



جامعة المثنى
كلية الإدارة والاقتصاد
قسم العلوم المالية والمصرفية



محاضرات المصارف الإسلامية
/ الكورس الاول

ا.م.د. مهى كريم علي

المرحلة الرابعة
للعام الدراسي 2026/2025

المحاضرة الاولى

• مدخل للاقتصاد الاسلامي



الاقتصاد الاسلامي

- هو علم يبحث في كيفية إدارة الموارد الاقتصادية وتوزيعها واستخدامها، بما يتفق مع الشريعة الإسلامية.
- يجمع بين تحقيق الكفاءة الاقتصادية وتحقيق العدالة الاجتماعية ضمن إطار أخلاقي وروحي.

الإقتصاد الإسلامي
المنقذ من الضلال



الدكتور
محمد عبدالله شافع

يختلف عن الاقتصاد الوضعي

بتركيزه على:

- البعد الديني.
- البعد الاخلاقي
- الالتزام باحكام الحلال والحرام



اهداف الاقتصاد الاسلامي



- منع الاحتكار والاستغلال.
- تحقيق التكافل الاجتماعي.
- تشجيع العمل والاستثمار المشروع.
- إقامة ميزان بين الفرد والمجتمع.
- تحقيق مقاصد الشريعة الإسلامية في حفظ المال والانفس والمصالح العامة





خصائص الاقتصاد الإسلامي

- الالتزام
- العدالة الاجتماعية والاقتصادية
- الحرية الاقتصادية المقيدة
- الملكية المزدوجة
- تشجيع الأنفاق المشروع ومنع التبذير



ملخص

- الاقتصاد الإسلامي ليس فقط نظامًا ماليًا، بل هو رؤية شاملة للحياة الاقتصادية من منظور ديني وأخلاقي. يهدف إلى تحقيق التوازن بين المادة والروح، وبين الفرد والمجتمع



فكر وناقش

- أسئلة للمناقشة:
- ما الفرق الجوهرى بين الاقتصاد الإسلامى والنظام الرأسمالى؟
- هل الاقتصاد الإسلامى قادر على مواجهة التحديات العالمية اليوم



شكراً لإصغائكم

zoom

المحاضرة (2)

• مبادئ الاقتصاد الاسلامي واهدافه

مبادئ الاقتصاد الاسلامي

- تحريم الربا: أساس الفروق مع الاقتصاد التقليدي
- تحقيق التكافل: من خلال الزكاة والوقف.
- العمل هو أساس الكسب المشروع.
- تحريم الغرر والاحتكار.
- تشجيع الاستثمار في المال وعدم كنزه.
- المسؤولية الفردية والجماعية في التنمية.



اهداف الاقتصاد الاسلامي

- الأهداف العقدية والأخلاقية

- أولاً: أهداف عقدية وروحية

- تحقيق العبودية لله تعالى

- من خلال تنظيم النشاط الاقتصادي بما يرضي الله ويخضع لأوامره ونواهيه.

- الربط بين الدنيا والآخرة

- أي أن العمل الاقتصادي ليس هدفاً مادياً فقط، بل وسيلة لنيل رضا الله.

- ضبط السلوك الاقتصادي بالأخلاق الإسلامية

- مثل الصدق، الأمانة، الرحمة، الإحسان.

- ✈ الاقتصاد الإسلامي ليس مادياً بحتاً، يقوم على بعد إيماني وأخلاقي

الأهداف الاجتماعية

- ثانيًا: أهداف اجتماعية وعدلية
- تحقيق العدالة في توزيع الثروات
 - تقليل الفجوة بين الأغنياء والفقراء.
- تحقيق التكافل الاجتماعي
 - من خلال الزكاة، الوقف، الصدقات، منع الاحتكار والاستغلال.
- حماية حقوق الأفراد والجماعات
 - مثل حق الملكية، وحق ال

أهداف اقتصادية وتنموية

- **تحقيق الكفاءة الاقتصادية**
 - من خلال استغلال الموارد بطريقة رشيدة وعادلة.
- **تشجيع الإنتاج والعمل**
 - العمل عبادة، والإسلام يحث على الكسب الحلال وتنمية المال.
- **تحقيق التنمية الشاملة**
 - تنمية مادية وروحية، تشمل الفرد والمجتمع.
- **محاربة الربا والفساد المالي**
 - لبناء اقتصاد نقي يخلو من الظلم والضرر.
- **التنمية في الاسلام لايعني فقط زيادة الناتج ,بل بناء مجتمع متوازن ومزدهر**

أوجه الاختلاف بين النظام الإسلامي والأنظمة الاقتصادية الأخرى

قارن بين الأنظمة الاقتصادية الثلاثة من خلال الجدول التالي:

النظام الإسلامي	النظام الماركسي	النظام الاشتراكي	النظام الرأسمالي	أوجه المقارنة
حسان الإسلام الملكية الفردية	أرأسالية التي تقوم بحفظ بالملكية الخاصة وهناك الإشراعية بحفظ الدولة لوسائل الإنتاج	جماعية	فردية	الملكية
التوازن في رعاية المصلحة الاقتصادية للفرد والجماعة	أرأسالية التي تقوم بحفظ بالملكية الخاصة وهناك الإشراعية بحفظ الملكية الدولة لوسائل الإنتاج	تمتلك الدولة جميع عوامل الإنتاج	لا تتدخل الحكومة إلا في حدود ضيقة	التدخل والإنتاج بيت العلم
التوازن في رعاية المصلحة الاقتصادية للفرد والجماعة والسماح بالملكية الفردية والرقابة عليه ذاتية	لحفظ الحكومة بعض عوامل الإنتاج مع السماح بالملكية الخاصة	تقوم الدولة بالتخطيط والتنظيم المشاريع الاقتصادية المختلفة	لا تتدخل الحكومة إلا في حدود ضيقة التي تخص المصلحة العامة واصدار القوانين والتشريعات	دور الحكومة

اسئلة للمناقشة

- كيف يمكن تطبيق مبادئ الاقتصاد الإسلامي في الاقتصاد المعاصر؟
- ما الفرق الجوهرى بين الاقتصاد الاسلامى وبقية الانظمة الاقتصادية
- كيف يوازن الاقتصاد الإسلامي بين مصلحة الفرد والمجتمع؟



فكر وناقش

- هل يمكن تطبيق الاقتصاد الإسلامي في العصر الحديث؟ وما التحديات التي قد تواجهه؟
- ما دور الزكاة والوقف في تحقيق أهداف الاقتصاد الإسلامي؟
- هل الاقتصاد الإسلامي كافٍ لوحده لتحقيق التنمية الشاملة؟ أم يحتاج إلى أدوات مساندة؟
- كيف يمكن تعزيز وعي الأفراد



A close-up photograph of two vibrant red roses. One rose is in the foreground, slightly to the left, and the other is behind it to the right. A single red rose petal lies on the white surface in the lower right corner. A semi-transparent, light orange rectangular box is centered over the roses, containing Arabic text in a gold-colored font.

شكرا للمتابعة و حسن الاصفاء

المحاضرة الثالثة

المصارف الإسلامية النشأة والماهية

تعريف المصارف الإسلامية:

هي مؤسسات مالية تقدم خدمات مصرفية متوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية، وتبتعد عن التعامل بالفوائد الربوية والأنشطة المحرمة



• أسباب ظهور المصارف الإسلامية:

- تلبية حاجة المسلمين إلى بدائل مصرفية شرعية.
- الابتعاد عن الربا المحرم في الإسلام.
- دعم التنمية الاقتصادية في إطار أخلاقي.

النشأة

• البدايات

❖ أول تجربة فعلية كانت في مصر عام 1963، عبر بنك الادخار المحلي في ميت غمر بقيادة الدكتور أحمد النجار.

❖ مؤتمر مجمع البحوث الإسلامية (1965) أكد المؤتمر الثاني لمجمع البحوث الإسلامية على أهمية إنشاء نظام مصرفي إسلامي خالٍ من الربا، مما أعطى دفعة شرعية كبيرة للفكرة.



الانتشار

- تأسس أول بنك إسلامي رسمي وهو **بنك دبي الإسلامي** عام 1975 في الإمارات.
- * ثم توسعت الفكرة وانتشرت في العالم العربي والإسلامي، وحتى في بعض الدول الغربية.

الانتشار الجغرافي والتطور المؤسسي

- بدأت في الدول الإسلامية مثل مصر، الإمارات، السعودية، السودان، ثم انتشرت إلى دول غير إسلامية مثل بريطانيا، ألمانيا، ماليزيا، والولايات المتحدة.
- اليوم توجد أكثر من 400 مؤسسة مالية إسلامية في أكثر من 75 دولة.



التطور المؤسسي

- 1- تأسيس هيئات رقابة شرعية داخل البنوك لضمان توافق العمليات مع الشريعة.
- 2- ظهور هيئات دولية لتنظيم العمل المصرفي الإسلامي، مثل:
- 3- هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية عام 1991.
- 4- مجلس الخدمات المالية الإسلامية (IFSB) عام 2002 في ماليزيا.





اسس عمل البنوك الاسلامية

- قاعدة الغنم بالغرم
- قاعدة الخراج بالضمان

معنى قاعدة الخراج بالضمان

المادة (16) من القانون المدني (الخراج بالضمان فكل من كان ضامنا لشيء وعليه تبعة هلاكه يستحق غلته في فترة ضمانه له الا في الرهن فخرجه لمالكه)



أوجه نشاط المصارف الإسلامية

• أولاً : أوجه النشاط الأساسي

➤ الاستثمارات

➤ التمويل

➤ ثانياً: أوجه النشاط الثانوي

➤ قبول الودائع

➤ ب- التجارة المحلية والاستيراد والتصدير

➤ ت- خدمات أخرى



اسئلة مفتوحة

- هل ترى أن المصارف الإسلامية قادرة على المنافسة عالميًا؟ ولماذا؟
- ما التحديات الكبرى التي تواجه المصارف الإسلامية اليوم؟
- في رأيك، هل المصارف الإسلامية تطبق الشريعة الإسلامية بالكامل، أم أن هناك جوانب تحتاج إلى تطوير؟

فكر وناقش

- كيف يمكن للمصارف الإسلامية أن تساهم في تحقيق التنمية الاقتصادية في الدول الإسلامية
- هل هناك حاجة لتجديد فقه المعاملات المالية لمواكبة تطورات العصر؟
- كيف يمكن تعزيز ثقة العملاء بالمصارف الإسلامية مقارنة بالبنوك التقليدية؟



