

المصارف الإسلامية من الفكرة إلى الاجتهاد

السلسلة العملية للمصارف الإسلامية (2)

المصارف الإسلامية من الفكرة إلى الاجتهاد

د. سمير الشاعر

باحث وأستاذ جامعي

عضو مجلس أمناء صندوق الزكاة في لبنان

عضو لجنة المعايير الشرعية (الأيوبي) - البحرين

مدير التدقيق الشرعي في بيت التمويل العربي (مصرف إسلامي)

خبير المصرفية الإسلامية المعتمد في صندوق النقد الدولي IMF



الدار العربية للعلوم ناشرون ش.م.ل
Arab Scientific Publishers, Inc. S.A.L

ردمك 1-0236-01-614-978

جميع الحقوق محفوظة للمؤلف

الدار العربية للعلوم ناشرون
Arab Scientific Publishers, Inc.



عين التينة، شارع المفتي توفيق خالد، بناية الريم

هاتف: 785108 - 786233 - 785107 (+961-1)

ص.ب: 13-5574 شوران - بيروت 1102-2050 - لبنان

فاكس: 786230 (+961-1) - البريد الإلكتروني: asp@asp.com.lb

الموقع على شبكة الإنترنت: <http://www.asp.com.lb>

يمنع نسخ أو استعمال أي جزء من هذا الكتاب بأية وسيلة تصويرية أو إلكترونية أو ميكانيكية بما فيه التسجيل الفوتوغرافي والتسجيل على أشرطة أو أقراص مقروءة أو بأية وسيلة نشر أخرى بما فيها حفظ المعلومات، واسترجاعها من دون إذن خطي من الناشر.

إن الآراء الواردة في هذا الكتاب لا تعبر بالضرورة عن رأي الدار العربية للعلوم ناشرون ش.م.ل

للتضييد وفرز الألوان: أجد جرافيكس، بيروت - هاتف 785107 (+9611)

الطباعة: مطابع الدار العربية للعلوم، بيروت - هاتف 786233 (+9611)

المحتويات

11	المقدمة
13	التمهيد
19	الفصل الأول: ماهية ونشأة المصرفية الإسلامية
19	ماهية المصرف
20	ماهية المصرفية الإسلامية
20	ما هو تاريخ المصرفية الإسلامية؟
21	النشأة الحديثة للمصارف الإسلامية
22	المصرفية الإسلامية بين يدي الصحابة والعرب
27	الفصل الثاني: ماهية المصارف الإسلامية
27	تعريف المصرف الإسلامي
27	أسس عمل المصارف الإسلامية
28	أهمية المصارف الإسلامية
29	رسالة وأهداف المصارف الإسلامية
30	خصائص المصارف الإسلامية
31	مميزات المصارف الإسلامية
33	الفصل الثالث: أسباب ظهور المصارف الإسلامية
33	ماهية الربا
34	حكم الربا
37	حكمة تحريم الربا
39	أقسام الربا
39	ربا البيع "ربا الفضل"
40	ربا النسيئة

41	أثر الربا في العقود
42	الآثار الاقتصادية للربا
42	الأثر الأول: سوء توزيع الثروة
45	الأثر الثاني: هدر الموارد الاقتصادية
48	الأثر الثالث: ضعف التنمية الاقتصادية والاستثمار
51	الأثر الرابع: التضخم
54	الأثر الخامس: البطالة
57	الفصل الرابع: كيفية تأسيس المصرف الإسلامي
57	عقد التأسيس والنظام الأساسي للمصرف الإسلامي
59	المبحث الأول: التأسيس القانوني والشرعي
61	المبحث الثاني: التأسيس الإداري والفني
63	الفصل الخامس: كيفية ممارسة المصارف الإسلامية لعملها
63	1. في العلاقة بين الجمعية العمومية والإدارة
63	2. في تلقي الودائع
63	حسابات الاستثمار المطلقة
63	حسابات الاستثمار المقيدة
64	عقد الوكالة بالاستثمار
64	الودائع المصرفية (حسابات المصارف) في قرار مجمع الفقه الإسلامي الدولي
65	3. في استخدامات الأموال
66	وظائف المصارف والمؤسسات
66	أولاً: إدارة استثمارات أموال الغير
66	ثانياً: استثمار الأموال
67	ثالثاً: الخدمات المصرفية
67	رابعاً: الخدمات الاجتماعية
69	الفصل السادس: في توزيع الأرباح
70	دواعي الإفصاح
70	على مستوى حسابات الاستثمار المطلقة
71	على مستوى حسابات الاستثمار المقيدة

