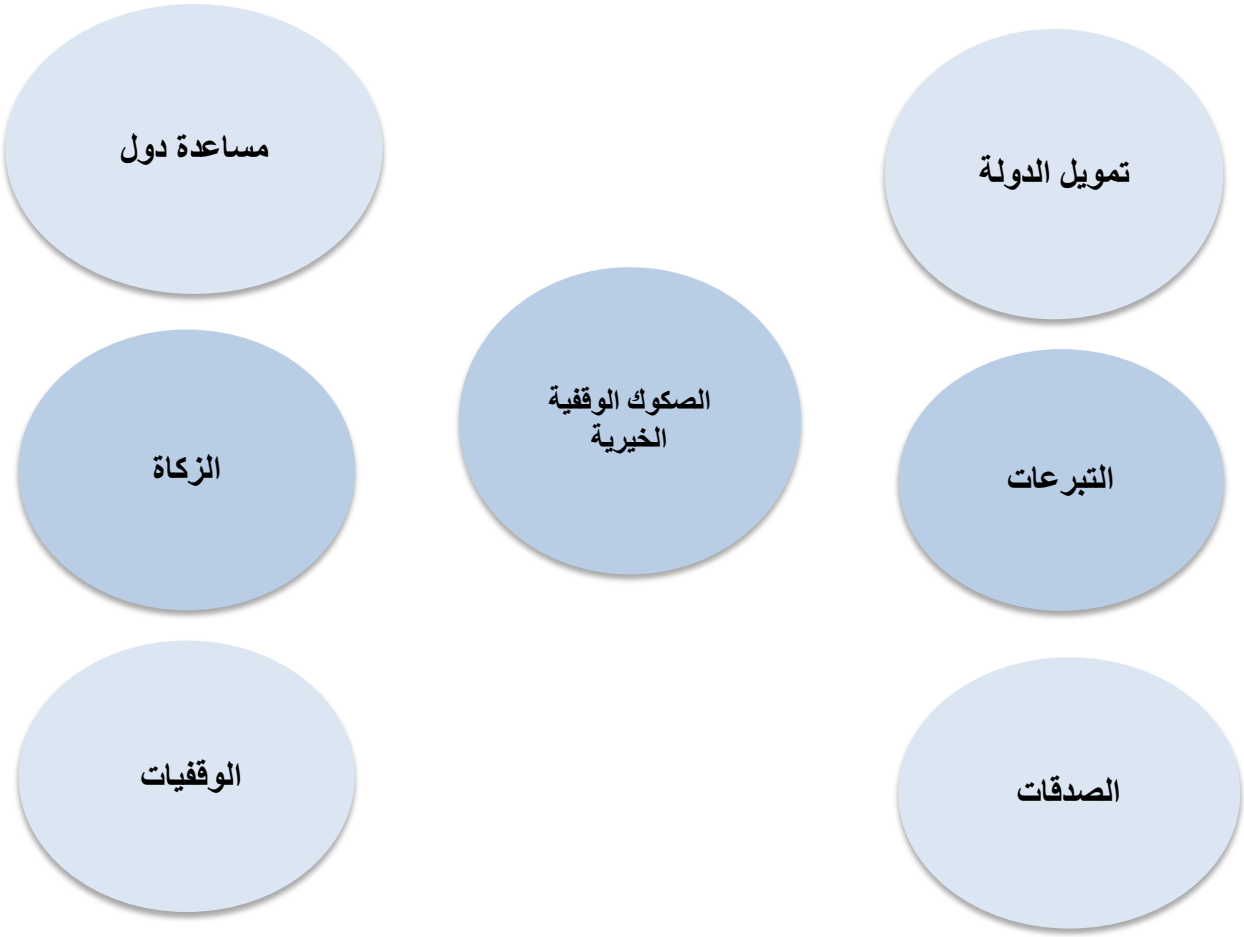
١. نسب الفقر تتزايد في ظل الأزمات الاقتصادية و المالية فيكون البديل للقرض الربوي
٢. لمكافحة الفقر بشتى أشكاله و التيسير على المعسرين
٣. لمكافحة البطالة عن طريق تمويل الأفكار الصغيرة
٤. لتمكين المرأة و الطفولة المعرضة للظلم

