

محاضرات في مادة الأدوات المالية  
الإسلامية مقدمة لطلبة كلية العلوم  
الاقتصادية

# المصارف الإسلامية



أ.د/ فوزي محيريق جامعة الوادي 2022  
faouzhidaya@gmail.com

# كيف نشأت المصارف الإسلامية



مشكلة السيولة لدى الفلاحين،  
جعلتهم يفكرون في صناديق للإدخار  
كبديل للقروض دون فائدة.  
حدث هذا في: ماليزيا 1940م

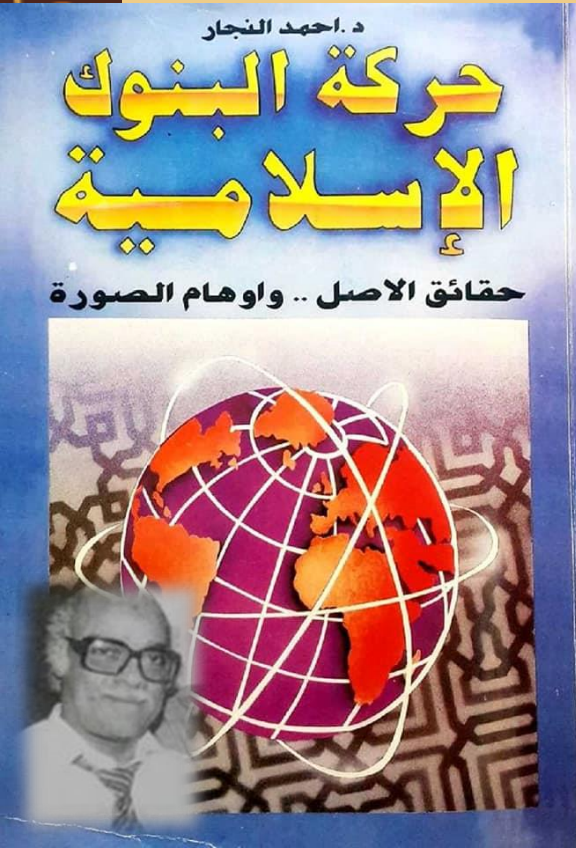


وانتقلت التجربة إلى باكستان 1950م





# كيف نشأت المصارف الإسلامية



وكانت فكرة الادخار أكثر مؤسسية

بمدينة ميت عمر الفلاحية

بمحافظة الدقهلية؛

حيث أسس الدكتور:

أحمد عبد العزيز النجار

بنوك الإدخار المحلية سنة 1963



# كيف نشأت المصارف الإسلامية

صدر عن المؤتمر الثاني لمجمع البحوث الإسلامية، بالقاهرة :ماي 1965م،  
عدة قرارات في قضية المعاملات المصرفية انتهت إلى أن:



- 1- الفائدة على أنواع القروض كلها ربا محرم قليلة أو كثيرة، لا فرق بين ما يسمى بالقرض الاستهلاكي وما يسمى بالقرض الإنتاجي.
- 2- أعمال المصارف عن الحسابات الجارية، وصرف الشيكات، والكمبيالات، والكمبيالات الداخلية التي يقوم عليها العمل بين التجار والمصارف في الداخل، كل هذا من المعاملات المصرفية جائزة، وما يؤخذ في نظير هذه الأعمال ليس من الربا.

# نشأة المصارف الإسلامية

## توقيف بنوك الادخار المحلية وتأسيس بنك ناصر الاجتماعي

- بعد أن بلغ عدد المودعين 59000 مودع خلال 03 سنوات تم توقيف صناديق الاستثمار المحلية سنة 1967م
- بسبب نقص الكوادر المؤهلة،
  - وكذا عدم رعاية الدولة لهذا المشروع.

وبقيت فكرة إنشاء مصرف إسلامي حاضرة  
إلى أن توجت بتأسيس بنك:  
ناصر الاجتماعي 1971م



# نشأة المصارف الإسلامية

## عالمية المصارف الإسلامية



- أصبحت فكرة إنشاء المصارف التي تعمل وفق أحكام الشريعة الإسلامية ، حقيقة واقعة.
- بعد انعقاد المؤتمر الثاني لوزراء مالية الدول الإسلامية بجدة في أوت 1974 م ،
- وصدور القرار التاريخي بالموافقة على:  
البنك الإسلامي للتنمية كبنك مملوك لمجموعة من الحكومات الإسلامية.



