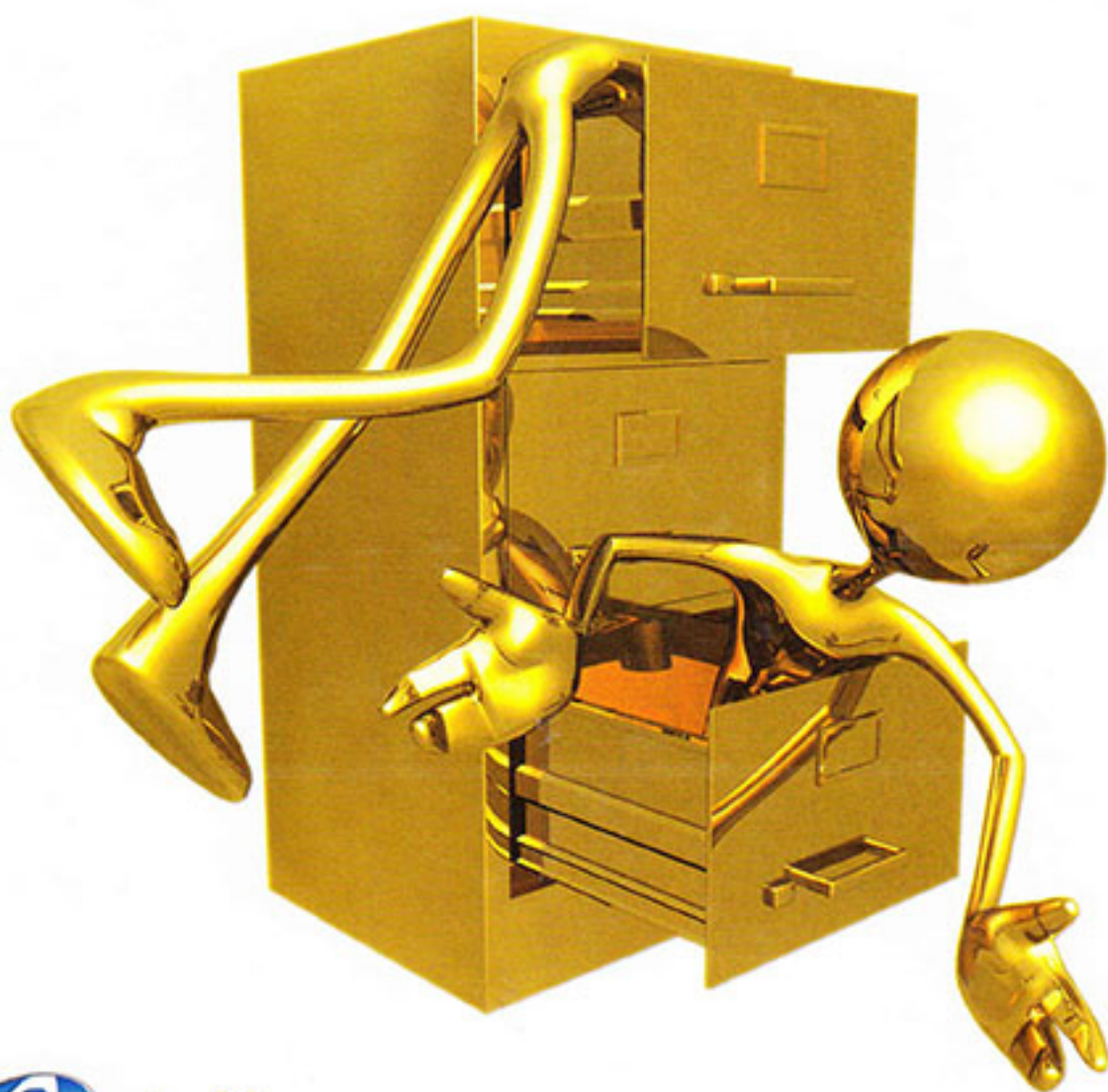


الدكتور مصطفى كمال السيد طایل

البنوك الإسلامية والمنهج التمويلي



الفهرس

١٩	مقدمة
	الفصل الأول
٢٥	الحاجة إلى التمويل المصرفي
٢٧	المبحث الأول- الحاجة التمويلية وأنواعها وكيفية إشباعها
٢٧	مقدمة
٢٧	معنى الحاجة إلى التمويل المصرفي
٢٨	أنواع الحاجات إلى التمويل المصرفي
٣١	كيفية إشباع الحاجات التمويلية
٣٣	أهمية النشاط التمويلي للبنوك
٣٣	طبيعة النشاط التمويلي للبنوك الإسلامية
٣٥	المبحث الثاني- دراسة حاجة العملاء إلى التمويل المصرفي
٣٥	مقدمة
٣٥	أولا - أسباب حاجة العميل إلى طلب التمويل
٣٦	توازن المنشأة
٣٧	كفاية رأس مال المنشأة Capital Adequacy Concept
٣٩	مدى ملائمة الحاجات التمويلية لصيغ التمويل من قبل البنوك
٤٠	ثانيا - مقدار الحاجة التمويلية ومدتها
٤٠	أ- مقدار الحاجة التمويلية
٤١	ب- مدة الحاجة التمويلية
٤٢	ثالثا - الغرض من الحاجة إلى التمويل (موضوع التمويل)
٤٣	أهمية دور البنوك في تمويل المنشآت
٤٤	القرار التمويلي في البنوك الإسلامية
٤٥	أ- أهداف النظام الاقتصادي الإسلامي
٤٦	ب- الأولويات الإسلامية في مجال التمويل
٤٧	ج- أهداف البنك الإسلامي
٥٠	مراجع الفصل الأول

