

منتدى الاقتصاد الإسلامي

الحوار الاستراتيجي حول الصعوبات التي تواجه الاقتصاد الإسلامي

والصناعة المالية الإسلامية في مجالات الرقابة والحوكمة والإشراف والتقنين والتدقيق والمنتجات

ملف رقم 14

المحور الثاني

بنية المصارف الإسلامية أين الخلل؟

تحرير د. عبد الباري مشعل

مدير منتدى الاقتصاد الإسلامي

القسم العربي

حقوق النشر محفوظة

منتدى الاقتصاد الإسلامي

2017/3/7

فترة الحوار 2017/3/07-02/04	منتدى الاقتصاد الإسلامي هل لدينا نظرية اقتصادية إسلامية موازية للنظرية الغربية؟	تحرير وتعليق د. عبدالباري مشعل
--------------------------------	--	-----------------------------------

## ملخص الموضوع

### هل تواجه المصارف الإسلامية مشكلة بنيوية أو هيكلية؟

جوهر المشكلة من خلال الإجابة على الأسئلة الآتية:

1. هل هناك مشكلة بنيوية أو هيكلية في المصارف الإسلامية الحالية أم أن الهيكل ملائم، والإشكالية تكمن في التطبيقات؟
2. هل المنتجات التي يدور حولها الجدل دائماً تعود إلى بيئة المصارف الإسلامية التي تعتمد هيكل المصارف التجارية التقليدية، أم تعود إلى مثلث عدم المبادرة المكون من الرقابة الإشرافية والهيئة الشرعية والإدارة التنفيذية؟
3. إذا عززنا أن الإشكالية في البنية أو الهيكلية، فهل المطلوب هو إزالة المصارف التجارية بهيكلها الحالي من النظام المصرفي الإسلامي، أو تعديل هيكلها بفرض الاحتياطي الكامل مثلاً، أم الإبقاء عليها كما هي، وتعزيز بنوك الاستثمار وبنوك التمويل الصغير والأصغر والمتناهي الصغر إلخ؟
4. كيف نقيم النقد الموجب للبنوك الإسلامية ومنتجاتها هل هو في حدود يمكن الاستجابة لها في ظل المصارف الإسلامية القائمة أم أن الاستجابة له تقتضي تغيير هيكل المصارف الإسلامية أو استحداث هيكل جديدة؟

**جرى الحوار حول تلك الأسئلة ثم أجرينا سؤال الإغلاق وهو: هل المصارف الإسلامية تعاني من مشكلة بنيوية، أم المشكلة في التطبيقات فقط؟**

**نتائج التصويت على النحو الآتي:**

23 نعم

إنية المصارف الإسلامية الحالية تتناقض مع أهداف ومقاصد الاقتصاد الإسلامي، وهي غير قابلة للإصلاح، ومجمل الإشكالات في التطبيقات تعود إلى طبيعة الهيكل أو البنية التي تقوم عليها المصارف الإسلامية، وبالتالي لا يمكن إصلاحها في ظل الهيكل القائم].

لا 34

فترة الحوار 2017/3/07-02/04	منتدى الاقتصاد الإسلامي هل لدينا نظرية اقتصادية إسلامية موازية للنظرية الغربية؟	تحرير وتعليق د. عبدالباري مشعل
--------------------------------	--	-----------------------------------

[ بنية المصارف الإسلامية الحالية مقبولة وفقاً لأهداف ومقاصد الاقتصاد الإسلامي، والإشكالات في التطبيقات يمكن إصلاحها، بل إن بعض المبادرات الإشرافية والرقابية يمكن ضمان الحصول عليها في ظل الهيكل الحالي للمصارف الإسلامية].

57 مجموع المصوتين

الفرق 11 إلى 57

كنا نسعى إلى الوصول إلى فرق بين الفريقين يساوي الثلث إلى مجموع المصوتين لكن الفرق لم يصل إلى الثلث. ومع ذلك نضطر للتوقف فقد حققنا الهدف بإذن الله وهو إثارة هذا الموضوع وقدح زناد الفكر حول القضايا الشائكة فيه، والمجال مفتوح بعد ذلك للمسارات العلمية والعملية في المصرفية الإسلامية للتعلم بشكل أكثر.

تحرير وتعليق د. عبدالباري مشعل	منتدى الاقتصاد الإسلامي هل لدينا نظرية اقتصادية إسلامية موازية للنظرية الغربية؟	فترة الحوار 2017/3/07-02/04
-----------------------------------	--	--------------------------------

### تعريف بمنتدى الاقتصاد الإسلامي:

مجموعة على برنامج التواصل WhatsApp تضم المهنيين، والاقتصاديين، والأكاديميين، والمستشارين الشرعيين، تعنى بالمناقشة العلمية الإيجابية لمختلف القضايا والتحديات التي تواجه الاقتصاد الإسلامي، واستشراف الحلول. وفي ظل وجود العديد من المجموعات المماثلة؛ فإن هذه المجموعة تركز على التحليل النقدي وإعلاء قيمة الحوار المفتوح وإطلاع الأعضاء على المستجدات في هذا المجال. ويبلغ عدد المشاركين في المجموعتين - المنتدى العربي والإنجليزي - حوالي أربعمئة، من جميع قارات العالم.

مؤسس المنتدى: الشيخ خالد حسني

اللجنة الإدارية للمنتدى:

د. عزنان حسن رئيس اللجنة الإدارية

د. عبدالباري مشعل مدير المنتدى العربي

الشيخ أشرف جمعة علي مدير المنتدى الإنجليزي

د. محمد برهان اريونا عضوا

د. الشيخ إبراهيم موسى تيجاني عضوا

د. محمد إيمان ساسترا عضوا

أ. سراج ياسيني عضوا

أ. عبدالرازق كايا عضوا

الشيخ محمد خالد حسني (مؤسس المنتدى)

ملفات الحوارات المنشورة:

1. القضايا النقاشية في معيار العملات.
2. صكوك الوقف النيوزيلندية إسراء.
3. ضمان الأداء وإحالة الضمان في الاستصناع.
4. تصكيك ريع الوقف.
5. التعيين والقبض.
6. الاستصناع المعكوس.
7. عمليات الخزينة العملات فلسطين وأسواق النقد وأسواق رأس المال.
8. صورية المعاملات.

تحرير وتعليق د. عبدالباري مشعل	منتدى الاقتصاد الإسلامي هل لدينا نظرية اقتصادية إسلامية موازية للنظرية الغربية؟	فترة الحوار 2017/3/07-02/04
-----------------------------------	--	--------------------------------

9. عمل غير المسلم في المؤسسات المالية الإسلامية (تحت الإعداد).
10. كيف يمكن صياغة خمسة أهداف اقتصادية أصلية للشريعة الإسلامية؟ الحوار الاستراتيجي: المحور الأول: الموضوع الأول.
11. هل يمكن عمل دراسات جدوى اقتصادية بدون استخدام معدل حسم ربوي؟ الحوار الاستراتيجي: المحور الأول: الموضوع الثاني.
12. كيف يمكن صناعة الصف الثاني في الاقتصاد والصناعة المالية الإسلامية؟ الحوار الاستراتيجي: المحور الأول: الموضوع الثالث:
13. هل لدينا نظرية اقتصادية إسلامية موازية للنظرية الغربية؟ الحوار الاستراتيجي: المحور الأول: الموضوع الرابع.

#### نبذة عن الحوار الاستراتيجي:

عنوان الحوار: الحوار الاستراتيجي حول الصعوبات التي تواجه الاقتصاد الإسلامي والصناعة المالية الإسلامية في مجالات الرقابة والحوكمة والإشراف والتقنين والتدقيق والمنتجات.

مكان الحوار: منتدى الاقتصاد الإسلامي-القسم العربي

إدارة الحوار: د.عبدالباري مشعل

تاريخ بدء الحوار: 2017/2/4

ملفات الحوار: كل موضوع يتم إنجاز الحوار فيه يصدر فيه ملف مستقل ينشر في موقع أكاديمية إسرائ، وموسوعة الاقتصاد والتمويل، وبعض الملفات مثل هذا الملف يتحول إلى ورقة عمل على موقع معهد الاقتصاد الإسلامي بجدة.

#### خلفية:

في حلقة تلفزيونية على قناة فور شباب أثرت انتقادات لمسيرة البنوك الإسلامية وآليات التصحيح، أسهم في الحوار د.أشرف دوابة، أ.وسام الكبيسي، وشارك عبر الهاتف د.حمزة الفعر. لقد أثارت الانتقادات حفيظة المتعاطفين مع البنوك الإسلامية، لكن المنتدى اختار طريقاً آخر للتعامل معها، وهو مناقشتها من الناحية الموضوعية وبطريقة علمية، فرأى الدكتور أسيد كيلاني أن بعض الواقع هو أسوأ من بعض ما ذكر من انتقادات في الحلقة، وقصد به قلب الدين والتورق، ورأى الأستاذ سراج ياسيني في بعض الانتقادات تحميل للبنوك الإسلامية ما لا تحتمل حسب وظيفتها الحالية، ومع تطور التجاذب في المنتدى توجه المنتدى لفتح حوار استراتيجي على مستوى الصناعة خاصة أنه يضم الخبراء والمؤسسات في أوسع تجمع يمكن تصوره في هذا المجال، فحشد الأعضاء الموضوعات المشكلة على مستوى الصناعة

تحرير وتعليق د. عبدالباري مشعل	منتدى الاقتصاد الإسلامي هل لدينا نظرية اقتصادية إسلامية موازية للنظرية الغربية؟	فترة الحوار 2017/3/07-02/04
-----------------------------------	--	--------------------------------

في بعد البنية الهيكلية للمصرفية، والمنتجات، والبيئة القانونية، والحوكمة والرقابة، وأسهم في طرح العناوين الخبراء والعلماء من مختلف الجهات والأماكن منهم على سبيل المثال لا الحصر د.أسيد كيلاني، د.محمد قراط، د.أحمد طاهري، د.رقية العاني، د.علي القره داغي حيث أضاف أضاف موضوع الوعود ومخاطر الإجارة التمليلية، د.أنس الزرقا ركز على قلب الدين والعينة، وغيرهم من أعضاء المنتدى، ثم طرأت الحاجة لمناقشة الموضوع الأول وذي الأولوية فرأى أستاذنا الدكتور الزرقا الحوار حول الأهداف الأصلية غير المشتقة للاقتصاد الإسلامي، وقد بلغت الموضوعات المتجمعة أكثر من 29 موضوعًا فتم تصنيفها وفقا لمقترح الدكتور محمد فخري الصويلح إلى ستة محاور، وجرى التصويت هل نبدأ بقلب الدين وتوابعه، ام بالاقتصاد الإسلامي فرجحت كفة التصويت لصالح الاقتصاد الإسلامي بأكثر من عشرين صوتًا في مقابل 13 صوتًا لقلب الدين. وابتدأ النقاش بتاريخ 6 فبراير 2017 في موضوع الأهداف الأصلية للاقتصاد الإسلامي ثم انتقل إلى موضوع الحسم الزمني في الاقتصاد الإسلامي، ثم بناء الصف الثاني في الاقتصاد والصناعة المالية الإسلامية ثم الإجابة على سؤال: هل لدينا نظرية اقتصادية إسلامية موازية للنظرية الغربية؟ وقد أنجز الحوار بشأن الإجابة على هذا السؤال بتاريخ 24 / 2 / 2017. في 27 / 2 تم الانتقال إلى استكمال الحوار الذي بدأ في 2/4 حول المحور الثاني: بنية المصارف الإسلامية أين الخلل؟

#### قائمة عناوين الحوار الاستراتيجي:

- ١ - قلب الدين والتورق البسيط المنظم . د.أسيد كيلاني .
- ٢ - التورق المنظم
- ٣- المراجعة الدوارة والمتقابلة للتحوط ضد تغير السعر
- ٤ - الليس باك (الشراء مع إعادة الإجارة) المطبق في صكوك الإجارة وتمويل السيولة.
- ٥- بيع الفضولي، وتطبيقاته في جدولة ديون بطاقات الائتمان الإسلامية [بطاقة الأهل].
- ٦- التدقيق الشرعي الخارجي.
- ٧- التدقيق الشرعي الداخلي.
- نريد للجهاز التنفيذي التابع للهيئات الشرعية الموقرة أن يمارس دوره بشكل فاعل بعد توفير البنية التحتية المتكاملة داخل المؤسسة فهو الرافد الرئيس للهيئة الذي ينقل الصوت والصورة لها.. يتابع تنفيذ قراراتها..أ.سليمان الراعي .
- ٨- حوكمة الهيئات الشرعية

فترة الحوار 2017/3/07-02/04	منتدى الاقتصاد الإسلامي هل لدينا نظرية اقتصادية إسلامية موازية للنظرية الغربية؟	تحرير وتعليق د. عبدالباري مشعل
--------------------------------	--	-----------------------------------

المصيبة في الجمع بين الفتوى والرقابة، لا بد من تحويل دور الهيئات لرقابة خارجية.. إشكالية توريث واحتكار الرقابة الشرعية.

- الهيئات كغطاء شرعي غير كافية المصرفية الإسلامية ودرها ليس الفتوى فقط بل الإلزام بها. د. حمزة الفعر.  
٩-التورق المعكوس والمرابحة المعكوسة .

١٠-الخصم السلعي للديون

١١-التعامل مع المنتجات الجدلية د. خالد السيارى.

12- البيئة القانونية والقضائية وأثرها في ترشيد عمل المصارف

13 - عقود تعزيز الضمان.

14 - معوقات تحقيق مقاصد الشريعة ومآلاتها في ممارسات المصرفية الإسلامية

15 - مدى التزام الهيئات والعاملين في الصناعة بالأخلاقيات المهنية وضوابط الرقابة والإشراف والحوكمة.

16 -التعزيزات الائتمانية في تطبيقات الصكوك .

17 -الرسوم والعمولات في معاملات التمويل المجمع وإصدارات الصكوك

18 -رسوم البطاقات الائتمانية والمغطاة.

19 -الباقات المصرفية.

20- آلية الابتكار الفقهي بما يتوافق مع المتطلبات الشرعية ومتطلبات التنفيذ . د. إيمان الفقهاء .

21-أهم أهداف اقتصادية أصلية في النظام الإسلامي (خمسة أو أقل)، أصلية. د.محمد أنس الزرقا.

22 -نريد دراسات جدوى تعتمد معادلاتها بعيدا عن سعر الخصم ومعدلات الفائدة ومعادلاتهما. د.رقية العاني.

23-صناعة الصف الثاني في الاقتصاد الإسلامي. أ. عبد القيوم الهندي.

24-أين الخلل في تراخي الملاك أم في مشايخ الهيئات أم في الهندسة المالية الشيطانية والحيل أم في المحسوبة؟

سعي البنوك الى الضمان وعدم تحمل المخاطر . الحلقة التلفزيونية.

فترة الحوار 2017/3/07-02/04	منتدى الاقتصاد الإسلامي هل لدينا نظرية اقتصادية إسلامية موازية للنظرية الغربية؟	تحرير وتعليق د. عبدالباري مشعل
--------------------------------	--	-----------------------------------

27- دور الحكومات والبنوك المركزية. ليس لدينا نظرية موازية للنظرية الاقتصادية الغربية، التمويل الإسلامي قائم على عدم بيع الدين والمشاركة في المخاطر وهذا لم يتم. البنوك الإسلامية لم تحقق مقاصد الشريعة. تعليقات د. وسام الكبيسي . الحلقة التلفزيونية.

28- رؤية الرواد والتنمية الاجتماعية والاقتصادية، ودور البنوك المركزية .

29- مقترحات د.علي القره داغي: الوعود المتقابلة، التوسع في دائرة الوعود حتى أصبحت اميراطورية، المؤشرات التقليدية، التلاعب بمقتضيات العقود، ما يتعلق بعقود الإجارة والإجارة المنتهية بالتمليك بشأن ضمان التلف والهلاك والتأمين، وما يتعلق بعقود المشاركات في الضمان والوعد بشراء الحصاة أو الصكوك.

30- نظام المصرفية المبني على الاحتياطي الجزئي. أ.سراج ياسيني.

31- توحيد المعايير الشرعية والإلزام بها على مستوى الصناعة المالية الإسلامية. الشيخ بلال الملا.

32- الخطر في الاقتصاد الإسلامي. عبدالكريم قندوز.

#### المحاور الرئيسية للحوار:

(١) الاقتصاد الإسلامي.

(٢) بنية المصارف الإسلامية

(٣) الحوكمة والرقابة على المصرفية الإسلامية

(4) الجوانب القانونية

(5) منتجات المصرفية الإسلامية (الأصول، الخصوم، الخدمات والرسوم والعمولات)

(6) تحقيق مقاصد الشريعة في المصرفية الإسلامية



تحرير وتعليق د. عبدالباري مشعل	منتدى الاقتصاد الإسلامي هل لدينا نظرية اقتصادية إسلامية موازية للنظرية الغربية؟	فترة الحوار 2017/3/07-02/04
-----------------------------------	--	--------------------------------

### المحور الثاني: بنية المصارف الإسلامية

الإشكال في بناء الهيكل المالي للمصرف الإسلامي المبني على قبول مخاطر الائتمان فقط. وهو يلتقي مع ما ذكره المرحوم الفيصل. المنتجات التي تم سردها جاءت كنتائج للإشكالات في البناء. [يتصرف من: د.أسيد كيلاني].

24- أين الخلل في تراخي الملاك أم في مشايخ الهيئات أم في الهندسة المالية الشيطانية والحيل أم في المحسوبية؟ أم في سعي البنوك الى الضمان وعدم تحمل المخاطر.

27- دور الحكومات والبنوك المركزية، التمويل الإسلامي قائم على عدم بيع الدين والمشاركة في المخاطر وهذا لم يتم.

28- رؤية الرواد والتنمية الاجتماعية والاقتصادية.

29- نظام المصرفية المبني على الاحتياطي الجزئي.

("نظام المصرفية المبني على الإحتياطي الجزئي" أو "Fractional Reserve Banking" هل يصلح هذا النظام في ظل أهداف الاقتصاد الإسلامي المبنية على مقاصد الشريعة؟) أ. سراج ياسيني.

سليمان الراعي:

سمعت ان حلقة تلفزيونية كانت الاسبوع الماضي على احدى القنوات الفضائية تناولت امورا تتعلق بصناعة الصيرفة الإسلامية... فمن لديه معلومات أو ملخص. فليمددنا للاستفادة.

عمر المحيسن:

وانتظر الإذن من الإدارة إذا كانت قوانين المنتدى تسمح بنشرها هنا

رابط الحلقة التلفزيونية <https://youtu.be/Iz7yexW7ekI>

ملخص الحلقة التلفزيونية:

n . ﴿برنامج ملفات خليجية﴾

﴿مع الإعلامي عبدالعزيز قاسم﴾

﴿عنوان الحلقة:﴾

فترة الحوار 2017/3/07-02/04	منتدى الاقتصاد الإسلامي هل لدينا نظرية اقتصادية إسلامية موازية للنظرية الغربية؟	تحرير وتعليق د. عبدالباري مشعل
--------------------------------	--	-----------------------------------

هل حادت المصرفية الإسلامية عن فكرة الرواد ؟

● رضىوف الحلقة :

● د. أشرف دوابه :

أستاذ التمويل والإقتصاد الإسلامي من مصر

● أ. وسام الكبيسي :

كاتب وباحث اقتصادي من العراق

☞ مداخلات هاتفية :

د. حمزه الفعر :

أكاديمي وفقه متخصص في المصارف الإسلامية من السعودية

● أبرز ماجاء في الحلقة ●

● د . أشرف دوابه :

☞ كفانا طبطبة ..الصيرفة الإسلامية تعج بالفساد وفقهاء المال !!

☞ بعض المسؤولين عن هذه المصارف لا يؤمن بالإسلام كمعتقد أساساً ،كيف لهؤلاء أن يديروا مصارف إسلامية !

☞ أي اسلام هذا ..غير منطقي أن تتعامل بالربا وتغلفها بفتوى ثم تدعي أنك مصرف إسلامي ؟

☞ الهندسة المالية الشيطانية "فقه الحيل" هي ما تتعامل به البنوك اليوم ..والإقتصاد الإسلامي أرحب من مفهوم البنوك الإسلامية !

☞ صالح كامل مُنظّر رائع للصيرفة الإسلامية ..لكن على أرض الواقع لم يقم بتغيير يذكر!

☞ في فمي ماء ..ثبت عندي أن تراخي الملاك هو سبب فساد منظومة المصرفية الإسلامية !

☞ أتحفظ على رجال الأعمال الرواد ..هم أصحاب المصارف والقرار .. لا النصيحة!

☞ احذروا ..إما المبادرة بتقويم البنوك الإسلامية ،وإلا ستكون الثمرة فاسدة !

فترة الحوار 2017/3/07-02/04	منتدى الاقتصاد الإسلامي هل لدينا نظرية اقتصادية إسلامية موازية للنظرية الغربية؟	تحرير وتعليق د. عبدالباري مشعل
--------------------------------	--	-----------------------------------

- ❖ للأسف صحيح ما يقال بأن اليهود كانوا يعصون الله يوم السبت فقط .. وفقهاء البنوك يعصونه أمد الدهر !
- ❖ قديماً .. كانت الكفاءة الشرعية والاقتصادية هي المعيار .. أما حالياً فالمحسوبية سيدة الموقف !
- ❖ المصيبة الكبرى في البنوك الإسلامية هي الجمع بين الفتوى والرقابة .. هذا مخالف لأنظمة الحوكمة !
- ❖ هيئات الرقابة الشرعية ضالعة في جرم البنوك الإسلامية .. ولا بد من تحويل دورها لرقابة خارجية !
- ❖ أنا لا أظن في التجربة .. التجربة لها قيمتها .. لكن لا بد أن نضع أيدينا على الخلل !!
- ❖ جيل الرواد لهم رؤية معينة .. وهدفهم الأساسي كان المساهمة في تحقيق التنمية في البلدان الإسلامية .. ولم تتحقق .
- ❖ البنوك الإسلامية فشلت في تحقيق التنمية الاجتماعية والإقتصادية المستهدفة لها
- ❖ البنوك المركزية لا تعامل المصارف الإسلامية بما ينبغي أن تتصف بمعاملتها .. والنظام العالمي أثر عليها بالسلب
- ❖ متى تنفطم البنوك الإسلامية .. قاربنا على الخمسين سنة والتجربة من سيئ إلى أسوأ ؟
- ❖ حتى لا نخلط الأمور يجب أن نفرق بين المصارف الإسلامية والقائمين عليها !
- ❖ الرقابة الشرعية أصبحت تورث وتحتكر .. ثم كيف لعضو أن يكون في 100 لجنة !!
- ❖ البنوك نوعان .. بنك يتعامل بالربا صراحة .. وآخر يتعامل بالربا مستتراً بالحيل الشيطانية "الشرعية" !!
- ❖ الصيرفة الإسلامية تحتاج قوانينها الخاصة بها .. وثقافة العملاء عائق كبير !
- ❖ البنوك الإسلامية تستطيع تقديم منتجات متكاملة .. لكنها تبحث عن الضمان وعدم تحمل أي مخاطر .. فانتهدت وأصبحت صورتها مشوهة !
- ❖ الهندسة المالية الشيطانية "فقه الحيل" هي ما تتعامل به البنوك اليوم .. والاقتصاد الإسلامي أرحب من مفهوم البنوك الإسلامية !
- ❖ الفتاوى الشرعية تصدر و لكن البنوك لا تلتزم أحياناً .. وبعض هيئات الرقابة دورها مغلول !
- ❏ د. حمزه الفعر :
- ❖ اتهام الهيئات الشرعية بمحاباة البنوك اتهام خطير جداً .. وبشكلها الحالي لا يمكن أن تؤدي المطلوب !

فترة الحوار 2017/3/07-02/04	منتدى الاقتصاد الإسلامي هل لدينا نظرية اقتصادية إسلامية موازية للنظرية الغربية؟	تحرير وتعليق د. عبدالباري مشعل
--------------------------------	--	-----------------------------------

❖ هيئات الرقابة - كغطاء شرعي - غير كافية للمصرفية الإسلامية .. ودورها ليس الفتوى فقط ،بلا الإلزام بها!

❖ يجب أن تكون الرقابة خارجية .. لا من داخل البنوك !

❖ للأسف .. لم يواكب فكرة المصرفية الإسلامية التطوير والاهتمام الذي تستحقه !

❖ المصرفية الإسلامية رغم كل الملاحظات أصبحت حقيقة واقعة !

❖ بداية هذه الفكرة كانت مجرد أمل .. وهناك فئة حاقدة لاتريد لها النضج ولا لكل ماله صلة بالتأصيل الإسلامي !

❖ نحن بحاجة إلى عمل مؤسساتي ومراكز بحثية متخصصة لتطوير المصرفية الإسلامية

❖ كي تتجح المصرفية الإسلامية .. لا بد لها من قوانينها وأطرها الخاصة ،كي لا تكون نسخة من المصارف التقليدية

الأخرى !

👤 أ. وسام الكبيسي:

❖ ثمت جانب إيجابي .. بوجود هذه المصارف ، أوجدنا فضاءً جديداً لم يكن من قبل!

❖ لا يوجد تبني حقيقي من الحكومات للبنوك الإسلامية .. وهذا مربك للطرفين !

❖ نحن على مشارف أزمة عالمية .. هي فرصة أن نقدم للعالم أنموذجاً لتجاوزها !.

❖ لا بد للتمتية من بنوك ،ولا بد للبنوك من ربا ..وبهذه المصارف تجاوزنا المعضلة

❖ بعد 50 سنة من إنشائها مازالت البنوك الإسلامية تدور في حلقة مفرغة .. وتترجع عن أهداف روادها !

❖ الربا يؤدي دائماً إلى أزمات اقتصادية كبرى تكون مسبوقة بأزمات تمويلية !

❖ هناك نوع من الإختزال .. البنوك الإسلامية جزء بسيط من مفهوم الإقتصاد !

❖ لدينا مشكلة حقيقية .. لم نحقق لحد اللحظة نظرية اقتصادية اسلامية توازي النظريات الغربية !

❖ البنوك الإسلامية لا تعمل باتجاه تحقيق مقاصد الإسلام .. وأغفلت خلق الفرص وتحريك عجلة الإقتصاد المحلي

❖ البنوك الإسلامية حصرت أنشطتها في التشغيل البسيط .. وهناك ما أسميه بقصر النفس

❖ التمويل الإسلامي قام على أساسين ..عدم بيع الدين والمشاركة بالمخاطر ..وهذا للأسف لم يتم !

فترة الحوار 2017/3/07-02/04	منتدى الاقتصاد الإسلامي هل لدينا نظرية اقتصادية إسلامية موازية للنظرية الغربية؟	تحرير وتعليق د. عبدالباري مشعل
--------------------------------	--	-----------------------------------

❖ البنوك تغرر بالعملاء وتتوسع بالإقراض .. وهذا مخالف لمقاصد الشريعة !

❖ لا بد من نافذة خاصة في البنك المركزي للمصارف الإسلامية وفي نفس الوقت قوانين خاصة للمصرفية الإسلامية.

**عبدالباري مشعل**

ملاحظة: الملخص لا يغني عن الاستماع للحلقة مباشرة.

الإدارة كانت تدرس الأمر، أي نشر ملخص الحلقة. أما وقد نشرت فأرجو من أخي الدكتور أشرف دوابه @ Dr. Ashraf Dwabaa أن يتفضل بالتعليق والبيان وتوجيه طروحاته المثيرة والمساحة مفتوحة لجميع الأعضاء بالمشاركة حول الموضوع وهو نافذة على موضوع ننتظره وهو تقييم الصناعة المالية الإسلامية الذي طرحته د. منال سلطان @Manal Sultan . ومن الملائم التركيز أيضا من الأعضاء الأكارم على تعليقات الشيخ د. حمزة الفعر. فإنها وإن كانت قليلة لكنها كبيرة في معناها.

ولكنني أنوه بأن منفعة الحوار وثرأه في التركيز على الموضوع، وتجنب التجريح بالمخالف، أو اتهامه بالشخصنة. الدكتور أشرف دوابه معنا في المنتدى وسنسمع وجهة نظره، لكنه لم يطلع بعد على الحوار الجاري هنا. الصناعة المالية الإسلامية، تسير بخطى مباركة إلى الأمام، والنقد يقويها، ولا يخيفها، ومن الجميل أن تسمع أقصى ما لدى المخالف، والرد عليه .... إلخ.

الحوار قيمة عليا ويكون بين مختلفين عادة، وثمرته تضيق شقة الاختلاف، والاتفاق في المساحة المشتركة. وهي توجيه الصناعة المالية الإسلامية لما هو أفضل.

"قل اعملوا فسيرى الله عملكم ورسوله والمؤمنون"، الصناعة المالية الإسلامية ملك الإنسانية وليست ملك مجموعة من الأشخاص، وقد اطلعنا على انتقادات حادة جدًا من رواد الصناعة نفسها، ولكن مع اختلاف العبارات والألفاظ. مثلاً في سياق النقد المثير تجد الدكتور حمزة الفعر يرد ويضيف أيضاً.

**الصعوبات التي تواجه الصناعة (د. منال بن سلطان):**

إن سمحت لي حبداً لو يتم طرح قائمة بالصعوبات التي تواجه النظام المصرفي من مختلف الجوانب ثم يتم مناقشتها من جميع الجوانب:

الشرعية، الأكاديمية، القانونية، المحاسبية، الضريبية، التقنية و العملية.

فترة الحوار 2017/3/07-02/04	منتدى الاقتصاد الإسلامي هل لدينا نظرية اقتصادية إسلامية موازية للنظرية الغربية؟	تحرير وتعليق د. عبدالباري مشعل
--------------------------------	--	-----------------------------------

حيث ما شاء الله المجموعة تضم نجوم في جميع المجالات و من دول مختلفة مما يجعل النقاش ثري جدا

هذا النقاش يفيدنا جميعا، خاصة انه معنا طلبا يمكنهم الاستفادة من ذلك

غير ذلك يمكننا أن نجعل من هذا المنبر منطلق للبحث و التطوير في هذا المجال.

هذه مجرد وجهة نظر .

شكراً.