قوله تعالى { إن تقرضوا الله قرضاً حسناً يضاعفه لكم و يغفر لكم و الله شكور حليم }

لتخفيف المخاطر على البنك أثناء تقديم القرض الحسن للفقراء و أحياناً يعجزون عن التسديد و أيضاً مشكلة التضخم فممكن الحل هو:

الرهن
الكفالة
صندوق كفالة الغارمين

من الممكن أن نطور البنك عن طريق القرض الحسن وتكون مصادر الأموال فيه من:



القرض الحسن يعتبر نوعاً من الصدقة كما قال الرسول صلى الله وعليه وسلم "إن السلف يجري مجرى شطر الصدقة"

و قوله "ما نقص مال من صدقه"

"المؤمن في ظل صدقته يوم القيامة"

"فمن أقرض قرضاً فكأنه تصدق بنصف ما أقرضه"

الزكاة

ركيزة من ركائز الإسلام وهي أكثر أدوات البنك الإسلامي فاعلية في محاربة الفقر و رعاية المحتاجين فهي ليست لقيمات تعطي للفقير لكي يسد جوعه وانما هي مصدر لإغنائه و تحويله من حالة الفقر الى الغنى

قوله تعالى﴿ خُذْ مِنْ أَمْوَالِهِمْ صَدَقَةً تُطَهِّرُهُمْ وَتُزَكِّيهِمْ بِهَا وَصَلِّ عَلَيْهِمْ إِنَّ صَلَاتَكَ سَكَنٌ لَهُمْ وَاللَّهُ سَمِيعٌ عَلِيمٌ ﴾

قوله تعالى﴿ إِنَّمَا الصَّدَقَاتُ لِلْفُقَرَاءِ وَالْمَسَاكِينِ وَالْعَامِلِينَ عَلَيْهَا وَالْمُؤَلَّفَةِ قُلُوبُهُمْ وَفِي الرِّقَابِ وَالْغَارِمِينَ وَفِي سَبِيلِ اللَّهِ وَابْنِ السَّبِيلِ فَرِيضَةً مِنَ اللَّهِ وَاللَّهُ عَلِيمٌ حَكِيمٌ ﴾

التمويل عن طريق مؤسسة الزكاة

استثمار أموال الزكاة في تمويل المشروعات الصغيرة للفقراء

جمع أموال زكاة الأغنياء حتى يقوم بنك الفقراء بالاعتماد على أموال الزكاة دون فوائد ربوية

يتم الاتفاق مع المزكين من التجار الذي يبيعون المواد الغذائية و المهنين على أن يخرجوا زكواتهم دورياً في صورة كميات من السلع للفقراء بموجب بطاقة يسجل فيها ما يأخذه الفقير دورياً على مدار السنة وتسمى بالبطاقة الزكوية التموينية، فمن الواجب وجود الزكاة في البنك حتى تحفظ كرامة الفقير و تعفيه من الحرج و الشعور بالدونية و العجز

الأدوات الاستثمارية الإسلامية

الأدوات الاستثمارية الإسلامية كثيره، منها:

١ المرابحة

تعد المرابحة من الأدوات الاستثمارية الإسلامية ، تكون بيع سلعة يجوز فيها الزيادة و النقصان

ممكن تطبيقها ببنك الفقراء بحيث:

١-يختار الفقير السلعة و يذهب الى البنك و يوعد البنك في حال تم شراء السلعة أوعدكم بالشراء