الفصل الثاني

٥١	دور الاستعلامات في البنوك
٥٢	مقدمة
٥٤	المبحث الأول- متطلبات الاستعلام
٥٤	مفهوم عملية الاستعلام References
٥٤	الصفات الواجب توافرها في القائم بالاستعلام
٥٤	١- الخبرة
٥٥	٢- الكفاءة
٥٥	٣- الأمانة والولاء للبنك
٥٦	٤- الذكاء وقوة الملاحظة
٥٦	أهم المبادئ والأسس للتعامل بالصيغ الإسلامية في البنوك الإسلامية
٥٧	الأمان
٥٧	١- المقابلة الشخصية مع العميل
٥٨	٢- الزيارة الميدانية للمنشأة طالبة التمويل
٥٩	٣- جمع البيانات عن العميل طالب التمويل
٦٤	٥- الاستعلام من البنوك الأخرى
٦٥	٦- الاستعلام عن العميل (المنشأة) من الوسط التجاري
٦٦	٧- النشرات العامة
٦٦	٨- مركز تجميع مخاطر الائتمان المصرفي
٦٦	٩- تقارير مجلس إدارة المنشأة طالبة التمويل
٦٧	١٠- القوائم المالية للمنشأة طالبة التمويل
٦٧	١١- وكالات الاستعلام عن المنشآت الصناعية والتجارية
٦٩	المبحث الثاني- أعمال إدارة الاستعلامات في البنوك
٧٠	أ- دور الإدارات المعاونة لإدارة الاستعلامات في سبيل القيام بوظيفتها
٧٠	١- علاقة إدارة الائتمان بإدارة أو وحدة الاستعلامات
٧١	٢- علاقة الإدارة القانونية بإدارة أو وحدة الاستعلامات
٧١	٣- علاقة الإدارة الهندسية بإدارة أو وحدة الاستعلامات
٧٢	٤- علاقة الفروع بإدارة الاستعلامات
٧٢	٥- علاقة إدارة العلاقات العامة بإدارة الاستعلامات

٧٢	٦- علاقة إدارة الاستعلامات المركزية بإدارة الاستعلامات في فرع البنك
٧٣	ب - الإدارات التي تقوم بالاستعلامات بخدمتها في البنك
٧٣	النوع الأول - إعداد البيانات والمعلومات عن عملاء البنك
٧٣	النوع الثاني تقديم الخدمات والمعلومات إلى الإدارات الأخرى
٧٤	١- الإدارة المصرفية
٧٤	٢- الإدارة القانونية
٧٤	٣- الإدارة الهندسية
٧٥	ج- متطلبات العمل داخل إدارة الاستعلامات
٧٥	١- بطاقات الاستعلام
٧٦	٢- دفتر الحصر
٧٦	٣- دفتر فهرست أبجدي
٧٦	٤- إعداد مظروف لحفظ بيانات العميل
٧٧	٥- البريد الخاص بالاستعلامات
٧٧	٦- الحفظ لصور مكاتبات البريد الصادر، ومكاتبات البريد الوارد
٧٧	٧- الرد على استعلامات الجهات الأخرى
٧٨	٨- تحرير بطاقة الاستعلام إلى فروع البنك
٧٨	٩- طلب الاستعلام من الإدارة المركزية (الرئيسية) للاستعلامات بالمركز الرئيسي
٧٩	١٠- تجديد الاستعلامات عن العملاء
٨٠	التنظيم الجيد لقسم الاستعلامات
٨١	الأخطاء الشائعة في تقارير الاستعلامات
٨٣	مراجع الفصل الثاني

الفصل الثالث

٨٥	معايير التمويل داخل البنوك الإسلامية
٨٦	مقدمة
٨٧	المبحث الأول- معايير التمويل ذات الصلة بالعمل طالب التمويل
٨٧	أ- معيار الأخلاق الشخصية Character
٨٨	ب- معيار الكفاية والمقدرة الإدارية Capacity
٩١	ج- معيار رأس المال Capital
٩٢	د- معيار الضمانات Collateral