شكرا
لأصغائكم
و حسن
انتباهكم



المحاضرة 4

• الفروق الأساسية بين المصارف الإسلامية والمصارف التقليدية

فروق يجب معرفتها
ما بين البنوك
الإسلامية والتقليدية

ندرة
www.ndrh.com



المصارف الإسلامية

التركيز على الاستثمار

التأكيد على صحة وسلامة المشروع

التنسيق مع الشركاء للحصول على مصادر الأموال المطلوبة للتمويل

تطبيق المعايير الأخلاقية في الاستثمار

المصارف التقليدية

التركيز على الإقراض

التأكيد على القدرة على السداد

الاعتماد على الافتراض في الحصول على مصادر الأموال المطلوبة للتمويل

تطبيق المعايير المالية فقط

اقتصاد

الفرق بين المصارف الإسلامية والمعاملات الربوية

المصارف الإسلامية	المعاملات الربوية
الربح مشترك صاحب رأس المال وصاحب العمل	التجارة على صاحب رأس المال
بيع ما اشتره بثمنه مع زيادة ربح معين وهذا الزيادة تكون على رأس المال مشاهل البضاعة	الزيادة تكون مقابل المال والمال لا يولد مالا

الفايدة ١٠٪
بإذن الله!



بنك إسلامي!

الفايدة ١٠٪



بنك ربوي

ما هي خصائص البنوك الإسلامية ؟

1 الالتزام بالعلم الشرعي الإسلامي بالمعاملات المصرفية

1

2 عدم التعامل بالمكسب لأنها محرمة

2

3 وضع مبدأ الشراكة في الربح والخسارة

3

4 وضع صندوق التكافل الاجتماعي

4

5 زيادة التنمية الاقتصادية والاجتماعية

5

علاقة المصارف الإسلامية مع غيرها من البنوك

- التعاون في بعض العمليات
رغم الاختلاف في المبادئ، تتعاون المصارف الإسلامية أحياناً مع البنوك التقليدية في بعض الخدمات مثل الحوالات الخارجية، فتح الاعتمادات المستندية، والتحويلات البنكية عبر شبكات دولية.
- المنافسة في السوق المالي
هناك **تنافس مباشر** بين الطرفين في جذب العملاء، خاصة في مجالات التمويل العقاري، القروض، وحسابات الاستثمار.
المصارف الإسلامية تسعى لكسب شريحة من العملاء الباحثين عن حلول متوافقة مع الشريعة.

اختلاف في المبادئ والأسس

- المصارف الإسلامية تعتمد على صيغ تمويل شرعية** (مراوحة، مضاربة، مشاركة...).
- البنوك التقليدية تعتمد على **الفائدة** كعنصر أساسي في الربح.



أوجه الشبه بين المصارف الإسلامية والبنوك التقليدية

- تبادل الخبرات والخدمات:**
- بعض البنوك التقليدية أنشأت **نوافذ إسلامية** داخلها لتلبية احتياجات العملاء، مثل HSBC Amanah ، Citibank Islamic.



أوجه الشبه بين المصارف الإسلامية والمصارف التقليدية

- إشراف مشترك أحياناً في بعض الدول، تخضع المصارف الإسلامية والتقليدية لإشراف نفس الجهة (البنك المركزي)، لكن مع وجود **هيئة شرعية مستقلة** داخل المصرف الإسلامي.
- التحديات هناك تحديات في **التنسيق الدولي** بين المصارف الإسلامية والبنوك الأخرى، خصوصاً في المعاملات العابرة للحدود، بسبب اختلاف المرجعيات والضوابط.

الجانب المصارف الإسلامية التقليدية

- المرجعية الشريعة الإسلامية القوانين الوضعية والنظم الاقتصادية
الرأسمالية
- الربح من خلال بيع وشراء وتوزيع الأرباح من خلال الفائدة (الربا)
على الإقراض
- الرقابة هيئة رقابة شرعية داخل المصرف رقابة مالية وإدارية
فقط
- التمويل تمويل قائم على أصول ومشاركة في المخاطر إقراض بفائدة،
دون مشاركة في المخاطر

الفروقات

- الجانب المصارف الإسلامية المصارف التقليدية
- الخدمات تقدم خدمات مشابهة ولكن بصيغ شرعية تقدم جميع الخدمات المصرفية التقليدية
- المخاطر يشارك البنك العميل في الربح والخسارة أحياناً العميل يتحمل المخاطر والبنك يحصل على فائدة ثابتة
- العملاء يركز على من يبحثون عن بدائل شرعية يخاطب كافة شرائح
- الهدف النهائي تحقيق الربح مع الالتزام بالشريعة تحقيق الربح المالي فقط



شكراً لحسن إصغائكم

مستقبل
مستقبل

المحاضرة (5)

• علاقة المصارف الإسلامية بالبنوك التقليدية

علاقة المصارف الإسلامية بالبنوك التقليدية

- علاقة (معقدة ومتعددة الأبعاد).
- علاقة تنظيمية
- كلا النوعين يخضع لإشراف البنك المركزي في الدولة.
- المصارف الإسلامية تخضع أيضاً لرقابة هيئة شرعية داخلية.