**عبدالله الرمضاني:**

لا شك أن النقد الهادف البناء هو أول وأهم الوسائل لوضع اليد على الجرح، وتلمس مواضع الألم؛ لكن هل بهذه

الكلمات القاسية ، والتعميمات الشاملة تتم معالجة الخلل !؟

هل يجوز أن نقول:

-البنوك نوعان: بنك يتعامل بالربا صراحةً، وآخر يتعامل بالربا مستتراً بالحيل الشيطانية!؟

-المصرفية الإسلامية تعج بالفساد وفقهاء المال!؟

-فقهاء البنوك يعصون الله أمد الدهر!؟

هل تجوز -شرعاً- مثل هذه العبارات !!؟

لا شك أن عمل البنوك الإسلامية بصيغتها الحالية لا تجعل الاقتصاد يصل إلى تحقيق نظرة الإسلام للمال كما في

قول الله جلّ جلاله: "كي لا يكون دولةً بين الأغنياء منكم" ، ولا شك أنها لا تعمل بشكلها الحالي باتجاه تحقيق مقاصد

الشريعة الإسلامية العظيمة في المال ، وكلّ هذا كان لأسباب متعددة، منها: انعدام الغطاء القانوني الذي تعمل تحته

هذه المصارف، وعولمة وسيطرة النظام المالي الدولي التقليدي على الأنظمة المالية في العالم، وهيمنته على عقلية

وأسلوب تفكير كثير من الاقتصاديين والماليين الذين تسلّموا دفة قيادة عدد من المؤسسات المالية الإسلامية،

لذلك فالمصارف الإسلامية مطالبة بعمل الكثير حتى تصل لتحقيق مفهوم وفحوى المصطلح الذي توصف به وهو:

(الإسلام)، والأصح أنها تُسمى ببنوك (الحلال) أو المصارف (المُباحة) ، فلكي تصل هذه البنوك لمصطلح: (الإسلام)

فترة الحوار 2017/3/07-02/04	منتدى الاقتصاد الإسلامي هل لدينا نظرية اقتصادية إسلامية موازية للنظرية الغربية؟	تحرير وتعليق د. عبدالباري مشعل
--------------------------------	--	-----------------------------------

فعلاً يجب أن تقوم بتغيير نمط وطريقة وأسلوب تعاملها المتأثر في كثير من جوانبه بأنماط وأساليب عمل البنوك الرأسمالية التقليدية ، ويجب حينها أن تُدير الدقة باتجاه تحقيق مقاصد الشريعة والعمل على تطبيق كثير من المسائل والقضايا التي تميّز بها شرعنا الإسلامي الحنيف، كمسألة إنظار المعسر وغيرها من المسائل الشرعية "الإسلامية" التي تميّز وتفرّد بها الاقتصاد الإسلامي ..

لكن ورغم ذلك فإنّ كون البنوك الإسلامية تعمل في إطار الحلال ، وفي دائرة المباح، وتبتعد في ذلك عما حرم الله عزّوجلّ من الرّبا والغرر وغير ذلك من المحرّمات فإنّ هذا بحدّ ذاته خيرٌ كبيرٌ -خصوصاً في الوضع الزّاهن والواقع المرير-، وهو أفضل بملايين المرّات من الوقوع في كبيرة الرّبا، ومعصية الغرر وغير ذلك مما لا يرضاه ديننا الإسلاميّ المطهّر ، وفقهاؤنا جزاهم الله خيراً يبذلون جهوداً كبيرةً في إبعاد المصارف الإسلامية عن دائرة الشبهات وتجنّبها ما حرم الله عزّوجلّ ، وهم يعملون في ذلك قدر استطاعتهم "ولا يكلف الله نفساً إلّا ما آتاها"؛ وهم في النّهاية مجتهدون ونرجو أن يكونوا مأجورين إن شاء الله، وقد قال النبي ﷺ: (إذا حكم الحاكم فاجتهد فأصاب فله أجران، وإذا حكم فاجتهد فأخطأ فله أجر).

لذا فالإنصاف واجبٌ، والتعميم غير عادل، والنقد يجب أن يتّسم بمعالجة الخلل، وطرح الحلول، والصبر على التّغيير التّدرّجي، والتّطوير المرهلي ، وأختم بأقوالٍ جليّةٍ لسماحة الإمام الشيخ عبدالعزيز ابن باز رحمه الله تعالى حيث يقول عن البنوك الإسلاميّة:

(البنوك الإسلاميّة يجب أن تُشجّع ويجب أن تُعان، وإذا وقع منها زلّةٌ أو خطأ تُنبّه على أخطائها، وتُصلح أخطاؤها حتّى تكون منافسةً للبنوك الرّبويّة، وحتّى يعتاض المسلمون بها عن البنوك الرّبويّة)

[الاختيارات الفقهية لابن باز رحمه الله ص 411].

وقال رحمه الله في موضعٍ آخر:

(الواجب على الحكومات الإسلاميّة وعلى تجّار المسلمين أن يُنشئوا بنوكاً إسلاميّةً حتّى يسلم المسلمون من الرّبا)

[المرجع السّابق ص 416]

وقال رحمه في نفس الموضع:

(لأنّ المسلمين في كلّ مكانٍ يجب عليهم أن يُعنوا باقتصادهم الإسلاميّ بالطّرق التي شرعها الله سبحانه حتّى يتمكّنوا من أداء ما أوجب الله عليهم وترك ما حرم الله عليهم، وحتّى يتمكّنوا بذلك من الإعداد لعدوّهم وأخذ الحذر من مكائده).

فترة الحوار 2017/3/07-02/04	منتدى الاقتصاد الإسلامي هل لدينا نظرية اقتصادية إسلامية موازية للنظرية الغربية؟	تحرير وتعليق د. عبدالباري مشعل
--------------------------------	--	-----------------------------------

[الاختيارات الفقهية لابن باز رحمه الله ص 417]

**مصطفى الناعبي:**

إن مثل هذا النقد الموجه بقصد الإصلاح هو ظاهرة صحية، ومطلب لا بد منه، وتساهم بلا شك في إصلاح الخلل حال وجوده، والمؤمن مرآة أخيه.

**خالد السيارى:**

النقد البناء هو ما كان بعلم وعدل.

**أسامة حلمي**

اطلعت علي الملخص المنشور عن الحلقة وباقي مشاهدة الحلقة ولكن لي ملاحظتين قبل دخول حضرات الأفاضل المشاركين في هذا المنتدى في المناقشة وهما

هذه ليست اول مرة يتم فيها مهاجمة منظومة المصارف الاسلامية وفي كل مرة يكون نصيب أعضاء الهيئات الشرعية الأكبر في الهجوم والظعن ليس في علمهم وإنما في عدد البنوك التي يشرفون عليها وكيف لهم احتكار عضوية هذه الهيئات.

الملاحظة الثانية وهي نعم يجب ان نعترف ان هناك تحديات تواجه البنوك الإسلامية والصناعة نفسها ولكن يجب أن نشير إلى أن هذه الصناعة تقوم على عدة لاعبين:

منها الهيئات الشرعية

البنوك المركزية التي تعمل تحت رقابتها البنوك الإسلامية

مجالس الإدارات وهم أصحاب البنك ويمثلون المساهمين

الموظفين في البنوك الإسلامية

العملاء المستثمرين أو المتعاملين.

وقبل أن أختتم الغريب أن الهجوم يشتد على البنوك الإسلامية والطلب على منتجات هذه البنوك يزداد



فترة الحوار 2017/3/07-02/04	منتدى الاقتصاد الإسلامي هل لدينا نظرية اقتصادية إسلامية موازية للنظرية الغربية؟	تحرير وتعليق د. عبدالباري مشعل
--------------------------------	--	-----------------------------------

وأحياناً يكون النقد لمجرد النقد مثل أن البنوك الإسلامية لم تقدم إضافه للمجتمع في حين أن هذه البنوك تمول مشروعات قومية مثل الطرق والبنية التحتية والاستيراد وغيره كبنك تجاري إذا كيف تقوم البنوك التقليدية بتمويل هذه المشاريع ونقول إنها تضيف للمجتمع وعند قيام البنوك الإسلامية بتمويل نفس المشاريع نقول لا تضيف شيئاً. هذا ويشرفني أن أتابع مع الأفاضل في هذا المنتدى المناقشة حول ما جاء في الحلقة التي أشير إليها.

**خالد معروف:**

هل ترون من المناسب ان يتم طرح المواضيع في اللقاء في القنوات الفضائية - فقد يتم استخدامها بطريقة سلبية - أم كان من المناسب مناقشتها بين اصحاب التخصص؟

**محمد فخري صويلح:**

ما طرحه الدكتور أشرف، بعض الحقيقة، وأظن الوقت قد حان لتخليص الصناعة المالية الإسلامية من كثير مما أصابها، وجزء منه ما أشار له الدكتور أشرف. وأنا واثق أن الكرام في هذه المجموعة يملكون في حدود استطاعتهم إرادة التصحيح والتصويب للمسيرة. وأظن الحوارات الجارية تجيء في سياق الترشيد وتصويب الفهم والتطبيق.

**صفوان عضيبات:**

ومع ذلك أرى أن الأنسب لو تم طرح مثل هذه المواضيع في الإطار الأضيّق ... أما على الفضائيات فالصائدون كثر ... والحاقدون على المصرفية الإسلامية كثر ... وسيتم استغلال كل كلمة قيلت في الحلقة للهدم لا للبناء.

**محمد فخري صويلح:**

لعل الإعلام يولد دافعاً لتسريع التصويب.

الشمس أحد وسائل المعالجة.

**صفوان عضيبات:**

كلامكم صحيح ولكن آخر الداء الكي أو كما في كشف الخفاء للعجلوني آخر الطب الكي.

**خالد الحسني:**

فترة الحوار 2017/3/07-02/04	منتدى الاقتصاد الإسلامي هل لدينا نظرية اقتصادية إسلامية موازية للنظرية الغربية؟	تحرير وتعليق د. عبدالباري مشعل
--------------------------------	--	-----------------------------------

جزاهم الله خيرا، ولكنني اعتقد مثل هذه النقاشات لها اثر سلبي في توجهات المتعاملين مع المصارف الاسلامية، لصالح البنوك الربوية.. فقد يتفهم هذه الآراء الباحثين والمتخصصين اما العامة فلا.. فيكون الأجدر طرحها في مؤتمرات ولقاءات علمية وليس على الملأ.

**صفوان عضيبات:**

كلام [د.أسامة حلمي] صحيح يجب أن نأخذه بعين الاعتبار ... فالهيئات الشرعية جزء من منظومة متعددة الأطراف ... فلا يجوز الإلقاء باللوم على الهيئات الشرعية ... ولكن هذا اللوم يرادف اللوم على المشايخ والدعاة في كل محفل نحضره وكأن سبب خراب العالم هذه التلة الصادقة المخلصة ... وقد يكون وضعنا تحت المجهر دون غيرنا له حكمة كبيرة تحضنا على الدقة والحرص وتقوى الله والإلتقان.

**أشرف دوابه:**

السلام عليكم

أتعجب ممن يحرفون الكلم عن مواضعه ولم يكلفوا أنفسهم عناء مشاهدة الحلقة كلامي واضح في الحلقة ومن يخالفني ذلك له حقه ومن يرغب في مناظرتي تلفزيونيا فيما قلت أهلا به.

**عبدالسلام بلاجي:**

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته

أخي الكريم الدكتور أشرف

من حق إخوانك عليك أن يناقشوك وترد عليهم.

ومن حقه عليهم أن يكون نقاشهم موضوعيا منصفا.

من حق الصيرفة الإسلامية علينا جميعا أن ننصفها عند تقويمنا لها، فهي ككل اجتهاد وتجربة إنسانية لها ما لها وعليها ما عليها، فقد قدمت الكثير وقدمت بدائل مميزة وواجهت تحديات ووقعت في أخطاء وما زال الطريق أمامها طويلا. وهي أمل الأمة والإنسانية، ولذلك فهي بحاجة إلى تقويم ونقد موضوعي منصف حتى تصل إلى الأفضل والأقرب للصواب. أما الكمال فهو لله وحده.

**أسيد كيلاني:**

فترة الحوار 2017/3/07-02/04	منتدى الاقتصاد الإسلامي هل لدينا نظرية اقتصادية إسلامية موازية للنظرية الغربية؟	تحرير وتعليق د. عبدالباري مشعل
--------------------------------	--	-----------------------------------

### الحلقة الأشرفية ..

الأخ الدكتور أشرف .. السّلام عليكم ورحمة الله تعالى وبركاته .. لا يسعني إلا أن أشكركم على ما تفصّلتم به، وإن كانت لي ملاحظة فهي أن بعض ما ذكرتم بالنقد حاله اليوم أسوأ، وأخشى أن التورق المنظم البسيط قد صار من العزائم بعد أن دهمه "قلب الدّين المقولّب بالتورق المتوهم"، وأعني هذا الإطلاق .. فإما إن يقبل أهل الصّناعة وقفةً مع النّفس، وإما أن يفعل ذلك غيرهم .. وأقف عند هذا.

نواف عبدالسلام:

يعتبر هذا المنتدى من المجموعات الرئيسيّة بالنسبة لي في الواتس اب ،، بل هو الاولى ،، وأعتبره من أهم المنتديات التي استقى منها المعلومات والاشارات والتوجيهات من أهل سبق والفضل والخبرة ،، ولكنني أستغرب من كيفية الجمع بين الإصرار والتشدد على أنه من عيوب الصيرفة ما لن يحل الا اذا كان مجلس الادارة من الفقهاء والخبراء والاقتصاديين الإسلاميين ،، وفي المقابل ناقش ونبحت ونجتهد في بحث جواز تولي غير المسلم الرقابة والتدقيق والفحص على البنوك الاسلامية ومجالس ادارتها وهيئاتها الشرعية !!

عبدالباري مشعل

كل شيء تحت الرقابة والمتابعة والاهتمام والحوار حر ومصان وحقوق المتعاملين محفوظة وأولهم د أشرف. وأرجو عدم نقل أي مداخلات من هنا لأي مجموعات أخرى فهذا ليس مفيداً للحوار . ركزوا هنا في سياق النقاش وتفاعلوا معه فهنا الصناعة بكاملها من الشرق والغرب بأشخاصها ومؤسساتها.

لقد تعودنا في أساليب الحوار أن تتجنب إيجاءات ونبرات المتحدث والشكليات ونركز على الموضوع فعليكم به. اي بالموضوع.

المسائل الأسيديّة:

أيضا حقوق الطبع والتأليف والنشر في مسائل "القلب المقولّب المتوهم" الذي داهم "التورق المنظم البسيط"، فهي محفوظة لفضيلة الدكتور أسيد، وله كل الحق في توضيحها وتنوير المنتدى بمعانيها. واقف عند هذا الحد فلا أعلق على التهديد.

محمد برهان أربونا

عجب أن يقال أن الصيرفة الإسلامية انحرفت مع وجود هؤلاء الفقهاء المسلمين ومن جهة أخرى لا نرى مانعا من ان يتولى غير المسلمين إدارة هذه المؤسسات المالية...!! نتحدث في النقد البناء للتجربة.. ثم يقال أن يدير الرقابة الشرعية

فترة الحوار 2017/3/07-02/04	منتدى الاقتصاد الإسلامي هل لدينا نظرية اقتصادية إسلامية موازية للنظرية الغربية؟	تحرير وتعليق د. عبدالباري مشعل
--------------------------------	--	-----------------------------------

غير المسلم. إذا كان هذا النقد في ظل كون الذين يتولون الرقابة الشرعية مسلمين أبناء مسلمين فكيف يكون الحال إذا كان متولي الهيئات الشرعية والرقابة الشرعية الداخلية غير مسلمين!!

**سليمان الراعي:**

ولو أضاف الدكتور أشرف موضوع التولي للحلقة.. لكان الواقع ازداد سوءاً أكثر ونقول إن الصناعة في اتجاه التطور والتطوير السليم... عجيب هذا الحال الذي وصلت له الصناعة.

**عبدالله الرمضاني:**

ليس الإشكال في النقد، وإنما الإشكال في طريقة النقد وكيفيته، ولا ننسى أنّ أغلب القضايا الخلافية في عالم الصناعة المالية الإسلامية هي قضايا ومسائل اجتهادية بحتة، وقد قال الإمام ابن القيم رحمه الله تعالى: (لا يجوز الإنكار على المخالف في المسائل الاجتهادية).

وقال ابن تيمية في كلامه عن مسألة فقهية: (فإن أصل هذه المسألة فيها نزاع مشهور بين علماء المسلمين، ومسائل الاجتهاد لا يسوغ فيها الإنكار، إلا ببيان الحجة وإيضاح المحجة: لا الإنكار المجرد المستند إلى محض التقليد).

وكما لا يخفى على جليل علمكم أن الخلاف في معظم مسائل المعاملات المالية هو من باب اختلاف التنوع وليس اختلاف التضاد؛ لذلك فالنقد السليم والتقويم الصحيح والترشيد العادل هو الذي يقوم مسيرة الصناعة المالية الإسلامية ويرشدها ويصحح مسارها بتوفيق الله عزوجل إذا اجتمع معه إخلاص النية وسلامة المقصد.

فمرحباً بالنقد الهادف، ومهلاً للنقد (الغير هادف).

**عبدالباري مشعل**

شكراً أخي أ.عبدالله الرمضاني ونحن هنا في هذا المنتدى نسير خطوة إلى الأمام فطريقة النقد يتحملها صاحب النقد ولا تضرنا ويهمنا موضوع النقد.

ولعلي أقول كلمات ثلاث:

- الصناعة ليست الأشخاص فقد يذهبون ويأتي غيرهم.
- الصناعة أكبر من الأشخاص والمؤسسات فهي تحوي الجميع ولا يحتويها أحد.
- الصناعة تنفي خبثها، فلا يصح إلا الصحيح لكن الأمر يحتاج إلى صبر،

فترة الحوار 2017/3/07-02/04	منتدى الاقتصاد الإسلامي هل لدينا نظرية اقتصادية إسلامية موازية للنظرية الغربية؟	تحرير وتعليق د. عبدالباري مشعل
--------------------------------	--	-----------------------------------

- مداخل الإصلاح والتغيير متاحة وهي أكثر مما يتوقع.

**خالد الحسني:**

نرحب بالنقاش والنقد على بساط من المحبة والأخوة ما دام حوارا ونقدا موضوعيا إيجابيا يراعي ضوابط الحوار العلمي الراقي إلا أننا نتمنى أن يكون الحوار والنقد في الإتجاه الصحيح ببيان وتشخيص القضايا والخلل كما أشار فضيلة الدكتور الشيخ أسيد في تعليقه إلى التورق المنظم الذي خلل واقعي في نظام الصناعة لكن ينبغي أن يكون الاثراء في معالجتها بموضوعية وحلولها. هكذا نسير في الاتجاه الصحيح أما النقد السلبي بطريق المهاجمة كما نرى في الحلقة المنشورة فلا تعيد إلا نظام الربوي وأتعجب على توثيق شيخنا للحلقة المنشورة فهل ما قال الدكتور الفاضل في حلقة الصيرفة الإسلامية تعج بالفساد وفقهاء المال

أي إسلام هذا . غير منطقي أن تتعامل بالربا وتغلفها بفتوى ثم تدعي أنك مصرف إسلامي

الهندسة المالية الشيطانية "فقه الحيل" هي ما تتعامل به البنوك اليوم ..والاقتصاد الإسلامي أرحب من مفهوم البنوك الإسلامية !

صالح كامل مُنظّر رائع للصيرفة الإسلامية ..لكن على أرض الواقع لم يتم بتغيير يذكر!

للأسف صحيح ما يقال بأن اليهود كانوا يعصون الله يوم السبت فقط .. وفقهاء البنوك يعصونه أمد الدهر !

هيئات الرقابة الشرعية ضالعة في جرم البنوك الإسلامية ..ولا بد من تحويل دورها لرقابة خارجية

البنوك نوعان .. بنك يتعامل بالربا صراحة .. وآخر يتعامل بالربا مستتراً بالحيل الشيطانية "الشرعية"

الهندسة المالية الشيطانية "فقه الحيل" هي ما تتعامل به البنوك اليوم

فهل هذا الكلام مقبول لديه حيث شكره؟

**رقية العاني:**

لم أكره شيء أدخل على الصيرفة الإسلامية ككرهي للتورق ومعكوسه بل كدت أخرج من الملة كل من وضع فيها خطا أو كتب فيها حرفا لأنهم فعلا مالؤوا رأس المال فيها بألا يعرضوه لخسارة تماما كالربوي.

**خالد الحسني:**

فترة الحوار 2017/3/07-02/04	منتدى الاقتصاد الإسلامي هل لدينا نظرية اقتصادية إسلامية موازية للنظرية الغربية؟	تحرير وتعليق د. عبدالباري مشعل
--------------------------------	--	-----------------------------------

وسؤال آخر من شيخنا أسيد حفظه الله هل جميع النظام المصرفي الاسلامي ينحصر في التورق المصرفي؟ وهل يمكن أن نلزم جميع الصناعة اذا نرى في أحد جوانبها الزلل والخطأ وأخرا هل فكرنا ما الأسباب والوجوه التي تجعل مشايخنا يجوزون التورق في الصور الخاصة؟ مع كل الاحترام والتقدير .

**سليمان الراعي:**

بعض المصارف تحولت لمصارف "تورق" بصوره ومنتجاته المختلفة...التي توفر سيولة للمتعامل.. والادهى من ذلك ان من يسوق له اقصد التورق قد قام بتغيير فكر عملاء المصرف وصرف نظرهم عن باقي المنتجات التي كانت الصناعة تتغنى بها.. والتي تلبى احتياجات المتعامل الحقيقية.. ولا تشجعه على تراكم المديونيات... وقلبها بين فترة و اخرى ليحصل على المزيد من السيولة عن طريق التورق... والحجة اننا بذلك ننافس المصرفية التقليدية التي تقرض نقدا وبوقت سريع جدا.. فالمنافسة في المنتجات تنحصر فقط في هذا الجانب..والمتعامل إما أن نحتفظ فيه في الحلال أو أن يغادرنا لبنك آخر تقليدي...!!

**عبدالباري مشعل**

المنتدى يطرح الموضوع ع للنقاش دون شخصنة ويحافظ على حقوق الجميع. ننتظر من الجميع الالتفات للموضوع وتجاوز الصدمة.

يمكنني أن أتعامل مع كل الأفكار المطروحة دون أي شخصنة وأجزم بأن كل ما قيل، قيل من قبل من آخرين في خبراء الصناعة ومن العاملين فيها في هيئاتها ومؤسساتها.

**خالد السيارى**

أخي العزيز د.أشرف هل ملخص الحلقة المنشور هنا لايمثلكم؟

**أشرف دوابه**

شاهد الحلقة لتعرف معني الصدق والعدل في الطرح.

**محمد برهان أربونا:**

فترة الحوار 2017/3/07-02/04	منتدى الاقتصاد الإسلامي هل لدينا نظرية اقتصادية إسلامية موازية للنظرية الغربية؟	تحرير وتعليق د. عبدالباري مشعل
--------------------------------	--	-----------------------------------

لا شك أن مثل هذه الكلمات لا يتوقع أن يصدر ممن هدفه تصحيح المسار... يظهر أن هذه التعليقات أخذت منحى شخصي أكثر من بيان ما يجب فعله ولذلك كان تعليق الشيخ حمزة رزينا.. وخير الأمور أوسطها..

**أشرف دوابه**

كلامك هذا غير مقبول بالنسبة لي ولا أسمح لك أصلاً قوله والزم حدودك وتجربتنا العملية في الإصلاح يعرفها أصحاب المبادئ لا المصالح من العاملين في حقل البنوك الإسلامية. وأعتذر عن الاستمرار في هذا المنتدى.

**عبدالباري مشعل**

أهلاً وسهلاً بك دكتور أشرف من جديد.

قبل أن نناقش نستمتع للحلقة وتناقش الموضوع، العنوان وليس نبرة الصوت أو شكل العبارة و طريقة لفظها.

**صفوان عضيبات:**

أحببت أن أرفق الرابط لمشاهدة الحلقة كاملة من باب العدل والإنصاف وجميع من في المنتدى أساتذتنا وعلماؤنا منكم نستفيد وعلى دريكم نسير . <http://f.4shbab.tvwww.youtube.com>

**عبدالله الرمضاني:**

لعفو منكم أميرنا العزيز، وهذه الكلمات الذهبية نستفيد منها كثيراً في رؤيتنا للأمور، ووضعها على الميزان.

لا عدمناكم.

**عبدالباري مشعل**

الحوار المفتوح هو رسالة المنتدى ونحن نصونه ونرعاها.

معنا علماء الاقتصاد الإسلامي وعلماء الهيئات وخبراء الصناعة من الشرق الى الغرب ومن الشمال إلى الجنوب ويسعدنا أن نسمع جميع الآراء، ونستفيد من تبادل وجهات النظر بروح منفتحة.

من أعضاء المنتدى شخصيات تمارس النقد وقد استمعنا لهم جميعها:

سماحة الشيخ تقي العثماني

فترة الحوار 2017/3/07-02/04	منتدى الاقتصاد الإسلامي هل لدينا نظرية اقتصادية إسلامية موازية للنظرية الغربية؟	تحرير وتعليق د. عبدالباري مشعل
--------------------------------	--	-----------------------------------

الشيخ د.علي الفرع داغي

د.محمدعلي القري

معنا مؤسسات الصناعة:

الأمين العام للأيوبي د.حامد ميرة

الرئيس التنفيذي لإسراء د.أكرم لآل الدين

د.داود بكر رئيس الهيئات المركزية في ماليزيا.

وحشد من الخبراء في الأيوبي وإسراء والهيئات المركزية في ماليزيا وباكستان.

معنا علماء الاقتصاد الإسلامي ورواده الأوائل: أ.د.محمد أنس الزرقا و أ.د. منذر قحف

المنتدى يسعد بأعضائه جميعا وهم شرفونا ليسهموا في استمرار تميز وفاعلية حواراته.

أعضاء المنتدى الأكارم أنتم المنتدى والمنتدى أنتم، أنتم مدعوون لحوار استراتيجي حول مسيرة الصناعة المالية الإسلامية ونجاحاتها وإخفاقاتها. وبالحوار الذي نشجعه نحقق هدفنا من هذا الجمع المبارك.

أسيد كيلاني:

إجابة حبّ وكرامةٍ ..

أجيب على أخي الأستاذ خالد، أدباً، واحتراماً لسؤاله، وإلا فما أحبُّ التسرّع في تناول موضوعٍ قبل أن تتضح معالمه، وتنتظم منهجيّته. وما كان من أخيكم فهو تعليقٌ مجمل، لم أقصد به حصرَ النقاش في صيغةٍ بعينها. وقد علّقتُ بعد أن شاهدت الحلقة كاملةً.

- شكرتُ الدكتور أشرف، وقد كان شكري لجرأته في طرح أفكاره، وهو من أبناء الصّناعة، والشُّكر لا يعني الموافقة في كلّ ما طرَح. فعلينا أن نشكّر المنتقد، قبل المثني والحامد، وهو أصل الإصلاح والبقاء على الجأدة.

- ما أوردّه الدكتور أشرف من عباراتٍ في بعضها قسوة، تبقى على عهدته، وما يُخرج أخاكم من عهدتها تأكيده الصريح بأنه لا يُعمّم. أما من عيّنه في النّقد، فقد كان لأخيكم معه قصّتان في ندوتين، وعلى الملأ، ولا أضيع أوقاتكم بذكرهما، وهما تدوران في فلك المعنى الذي ساقه.



فترة الحوار 2017/3/07-02/04	منتدى الاقتصاد الإسلامي هل لدينا نظرية اقتصادية إسلامية موازية للنظرية الغربية؟	تحرير وتعليق د. عبدالباري مشعل
--------------------------------	--	-----------------------------------

- منطلق الدكتور أشرف هو الحرص على الصنّاعة، وقد صرّح بذلك، ولو كان ممن يهرفون بما لا يعرفون، ويطعنون ليُعرفوا، وينتقدون ليهدموا، لما كان في هذا المنتدى.

- ذكرتُ أن بعض (لا كل) ما انتقدّه، حاله اليوم أسوأ، وكان التورُّق المنظَّم البسيط وما آل إليه حاله (ولا سيما في التَّمويلات المجمعّة وتمويل الشركات) مثلاً فقط.

- الصنّاعة الواثقة يزيدُها النَّقد ثقةً، والصنّاعة المالية الإسلامية (في يقيني) قد جاوزت القنطرة في الثبات وإثبات الوجود، وقد قال أحد أعلامها من مشايخنا حفظهم الله تعالى، الذين حملوها على أكتافهم، أنها بعد ٤٠ سنة قد بلغت الأشدّ. واستشهد بالآية الكريمة. فمرحباً وأهلاً بالنَّقد، ومرحباً وأهلاً أكثر بالنَّاصح الذي يشدُّ فيه.

- وفي المنهجية، أقترح (إن رأيت الإدارة ذلك) البدء بأساس الإشكال، ويتكرّم من لديه معرفةً بالواقع بذكر أساسٍ واحدٍ. فما من خللٍ إلا وله مبتدأ، وما من مبتدأ إلا وله أساسٌ وسببٌ. ثم ننظر بعد ذلك في الحلول الممكنة الرّافعة لهذه الأسباب. ولا داعي لأن تستعجل الإدارة بفتح باب هذا الموضوع.

واعتذر، فقد أطلت

**عبدالباري مشعل**

أرجو من المتداخلين تحرير مداخلاتهم بشكل مفصل. متكامل والبعد عن طريقة الرسائل القصيره. المتكررة في نقل فكرتهم فهي ترهقنا كثيرا في تحرير الملف لاحقا وفي نفس الوقت تجزئ الفكرة والاولى دمجها في مداخله واحده فأهلا وسهلا بكم جميعا.

كما أرجو البعد عن استخدام الربط بتعليق سابق حسب التقنية المتاحة في الواتس والتعبير عن الراي المقصود كتابة حتى لا تبقى حلقة مفقودة بين التعليق الجديد والموضوع الذي يتصل به .

والحرص على كتابة الاسم في نهاية التعليق بارك الله بكم .

ا لكم أخي فضيلة د.أسيد أحسنتم وعلى هذا نسير في الحوار بإذن الله. لو يتكرم علينا الزملاء بطرح العناوين.

**خالد الحسني:**

جزاكم الله خيرا شيخنا فضيلة الدكتور أسيد الكيلاني على افاداتكم القيمة نحن كطلبة العلم مع إعتراف قلة العلم والخبرة نحرص على أن نستفيد من علمكم وخبرتكم فلا غنى لنا عن إضاءات أصحاب الفضيلة في النصح والإرشاد والتوجيه

فترة الحوار 2017/3/07-02/04	منتدى الاقتصاد الإسلامي هل لدينا نظرية اقتصادية إسلامية موازية للنظرية الغربية؟	تحرير وتعليق د. عبدالباري مشعل
--------------------------------	--	-----------------------------------

ونشكر جميع أصحاب الفضيلة وخبراءنا على هذه السجالات النافعة والاثراء النافع. أسأل الله أن يرزقنا الإخلاص والقبول وأن يجعل إسهاماتنا هذه خدمة المصرفية الإسلامية وتطويرها.  
ولكم كل التقدير والاحترام.

**بلال الملا:**

تعليقاً على طرح الاخ عبد الله الرمضاني، اعتقد من خلال تجربتي ان المصرفية الاسلامية تسير نحو تحقيق مقاصد الشريعة، لكنها لم تصل بعد الى ما نصبو اليه.

ومرد ذلك في رأيي المتواضع، يعود الى جملة أمور، لعل ابرزها:

١- الحاجة الى التنقيف ثم التنقيف، اي،تنقيف واقناع العاملين في القطاع اولا، كبار الموظفين كما صغار الموظفين، شيما الذين يحتكون بالعملاء على اختلاف ثقافتهم.

٢- العمل على الوصول الى مجتمع مثقف بالمصرفية الاسلامية، من خلال تبسيط فهم المعاملات للناس، مع التمسك بالضوابط الشرعية.

٣- الإلزام: وهو مسألة غاية في الأهمية، اذا لا يمكن تحقيق المقاصد من دون الزام.. لأن تحقيق المقاصد أصلا هو امر ملزم، ولنا في ابي بكر رضي الله عنه أسوة حسنة، عندما قاتل من فرق بين الصلاة والزكاة، لانه لا يمكن تصور مجتمع يقوم يدفع الضرائب على أساس الالتزام الاخلاقي والوطني للشعب.

٤- العمل على "أسلمة" المعايير الشرعية و"عورتها" تمهيداً لـ"عولمتها" على أيدي أهل هذه الصناعة، قبل أن يتلقفها الغرب، ويعمل على تدويلها بطريقته.