٩٣	هـ - معيار الظروف المحيطة بمنشأة العميل طالب التمويل Conditions .
٩٤	الأهمية النسبية لكل معيار من المعايير ذات الصلة بالعمل طالب التمويل . .
٩٦	المبحث الثاني- معايير التمويل ذات الصلة بالمنشأة (المشروع)
٩٦	أولا - المعايير المادية
٩٦	أ - معيار نسبة الربح أو العائد المناسب
٩٧	ب- معيار الضمانات والكفالات
٩٩	النوع الأول - الضمانات الأساسية وهي
٩٩	النوع الثاني- الضمانات التكميلية
١٠٠	١ - الضمانات الشخصية
١٠١	٢ - الضمانات العينية Collateral Security Pledge
١٠٣	شروط أخرى مكملة للضمانات
١٠٤	اختيار الضمانات
١٠٤	مقاييس تصنيف الضمانات وتقييمها
١٠٦	ثانيا - المعايير التمويلية
١٠٦	١ - حجم التمويل المطلوب (حجم العملية محل التمويل)
١٠٧	٢ - مصدر السداد للتمويل المطلوب (مقدرة العميل السداد)
	المبحث الثالث - المعايير الشرعية والعقائدية والاقتصادية والاجتماعية الحاكمة للتمويل
١١١	في البنوك الإسلامية
١١١	١ - المعايير الشرعية والعقائدية الحاكمة للتمويل في البنوك الإسلامية
١١٣	٢ - المعايير الاقتصادية والاجتماعية الحاكمة للتمويل في البنوك الإسلامية
١١٣	أ - المعايير الاقتصادية الحاكمة للتمويل في البنوك الإسلامية
١١٣	ب - المعايير الاجتماعية الحاكمة للتمويل في البنوك الإسلامية
١١٥	مراجع الفصل الثالث
	الفصل الرابع
١١٧	التحليل المالي للمنشآت الراغبة في التمويل من البنوك الإسلامية
١١٨	مقدمة
١١٩	المبحث الأول- دور تحليل القوائم المالية في الحكم على جدارة العميل التمويلية
١١٩	أهمية التحليل المالي Financial Analysis في النشاط المصرفي
١٢٠	أ - مدى توافر نية السداد لدى العميل طالب التمويل

- ب- مدى توافر الكفاءة المالية والإدارية والفنية لدى العميل طالب التمويل ١٢٠
- ج- مدى توافر رأس المال الكافي (كفاية رأس مال المنشأة) ١٢٠
- د- دراسة ظروف المنشأة وظروف الاقتصاد القومي ككل ١٢٠
- هـ- التحقق من غرض وحجم التمويل المطلوب مع توافر الضمانات الكافية ١٢١
- مراحل العمليات المالية للمنشأة طالبة التمويل ١٢١
- أ- حسابات النتيجة (قائمة الدخل) Income Statement ١٢٢
- ب- قائمة المركز المالي (الميزانية) Balance Sheet ١٢٦
- ج- الأرقام المقارنة للحالة المالية ١٢٩
- د- ملاحظات حول القوائم المالية ١٣١
- المبحث الثاني- القوائم المالية الإضافية المطلوبة لأغراض التحليل المالي . . ١٣٣
- أ- قائمة الأرباح المحتجزة Statement Retained Earnings ١٣٣
- ب- قائمة مصادر الأموال والاستخدامات List of sources and Employment of Funds (قوائم حركة الأموال) ١٣٤
- ج- قوائم التدفقات النقدية التقديرية Estimated cash Flow ١٣٦
- أهمية استخدام قوائم التدفقات النقدية التقديرية ١٣٧
- المبحث الثالث- دور النسب المالية في التحليل المالي وأنواعها ومشكلاتها . . ١٤٠
- مقدمة ١٤٠
- الأطراف المستفيدة من التحليل المالي ١٤٠
- التحليل المالي الموجه للدائنين (البنوك - الموردين - المؤسسات لمالية) . . ١٤٢
- القوائم المالية المطلوبة لحساب النسب المالية ١٤٢
- أنواع المؤشرات المالية Financial Ratios ١٤٣
- أولا - مؤشرات قدرة المنشأة على الوفاء بالالتزامات أو قياس المقدرة على الدفع أو نسب السيولة Liquidity Ratios ١٤٣
- ثانيا- مؤشرات النشاط / دراسة رقم الأعمال Activity Ratios ١٤٣
- ثالثا - مؤشرات الربحية (تقييم الربحية) Profitability Ratios ١٤٣
- رابعا - مؤشرات توازن الهيكل التمويلي للمنشأة (مؤشرات المديونية) Leverage Ratios ١٤٤
- خامسا - مؤشرات التوزيع النسبي للقوائم المالية والتغير النسبي والأرقام القياسية للنمو أو نسب النمو ١٤٤
- سادسا - نسب ومؤشرات السوق المالي (للشركات المسجلة ببورصة الأوراق المالية (وتسمى أيضا نسب التقويم) Invisibilty Ratios ١٤٥
- الاستخدام الخارجي للنسب المالية ١٤٧