٢-البنك يشتري السلعة و يملكها قبض كامل حقيقي

٣-البنك يبيع السلعة للفقير أقساط

٤-الفقير يدفع للبنك أقساط

٢ الإجارة

تعد الإجارة من الأدوات الاستثمارية الإسلامية ، تكون عقد على منفعة مباحة معلومة وتكون عن طريق التأجير بدلاً من الشراء الفوري

ممكن تطبيق الإجارة المنتهية بالتمليك ببنك الفقراء بحيث:

١-يقوم البنك بشراء السلعة

٢-ثم يؤجرها للفقير

٣-في نهاية العقد الفقير يمتلكها بسعر قد يكون منخفض-او سعره في السوق-بدون مقابل فيكون حسب العرض الذي يقدمه البنك

ممكن تطبيق الإجارة ثم البيع ببنك الفقراء بحيث:

١-يقوم البنك بشراء السلعة للفقير

٢-البنك يؤجر السلعة للفقير، و الفقير أصبح مستأجر

٣-الفقير يدفع الى البنك أقساط

٤-في نهاية العقد ممكن الفقير يشتري السلعة من البنك

الوقف

-يعتبر من أفضل أبواب العمل الخيري الذي يدوم أجره ما دام نفعُه وهو من الصدقات التطوعية الجارية التي يستمر ثوابها للواقف و منفعتها للموقوف عليهم

-الوقف الخيري يكون بأعمال الخير لمصالح المسلمين كالفقراء أو طلبة العلم

عن أبي هريرة رضي الله عنه ان النبي صلى الله وعليه وسلم قال" اذا مات ابن آدم انقطع عمله الا من ثلاث: صدقة جارية، او علم ينتفع به، أو ولد صالح يدعو له"

-ممكن تطبيق الوقف من خلال إنشاء صناديق وقفية و يكون كل صندوق لغرض معين، ثم طرح صكوك وقفية للاكتتاب العام فيها بقيمة اسمية بسيطة ولتكن دينار بحيث يشتري كل مسلم يريد المشاركة في الوقف من الصكوك بحسب قدرته و حاجته و يستخدم المال المجمع في علاج الفقر فيستثمر مال الوقف بصيغ استثمارية شرعية و يصرف عائد الاستثمار في صورة دخل شهري للفقراء

- وأيضاً من الممكن أن يخصص العائد للانفاق على علاج و تعليم الفقراء و كما يمكن إنشاء صندوق وقفي لبناء المساجد و المساكن للفقراء و المستشفيات لعلاجهم و توفير المياة النقية و إنشاء مشاريع الصرف الصحي الذي يساعد الفقراء في انتشال الفقر باذن الله

"الوقف..تستثمر أمواله ليعود ريعه للغرض المخصص له، ويبقى صدقة جارية لك إلى ما شاء الله"

الفقراء يعانون من قلة الموارد و تضغطهم الحياة فيجدون الوقف متنفساً حيث يقدم لهم العون فمن الواجب وجود الوقفيات في البنك للفقراء حتى تصبح أرباح الوقف استثماراً لهم و يستفيدون منها و يخرجون من دائرة الفقر بدون الدخول الى الربا

من البدائل التي تنقذ حياة الفقير و تؤمن له حياة كريمة:

صكوك الوقفية	هي صكوك تستخدم لتمويل المشاريع الخيرية بحيث تكون عن وثائق تمثل الوقف
صكوك خيرية	هي صكوك تصدرها هيئة الأوقاف بناء على رغبة الواقف بحيث تستخدم حصيلتها في الانفاق على وجوه الخير للفقراء ولا تعود بعائد مادي
صكوك القرض الحسن	هي صكوك تصدر من أي جهة بحيث تستخدم حصيلتها في الانفاق على وجوه الخير ولا تعود بعائد مادي ولكن تعود على حامله بأجر عظيم
صندوق وقفي لرعاية الفقراء	هو صندوق يتم ذلك من خلال طرح صكوك وقفية تستثمر حصيلتها في أحد أوجه الاستثمار المختلفة مثل المساهمة في المشروعات الصغيرة للفقراء او شراء العقارات او أراضي زراعية و تأجيرها حتى تساعد الفقراء

