

البنوك الإسلامية

احكامها و مبادئها و تطبيقاتها المصرفية



الدكتور
محمد محمود العجاوني

رئيس قسم العلوم المالية والمصرفية
جامعة اليرموك



فهرس المحتويات

هذا الكتاب	5
فهرس الجداول	21
فهرس الأشكال	22
فهرس الصناديق	23
مقدمة الكتاب	27

الفصل الأول : مقدمة حول معدل الربح وسعر الفائدة

1-1 مقدمة	39
2-1 الربا	41
3-1 طبيعة العمل المصرفي	47
4-1 سعر الفائدة	49
5-1 الربح	55

الفصل الثاني: تطور تجربة الائتمان المصرفي عبر العصور

1-2 مقدمة	65
2-2 الأعمال المصرفية في الحضارات البائدة	65
3-2 تطور نشأة الائتمان المصرفي عند العرب	67
4-2 الظروف التاريخية لنشأة البنوك التجارية الحديثة في الغرب	72
5-2 نشأة البنوك الإسلامية المعاصرة	74

الفصل الثالث : النظام المصرفي الإسلامي الأسس والخصائص والأهداف الأدوات

1-3 مقدمة	85
2-3 مقومات الإسلام	86

3-3	مبادئ النظام الاقتصادي الإسلامي	87
4-3	القواعد العامة للتشريع الإسلامي	93
5-3	القواعد الخاصة بممارسة النشاط الاقتصادي في الإسلام	94
6-3	مميزات النظام الاقتصادي الإسلامي	96
7-3	خصائص النظام المصرفي الإسلامي	102
8-3	أهداف النظام المصرفي الإسلامي	103
9-3	أدوات النظام المصرفي الإسلامي	104
الفصل الرابع : البنوك الإسلامية : المفهوم والأهداف والمسؤوليات والخصائص		
1-4	مقدمة	109
2-4	مفهوم البنك الإسلامي	109
3-4	التكييف الشرعي لعمل البنك الإسلامي	111
4-4	أهداف البنك الإسلامي	113
5-4	مسؤوليات البنك الإسلامي	114
6-4	الأطر القانونية للأعمال المصرفية	115
7-4	أوجه التشابه والاختلاف بين البنوك الإسلامية والبنوك التقليدية	119
1-7-4	أوجه التشابه بين البنوك الإسلامية والبنوك التقليدية	120
2-7-4	أوجه الاختلاف بين البنوك الإسلامية والبنوك التقليدية	122
الفصل الخامس : تأسيس وإدارة البنوك الإسلامية		
1-5	مقدمة	127
2-5	تأسيس البنوك الإسلامية	128
1-2-5	الإطار القانوني	128
2-2-5	مراحل إنشاء البنوك الإسلامية	130
3-5	إدارة البنوك الإسلامية	133

138	4-5 الرقابة المصرفية
141	1-4-5 علاقة البنوك الإسلامية بالبنك المركزي
141	1-1-4-5 وظائف البنك المركزي
142	2-1-4-5 رقابة البنك المركزي على البنوك
145	3-1-4-5 علاقة البنوك الإسلامية بالبنك المركزي
147	2-4-5 البنوك الإسلامية فيما بينها
148	3-4-5 علاقة البنوك الإسلامية بالبنوك التقليدية
150	5-5 الرقابة الشرعية
150	1-5-5 مفهوم هيئة الرقابة الشرعية والحاجة لها
151	2-5-5 تكوين هيئة الرقابة الشرعية
152	3-5-5 واجبات هيئة الرقابة الشرعية
153	4-5-5 كيفية عمل هيئة الرقابة الشرعية
154	5-5-5 مراحل وأشكال الرقابة الشرعية
الفصل السادس : العوامل المؤثرة في الأعمال المصرفية للبنوك الإسلامية	
157	1-6 مقدمة
157	2-6 القواعد والمحددات العقيدية
159	3-6 العوامل والمحددات المصرفية
159	1-3-6 المخاطر التي تتعرض لها البنوك الإسلامية
160	2-3-6 القواعد والمحددات المصرفية الناشئة عن سلطة البنك المركزي
163	4-6 العوامل والمحددات الاقتصادية
163	1-4-6 مراحل الدورة الاقتصادية
166	2-4-6 تأثير المرحلة الاقتصادية على القرارات الاستثمارية للبنوك الإسلامية
166	3-4-6 دورة حياة السلعة