١٤٧	أدوات وأساليب التحليل المالي
١٥١	التحليل المالي للشركة (المنشأة)
١٥١	أولا نسب مؤشرات السيولة
١٥٢	ثانيا - نسب مؤشرات المديونية (الرفع المالي) Leverage Ratio
١٥٥	ثالثا - نسب النشاط (دراسة رقم الأعمال)
١٥٨	رابعا - نسب التكلفة
١٥٩	خامسا - نسب الربحية
١٦١	نتائج التحليل المالي
١٦٢	أسلوب دي بونت في التحليل المالي
١٦٤	الانتقادات الموجهة إلى استخدام النسب المالية في التحليل المالي
١٦٤	أولا - مشكلات الاعتماد على القوائم المالية
١٦٥	ثانيا - مشكلات تتعلق بكيفية الحكم على مدى سلامة النسب المالية
١٦٥	١- معايير الصناعة
١٦٦	٢- المعايير التاريخية (الأداء التاريخي)
١٦٧	الجوانب الإيجابية للتحليل المالي
١٦٩	ملاحظات مكملة على التحليل المالي
١٧١	مراجع الفصل الرابع.

الفصل الخامس

١٧٣	دراسة الجدوى الاقتصادية للمشروعات الاستثمارية طابعة التمويل بالصيغ الإسلامية
١٧٤	مقدمة
١٧٤	أولا - دراسة جدوى المشروعات Feasibility Study
١٧٥	ثانيا - مفهوم كلمة المشروع الاستثماري
١٧٦	ثالثا - عملية تقييم الاستثمار Appreciation/ Evaluation
١٧٦	رابعا - القرارات الاستثمارية Investment Decisions
١٧٦	خامسا - محددات الاستثمار Investment Factors
١٧٧	سادسا - معنى كلمة استثمار Investment
١٨١	المبحث الأول- دراسة السوق والجوانب الفنية والتنظيمية للمشروعات
١٨٥	أولاً- دراسة السوق
١٨٥	السوق المحلي

١٨٦	السوق الخارجي
١٨٦	البيانات المطلوبة لدراسة السوق
١٨٧	أهمية دراسة الطلب على منتجات المشروع
١٨٧	ثانيا - الدراسة الفنية Technical Analysis
١٨٨	التكنولوجيا الأساسية
١٨٨	الآلات والمعدات
١٨٨	الإنشاءات
١٨٩	الهيكل الأساسية والمرافق والخدمات
١٨٩	دراسة موقع المشروع
١٨٩	الخامات
١٩٠	القوى العاملة
١٩٠	وضع الدراسة الفنية (التحليل الفني) في شكل استثمارات المشروع
١٩٤	ثالثا - دراسة النواحي التنظيمية والإدارية للمشروع
١٩٦	المبحث الثاني - الدراسة المالية والاقتصادية للمشروعات
١٩٦	أ - تجهيز القوائم المالية اللازمة للتقييم
١٩٦	ب - استخدام بعض المؤشرات المالية لاختبار حركة الدين (التمويل المصرفي)
١٩٧	ج - حساب معدل العائد على الاستثمار وتحليل التعادل
١٩٧	د - حساب فترة الاسترداد
١٩٧	هـ - استخدام معايير القيمة الحالية
١٩٧	و - إعداد التقرير النهائي لدراسة الجدوى الاقتصادية للمشروع
١٩٧	المرحلة الأولى - مرحلة إعداد القوائم المالية اللازمة للتقييم
١٩٨	١ - قائمة لتقدير تكاليف التشغيل
١٩٩	٢ - قائمة الدخل التقديرية
٢٠٠	٣ - إعداد قائمتي التدفق النقدي Cash Flow
٢٠٣	القوائم المالية بترتيب إعدادها
٢٠٣	المرحلة الثانية - استخدام بعض المؤشرات المالية لاختبار حركة التمويل المصرفي (الدين)
٢٠٣	Financial Leverage
٢٠٤	أ - التأكد من سلامة الهيكل التمويلي المقترح
٢٠٩	ب - التأكد من قدرة المشروع المتوقعة على مواجهة الديون والالتزامات الثابتة المرتبطة بها
٢١٠	المرحلة الثالثة - حساب معدل العائد على الاستثمار وتحليل التعادل