# بداية انتشار المصارف الإسلامية

• 1977 بنك التمويل الكويتي

• 1975 بنك دبي الإسلامي



## بداية انتشار المصارف الإسلامية

• 1979 بنك البحرين الإسلامي

• 1978 المصرف الإسلامي الأردني  
للتحويل والاستثمار





## بداية انتشار المصارف الإسلامية

• 1982 بنك ماليزيا الإسلامي

• 1982 مصرف قطر الإسلامي



## بداية انتشار المصارف الإسلامية

• 1991 بنك البركة الجزائري



• 1982 بنك البركة موريتانيا



• 2008 بنك السلام



• 1983 بنك التمويل الخاصة بتركيا



## مصارف ونوافذ إسلامية في دول غربية

- 1978 المصرف الإسلامي الدولي لكسمبورج
- 1982 المصرف الإسلامي الدولي الدانمارك.
- البنك الإسلامي البريطاني بمدينة لندن .
- تسييس مانهاتن الأمريكي.
- ودويتش بنك الألماني.
- بنك الاتحاد السويسري UBS.
- القرض السويسري في سويسرا.
- لتتوالى بعدها فتح مصارف ونوافذ إسلامية في
- عديد الدول الإسلامية وغير الإسلامية



# توزيع المصارف الإسلامية بالدول العربية

5 مصارف

في قطر  
ولبنان



4 مصارف

في السعودية  
ومصر والاردن  
وجيبوتي



3 مصارف

في فلسطين  
وتونس  
وسوريا



2 مصارف

سلطنة عمان  
والجزائر  
والمغرب



37 مصرفاً

في السودان



26 مصرفاً

في البحرين



18 مصرفاً

في العراق



8 مصارف

في الامارات



7 مصارف

في اليمن



6 مصارف

في الكويت  
وموريتانيا  
والصومال



## إحصائيات المصارف الإسلامية عالمياً





# ثلاث دول بنظام مصرفي إسلامي كامل



• السودان



• إيران



• باكستان



## تعريف المصرف الإسلامي

البنوك في النظام الإسلامي هي:  
المؤسسات المالية التي تقوم بعمليات  
الصرافة والتمويل واستثمار الأموال  
بما يتفق وأحكام الشريعة الإسلامية.



# الفروق الرئيسية بين المصارف الإسلامية والمصارف التجارية



1. استبعاد التعامل بالربا

2. تركيز المصارف التجارية على الإقراض والإسلامية على التمويلات والاستثمارات

3. الاختلاف في هيكل الودائع (الجارية في التجارية، وودائع الاستثمار في الإسلامية)

4. الاختلاف في الهيكل التنظيمي

# الهيئات المشرفة على المصارف الإسلامية

## 1. هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية :



AAOIFI

والتي أنشئت عام 1991 ومقرها البحرين وهي تهتم بإصدار معايير المحاسبة والمراجعة الخاصة بالمصارف الإسلامية.

<https://aaoifi.com/>

## 2. المجلس العام للبنوك والمؤسسات المالية والإسلامية CIBAFI

الذي أنشئ عام 2001 ومقره البحرين. والذي يهتم بتوفير المعلومات عن الصناعة المصرفية الإسلامية.

<https://www.cibafi.org/>

## 3. مجلس الخدمات المالية الإسلامية (IFSB) والذي أنشئ عام 2002م

ومقره ماليزيا. ويهتم المجلس بإصدار معايير الرقابة والإشراف وتطوير آليات لإدارة المخاطر بالمصارف الإسلامية.

<https://www.ifsb.org/>



# هل وضع المال في البنك الإسلامي وديعة أم قرض؟

ما الفرق بين الوديعة الأمانة والقرض في الفقه الإسلامي

## القرض الحسن



## القرض

- المقترض يده يد ضمان.
- يستهلك أصلها.
- ضامن للأصل ولو بعدم تعد وتفريط.
- ييسر عنه إن عسر.
- يغرم إذا تماطل.

## الأمانة



- المؤتمن يده يد أمان.
- لا يستهلك أصلها.
- لا يضمن إلا إذا قصر تعدياً أو تفريطاً.

وعليه فإن المال الذي يضعه الزبون في البنك هو قرض وليس وديعة

# كل الشكر لكم