71 على المستوى العام
72 الاحتياطات والمخصصات ذات الصلة بالأرباح
73 الفصل السابع: في المضاربة وحسابات الاستثمار
73 تعريف المضاربة (القراض أو المقارضة)
73 قرار مجمع الفقه الدولي
79 الفصل الثامن: في صيغ التمويل المطبقة في المصارف
79 صيغ المدائينات
80 صيغ المشاركات
81 المبحث الأول: صيغ البيع
82 1. صيغة المرابحة
83 2. صيغة الاستصناع
85 3. صيغة السلم
87 المبحث الثاني: صيغ الإجارة
87 1. صيغة الإجارة
89 2. صيغة الإيجار المنتهي بالتمليك
89 3. صيغة إجارة المنافع الموصوفة بالذمة
92 المبحث الثالث: صيغ المشاركة
92 1. صيغة المضاربة
94 2. صيغة المشاركة
95 أنواع المشاركات كما تقوم بها المصارف الإسلامية
95 المشاركة الثابتة (طويل الأجل)
95 المشاركة المتناقصة المنتهية بالتمليك
96 المشاركة المتغيرة
98 3. صيغ المشاركات الزراعية (مزارعة/ مساقاة)
98 صيغة المزارعة
99 صيغة المساقاة

101	الفصل التاسع: في أعمال مديرية الخزينة.....
101	أعمال الخزينة في المصارف.....
102	القطع (الصرف)
105	تأمين وتوظيف السيولة
107	الفصل العاشر: تجارة الذهب والمعادن.....
111	الفصل الحادي عشر: في البطاقات المصرفية.....
111	1- أنواعها.....
111	2- خصائص البطاقات
113	3- الحكم الشرعي لأنواع البطاقات.....
114	4- أحكام عامة.....
117	الفصل الثاني عشر: في بوالص التحصيل والاعتمادات المستندية.....
117	المبحث الأول: بوالص التحصيل.....
117	التعريف.....
118	أقسام بوالص التحصيل.....
119	أنواع بوالص التحصيل من حيث طريقة الدفع.....
121	المبحث الثاني: الاعتمادات المستندية Documentary Letters of Credit.....
121	أولاً: تعريف الاعتماد المستندي.....
121	ثانياً: أهمية الاعتماد المستندي.....
122	ثالثاً: أطراف الاعتماد المستندي
123	رابعاً: خطوات تنفيذ الاعتماد المستندي من مصرف واحد.....
125	خامساً: خطوات تنفيذ الاعتماد المستندي من مصرفين.....
126	الخطوات العملية للاعتماد المستندي المنفذ من مصرفين
127	سادساً: أنواع الاعتمادات المستندية.....
128	1. تصنيف الاعتمادات من حيث قوة تعهد المصرف المصدر.....
128	2. تصنيف الاعتمادات من حيث قوة تعهد المصرف المرسل.....
129	3. تصنيف الاعتمادات من حيث طريقة الدفع للبائع المستفيد.....
131	4. تصنيف الاعتمادات من حيث طريقة سداد المشتري الأمر بفتح الاعتماد.....

132	5. تصنيف الاعتمادات من حيث الشكل.....
133	6. تصنيف الاعتمادات من حيث طبيعتها.....
134	7. تطبيقات المصارف الإسلامية للاعتماد المستندي.....
134	1. اعتماد الوكالة.....
135	2. اعتماد المراجعة.....
137	3. اعتماد المضاربة.....
140	4. اعتماد المشاركة.....
141	5. اعتمادات التصدير.....
142	الضوابط الشرعية للتعامل بالاعتمادات المستندية.....
145	الفصل الثالث عشر: في الرقابة الشرعية
146	المبحث الأول: هيئة الرقابة الشرعية.....
146	تكوين الهيئة الشرعية للمصرف الإسلامي.....
146	دور هيئة الرقابة الشرعية في مرحلة التأسيس.....
151	من أدوار هيئة الرقابة الشرعية الأخرى ذات الصلة المباشرة.....
153	المبحث الثاني: التدقيق الشرعي.....
155	الفصل الرابع عشر: في التحديات التي تواجه المصارف الإسلامية
155	المبحث الأول: التحديات الخارجية.....
159	المبحث الثاني: التحديات الداخلية.....
163	الفصل الخامس عشر: أهم الفروق بين المصارف التقليدية والإسلامية
171	الفصل السادس عشر: في التورق والعينة
172	المبحث الأول: التورق.....
177	المبحث الثاني: بيع العينة.....
180	الفصل السابع عشر: التعريف بالمعايير الشرعية