- أ- حساب معدل العائد على رأس المال المملوك ٢١٠
- ب- تحليل معدل العائد على الاستثمار ٢١٠
- ج- تحليل التعادل Break Even Analysis Approach ٢١١
- أ- الشكل الكمي (أو الجبري) ٢١١
- ب- الطريقة البيانية لتحليل التعادل ٢١٢
- المرحلة الرابعة - حساب فترة الاسترداد ٢١٣
- ١- طريقة عائد الاستثمار البسيط ٢١٦
- ٢- معدل العائد الداخلي على الاستثمار ٢١٦
- المرحلة الخامسة - استخدام معايير القيمة الحالية ٢١٧
- أ- تحديد معدل الخصم الواجب استخدامه في التقييم ٢١٨
- ب- استخدام معايير القيمة الحالية من منظور المساهمين ٢١٩
- ج- استخدام معايير القيمة الحالية في التقييم المالي للمشروع من منظور المشروع ٢٢٠
- المرحلة السادسة - إعداد التقرير النهائي عن نتائج الدراسة المالية والاقتصادية للمشروع ٢٢١
- البديل الأول ٢٢٢
- البديل الثاني ٢٢٢
- البديل الثالث ٢٢٣
- البديل الرابع ٢٢٣
- البديل الخامس ٢٢٣
- تحليل أثر التضخم على نتائج الدراسة المالية والاقتصادية للمشروع ٢٢٤
- العناصر التي تتأثر سلبا بفعل عامل التضخم ٢٢٤
- العناصر التي لا تتأثر بفعل عامل التضخم ٢٢٥
- العناصر التي تتأثر إيجابيا بفعل عامل التضخم ٢٢٥
- التقييم المالي للمشروع مع حساب أثر التضخم ٢٢٧
- المبحث الثالث - الربحية القومية للمشروع مفهوم الربحية التجارية ٢٢٩
- مفهوم الربحية التجارية ٢٢٩
- التكلفة الخاصة Private Costs ٢٣٠
- التكلفة القومية ٢٣٠
- ١- تكاليف اجتماعية مباشرة ٢٣١
- ٢- تكاليف اجتماعية غير مباشرة ملموسة ٢٣١
- ٣- تكاليف اجتماعية غير مباشرة غير ملموسة ٢٣٢

- أ- إدخال التعديلات على تقديرات تكاليف التشغيل ٢٣٤
- ب- إدخال التعديلات على تقديرات إيرادات التشغيل ٢٣٥
- تصويب دراسة الجدوى من الوجهة المصرفية (المراجعة والتعديل) ٢٣٦
- معايير اختيار المشروعات للتمويل ٢٣٨
- مقدمة ٢٣٨
- ١- معيار الأولوية الاقتصادية للمشروع ٢٣٩
- ٢- شكل التمويل ٢٤٠
- ٣- معيار حجم الموارد المتاحة للبنك (حجم التمويل) ٢٤١
- المبحث الرابع- مدى ملائمة معايير تقييم المشروعات للعمل بها داخل البنوك الإسلامية ٢٤٢
- أهداف البنوك الإسلامية ودورها في تحديد معايير تقييم المشروعات ٢٤٢
- النظرة الإسلامية لخصم التدفقات النقدية ٢٤٣
- لماذا استعمال معامل الخصم ٢٤٣
- ١- علاقة معامل الخصم بسعر الفائدة ٢٤٤
- ٢- تحديد معدل الخصم من منظور إسلامي ٢٤٧
- ٣- معايير الجدوى في المنهج الإسلامي ٢٤٨
- المعايير المثلى لتقييم المشروعات بالبنوك الإسلامية ٢٤٩
- ١- استخدام متوسط معدل العائد على الفرصة البديلة ٢٥٠
- ٢- حساب المتوسط النسبي لعامة المستثمرين بالبنوك الإسلامية مجتمعة في الفترة الماضية بزيادة هامش ربحي يفي بتوقعات المستثمرين في المستقبل ٢٥١
- ٣- المتوسط النسبي لعائد البنك من استثمارات الحالية المختلفة كمؤشر لعائد الاستثمارات بالسوق ٢٥٣

الفصل السادس

- صيغ التمويل الإسلامية ٢٥٧
- مقدمة ٢٥٨
- المبحث الأول- الإطار النظري لصيغ التمويل الإسلامية ٢٦١
- أولا - المضاربة ٢٦١
- مفهوم المضاربة ٢٦١
- طبيعة عقد المضاربة ٢٦٢
- شروط صحة المضاربة ٢٦٢
- أ- شروط رأس المال ٢٦٢

٢٦٣	ب- شروط الربح
٢٦٣	ج- شروط العمل
٢٦٥	المُضاربة في البنوك الإسلامية
٢٦٦	أحكام المُضاربة
٢٦٦	أنواع المُضاربة
٢٦٦	الأول- المضاربة المقيدة
٢٦٦	الثاني- المضاربة المطلقة
٢٦٦	ثانيا - المشاركة
٢٦٦	مفهوم المشاركة
٢٦٧	تعريف المشاركة
٢٦٨	شروط صحة المشاركة
٢٦٩	المشاركة في البنك الإسلامي
٢٦٩	١- المشاركة المباشرة (تمويل صفقة معينة)
٢٧٠	٢- المشاركة الدائمة
٢٧٠	٣- المشاركة في رأس مال مشروع
٢٧٠	٤- المشاركة المنتهية بالتمليك (المتاقصة أو بالتخارج)
٢٧١	الخطوات العملية لمشاركة البنك مع عملائه المتعاملين معه
٢٧٣	ثالثا - المربحة
٢٧٣	مفهوم المربحة
٢٧٤	شروط المربحة
٢٧٥	أنواع المربحة
٢٧٥	النوع الأول - بيع المربحة
٢٧٥	النوع الثاني - بيع المربحة للأمر بالشراء
٢٧٧	رابعا - التأجير التمويلي (البيع الإيجاري المنتهي بالتمليك)
٢٧٨	أركان الإجارة
٢٧٩	١- التأجير التشغيلي
٢٨٠	٢- التأجير التمويلي Financial Leasing
٢٨١	التسعير
٢٨١	مزايا التأجير التمويلي
٢٨١	أ- بالنسبة للمستأجر