وعندها سنكون أول من يلتزم بها.

٥- وأخيراً، لم أفهم حتى الان لماذا كلفة المصارف الاسلامية أعلى من كلفة التقليدية، وبالتالي الأرباح عندنا دائما أقل من التقليدية، ولو وصلنا إلى التساوي مع المصارف التقليدية، لربما كان الأمر تغيير تغيرا جذريا، ولما كنا بحاجة إلى النقاط الأربع السابقة، وأرى حل هذه النقطة، بوجود إيجاد البديل المرن عن سندات الخزينة، بصكوك تجارياها من حيث الخصائص في الأسواق المالية.

هذا ما تبين لي، والله اعلم

فترة الحوار 2017/3/07-02/04	منتدى الاقتصاد الإسلامي هل لدينا نظرية اقتصادية إسلامية موازية للنظرية الغربية؟	تحرير وتعليق د. عبدالباري مشعل
--------------------------------	--	-----------------------------------

## سراج ياسيني:

السلام عليكم. وبعد أن شاهدتُ الحلقة، لي تعليقاتٌ على بعض ما ورد فيها مع احترامي لجميع الضيوف وآرائهم:

1. لا يجب أن تسير المصرفية الإسلامية حسب تصور الرواد وكثيرون منهم تفضّلوا في أكثر من مناسبة بأن الزمن لو رجع بهم لأسسوا بنوكاً مختلفة (استثمارية بدل التجارية) وهذا يدل (مع احترامي الشديد لهم وممتناً لدورهم الرائد) يدل على عدم إمامهم بكل أمور المصرفية العامة والإسلامية منها ومتطلبات المجتمعات المسلمة في بداية المشوار. وصرحةً هكذا تتطور الصناعة. وبالتالي عنوان الحلقة نفسه كان قابلاً للنقاش لصالح الممارسة الحالية لأنها رأت احتياجات وبيئة مختلفة مما رآه الأوائل وبالتالي اختلفت الأدوات.

2. ما طرحه البعض في الحلقة من ضرورة أن تركز المصارف الإسلامية على تمويلات تموية طويلة الأجل وأن تتحمل مخاطرها بدل التركيز على التمويل التشغيلي، هذا موجود في الواقع في بعض الحالات ولكن تأسيسه على المشاركات ينافي طبيعة البنوك التجارية التي تعتمد على ودائع الناس. البنوك مؤتمنة على الودائع وعليها إعادتها لأصحابها عند الطلب، أما الإصرار على استثمارها في المشاركات طويلة الأجل وهي لم تودع في البنوك من أجل هذا الغرض فأرى فيه نوعاً من "التشجيع على خيانة الأمانة". الحل في تطوير منتجات مختلفة يوافق فيها المودع باستثمار أمواله في المشاركات طويلة الأمد وهو طبق في ماليزيا ولكن لم يلق رواجاً كبيراً لقلّة إقبال المودعين عليه.

3. فكرة البنوك الاستثمارية موجودة في الواقع ولكن لم تتوسع بسبب اعتمادها الكامل على رأس مال البنك أو أموال التمويل وهي تكون غالباً محدودة ولا تسمح بالتوسع الكبير والدخول في مشاريع كثيرة وعديدة. فحتى لو اتجهت كل البنوك الإسلامية نحو تعديل كياناتها لتكون بنوك استثمارية، فمصيورها الفشل في التوصل للمقاصد والأمان التي تذكر من حينٍ لآخر بسبب عدم كفاية رأسمالها.

4. الأستاذ الكبيسي والأستاذ أشرف كانا محقين في خطأ من يختزل الاقتصاد الإسلامي في المصارف الإسلامية، فهي جزء يسير منه وأداة اقتصادية يمكنها أن تؤدي دوراً مختلفة لو تحققت نظرية اقتصادية إسلامية وتبناها أصحاب القرار. وفي هذا أرى رداً على بعض نقدٍ ذكره.

5. أنا أرى خطأ في القول بأن "التمويل الإسلامي أساسه المشاركة". فإن كان كذلك فلماذا أجاز البيع، والإجارة، والمراحة و... المشاركة أداة ولكن ليست أساساً لكل المعاملات.

6. قال الأستاذ أشرف أننا خرجنا من التجربة. كيف وما زالت مجتمعات مسلمة في طور التجربة وأخرى تتمنى الدخول فيها.

فترة الحوار 2017/3/07-02/04	منتدى الاقتصاد الإسلامي هل لدينا نظرية اقتصادية إسلامية موازية للنظرية الغربية؟	تحرير وتعليق د. عبدالباري مشعل
--------------------------------	--	-----------------------------------

7. أنا أؤمن دعوة الأستاذ الكبيسي إلى وجود نافذة في البنك المركزي تعمل على التواصل والتقارب مع البنوك الإسلامية لسد حاجاتها من التشريعات واللوائح مراعيةً طبيعة البنوك الإسلامية.

**عبدالباري مشعل**

فتح الحوار في سياق الحوار الاستراتيجي يوم الاثنين 27 /2/ 2017

استكمال الحوار الاستراتيجي حول المحور الثاني: بنية المصارف الإسلامي أين الخل؟ لقد أثارت الحلقة التلفزيونية التي أذيعت على قناة فور شباب عاصفة من الآراء المتباينة، وقد وثقنا بداية العاصفة في الملف أدناه وتنادى الزملاء في المنتدى إلى ضرورة مناقشة أصل المشكلة وهي بنية المصارف الإسلامية فتم استحداث هذا المحور ويتضمن الآتي: المحور الثاني: بنية المصارف الإسلامية الإشكال في بناء الهيكل المالي للمصرف الإسلامي المبني على قبول مخاطر الائتمان فقط. وهو يلتقي مع ما ذكره المرحوم الفيصل. المنتجات التي تم سردها جاءت كنتائج للإشكالات في البناء. [يتصرف من: د.أسيد كيلاني]-24. أين الخل في تراخي الملاك أم في مشايخ الهيئات أم في الهندسة المالية الشيطانية والحيل أم في المحسوبة؟ أم في سعي البنوك الى الضمان وعدم تحمل المخاطر -27. دور الحكومات والبنوك المركزية، التمويل الإسلامي قائم على عدم بيع الدين والمشاركة في المخاطر وهذا لم يتم -28. رؤية الرواد والتنمية الاجتماعية والاقتصادية -29. نظام المصرفية المبني على الاحتياطي الجزئي" أو "Fractional Reserve Banking هل يصلح هذا النظام في ظل أهداف الاقتصاد الإسلامي المبنية على مقاصد الشريعة؟ (أ. سراج ياسيني).

**عبدالباري مشعل**

استكمال الحوار الاستراتيجي حول (المحور الثاني: بنية المصارف الإسلامي أين الخل؟)

لقد أثارت الحلقة التلفزيونية التي أذيعت على قناة فور شباب عاصفة من الآراء المتباينة، وقد وثقنا بداية العاصفة في الملف أدناه

وتنادى الزملاء في المنتدى إلى ضرورة مناقشة أصل المشكلة وهي بنية المصارف الإسلامية فتم استحداث هذا المحور ويتضمن الآتي:

المحور الثاني: بنية المصارف الإسلامية

فترة الحوار 2017/3/07-02/04	منتدى الاقتصاد الإسلامي هل لدينا نظرية اقتصادية إسلامية موازية للنظرية الغربية؟	تحرير وتعليق د. عبدالباري مشعل
--------------------------------	--	-----------------------------------

الإشكال في بناء الهيكل المالي للمصرف الإسلامي المبني على قبول مخاطر الائتمان فقط. وهو يلتقي مع ما ذكره المرحوم الفيصل. المنتجات التي تم سردها جاءت كنتائج للإشكالات في البناء. [بتصرف من: د.أسيد كيلاني].

24- أين الخلل في تراخي الملاك أم في مشايخ الهيئات أم في الهندسة المالية الشيطانية والحيل أم في المحسوبية؟ أم في سعي البنوك الى الضمان وعدم تحمل المخاطر.

27- دور الحكومات والبنوك المركزية، التمويل الإسلامي قائم على عدم بيع الدين والمشاركة في المخاطر وهذا لم يتم.

28- رؤية الرواد والتنمية الاجتماعية والاقتصادية.

29- نظام المصرفية المبني على الاحتياطي الجزئي.

(نظام المصرفية المبني على الإحتياطي الجزئي " أو Fractional Reserve Banking" هل يصلح هذا النظام في ظل أهداف الاقتصاد الإسلامي المبنية على مقاصد الشريعة؟) أ. سراج ياسيني.

ولإثراء الحوار حول هذه النقطة، أرجو من الأعضاء الأكارم إعادة الاطلاع سريعاً على الحوار السابق حول الحلقة التلفزيونية في الملف المرفق للاستئناس، ولكن موضوع الحوار سيكون هو إشكالية هيكل المصارف الإسلامية هل من خلل؟

أما الحوار حول المنتجات المشكلة فهذا موضوع سيأتي في محور قادم ضمن هذاالحوار الاستراتيجي. وقد حصرنا الإشكالات التي تتعلق بالبنية بأربعة موضوعات أعلاه بالأرقام 24-27-28-29. ويسرني أدعو الأعضاء الأكارم إلى المشاركة في هذا المحور.

**عبدالباري مشعل**

استكمال الحوار الاستراتيجي حول (المحور الثاني: بنية المصارف الإسلامي أين الخلل؟)

لقد أثارَت الحلقة التلفزيونية التي أديعت على قناة فور شباب عاصفة من الآراء المتباينة، وقد وثقنا بداية العاصفة في الملف أدناه ﴿﴾

وتنادى الزملاء في المنتدى إلى ضرورة مناقشة أصل المشكلة وهي بنية المصارف الإسلامية فتم استحداث هذا المحور ويتضمن الآتي:

فترة الحوار 2017/3/07-02/04	منتدى الاقتصاد الإسلامي هل لدينا نظرية اقتصادية إسلامية موازية للنظرية الغربية؟	تحرير وتعليق د. عبدالباري مشعل
--------------------------------	--	-----------------------------------

المحور الثاني: بنية المصارف الإسلامية

الإشكال في بناء الهيكل المالي للمصرف الإسلامي المبني على قبول مخاطر الائتمان فقط. وهو يلتقي مع ما ذكره المرحوم الفيصل. المنتجات التي تم سردها جاءت كنتائج للإشكالات في البناء. [بتصرف من: د.أسيد كيلاني].

24- أين الخلل في تراخي الملاك أم في مشايخ الهيئات أم في الهندسة المالية الشيطانية والحيل أم في المحسوبية؟ أم في سعي البنوك الى الضمان وعدم تحمل المخاطر.

27- دور الحكومات والبنوك المركزية، التمويل الإسلامي قائم على عدم بيع الدين والمشاركة في المخاطر وهذا لم يتم.

28- رؤية الرواد والتنمية الاجتماعية والاقتصادية.

29- نظام المصرفية المبني على الاحتياطي الجزئي.

(نظام المصرفية المبني على الإحتياطي الجزئي " أو Fractional Reserve Banking" هل يصلح هذا النظام في ظل أهداف الاقتصاد الإسلامي المبنية على مقاصد الشريعة؟) أ. سراج ياسيني.

ولإثراء الحوار حول هذه النقطة، أرجو من الأعضاء الأكارم إعادة الاطلاع سريعاً على الحوار السابق حول الحلقة التلفزيونية في الملف المرفق للاستئناس، ولكن موضوع الحوار سيكون هو إشكالية هيكل المصارف الإسلامية هل من خلل؟

أما الحوار حول المنتجات المشكلة فهذا موضوع سيأتي في محور قادم ضمن هذاالحوار الاستراتيجي. وقد حصرنا الإشكالات التي تتعلق بالبنية بأربعة موضوعات أعلاه بالأرقام 24-27-28-29.

ويسرني أذعو الأعضاء الأكارم إلى المشاركة في هذا المحور.

رقية العاني

Dr. Roqayah Alaani [8:16 AM, 2/27/2017] : الحقيقة الخلل في الهيكلية لان اعتبار الهيئة الشرعية كانها جسم منفصل عن الادارة جعلها بعيدة عن الجانب العملي وتكتفي بما يعرض عليها من طلبات فتوى وققد تكون الهيئة ربما من خارج البلد اصلا

فترة الحوار 2017/3/07-02/04	منتدى الاقتصاد الإسلامي هل لدينا نظرية اقتصادية إسلامية موازية للنظرية الغربية؟	تحرير وتعليق د. عبدالباري مشعل
--------------------------------	--	-----------------------------------

وهذا ما حاولنا تجنبه في القانون العراقي حيث وضعت شرطا حضور اثنين على الاقل اجتماعات مجلس الادارة والشرط الثاني ان يكون اثنين من مجلس الادارة تخصص اقتصاد اسلامي

وهذا يجعل الهيئة الشرعية قريبة من التطبيقات العملية لفتاواها التي ربما تختلف عما وصفت لها على ورق الفتوى وحضورهم الدائم في اللجان الرئيسية وسماع رأي ممثل اقسام المخاطر الائتمان والقانونية لكل حالة تضيف له ثروة تجاه المصالح والمفاسد للموازنة فتكون فتواه اقرب للشرع

Dr. Roqayah Alaani [8:18 AM, 2/27/2017]: اما وجودهم كجسم منفصل يرسل له البريد كاي منظومة خارج المصرف يجعلهم بعيدين عن الواقع العملي

ضياء الناروز

Dr. Diya'a Narouz [8:29 AM, 2/27/2017]: استاذنا الفاضل سعادة الدكتور عبدالباري مشعل... جزاك الله خيرا علي هذا الجهد الكبير والرائع.

لقد قدمت من خلال الاسئلة الأربع التي ذكرتها في البنود 24، 27، 28، 29 التشخيص الحقيقي لما يعانیه التمويل الإسلامي.

ولتسمح لي ومعك السادة أعضاء المنتدى ان اعبر عن وجهة نظري في هذا الشأن، وهي أنني أرى أن جميع ما ذكرته هو أهم الأسباب للخلل الذي أصاب بنية المصارف الإسلامية.

واقترح دراسة تجرية بنوك الادخار المحلية بميت غمر بجمهورية مصر العربية ( الدكتور أحمد عبدالعزيز النجار ) ، ففي رأيي أن هذه التجربة جديرة بالدراسة والتحليل مرات ومرات لمحاولة الاستفادة منها وتصحيح المسار . والله ورسوله أعلم.

عبدالباري مشعل:

917-6595 (919) +1 [8:32 AM, 2/27/2017]: شكرا د.رقية

الاستقلال عن الجهاز التنفيذي من متطلبات الحوكمة إلا إذا أريد من الهيئة أن تكون جهازا داخليا استشاريا Advisory وليس جهازا مستقلا إشرافيا supervisory والفرق بينهما إلزامية القرارات.

فترة الحوار 2017/3/07-02/04	منتدى الاقتصاد الإسلامي هل لدينا نظرية اقتصادية إسلامية موازية للنظرية الغربية؟	تحرير وتعليق د. عبدالباري مشعل
--------------------------------	--	-----------------------------------

النقاش حول استقلال الهيئات له حصة من

النقاش في محور الحوكمة لكن هنا نتحدث عن هيكل المصرف، هل هيكل المصرف التجاري يناسب البنك الإسلامي ويتطابق مع رؤية الرواد ونظرية البنوك الإسلامية التي أسسوا لها؟

هل وجود منتجات محل جدل مثل العينة والتورق والليس باك يعود إلى بنية المصارف أم إلى شيء آخر مثل: ضعف دور الهيئات الشرعية، أو غياب الدر الحكومي والإشرافي من السلطات المركزية؟

هل نظام الاحتياطي الجزئي للودائع الجارية يناسب الرؤية الإسلامية للمصرف الإسلامي ؟

هل فلسفة المصارف الإسلامية يناسبها أن تطبق في بنوك استثمار investment bank أم في بنوك تجارية commercial banks ؟

**عبدالباري مشعل**

917-6595 (919) +1 [8:38 AM, 2/27/2017]: شكرا د. ضياء الناروز

ما أبرز ملامح تجربة بنوك الادخار؟

هل هي بنوك تجارية أم بنوك استثمار أم بنوك تمويل أصغر؟

مالذي يميزها عن البنوك الإسلامية التجارية الحالية؟

هل كانت بنوك الادخار تستقبل ودائع جارية أم ودائع مضاربة فقط ؟

وهل كانت تعمل بنظام الاحتياطي الجزئي في حال كانت تستقبل الودائع الجارية؟

هل كانت تمويل بالمشاركة فقط أم بالمراوحة والإجارة والمشاركة ؟

للأسف لم أطلع على دراسة تحليلية لبنوك الادخار النجارية؟

**سليمان الراعي**

[8:40 AM, 2/27/2017] Sulaiman Raie: هل وقف الموضوع عند مدى مناسبة هيكل البنك التجاري للبنك

الإسلامي.. هل مازالت هناك فلسفة للصناعة أصلا...!!



فترة الحوار 2017/3/07-02/04	منتدى الاقتصاد الإسلامي هل لدينا نظرية اقتصادية إسلامية موازية للنظرية الغربية؟	تحرير وتعليق د. عبدالباري مشعل
--------------------------------	--	-----------------------------------

اليوم ننزل بالمعاملة في شرحها لمستوى المعاملة التقليدية..هيكله و توثيقا وتنفيذا..وتحليلا ماليا...الخ  
لكي ينظر في وضعها..

زاهر النصولي

ZAher Nsouli [8:42 AM, 2/27/2017]: صدق والله...ها هنا مربط الفرس

عبدالباري مشعل

+1 (919) 917-6595 [8:45 AM, 2/27/2017]: أسليمان ما هو السبب في هذا النزول؟

+1 (919) 917-6595 [8:46 AM, 2/27/2017]: الإجابة عن ذلك هي التي عادت بنا الى الهيكل والفلسفة

...

سليمان الراعي

Sulaiman Raie [8:46 AM, 2/27/2017]: د عبد الباري..اخبركم بعد ان استعرض الردود..فعلها تغني عن

جوابي..

ضياء الناروز

Dr. Diya'a Narouz [8:47 AM, 2/27/2017]: حقاً ، كما يقولون في المثل الشعبي المصري: اعط العيش

(الخبز) لخبازه، تعليقك هذا يا أستاذنا وضح لي العديد من النقاط التي من انتبه إليها في التجربة،

وعامة فبنوك الادخار المحلية كانت بنوك تجارية استثمارية تموية، وكانت تستخدم المشاركة بصفة اساسية ومعها

المرابحة.

وكانت تعمل في مجال التمويل الأصغر

رقية العاني

Dr. Roqayah Alaani [8:47 AM, 2/27/2017]: اتمنى لو كان ضعفا وليس ممن باع دينه بدينيا غيره

الاحتياطي في البنوك المركزية فعلا له أثر كبير على المصارف الإسلامية لأنها تعمل بدورة اقتصادية طويلة او قصيرة

ولا تعتمد بيع النقد

فترة الحوار 2017/3/07-02/04	منتدى الاقتصاد الإسلامي هل لدينا نظرية اقتصادية إسلامية موازية للنظرية الغربية؟	تحرير وتعليق د. عبدالباري مشعل
--------------------------------	--	-----------------------------------

عبدالباري مشعل

917-6595 (919) +1 [8:49 AM, 2/27/2017]: شكرا د. ضياء الناروز

نحن بحاجة إلى معلومات ومصادر حول بنوك الادخار التجارية (نسبة إلى النجار).

917-6595 (919) +1 [8:51 AM, 2/27/2017]: د.رقية

هل تعتقد أن دورة عمل المصارف الإسلامية الحالية تختلف عن دورة عمل المصارف التقليدية الحالية؟

Dr. Manal Sultan [8:54 AM, 2/27/2017]: في إعتقادي لمعرفة الخلل لابد من تحديد الأهداف التي نسعى

لها حتى نقارنها بالنتائج أو التطبيقات الحالية

917-6595 (919) +1 [8:56 AM, 2/27/2017]: د. منال سلطان

نعم. ما الأهداف التي كنا نسعى لها وفشلوا في تحقيقها من خلال المصارف الإسلامية الحالية؟

عبدالباري مشعل

917-6595 (919) +1 [8:58 AM, 2/27/2017]: ننتظر مداخلات محررة ومفصلة في موضوع الحوار كما

تعودنا في هذا المنتدى المبارك بحيث يعبر المشارك في الحوار عن رأيه بالكامل في الخلل في هيكل البنوك الإسلامية

أن كان ثمة خلل في نظره،

ضياء الناروز

Dr. Diya'a Narouz [8:58 AM, 2/27/2017]: ان شاء الله استاذنا ساحول ان اوفر مصادر بصية بي دي

اف او ورد

عبدالباري مشعل

917-6595 (919) +1 [8:58 AM, 2/27/2017]: شكرا جزيلا د. ضياء

سليمان الراعي

Sulaiman Raie [9:00 AM, 2/27/2017]: د عبد الباري ... هذا المحور يحتاج شجاعة .. والابتعاد كل البعد

عن المجاملة..

تحرير وتعليق د. عبدالباري مشعل	منتدى الاقتصاد الإسلامي هل لدينا نظرية اقتصادية إسلامية موازية للنظرية الغربية؟	فترة الحوار 2017/3/07-02/04
-----------------------------------	--	--------------------------------

منال بن سلطان

[9:00 AM, 2/27/2017] Dr. Manal Sultan: ان شاء الله

عبدالباري مشعل

[9:08 AM, 2/27/2017] +1 (919) 917-6595 : والمنتدى مليء بالشجعان

الشجاعة هنا تساوي تحليل الموقف بموضوعية

[9:10 AM, 2/27/2017] +1 (919) 917-6595 : دعوة الإثراء الحوار:

نتنظر مداخلات محررة ومفصلة في موضوع الحوار كما تعودنا في هذا المنتدى المبارك بحيث يعبر المشارك في الحوار عن رأيه بالكامل في الخلل في هيكل البنوك الإسلامية أن كان ثمة خلل في نظره، ومن يرى أن الأمور بخير ولا يوجد خلل بنيوي أيضا يعبر عن رأيه.

الموضوعية هي تحليل الموقف بواقعية أيضا

[9:18 AM, 2/27/2017] +1 (919) 917-6595 : المنتدى منتداكم ومنتظركم على مدى يومين لن نستعجل

عليكم ولكن نتطلع إلى إثرانكم. ﷺ ﷺ ﷺ

رقية العاني

[10:19 AM, 2/27/2017] Dr. Roqayah Alaani: طبعا نحن نعتمد دورة اقتصادية كاملة بيع شراء او اجارة

او شراكة او مزارعة وباستثناء المرابحة الباقي دورتها طويلة الاجل وتجمد فيها النقود وقابلة للصعود والنزول وتتأثر اسهم البنك صعودا ونزولا بصعود موجوداته ونزولها

[10:21 AM, 2/27/2017] Dr. Roqayah Alaani: البنوك التقليدية ليس لها حق الملكية وكل ما تحتاجه بيع

نقد عاجل باجل وان قصرت لديها السيولة تلجا للسندات الربوية في الاقراض

محمد أنس الزرقا

[10:54 AM, 2/27/2017] Prof. Anas Zarqa: تصحيح 11-.....بدون استعمال معدل حسم ربوي

عبدالسلام بلاجي

تحرير وتعليق د. عبدالباري مشعل	منتدى الاقتصاد الإسلامي هل لدينا نظرية اقتصادية إسلامية موازية للنظرية الغربية؟	فترة الحوار 2017/3/07-02/04
-----------------------------------	--	--------------------------------

Dr. Adusalam Bilaji [11:25 AM, 2/27/2017] : السلام عليكم ورحمة الله وبركاته

شكر الله لكم فضيلة الأخ الدكتور عبد الباري مشعل على فتح هذا الحوار.

لقد انطلقت البنوك الإسلامية كتحد للبنوك التقليدية القائمة على الفوائد الربوية، وبدأت مسيرتها من نقطة صفرية لملء الفراغ وإيجاد بديل تمويلي مطابق أو منطلق من الشريعة والفقہ الإسلامي. وفعلاً فقد تمكنت ولله الحمد من سد فراغ كبير وأثبتت وجودها وجدارتها خلال أربعة عقود من الزمن، ولكن تجذر البنوك التقليدية من جهة وعدم وجود بيئة تشريعية ملائمة من جهة ثانية وتقليد البنوك الإسلامية للبنوك التقليدية من جهة ثالثة كل ذلك يجعل من الضروري تقويم مسيرة البنوك الإسلامية لترسيخ نجاحاتها وإكمال أوجه النقص في مسيرتها، وهذا لا يعني أبداً الغرض مما قدمه روادها وما قدمته هي كذلك للأمة لا وللإنسانية مما دفع بالمؤسسات المالية الدولية للإشادة بها بل أصبح الكثيرون ينظرون إليها كرديف للبنوك التقليدية بل وربما كبديل مستقبلي لها.

ومن هذا المنطلق سوف أقدم لمنتدانا المبارك بعض الملاحظات والمقترحات التي أعتبرها كفيلة بالمساهمة في تسديد وترشيد مسار البنوك الإسلامية راجياً من الله التوفيق ومنكم سعة الصدر والتجاوز إن أخطأت. والله ولي التوفيق.

ضياء الناروز

Dr. Diya'a Narouz [11:29 AM, 2/27/2017]: جزاك الله خيراً استاذنا د عبدالسلام

عبدالباري مشعل

917-6595 (919) +1 [2:31 PM, 2/27/2017]: د.رقية

نعم صحيح لكن هذا في الواقع مرتبط لتطبيق معايير المحاسبة الإسلامية (أيوفي) بشكل صحيح.

917-6595 (919) +1 [2:32 PM, 2/27/2017]: صحيح أستاذنا د.محمد أنس الزرقا حفظكم الله

سليمان الراعي

Sulaiman Raie [2:35 PM, 2/27/2017]: تطبيق المعايير الشرعية والمحاسبية لايوفي والاحتكام لها..يحد و يضبط الخلل الحاصل حالياً..وبالخاص من طرف مكاتب المحامين و العالمين خاصة..

Sulaiman Raie [2:36 PM, 2/27/2017]: لكن كيف السبيل لذلك ؟

عبدالباري مشعل

فترة الحوار	منتدى الاقتصاد الإسلامي	تحرير وتعليق
2017/3/07-02/04	هل لدينا نظرية اقتصادية إسلامية موازية للنظرية الغربية؟	د. عبدالباري مشعل

917-6595 (919) +1 [2:37 PM, 2/27/2017]: فضيلة د.عبدالسلام بلاجي

و لكم الشكر على على مساهمتكم وإثرائكم لموضوع النقاش، وما ذكرتم من تمهيد تقديم ضروري لتحليل عملية الترشيد والتقييم.

بانتظار مداخلتكم.

**عبدالباري مشعل**

917-6595 (919) +1 [2:54 PM, 2/27/2017]: أ.سليمان الراعي

نعم. ولكن للأسف كاننا في صراع مع الإدارة التنفيذية والمالية لتتفهم هذه الضرورة المذهبية إن صح التعبير . والسبب عدم استيعابهم لذلك وظنهم أن تطبيق معايير المحاسبية يتناقض مع معايير IFRS. وهذا غير صحيح. ومما يؤسفنا أن تكون الإدارة التنفيذية أسيرة للمدير المالي في تصوراته غير الصحيحة، أو أن تكون الهيئة الشرعية أسيرة لوهم الإدارة التنفيذية لهذا الموضوع.

**سليمان الراعي:**

Sulaiman Raie [2:56 PM, 2/27/2017]: هل هذا يعني نعي الصناعة.. ؟

Sulaiman Raie [2:57 PM, 2/27/2017]: وأن ما يحصل هو عمليات تجميلية على سبيل المحاولة.. ؟

**عبدالباري مشعل**

917-6595 (919) +1 [3:03 PM, 2/27/2017]: أ.سليمان الراعي

هذه تحد حقيقي على الصناعة مواجهته، وفي مقدمة هذا التحدي الوعي بالمشكلة.

**ضياء الناروز**

Dr. Diya'a Narouz [3:06 PM, 2/27/2017]: في رأيي أن الاتفاق حول رؤية ورسالة وأهداف المصرفية

الإسلامية أمر مهم للغاية للوقوف على مدى سير المصرفية الإسلامية في المسار الصحيح.

**منال بن سلطان**

فترة الحوار 2017/3/07-02/04	منتدى الاقتصاد الإسلامي هل لدينا نظرية اقتصادية إسلامية موازية للنظرية الغربية؟	تحرير وتعليق د. عبدالباري مشعل
--------------------------------	--	-----------------------------------

Dr. Manal Sultan [3:08 PM, 2/27/2017]: اتفق معكم وفهم ذلك مشروط بفهم فلسفة المال في الاسلام ومقاصدها والتي بدورها مرتبطة بنظرية الجود من الناحية الاسلامية.

**سليمان الراعي**

Sulaiman Raie [3:10 PM, 2/27/2017]: من أسباب ما آلت إليه الصناعة في الوقت الحالي وبعد هذه التجربة التي تربو عن 40 سنة.. نجدها ضعيفة هزيلة.. تتوسل للتقليدية أن تبقىها في مرحلة الاحتضار.. و للأسف أن بعض الدوائر الشرعية و بعض من يعمل بها يتحمل هذه المسؤولية من حيث التزامهم بالحرص الشرعي كسبا لود الادارة التنفيذية و لمنافستها في العمل اليومي للمؤسسة . ولتكون بعض الهيئات الشرعية جزء من المشكلة.. وبصراحة نحتاج أن ننعي الصناعة..ونقول لها وداعا..

**ضياء الناروز**

Dr. Diya'a Narouz [3:16 PM, 2/27/2017]: اتفق معك تماما في كون كما ذكرت التوسل للتقليدية من اهم أسباب ما يصيب المصرفية الإسلامية من خلل. لكن لا اتفق معك في نعيها او توديعها. فما لا يدرك كلها لا يترك كله. وان تاتي متاخرا خيرا من ان لا تاتي.

المطلوب النقد البناء والاخلاص في العمل والحوار الهادف الفعال

**محمد بلتاجي**

Dr. Mohamed Beltagi [3:21 PM, 2/27/2017]: اعتقد ان من اهم تحديات الصناعة المصرفية الاسلامية هو توافر بيانات دقيقة عن تلك الصناعة والتي نفتقدها وعن تطورها وحصتها العالمية.

وفي الجانب التطبيقي وجود أدلة إجراءات عمل يتم فيها توحيد المعالجات المحاسبية وفق المعايير المحاسبية الصادرة عن أيوفي وهي في رأيي لا تتعارض في جوانب كثيرة مع المعايير الدولية وإنما هي حجة لعدم توحيد تطبيقها مثل غالبية المعايير الشرعية. كل بنك يطبق المعايير وفق مفهوم الإدارة المالية بالبنك.

**عبدالباري مشعل**

[3:47 PM, 2/27/2017] +1 (919) 917-6595 د. ضياء الناروز د. منال سلطان

هل تعتقدون أن المصارف الإسلامية الحالية حادت عن رسالتها وأهدافها وعن تطبيق فلسفة الإسلام في المال وكيف؟

فترة الحوار	منتدى الاقتصاد الإسلامي	تحرير وتعليق
2017/3/07-02/04	هل لدينا نظرية اقتصادية إسلامية موازية للنظرية الغربية؟	د. عبدالباري مشعل

هناك من يقول: هذه مبالغة في تحميل البنوك الإسلامية أهداف الاقتصاد الإسلامي وما هي إلا مؤسسة ربحية من بين أخريات عديدة في القطاعات الاقتصادية الربحية وغير الربحية.