. علاقة تعاونية (جزئية):

- تتعاون المصارف الإسلامية مع البنوك التقليدية في:
- التحويلات المالية الدولية (.SWIFT)
- فتح حسابات مراسلة خارجية لتسهيل المعاملات البنكية العالمية.
- الاعتمادات المستندية (LCs خاصة في التجارة الدولية.

العلاقة التنافسية

- جذب العملاء.
- تقديم التمويل العقاري والاستهلاكي.
- الاستثمارات والودائع.

البنوك الإسلامية



فكر وناقش

- هل من الممكن ان يحدث تكامل بين المصارف الإسلامية والبنوك التقليدية في المستقبل ؟ ام ان الفجوة تتسع

ما هي مظاهر نمو المصارف الإسلامية؟
ولماذا زاد الاهتمام بها ؟

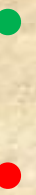


شکراً لحسن استماعکم



المحاضرة (6)

مبادئ المصارف الإسلامية
واهدافها وضوابطها



مبادئ المصارف الإسلامية

- تحريم الربا
- تقاسم الربح والخساره
- وجود اصل حقيقي وراء كل معاملة

مبادئ البنوك الإسلامية

منع التعامل بالفائدة (الربا) اخذاً أو إعطاءً.

مبدأ الغنم بالغرم.

مبدأ ان النفوذ لا تنمو إلا بفعل استثمارها.

التعامل بصيغ التمويل الإسلامية التي تتماشى مع شعار العمل أساس الكسب.

توجيه المدخرات إلى المجالات التي تخدم التنمية الاقتصادية والاجتماعية.

ربط أهداف التنمية الاقتصادية بالتنمية الاجتماعية.

مبادئ المصارف الاسلامية

- الالتزام بالشفافية والعدالة
- تحريم الغرر والمقامرة
- الرقابة الشرعية



اهداف المصارف الاسلامية

اهداف دينية واقتصادية

- تطبيق الشريعة الإسلامية في النظام المالي.
- بناء اقتصاد نقي خالٍ من الربا والظلم.
- دعم التنمية الاقتصادية المستدام

المبادئ والأهداف

تحريم الفائدة (الربا)

تجنب المضاربة (الغور)

حظر تمويل الأنشطة المحرمة



اهداف اجتماعية وتنموية



- تحقيق العدالة في توزيع المال والثروة.
- دعم المشروعات الصغيرة والمتوسطة.
- تشجيع الادخار والاستثمار المشروع.
- تحقيق التكافل الاجتماعي.

الضوابط الشرعية (1)

- ضوابط تعاقدية ومالية:

1. أن تكون العقود واضحة وخالية من الغرر.
2. أن يكون محل العقد مشروعاً ومملوكاً فعلياً
3. تحديد الحقوق والواجبات للطرفين
4. الابتعاد عن الفائدة البنكية
5. الالتزام بنسبة ربح عادلة وشرعية



الضوابط الشرعية (2)

• ضوابط رقابية وتشغيلية:

6. وجود هيئة رقابة شرعية مستقلة داخل المصرف.
7. مراجعة المنتجات المالية بشكل دوري.
8. تدريب الموظفين على مبادئ الشريعة في العمل المصرفي.

الخلاصة

المصرف الإسلامي ليس مجرد مؤسسة مالية بل وسيلة لتحقيق العدالة والتنمية ضمن اطار اخلاقي وديني



اسئلة للنقاش

- ما أبرز التحديات التي تواجه المصارف الإسلامية؟
- كيف يمكن ضمان التزام المصارف بالضوابط الشرعية؟
- ما الفرق بين المرابحة والمشاركة من حيث المخاطرة والربح؟





محاضرة (7)

- مصادر الاموال في المصارف الاسلامية

مصادر الأموال

تُعدّ مصادر الأموال في المصارف الإسلامية الأساس الذي تعتمد عليه في تمويل عملياتها المختلفة. تتميز هذه المصادر بأنها يجب أن تتوافق مع مبادئ الشريعة الإسلامية



• وتُقسّم إلى نوعين رئيسيين:

• مصادر ذاتية

• مصادر خارجية

المصادر الذاتية (الداخلية)

➤ رأس المال الأساسي للمصرف:

➤ وهو رأس المال الذي يتم تأسيس المصرف به، ويكون مملوكًا للمساهمين.

• الاحتياطيات:

➤ مثل الاحتياطي القانوني والاحتياطي العام، يتم اقتطاعها من أرباح المصرف لدعم مركزه المالي.

المصادر الذاتية

- لأرباح المحتجزة:
- وهي الأرباح التي لا يتم توزيعها على المساهمين وتُستخدم في التوسّع أو تعزيز المركز المالي.
- العوائد من العمليات الاستثمارية:
- الأرباح التي يحققها المصرف من استثمارته في المربحة والمشاركة

المصادر الخارجية



1- الودائع بأنواعها:

- ودائع جارية
- ودائع استثمارية

2- الحسابات المشتركة

– حسابات يشترك فيها المصرف والعملاء في الربح والخسارة وفق عقد مضاربة أو مشاركة.

المصادر الخارجية

3- اصدارات الصكوك الاسلامية

أداة تمويل تتوافق مع الشريعة، تُمكن المصرف من الحصول على سيولة.