٢٨٢	ب- بالنسبة للمؤجر (شركة التأجير أو البنك)
٢٨٢	ج- بالنسبة للاقتصاد القومي
٢٨٣	كيفية تطبيق التأجير التمويلي (البيع الإيجاري المنتهي بالتمليك) في البنوك الإسلامية
٢٨٤	خامسا - البيوع الآجلة
٢٨٤	مقدمة
٢٨٤	أ- بيع السلم
٢٨٤	تعريف السلم
٢٨٤	أركان بيع السلم
٢٨٥	شروط مكملة للسلم
٢٨٦	الحكم الشرعي في حالة تعذر تسليم البضاعة عند حلول الأجل
٢٨٦	مشروعية عقد السلم
٢٨٧	مزايا التعامل وفق عقد السلم
٢٨٨	شروط متعلقة بالبضاعة محل عملية بيع السلم (المسلم فيه)
٢٨٨	صور عمليات بيع السلم في البنك الإسلامي
٢٩٠	تعريف السلم الموازي
٢٩٣	ب- بيع الاستصناع
٢٩٣	مقدمة
٢٩٣	تعريف عقد الاستصناع
٢٩٤	شروط عقد الاستصناع
٢٩٥	آثار عقد الاستصناع
٢٩٥	صور عقود الاستصناع
٢٩٦	مشروعية بيع الاستصناع
٢٩٧	أركان عقد الاستصناع
٢٩٧	مجالات استخدام عقود الاستصناع
٢٩٨	مزايا التعامل المصرفي وفق عقود بيع الاستصناع بالمقارنة بعقود المrabحة
٢٩٨	الفروق بين عقد السلم وعقد الاستصناع
٢٩٩	الاستصناع الموازي
٣٠٠	أطراف عقد الاستصناع والاستصناع الموازي
٣٠١	الضوابط الشرعية الواجب توافرها في عقد الاستصناع والاستصناع الموازي
٣٠١	تطبيق صيغة الاستصناع في المصارف الإسلامية

٣٠٢	خطوات التمويل بالاستصناع في البنوك الإسلامية من قبل العميل
٣٠٣	الضمانات قبل العميل
٣٠٤	المخاطر التي تواجه عقد الاستصناع
٣٠٥	كيفية مواجهة مخاطر عقد الاستصناع
٣٠٧	المبحث الثاني- تنفيذ صيغ التمويل الإسلامية والأسس الرياضية الحاكمة لها
٣٠٧	١- السمات إلى يتسم بها التمويل في البنوك الإسلامية
٣٠٨	٢- الأولويات التوظيفية للبنوك الإسلامية في ظل التوجه الشرعي
٣٠٨	٣- الأهداف التمويلية للبنوك الإسلامية في ظل التوجه الشرعي لأولويات الاستثمار
٣٠٩	٤- تنفيذ الأشكال التمويلية في البنوك الإسلامية
٣٠٩	أولاً- المرحلة التمهيدية
	ثانياً- وفيما يلي عرض موجز للدورة المستندية الخاصة بتقييم دراسات الجدوى
٣١٣	للمشروعات المطلوب تمويلها من قبل العملاء
٣١٥	ثالثاً- الأسس الرياضية لصيغ التمويل في البنوك الإسلامية
٣١٥	أ- الأساس الرياضي للتمويل وفق صيغة المضاربة
٣١٨	ب- الأساس الرياضي للتمويل وفق صيغة المشاركة
٣١٩	مثال توضيحي (١)
٣٢١	مثال توضيحي (٢)
٣٢٣	ج- الأساس الرياضي للتمويل وفق صيغة المربحة
٣٢٤	د- الأساس الرياضي للتمويل وفق صيغة التأجير التمويلي (البيع الإيجاري المنتهي بالتملك)
٣٢٦	هـ- الأساس الرياضي للتمويل وفق صيغة بيع السلم
٣٢٨	و- الأساس الرياضي للتمويل وفق صيغة بيع الاستصناع
٣٣١	المبحث الثالث- الإطار المحاسبي لصيغ التمويل في البنوك الإسلامية
٣٣١	أ- الإطار المحاسبي للتمويل بصيغة المضاربة
٣٣١	مثال توضيحي (١)
٣٣٣	مثال توضيحي (٢)
٣٣٦	ب- الإطار المحاسبي للتمويل بصيغة المشاركة
٣٣٦	الحالة الأولى- المشاركة في تمويل عملية تجارية (صفقة واحدة)
٣٣٩	الحالة الثانية- المشاركة في تمويل النشاط الجاري للمشروع
	الحالة الثالثة- المشاركة في تمويل عملية مشاركة بين أحد البنوك الإسلامية وأحد
٣٤١	عملائه - متناقصة أو منتهية بالتملك (التخارج)

