



# قائمة المحتويات

5	وحدة
7	مقدمة
9	<b>I-تمرين: المكتسبات القبلية</b>
11	<b>II-الفصل الاول: البنوك الإسلامية و نوافذ المالية الاسلامية</b>
11.....	أ. البنوك الإسلامية.....
11.....	1. ماهية البنوك الإسلامية.....
12.....	2. فلسفة عمل المصارف الإسلامية.....
13.....	ب. النوافذ المالية الإسلامية.....
13.....	1. ماهية النوافذ الإسلامية.....
14.....	2. خصائص النافذة الإسلامية في البنوك التقليدية.....
17	<b>III-تمرين: البنوك الاسلامية</b>
19	<b>IV-تمرين: نوافذ المالية الاسلامية</b>
21	حل التمارين
23	قائمة المراجع

# وحدة

الاهداف التعليمية لهذه الوحدة :  
يربط الطالب بين المفاهيم السابقة و المتعلقة بمقياس مدخل للاقتصاد وما يتضمنه  
المقياس الحالي للاقتصاد النقدي.  
يطلع الطالب على فلسفة عمل البنوك الاسلامية.  
يحدد الطالب السلطة النقدية الفادرة على اصدار النقود القانونية.  
يركب الطالب المستويات المختلفة المكونة للجهاز المصرفي.



# تمرين: المكتسبات القبلية

[19 ص 1 حل رقم]

ما هو علم الاقتصاد؟

# الفصل الاول :البنوك الإسلامية و نوافذ المالية الاسلامية



11

البنوك الإسلامية

13

النوافذ المالية الإسلامية

- الاهداف الخاصة و المتعلقة بهذا المحور :
- يصيغ الطالب اليات عمل البنوك الاسلامية.
  - يستخلص الطالب الخصائص المميزة للنافذة الاسلامية على مستوى البنك التجاري التقليدي.
  - يحل مجموعة المسائل المتعلقة بالصيرفة الاسلامية.

## آ. البنوك الإسلامية

### 1. ماهية البنوك الإسلامية

#### تعريف



لا شك أن المرجعية النظرية للصيرفة الإسلامية مستمدة من الشريعة الإسلامية أي القرآن الكريم و السنة النبوية الشريفة .

البنك الإسلامي " عرفته لجنة خبراء التنظيم في المصارف الإسلامية بأنه مؤسسة مصرفية لتجميع الأموال و توظيفها في نطاق الشريعة الإسلامية، بما يخدم بناء مجتمع التكافل الإسلامي و تحقيق عدالة التوزيع و وضع المال في المسار الإسلامي.(1)[1]

تعرف المصارف الإسلامية بأنها مؤسسة مصرفية لا تتعامل بالفائدة (الربأ)، و تلتزم في نواحي نشاطها و معاملاتها المختلفة بقاعد الشريعة الإسلامية.(2)[2]



بنك إسلامي

لمشاهدة المقطع المصور بخصوص البنك الاسلامي،إضغط هنا<sup>1</sup>

## 2. فلسفة عمل المصارف الإسلامية

تنبيه



- تقوم فلسفة عمل المصارف الإسلامية على عدد من القواعد و الأسس من أهمها :[3](3)
1. منع التعامل بالفائدة .
  2. مبدأ الغنم بالغرم ،أي المشاركة بالربح و الخسارة .
  3. مبدأ النقود لا تلد نقود ،أي النقود لا تنمو إلا بفعل إستثمارها ،و أن هذا الإستثمار يكون معرضا للمخاطر ،حيث نتيجة الإستثمار قد تكون ربحا أو خسارة .
  4. التعامل بصيغ التمويل الإسلامية من مشاركة ،مضاربة ،مرابحة ،بيع السلم و غيرها.
  5. توجيه المدخرات إلى مجالات التي تخدم التنمية الإقتصادية و الإجتماعية .
  6. ربط أهداف التنمية الإقتصادية بالتنمية الإجتماعية و أن للمصرف الإسلامي دور في تحقيق هذه التنمية