917-6595 (919) +1 [3:57 PM, 2/27/2017]: أ.سليمان الراعي

كيف نقول للصناعة وداعا في الوقت الذي أثبتت حضورها عالميا وفرضت وجودها على المؤسسات الإشرافية في كل دولة وبدت المجتمعات أكثر إقبالا عليها؟

أليس هذا هروب من مواجهة التحدي؟

أليس في هذا القول مثالية مبالغ فيها؟

أليس في هذا القول ظلم للعاملين في الصناعة والصناعة نفسها ؟

أليس في هذا القول تناقض مع واقع الحال الذي نبدو فيه متمسكين بشكل أكبر للعمل في الصناعة المصرفية؟ بل تجد بلادا مثل تونس والمغرب والجزائر أعدت كثيرا من الأقسام العلمية بغرض العمل في الصناعة ومؤسساتها حتى تظن أن كل العاطلين عن العمل تتلخص أمنياتهم في العمل في مصرف الزيتونه في تونس.

ضياء الناروز

Dr. Diya'a Narouz [4:22 PM, 2/27/2017]: من وجهة نظري ( والله اعلم) أنها حادت عن أهدافها الأساسية التي أنشئت من أجلها. فالمصرفية الإسلامية جزء من الاقتصاد الإسلامي وفرع هو الأهم تطبيقياً من فروع الاقتصاد الإسلامي، والذي هو جزء من رسالة الإسلام، ولا بد ان يعمل الجزء في إطار الكل وتحقيق اهدافه. وعليه فإن أهداف المصرفية الإسلامية لا يمكن أن تتناقض او تختلف مع أهداف الاقتصاد الإسلامي، والذي هو بدوره لا يتناقض ولا يختلف مع المقاصد الأساسية للإسلام.

عبدالباري مشعل

917-6595 (919) +1 [4:41 PM, 2/27/2017]: د.ضياء الناروز

شكرا لك على الإجابة؛ لكن ما هي أهداف المصرفية الإسلامية التي حادت المصرفية عنها والتي أنشئت المصرفية من أجلها؟

محمد فرحان

فترة الحوار 2017/3/07-02/04	منتدى الاقتصاد الإسلامي هل لدينا نظرية اقتصادية إسلامية موازية للنظرية الغربية؟	تحرير وتعليق د. عبدالباري مشعل
--------------------------------	--	-----------------------------------

Dr. Mohamed Farhan [4:53 PM, 2/27/2017]: سلام الله عليكم

في هذا الموضوع دكتورنا القدير عبدالباري؛ أود التوضيح أنه سبق لي وأن أجريت دراسة بعنوان: "قراءة في مستقبل المصارف اليمينية"؛ اعتمدت فيها القياس الكمي لأهداف إنشائها في القانون اليمني؛ ووجدت أن المؤشرات كانت سلبية؛ ومن أهدافها على سبيل المثال تنوع استخدام الصيغ ومجالات تطبيقها؛ تمويل قطاع المشروعات الصغيرة والأصغر؛ الدور الاجتماعي؛ وغير ذلك من المؤشرات الأخرى.

المصرفية الإسلامية كما تعلمنا ليست مجرد مؤشرات كمية بل هي آثار إيجابية تنعكس على واقع الفرد والمجتمع؛ باعتبار الباعث لإنشائها فهل استطاعت الصناعة بعد مسيرة عقود تحقيق ذلك بطريقة تتميز فيها عن البنوك التقليدية.

ضياء الناروز

Dr. Diya'a Narouz [4:56 PM, 2/27/2017]: لقد ذكرت آنفاً أنه لا بد من الاتفاق حول هذه الأهداف. حتي

نستطيع مناقشة ان كانت حادت ام لم تحيد؟

أما كوني أرى أنها حادت فذلك رأيي فردي ربما يحمل تحيزاً أو أفكاراً مسبقة، ومبرر رأيي هذا أنني أرى من أهم أهدافها

- جذب الموارد المالية وتعبئة المدخرات في المجتمع:

تسعى المصارف الإسلامية إلي إيجاد المناخ المناسب لتعبئة الموارد الفائضة ورؤوس الأموال العاطلة، واستقطابها وتوظيفها في المجالات الاقتصادية المفيدة التي من شأنها أن تدفع عجلة التنمية، وبما يحرر الدول الإسلامية من التبعية الخارجية التي تستنزف مواردها وتدمر اقتصادها؛ وذلك من خلال التكامل الاقتصادي بين الدول الإسلامية، ووضع حد لمشكلة نقص المدخرات وصغر حجم التراكم الرأسمالي بالدول الإسلامية ( ).

2- تحقيق التنمية الاقتصادية والاجتماعية للمجتمعات الإسلامية:

تهدف المصارف الإسلامية فيما تهدف إليه إلي تدعيم عمليات الاستثمار؛ حيث تسعى إلى تجنيد خبراتها وإمكاناتها الاقتصادية والفنية لاختيار المشروعات الاقتصادية التي يحتاج إليها المجتمع، والتي تساعد في حل المشاكل التي يعاني منها أفراد المجتمع مثل البطالة وانخفاض الدخل والفقر.....، وغيرها، كما تعمل المصارف الإسلامية علي توظيف أكبر قدر ممكن من الموارد المتاحة لديها في تقديم التمويل اللازم لهذه المشروعات، سواء عن طريق الاستثمار المباشر، أو من خلال أدوات وصيغ التمويل الإسلامية المختلفة ( ).



فترة الحوار 2017/3/07-02/04	منتدى الاقتصاد الإسلامي هل لدينا نظرية اقتصادية إسلامية موازية للنظرية الغربية؟	تحرير وتعليق د. عبدالباري مشعل
--------------------------------	--	-----------------------------------

ومن ناحية أخرى، تقوم المصارف الإسلامية بالتركيز في توظيفاتها التمويلية علي التوظيف الاستثماري متوسط وطويل الأجل، والذي يتيح لها إنشاء مشروعات في مختلف المجالات، مما يؤدي إلي توسيع قاعدة النشاط الاقتصادي في المجتمع، وتحقيق ارتفاع في معدلات النمو الاقتصادي، واستخدام عوامل الإنتاج المتوافرة في المجتمع الاستخدام الأمثل ( ).

### 3- تحقيق العدالة في توزيع الثروة:

تسعي المصارف الإسلامية إلي تحقيق العدالة في توزيع الثروة بين أفراد المجتمع، وذلك من خلال توسيع قاعدة المنتجين، وإتاحة الفرصة أمام الجميع للحصول علي التمويل من خلال أدوات التمويل الإسلامية المختلفة، وخاصة الحرفيين وصغار المنتجين أصحاب الخبرات والمهارات ولا يتوافر لديهم رأس المال اللازم لممارسة أنشطتهم التجارية أو الإنتاجية. ومن المعلوم أن هذه الشريحة تقف الضمانات التي تشترطها البنوك التقليدية، الأمر الذي يجعل هذه الشريحة غير مؤهلة للتعامل مع البنوك التقليدية ( ).

ومن الجدير بالذكر أن الممارسات الفعلية للمصارف الإسلامية في تمويل أصحاب المشروعات الصغيرة والمتناهية الصغر كشفت عن سوء نية وتلاعب عدد من العملاء الذين استفادوا من فرص التمويل التي أتاحتها لهم المصارف الإسلامية ( ).

### 4- تقديم الخدمات الاجتماعية ومساعدة الفقراء:

من خلال ماهية وخصائص المصارف الإسلامية، السابق ذكرهما بدا واضحاً ارتباط الأهداف الاجتماعية للمصارف الإسلامية، يؤكد هذا أيضاً ما تقضي به النظم الأساسية للمصارف الإسلامية من ضرورة تقديم الخدمات الاجتماعية ومساعدة الفقراء ( )، وفيما يلي بعضاً من الخدمات الاجتماعية التي تقوم بها المصارف الإسلامية:

§ الاهتمام بتحصيل الزكاة وإنفاقها في مصارفها الشرعية ( ).

§ منح القروض الحسنة والاهتمام بالمشروعات الصغيرة والحرفية ( ).

§ رعاية العجزة والمعوقين، وتهيئة الظروف الملائمة لرعايتهم، وإقامة ورعاية المرافق الإسلامية العامة ودور العبادة، وتوفير التعليم والتدريب للمسلمين ( ).

§ إنشاء المستشفيات والمعاهد العلمية الصحية التي تقدم خدماتها بالمجان لأبناء الأمة الإسلامية ( ).

§ إتاحة فرصة أداء فريضة الحج والعمرة والإسهام في التكاليف بالنسبة للمحتاجين ( ).

فترة الحوار 2017/3/07-02/04	منتدى الاقتصاد الإسلامي هل لدينا نظرية اقتصادية إسلامية موازية للنظرية الغربية؟	تحرير وتعليق د. عبدالباري مشعل
--------------------------------	--	-----------------------------------

§ إقامة حلقات تحفيظ القرآن الكريم والمكتبات الدينية والعامّة وتنظيم فصول التقوية لطلبة المدارس والجامعات().

**عبدالباري مشعل**

917-6595 (919) +1 [5:02 PM, 2/27/2017] : د.محمد فرحان

شكرا لك على المشاركة.

ليتك تشاركنا تلك الدراسة إن أمكن.

هناك ملاحظات أساسية على صياغة الأهداف، مثل الدور الاجتماعي والتمويل الأصغر ربما فيها تعميم غير مسلم لأهداف متباينة على مؤسسة ربحية.

917-6595 (919) +1 [5:03 PM, 2/27/2017]: أيضا تتاغما مع ما ذكرت:

ما هي الآثار الإيجابية التي افتقدنا تحقيقها في تطبيقات البنوك الإسلامية؟

**تم إرفاق ملف من دراسة دكتور فرحان**

**محمد فرحان**

Dr. Mohamed Farhan [5:04 PM, 2/27/2017]: هناك مؤشرات ثلاثة باعتقادي يمكن استخدامها -بأسلوب

كمي- في تقييم الخصوصية في الصيرفة الإسلامية عموما؛ و هي:

التزامها بالضوابط الشرعية.

قدرتها في تجسيد قيم العدالة الاقتصادية.

مساهمتها في العملية التنموية.

Dr. Mohamed Farhan [5:06 PM, 2/27/2017]: الآثار الإيجابية تتمثل في تلافي الآثار السلبية والحد منها

للعمل المصرفي القائم على أساس سعر الفائدة والذي كان أحد أهم مبررات وجودها؛ ومن أهمها:

التخفيف من تركيز الثروة؛

تحسين مؤشرات الاستثمار والبطالة.

فترة الحوار	منتدى الاقتصاد الإسلامي	تحرير وتعليق
2017/3/07-02/04	هل لدينا نظرية اقتصادية إسلامية موازية للنظرية الغربية؟	د. عبدالباري مشعل

Dr. Mohamed Farhan [5:11 PM, 2/27/2017]: سأوافيكم بالدراسة بإذن الله.

الأهداف أعلاه منصوص عليها في القانون اليمني لإبراز الخصوصية في إنشائها؛ استنادا إلى مبررات أهل النظرية بأن هناك أهمية شرعية واقتصادية في إنشائها.

Dr. Mohamed Farhan [5:13 PM, 2/27/2017]: وعلى ضوء بيانهم لأوجه القصور في العمل المصرفي

التقليدي

**عبدالرحمن يسري**

Prof. Abdulrahman Yousri [5:15 PM, 2/27/2017]: اسمحو لي ان أدلي برأيي مختصرا

البنوك الإسلامية نجحت ولا شك في تنمية أصولها ومعاملاتها وفقا للإحصائيات بمعدلات تفوق البنوك الأخرى لكنها اعتمدت في معظم عملياتها علي عقود بيع ومدائنة العملاء سُميت مدائبات شرعية لأن عقودها شرعية، ولكنها لا تختلف في آثارها "الاقتصادية في السوق المالي" عن المدائبات القائمة علي الفوائد خاصة وأن ربح البنك كان دائما مربوطا بسعر الفائدة.

إليّ الآن لا يفهم الكثير من أعضاء اللجان الشرعية أن ربط معدل ربح البنك الإسلامي بمعدل الفائدة يربط النشاط المصرفي الإسلامي برمته بالنشاط الربوي محليا وعالميا ، كما أنه يعوق توزيع الموارد المالية المتاحة وفقا للكفاءة أخيراً النشاط المصرفي نشاط خدمي والاقتصاد الحقيقي هو الأصل والهدف؟ أليس كذلك؟ ما هي واجبات النشاط المصرفي الإسلامي ( أو غير الإسلامي) في الدول الإسلامية النامية؟ يبيع سيارات وشقق وفيلات ويتاجر في الاسواق من اجل السيولة؟ أم يساهم في التنمية الاقتصادية ومشروعاتها؟ والله إن لم يتم النشاط المصرفي بما ينفع التنمية فلا نفع فيه، وسوف يظل هامشيا

واكتفي بهذا والحمد لله

**محمد فرحان**

Dr. Mohamed Farhan [5:20 PM, 2/27/2017]: تأكيداً لما ذكره الأستاذ الدكتور عبدالرحمن يسري ؛ أعيد

القول بأن

فترة الحوار 2017/3/07-02/04	منتدى الاقتصاد الإسلامي هل لدينا نظرية اقتصادية إسلامية موازية للنظرية الغربية؟	تحرير وتعليق د. عبدالباري مشعل
--------------------------------	--	-----------------------------------

المصرفية الإسلامية كما تعلمنا ليست مجرد مؤشرات كمية بل هي آثار إيجابية تنعكس على واقع الفرد والمجتمع ؛ باعتبار الباعث لإنشائها ...

فهل استطاعت الصناعة بعد مسيرة عقود تحقيق ذلك بطريقة تتميز فيها عن البنوك التقليدية؟!

**عبدالباري مشعل**

917-6595 (919) +1 [5:29 PM, 2/27/2017]: د.محمد فرحان

هل تعتقد أن هيكل البنوك الإسلامية التجارية ملائم لتحقيق أهداف التمويل الأصغر أم أن تعميم غير صحيح لهذا الهدف على مستوى جميع البنوك الإسلامية؟

لاحظ أن لدينا في اليمن خاصة مؤسسات خاصة بالتمويل الأصغر وينبغي أن تتميز أهدافها عن أهداف البنوك التجارية العادية.

يعني البنك أنواع ولا ينبغي تصور أن البنوك الإسلامية نوع واحد يمثل في بنك استثماري أو بنك تجاري أو بنك تمويل أصغر.

**ضياء الناروز**

Dr. Diya'a Narouz [5:31 PM, 2/27/2017]: اتفق مع استاذي .(دكتور عبدالرحمن يسري) . حفظك الله

**محمد فرحان**

Dr. Mohamed Farhan [5:35 PM, 2/27/2017]: أتفق معكم دكتور في الموضوعية في توزيع الهيكل وأن البنوك الإسلامية ليست بنوك تمويل أصغر؛ لكن أنا هنا أتكلم عن خصوصية الصيرفة الإسلامية؛ التي ألزمت نفسها بتوجيه (نسبة) من تمويلاتها إلى قطاع التمويل الصغير والأصغر ؛ ناهيك عن جوانب الخلل في توزيع الهيكل الحالي حتى على مستوى القطاعات الأكبر

**عبدالباري مشعل**

917-6595 (919) +1 [5:36 PM, 2/27/2017]:

أستاذنا د.عبدالرحمن يسري شكرا لمساهمتم القيمة والنفيسة والمختصرة في موضوع الحوار .

فترة الحوار 2017/3/07-02/04	منتدى الاقتصاد الإسلامي هل لدينا نظرية اقتصادية إسلامية موازية للنظرية الغربية؟	تحرير وتعليق د. عبدالباري مشعل
--------------------------------	--	-----------------------------------

تناولنا جانباً مهماً من هذه المداخلة العميقة في موضوع سابق من الحوار الاستراتيجي ملف رقم ١١ بشأن دراسات جدوى بمعدل حسم غير ريوبي.

لا شك بأن التسعير على أساس غير ريوبي مسألة استراتيجية على مستوى الاستقلال عن الفلسفة الربوية في التمويل.

**عبدالباري مشعل**

917-6595 (919) +1 [5:37 PM, 2/27/2017] : د. محمد فرحان

قد يصدق هذا على اليمن إن وجد في القانون، أما البنوك الإسلامية الأخرى فلم تلزم نفسها بذلك لا في نظمها او قوانينها.

**محمد فرحان**

Dr. Mohamed Farhan [5:42 PM, 2/27/2017]: انطلاقا من محاولة إبراز خصوصيتها حتى في التسمية بأنها إسلامية؛ والأهداف الاقتصادية؛ وانتقادات منظريها الدائمة لممارسات البنوك التقليدية.

وموضوع التمويل الصغير والأصغر بنسبة ولو 5% أحد جوانب تحقيق الأهداف التنموية للمجتمع والربحية للبنك.

**عبدالباري مشعل**

917-6595 (919) +1 [6:24 PM, 2/27/2017]: د. فرحان وجهة نظر محل تقدير ..

ولكن يقال: إن النقد من قبل المنظرين فهم على غير وجهه فقد أرادوا القول أن الهيكل الحالي لا يتناسب مع أهدافهم من المصارف الإسلامية أو أنها قصرت عن تحقيق أهدافها بسبب قصور دور المشرع والسلطات الإشرافية.

أيضا يقال: إن مطالبة البنوك التجارية بنسبة للتمويل الأصغر لا يتناسب مع منظور التكاليف والمنافع في كفاءة استعمال الأموال لأن التمويل الأصغر صناعة مستقلة ولها مهاراتها الخاصة.

**زاهر النصولي**

ZAher Nsouli [11:45 PM, 2/27/2017]: لعلنا تعجلنا، مع فريد ما عندنا، حينما أطلقنا على هذا الأنموذج بالصيرفة الإسلامية المندرج في تصميمه تحت هيكلية المصرف التجاري والقائم على مواءمة الأصول مع الخصوم ALM وهو مما يصعب عليه أصلاً بألية كهذه خدمة أدوات المشاركة بالربح والخسارة PLS ، وهي ما كان يجب أن تتميز به هذه الصناعة (The Hallmark of Islamic Finanace).

فترة الحوار 2017/3/07-02/04	منتدى الاقتصاد الإسلامي هل لدينا نظرية اقتصادية إسلامية موازية للنظرية الغربية؟	تحرير وتعليق د. عبدالباري مشعل
--------------------------------	--	-----------------------------------

ومن ثم اعتبار المركزي الإيداعات على إنها Capital Certain وطلبه تحديد نسبة كفاية رأس المال Capital Adequacy Ratio وفقاً لمتطلبات بازل 2 ومن ثم بازل 3، فضلاً عن Internal Capital Adequacy Assessment Process\_ ICAAP للأصول الاقتصادية Economic Capital. هذا مع تكييف المودع بالحساب الإدخاري/الإستثماري على إنه رب المال في مضاربة يشارك فيها بالربح ويتحمل الخسارة.

فكانت النتيجة الحتمية أن تقوم الصيرفة الإسلامية بتقليد أدوات الصيرفة التقليدية للخروج من عنق الزجاجة.

فأتمت المرابحة المتجددة (أو الدوارة) Revolving Murabaha بدل السحب على المكشوف Over Draft والسلم العكسي بدل القرض الشخصي والتورق لقلب الدين بدل إعادة الجدولة وصكوك الإجارة للممتلكات العامة بآلية Sale and Lease Back، مما لا يقبل أصلاً البيع إما لقانون منع تملك الأجنبي أو لافتقاره أصلاً موافقة البرلمان أو مجلس الشعب، بدل سندات الخزينة حتى فقدت هذه الصكوك خصائصها وأسمى جلها يعرف ب Asset Based بدل Asset Backed، أي إنها لا تقوم على أصول حقيقية.

وما نشهده الآن وما الحلقة التي شارك فيها كل من د. أشرف دوابة وأ.الكبيسي إلا نتيجة طبيعية ومحصلة نتاج هذه البنية.

بل لو استمرت الأمور على هذا الدرب سنشهد المزيد من إبداعات وإبتكارات الهندسة المالية.

والله من وراء القصد

سارة القحطاني

Dr. Sara Qahtani [2:10 AM, 2/28/2017] : مقال لي سبق ونشر في يونيو 2010 بعنوان

مفهوم البنوك الاسلامية بين الواقع والطموح يصب في موضوع النقاش دونكم المقال

<https://1drv.ms/w/s!ApaoOTFUI6mCjynCKjE1F0R3jbJT>

لعله يستحث الحوار اكثر او يقرب وجهات النظر:

مفهوم البنوك الإسلامية بين الواقع والطموح

د.سارة القحطاني

فترة الحوار 2017/3/07-02/04	منتدى الاقتصاد الإسلامي هل لدينا نظرية اقتصادية إسلامية موازية للنظرية الغربية؟	تحرير وتعليق د. عبدالباري مشعل
--------------------------------	--	-----------------------------------

يتفق الجميع على نجاح البنوك الإسلامية في إثبات وجودها وانتشارها في جميع أرجاء العالم ، وعلى الرغم من وضوح أهداف البنوك الإسلامية في الجانب النظري ، إلا أن ثمة أمرين لم ينحسم الجدل حولها ؛ هما :

1- مدى نجاح البنوك الإسلامية في تحقيق أهدافها على الجانب العملي في مرحلة انتشارها .

2- تبلور مفهوم البنوك الإسلامية لدى رجال المسيرة المصرفية .

ولناظر أن يرى ارتباط هذين الأمرين أحدهما بالآخر ، وذلك أن النجاح العملي للبنوك الإسلامية في تحقيق أهدافها ، لا بد و أن يرجع إلى رؤية واضحة حول مفهوم البنوك الإسلامية ، وهو الأمر الذي تفتقره البنوك الإسلامية منذ نشوئها وحتى الآن . (1)

فما لاشك فيه أن البنوك الإسلامية ارتكزت في انتشارها على التجربة " العملية " - الخالية من رؤية حول مفهوم البنوك الإسلامية - فتعاملت مع معطيات كل مرحلة بما يناسبها آنذاك ، حتى قادها ذلك إلى صورتها الحالية ، فظهرت تساؤلات عدة لدى كل من القانونيين والباحثين الشرعيين والاقتصاديين في شؤون الصيرفة الإسلامية حول : " ماهية " المصرف الإسلامي من جهة ، ومدى " مصداقية " البنوك الإسلامية من جهة ثانية ، والسر في " عدم استجابة " المصارف الإسلامية لحاجة عملائها في إحراز عوائد مجزية لمخدراتهم من جهة ثالثة .

أما التساؤل الأول : فقد تباينت وجهات النظر في " ماهية " المصرف الإسلامي ، أتاخر هو أم وسيط مالي ، وإن كان تاجرا فهل هو تاجر سلع ، أم تاجر نقود ، وإن كان تاجر سلع فما المبرر لأن تكون له مزايا دون غيره من التجار ، ولم ينحسم الجدل حول تلك الأسئلة بعد ، فمن مؤيد لفكرة " الوساطة المالية " باعتبارها عصب الاقتصاد الحديث ، إلى ناظر أن فكرة الوساطة المالية تجعل البنوك الإسلامية أقرب إلى المصارف التقليدية ، إلى آخر متحير في وصفها تاجر ، إذ لا يرى المبرر الشرعي للميزة التي تتمتع بها البنوك الإسلامية دون غيرها من التجار من جهة ، كما لا يرى المبرر الشرعي لحاجة البنك إلى التعامل ببعض العقود الصورية لينطبق عليه وصف : تاجر سلع .

والحقيقة ان اختلاف وجهات النظر تلك لا يغير من الحقائق الأتية - التي من شأن الاتفاق حولها أن يحسم الجدل في ماهية المصرف الإسلامي -

1- الوساطة المالية من الوجهة الشرعية تختلف في " المفهوم " عن الوساطة المالية من الوجهة الاقتصادية .

فترة الحوار 2017/3/07-02/04	منتدى الاقتصاد الإسلامي هل لدينا نظرية اقتصادية إسلامية موازية للنظرية الغربية؟	تحرير وتعليق د. عبدالباري مشعل
--------------------------------	--	-----------------------------------

2- وصف البنوك الإسلامية بكونها تاجرا أو وسيطا ماليا ، لا يجب أن يرتبط بالضوابط الشرعية للمعاملات المالية فحسب ، بل بالمقاصد الشرعية من جهة اخرى ، ليكون مفهوم البنوك الإسلامية مرتبط برؤية شرعية صادقة في الشكل والمضمون ، وتنتهي إلى الشريعة الإسلامية مبنى ومعنى .

3- أن فكرة " المصارف " ناشئة عن " اقتصاد الفائدة " التي لا يرتبط فيها عرض النقود بالانتاج الحقيقي للاقتصاد. اما التساؤل الثاني : فقد قاد البنوك الإسلامية إلى إنشاء هيئات رقابة شرعية تنتظر في معاملات البنك ومدى انضباطها وسيرها وفق الضوابط الشرعية الإسلامية للمعاملات المالية ، وهو أمر صحي وضروري في مسيرة الحركة المصرفية الإسلامية . إلا أن ذلك لم يحسم مشكلات أخرى قد تقع فيها البنوك الإسلامية مثل :

1- صورية العقود .

2- مشاركة المودعين في القرارات الاستثمارية

3- آلية فصل الحسابات الاستثمارية عن الجارية في توزيع عوائد الربح وتحمل الخسارة

أما التساؤل الثالث : فهو التساؤل الأهم ، لأن الاجابة عنه تكشف عن أهم أسرار نجاح البنوك الإسلامية في الانتشار ، والقبول العالمي .

( 1 ) قد يكون للخطوات الأولى في مسيرة المصارف الإسلامية عذرها في اللجوء للتجربة العملية مع الافتقار للرؤية ، إلا أن هذا الأمر لم يعد مقبولا الآن بعد مضي أكثر من ثلاثين عاما على نشوئها .

2 / 2

إذ اتجهت البنوك الإسلامية في سبيل استجابتها لحاجة عملائها في إحراز عوائد مجزية لمدخراتهم إلى أساليب التمويل الإسلامية القائمة على المديونية بنسب أكبر مقابل أساليب التمويل القائمة على المشاركة ، مع إهمال الضرر الناتج عن ذلك .

إذ إن أساليب التمويل القائمة على المديونية لا تحقق - في الغالب - عائدا في المجتمع ، مقارنة مع أساليب التمويل القائمة على المشاركة التي تحقق عائدا في المجتمع ، مما يجعل حركة عرض النقود لا تقترب - فضلا على أنها تتوافق - من حجم الانتاج الحقيقي في الدولة .



فترة الحوار 2017/3/07-02/04	منتدى الاقتصاد الإسلامي هل لدينا نظرية اقتصادية إسلامية موازية للنظرية الغربية؟	تحرير وتعليق د. عبدالباري مشعل
--------------------------------	--	-----------------------------------

ولذلك يقول رفيق المصري : "أذا كان المصرف ابن ربا ، فلا غرابة أن نجده حتى الآن مستعصيا على الأسلمة ، ومن يتجاهل هذه الحقيق فإنه قد يكسب زمنا ، لكنه في النتيجة لابد وأن يصطدم بها ، ولو بعد حين " إن هذا المقال يهدف إلى استثارة حقيقة نائمة مفادها :

أن الإسم والوصف الحقيقي والاقتصادي " للبنوك الإسلامية " لابد وأن يحقق التوافق بين الاسم والمسمى ، بين الشكل والمضمون .

فالبنوك الإسلامية: لا تقوم بدور الوساطة التقليدية بالضوابط الشرعية ، ولا يجب أن تقوم بذلك ، بل يجب أن يكون لها رؤيتها الشرعية الخاصة بها ، يبحث تنطلق منها وتشكل جميع نشاطاتها التمويلية الاستثمارية " المتوافقه " مع مقاصد الشريعة الإسلامية من جهة ، والضوابط الشرعية للمعاملات المالية من جهة أخرى . وفي رأبي أن هذا يحتاج إلى :

1- التخلي عن إقصاء المقاصد الشرعية للمعاملات المالية ، وإعماله جنبا إلى جنب مع الضوابط الشرعية للمعاملات المالية . ويمكن تحقيق ذلك بتحديد معايير مقاصدية للعقود ، مقارنة للمعايير الشرعية للعقود .

2- رؤية تحدد مفهوم البنوك الإسلامية وفق مقاصد الشريعة الإسلامية بالنسبة للاقتصاد الإسلامي . وذلك يتطلب عدة أمور لعلني أسلط الضوء عليها في مقال آخر .

هذا والحمد لله وحده ،والصلاة والسلام على من لا نبي بعده وعلى آله وصحبه أجمعين .

**ضياء الناروز**

Dr. Diya'a Narouz [2:34 AM, 2/28/2017]: من خلال ما تم طرحه حتي الآن من رؤي ونقاشات حول هذا المحور والذي حقاً يستحق بأن يُوصف بالاستراتيجي، ألاحظ أن الاتفاق حول رؤية ورسالة وأهداف المصرفية الإسلامية وما يتبعها من مؤسسات مطلباً ملحا لتطوير هذه الصناعة واقتراح أن تضطلع الأيوفي بهذه المسؤولية. بحيث يكون هذا الاتفاق نقطة الإنطلاق لجميع المناقشات والحوارات وما يتم وضعه من معايير محاسبية وشرعية. وكذلك يتأسس عليه عمل هيئات الرقابة الشرعية.

**عبدالباري مشعل**

تعليق على مداخلات سابقة من الأساتذة أعضاء المنتدى:

فترة الحوار 2017/3/07-02/04	منتدى الاقتصاد الإسلامي هل لدينا نظرية اقتصادية إسلامية موازية للنظرية الغربية؟	تحرير وتعليق د. عبدالباري مشعل
--------------------------------	--	-----------------------------------

د.محمد بلتاجي أشكرك على مساهمتك في الحوار، وأتفق في مسألة تقاعس الإدارات التنفيذية عن تطبيق معايير المحاسبية الإسلامية في حجج يأتي في مقدمتها عدم الوعي بأهمية الموضوع وطبيعته.

د. ضياء الناروز أشكرك على مداخلتك المطولة بشأن الأهداف المتوخاة من المصرف الإسلامي وأرى أننا في ضوء هذه الأهداف بحاجة إلى إعادة هيكلة منظومة البنوك الإسلامية بأنواعها المختلفة التجارية والاستثمارية والتمويل الأصغر والصغير فضلاً عن المؤسسات غير الربحية، وتوزيع هذه المهام عليها، حتى نستطيع تقييم مدى مساهمة البنوك الإسلامية من أي نوع في تحقيق أهدافها، أم تصور تحقيق كل هذه الأهداف من البنوك الحالية فهو قد يكون وضع كل الأهداف الاقتصادية والاجتماعية على عاتق مؤسسة واحدة هي ربحية في طبيعتها. ولكني أرى رغم أن هذه المؤسسة ربحية إلا أنه بحكم ما تجمع لها من أموال الأمة أشبهت أموال الجماعة، ويصبح من الممكن إلزامها بما لا يمكن إلزام المستثمر الفرد به. وهذا رأي قدمته في رسالتي للمجستير، وأعدته في كتاباتي عن مقاصد الشريعة لاحقاً في أكثر من مناسبة.

أستاذنا د.عبدالرحمن يسري أكد مرة أخرى على ما ذكرتم بشأن ضرورة استقلال التسعير عن سعر الفائدة، ولكن يبقى السؤال هذا ممكن وكيف؟ ناقشنا هذه المسألة في موضوع سابق وتلخص النقاش في أهمية هذه المسألة فالأمر ليس مجرد استخدام حسابي وهو أعمق من هذا. نحتاج لتفصيل في هذه النقطة.