- ٣٤١ . مثال تطبيقي على تنفيذ التمويل بصيغة المشاركة المتناقصة (مشروع جديد)
- ٣٤٦ . طلب تمويل بصيغة المشاركة المتناقصة مقدم إلى أحد البنوك الإسلامية
- ٣٤٦ . ١- معلومات عن مقدم الطلب
- ٣٤٧ . ٢- معلومات عن المشروع
- ٣٤٩ . ٣- السوق
- ٣٥٠ . ٤- بيانات عن البنية الأساسية بمنطقة المشروع (المصنع)
- ٣٥١ . ٥- التكاليف الاستثمارية ومصادر تمويلها (التكاليف المقدرة للمشروع)
- ٣٥١ . ٦- الحوافز التشجيعية للمشروع
- ٣٥٢ . ٧- المدة المقترحة لتنفيذ وبدء التشغيل
- ٣٥٢ . ٨- البرنامج المقترح للإنتاج مع بيان الكميات والأصناف لكل مرحلة
- ٣٥٧ . أولاً- عائد رأس المال
- ٣٥٧ . ثانياً- عائد الاستثمار الكلي
- ٣٥٧ . ثالثاً- عائد الاستثمار الكلي المعدل
- ٣٦٤ . صيغة المشاركات في مجال المقاولات
- ٣٦٥ . كيفية متابعة معالجة أرباح العمليات وفقاً لصيغة المشاركة (المقاولات)
- ٣٦٨ . ج- الإطار المحاسبي للتمويل بصيغة المراجعة
- ٣٦٨ . مثال توضيحي (١)
- ٣٦٩ . مثال توضيحي (٢)
- ٣٧٠ . د- الإطار المحاسبي للتمويل بصيغة التأجير التمويلي (البيع الإيجاري المنتهي بالتمليك)
- ٣٧٢ . هـ- الإطار المحاسبي للتمويل بصيغة بيع السلم
- ٣٧٤ . الحالة الأولى- إيداع بضاعة ببيع السلم بمخازن البنك
- ٣٧٤ . الحالة الثانية- تسليم بضاعة السلم إلى الوكيل لبيعها
- الحالة الثالثة- التعاقد مع العميل المورد (المسلم إليه) بموجب عقد بيع سلم وذلك إلى عميل آخر، يدفع نقداً عند الطلب أو طلب الشراء بالمراجعة بعقد منفصل تماماً (بيع السلم الموازي) ٣٧٥
- ٣٧٦ . و- الإطار المحاسبي للتمويل بصيغة بيع الاستصناع
- ٣٧٧ . القيود المحاسبية في بداية العملية أول يناير
- ٣٧٧ . القيود المحاسبية في أول يونيو (دفع أقساط العملية)
- ٣٧٩ . المبحث الرابع- مخاطر التمويل الإسلامي في ظل معايير لجنة بازل (٢)
- ٣٧٩ . مقدمة
- ٣٨٠ . أولاً- مخاطر الصيغ

٣٨٠	١- مخاطر التمويل بصيغتي المضاربة والمشاركة
٣٨١	٢- مخاطر التمويل بصيغة المراجعة
٣٨١	٣- مخاطر التمويل بصيغة بيع السلم
٣٨٢	٤- مخاطر التمويل بصيغة بيع الاستصناع
٣٨٢	انعكاسات مقررات لجنة بازل على البنوك الإسلامية
٣٨٦	مراجع الفصل السادس

الفصل السابع

٣٨٩	متابعة تنفيذ عمليات التمويل بالبنوك الإسلامية
٣٩٠	مقدمة
٣٩١	المبحث الأول- متابعة كيفية استخدام العميل لعمليات التمويل المصرفية
٣٩٢	أولاً - حركة حساب العميل داخل البنك (الحساب المدين - الحساب الدائن)
٣٩٣	ثانياً - تطور مديونية العميل
٣٩٤	أ- تطور مديونية العميل من خلال مركزية المخاطر بالبنك المركزي
٣٩٤	ب- تطور مديونية العميل قبل فروع البنك الواحد
٣٩٥	ثالثاً - الإشراف والرقابة
٣٩٥	أ- الجرائد والمجلات التي تقوم بخدمة سوق المال والاقتصاد
٣٩٥	ب- الزيارات الميدانية لمنشأة العميل
٣٩٧	رابعاً - الاتصالات الشخصية بالعميل من قبل المسؤولين بالبنك
٣٩٧	خامساً - الإشراف والرقابة من خلال التقارير الدورية
٣٩٩	سادساً - التجاوزات
٤٠٠	سابعاً - تأثير النظم الآلية على مهام المتابعة والإشراف والرقابة
٤٠٠	ثامناً - وكالات الاستعلام وشركات الاستعلام الائتماني
٤٠٢	المبحث الثاني- الآثار القانونية لعدم انتظام العميل في سداد عمليات التمويل المصرفي
٤٠٢	مقدمة
٤٠٢	أولاً - الديون المشكوك في تحصيلها
٤٠٣	١- ثغرات عملية التمويل ونتائجها القانونية
٤٠٧	٢- الضمانات
٤٠٩	الإطار القانوني
٤٠٩	١- مراحل دراسة الحسابات المدينة