- 4-4-6 تأثير دورة حياة السلعة على القرارات الاستثمارية للبنوك الإسلامية . 167
 5-4-6 القواعد الاقتصادية لتوظيف أموال البنوك الإسلامية 167
 5-6 البيئة الاجتماعية والثقافية 168

الفصل السابع : مصادر أموال البنوك الإسلامية

- 1-7 مقدمة 173
 2-7 مصادر الأموال الذاتية (الداخلية) 174
 1-2-7 رأس المال 174
 2-2-7 الاحتياطات والأرباح المحتجزة 176
 3-7 مصادر الأموال الخارجية 176
 1-3-7 الودائع المصرفية 177
 1-1-3-7 عقد الوديعة 178
 2-1-3-7 الأهمية الاقتصادية للودائع المصرفية 180
 3-1-3-7 التكييف القانوني للودائع المصرفية 180
 4-1-3-7 الحكم الشرعي في ودائع البنوك 182
 5-1-3-7 أنواع الودائع المصرفية في البنوك الإسلامية 183
 2-3-7 صكوك التمويل الإسلامية 197
 1-2-3-7 أنواع صكوك التمويل الإسلامية 197
 2-2-3-7 الحكم الشرعي في صكوك التمويل الإسلامية 199
 3-2-3-7 عقد الوكالة 200
 3-3-7 أرصدة تغطية خدمات الاعتمادات المستندية والكفالات المصرفية والبطاقات الائتمانية وخطابات الضمان 200
 4-3-7 موارد صناديق الزكاة والصدقات والهبات والتبرعات 201

الفصل الثامن : توظيف أموال البنوك الإسلامية

- 1-8 مقدمة 205

206	2-8 العقود في الإسلام
208	3-8 عقد الشركة
211	4-8 أساليب التمويل وأدوات التوظيف المصرفية الإسلامية
212	1-4-8 المضاربة
212	1-1-4-8 معنى المضاربة
214	2-1-4-8 مشروعية المضاربة
215	3-1-4-8 عقد المضاربة
216	4-1-4-8 أحكام المضاربة
217	5-1-4-8 أنواع المضاربة
218	6-1-4-8 توظيف المضاربة في البنوك الإسلامية
223	2-4-8 المشاركة
223	1-2-4-8 معنى المشاركة
224	2-2-4-8 مشروعية المشاركة
225	3-2-4-8 عقد المشاركة
227	4-2-4-8 خصائص المشاركة
228	5-2-4-8 آثار المشاركة
229	6-2-4-8 توظيف المشاركة في البنوك الإسلامية
230	7-2-4-8 أنواع المشاركات في البنوك الإسلامية
234	3-4-8 المراجعة
235	1-3-4-8 عقد البيع
237	2-3-4-8 مفهوم المراجعة وشروطها وأنواعها
239	3-3-4-8 المراجعة للآمر بالشراء
240	1-3-3-4-8 تعريف المراجعة للآمر بالشراء
240	2-3-3-4-8 عقد المراجعة للآمر بالشراء

241	3-3-3-4-8 مشروعية بيع المراجعة للآمر بالشراء
243	4-3-3-4-8 ضوابط المراجعة للآمر بالشراء
244	5-3-3-4-8 أنواع المراجعة للآمر بالشراء
245	6-3-3-4-8 خصائص المراجعة للآمر بالشراء
247	7-3-3-4-8 إجراءات المراجعة للآمر بالشراء
248	4-4-8 المتاجرة
249	1-4-4-8 تعريف وشرعية المتاجرة وأركانها
249	2-4-4-8 بيوع الأجل
252	3-4-4-8 البيع بالتقسيط
252	1-3-4-4-8 معنى البيع بالتقسيط
255	2-3-4-4-8 مشروعية البيع بالتقسيط
256	3-3-4-4-8 الفرق بين بيع الأجل المشروع وبيوع الآجال المحرمة
257	4-3-4-4-8 الحطيطة
257	4-4-4-8 بيع السِّلْم
257	1-4-4-4-8 معنى السِّلْم
258	2-4-4-4-8 مشروعية السِّلْم
259	3-4-4-4-8 شروط صحة السِّلْم
260	4-4-4-4-8 تطبيقات بيع السِّلْم في البنوك الإسلامية
260	5-4-4-8 الإيجارة
260	1-5-4-4-8 تعريف الإيجارة
261	2-5-4-4-8 عقد الإيجارة
262	3-5-4-4-8 مشروعية الإيجارة
262	4-5-4-4-8 أركان الإيجارة
263	5-5-4-4-8 أحكام الإيجارة