4- لتمويل من مؤسسات مالية إسلامية أخرى:

تمويل مشترك أو خطوط ائتمان متوافقة مع الشريعة.

الخلاصة

- التوازن بين هذين المصدرين يعزز كفاءة المصرف ويضمن تحقيق الربح مع الالتزام بالضوابط الشرعية.

مصادر تمويل المصارف الإسلامية

تتمتع المصارف الإسلامية بخصائص مميزة فهي تجمع في أعمالها بين أعمال المصارف التجارية والمصارف المتخصصة كمصارف الأعمال، ومصارف الاستثمار، ومصارف التنمية، كما أنها تتعامل في الآجال القصيرة والمتوسطة والطويلة وهي لا تتعامل بالنقد والائتمان بمفهوم المصارف التقليدية بمعنى الإقراض والإقتراض من الغير، إنما تتعامل في الأعيان، وتشارك المتعاملين معها معتمدة في كافة تعاملاتها الطويل الأجل والقصير الأجل، على تطبيق مبادئ الشريعة الإسلامية وفقاً لمبدأين رئيسيين هما تجنب الربا والغرر والهيمنة والابتزاز من جهة واستثناء أجور عابثة على ما تقدمه من خدمات مصرفية.

فكر ثم ناقش

- أسئلة للنقاش:
- لماذا تعتبر الودائع الاستثمارية من أهم مصادر التمويل في المصارف الإسلامية؟
- ما الفرق الجوهرى بين استخدام المصادر الذاتية والخارجية في تمويل مشاريع المصرف؟
-

فكر ثم ناقش

- هل يمكن للمصرف الإسلامي الاعتماد على المصادر الخارجية فقط؟ ما الآثار المتوقعة؟
- كيف يحقق المصرف الإسلامي التوازن بين السيولة والربحية باستخدام هذه المصادر

شكراً
لإصغائكم



محاضرة (8)

- استخدامات الأموال في المصارف الإسلامية

صيغ التمويل في المصارف الإسلامية

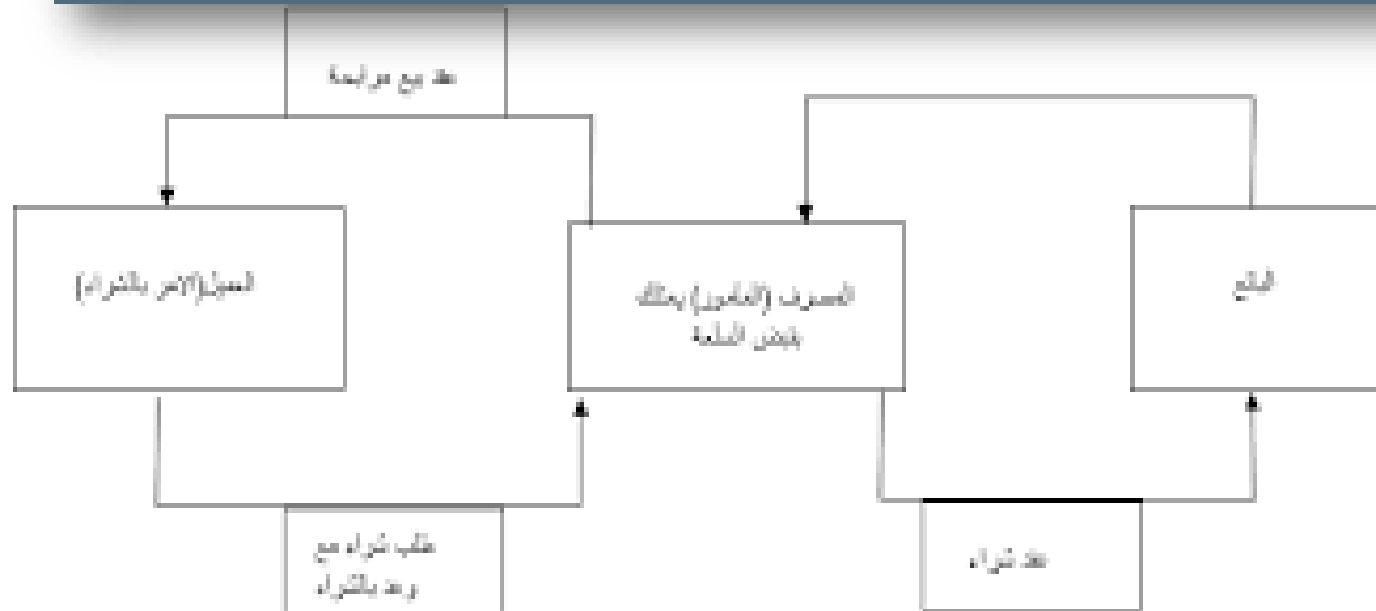


أولاً: صيغ التمويل في المصارف الإسلامية

- صيغة المراجعة
- تعريف: بيع السلعة بسعر الشراء + هامش ربح معلوم
- أمثلة تطبيقية: تمويل شراء سيارة أو أجهزة كهربائية صيفية (مكيفات مثلاً)
- الفرق عن القرض الربوي