د.زاهر النصولي أشكركم على المداخلة الثرية التي شخصت ووصفت الحال بكل دقة، ولكن أين الحل؟ استحداث هيكل أخرى بالإضافة للهيكل الحالي أو إلغاء الهيكل الحالي؟

د.سارة القحطاني أتفق في جانب كبير من التحليل وقد كتبت هذا من قبل وهو أن نظرية البنوك الإسلامية التي تحدث عنها الرواد لم تطبق، والبنوك الإسلامية القائمة لم تستند إلى نظرية وإنما قامت على قاعدة أسلمة البنك التجاري القائم. وهذا من التحديات التي يجب أن نواجهها: هل يمكن إلغاء البنك التجاري من منظومة المؤسسات الاقتصادية في الاقتصاد الإسلامي؟

إن كلام الرواد في هذه النقطة يترواح بأنه ليس المؤسسة التي تحقق نظرية البنوك الإسلامية التي نادوا بها، أو هو لم يلق الدعم من المشرعين والمؤسسات الإشرافية لمراعاة خصوصيته الإسلامية.

ولعل الجميع متفق على أن مخرجات البنوك الإسلامية من صيغ لا تحظى بالقبول العام يعود إلى هيكل البنك التجاري.

عبدالباري مشعل

فترة الحوار 2017/3/07-02/04	منتدى الاقتصاد الإسلامي هل لدينا نظرية اقتصادية إسلامية موازية للنظرية الغربية؟	تحرير وتعليق د. عبدالباري مشعل
--------------------------------	--	-----------------------------------

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته وأسعد الله صباحكم

إعادة توجيه للحوار ليوم الثلاثاء ٢٧ فبراير :

استكمال الحوار الاستراتيجي حول (المحور الثاني: بنية المصارف الإسلامي أين الخلل؟)

لقد أثارت الحلقة التلفزيونية التي أديعت على قناة فور شباب عاصفة من الآراء المتباينة، وقد وثقنا بداية العاصفة في الملف رقم 14 المنشور في المنتدى البارحة.

وتنادى الزملاء في المنتدى إلى ضرورة مناقشة أصل المشكلة وهي بنية المصارف الإسلامية فتم استحداث هذا المحور ويتضمن الآتي:

المحور الثاني: بنية المصارف الإسلامية:

الإشكال في بناء الهيكل المالي للمصرف الإسلامي المبني على قبول مخاطر الائتمان فقط. وهو يلتقي مع ما ذكره المرحوم الفيصل. المنتجات التي تم سردها جاءت كنتائج للإشكالات في البناء. [يتصرف من: د.أسيد كيلاني].

ومن الموضوعات المندرجة تحت هذا المحور:

24- أين الخلل في تراخي الملاك أم في مشايخ الهيئات أم في الهندسة المالية الشيطانية والحيل أم في المحسوبية؟ أم في سعي البنوك الى الضمان وعدم تحمل المخاطر؟

27- دور الحكومات والبنوك المركزية مهم في إنجاح المصارف الإسلامية فهل أدت دورها؟

\* التمويل الإسلامي يقوم على عدم بيع الدين والمشاركة في المخاطر فهل هذا لم تحقق في التطبيقات؟

28- رؤية الرواد والتنمية الاجتماعية والاقتصادية، هل واقع البنوك الإسلامية يدعم هذه الرؤية؟

29- نظام المصرفية المبني على الاحتياطي الجزئي: ("نظام المصرفية المبني على الإحتياطي الجزئي" أو Fractional Reserve Banking هل يصلح هذا النظام في ظل أهداف الاقتصاد الإسلامي المبنية على مقاصد الشريعة؟) أ. سراج ياسيني.

ومن الأسئلة الفرعية لمزيد من تحرير المشكلة ما يأتي:

هل هيكل المصرف التجاري يناسب البنك الإسلامي ويتطابق مع رؤية الرواد ونظرية البنوك الإسلامية التي أسسوا لها؟

فترة الحوار 2017/3/07-02/04	منتدى الاقتصاد الإسلامي هل لدينا نظرية اقتصادية إسلامية موازية للنظرية الغربية؟	تحرير وتعليق د. عبدالباري مشعل
--------------------------------	--	-----------------------------------

هل وجود منتجات محل جدل مثل العينة والتورق والليس باك وقلب الدين أو المرابحة الدوارة وغيرها يعود إلى بنية المصارف أم إلى شيء آخر مثل: ضعف دور الهيئات الشرعية، أو غياب الدر الحكومي والإشرافي من السلطات المركزية؟

هل فلسفة المصارف الإسلامية يناسبها أن تطبق في بنوك استثمار investment bank أم في بنوك تجارية commercial banks ؟

ولإثراء الحوار حول هذا المحور والربط بما فات، يمكن للأعضاء الأكارم إعادة الاطلاع سريعاً على الحوار السابق حول الحلقة التلفزيونية في الملف المرفق للاستئناس، وقد تم تحديثه بما جرى من حوار حتى اللحظة،

موضوع الحوار هو إشكالية هيكل المصارف الإسلامية هل من خلل؟

أما الحوار حول المنتجات المشككة مثل العينة والتورق وقلب الدين الخ فهذا موضوع سيأتي في محور قادم ضمن هذا الحوار الاستراتيجي. وقد حصرنا الإشكالات التي تتعلق بالبنية بأربعة موضوعات أعلاه بالأرقام 24-27-28-29 من قائمة حصر موضوعات الحوار الاستراتيجي التي تم إعدادها بمشاركة أعضاء المنتدى الأكارم ومقترحاتهم، قبل أن يتم توزيعها على المحاور الرئيسية للحوار.

لقد تلقينا أمس الاثنين وصباح اليوم الثلاثاء مداخلات مهمة في موضوع الحوار، ويسرني أن أكرر دعوة الأعضاء الأكارم للمشاركة في الحوار في هذا المحور، وأرجو أن تكون المداخلات محررة ومفصلة كما تعودنا في هذا المنتدى المبارك بحيث يعبر المشاركون في الحوار عن رأيه بالكامل في الخلل في هيكل البنوك الإسلامية إن كان ثمة خلل في نظره، ومن يرى أن الأمور بخير ولا يوجد خلل بنيوي أيضاً يعبر عن رأيه. ننتظر تحليل الموقف بموضوعية وواقعية. المنتدى منتداكم ومنتظركم على مدى يومين (الاثنين والثلاثاء) قابلة للتمديد لن نستعجل عليكم ولكن نتطلع إلى إثرائكم.

**محمد بلتاجي**

أستاذنا الكريم د عبد الرحمن يسري اتفق تماما مع ما تفضلت به وطالما المصارف الاسلامية تخضع للبنوك المركزية بنفس منهج البنوك التقليدية سوف نسترشد بسعر الفائدة في التسعير ولا نحيد عنه علي الرغم من وجود الليات يمكن استخدامها في التسعير .

كما تلزم البنوك المركزية المصارف الاسلامية بالقطاعات التي تمول والتي لا تمول.

**نداء ديفيس**

فترة الحوار 2017/3/07-02/04	منتدى الاقتصاد الإسلامي هل لدينا نظرية اقتصادية إسلامية موازية للنظرية الغربية؟	تحرير وتعليق د. عبدالباري مشعل
--------------------------------	--	-----------------------------------

البنوك الإسلامية ما تزال في مرحله البدايه. حققت الكثير من الإنجازات المهمه. اثبتت أن نموذجها العملي مستقر في مرحله القلقلات الاقتصادية. ولكن ما زالت تشكل حوالي نسبة اثنين في المئة من سوق البنوك عالميا. ما زالت تشكل حوالي نسبة عشره الي عشرين في المئة. ما زالت تنتظم وتتطور وفي مرحله قصيره من النمو. من رغم ذلك تتمو هذه البنوك بمعدل خمسة وعشرين الي سبعة وعشرين في المئة سنويا. ستواجه هذه البنوك سؤالين مهمين جدا سيحددون فشلها أم نجاحها. الاول هو هل هي بنوك اخلاقيه تقوم علي إنجاز مقاصد الشريعة الكامله من حيث حفظ المجتمع من الضرر ومن حيث تحقيق العدالة الاجتماعية أم لا؟ السؤال الثاني هو هل سيكون في إمكانها التنافس مع البنوك التقليدية من خلال أدوات ماليه ذكيه ونظام تنظيمي يساعدها علي اخفاض تكلفه العمل وأداره مخاطر السيوله ومخاطر الهويه الاخلاقيه؟ طبعا هناك العديد من المخاطر التي تواجهها هذه البنوك لكنها مخاطر مشتركه مع البنوك التقليدية. في النسبه للتسعير المقارن مع الفائده لا اعتقد في ان هذه مشكله اذا كان هذا هو سعر السوق. التسعير حسب سعر السوق مهم. المشكله ممكن ان تكون أن تسعير السوق مع التكلفه الإداريه تجعل البنوك الإسلاميه اقل قدره علي التنافس. تسعير الفائده في حد ذاته ليس مشكله لانه ليس الا مسطره لتقييم الأسعار. من رأي ان البنوك الإسلاميه عليها ان تكون برامجتيه وتسعير السوق حسب سعر عالمي أو سعر دولي اقل ضررا من عدم وجود بنوك تسهل التعامل المالي الإسلامي علي المسلمين لرفع المشفه والضرر. وهي أيضا مؤسسات ماليه عليها ان تتنافس لتتجح في مهمتها التي ستساعد المجتمعات الإسلاميه في النمو الاقتصادي وفي الاشتمال المالي. اخيرا خطر الشريعة علي هذه البنوك هو أيضا عامل يجب التعامل معه لتحقيق الاستقرار الشرعي من خلال الوسطيه ونظم قواعد شرعيه عالميه من خلال منظمه ايوفي. هذا التنظيم يخفض تكلفه عمل هذه البنوك. اما تكلفه الرقابه الشرعيه فهذه أيضا تكلفه تؤثر علي التنافس. السؤال هو كيف ستعمل الدول والعالم الإسلامي لتخفض هذه الكلفه وفي نفس الوقت تحفظ الانتظام مع الرأي الشرعي. وجزاكم الله خيرا.

**عبدالباري مشعل**

وإياكم أستاذة ندا ديفيس، أشكرك على مساهمتك القيمة في موضوع الحوار، وأثنى ما ذكرته من نقاط مفيدة جدًا حول: - الموازنة بين وجود البنوك ومساهمتها في تسهيل التعامل المالي الإسلامي، واستعمالها لسعر دولي. وهذه نقطة صحيحة لكن الطموح هو الاستناد إلى سعر السلع والخدمات الحقيقية وليس إلى سعر النقود، لكنه في النهاية كما ذكرت مغنفر في مقابل وجود قيام البنوك واستمرارها في أعمالها.

تحرير وتعليق د. عبدالباري مشعل	منتدى الاقتصاد الإسلامي هل لدينا نظرية اقتصادية إسلامية موازية للنظرية الغربية؟	فترة الحوار 2017/3/07-02/04
-----------------------------------	--	--------------------------------

- الدعوة لتخفيض تكلفة الرقابة الشرعية من خلال اعتمادها على معايير أيوفي الشرعية العالمية. وهذه نقطة جدلية كبرى لكنني طرحتها في كتاباتي مبكراً في نموذج عمل البنك الإسلامي المستقبلي، وأجدها محل اتفاق بين كثير من المهنيين.

### عبدالرازق كبا

أعتقد أنه يجب الانتباه كثيرا للقضية التي أشارت إليه الأستاذة ندا دافوس، وهي قضية مدى تحقق مقاصد الشرعية في المنتجات التمويلية المصرفية الإسلامية، وارتفاع الأسعار والتكاليف.

فمع وجود تفصيلات فقهية من الشرعيين حول مكانة المقاصد ومدى وجوبية تحققها في المنتجات وهل يمكنها تحديد ما هو محرم وما هو حلال من المنتجات أم ليس من الضرورة ذلك، إلا أن كثيرا من الاقتصاديين ما زالوا يتطرقون إلى هذه القضية بقوة ولم يقتنع أكثرهم بأقوال بعض الشرعيين في هذا المجال.

وقد بدأت حركات تنشأ من مهنيين اقتصاديين قدامى تحاول سحب بساط الشرعية من المصرفية الإسلامية الحالية، وقد حضرت قبل شهرين ورشة عمل لمصرفيين قدامى في البنوك الإسلامية هاجمت المصرفية الإسلامية بقوة، وحاولت جاهدة خلال يوم كامل إثبات أن نتائج المصرفية الإسلامية والتقليدية واحدة وأنها غير أخلاقية ولا تلبى مقاصد الشريعة وتطرقوا إلى قضية ارتفاع التكاليف وزيادة الديون على كاهل المجتمع والمنتجات التي تستخدم كالمراوحة والتورق والتي هي أدوات ديون ولا تختلف في نتائجها كثيرا عن القروض البنكية.

الذي أحاول قوله أن المصرفية الإسلامية ستعاني فعلا من هذه القضية من طرفين: اقتصاديين مسلمين الذين لا يهتمهم كثيرا الفروقات الشرعية التي توطرها الشرعيين الماليين بين بعض المنتجات الإسلامية بقدر ما يهتمهم النتائج والمقاصد والآثار الناتجة عن تلك المنتجات، وستعاني كذلك من عامة المجتمع غير المتخصصين في الشريعة الذين لم يقتنعوا حتى الآن بوجود فروقات جوهرية بين التمويل الإسلامي والتمويل التقليدي، وإن كان بعضهم يلجأ إلى المصرفية الإسلامية إما لخوفه من الوقوع في الحرام والربا الخالص مع اقتناعه بأن المصرفية الإسلامية مليئة بشبهة الربا، أو حفاظا على سمعته في المجتمع.

وكثيرا ما يسمع الشخص عندما يجالس العامة ويبدأ الحوار في المصرفية الإسلامية فستجدهم يسألون: هل هناك فرق بين المصرف الإسلامي والتقليدي.

وعندما تبين لهم بعض الفروقات تشعر من نظرات بعضهم ولغة عيونهم عدم الاقتناع التام بما طرحته، وأنه ما زال هناك حاجة في نفس يعقوب.

فترة الحوار	منتدى الاقتصاد الإسلامي	تحرير وتعليق
2017/3/07-02/04	هل لدينا نظرية اقتصادية إسلامية موازية للنظرية الغربية؟	د. عبدالباري مشعل

917-6595 (919) +1 [10:22 AM, 2/28/2017]: شكرا سعادة السفير عبدالرازق كبا لمداخلتك القيمة. وموضوع المقاصد يبدو أنه يعمل لصالح الطرفين.

**عبدالرازق كبا**

Abdulraziq Kaba [10:26 AM, 2/28/2017]: نعم طبعاً شيخنا، والمعركة قائمة في هذا المجال، ولعلها تعلق شرارتها أكثر عندما تصبح المصرفية الإسلامية ذات حصة كبيرة في السوق العالمي. ولذلك يا حبذا لو هناك طريقة لحسم الموضوع الآن قبل الاحتدام.

**نداء ديفيس**

Nida Divis [11:45 AM, 2/28/2017]: هذا هو لبّ دراستي في جامعه جورجيتاون. تقديم البنوك الاسلاميه من منظور نظام يساعد علي تجنب الربا هو جيد لتحقيق الشمل المالي لكن ذلك لا يعطي هذه البنوك هويه اخلاقيه كامله وبسبب استعمال الفائده كمسطره للتسعير هذا يضعف قدره هذه البنوك علي بناء هويه اخلاقيه متكامله هدفها العداله الاجتماعيه ودفع الضرر عن المجتمع. لكن حتي اذا اجمعنا ان البنوك الاسلاميه التّؤم هدفها تجنب الربا من خلال أدوات تشبهه البنوك التقليدية لا يجب كما يقولون هنا في أمريكا رمي الطفل مع ماء الحمام!!! ما يزال هناك فاعل مهم لها في الشمل المالي وهذا اثبت في دراسات ال IMF. كذلك انصح كثيرا عدم تقديم صوره هذه البنوك كمعركه في الساحة ولكن إيجاد حلول وسطيه لمساعدته المسلمين للدخول الي النظام المالي العالمي. لا يمنع ذلك حتي ان تدخل البنوك التقليديه هذه الساحة كذلك. ممكن ان يكون هذا شئ جيد للعالم جميعا. وجزاكم الله خيرا.

**أسيد كيلاني**

Dr. Osaid Kelani [2:13 PM, 2/28/2017]: رَمَانَةُ القَبَان

- الحديث عن بنية المصرفية الإسلامية يبدأ بالحديث عن بناء المصارف التجارية الإسلامية. فهذا البناء هو الذي كان متاحاً أو ممكناً عند بدء هذه المصارف المباركة، واستمرَّ إلى اليوم، واستقرَّ، وهو مقتبسٌ من عموم بناء البنك التجاري التقليدي. واعذروني إن تحدّثت بلغة أفهمها، تبتعد عن التّعبير الفني الذي لا أجيده كثيراً.

فترة الحوار 2017/3/07-02/04	منتدى الاقتصاد الإسلامي هل لدينا نظرية اقتصادية إسلامية موازية للنظرية الغربية؟	تحرير وتعليق د. عبدالباري مشعل
--------------------------------	--	-----------------------------------

- والمقصود بالبناء هنا، البناء المالي الداخلي للمصرف الإسلامي، الذي يقوم على الأصول والخصوم (أو الخصوم والأصول)، بتصوراتها ومقتضياتها التقليدية العامة. فما يتلقاه المصرف الإسلامي يكون التزاماً عليه، وإن تلقاه بصيغة من صيغ الاستثمار. وما يقدمه من تمويل يكون التزاماً في ذمة الممول (بأصله وربحه)، أي كانت صيغة التمويل. (ولا يعني هذا أن المصرف الإسلامي يقترض أو يقترض بفائدة).

- وللتوضيح أكثر، فما أقصده هو البناء المالي الداخلي (الهيكلية أو المحوري)، الذي:

• تعمل لجنة الأصول والخصوم (ALCO) في المصرف وفقاً له، وتوازن وفقاً لمقتضياته بين الأصول والخصوم كالترامات متقابلة.

• تبني إدارة المخاطر عملها، وتضع معاييرها وأوزانها تأسيساً عليه.

• تُعامل الجهات الرقابية المصرف الإسلامي على وفقه، وتبني معادلة كفاية رأس المال وتطبق معايير "بازل" على المصرف وفقاً له.

• تُصنّف وكالات التصنيف الائتماني المصرف الإسلامي انطلاقاً منه ... إلخ.

- والخلاصة: أن كل أطراف العمل المصرفي أو العملية المصرفية يعتدّون بهذا البناء، باستثناء الهيئات الشرعية (كما هو المقتضى). وقد تخفّف قلة (نادرة) من الجهات الرقابية من صرامته أو صراحته.

- من مقتضيات هذا البناء أن التمويل (في جانب الأصول) يتعامل مع مخاطر الائتمان. (ونترك جانب تلقي الأموال أو ما يُسمى بالخصوم، تركيزاً للفكرة واختصاراً لها).

- أما مخاطر الملكية، وهي رمانة القبان، فلا يقبل هذا البناء (وأهله) تحملها في أيّ من صيغ التمويل، وهذا واحد من أهم أسباب ما (قد) نراه من ضعف أو خلل في منتجات أو عمليات التمويل في المصارف الإسلامية، وهو يمتدّ بأثره إلى الصكوك وما فيها. والفقهاء يعبرون عن هذه المخاطر بالضمان، كما هو معلوم.

- قد تجهد التعاقدات في الإبقاء على هذه المخاطر، بالقدر الأدنى المطلوب شرعاً، وتتجح في شيء من ذلك، إلا أن التفكير الفني لأطراف العملية يقوم على البناء إياه. ومن دور المحامين (البارعين في التمويل الإسلامي، في نظر الفنيين) تتبّع مثل هذه المخاطر، وقفل منافذها.

- ولذا فإن معدّلات أرباح التموليات لا تأخذ في حسابها مخاطر الملكية، وهذا من أبرز مظاهر البناء الذي نتحدث عنه. ولتقريب الفكرة، أورد أمثلة سريعة تؤكد هذا الرعم: (١) يكون في التمويل المجمع شقّ تقليديّ يقوم على الإقراض



فترة الحوار	منتدى الاقتصاد الإسلامي	تحرير وتعليق
2017/3/07-02/04	هل لدينا نظرية اقتصادية إسلامية موازية للنظرية الغربية؟	د. عبدالباري مشعل

بفائدة، وشقَّ إسلامي يقوم على التَّمويل بالإجارة، ويكون معدَّل "العائد" في الاثنين متساوياً، والتموّل واحدٌ. ٢) تكون نسبة "عائد" التَّمويل واحدةً سواء تم تمويل العميل بالمرابحة أو الإجارة المعيّنة أو الإجارة الموصوفة في الذِّمة أو الاستصناع. ٣) يموّل بنك تقليديّ عقاراً بالرَّهن (بقرضٍ بفائدةٍ)، وتموّل نافذته الإسلامية نفس العقار بالمشاركة المتناقصة أو بالإجارة المنتهية بالتَّمليك، بنفس نسبة "العائد".

- الاقتصر على مخاطر الائتمان ورفض مخاطر الملكية هو (في الحدِّ الأدنى، وعلى سبيل التَّنزُّل) فكرٌ إدارة المخاطر، البعيدة (كثيراً) في أصول عملها عن دائرة الاهتمام في التَّاهيل والتَّععيد الشَّرعي. وهي المحرِّك الأهمُّ للقَبان. وإذا رجونا تغيير ذلك في البنوك الإسلامية الكاملة، فالتَّغيير في التَّوافذ وبالأخص نوافذ البنوك العالمية، بعيدٌ جداً. ومن نَجَح في تغيير فكر وعمل القائمين على هذه الإدارة، فقد وضع يده على واحدٍ من أهم مكامن الضَّعف، وعرف من أين يبدأ، وندعوا له بالتَّوفيق.

- بمخاطر الملكية تكون المصرفية الإسلامية مصرفيةً "مشاركةً في المخاطر" في جميع صيغ التَّمويل، فهذه المشاركة لا تقتصر (كما يظنُّ البعض) على صيغ المشاركات، بل توجد في المداينات أيضاً، وإن بأسسٍ ومعانٍ مختلفة.

- أعود فأقول: منَع هذه المخاطر من أسس الضَّعف أو الخلل في التَّطبيقات، كما ألمحنا. فهذا المنع يوجب أن يكون مبلغ التَّمويل وربحه التزاماً في ذمة المموّل، من وقت خروج المبلغ من ذمة المصرف. فلا تتصوّر إدارة المخاطر (مثلاً) أمرين:

١) أن لا يكون المبلغ أو الرِّبح التزاماً (حتماً) في ذمة المموّل، بسبب المرور بالملكيّة، فيكون فوق مخاطر الائتمان مخاطر ملكيّة تُعرِّضه لاحتمال النَّقص.

٢) أن تترتب على البنك المموّل تكاليف إضافية، تطراً فيزيد بها مقدار مبلغ التَّمويل فوق ما صدرت به الموافقة الائتمانية. وإن قُبِلت الزَّيادة، فلا يُقبل أن تنتمِّ دون حصّةٍ إضافيةٍ تُقابلها في مقدار الرِّبح.

- وهنا مثال: إن تمَّ التَّمويل بالإجارة، فإن مبلغ التَّمويل والرِّبح تصدر بهما الموافقة الائتمانية. فإن كان المؤجر هو الذي يتحمَّل تكاليف الصِّيانة الأساسية، وهو الواجب، فإن المؤدّي أن يكون المصرف المؤجر معرّضاً لاحتمال زياد المبلغ الذي يخرج من ذمته (وهو مبلغ التَّمويل)، والموافقة الائتمانية لم تصدر بذلك، وإن خرجت الزَّيادة من ذمة المصرف، فلن يكون ربح العملية مغطياً لها، فينقص الرِّبح الذي صدرت به الموافقة الائتمانية، لأنه سيورِّع على المبلغ الأصلي والمبلغ الرُّائد الجديد.

فترة الحوار 2017/3/07-02/04	منتدى الاقتصاد الإسلامي هل لدينا نظرية اقتصادية إسلامية موازية للنظرية الغربية؟	تحرير وتعليق د. عبدالباري مشعل
--------------------------------	--	-----------------------------------

- "رمانة القبان" هذه من أنجع كواشيف الحيل المذمومة، فعددٌ واسعٌ من هذه الحيل يقصد إلى منع مخاطر الملكية، والأمثلة على هذه الحيل يطول ذكرها.

- إقناع أصحاب الفكر الربوي بالفارق بين التمويل التقليدي والتمويل الإسلامي بمنطق مخاطر الائتمان ومخاطر الملكية، أيسر من سواه، وهذا من تجربة متواضعة. فمثل هذا المنطق يقلب أسس التمويل التقليدي القابعة في أذهانهم رأساً على عقب، وإن لم يستوعبوا صيغ التمويل الإسلامي. فهذه المخاطر (وأكرر المعنى، وهو معلوم) من نواقض الفكر البنكي الربوي.

- موضوع هذا البناء، وأنه من أهم أسباب ما يُطرح من إشكالات، تيسر لي ذكره في مؤتمر علماء الشريعة (قبل الماضي) في ماليزيا، وذكرت أنه سبب في جعل جميع جوانب العملية التمويلية (الائتمانية والرقابية والمحاسبية والقانونية) ثوابت، وما يجب أن يكون متحركاً، يدور في فلك هذه الثوابت ويُلبّي مقتضياتها، فهو الجانب الشرعي. وأقول: هذه الجوانب بمثابة لباس جاهز، علينا (في الغالب) أن نلبسه دون خيار، فإن كان واسعاً، كان علينا زيادة الوزن، وإن كان ضيقاً، كان علينا خفض الوزن. أما اللباس نفسه، فيصعب المساس به. وهذا هو التحدي الكبير، الذي يتطلب دأباً وثباتاً.

هذه خواطر سريعة، وربما مبعثرة، أطلتُ فيها، وهي مختصرة. فالموضوع واسعٌ، وإيجازه يخلُ ببيانه، ولست من البارعين في حشر المعاني الكبيرة في قوارير الجمل المختصرة والعبارات القصيرة. وقد طرقت ما فيه بعض المنتدين الأكارم. وأمل أن يكون في التجارب البعيدة عن معرفتي القاصرة ما ينفُض ما حكيت (مما يتصل بالبناء، لا بأفراد التطبيقات).

وأحمد لله تعالى أن طرحت هذه القضايا، لتكون محلّ نظرٍ ونقاشٍ علميٍّ هادئٍ. فأولُ خطوات تجويد العمل، أن نضع أيدينا على مكامن الضعف أو الخلل، قبل (أو مع) الاشتغال بالعرض. وأعيد ما قلته مرّة: إن استخدام هذا البناء لم يكن خيار الملاك المؤسسين، بل كان استخدامه في البدايات من "العزائم"، ومن عاصر هذه البدايات أو قرأ عنها أو سمع بصعوباتها وتحدياتها، يُدرك المقصود، ويُدرك حجم الجهود التي بذلها علماءنا المؤسسون.

محمد قراط:

Dr. Qerat Mohammed [3:13 PM, 2/28/2017]: كلام مبني على نظر وجيه

عبدالباري مشعل

+1 (919) 917-6595 [3:26 PM, 2/28/2017]: سعادة السفير عبدالرازق

فترة الحوار 2017/3/07-02/04	منتدى الاقتصاد الإسلامي هل لدينا نظرية اقتصادية إسلامية موازية للنظرية الغربية؟	تحرير وتعليق د. عبدالباري مشعل
--------------------------------	--	-----------------------------------

في هذه الأيام المعركة عالية الحرارة ولكن تسير في كفة الفقهاء وأيوبي أرادت أن تتولى زمام المبادرة في هذه المعركة من خلال إدراج الموضوع على مؤتمرها القادم في ١٢ و١٣ أبريل. وأنا فيكيف المرحلة الثانية من هذه المعركة مع الفقهاء وأرى أن الموضوع يحتاج مزيداً من التروي وعدم الاندفاع، بينما كنت في إنطلاقة المعركة مع الاقتصاديين وكتاباتي في المقاصد توثق هاتين المرحلتين بدءاً من عام ٢٠٠٨ حيث تم إنشاء هيئة الرقابة والتصنيف على أساس مراعاة المقاصد في المنتجات وقد أعددت دراسة أولية في (المعايير الشرعية للتصنيف) على أساس المقاصد ونموذج القياس الرقمي الخاص بها.

وفي مرحلة تالية خفت من حدة انتقاد المصرفية الإسلامية على المقاصد وقد وثقت هذا في محاضرتي في الإرتي - البنك الإسلامي للتنمية عن دور الرقابة الشرعية في تحقيق المقاصد الشرعية للمنتجات خلال العام ٢٠١٦. والتحليل المقاصدي يحتاج للحذر فقد أدى بالبعض إلى تحريم ما أحل الله أو مشابهة من قالوا كما حكى القرآن عنهم: (إنما البيع مثل الربا)، وكان الرد القرآني: (وأحل الله للبيع وحرمة الربا).

ولذا فإن موجة نقد المدابنات على أساس المقاصد تحتاج إلى ترشيد وإعادة توجيه لتكون في إطار السياسة الشرعية ولا فرق حينئذ بين المشاركات والمدابنات والإجازات، فكل يمكن تقييده أو تشجيعه بالنظر إلى مآلاته أو ملابساته الاقتصادية، وأعتذر إن أكثر من الإشارة لما كتبت في المقاصد لضرورة التوثيق.

#### ضياء الناروز

Dr. Diya'a Narouz [8:47 AM, 2/27/2017] حقاً ، كما قولون في المثل الشعبي المصري: اعط العيش (الخبز) لخبازه، تعليقك هذا يا استاذنا وضح لي العديد من النقاط التي من انتبه إليها في التجربة، وعامة فبنوك الادخار المحلية كانت بنوك تجارية استثمارية تموية، وكانت تستخدم المشاركة بصفة اساسية ومعها المراجعة. وكانت تعمل في مجال التمويل الأصغر

#### رقية العاني:

Dr. Roqayah Alaani [8:47 AM, 2/27/2017] اتمنى لو كان ضعفا وليس ممن باع دينه بنديا غيره الاحتياطي في البنوك المركزية فعلا له اثر كبير على المصارف الإسلامية لانها تعمل بدورة اقتصادية طويلة او قصيرة ولا تعتمد بيع النقد

#### عبدالباري مشعل

فترة الحوار 2017/3/07-02/04	منتدى الاقتصاد الإسلامي هل لدينا نظرية اقتصادية إسلامية موازية للنظرية الغربية؟	تحرير وتعليق د. عبدالباري مشعل
--------------------------------	--	-----------------------------------

917-6595 (919) +1 [8:49 AM, 2/27/2017] شكرا د. ضياء الناروز نحن بحاجة إلى معلومات ومصادر حول بنوك الادخار النجارية (نسبة إلى النجار).

عبدالباري مشعل

8:49 AM

917-6595 (919) +1 [8:51 AM, 2/27/2017] د.رقية هل تعتقد أن دورة عمل المصارف الإسلامية الحالية تختلف عن دورة عمل المصارف التقليدية الحالية؟

منال سلطان

Dr. Manal Sultan: [8:55 AM, 2/27/2017] في إعتقادي لمعرفة الخلل لابد من تحديد الأهداف التي نسعى لها حتى نقارنها بالنتائج او التطبيقات الحالية.