266	 عقود الإيجارة كوسيلة تمويل وإئتمان	8-4-4-5-6
267	 نشأة عقود الإيجارة	8-4-4-5-7
272	 أنواع الإيجارة	8-4-4-5-8
273	 أحكام الطوارئ في عقود الإيجارة	8-4-4-5-9
273	 المزارعة	8-4-5
274	 تعريف المزارعة	8-4-5-1
274	 مشروعية المزارعة	8-4-5-2
275	 أركان المزارعة	8-4-5-3
276	 عقد المزارعة	8-4-5-4
277	 أنواع المزارعة	8-4-5-5
278	 المزارعة في البنوك الإسلامية	8-4-5-6
278	 المساقاة	8-4-6
278	 تعريف المساقاة	8-4-6-1
279	 مشروعية المساقاة	8-4-6-2
280	 شروط المساقاة	8-4-6-3
280	 المساقاة في البنوك الإسلامية	8-4-6-4
280	 المغارسة	8-4-7
281	 تعريف المغارسة	8-4-7-1
281	 أنواع المغارسة	8-4-7-2
281	 حالات خاصة من المغارسة	8-4-7-3
282	 مشروعية المغارسة	8-4-7-4
282	 الفرق بين المزارعة والمساقاة والمغارسة	8-4-7-5
283	 الإستصناع	8-4-8
283	 تعريف الإستصناع	8-4-8-1

283	 2-8-4-8 مشروعية الإستصناع
284	 3-8-4-8 عقد الإستصناع
284	 4-8-4-8 شروط صحة عقد الإستصناع
285	 5-8-4-8 أشكال الإستصناع وتطبيقاته في البنوك الإسلامية
الفصل التاسع : الخدمات المصرفية لدى البنوك الإسلامية	
291	 1-9 مقدمة
292	 2-9 الجعالة
292	 1-2-9 تعريف الجعالة
292	 2-2-9 مشروعية الجعالة
292	 3-2-9 أركان عقد الجعالة
294	 4-2-9 الجعالة في البنوك الإسلامية
295	 3-9 الخدمات المصرفية
295	 1-3-9 الاعتمادات المستندية
298	 2-3-9 خطابات الضمان والكفالات المصرفية
299	 1-2-3-9 تعريف الضمان والكفالة
299	 2-2-3-9 مشروعية الضمان والكفالة
300	 3-2-3-9 عقد الضمان والكفالة
300	 4-2-3-9 الضمان والكفالة في البنوك الإسلامية
301	 3-3-9 تحصيل الأوراق التجارية
301	 1-3-3-9 تعريف الأوراق التجارية
302	 2-3-3-9 أنواع الأوراق التجارية
302	 3-3-3-9 مشروعية الأوراق التجارية
303	 4-3-3-9 دور البنوك الإسلامية في تحصيل الأوراق التجارية

304	 5-3-3-9 رهن الأوراق التجارية
304	 6-3-3-9 خصم الأوراق التجارية
305	 7-3-3-9 التكيف الفقهي لخصم الأوراق التجارية
306	 4-3-9 الحوالة المصرفية (السُفْتَجَة)
307	 1-4-3-9 معنى السُفْتَجَة
307	 2-4-3-9 صور وأشكال السُفْتَجَة
308	 3-4-3-9 أنواع السُفْتَجَة ومشروعيتها
309	 4-4-3-9 تطبيقات السُفْتَجَة المصرفية
309	 5-3-9 التحويلات (المالية) المصرفية
310	 1-5-3-9 معنى الحوالة
310	 2-5-3-9 عقد الحوالة
311	 3-5-3-9 شروط صِحَة الحوالة
311	 4-5-3-9 أشكال الحوالة
312	 5-5-3-9 أحكام الحوالة
313	 6-5-3-9 أنواع الحوالة
316	 6-3-9 صرف العملات الأجنبية
316	 1-6-3-9 معنى صرف العملات الأجنبية
317	 2-6-3-9 مشروعية صرف العملات الأجنبية
317	 3-6-3-9 أحكام صرف العملات الأجنبية
318	 4-6-3-9 أنواع صرف العملات الأجنبية
320	 7-3-9 أعمال أمناء الاستثمار
321	 1-7-3-9 تأسيس الشركات
321	 2-7-3-9 خدمات الاكتتاب بأسهم الشركات
329	 3-7-3-9 سمسة التأمين