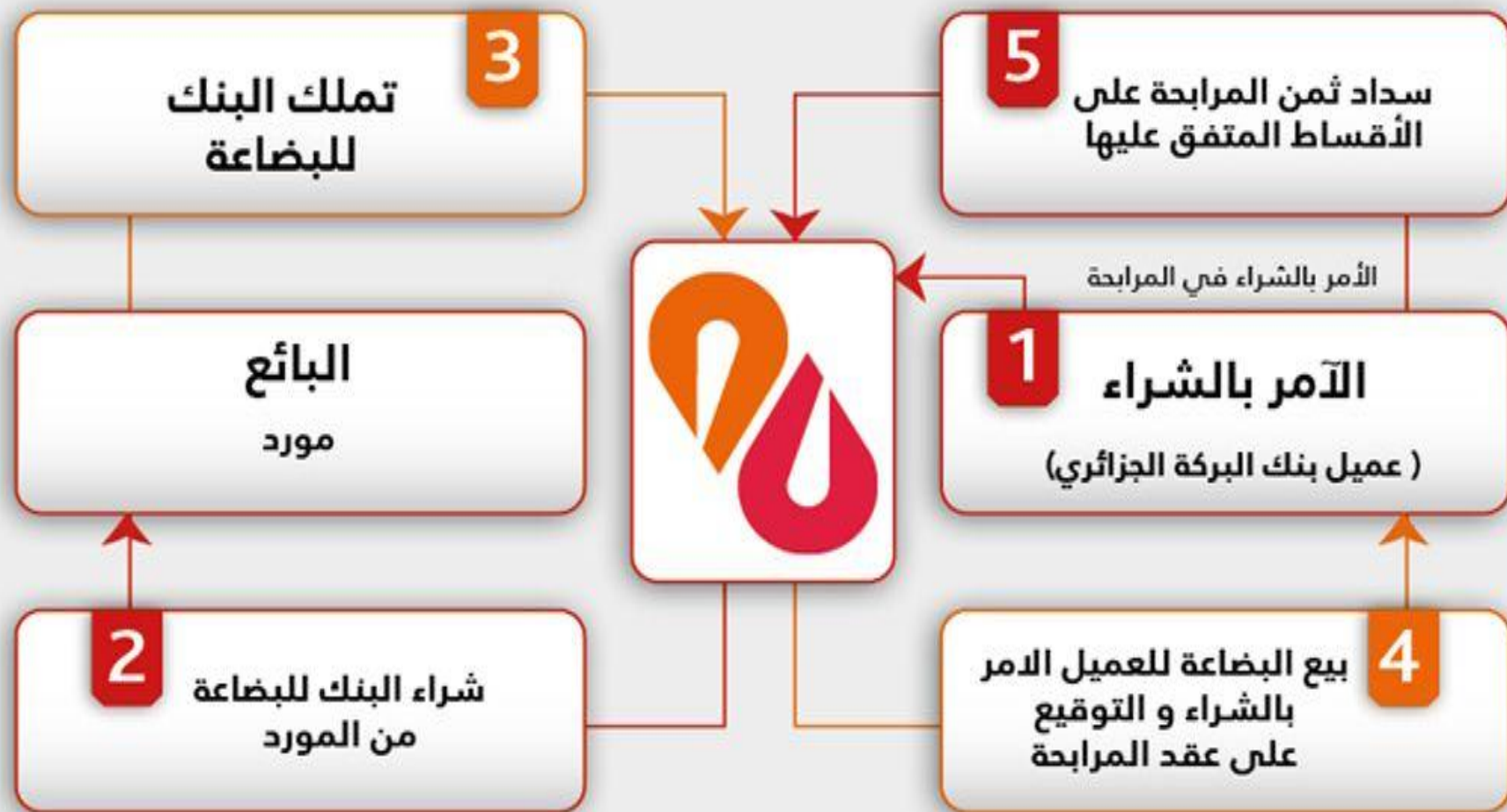


التمويل بالمرابحة



مخطط المراحل عقد المرابحة المركبة

التمويل عن طريق المراقبة



شروط المراجعة

شروط المراجعة

يشترط لصحة المراجعة شروط البيع المعروفة، إضافة إلى شروط أخرى منها:

2 أن يكون المبيع بضاعة مقابل نقود، ولا يكون مقابل جنسه من أموال الربا.

3 بيان الأجل الذي سيلم دفع الثمن فيه، دفعة واحدة أو على أقساط؛ لأن للزمن حصته في الثمن.

1 أن يكون الربح معلوماً للبائع والمشتري، محدداً بالمداد أو بالنسبة إلى ثمن الشراء.

2- صيغة الاجارة

- تعريف: عقد تأجير منتهي بالتمليك
- الاستخدامات: تأجير عقار صيفي، أو سيارة سفر
- الفائدة: العميل يستخدم الأصل دون امتلاكه فوراً
- نموذج عملي من بنك إسلامي



إيجارة



لماذا نفضل التأجير الإسلامي على التمويل التقليدي؟



انواع التاجير

التأجير التمويلي

1 في نهاية مدة العقد (الخمس سنوات) يكون للشركة المستأجرة الحق في تجديد مدة العقد أو شراء الجرارات بسعر رخيص.

2 شركة تحتاج إلى جرارات زراعية جديدة لأعمالها ولكنها لا تستطيع شراؤها لذلك فإنها أبرم عقد تأجير تمويلي مع شركة خارجية.



