

الرقابة الشرعية والتدقيق الشرعي

النشأة . طبيعة الممارسة . المستقبل

السلسلة العملية للمصارف الإسلامية (1)

الرقابة الشرعية والتدقيق الشرعي

النشأة . طبيعة الممارسة . المستقبل

دراسة عملية

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 978-614-01-0267-5

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

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

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

المحتويات

7	مقدمة الطبعة
9	التمهيد

الفصل الأول

ماهية الرقابة والتدقيق والتعريفات المتشابهة

12	المبحث الأول: ماهية الرقابة الشرعية
12	المبحث الثاني: ماهية التدقيق الشرعي
13	المبحث الثالث: التعريفات المتشابهة المتداخلة
14	أولاً - الرقابة
15	ثانياً - المراجعة
17	ثالثاً - التدقيق
18	رابعاً - الضبط
18	خامساً - التفتيش

الفصل الثاني

الرقابة الشرعية

21	المبحث الأول: نشأة الرقابة الشرعية
28	المبحث الثاني: طبيعة الممارسة للرقابة الشرعية
34	أدوار هيئة الرقابة الشرعية
35	المبحث الثالث: مستقبل الرقابة الشرعية

الفصل الثالث

التدقيق الشرعي

37	المبحث الأول: نشأة التدقيق الشرعي
48	المبحث الثاني: طبيعة الممارسة للتدقيق الشرعي

49	المطلب الأول: البنية والبيئة الأساسية للتدقيق الشرعي
58	المطلب الثاني: آليات الممارسة العملية للتدقيق الشرعي
58	الفرع الأول: الممارسة المباشرة
59	القسم الأول: تدقيق صيغ التمويل
74	القسم الثاني: عمليات الخزينة
81	الفرع الثاني: مهام التدقيق الشرعي الأخرى بخلاف التدقيق المباشر
82	المطلب الثالث: سياسات وإجراءات إدارة التدقيق الشرعي
83	أولاً: الاستيضاح عن المسائل الشرعية
83	ثانياً: إصدار الفتاوى الشرعية
84	ثالثاً: متابعة ومراجعة العقود
84	رابعاً: متابعة ومراجعة عمليات المصرف
85	خامساً: متابعة ومراجعة النفقات
86	سادساً: متابعة ومراجعة الإيرادات
87	سابعاً: متابعة ومراجعة الإيرادات غير الشرعية
87	ثامناً: إعداد واعتماد تقرير التدقيق الشرعي
89	تاسعاً: تحضير اجتماعات الهيئة الشرعية
90	عاشراً: إعداد محاضر الهيئة الشرعية
90	حادي عشر: دراسة المشروعات والمنتجات من الناحية الشرعية
91	ثاني عشر: تدريب الموظفين
91	المبحث الثالث: مستقبل التدقيق الشرعي
95	الخاتمة
97	ملحق رقم (1): معايير التدقيق الدولية
100	ملحق رقم (2): المعايير الدولية المهنية لممارسة التدقيق الداخلي
103	فهرس الأشكال
104	فهرس نماذج التدقيق