- 330 4-7-3-9 تسويق وإدارة العقارات
- 333 8-3-9 الإستشارات

الفصل العاشر : الخدمات الاجتماعية للبنوك الإسلامية

- 337 1-10 مقدمة
- 338 2-10 خدمة جمع وتوزيع الزكاة
- 341 3-10 القرض الحسن
- 341 1-3-10 معنى القرض الحسن
- 342 2-3-10 عقد القرض الحسن
- 343 3-3-10 أحكام القرض الحسن
- 345 4-3-10 القرض الحسن في البنوك الإسلامية
- 347 4-10 خدمات ثقافية وإجتماعية وعلمية ودينية

الفصل الحادي عشر : أسس توظيف الأموال في البنوك الإسلامية

- 351 1-11 مقدمة
- 351 2-11 مبادئ توظيف الأموال في البنوك الإسلامية
- 352 3-11 أسس توظيف الأموال في البنوك الإسلامية
- 354 1-3-11 الأسس التوظيفية الخاصة بالعمل
- 356 2-3-11 الأسس التوظيفية الخاصة بالتمويل
- 357 3-3-11 الأسس التوظيفية الخاصة بالبنك الإسلامي
- 358 1-3-3-11 نسبة السيولة
- 359 2-3-3-11 استراتيجية البنك
- 361 3-3-3-11 الحصة السوقية للبنك
- 361 4-3-3-11 امكانيات البنك الفنية والادارية
- 361 5-3-3-11 الهدف العام للبنك

362	11-3-4 الأسس التوظيفية الخاصة بالمجتمع
363	11-4 خلاصة السياسة الاستثمارية في البنوك الإسلامية
	الفصل الثاني عشر: تقييم أداء البنوك الإسلامية وتحليل بياناتها المالية
367	12-1 مقدمة
367	12-2 البيانات المالية للبنوك الإسلامية
371	12-2-1 الميزانية العمومية للبنك الإسلامي
376	12-2-2 بيان الدخل : حساب الأرباح والخسائر للبنك الإسلامي
381	12-2-3 كشف التدفقات النقدية للبنك الإسلامي
385	12-3 تحليل البيانات المالية للبنوك الإسلامية
385	12-3-1 التحليل العامودي (الرأسي) للبنك الإسلامي
386	12-3-1-1 الميزانية العمومية ذات الحجم الموحد للبنك الإسلامي
390	12-3-1-2 بيان الدخل ذو الحجم الموحد للبنك الإسلامي
395	12-3-2 التحليل الأفقي (تحليل الاتجاه) للبنك الإسلامي
399	12-3-3 النسب المالية للبنك الإسلامي
400	12-3-3-1 نسب السيولة للبنك الإسلامي
400	12-3-3-1-1 نسب سيولة الأصول
403	12-3-3-1-2 نسب سيولة المطلوبات
404	12-3-3-1-3 سيولة البنك
405	12-3-3-2 نسب الأصول التوظيفية للبنك الإسلامي
405	12-3-3-1-2 نسبة الأصول التوظيفية إلى إجمالي الأصول
406	12-3-3-2-2 نسبة الاستثمارات قصيرة الأجل إلى إجمالي الأصول
407	12-3-3-2-3 نسبة الاستثمارات طويلة الأجل إلى إجمالي الأصول
407	12-3-3-2-4 نسبة الاستثمارات قصيرة الأجل إلى إجمالي الاستثمارات