عبدالباري مشعل

917-6595 (919) +1 [8:56 AM, 2/27/2017] د.منال سلطان نعم. ما الأهداف التي كنا نسعى لها وفشلوا في تحقيقها من خلال المصارف الإسلامية الحالية؟

8:56 AM

917-6595 (919) +1 [8:58 AM, 2/27/2017] ننتظر مداخلات محررة ومفصلة في موضوع الحوار كما تعودنا في هذا المنتدى المبارك بحيث يعبر المشارك في الحوار عن رأيه بالكامل في الخلل في هيكل البنوك الإسلامية أن كان ثمة خلل في نظره،

عبدالباري مشعل

شكرا د.ضياء الناروز نحن بحاجة إلى معلومات ومصادر حول بنوك الادخار النجارية (نسبة إلى النجار).

ضياء الناروز

Dr. Diya'a Narouz: [8:58 AM, 2/27/2017] ان شاء الله استاذنا ساحاول ان اوفر مصادر بصية بي دي اف او ورد.

تحرير وتعليق د. عبدالباري مشعل	منتدى الاقتصاد الإسلامي هل لدينا نظرية اقتصادية إسلامية موازية للنظرية الغربية؟	فترة الحوار 2017/3/07-02/04
-----------------------------------	--	--------------------------------

عبدالباري مشعل

8:58 AM

917-6595 (919) +1 [8:59 AM, 2/27/2017] شكرًا جزيلًا د. ضياء

سليمان الراعي

Sulaiman Raie: [9:00 AM, 2/27/2017] د عبد الباري ... هذا المحور يحتاج شجاعة .. والابتعاد كل البعد

عن المجاملة..

عبدالباري مشعل

ننتظر مداخلات محررة ومفصلة في موضوع الحوار كما تعودنا في هذا المنتدى المبارك بحيث يعبر المشارك في الحوار عن رأيه بالكامل في الخلل في هيكل البنوك الإسلامية أن كان ثمة خلل في نظره،

منال سلطان

Dr. Manal Sultan: [9:00 AM, 2/27/2017] ان شاء الله

عبدالباري مشعل

Sulaiman Raie د عبد الباري ... هذا المحور يحتاج شجاعة .. والابتعاد كل البعد عن المجاملة..

عبدالباري مشعل

917-6595 (919) +1 [9:08 AM, 2/27/2017] والمنتدى مليء بالشجعان الشجاعة هنا تساوي تحليل الموقف

بموضوعية

عبدالباري مشعل

917-6595 (919) +1 [9:10 AM, 2/27/2017] دعوة الإثراء الحوار: ننتظر مداخلات محررة ومفصلة في

موضوع الحوار كما تعودنا في هذا المنتدى المبارك بحيث يعبر المشارك في الحوار عن رأيه بالكامل في الخلل في هيكل البنوك الإسلامية أن كان ثمة خلل في نظره، ومن يرى أن الأمور بخير ولا يوجد خلل بنيوي أيضا يعبر عن رأيه. الموضوعية هي تحليل الموقف بواقعية أيضا.

فترة الحوار 2017/3/07-02/04	منتدى الاقتصاد الإسلامي هل لدينا نظرية اقتصادية إسلامية موازية للنظرية الغربية؟	تحرير وتعليق د. عبدالباري مشعل
--------------------------------	--	-----------------------------------

917-6595 (919) +1 [9:18 AM, 2/27/2017] المنتدى منتداكم ومنتظركم على مدى يومين لن نستعجل

عليكم ولكن نتطلع إلى إثرانكم.

عبدالباري مشعل

د.رقية هل تعتقدين أن دورة عمل المصارف الإسلامية الحالية تختلف عن دورة عمل المصارف التقليدية الحالية؟

رقية العاني

Dr. Roqayah Alaani: [10:19 AM, 2/27/2017] طبعا نحن نعتمد دورة اقتصادية كاملة بيع شراء او إجارة

او شراكة او مزارعة وباستثناء المراجعة الباقي دورتها طويلة الاجل وتجمد فيها النقود وقابلة للصعود والنزول وتتأثر أسهم البنك صعودا ونزولا بصعود موجوداته ونزولها

رقية العاني

Dr. Roqayah Alaani: [10:21 AM, 2/27/2017] البنوك التقليدية ليس لها حق الملكية وكل ما تحتاجه بيع

نقد عاجل باجل وان قصرت لديها السيولة تلجا للسندات الربوية في الإقراض

محمد أنس الزرقا

Prof. Anas Zarqa: [10:54 AM, 2/27/2017] تصحيح 11-.....بدون استعمال معدل حسم ربوي

عبدالباري مشعل

نتنظر مداخلات محررة ومفصلة في موضوع الحوار كما تعودنا في هذا المنتدى المبارك بحيث يعبر المشاركون في

الحوار عن رأيه بالكامل في الخلل في هيكل البنوك الإسلامية أن كان ثمة خلل في نظره،

عبدالسلام بلاجي

Dr. Adusalam Bilaji

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته شكر الله لكم فضيلة الأخ الدكتور عبد الباري مشعل على فتح هذا الحوار .لقد انطلقت

البنوك الإسلامية كتحد للبنوك التقليدية القائمة على الفوائد الربوية، وبدأت مسيرتها من نقطة صفرية لملء الفراغ وإيجاد

بديل تمويلي مطابق أو منطلق من الشريعة والفقهاء الإسلامي. وفعلا فقد تمكنت ولله الحمد من سد فراغ كبير وأثبتت

وجودها وجدارتها خلال أربعة عقود من الزمن، ولكن تجذر البنوك التقليدية من جهة وعدم وجود بيئة تشريعية ملائمة

فترة الحوار 2017/3/07-02/04	منتدى الاقتصاد الإسلامي هل لدينا نظرية اقتصادية إسلامية موازية للنظرية الغربية؟	تحرير وتعليق د. عبدالباري مشعل
--------------------------------	--	-----------------------------------

من جهة ثانية وتقليد البنوك الإسلامية للبنوك التقليدية من جهة ثالثة كل ذلك يجعل من الضروري تقويم مسيرة البنوك الإسلامية لترسيخ نجاحاتها وإكمال أوجه النقص في مسيرتها، وهذا لا يعني أبدا الغرض مما قدمه روادها وما قدمته هي كذلك للأمم لا وللإنسانية مما دفع بالمؤسسات المالية الدولية للإشادة بها بل أصبح الكثيرون ينظرون إليها كترديد للبنوك التقليدية بل وربما كبديل مستقبلي لها. ومن هذا المنطلق سوف أقدم لمئتنا المبارك بعض الملاحظات والمقترحات التي أعتبرها كفيلة بالمساهمة في تسديد وترشيد مسار البنوك الإسلامية راجيا من الله التوفيق ومنكم سعة الصدر والتجاوز إن أخطأت. والله ولي التوفيق.

ضياء الناروز

Dr. Diya'a Narouz: [11:29 AM, 2/27/2017] جزاك الله خيرا استاذنا د عبدالسلام

عبدالباري مشعل

:917-6595 (919) +1 [2:32 PM, 2/27/2017] د.رقية نعم صحيح لكن هذا في الواقع مرتبط لتطبيق معايير المحاسبة الإسلامية (أيوفي) بشكل صحيح.

عبدالباري مشعل

:917-6595 (919) +1 [2:32 PM, 2/27/2017] صحيح أستاذنا د.محمد أنس الزرقا حفظكم الله

سليمان الراعي

Sulaiman Raie: [2:35 PM, 2/27/2017] تطبيق المعايير الشرعية والمحاسبية لأيووفي والاحتكام لها.يحد و يضبط الخلل الحاصل حاليا.. وبالأخص من طرف مكاتب المحامين و العالمين خاصة..

Sulaiman Raie: [2:36 PM, 2/27/2017] لكن كيف السبيل لذلك ؟

عبدالباري مشعل

:917-6595 (919) +1 [2:37 PM, 2/27/2017] فضيلة د.عبدالسلام بلاجي و لكم الشكر على مساهمتكم وإثرائكم لموضوع النقاش، وما نكرتم من تمهيد تقديم ضروري لتحليل عملية الترشيد والتقويم. بانتظار مداخلتكم.

فترة الحوار	منتدى الاقتصاد الإسلامي	تحرير وتعليق
2017/3/07-02/04	هل لدينا نظرية اقتصادية إسلامية موازية للنظرية الغربية؟	د. عبدالباري مشعل

917-6595 (919) +1 [2:54 PM, 2/27/2017] أ.سليمان الراعي نعم. ولكن للأسف كاننا في صراع مع الإدارة التنفيذية والمالية لتتفهم هذه الضرورة المذهبية إن صح التعبير. والسبب عدم استيعابهم لذلك وظنهم أن تطبيق معايير المحاسبية يتناقض مع معايير IFRS. وهذا غير صحيح. ومما يؤسفنا أن تكون الإدارة التنفيذية أسيرة للمدير المالي في تصوراته غير الصحيحة، أو أن تكون الهيئة الشرعية أسيرة لوهم الإدارة التنفيذية لهذا الموضوع.

سليمان الراعي

[2:56 PM, 2/27/2017] Sulaiman Raie: هل هذا يعني نعي الصناعة.. ؟

[2:58 PM, 2/27/2017] Sulaiman Raie: وأن ما يحصل هو عمليات تجميلية على سبيل المحاولة.. ؟

عبدالباري مشعل

917-6595 (919) +1 [3:03 PM, 2/27/2017] أ.سليمان الراعي هذه تحد حقيقي على الصناعة مواجهته، وفي مقدمة هذا التحدي الوعي بالمشكلة.

عبدالباري مشعل

أ.سليمان الراعي هذه تحد حقيقي على الصناعة مواجهته، وفي مقدمة هذا التحدي الوعي بالمشكلة.

ضياء الناروز

في رأيي أن الاتفاق حول رؤية ورسالة وأهداف المصرفية الإسلامية أمر مهم للغاية للوقوف على مدى سير المصرفية الإسلامية في المسار الصحيح.

منال سلطان

[3:08 PM, 2/27/2017] Dr. Manal Sultan:

أتفق معكم وفهم ذلك مشروط بفهم فلسفة المال في الاسلام ومقاصدها والتي بدورها مرتبطة بنظرية الجود من الناحية الاسلامية.

سليمان الراعي



فترة الحوار 2017/3/07-02/04	منتدى الاقتصاد الإسلامي هل لدينا نظرية اقتصادية إسلامية موازية للنظرية الغربية؟	تحرير وتعليق د. عبدالباري مشعل
--------------------------------	--	-----------------------------------

Sulaiman Raie: [3:10 PM, 2/27/2017] من أسباب ما آلت إليه الصناعة في الوقت الحالي وبعد هذه التجربة التي تربو عن 40 سنة.. نجدها ضعيفة هزيلة.. تتوسل للتقليدية أن تبقىها في مرحلة الاحتضار.. و للأسف أن بعض الدوائر الشرعية و بعض من يعمل بها يتحمل هذه المسؤولية من حيث التزامهم بالحرص الشرعي كسبا لود الادارة التنفيذية و لمنافستها في العمل اليومي للمؤسسة . ولتكون بعض الهيئات الشرعية جزء من المشكلة.. وبصراحة نحتاج أن ننعي الصناعة..ونقول لها وداعا..

**ضياء الناروز**

Dr. Diya'a Narouz: [3:17 PM, 2/27/2017] اتفق معك تماما في كون كما ذكرت التوسل للتقليدية من اهم أسباب ما يصيب المصرفية الإسلامية من خلل. لكن لا اتفق معك في نعيها او توديعها. فما لا يدرك كلها لا يترك كله. وان تاتي متأخرا خيرا من ان لا تاتي. المطلوب النقد البناء والاخلاص في العمل والحوار الهادف الفعال.

**محمد بلتاجي**

Dr. Mohamed Beltagi: [3:21 PM, 2/27/2017] اعتقد ان من اهم تحديات الصناعة المصرفية الاسلامية هو توافر بيانات دقيقة عن تلك الصناعة والتي نفقدها وعن تطورها وحصتها العالمية . وفي الجانب التطبيقي وجود ادلة إجراءات عمل يتم فيها توحيد المعالجات المحاسبية وفق المعايير المحاسبية الصادرة عن ايوفي وهي في رأيي لا تتعارض في جوانب كثيرة مع المعايير الدولية وإنما هي حجة لعدم توحيد تطبيقها مثل غالبية المعايير الشرعية . كل بنك يطبق المعايير وفق مفهوم الادارة المالية بالبنك . د محمد البلتاجي

**عبدالباري مشعل**

+1 (919) 917-6595: [3:47 PM, 2/27/2017]. د. ضياء الناروز د. منال سلطان هل تعتقدون أن المصارف الإسلامية الحالية حادت عن رسالتها وأهدافها وعن تطبيق فلسفة الإسلام في المال وكيف؟ هناك من يقول: هذه مبالغة في تحميل البنوك الإسلامية أهداف الاقتصاد الإسلامي وما هي إلا مؤسسة ربحية من بين أخريات عديدة في القطاعات الاقتصادية الربحية وغير الربحية.

**عبدالباري مشعل**

+1 (919) 917-6595: [3:57 PM, 2/27/2017]. سليمان الراعي كيف نقول للصناعة وداعا في الوقت الذي أثبتت حضورها عالميا وفرضت وجودها على المؤسسات الإشرافية في كل دولة وبدت المجتمعات أكثر إقبالا عليها؟ أليس هذا هروب من مواجهة التحدي؟ أليس في هذا القول مثالية مبالغ فيها؟ أليس في هذا القول ظلم للعاملين في

فترة الحوار 2017/3/07-02/04	منتدى الاقتصاد الإسلامي هل لدينا نظرية اقتصادية إسلامية موازية للنظرية الغربية؟	تحرير وتعليق د. عبدالباري مشعل
--------------------------------	--	-----------------------------------

الصناعة والصناعة نفسها ؟ أليس في هذا القول تناقض مع واقع الحال الذي نبدو فيه متمسكين بشكل أكبر للعمل في الصناعة المصرفية؟ بل تجد بلادا مثل تونس والمغرب والجزائر أعدت كثيرا من الأقسام العلمية بغرض العمل في الصناعة ومؤسساتها حتى تظن أن كل العاطلين عن العمل تتلخص أمنياتهم في العمل في مصرف الزيتونه في تونس.

**ضياء الناروز**

Dr. Diya'a Narouz [4:22 PM, 2/27/2017] من وجهة نظري ( والله اعلم) أنها حادت عن أهدافها الأساسية التي أنشئت من أجلها. فالمصرفية الإسلامية جزء من الاقتصاد الإسلامي وفرع هو الأهم تطبيقياً من فروع الاقتصاد الإسلامي، والذي هو جزء من رسالة الإسلام، ولا بد ان يعمل الجزء في إطار الكل وتحقيق اهدافه. وعليه فإن أهداف المصرفية الإسلامية لا يمكن أن تتناقض او تختلف مع أهداف الاقتصاد الإسلامي، والذي هو بدوره لا يتناقض ولا يختلف مع المقاصد الأساسية للإسلام.

**عبدالباري مشعل**

Dr. Diya'a Narouz [4:41 PM, 2/27/2017] +1 (919) 917-6595: د.ضياء الناروز شكرا لك على الإجابة؛ لكن ما هي أهداف المصرفية الإسلامية التي حادت المصرفية عنها والتي أنشئت المصرفية من أجلها؟

**محمد فرحان**

Dr. Mohamed Farhan [4:54 PM, 2/27/2017] سلام الله عليكم في هذا الموضوع دكتورنا القدير عبدالباري؛ أود التوضيح أنه سبق لي وأن أجريت دراسة بعنوان: "قراءة في مستقبل المصارف اليمنية"؛ اعتمدت فيها القياس الكمي لأهداف إنشائها في القانون اليمني؛ ووجدت أن المؤشرات كانت سلبية؛ ومن أهدافها على سبيل المثال تنوع استخدام الصيغ ومجالات تطبيقها؛ تمويل قطاع المشروعات الصغيرة والأصغر؛ الدور الاجتماعي؛ وغير ذلك من المؤشرات الأخرى. المصرفية الإسلامية كما تعلمنا ليست مجرد مؤشرات كمية بل هي آثار إيجابية تنعكس على واقع الفرد والمجتمع ؛ باعتبار الباعث لإنشائها فهل استطاعت الصناعة بعد مسيرة عقود تحقيق ذلك بطريقة تتميز فيها عن البنوك التقليدية.

**عبدالباري مشعل**

د.ضياء الناروز شكرا لك على الإجابة؛ لكن ما هي أهداف المصرفية الإسلامية التي حادت المصرفية عنها والتي أنشئت المصرفية من أجلها؟

**ضياء الناروز**

فترة الحوار 2017/3/07-02/04	منتدى الاقتصاد الإسلامي هل لدينا نظرية اقتصادية إسلامية موازية للنظرية الغربية؟	تحرير وتعليق د. عبدالباري مشعل
--------------------------------	--	-----------------------------------

Dr. Diya'a Narouz [4:56 PM, 2/27/2017] لقد ذكرت أنفاً أنه لا بد من الاتفاق حول هذه الأهداف. حتى نستطيع مناقشة ان كانت حادت ام لم تحيد؟ أما كوني أري أنها حادت فذلك رأيي فردي ربما يحمل تحيزاً أو أفكاراً مسبقة، ومبرر رأيي هذا أنني أري من أهم أهداف - جذب الموارد المالية وتعبئة المدخرات في المجتمع: تسعي المصارف الإسلامية إلي إيجاد المناخ المناسب لتعبئة الموارد الفائضة ورؤوس الأموال العاطلة، واستقطابها وتوظيفها في المجالات الاقتصادية المفيدة التي من شأنها أن تدفع عجلة التنمية، وبما يحزر الدول الإسلامية من التبعية الخارجية التي تستنزف مواردها وتدمر اقتصادها؛ وذلك من خلال التكامل الاقتصادي بين الدول الإسلامية، ووضع حد لمشكلة نقص المدخرات وصغر حجم التراكم الرأسمالي بالدول الإسلامية ( ) . 2- تحقيق التنمية الاقتصادية والاجتماعية للمجتمعات الإسلامية: تهدف المصارف الإسلامية فيما تهدف إليه إلي تدعيم عمليات الاستثمار؛ حيث تسعي إلي تجنيد خبراتها وإمكاناتها الاقتصادية والفنية لاختيار المشروعات الاقتصادية التي يحتاج إليها المجتمع، والتي تساعد في حل المشاكل التي يعاني منها أفراد المجتمع مثل البطالة وانخفاض الدخول والفقير.....، وغيرها، كما تعمل المصارف الإسلامية علي توظيف أكبر قدر ممكن من الموارد المتاحة لديها في تقديم التمويل اللازم لهذه المشروعات، سواء عن طريق الاستثمار المباشر، أو من خلال أدوات وصيغ التمويل الإسلامية المختلفة ( ) . ومن ناحية أخرى، تقوم المصارف الإسلامية بالتركيز في توظيفاتها التمويلية علي التوظيف الاستثماري متوسط وطويل الأجل، والذي يتيح لها إنشاء مشروعات في مختلف المجالات، مما يؤدي إلي توسيع قاعدة النشاط الاقتصادي في المجتمع، وتحقيق ارتفاع في معدلات النمو الاقتصادي، واستخدام عوامل الإنتاج المتوافرة في المجتمع الاستخدام الأمثل ( ) . 3- تحقيق العدالة في توزيع الثروة: تسعي المصارف الإسلامية إلي تحقيق العدالة في توزيع الثروة بين أفراد المجتمع، وذلك من خلال توسيع قاعدة المنتجين، وإتاحة الفرصة أمام الجميع للحصول علي التمويل من خلال أدوات التمويل الإسلامية المختلفة، وخاصة الحرفيين وصغار المنتجين أصحاب الخبرات والمهارات ولا يتوافر لديهم رأس المال اللازم لممارسة أنشطتهم التجارية أو الإنتاجية. ومن المعلوم أن هذه الشريحة تفتقد الضمانات التي تشترطها البنوك التقليدية، الأمر الذي يجعل هذه الشريحة غير مؤهلة للتعامل مع البنوك التقليدية ( ) . ومن الجدير بالذكر أن الممارسات الفعلية للمصارف الإسلامية في تمويل أصحاب المشروعات الصغيرة والمتناهية الصغر كشفت عن سوء نية وتلاعب عدد من العملاء الذين استفادوا من فرص التمويل التي أتاحتها لهم المصارف الإسلامية ( ) . 4- تقديم الخدمات الاجتماعية ومساعدة الفقراء: من خلال ماهية وخصائص المصارف الإسلامية، السابق ذكرهما بدا واضحاً ارتباط الأهداف الاجتماعية للمصارف الإسلامية، يؤكد هذا أيضاً ما تقضي به النظم الأساسية للمصارف الإسلامية من ضرورة تقديم الخدمات الاجتماعية ومساعدة الفقراء ( ) ، وفيما يلي بعضاً من الخدمات الاجتماعية التي تقوم بها المصارف الإسلامية: § الاهتمام بتحصيل الزكاة وإنفاقها في مصارفها الشرعية ( ) . § منح القروض الحسنة والاهتمام بالمشروعات الصغيرة والحرفية ( ) . § رعاية

فترة الحوار 2017/3/07-02/04	منتدى الاقتصاد الإسلامي هل لدينا نظرية اقتصادية إسلامية موازية للنظرية الغربية؟	تحرير وتعليق د. عبدالباري مشعل
--------------------------------	--	-----------------------------------

العجزة والمعوقين، وتهيئة الظروف الملائمة لرعايتهم، وإقامة ورعاية المرافق الإسلامية العامة ودور العبادة، وتوفير التعليم والتدريب للمسلمين ( ). § إنشاء المستشفيات والمعاهد العلمية الصحية التي تقدم خدماتها بالمجان لأبناء الأمة الإسلامية ( ). § إتاحة فرصة أداء فريضة الحج والعمرة والإسهام في التكاليف بالنسبة للمحتاجين ( ). § إقامة حلقات تحفيظ القرآن الكريم والمكتبات الدينية والعامة وتنظيم فصول التقوية لطلبة المدارس والجامعات ( )

**عبدالباري مشعل**

917-6595 (919) +1 [5:02 PM, 2/27/2017] د.محمد فرحان شكرا لك على المشاركة. لبيتك تشاركنا تلك الدراسة إن أمكن. هناك ملاحظات أساسية على صياغة الأهداف، مثل الدور الاجتماعي والتمويل الأصغر ربما فيها تعميم غير مسلم لأهداف متباينة على مؤسسة ربحية.

917-6595 (919) +1 [5:03 PM, 2/27/2017] أيضا تناغما مع ما ذكرت: ما هي الآثار الإيجابية التي افتقدنا تحقيقها في تطبيقات البنوك الإسلامية؟

**محمد فرحان**

Dr. Mohamed Farhan

Dr. Mohamed Farhan: [5:04 PM, 2/27/2017] هناك مؤشرات ثلاثة باعتقادي يمكن استخدامها -بأسلوب كمي- في تقييم الخصوصية في الصيرفة الإسلامية عموما؛ و هي: التزامها بالضوابط الشرعية. قدرتها في تجسيد قيم العدالة الاقتصادية. مساهمتها في العملية التنموية.

Dr. Mohamed Farhan: [5:07 PM, 2/27/2017] الآثار الإيجابية تتمثل في تلافي الآثار السلبية والحد منها للعمل المصرفي القائم على أساس سعر الفائدة والذي كان أحد أهم مبررات وجودها؛ ومن أهمها: التخفيف من تركيز الثروة؛ تحسين مؤشرات الاستثمار والبطالة.

**عبدالباري مشعل**

د.محمد فرحان شكرا لك على المشاركة. لبيتك تشاركنا تلك الدراسة إن أمكن. هناك ملاحظات أساسية على صياغة الأهداف، مثل الدور الاجتماعي والتمويل الأصغر ربما فيها تعميم غير مسلم لأهداف متباينة على مؤسسة ربحية.

فترة الحوار	منتدى الاقتصاد الإسلامي	تحرير وتعليق
2017/3/07-02/04	هل لدينا نظرية اقتصادية إسلامية موازية للنظرية الغربية؟	د. عبدالباري مشعل

Dr. Mohamed Farhan: [5:11 PM, 2/27/2017] سأوافيكم بالدراسة بإذن الله. الأهداف أعلاه منصوص عليها في القانون اليمني لإبراز الخصوصية في إنشائها؛ استنادا إلى مبررات أهل النظرية بأن هناك أهمية شرعية واقتصادية في إنشائها.

Dr. Mohamed Farhan: [5:13 PM, 2/27/2017] وعلى ضوء بيانهم لأوجه القصور في العمل المصرفي التقليدي

**عبدالرحمن يسري**

Prof. Abdulrahman Yousri: [5:15 PM, 2/27/2017] اسمحوا لي ان أدلي برأيي مختصرا البنوك الإسلامية نجحت ولا شك في تنمية أصولها ومعاملاتها وفقا للإحصائيات بمعدلات تفوق البنوك الأخرى لكنها اعتمدت في معظم عملياتها علي عقود بيع ومدائنة العملاء سُميت مدائنت شرعية لأن عقودها شرعية، ولكنها لا تختلف في آثارها "الاقتصادية في السوق المالي" عن المدائنت القائمة علي الفوائد خاصة وأن ربح البنك كان دائما مربوطا بسعر الفائدة. إلي الآن لا يفهم الكثير من أعضاء اللجان الشرعية أن ربط معدل ربح البنك الإسلامي بمعدل الفائدة يربط النشاط المصرفي الإسلامي برمته بالنشاط الربوي محليا وعالميا ، كما أنه يعوق توزيع الموارد المالية المتاحة وفقا للكفاءة اخيراً النشاط المصرفي نشاط خدمي والاقتصاد الحقيقي هو الأصل والهدف؟ أليس كذلك؟ ما هي واجبات النشاط المصرفي الإسلامي ( أو غير الإسلامي) في الدول الإسلامية النامية؟ يبيع سيارات وشقق وفيلات ويتاجر في الاسواق من اجل السيولة؟ أم يساهم في التنمية الاقتصادية ومشروعاتها؟ والله إن لم يقم النشاط المصرفي بما ينفع التنمية فلا نفع فيه، وسوف يظل هامشيا واكتفي بهذا والحمد لله عبد الرحمن يسري

5:15 PM

**محمد فرحان**

Dr. Mohamed Farhan: [5:20 PM, 2/27/2017] تأكيذا لما ذكره الأستاذ الدكتور عبدالرحمن يسري ؛ أعيد القول بأن المصرفية الإسلامية كما تعلمنا ليست مجرد مؤشرات كمية بل هي آثار إيجابية تنعكس على واقع الفرد والمجتمع ؛ باعتبار الباعث لإنشائها ... فهل استطاعت الصناعة بعد مسيرة عقود تحقيق ذلك بطريقة تتميز فيها عن البنوك التقليدية؟!

**عبدالباري مشعل**

فترة الحوار 2017/3/07-02/04	منتدى الاقتصاد الإسلامي هل لدينا نظرية اقتصادية إسلامية موازية للنظرية الغربية؟	تحرير وتعليق د. عبدالباري مشعل
--------------------------------	--	-----------------------------------

917-6595 (919) +1 [5:29 PM, 2/27/2017]. محمد فرحان هل تعتقد أن هيكل البنوك الإسلامية التجارية ملائم لتحقيق أهداف التمويل الأصغر أم أن تعميم غير صحيح لهذا الهدف على مستوى جميع البنوك الإسلامية؟ لاحظ أن لدينا في اليمن خاصة مؤسسات خاصة بالتمويل الأصغر وينبغي أن تتميز أهدافها عن أهداف البنوك التجارية العادية. يعني البن ك أنواع ولا ينبغي تصور أن البنوك الإسلامية نوع واحد يمثل في بنك استثماري او بنك تجاري او بنك تمويل اصغر.

5:29 PM

Dr. Diya'a Narouz

Prof. Abdulrahman Yousri

اسمحو لي ان أدلي برأيي مختصرا البنوك الإسلامية نجحت ولا شك في تنمية أصولها ومعاملاتها وفقا للإحصائيات بمعدلات تفوق البنوك الأخرى لكنها اعتمدت في معظم عملياتها علي عقود بيع ومدائنة العملاء سُميت مدائبات شرعية لأن عقودها شرعية، ولكنها لا تختلف في أثارها "الاقتصادية في السوق المالي" عن المدائبات القائمة علي الفوائد خاصة وأن ربح البنك كان دائما مربوطا بسعر الفائدة .إلي الآن لا يفهم الكثير من أعضاء اللجان الشرعية أن ربط معدل ربح البنك الإسلامي بمعدل الفائدة يربط النشاط المصرفي الإسلامي برمته بالنشاط الربوي محليا وعالميا ، كما أنه يعوق توزيع الموارد المالية المتاحة وفقا للكفاءة اخيراً النشاط المصرفي نشاط خدمي والاقتصاد الحقيقي هو الأصل والهدف؟ أليس كذلك؟ ما هي واجبات النشاط المصرفي الإسلامي ( أو غير الإسلامي) في الدول الإسلامية النامية؟ يبيع سيارات وشقق وفيات ويتاجر في الاسواق من اجل السيولة؟ أم يساهم في التنمية الاقتصادية ومشروعاتها؟ والله إن لم يقم النشاط المصرفي بما ينفع التنمية فلا نفع فيه، وسوف يظل هامشيا واكتفي بهذا والحمد لله عبد الرحمن يسري

[5:31 PM, 2/27/2017] Dr. Diya'a Narouz: اتفق مع استاذي .. حفظك الله

5:31 PM

917-6595 (919) +1 [5:35 PM, 2/27/2017]. أستاذنا د.عبدالرحمن يسري شكرا لمساهمتمكم القيمة والنفيسة والمختصرة في موضوع الحوار . تناولنا جانبا مهما من هذه المداخلة العميقة في موضوع سابق من الحوار الاستراتيجي ملف رقم ١١ بشأن دراسات جدوى بمعدل حسم غير ربوي. لا شك بأن التسعير على أساس غير ر

5:35 PM

تحرير وتعليق د. عبدالباري مشعل	منتدى الاقتصاد الإسلامي هل لدينا نظرية اقتصادية إسلامية موازية للنظرية الغربية؟	فترة الحوار 2017/3/07-02/04
-----------------------------------	--	--------------------------------

Dr. Mohamed Farhan

You

د.محمد فرحان هل تعتقد أن هيكل البنوك الإسلامية التجارية ملائم لتحقيق أهداف التمويل الأصغر أم أن تعميم غير صحيح لهذا الهدف على مستوى جميع البنوك الإسلامية؟ لاحظ أن لدينا في اليمن خاصة مؤسسات خاصة بالتمويل الأصغر وينبغي أن تتميز أهدافها عن أهداف البنوك التجارية العادية .يعني البن ك أنواع ولا ينبغي تصور أن البنوك الإسلامية نوع واحد يمثل في بنك استثماري او بنك تجاري او بنك تمويل اصغر .