- ٢- مخصص الديون المشكوك في تحصيلها ٤١١
- أ- مدى تدخل السلطات النقدية والتنفيذية ٤١١
- ب- المعالجة الضريبية ٤١٢
- ج- الطريقة المحاسبية لقيد المخصصات في الدفاتر ٤١٢
- ٣- تقيد البنوك بالأصول القانونية ٤١٣
- الإجراءات القانونية ٤١٤
- الإجراءات القانونية ضد المدين المشكوك في تحصيل دينه ٤١٤
- ثانيا- الديون المدومة ٤١٥
- أعراض الديون المدومة ٤١٥
- النتائج ٤١٧
- مدى تناسب قيمة العملية مع إمكانيات العميل وقدراته من حيث ٤١٨
- بدائل القرارات المتاحة ٤١٩
- المبحث الثالث- الديون المتعثرة ومحاولة علاجها في البنوك الإسلامية. ٤٢٠
- مقدمة ٤٢٠
- أ- التعثر المالي أو العسر المالي بالمعنى الفني ٤٢٢
- ب- التعثر المالي (الفشل المالي بالمعنى القانوني) ٤٢٣
- العوامل التي ساعدت وساهمت في خلق مشكلة الديون المتعثرة ٤٢٣
- أولا - العوامل والأسباب الراجعة إلى البنوك ٤٢٣
- ثانيا - العوامل والأسباب الراجعة إلى إدارة المنشأة (العميل) ٤٢٤
- ثالثا - العوامل والأسباب الخارجة عن إرادة كل من البنك والعميل المدين ٤٢٥
- مؤشرات التعرف على الديون المتعثرة ٤٢٦
- أ- مؤشرات التعثر المرتبطة بالمنشأة (العميل المدين) ٤٢٦
- ب- مؤشرات التعثر المرتبطة بالبنك ٤٢٧
- ج- مؤشرات التعثر المستدل عليها من الاتصال المباشر بالعميل. ٤٢٨
- د- مؤشرات التعثر المستدل عليها من السوق ٤٢٨
- هـ- مؤشرات التعثر المستدل عليها من الجهات الأخرى ٤٢٩
- مراحل التعثر المصرفي ٤٢٩
- التنبؤ المبكر بالتعثر ٤٣٠
- ١- استخدام أسلوب ألتيمان للتنبؤ بالتعثر ٤٣٠
- ٢- استخدام حساب نقطة التعادل ٤٣١

٤٣١	٣- استخدام تحليل السلاسل الزمنية وخط الاتجاه العام
٤٣٢	الآثار السلبية للديون المتعثرة
٤٣٢	أ- على الجهاز المصرفي والتي تظهر فيما يلي
٤٣٣	ب- على الاقتصاد القومي
٤٣٤	أساليب المعالجة المصرفية للديون المتعثرة
٤٣٥	١- الجدولة
٤٣٦	٢- تعويم العميل
٤٣٦	٣- انتشال العميل
٤٣٧	٤- إنعاش العميل والعودة للنشاط وازدهار المنشأة
٤٣٧	إعدام الدين المتعثر
٤٣٩	إمهال المدين المعسر في البنوك الإسلامية
٤٤٠	الآثار الإيجابية لحل مشكلة الديون المتعثرة
٤٤٠	أ- على الجهاز المصرفي
٤٤٠	ب- على أصحاب المنشآت
٤٤١	ج- على الاقتصاد القومي
٤٤٢	مراجع الفصل السابع
٤٤٥	الملاحق
٤٤٦	المجموعة الأولى- فلسفة التمويل الإسلامي
٤٥٢	المجموعة الثانية- المستندات التي يقدمها العميل إلى البنك عند بدء التعامل
٤٥٦	المجموعة الثالثة
٤٥٦	أ- إيضاحات مفاتحية عن التحليل المالي
٤٦١	ب- أهم النسب المالية الإضافية
٤٦٦	المجموعة الرابعة- جدول القيمة الحالية
٤٧٢	المجموعة الخامسة
٤٧٢	أ- ماهية الديون المتعثرة (التعثر) والمفاهيم المرتبطة بها
٤٧٥	ب- حالات عملية لمتابعة الديون المتعثرة
٤٨٩	ج- منهج مقترح لدراسة طلب تسديد الديون (الجدولة)
٤٩٦	د- المعادلات الائتمانية