408	12-3-3-2-5 نسبة الإستثمارات طويلة الأجل إلى إجمالي الإستثمارات
409	12-3-3-3-3 نسب الهيكل المالي للبنك الإسلامي
410	12-3-3-3-1 مضاعف حقوق الملكية
410	12-3-3-3-2 نسبة حسابات الإستثمار المطلقة للعملاء إلى حقوق الملكية
411	12-3-3-3-3 نسبة الأصول الخطرة
	12-3-3-3-4 الدخل التشغيلي إلى عائد أصحاب حسابات الإستثمار
411	المطلقة للعملاء
412	12-3-3-4-4 نسب المصاريف التشغيلية
412	12-3-3-4-1 نسبة التشغيل
413	12-3-3-4-2 نسبة نفقات الموظفين إلى إجمالي المصاريف التشغيلية
413	12-3-3-4-3 نسبة الاشغال إلى إجمالي المصاريف التشغيلية
414	12-3-3-5-5 معدلات هامش الربح للبنك الإسلامي
414	12-3-3-5-1 معدل العائد على الأصول التشغيلية
414	12-3-3-5-2 معدل تكلفة الأصول التشغيلية
415	12-3-3-5-3 هامش ربح العمليات
415	12-3-3-6-6 نسب الربحية للبنك الإسلامي
416	12-3-3-6-1 معدل هامش الربح الصافي
416	12-3-3-6-2 العائد على الأصول
417	12-3-3-6-3 العائد على حقوق الملكية
417	12-3-3-7-7 تحليل محددات الربحية للبنك الإسلامي

الفصل الثالث عشر: المخاطر التي تتعرض لها البنوك الإسلامية

421	13-1 مقدمة
421	13-2 تعريف المخاطر

- 423 13-3 المخاطر التي تؤثر على عمل البنوك الإسلامية
- 423 13-3-1 مخاطر البيئة الخارجية
- 423 13-3-1-1 التشريعات الحكومية والرقابة والإشراف من السلطة النقدية
- 425 13-3-1-2 المفاهيم الاجتماعية السائدة
- 426 13-3-2 مخاطر البيئة الاقتصادية
- 426 13-3-2-1 مخاطر السوق
- 427 13-3-2-2 مخاطر أسعار الفائدة
- 428 13-3-2-3 مخاطر التعامل بالعملات
- 428 13-3-2-4 مخاطر رأس المال
- 429 13-3-2-5 العولمة والمنافسة الدولية والانفتاح اللامحدود
- 430 13-3-2-6 مخاطرة الإستثمارات الدولية
- 431 13-3-3 مخاطر البنية الذاتية للبنك الإسلامي
- 431 13-3-3-1 محدودية المنتجات
- 432 13-3-3-2 محدودية الموارد البشرية
- 432 13-3-3-3 التقلبات غير المحسوبة للموارد المالية
- 433 13-3-3-4 مخاطر السيولة
- 433 13-3-3-5 محاكاة البنوك التقليدية
- 434 13-3-3-6 مخاطر الضوابط الشرعية ودور الرقابة الشرعية
- 434 13-3-3-7 ضوابط مصالح المجتمع والإنسان
- 434 13-3-4 المخاطر التعاقدية
- 435 13-3-4-1 مخاطر عقود المشاركة
- 436 13-3-4-2 مخاطر عقود المضاربة
- 437 13-3-4-3 مخاطر عقود المراجعة
- 437 13-3-4-4 مخاطر عقود السلم

438	 13-3-4-5 مخاطر عقود الإستصناع
439	 13-3-4-6 مخاطر عقود الإيجارة
440	 13-3-4-7 مخاطر الصكوك الإسلامية
440	 13-4-4 إدارة المخاطر التي تواجهها البنوك الإسلامية
441	 13-4-1 آليات إدارة المخاطر القائمة
442	 13-4-2 أدوات إدارة المخاطر
445	 13-4-3 المشتقات المالية
449	 13-4-4 التأمين التكافلي الإسلامي

الفصل الرابع عشر : أسس توزيع الأرباح في البنوك الإسلامية

455	 14-1 مقدمة
456	 14-2 عوائد التمويل المالي الإسلامي
456	 14-2-1 عائد الإستثمار في حالات إتحاد الإدارة والتملك
458	 14-2-2 عائد الإيجارة
459	 14-2-3 عائد التمويل المالي الإسلامي
461	 14-3 الأحكام العامة لتوزيع الأرباح بين البنك وعملائه
462	 14-4 أسس توزيع الأرباح في البنوك الإسلامية
465	 14-5 قواعد قياس الأرباح
466	 14-6 قواعد توزيع الأرباح
468	 14-7 نموذج تطبيقي حول كيفية قياس الأرباح وتوزيعها في بنك إسلامي
475	 قائمة المراجع
490	 المؤلف في سطور
491	 هذا الكتاب