الخاتمة

الفقر مشكلة جُمة و تعاني العديد من الدول من تفاقم ظاهرة الفقر ، استطاع محمد يونس أن يكافح الفقر عن طريق انشاء بنك للفقراء و كانت الفكرة بسيطة و نجح هذا البنك و توسع في قرى بنغلاديش و الى العالم، و كان يعطي الفقراء قروض متناهية الصغر ولكن كانت هناك مشكلة وهي القروض الربوية فالفقراء ليسوا بحاجة الى عبء إضافي نحملهم على ظهورهم بالديون الكبيرة، فمن السهل أن نطور بنك الفقراء بطريقة إسلامية بما موجود في المصارف الإسلامية اليوم على سبيل المثال نقدملهم القرض الحسن الذي يعتبر الوسيلة للخروج من الفقر بحيث من الممكن ان تقوم جمعية خيرية بإنشاء صندوق للقروض الحسنة داخل المصارف الإسلامية وتسميه بصندوق مفاتيح الخير حيث يقوم هذا الصندوق بتقديم القروض الحسنه للفقراء ، و أيضاً ان تشارك الجمعيات و الهيئات و الصناديق الخيرية بأنها تكون المقترض من أصحاب الأموال و تضمن لهم السداد، و تقوم الجمعيات و الجهات الخيرية باستثمار الأموال للفقراء و التصدق بريعه و اقراضه للمحتاجين ، فالمشكلة سهله التطوير و لكن نتمنى أن يكون مثل أمثال محمد يونس بطريقة إسلامية حتى يتفادى الفقير القروض الربوية.

المراجع

https://www.youtube.com/watch?v=1a0Rz7d0_X0

https://www.youtube.com/watch?v=e3xW-dxZHyM

https://www.youtube.com/watch?v=6zyvqCzHRN0

https://www.youtube.com/watch?v=krw385wZSmI

https://ar.wikipedia.org/wiki/محمد_يونس

https://www.aliqtisadalislami.net/مع-حوار-في-الفقراء-بنك-مؤسس-يونس-محمد-د/

كتاب تجربة بنك الفقراء د.مجدي علي سعيد

https://www.suwailem.net/Home/SectionDetails/20

https://m.youtube.com/watch?v=c0Br5oLPVn0

https://kantakji.com/files/Vol_18RYcQV7.pdf

https://www.findevgateway.org/sites/default/files/publications/files/mfg-ar-islamic-finance-for-small-projects-a-study-of-the-most-important-sources-of-funding-117713.pdf

https://direct-aid.org/cms/wp-content/uploads/2018/10/5-عون-لك-القروض-الحسنة-تقرير.pdf

http://iefpedia.com/arab/wp-content/uploads/2009/10/-رسالة-حول-البنوك-الإسلامية-ومعالجة-مشكل-البطالة.pdf

https://www.google.com/amp/s/www.aliqtisadalislami.net/%25D9%2587%25D9%2584-%25D8%25AA%25D8%25AD%25D9%2584-%25D8%25A8%25D9%258A%25D9%2588%25D8%25AA-%25D8%25A7%25D9%2584%25D8%25B2%25D9%2583%25D8%25A7%25D8%25A9-%25D9%2585%25D8%25B4%25D9%2583%25D9%2584%25D8%25A7%25D8%25AA-%25D9%2581%25D9%2582%25D8%25B1%25D8%25A7%25D8%25A1-%25D8%25A7%25D9%2584%25D9%2585%25D8%25B3%25D9%2584%25D9%2585/

https://salthajeb.files.wordpress.com/2019/03/ch-3-financial-instruments-of-islamic-banking-and-finance-1-1.pptx