Dr. Mohamed Farhan: [5:35 PM, 2/27/2017] أتفق معكم دكتور في الموضوعية في توزيع الهيكل وأن البنوك الإسلامية ليست بنوك تمويل أصغر؛ لكن أنا هنا أتكلم عن خصوصية الصيرفة الإسلامية؛ التي ألزمت نفسها بتوجيه (نسبة) من تمويلاتها إلى قطاع التمويل الصغير والأصغر؛ ناهيك عن جوانب الخلل في توزيع الهيكل الحالي حتى على مستوى القطاعات الأكبر

5:35 PM

:917-6595 (919) +1 [5:36 PM, 2/27/2017] تكلمة: أستاذنا د.عبدالرحمن يسري شكرا لمساهمتكم القيمة والنفيسة والمختصرة في موضوع الحوار. تناولنا جانباً مهماً من هذه المداخلة العميقة في موضوع سابق من الحوار الاستراتيجي ملف رقم ١١ بشأن دراسات جدوى بمعدل حسم غير ربوي. لا شك بأن التسعير على أساس غير ربوي مسألة استراتيجية على مستوى الاستقلال عن الفلسفة الربوية في التمويل.

5:36 PM

:917-6595 (919) +1 [5:37 PM, 2/27/2017] د.محمد فرحان قد يصدق هذا على اليمن إن وجد في القانون، أما البنوك الإسلامية الأخرى فلم تلزم نفسها بذلك لا في نظمها او قوانينها.

5:37 PM

Dr. Mohamed Farhan

You

فترة الحوار	منتدى الاقتصاد الإسلامي	تحرير وتعليق
2017/3/07-02/04	هل لدينا نظرية اقتصادية إسلامية موازية للنظرية الغربية؟	د. عبدالباري مشعل

د.محمد فرحان قد يصدق هذا على اليمن إن وجد في القانون، أما البنوك الإسلامية الأخرى فلم تلزم نفسها بذلك لا في نظمها او قوانينها.

Dr. Mohamed Farhan: [5:42 PM, 2/27/2017] انطلاقا من محاولة إبراز خصوصيتها حتى في التسمية بأنها إسلامية؛ والأهداف الاقتصادية؛ وانتقادات منظريها الدائمة لممارسات البنوك التقليدية. وموضوع التمويل الصغير والأصغر بنسبة ولو 5% أحد جوانب تحقيق الأهداف التنموية للمجتمع والربحية للبنك.

5:42 PM

917-6595 (919) +1 [6:25 PM, 2/27/2017] د.فرحان وجهة نظر محل تقدير .. ولكن يقال: إن النقد من قبل المنظرين فهم على غير وجهه فقد أرادوا القول أن الهيكل الحالي لا يتناسب مع أهدافهم من المصارف الإسلامية أو أنهم قصرت عن تحقيق أهدافها بسبب قصور دور المشرع والسلطات الإشرافية. أيضا يقال: إن مطالبة البنوك التجارية بنسبة للتم يا الأصغر لا يتناسب مع منظور التكاليف والمنافع في كفاءة استعمال الاموال لان التمويل الأصغر صناعة مستقلة ولها مهاراتها الخاصة.

6:25 PM

917-6595 (919) +1 [7:07 PM, 2/27/2017] تصحيح د.فرحان وجهة نظر محل تقدير .. ولكن يقال: إن النقد من قبل المنظرين فهم على غير وجهه فقد أرادوا القول أن الهيكل الحالي لا يتناسب مع أهدافهم من المصارف الإسلامية أو أنها قصرت عن تحقيق أهدافها بسبب قصور دور المشرع والسلطات الإشرافية. أيضا يقال: إن مطالبة البنوك التجارية بنسبة للتمويل الأصغر لا يتناسب مع منظور التكاليف والمنافع في كفاءة استعمال الأموال لأن التمويل الأصغر صناعة مستقلة ولها مهاراتها الخاصة.

7:07 PM

ZAher Nsouli

ZAher Nsouli: [11:45 PM, 2/27/2017] أعلننا تعجلنا، مع فريد ما عندنا، حينما أطلقنا على هذا الأنموذج بالصيرفة الإسلامية المندرج في تصميمه تحت هيكلية المصرف التجاري والقائم على موائمة الأصول مع الخصوم ALM وهو مما يصعب عليه أصلاً بألية كهذه خدمة أدوات المشاركة بالربح والخسارة PLS ، وهي ما كان يجب أن تتميز به هذه الصناعة(The Hallmark of Islamic Finance). ومن ثم اعتبار المركزي الإيداعات على



فترة الحوار	منتدى الاقتصاد الإسلامي	تعليق وتعليق
2017/3/07-02/04	هل لدينا نظرية اقتصادية إسلامية موازية للنظرية الغربية؟	د. عبدالباري مشعل

إنها Capital Certain وطلبه تحديد نسبة كفاية رأس المال Capital Adequacy Ratio وفقاً لمتطلبات بازل 2 ومن ثم بازل 3، فضلاً عن Internal Capital Adequacy Assessment Process\_ ICAAP للرأس المال الإقتصادي Economic Capital. هذا مع تكيف المودع بالحساب الإدخاري/الإستثماري على إنه رب المال في مضاربة يشارك فيها بالربح ويتحمل الخسارة. فكانت النتيجة الحتمية أن تقوم الصيرفة الإسلامية بتقليد أدوات الصيرفة التقليدية للخروج من عنق الزجاجة. فأتمت المرابحة المتجددة (أو الدوارة) Revolving Murabaha بدل السحب على المكشوف Over Draft والسلم العكسي بدل القرض الشخصي والتورق لقلب الدين بدل إعادة الجدولة وصكوك الإجارة للممتلكات العامة بآلية Sale and Lease Back، مما لا يقبل أصلاً البيع إما لقانون منع تملك الأجنبي أو لإفتراره أصلاً موافقة البرلمان أو مجلس الشعب، بدل سندات الخزينة حتى فقدت هذه الصكوك خصائصها وأمسى جلها يعرف ب Asset Based بدل Asset Backed، أي إنها لا تقوم على أصول حقيقية. وما نشهده الآن وما الحلقة التي شارك فيها كل من د. أشرف دواية وأ.الكبيسي إلا نتيجة طبيعية ومحصلة نتاج هذه البنية. بل لو استمرت الأمور على هذا الدرب سنشهد المزيد من إبداعات وإبتكارات الهندسة المالية. والله من وراء القصد زاهر النصولي

11:45 PM

Hamad Farouq

هكذا أصبح «التمويل الإسلامي» حلاً لإنعاش الاقتصاد العالمي - ساسة بوست

في 21 فبراير (شباط) الماضي أعلن صندوق النقد الدولي عن خطته لإدراج التمويل الإسلامي رسمياً ضمن إطاره الرقابي، وفي نفس اليوم أصدرت مجموعة البنك الدولي والبنك الإسلامي للتنمية أول تقرير عالمي عن التمويل الإسلامي، فيما بدا اهتماماً مفاجئاً بالقطاع الذي يشهد نمواً متسارعاً. وأوضح المجلس التنفيذي لصندوق النقد اعتماد مجموعة مقترحات حول الدور الذي ينبغي أن يقوم به

www.sasapost.com

[1:51 AM, 2/28/2017] Hamad Farouq: <https://www.sasapost.com/islamic-banks-islamic-finance-instruments/>

1:51 AM

Dr. Sara Qahtani

تحرير وتعليق د. عبدالباري مشعل	منتدى الاقتصاد الإسلامي هل لدينا نظرية اقتصادية إسلامية موازية للنظرية الغربية؟	فترة الحوار 2017/3/07-02/04
-----------------------------------	--	--------------------------------

مفهوم البنوك الإسلامية بين الواقع والطموح.doc.

مستند Microsoft Word

onedrive.live.com

Dr. Sara Qahtani: [2:10 AM, 2/28/2017] مقال لي سبق ونشر في يونيو 2010 بعنوان مفهوم البنوك الإسلامية بين الواقع والطموح يصب في موضوع النقاش دونكم المقال <https://1drv.ms/w/s!ApaoOTFUI6mCjynCKjE1F0R3jbJT> لعله يستحث الحوار أكثر أو يقرب وجهات النظر

2:10 AM

عبدالباري مشعل

917-6595 (919) +1 [2:29 AM, 2/28/2017] مفهوم البنوك الإسلامية بين الواقع والطموح. 1 / 2 مفهوم البنوك الإسلامية بين الواقع والطموح د.سارة القحطاني يتفق الجميع على نجاح البنوك الإسلامية في إثبات وجودها وانتشارها في جميع أرجاء العالم ، وعلى الرغم من وضوح أهداف البنوك الإسلامية في الجانب النظري ، إلا أن ثمة أمرين لم ينحسم الجدل حولها ؛ هما : 1- مدى نجاح البنوك الإسلامية في تحقيق أهدافها على الجانب العملي في مرحلة انتشارها . 2- تبلور مفهوم البنوك الإسلامية لدى رجال المسيرة المصرفية . ولناظر أن يرى ارتباط هذين الأمرين أحدهما بالآخر ، وذلك أن النجاح العملي للبنوك الإسلامية في تحقيق أهدافها ، لا بد وأن يرجع إلى رؤية واضحة حول مفهوم البنوك الإسلامية ، وهو الأمر الذي تفتقره البنوك الإسلامية منذ نشوئها وحتى الآن . (1) فما لاشك فيه أن البنوك الإسلامية ارتكزت في انتشارها على التجربة " العملية " - الخالية من رؤية حول مفهوم البنوك الإسلامية - فتعاملت مع معطيات كل مرحلة بما يناسبها آنذاك ، حتى قادها ذلك إلى صورتها الحالية ، فظهرت تساؤلات عدة لدى كل من القانونيين والباحثين الشرعيين والاقتصاديين في شؤون الصيرفة الإسلامية حول : " ماهية " المصرف الإسلامي من جهة ، ومدى " مصداقية " البنوك الإسلامية من جهة ثانية ، والسفر في " عدم استجابة " المصارف الإسلامية لحاجة عملائها في إحراز عوائد مجزية لمخدراتهم من جهة ، وثالثة . اما التساؤل الأول : فقد تباينت وجهات النظر في " ماهية " المصرف الإسلامي ، أتاجر هو أم وسيط مالي ، وإن كان تاجرا فهل هو تاجر سلع ، أم تاجر نقود ، وإن كان تاجر سلع فما المبرر لأن تكون له مزايا دون غيره من التجار ، ولم ينحسم الجدل حول تلك الأسئلة بعد ، فمن مؤيد لفكرة " الوساطة المالية " باعتبارها عصب

تحرير وتعليق د. عبدالباري مشعل	منتدى الاقتصاد الإسلامي هل لدينا نظرية اقتصادية إسلامية موازية للنظرية الغربية؟	فترة الحوار 2017/3/07-02/04
-----------------------------------	--	--------------------------------

الاقتصاد الحديث ، إلى ناظر أن فكرة الوساطة المالية تجعل البنوك الإسلامية أقرب إلى المصارف التقليدية ، إلى آخر متحير في وصفها تاجر ، إذ لا يرى المبرر الشرعي للميزة التي تتمتع بها البنوك الإسلامية دون غيرها من التجار من جهة ، كما لا يرى المبرر الشرعي لحاجة البنك إلى التعامل ببعض العقود الصورية لينطبق عليه وصف : تاجر سلع . والحقيقة ان اختلاف وجهات النظر تلك لا يغير من الحقائق الأتية - التي من شأن الاتفاق حولها أن يحسم الجدل في ماهية المصرف الإسلامي - 1- الوساطة المالية من الوجهة الشرعية تختلف في " المفهوم " عن الوساطة المالية من الوجهة الاقتصادية . 2- وصف البنوك الإسلامية بكونها تاجرا أو وسيطا ماليا ، لا يجب أن يرتبط بالضوابط الشرعية للمعاملات المالية فحسب ، بل بالمقاصد الشرعية من جهة أخرى ، ليكون مفهوم البنوك الإسلامية مرتبط برؤية شرعية صادقة في الشكل والمضمون ، وتنتمي إلى الشريعة الإسلامية مبنى ومعنى . 3- أن فكرة " المصارف " ناشئة عن " اقتصاد الفائدة " التي لا يرتبط فيها عرض النقود بالانتاج الحقيقي للاقتصاد . اما التساؤل الثاني : فقد قاد البنوك الإسلامية إلى إنشاء هيئات رقابة شرعية تنظر في معاملات البنك ومدى انضباطها وسيرها وفق الضوابط الشرعية للإسلامية للمعاملات المالية ، وهو أمر صحي وضروري في مسيرة الحركة المصرفية الإسلامية . إلا أن ذلك لم يحسم مشكلات أخرى قد تقع فيها البنوك الإسلامية مثل : 1- صورية العقود . 2- مشاركة المودعين في القرارات الاستثمارية 3- آلية فصل الحسابات الاستثمارية عن الجارية في توزيع عوائد الربح وتحمل الخسارة أما التساؤل الثالث : فهو التساؤل الأهم ، لأن الاجابة عنه تكشف عن أهم أسرار نجاح البنوك الإسلامية في الانتشار ، والقبول العالمي . ( 1 ) قد يكون للخطوات الأولى في مسيرة المصارف الإسلامية عذرها في اللجوء للتجربة العملية مع الافتقار للرؤية ، إلا أن هذا الأمر لم يعد مقبولا الآن بعد مضي أكثر من ثلاثين عاما على نشوئها . 2 / 2 إذ اتجهت البنوك الإسلامية في سبيل استجابتها لحاجة عملائها في إحراز عوائد مجزية لمدخراتهم إلى أساليب التمويل الإسلامية القائمة على المديونية بنسب أكبر مقابل أساليب التمويل القائمة على المشاركة ، مع إهمال الضرر الناتج عن ذلك . إذ إن أساليب التمويل القائمة على المديونية لا تحقق - في الغالب- عائدا في المجتمع ، مقارنة مع أساليب التمويل القائمة على المشاركة التي تحقق عائدا في المجتمع ، مما يجعل حركة عرض النقود لا تقترب - فضلا على أنها تتوافق- من حجم الانتاج الحقيقي في الدولة . ولذلك يقول رفيق المصري : " إذا كان المصرف ابن ربا ، فلا غرابة أن نجده حتى الآن مستعصيا على الأسلمة ، ومن يتجاهل هذه الحقيق فإنه قد يكسب زمنا ، لكنه في النتيجة لا يلد وأن يصطدم بها ، ولو بعد حين " إن هذا المقال يهدف إلى استتارة حقيقة نائمة مفادها : أن الإسم والوصف الحقيقي والاقتصادي " للبنوك الإسلامية " لا بد وأن يحقق التوافق بين الإسم والمسمى ، بين الشكل والمضمون . فالبنوك الإسلامية : لا تقوم بدور الوساطة التقليدية بالضوابط الشرعية ، ولا يجب أن تقوم بذلك ، بل يجب أن يكون لها رؤيتها الشرعية الخاصة بها

فترة الحوار 2017/3/07-02/04	منتدى الاقتصاد الإسلامي هل لدينا نظرية اقتصادية إسلامية موازية للنظرية الغربية؟	تحرير وتعليق د. عبدالباري مشعل
--------------------------------	--	-----------------------------------

، يبحث تنطلق منها وتشكل جميع نشاطاتها التمويلية الاستثمارية "المتوافقه" مع مقاصد الشريعة الإسلامية من جهة ، والضوابط الشرعية للمعاملات المالية من جهة أخرى . وفي رأبي أن هذا يحتاج إلى : 1- التخلي عن إقصاء المقاصد الشرعية للمعاملات المالية ، وإعماله جنباً إلى جنب مع الضوابط الشرعية للمعاملات المالية . ويمكن تحقيق ذلك بتحديد معايير مقاصدية للعقود ، مقارنة للمعايير الشرعية للعقود . 2- رؤية تحدد مفهوم البنوك الإسلامية وفق مقاصد الشريعة الإسلامية بالنسبة للاقتصاد الإسلامي . وذلك يتطلب عدة أمور لعلني أسلط الضوء عليها في مقال آخر . هذا والحمد لله وحده ، والصلاة والسلام على من لا نبي بعده وعلى آله وصحبه أجمعين .

2:29 AM

Dr. Diya'a Narouz

Dr. Diya'a Narouz [2:34 AM, 2/28/2017] من خلال ما تم طرحه حتي الآن من رؤي ونقاشات حول هذا المحور والذي حقاً يستحق بأن يُوصف بالاستراتيجي، ألاحظ أن الاتفاق حول رؤية ورسالة وأهداف المصرفية الإسلامية وما يتبعها من مؤسسات مطلباً ملحاً لتطوير هذه الصناعة واقتراح أن تضطلع الأيوبي بهذه المسؤولية. بحيث يكون هذا الاتفاق نقطة الإنطلاق لجميع المناقشات والحوارات وما يتم وضعه من معايير محاسبية وشرعية. وكذلك يتأسس عليه عمل هيئات الرقابة الشرعية.

2:34 AM

عبدالباري مشعل

917-6595 (919) +1 [3:46 AM, 2/28/2017] السلام عليكم وأسعد الله أوقاتكم تعليق على مداخلات سابقة من الأساتذة أعضاء المنتدى: د.محمد بلتاجي أشكرك على مساهمتك في الحوار، وأتفق في مسألة تقاعس الإدارات التنفيذية عن تطبيق معايير المحاسبية الإسلامية في حجج يأتي في مقدمتها عدم الوعي بأهمية الموضوع وطبيعته. د. ضياء الناروز أشكرك على مداخلتك المطولة بشأن الأهداف المتوخاة من المصرف الإسلامي وأرى أننا في ضوء هذه الأهداف بحاجة إلى إعادة هيكلة منظومة البنوك الإسلامية بأنواعها المختلفة التجارية والاستثمارية والتمويل الأصغر والصغير فضلاً عن المؤسسات غير الربحية، وتوزيع هذه المهام عليها، حتى نستطيع تقييم مدى مساهمة البنوك الإسلامية من أي نوع في تحقيق أهدافها، أم تصور تحقيق كل هذه الأهداف من البنوك الحالية فهو قد يكون وضع كل الأهداف الاقتصادية والاجتماعية على عاتق مؤسسة واحدة هي ربحية في طبيعتها. ولكنني أرى رغم أن هذه المؤسسة ربحية إلا أنه بحكم ما تجمع لها من أموال الأمة أشبهت أموال الجماعة، ويصبح من الممكن إلزامها بما لا

فترة الحوار 2017/3/07-02/04	منتدى الاقتصاد الإسلامي هل لدينا نظرية اقتصادية إسلامية موازية للنظرية الغربية؟	تحرير وتعليق د. عبدالباري مشعل
--------------------------------	--	-----------------------------------

يمكن إلزام المستثمر الفرد به. وهذا رأي قدمته في رسالتي للماجستير، وأعدته في كتاباتي عن مقاصد الشريعة لاحقاً في أكثر من مناسبة. أستاذنا د. عبدالرحمن يسري يؤكد مرة أخرى على ما ذكرتم بشأن ضرورة استقلال التسعير عن سعر الفائدة، ولكن يبقى السؤال هذا ممكن وكيف؟ ناقشنا هذه المسألة في موضوع سابق وتلخص النقاش في أهمية هذه المسألة فالأمر ليس مجرد استخدام حسابي وهو أعمق من هذا. نحتاج لتفصيل في هذه النقطة. د. زاهر النصولي أشكركم على المداخلة الثرية التي شخصت ووصفت الحال بكل دقة، ولكن أين الحل؟ استحداث هياكل أخرى بالإضافة للهيكل الحالي أو إلغاء الهيكل الحالي؟ د. سارة القحطاني أتفق في جانب كبير من التحليل وقد كتبت هذا من قبل وهو أن نظرية البنوك الإسلامية التي تحدث عنها الرواد لم تطبق، والبنوك الإسلامية القائمة لم تستند إلى نظرية وإنما قامت على قاعدة أسلمة البنك التجاري القائم. وهذا من التحديات التي يجب أن نواجهها: هل يمكن إلغاء البنك التجاري من منظومة المؤسسات الاقتصادية في الاقتصاد الإسلامي؟ إن كلام الرواد في هذه النقطة يترواح بأنه ليس المؤسسة التي تحقق نظرية البنوك الإسلامية التي نادوا بها، أو هو لم يلق الدعم من المشرعين والمؤسسات الإشرافية لمرعاة خصوصيته الإسلامية. ولعل الجميع متفق على أن مخرجات البنوك الإسلامية من صيغ لا تحظى بالقبول العام يعود إلى هيكل البنك التجاري. عبدالباري مشعل

3:46 AM

917-6595 (919) +1 [3:47 AM, 2/28/2017] السلام عليكم ورحمة الله وبركاته وأسعد الله صباحكم إعادة توجيه للحوار ليوم الثلاثاء ٢٧ فبراير : استكمال الحوار الاستراتيجي حول (المحور الثاني: بنية المصارف الإسلامي أين الخل؟) لقد أثارت الحلقة التلفزيونية التي أذيعت على قناة فور شباب عاصفة من الآراء المتباينة، وقد وثقنا بداية العاصفة في الملف رقم 14 المنشور في المنتدى البارحة. وتتادى الزملاء في المنتدى إلى ضرورة مناقشة أصل المشكلة وهي بنية المصارف الإسلامية فتم استحداث هذا المحور ويتضمن الآتي: المحور الثاني: بنية المصارف الإسلامية: الإشكال في بناء الهيكل المالي للمصرف الإسلامي المبني على قبول مخاطر الائتمان فقط. وهو يلتقي مع ما ذكره المرحوم الفيصل. المنتجات التي تم سردها جاءت كنتائج للإشكالات في البناء. [يتصرف من: د. أسيد كيلاني]. ومن الموضوعات المدرجة تحت هذا المحور: 24- أين الخل في تراخي الملاك أم في مشايخ الهيئات أم في الهندسة المالية الشيطانية والحيل أم في المحسوبية؟ أم في سعي البنوك إلى الضمان وعدم تحمل المخاطر؟ 27- دور الحكومات والبنوك المركزية مهم في إنجاح المصارف الإسلامية فهل أدت دورها؟ \* التمويل الإسلامي يقوم على عدم بيع الدين والمشاركة في المخاطر فهل هذا لم تحقق في التطبيقات؟ 28- رؤية الرواد والتنمية الاجتماعية والاقتصادية، هل واقع البنوك الإسلامية يدعم هذه الرؤية؟ 29- نظام المصرفية المبني على الاحتياطي الجزئي: (نظام المصرفية المبني

فترة الحوار 2017/3/07-02/04	منتدى الاقتصاد الإسلامي هل لدينا نظرية اقتصادية إسلامية موازية للنظرية الغربية؟	تحرير وتعليق د. عبدالباري مشعل
--------------------------------	--	-----------------------------------

على الإحتياطي الجزئي " أو Fractional Reserve Banking هل يصلح هذا النظام في ظل أهداف الاقتصاد الإسلامي المبنية على مقاصد الشريعة؟) أ. سراج ياسيني. ومن الأسئلة الفرعية لمزيد من تحرير المشكلة ما يأتي: هل هيكل المصرف التجاري يناسب البنك الإسلامي ويتطابق مع رؤية الرواد ونظرية البنوك الإسلامية التي أسسوا لها؟ هل وجود منتجات محل جدل مثل العينة والتورق والليس باك وقلب الدين أو المرابحة الدوارة وغيرها يعود إلى بنية المصارف أم إلى شيء آخر مثل: ضعف دور الهيئات الشرعية، او غياب الدر الحكومي والإشرافي من السلطات المركزية؟ هل فلسفة المصارف الإسلامية يناسبها أن تطبق في بنوك استثمار investment bank أم في بنوك تجارية commercial banks ؟ ولإثراء الحوار حول هذا المحور والربط بما فات، يمكن للأعضاء الأكارم إعادة الاطلاع سريعاً على الحوار السابق حول الحلقة التلفزيونية في الملف المرفق للاستئناس، وقد تم تحديثه بما جرى من حوار حتى اللحظة، موضوع الحوار هو إشكالية هيكل المصارف الإسلامية هل من خلل؟ أما الحوار حول المنتجات المشكلة مثل العينة والتورق وقلب الدين الخ فهذا موضوع سيأتي في محور قادم ضمن هذا الحوار الاستراتيجي. وقد حصرنا الإشكالات التي تتعلق بالبنية بأربعة موضوعات أعلاه بالأرقام 24-27-28-29 من قائمة حصر موضوعات الحوار الاستراتيجي التي تم إعدادها بمشاركة أعضاء المنتدى الأكارم ومقترحاتهم، قبل أن يتم توزيعها على المحاور الرئيسية للحوار. لقد تلقينا أمس الاثنين وصباح اليوم الثلاثاء مداخلات مهمة في موضوع الحوار، ويسرني أن أكرر دعوة الأعضاء الأكارم للمشاركة في الحوار في هذا المحور، وأرجو أن تكون المداخلات محررة ومفصلة كما تعودنا في هذا المنتدى المبارك بحيث يعبر المشارك في الحوار عن رأيه بالكامل في الخلل في هيكل البنوك الإسلامية إن كان ثمة خلل في نظره، ومن يرى أن الأمور بخير ولا يوجد خلل بنيوي أيضا يعبر عن رأيه. ننتظر تحليل الموقف بموضوعية وواقعية. المنتدى منتداكم ومنتظركم على مدى يومين (الاثنين والثلاثاء) قابلة للتמיד لن نستعجل عليكم ولكن نتطلع إلى إثرائكم. عبدالباري مشعل إدارة المنتدى

3:47 AM

3:48 AM, 2/28/2017] +1 (919) 917-6595: أضع أمامكم ملف 14 بشأن الموضوع محدثاً

بكل ما سبق من مداخلات حتى اللحظة قد يفضل البعض الاطلاع على المداخلات السابقة جميعها من خلال الملف.

3:48 AM

ملف رقم 14 بنية المصارف الإسلامية أين الخلل.pdf.

تحرير وتعليق د. عبدالباري مشعل	منتدى الاقتصاد الإسلامي هل لدينا نظرية اقتصادية إسلامية موازية للنظرية الغربية؟	فترة الحوار 2017/3/07-02/04
-----------------------------------	--	--------------------------------

PDF980 kB

3:48 AM

Dr. Mohamed Beltagi

Prof. Abdulrahman Yousri

اسمحوا لي ان أدلي برأيي مختصرا البنوك الإسلامية نجحت ولا شك في تنمية أصولها ومعاملاتها وفقا للإحصائيات بمعدلات تفوق البنوك الأخرى لكنها اعتمدت في معظم عملياتها علي عقود بيع ومدابنة العملاء سُميت مداينات شرعية لأن عقودها شرعية، ولكنها لا تختلف في آثارها "الاقتصادية في السوق المالي" عن المداينات القائمة علي الفوائد خاصة وأن ربح البنك كان دائما مربوطا بسعر الفائدة .إلي الآن لا يفهم الكثير من أعضاء اللجان الشرعية أن ربط معدل ربح البنك الإسلامي بمعدل الفائدة يربط النشاط المصرفي الإسلامي برمته بالنشاط الربوي محليا وعالميا ، كما أنه يعوق توزيع الموارد المالية المتاحة وفقا للكفاءة اخيراً النشاط المصرفي نشاط خدمي والاقتصاد الحقيقي هو الأصل والهدف؟ أليس كذلك؟ ما هي واجبات النشاط المصرفي الإسلامي ( أو غير الإسلامي) في الدول الإسلامية النامية؟ يبيع سيارات وشقق وفيلات ويتاجر في الاسواق من اجل السيولة؟ أم يساهم في التنمية الاقتصادية ومشروعاتها؟ والله إن لم يقم النشاط المصرفي بما ينفع التنمية فلا نفع فيه، وسوف يظل هامشيا واكتفي بهذا والحمد لله عبد الرحمن يسري

Dr. Mohamed Beltagi: [3:52 AM, 2/28/2017] استاذنا الكريم د عبد الرحمن يسري اتفق تماما مع ما تفضلت به وطالما المصارف الاسلامية تخضع للبنوك المركزية بنفس منهج البنوك التقليدية سوف نسترشد بسعر الفائدة في التسعير ولا نحيد عنه علي الرغم من وجود اليات يمكن استخدامها في التسعير . كما تلزم البنوك المركزية المصارف الاسلامية بالقطاعات التي تمول والتي لا تمول

3:52 AM

:917-6595 (919) +1 [5:35 AM, 2/28/2017] ارفق لكم نسخة من بحث الدكتور محمد فرحان بشأن مستقبل المصارف الإسلامية وقد تضمنت تقويم المصارف من حيث الدور الاقتصادي والاجتماعي والعاملين والرقابة الشرعية.

5:35 AM

قراءة-في-مستقبل-المصارف-الإسلامية-اليمينية-د. محمد-عبد-الحميد-فرحان.pdf.

PDF719 kB

فترة الحوار 2017/3/07-02/04	منتدى الاقتصاد الإسلامي هل لدينا نظرية اقتصادية إسلامية موازية للنظرية الغربية؟	تحرير وتعليق د. عبدالباري مشعل
--------------------------------	--	-----------------------------------

5:37 AM

Dr. Diya'a Narouz

You

قراءة-في-مستقبل-المصارف-الإسلامية-اليمنية-د.-محمد-عبد-الحميد-فرحان.pdf.

[5:56 AM, 2/28/2017] Dr. Diya'a Narouz: إجراكما الله خيرا

5:56 AM

[7:04 AM, 2/28/2017] +1 (919) 917-6595: وإياكم دكتور ضياء بانتظار معلومات حول تجربة البنوك

النجارية إن شاء الله

7:04 AM

Dr. Diya'a Narouz

You

وإياكم دكتور ضياء بانتظار معلومات حول تجربة البنوك النجارية إن شاء الله

[7:09 AM, 2/28/2017] Dr. Diya'a Narouz: إن شاء الله استاذنا في اقرب وقت

7:09 AM

Nida Divis

[7:18 AM, 2/28/2017] Nida Divis: البنوك الاسلاميه ما تزال في مرحله البدايه. حققت الكثير من الإنجازات

المهمه. اثبتت أن نموذجها العملي مستقر في مرحله القلقلات الاقتصاديه. ولكن ما زالت تشكل حوالي نسبه اثنين في

المئه من سوق البنوك عالميا. ما زالت تشكل حوالي نسبه عشره الي عشرين في المئه. ما زالت تنتظم وتتطور وفي

مرحله قصيره من النمو. من رغم ذلك تنمو هذه البنوك بمعدل خمسه وعشرين الي سبعة وعشرين في المئه سنويا.

ستواجه هذه البنوك سؤالين مهمين جدا سيحددون فشلها أم نجاحها. الاول هو هل هي بنوك اخلاقيه تقوم علي إنجاز

مقاصد الشريعة الكامله من حيث حفظ المجتمع من الضرر ومن حيث تحقيق العدالة الاجتماعيه أم لا؟ السؤال الثاني



فترة الحوار 2017/3/07-02/04	منتدى الاقتصاد الإسلامي هل لدينا نظرية اقتصادية إسلامية موازية للنظرية الغربية؟	تحرير وتعليق د. عبدالباري مشعل
--------------------------------	--	-----------------------------------

هو هل سيكون في إمكانها التنافس مع البنوك التقليدية من خلال أدوات ماله ذكيه ونظام تنظيمي يساعدها علي اخفاض تكلفه العمل وأداره مخاطر السيوله ومخاطر الهويه الاخلاقيه؟ طبعاً هناك العديد من المخاطر التي تواجهها هذه البنوك لكنها مخاطر مشتركة مع البنوك التقليدية. في النسبه للتسعير المقارن مع الفائده لا اعتقد في ان هذه مشكله اذا كان هذا هو سعر السوق. التسعير حسب سعر السوق مهم. المشكله ممكن ان تكون أن تسعير السوق مع التكلفة الإدارية تجعل البنوك الاسلاميه اقل قدره علي التنافس. تسعير الفائده في حد ذاته ليس مشكله لانه ليس الا مسطره لتقييم الأسعار. من رأي ان البنوك الاسلاميه عليها ان تكون برامجتيه وتسعير السوق حسب سعر عالمي أو سعر دولي اقل ضرراً من عدم وجود بنوك تسهل التعامل المالي الاسلامي علي المسلمين لرفع المشقه والضرر. وهي أيضا مؤسسات ماله عليها ان تتنافس لتتجح في مهمتها التي ستساعد المجتمعات الاسلاميه في النمو الاقتصادي وفي الاشتمال المالي. اخيراً خطر الشريعه علي هذه البنوك هو أيضا عامل يجب التعامل معه لتحقيق الاستقرار الشرعي من خلال الوسطيه ونظم قواعد شرعيه عالميه من خلال منظمه ايوفي. هذا التنظيم يخفض تكلفه عمل هذه البنوك. اما تكلفه الرقابه الشرعيه فهذه أيضا تكلفه تؤثر علي التنافس. السؤال هو كيف ستعمل الدول والعالم الاسلامي لتخفض هذه الكلفه وفي نفس الوقت تحفظ الانتظام مع الرأي الشرعي. وجزاكم الله خيراً.