الشركة الخارجية تشتري الجرارات الزراعية التي تحتاجها الشركة الأولى والتي تقوم بدفع أقساط دورية على مدى السنوات الخمس التالية.

خطوات عقد التأجير التمويلي

- تحديد عقد التأجير التمويلي
- شراء الأصل بسعر رخيص
- إعادة الأصل لمالكه



الانواع الاخرى من التمويل



- التمويل بالمساومة
- التمويل بالسلم

التمويل بالمساومة

- لتمويل بالمساومة هو تمويل يعتمد على شراء البنك للسلعة بسعر يتم التفاوض عليه (المساومة). ثم يبيعها للعميل بسعر أعلى يتضمن هامش ربح. لا يُلزم البنك بإعلام العميل بسعر الشراء الأصلي، بخلاف المراجعة التي تُشترط فيها الشفافية في التكلفة.



خطوات التمويل بالمساومة:

- طلب التمويل من العميل العميل يتقدم بطلب شراء سلعة معينة.
- اتفاق البنك مع المورد (المساومة)
- شراء البنك للسلعة
- بيع السلعة للعميل
- سداد العميل

فرق عن المراجعة:

- لا يُشترط في المساومة كشف سعر التكلفة للعميل. المراجعة تعتمد على الشفافية، أما المساومة تركز على التفاوض



3- السلم

- التمويل بالسلم هو شراء سلعة موصوفة في الذمة (غير موجودة حالياً) مع دفع الثمن كاملاً مقدماً وتسليم السلعة في وقت لاحق. ويستخدم بشكل شائع في تمويل الإنتاج الزراعي أو الصناعي



التمويل عن طريق السلم



شروط صحة السلم

- دفع الثمن كاملاً عند التعاقد.
- تحديد مواصفات السلعة بدقة.
- تحديد وقت ومكان التسليم.



خطوات التمويل بالسلم

- طلب التمويل من المورد (العميل المنتج)
- العميل يطلب تمويلًا لإنتاج أو تصنيع سلعة معينة.
- اتفاق السلم بين البنك والعميل يتم تحديد:
- نوع السلعة، الكمية، المواصفات، تاريخ التسليم، والمكان.



خطوات التمويل بالسلم

- دفع الثمن مقدّمًا من البنك البنك يدفع كامل المبلغ فور توقيع العقد.
- قيام العميل بإنتاج أو توفير السلعة العميل يلتزم بتسليم السلعة حسب المواصفات المتفق عليها.
- استلام البنك للسلعة لاحقًا بعد الاستلام، يمكن للبنك بيعها وتحقيق الربح.

عند دفع البنك الإسلامي رأس المال السَلَم للمسلم إليه نقداً أو إيداعه في حساب المسلم إليه		
مدین	دائن	بيان
xxx		من ح/ التمويل بالسَلَم
	xxx	إلى ح/ الصندوق أو ح/ الحسابات الجارية (المسلم إليه)
استلام البنك الإسلامي لبضاعة السَلَم حسب المواصفات (مطابقاً للمقد)		
مدین	دائن	بيان
xxx		من ح/ بضاعة السَلَم
	xxx	إلى ح/ التمويل بالسَلَم

شكرا لكم



المحاضرة (9)



- التمويل بالمشاركة
- التمويل بالاستصناع

التمويل عن طريق المشاركة



التمويل بالمشاركة

- التمويل بالمشاركة هو صيغة تمويلية تقوم على مساهمة طرفين أو أكثر في رأس المال والعمل، وتقاسم الأرباح والخسائر حسب نسبة الملكية أو حسب اتفاق مسبق.
- يتوافق مع مبدأ الغنم بالغرم



: المشاركة بالمناقصة

• الخطوات

- ✓ يتفق البنك والعميل على تأسيس مشروع مشترك.
- ✓ يحدد رأس المال ونسبة كل طرف.
- ✓ يتم تقاسم الأرباح والخسائر حسب الاتفاق.
- ✓ يبدأ العميل في شراء حصة البنك تدريجيًا.
- ✓ تنتقل الملكية الكاملة للعميل في نهاية المدة.

مثال تطبيقي

- تمويل مشروع سوبر ماركت صغير
- البنك يمول بنسبة 60%
- العميل بنسبة 40%
- يتم تقاسم الأرباح بنسبة 60/40 كل سنة
- يشتري العميل 10% من حصة البنك بعد 6 سنوات، يصبح المشروع ملكًا للعميل بالكامل

التمويل بالاستصناع

- الاستصناع هو: عقد يُطلب فيه من أحد الأطراف (الصانع) تصنيع أو إنشاء شيء معين بمواصفات محددة وتسليمه في المستقبل، مقابل ثمن يتم دفعه دفعة واحدة أو على أقساط.
- مناسب لتمويل المنتجات الصناعية والمباني

التمويل عن طريق الإستصناع



شروط عقد الاستصناع

- دفع الثمن مقدماً أو مؤجلاً
- السلعة يجب أن تكون قابلة للتصنيع وليس سلعة جاهزة
- العقد غير لازم قبل الشروع في التصنيع ثم يصبح لازماً



خطوات تمويل الاستصناع

- العميل يطلب من البنك تمويل منتج معيّن
- البنك يتفق مع العميل على المواصفات والسعر ووقت التسليم.
- البنك يبرم عقدًا مع جهة منفذة (مقاول أو مصنع).
- يتم التصنيع أو البناء.
- عند الاستلام، يسلم البنك السلعة للعميل



ما هي صورة الاستصناع؟

أن يقول النسان ويسمى **(المستصنع)** لشخص آخر ويسمى **(الصانع)**:
اصنع لي اثاث منزل مع بيان جميع المواصفات والمقاييس التي يريد بها
المستصنع **بشمن كذا** في مدة شهر مثلاً فيقبل الصانع بذلك **وكان الخشب من
التجار**، أما إذا كان الخشب من المستصنع فهو إجارة.