1 - <https://www.youtube.com/watch?v=gOLwRx4AHcQ>



تمويل إسلامي

## ب. النوافذ المالية الإسلامية

### 1. ماهية النوافذ الإسلامية

#### تعريف

تختلف التعريفات للنوافذ الإسلامية في إيصال المعنى الاصطلاحي لهذه النوافذ وذلك حسب زاوية النظر إليها:

"وحدات إسلامية في فروع البنوك التقليدية، تكون متخصصة في بيع المنتجات و الخدمات الإسلامية دون غيرها" تخصيص جزء أو حيز في الفرع التقليدي لكي يقدم خدمات مصرفية إسلامية إلى جانب ما يقدمه هذا الفرع من الخدمات التقليدية " (4) [4]



نوافذ المالية الاسلامية

### 2. خصائص النافذة الإسلامية في البنوك التقليدية

#### أساسي

لنافذة المالية الإسلامية مميزات تجعلها مختلفة عن باقي المصارف التقليدي: (5) [5]



- الالتزام بأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية.
- النافذة إسلامية تخضع للرقابة الشرعية.
- يحصل أصحاب الحسابات الاستثمارية في النوافذ الإسلامية على نسبة شائعة من الأرباح المحققة وفقا لعقد المضاربة.
- عندما تحتاج النافذة الإسلامية للتمويل يقوم البنك الرئيسي بإيداع وديعة استثمارية على مستوى النافذة، .
- تخصيص مبلغ معين، ليكون رأسمال النافذة الإسلامية بهامش من الاستقلالية عن البنك التقليدي.

# تمرين :البنوك الاسلامية



[ 19 ص 2 حل رقم ]

ماذا نقصد بمبدأ الغنم بالغرم؟

# تمرين :نوافذ المالية الاسلامية

## IV

[ 19 ص 3 حل رقم ]

كيف يتم تمويل النافذة المالية الاسلامية على مستوى الفرع التقليدي؟

# حل التمارين

< 1 (ص 9)

هو علم ادارة الموارد المحدودة لاشباع الحاجات غير المحدودة.

< 2 (ص 15)

المشاركة في حالة الخسارة أو الربح

< 3 (ص 17)

عندما تحتاج النافذة المالية الاسلامية الى تمويل يقوم البنك بايداع وديعة استثمارية على مستواها، بحيث يصبح البنك بمثابة عميل لديه حساب.

# قائمة المراجع

- [1] عبد الرزاق رحيم جدي الهيتمي، المصارف الإسلامية بين النظرية و التطبيق، دار أسامة للنشر و التوزيع، الطبعة الأولى، الأردن، 1998
- [2] محمد علي سميران، وجهة نظر حول المصارف الإسلامية: المشاكل و المعوقلت و الطموحات و الرؤية المستقبلية، مداخلة مقدمة إلى المؤتمر الدولي للمصارف الإسلامية، يومي 05/06 أبريل 2011، جامعة آل البيت، الأردن
- [3] نيفين حسين، البنوك التقليدية و الإسلامية في الإمارات، إدارة التخطيط و دعم القرار، الربع الثالث، وزارة الإقتصاد، الإمارات العربية المتحدة، 2017
- [4] احمد خلف حسين الدخيل، النوافذ الإسلامية في المصارف الحكومية العراقية، مجلة دراسات اقتصادية إسلامية، المجلد 19، العدد 2
- [5] خالد فالح العتيبي، تجديد الفقه وأثره في العمل المصرفي تجديد الفقه وأثره في العمل المصرفي دراسة مقاصدية مقارنة، المجلة الأردنية في الدراسات الإسلامية، مجلد 12، عدد 01، 1437هـ /
- [6] عبد المطلب عبد الحميد، اقتصاديات النقود والبنوك (الأساسيات والمستحدثات)، الدار الجامعية، مصر، 2007
- [7] الطاهر لطرش، الاقتصاد النقدي والبنكي، ديوان المطبوعات الجامعية، الطبعة الثانية، 2015
- [8] ضياء مجيد، الاقتصاد النقدي (المؤسسة النقدية-البنوك التجارية-البنوك المركزية)، مؤسسة شباب الجامعة، الإسكندرية، 2008