هي حكمة مشروعية الاستصناع؟

الاستصناع يحقق رغبات الناس ومتطلباتهم من صانع ومستصنع نظراً لتطور
الصناعات تطوراً كبيراً
فالصانع يحتاج إليه لإنجاز العمل والإنتاج والاكتساب،
والمستصنع يحتاج إليه للحصول على مصنوعات خاصة من جنس محدد
وصفات معينة وقلماً يجد ذلك مصنوعاً وجاهزاً في الأسواق فيذهب إلى من
لديه الخبرة والابتكار لاستصناعه.

المحاضرة (10)

• التورق المصرفي في البنوك الإسلامية

المفهوم

- التورق أحد الأدوات التمويلية في المصارف الإسلامية.
- يُستخدم لتوفير السيولة النقدية للعملاء بطريقة شرعية.
- يهدف لتلبية الحاجة للتمويل دون الدخول في المعاملات الربويه

صيغ التمويل الإسلامي					
ثانياً: صيغ التمويل القائمة على أساس البيوع					
التورق	الاستصناع	بيع الأجل			المرايحة
		البيع بالتأجير التمويلي	البيع الستم	البيع بالتقسيط	

مفهوم التورق المصرفي

- عملية منظمة يقوم بها البنك لتوفير التورق للعملاء بطريقة شرعية ومؤطرة قانونياً.

قانون بين بيع العينة والتورق فيما يلي :

المراد بها	حكمها	
أن يبيع شخص على آخر سلعة بثمن مؤجل، ثم يشتريها منه نقدا بثمن أقل.	بيع العينة محرم؛ لأنه حيلة على الربا.	العينة
أن يشتري شخص سلعة بثمن مؤجل، ثم يبيعها على شخص آخر غير البائع بثمن أقل مما اشتراها به.	التورق جائز في قول جمهور العلماء؛ لعدم ما يدل على منعه.	التورق

انواع التورق المصرفي

- التورق المصرفي العادي
- التورق المصرفي العكسي



معلومة اقتصادية

التورق

هو أداة تمويلية مرتبة حيث يتم من خلالها حصول العميل على النقد لحاجته بعد سلسلة من صفقات البيع وتتم عملية التورق عن طريق شراء البنك سلعا من المورد (البيع الأول) ثم يبيعها إلى العميل (البيع الثاني) ويقوم العميل ببيع تلك السلع إلى مورد آخر للحصول على النقد (البيع الثالث).

بحر بالإشارة إلى أن جميع السلع يمكن استخدامها في التورق ما عدا الذهب والفضة.

خطوات التورق

- طلب التمويل: العميل يطلب تمويلاً بنظام التورق.
- شراء السلعة: البنك يشتري سلعة متوافقة مع الشريعة
- بيع السلعة للعميل بثمن مؤجل (اقساط)
- تفويض بالبيع: العميل يوكل البنك لبيع السلعة لطرف ثالث
- الحصول على النقد يحول البنك المبلغ لحساب العميل

شروط التورق الشرعي

- وجود سلعة حقيقية مملوكة للبناك.
- انتقال الملكيه للعميل قبل بيعها
- عدم وجود تواطىء بين العميل والمشتري الثاني
- عدم الجمع بين عقدي الشراء والبيع في لحظة واحد تجنب
(الربا)

المزايا

- وسيلة تمويل شرعية
- متاحة للأفراد والشركات
- مرونة في السداد



التحديات

- الحاجة للالتزام بالضوابط الشرعية
- الجدل الشرعي حول التورق المنظم
- قد يتحول إلى حيلة ربوية ان لم يطبق بصورة صحيحة

ما يميز التورق المنظم:

- يتم بالكامل من خلال البنك
- لا يحتاج العميل للتعامل مع السوق أو بيع السلعة بنفسه
- مريح وسريع في التنفيذ

الملاحظات الشرعية

- البعض يجوزونه
- البعض يحرّمونه اذا كان التملك صوري
- اذا توطئ البنك مع المشتري الثالث
- عدم انتقال حقيقي للسلعة للعميل

فكر وناقش

1. ما الفرق بين التورق الفردي والتورق المنظم؟
2. هل ترى أن التورق المصرفي وسيلة فعالة لتلبية الاحتياجات المالية؟ لماذا؟
3. ما الضوابط التي تضمن أن التورق المصرفي لا يتحول إلى معاملة ربوية؟

فكر وناقش

1. ما أثر التورق المصرفي على الاقتصاد إذا استخدم بشكل واسع؟

2. ما رأيك في جدلية "التورق المنظم" من الناحية الشرعية؟ هل تؤيده أم تعارضه؟



أشكركم علي
حسن استماعكم!

هل توجد أي أسئلة
لنرحبها علي؟