7:18 AM

917-6595 (919) +1 [8:08 AM, 2/28/2017] وإياكم أستاذة ندا ديفيس، أشكرك على مساهمتك القيمة في موضوع الحوار، وأتمن ما ذكرته من نقاط مفيدة جدًا حول: - الموازنة بين وجود البنوك ومساهمتها في تسهيل التعامل المالي الإسلامي، واستعمالها لسعر دولي. وهذه نقطة صحيحة لكن الطموح هو الاستناد إلى سعر السلع والخدمات الحقيقية وليس إلى سعر النقود، لكنه في النهاية كما ذكرت مغتفر في مقابل وجود قيام البنوك واستمرارها في أعمالها. - الدعوة لتخفيض تكلفة الرقابة الشرعية من خلال اعتمادها على معايير أيوفي الشرعية العالمية. وهذه نقطة جدلية كبرى لكنني طرحتها في كتاباتي مبكرًا في نموذج عمل البنك الإسلامي المستقبلي، وأجدها محل اتفاق بين كثير من المهنيين. عبدالباري مشعل

8:08 AM

Yousef Sediqi

You

فترة الحوار 2017/3/07-02/04	منتدى الاقتصاد الإسلامي هل لدينا نظرية اقتصادية إسلامية موازية للنظرية الغربية؟	تحرير وتعليق د. عبدالباري مشعل
--------------------------------	--	-----------------------------------

وإياكم أستاذة ندا ديفيس، أشكرك على مساهمتك القيمة في موضوع الحوار، وأثنى ما ذكرته من نقاط مفيدة جدًا حول :  
-الموازنة بين وجود البنوك ومساهمتها في تسهيل التعامل المالي الإسلامي، واستعمالها لسعر دولي. وهذه نقطة صحيحة لكن الطموح هو الاستناد إلى سعر السلع والخدمات الحقيقية وليس إلى سعر النقود، لكنه في النهاية كما ذكرت مغتفر في مقابل وجود قيام البنوك واستمرارها في أعمالها - .الدعوة لتخفيض تكلفة الرقابة الشرعية من خلال اعتمادها على معايير أيوفي الشرعية العالمية. وهذه نقطة جدلية كبرى لكنني طرحتها في كتاباتي مبكرًا في نموذج عمل البنك الإسلامي المستقبلي، وأجدها محل اتفاق بين كثير من المهنيين .عبدالباري مشعل

Yousef Sediqi [8:10 AM, 2/28/2017] ما المقصود ب"كثير من المهنيين"؟

8:10 AM

917-6595-1 (919) +1 [8:19 AM, 2/28/2017] هذه معلومة في الهامش يمكن إهمالها، موضوع الحوار هو "بنية المصارف الإسلامية هل من خلل؟"

8:19 AM

Sulaiman Raie

Sulaiman Raie: [9:10 AM, 2/28/2017] نريد توضيح الهامش فقد يكون نقطة جوهرية للحوار ..

9:10 AM

Sulaiman Raie: [9:11 AM, 2/28/2017] أيضا مفهوم تخفيض كلفة الرقابة الشرعية.... مع جزيل الشكر

9:11 AM

917-6595-1 (919) +1 [9:24 AM, 2/28/2017] أ. سليمان الراعي حياك الله، هذا الموضوع يتعلق بالحوكمة، وهو محور قادم إن شاء الله ضمن موضوعات الحوار الاستراتيجي.

9:24 AM

Sulaiman Raie

Sulaiman Raie: [9:29 AM, 2/28/2017] جزاكم الله خيرا و ننتظر المحور ان شاء الله... لكن المتعارف عليه عند ذكر خفض التكلفة.. يكون المرادف هو (الاستغناء).. فعن ماذا يتم الاستغناء.. لو تتكرومون بالتوضيح في حينه..

فترة الحوار	منتدى الاقتصاد الإسلامي	تحرير وتعليق
2017/3/07-02/04	هل لدينا نظرية اقتصادية إسلامية موازية للنظرية الغربية؟	د. عبدالباري مشعل

9:29 AM

917-6595 (919) +1 [9:32 AM, 2/28/2017] إن شاء الله، علما بأن تخفيض التكاليف ربما يكون بتخفيض الأتعاب خاصة أيضًا.

9:32 AM

917-6595 (919) +1 [9:35 AM, 2/28/2017] عفوا بتخفيض الأتعاب خاصة في بيئة تنافسية تتمتع بالشفافية.

9:35 AM

Abdulraziq Kaba

Abdulraziq Kaba [9:55 AM, 2/28/2017] أعتقد أنه يجب الانتباه كثيرا للقضية التي أشارت إليه الأستاذة ندا دافوس، وهي قضية مدى تحقق مقاصد الشرعية في المنتجات التمويلية المصرفية الإسلامية، وارتفاع الأسعار والتكاليف. فمع وجود تفصيلات فقهية من الشرعيين حول مكانة المقاصد ومدى وجوبية تحققها في المنتجات وهل يمكنها تحديد ما هو محرم وما هو حلال من المنتجات أم ليس من الضرورة ذلك، إلا أن كثيرا من الاقتصاديين ما زالوا يتطرقون إلى هذه القضية بقوة ولم يقتنع أكثرهم بأقوال بعض الشرعيين في هذا المجال. وقد بدأت حركات تنشأ من مهنين اقتصاديين قدامى تحاول سحب بساط الشرعية من المصرفية الإسلامية الحالية، وقد حضرت قبل شهرين ورشة عمل لمصرفيين قدامى في البنوك الإسلامية هاجمت المصرفية الإسلامية بقوة، وحاولت جاهدة خلال يوم كامل إثبات أن نتائج المصرفية الإسلامية والتقليدية واحدة وأنها غير أخلاقية ولا تلبى مقاصد الشريعة وتطرقوا إلى قضية ارتفاع التكاليف وزيادة الديون على كاهل المجتمع والمنتجات التي تستخدم كالمرايحة والتورق والتي هي أدوات ديون ولا تختلف في نتائجها كثيرا عن القروض البنكية. الذي أحاول قوله أن المصرفية الإسلامية ستعاني فعلا من هذه القضية من طرفين: اقتصاديين مسلمين الذين لا يهمهم كثيرا الفروقات الشرعية التي توطرها الشرعيين الماليين بين بعض المنتجات الإسلامية بقدر ما يهمهم النتائج والمقاصد والآثار الناتجة عن تلك المنتجات، وستعاني كذلك من عامة المجتمع غير المتخصصين في الشريعة الذين لم يقتنعوا حتى الآن بوجود فروقات جوهرية بين التمويل الإسلامي والتمويل التقليدي، وإن كان بعضهم يلجأ إلى المصرفية الإسلامية إما لخوفه من الوقوع في الحرام والربا الخالص مع اقتناعه بأن المصرفية الإسلامية مليئة بشبهة الربا، أو حفاظا على سمعته في المجتمع. وكثيرا ما يسمع الشخص عندما يجالس العامة ويبدأ الحوار في المصرفية الإسلامية فستجدهم يسألون: هل هناك فرق بين المصرف الإسلامي والتقليدي. وعندما تبين لهم

فترة الحوار 2017/3/07-02/04	منتدى الاقتصاد الإسلامي هل لدينا نظرية اقتصادية إسلامية موازية للنظرية الغربية؟	تحرير وتعليق د. عبدالباري مشعل
--------------------------------	--	-----------------------------------

بعض الفروقات تشعر من نظرات بعضهم ولغة عيونهم عدم الاقتناع التام بما طرحت، وأنه ما زال هناك حاجة في نفس يعقوب.

9:55 AM

917-6595 (919) +1 [10:22 AM, 2/28/2017] شكرًا سعادة السفير عبدالرازق كبا لمدخلتك القيمة. وموضوع المقاصد يبدو أنه يعمل لصالح الطرفين.

10:22 AM

Abdulraziq Kaba

You

شكرًا سعادة السفير عبدالرازق كبا لمدخلتك القيمة. وموضوع المقاصد يبدو أنه يعمل لصالح الطرفين.

Abdulraziq Kaba [10:26 AM, 2/28/2017] نعم طبعًا شيخنا، والمعركة قائمة في هذا المجال، ولعلها تلو شرارتها أكثر عندما تصبح المصرفية الإسلامية ذات حصة كبيرة في السوق العالمي. ولذلك يا حبذا لو هناك طريقة لحسم الموضوع الآن قبل الاحتدام.

10:26 AM

Nida Divis

Nida Divis [11:45 AM, 2/28/2017] هذا هو لبّ دراستي في جامعه جورجتاون. تقديم البنوك الاسلاميه من منظور نظام يساعد علي تجنب الربا هو جيد لتحقيق الشمل المالي لكن ذلك لا يعطي هذه البنوك هويه اخلاقيه كامله وبسبب استعمال الفائده كمسطره للتسعير هذا يضعف قدره هذه البنوك علي بناء هويه اخلاقيه متكامله هدفها العداله الاجتماعيه ودفع الضرر عن المجتمع. لكن حتي اذا اجمعنا ان البنوك الاسلاميه اليَوْم هدفها تجنب الربا من خلال أدوات تشبهه البنوك التقليديه لا يجب كما يقولون هنا في أمريكا رمي الطفل مع ماء الحمام!!! ما يزال هناك فاعل مهم لها في الشمل المالي وهذا اثبت في دراسات ال IMF. كذلك انصح كثيرا عدم تقديم صوره هذه البنوك كمعركه في الساحة ولكن إيجاد حلول وسطيه لمساعدته المسلمين للدخول الي النظام المالي العالمي. لا يمنع ذلك حتي ان تدخل البنوك التقليديه هذه الساحة كذلك. ممكن ان يكون هذا شئ جيد للعالم جميعا. وجزاكم الله خيرا.

فترة الحوار 2017/3/07-02/04	منتدى الاقتصاد الإسلامي هل لدينا نظرية اقتصادية إسلامية موازية للنظرية الغربية؟	تحرير وتعليق د. عبدالباري مشعل
--------------------------------	--	-----------------------------------

11:45 AM

917-6595 (919) +1 [6:52 PM, 2/28/2017]:  
شكرا فضيلة الدكتور أسيد على طرحكم المفصل لهذه الإشكالية البنوية ونتطلع للتوقف عندها من قبل الأعضاء الأكارم في المنتدى وتقييمها. لا شك بأن رمانه القبان يتم تجاذبها لكن تجاهلها يفقدنا القبان نفسه وجميل من الدكتور أسيد أنه استبدل الرمانه بالبيضة لأن تجاذب البيضة يكسرها لكن تجاذب الرمانه قد يفرطها ويفككها. والذي حدث من هندسة مالية في سبيل التجاذب على كل حال في الصكوك وغيرها يستحق التقدير والتقييم والمراجعة، ولي عودة مرة أخرى لهذا التحليل القيم.

917-6595 (919) +1 [4:44 AM, 3/1/2017]: الأستاذة ندا ديفيس

أتمنى لك في دراستك التوفيق والسداد، ولي وقفة مهمة على توجهك البحثي، وإن اتفق معك في ألمحت إليه من نتائج بشأن الحلول الوسطية، لكن أعود إلى أصل الفكرة التي بدأت بها مداخلتك وهي إن القول بأن (تقديم البنوك الإسلامية على أساس تجنب الربا فقط لا يمنح البنوك هوية أخلاقية كاملة) وتعليقي هو:

بالتأكيد لا تقصدون تجنب الربا فقط، وإنما تجنب الحرام كله، وأنه ليس كافيًا للحصول على الهوية الأخلاقية، وقد قيل مثل هذا الكلام عند دعاة المقاصد عندما قالوا بأنه لا ينبغي أن تتوقف الأحكام الشرعية عند حدود الحلال والحرام، وإنما يجب أن تراعي المقاصد، ومحل الاعتراض في هذا التوجه هو أن الأحكام الشرعية من حلال وحرام تبنى في ذاتها على المفهوم الأخلاقي والمقاصدي، ولا يمكن الفصل بين الحكم الشرعي بالحل والحرم وبين المقاصد الشرعية والأخلاقية للتصرف محل الحكم. وقد ألمح الإمام الشاطبي وهو إمام المقاصد في معرض مناقشته لمسألة العينة بين الإمام الشافعي وغيره من الأئمة بأنه في المسائل الخلافية تراعى المقاصد أيضًا من طرفي الخلاف فكل ينظر لرأيه بأنه أقرب لتحقيق مقاصد الشريعة، و لا ينبغي أن يحتج على الإمام بمخالفته لمقاصد الشريعة [ينظر بحثي عن التمويل الشخصي المقدم في مؤتمر علماء الشريعة -إسراء-ماليزيا 2016]. وقد ترتب على هذه التصورات التي تفصل بين الحكم على التصرف والمقصد الشرعي من التصرف إلى ما ذكرته في مداخلتي السابقة من وجود إطلاقات غير دقيقة بشأن المداينات الشرعية على أساس البيوع خاصة، وأتوقف تجنبنا للإطالة.

عبدالباري مشعل

فترة الحوار 2017/3/07-02/04	منتدى الاقتصاد الإسلامي هل لدينا نظرية اقتصادية إسلامية موازية للنظرية الغربية؟	تحرير وتعليق د. عبدالباري مشعل
--------------------------------	--	-----------------------------------

Nida Divis [7:04 AM, 3/1/2017]: الأخ عبد الباري نعم. تجنب الربا من خلال أدوات ماله مهم جدا حتي ولو كانت مسطره التسعيره هي سعر الفائدة لما يسمى intrabank rates أو ال lobar. الأدوات الحاليه توفر لعدد كبير من المسلمين إمكانية الشمل المالي. لكن هذا لا يكفي. البنوك الاسلاميه تقوم علي مذهب خلقي واسباس ديني. مهم ان تثبت انها ستحفظ المجتمع من الضرر وأنها ستحقق عداله اجتماعيه من خلال توفير قروض ميسره وغير ذلك. وفي النسبه بدراستي ابحت مبدأ مشاركته الربح والخسارة كمنطق خلقي يحول علاقه المدين والديان الي شراكه. اذا توقفت البنوك الاسلاميه عند نسخ أدوات ماله تقليديه لتجنب الربا فقط ليس هذا سيئا ولكن هذا غير كافي. مقاصد الشريعه والنظمه الاخلاقيه التي يقوم عليها هذا النظام البنوكي عوامل تفريق مهمه. والاهم من ذلك ان لا تقوم علي بناء قديم بل علي بناء متجدد ومتطور لان ما كأن جيدا قبل الف سنه في السوق ليس في الضروري جيدا اليَوْم. لذا الاعتدال والوسطية في رفع الضرر عن المسلمين وتسهيل المعاملات الماليه لهم هو مهم جدا المجتمع ولقهر الفقر. لست اذكر من قال لو كان الفقر رجلا لقتلته. أظن عمر بن الخطاب هو من قال ذلك. نسبه عدم العمل ونسبه الفقر وغلاء المعيشه والركود الاقتصادي في العالم الاسلامي تتصل في عدم وجود شمول مالي وعدم وجود عداله اجتماعيه. وجزاك الله خيرا.

عبدالرازقا كابا

جزاكم الله خيرا شيخنا الفاضل على التفصيل الرائع.

زاهر النصولي

وجب علينا أن نتميز، عندنا من الإرث الفقهي ما لا نظير له على وجه هذه البسيطة فضلا عن اتصاله بوحى السماء. واذ نثمن آلية الحوار الحضاري في هذا المنتدى الكريم، نحث على ضرورة تعاضد الجهود لاستحداث هيكلية (بنية) أخرى تخدم هذا الدين والأمة وتحقق مقاصد الشريعة فيها، فهذا ليس آخر ما في جعبتنا من عصارة فكرنا. والله من وراء القصد. هذا، والله تعالى أعلم.

عبدالباري مشعل

917-6595 (919) +1 [1:46 PM, 3/2/2017]: السلام عليكم ورحمة الله

وأسعد الله أوقاتكم بالخيرات والمسرات

تقدير الموقف في حوار "بنية المصارف الإسلامية

فترة الحوار 2017/3/07-02/04	منتدى الاقتصاد الإسلامي هل لدينا نظرية اقتصادية إسلامية موازية للنظرية الغربية؟	تحرير وتعليق د. عبدالباري مشعل
--------------------------------	--	-----------------------------------

أين الخلل؟" خاصة بعد رمانه القبان:

لا شك أن فترة اليومين وضعفها قد مرت على فتح موضوع بنية المصارف الإسلامية، غير أن الفترة الحالية التي تمر بها جميع المؤسسات والعاملين في الصناعة مشغولون بشكل استثنائي، فضلا عن أنها فترة موجات مرضية بسبب تغير الأجواء، وهذا أثر على التفاعل مع موضوع بنية المصارف الإسلامية أين الخلل؟

وكان الهدوء خلال اليومين الماضيين فرصة لالتقاط الأنفاس للجميع، وللإدارة خاصة، وفرصة جديدة لتقييم مستوى المتابعة، وأبشركم بأن مستوى المتابعة يتجاوز الثمانين بالمائة من مجموعة أعضاء المنتدى، وهي نسبة ممتازة باعتباريات مختلفة، ويسعدنا هذا المستوى من الحرص والمتابعة من قبل الأعضاء.

وبناء على ما سبق سيستمر إن شاء الله موضوع بنية المصارف الإسلامية مفتوحاً لمدة اليومين القادمين حتى يأخذ حظاً من النقاش والتحليل.

إن المناقشات التي حصلنا عليها بالدرجة الأولى كانت حول مخرجات البنية الحالية من حيث التسعير على أساس الفائدة، أو مشابهة المنتجات التقليدية، وقد أظهر فضيلة الدكتور بمقاله عن رمانه القبان [ولي وقفة مع هذه الرمانة]: قريباً، مدى الترابط بين البنية ومخرجاتها إلى الحد الذي يهدد رمانه القبان، وما زلنا في الحقيقة بحاجة ماسة لملازمة جوهر المشكلة من خلال الإجابة على الأسئلة الآتية:

1. هل هناك مشكلة بنيوية أو هيكلية في المصارف الإسلامية الحالية أم أن الهيكل ملائم، والإشكالية تكمن في التطبيقات؟

2. هل المنتجات التي يدور حولها الجدل دائماً تعود إلى بيئة المصارف الإسلامية التي تعتمد هيكل المصارف التجارية التقليدية، أم تعود إلى مثلث عدم المبادرة المكون من الرقابة الإشرافية والهيئة الشرعية والإدارة التنفيذية؟

3. إذا عززنا أن الإشكالية في البنية أو الهيكلية، فهل المطلوب هو إزالة المصارف التجارية بهيكلها الحالي من النظام المصرفي الإسلامي، أو تعديل هيكلها بفرض الاحتياطي الكامل مثلاً، أم الإبقاء عليها كما هي، وتعزيز بنوك الاستثمار وبنوك التمويل الصغير والأصغر والمتناهي الصغر إلخ؟

فترة الحوار 2017/3/07-02/04	منتدى الاقتصاد الإسلامي هل لدينا نظرية اقتصادية إسلامية موازية للنظرية الغربية؟	تحرير وتعليق د. عبدالباري مشعل
--------------------------------	--	-----------------------------------

4. كيف نقيم النقد الموجه للبنوك الإسلامية ومنتجاتها هل هو في حدود يمكن الاستجابة لها في ظل المصارف الإسلامية القائمة أم أن الاستجابة له تقتضي تغيير هيكل المصارف الإسلامية أو استحداث هيكل جديدة؟ لو تحدثنا عن قلب الدين أو المرابحة الدوارة ونحوها من المداينات محل الجدل فهي تطبيقات جزئية وإن كانت منتشرة، والحديث عنها دون تقدير الإطار المؤسسي قد يفقدها الموضوعية، سيبقى النقد موضوعياً إذا كان منطلقاً من الواقع لكن في كل الأحوال بشرط عدم التضحية برمانة القبان.

مصطفى إبراهيم

Dr. Mustafa Ibraheem [2:54 PM, 3/2/2017]: المؤسسة المالية التي تحقق المقاصد الشرعية تجمع المال وتوظفه بالطرق المشروعة.. واقع الحال لدينا مؤسسة تجمع المال ويحظر عليها قانونا توظيفه بنفسها.. في المقابل لدينا مؤسسات توظف المال ويحظر عليها قانونا جمع المال.. هذه الإشكالية القانونية كان لها أكبر الأثر السلبي على بنية المصرف الإسلامي حيث حشر دورة في جمع المال وعجز قانونا على توظيفه بنفسه.. فلجا إلى محاكاة البنك التجاري التقليد واعتمد على موارد جلهما قصير الأجل وخضع لأنظمة رقابية لتمكنه من تحقيق أهدافه ومقاصده.. حتى ذهب البعض إلى القول بأن البنك الإسلامي بوضعه الحالي ليس هو الشكل المؤسسي الذي يستطيع تحقيق أهداف الاقتصاد الإسلامي في دنيا الناس ويجب البحث عن شكل مؤسسي آخر يعتقد من قيود البنوك القانونية والرقابية والبنويبه.. وان كانت البنية المؤسسية للبنك تحد من قدرته على تحقيق أهدافه فيأتي العنصر البشري المسئول عن تحقيق الأهداف يأتي من البنك التقليدي بعقلية البنك التقليدي يفرض ما يعرفه ولا يتصور بديل آخر عما تعلمه وتربى عليه.. ويضع ذلك الهيئات الشرعية في حرج أما مسايرة القائم تحت واقع الضرورة والترخص تحت ضغط الواقع حتى لاتتهم بالجمود وعدم إدراك الواقع. الأمل في كثر قيود الواقع وإحداث تغيير في البناء المؤسسي الحالي.. وخاصة الهيكل التنظيمي للبنك وأنظمة الودائع واجالها واستعدادها لتحمل المخاطر وتطبيق صيغ تقاسم المخاطر بحسب ضوابطها الشرعية وليس كما هو قائم الاسم مشاركة أو مضاربة.. والواقع كلها صيغ مداينه

Dr. Mustafa Ibraheem [2:59 PM, 3/2/2017]: كسر قيود الواقع

عبدالباري مشعل

+1 (919) 917-6595 [3:40 PM, 3/2/2017]: شكراً د. مصطفى إبراهيم لمساهمته القيمة في موضوع الحوار،

ولدي سؤالان:



فترة الحوار 2017/3/07-02/04	منتدى الاقتصاد الإسلامي هل لدينا نظرية اقتصادية إسلامية موازية للنظرية الغربية؟	تحرير وتعليق د. عبدالباري مشعل
--------------------------------	--	-----------------------------------

1. هل توظيف الأموال في المرابحة أو الإجارة هو توظيف بالواسطة أم أن له صفة التوظيف المباشر فهو شراء من جهة وبيع أو إجارة لجهة ثالثة؟
2. ما تفسيرك لوجود آجال تصل إلى 25 سنة في الإجارة المنتهية بالتمليك في بعض البنوك السعودية، ومرابحة تصل إلى 15 سنة مع وجود قيد الأموال قصيرة الأجل الذي ذكرته؟
3. هل التمويل بالمرابحة أو الإجارة لا يخضع لمبدأ تقاسم المخاطر مقارنة بالمشاركة أو المضاربة؟

### مصطفى إبراهيم

Dr. Mustafa Ibraheem [4:21 PM, 3/2/2017]: شكرا اخي العزيز ابو نزار ..انا ليست لدي مشكلة مع صيغ المداينات..واعترفتها مهمة وتحدث تنمية حقيقية حيث تمكن المدين أو المستأجر من التملك لسلع ومنافع ليس بمقدوره تملكها ..وان تملك البنك لهذه الأصول ونقلها من موردها إلى عميله بيعا أو اجارة هو توظيف مباشر لما تحت يده من أموال مسؤول عن تتميتها بالحلال ..انا أشرت إلى واقع تطبيق البنوك الإسلامية لصيغ المشاركة وتقاسم المخاطر به كثير من الشبه مع صيغ المداينات حيث يلتزم العميل برد التمويل وربحه الذي سمي ربحا متوقعا .. اسما ومحددا سلفا فعلا وواقعا .

أما عن وجود اجارة منتهية بالتمليك لمدد طويلة وكذا مرابحات بدول الخليج ..يرجع ذلك في نظري والله أعلى واعلم إلى أمور منها كبر القاعدة الرأسمالية لهذه البنوك حيث يمكن توجيه جانب من حقوق الملكية لهذه النوعية من التمويلات ..فضلا عن الزيادة الكبيرة في أرصدة الحسابات الجارية الغير مكلفة والثبات النسبي في حركتها على مدى السنوات ..والتحكم في معدلات التضخم لما تتمتع به دول الخليج استقرار اقتصادي مما شجع البنوك على الدخول في معاملات على اجال طويلة ..

في المرابحة وبعد إبرام العقد وتسلم المبيع يصبح العميل مدين ولاينظر كثيرا إلى ما يحدث للمبيع من أحوال ولا يمكن مقارنة مخاطر البنك كما هو الحال في المشاركة والمضاربه

وحتى في الإجارة فرغم تملك البنك للإصل المؤجر إلا أن خطر هلاكه عادة ما يتحملة العميل وينفك البنك بعد توقيع العقد من مخاطر الهلاك ويرحلها للمستأجر ..وكثير من المخالفات الشرعية تحدث بسبب ذلك وقدرة الهيئات الشرعية على تغيير ذلك تكاد تكون محدودة في ضوء القيود القانونية ومتطلبات إدارات المخاطر ..والكثير الذي تعلمه سعادة ابو نزار ..ولا يخفى على عليك.

فترة الحوار 2017/3/07-02/04	منتدى الاقتصاد الإسلامي هل لدينا نظرية اقتصادية إسلامية موازية للنظرية الغربية؟	تحرير وتعليق د. عبدالباري مشعل
--------------------------------	--	-----------------------------------

**عبدالباري مشعل**

917-6595 (919) +1 [4:40 PM, 3/2/2017]: شكرًا أخي العزيز دكتور مصطفى على إيضاحاتك القيمة، ولكن دعني أعيد هيكلة الإشكال في عقود الإجارة على النحو الآتي:

- الهيئة لا تتحمل مسؤولية التنفيذ، ويقع ذلك على الإدارة،

- مخالفة الإدارة في تنفيذ المعاملات، يكشفه التدقيق الشرعي المستقل، والداخلي التابع للإدارة،

- مسؤولية الهيئة الشرعية كمدقق شرعي، هو التوصية بالتصحيح إن أمكن، أو التجنب في حال تعذر التصحيح،

- في حال عدم استجابة الإدارة للتصحيح، مسؤولية الهيئة تتحصر في ذكر ذلك في تقريرها السنوي عن مدى التزام البنك، ويكون أثر عدم الاستجابة بإصدار تقرير متحفظ على سبيل المثال.

هذا هو المسار المهني، للتعامل مع المخالفة، مع تحديد المسؤوليات، ولا يوجد أي تحديات أمام الهيئة أو التدقيق المستقل أو غير المستقل كل في مكانه من القيام بدوره وإبراء الذمة.

**مصطفى إبراهيم**

Dr. Mustafa Ibraheem [4:51 PM, 3/2/2017]: بوركت سعادة ابو نزار ..لايزال هناك الكثير بين المأمول والواقع ويشد في بعض الدول ..

**عبدالباري مشعل**

917-6595 (919) +1 [5:25 PM, 3/2/2017]: نعم. شكرا لك اخي د.مصطفى إبراهيم

**عبدالباري مشعل**

917-6595 (919) +1 [4:56 AM, 3/4/2017]: الأكارم أعضاء المنتدى

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته

وأسعد الله أوقاتكم

تقدير الموقف بشأن الحوار حول بنية المصارف الإسلامية أين الخلل؟ [المحور الثاني من الحوار الاستراتيجي]

تحرير وتعليق د. عبدالباري مشعل	منتدى الاقتصاد الإسلامي هل لدينا نظرية اقتصادية إسلامية موازية للنظرية الغربية؟	فترة الحوار 2017/3/07-02/04
-----------------------------------	--	--------------------------------

تم تحديث ملف الموضوع بكل المداخلات حتى هذه اللحظة، ومن فاته متابعة المداخلات يمكن الاطلاع على المداخلات كاملة في الملف أدناه.

الملف ليس في صيغته النهائي القابلة للنشر والتداول بعد، لأمرين:

- لدي تعليقان، خطت لهما أحدهما على رمانة القبان لفضيلة الدكتور أسيد، والثاني على الأستاذة ندا ديفيس، وآمل أن أتمكن من ذلك خلال اليوم.

- لدي أسئلة يمكن تسميتها الأسئلة الختامية في الموضوع أو حتى الذهبية، بعدها يتم إغلاق الملف بإذن الله. والحوار ما زال مفتوحًا وقائمًا، وسنحدث الملف بأي مداخلات تثير الموضوع خلال هذا اليوم بإذن الله.

عبدالباري مشعل

ملف رقم 14بنية المصارف الإسلامية أين الخلل؟.pdf PDF2 MB

إدارة المنتدى

[سحر عطا

Dr. Sahr Ata [6:45 AM, 3/4/2017]: البنك الاسلامي لن يحل مشكله الفقر ولكن يجب على الاقتصاد الإسلامي.

نداء ديفيس

Nida Divis [6:50 AM, 3/4/2017]: البنوك الاسلاميه جزء أساسي من الاقتصاد الاسلامي وعليها ان تضع القضاء علي الفقر في مقدمه أهدافها. البنوك كيان مهم لتسهيل القروض الميسره لتفعيل الاقتصاد ومن خلال الشمل المالي ستساعد علي القضاء علي الفقر. الاقتصاد الاسلامي يقدم وجهه نظر متكامله لحفظ المجتمع من الضرر وكذلك حفظ كرامه المسلم من خلال الزكاه ومن خلال رفض الاحتكار.

نداء ديفيس

Nida Divis [6:52 AM, 3/4/2017]: في حقبة التاريخ نري ان بيوت المال والبنوك كانت من أساس حركات النهضة والتطور. هناك ثلاث حقبة مهمه في التاريخ تشير الي دور البنوك وبيوت المال كمحرك للاقتصاد.

أحمد خلف

تحرير وتعليق د. عبدالباري مشعل	منتدى الاقتصاد الإسلامي هل لدينا نظرية اقتصادية إسلامية موازية للنظرية الغربية؟	فترة الحوار 2017/3/07-02/04
-----------------------------------	--	--------------------------------

Dr. Ahmed Khalaf [6:53 AM, 3/4/2017]: وما هي هذه الحقب التاريخية يا دكتور؟؟

نداء ديفيس

Nida Divis [6:53 AM, 3/4/2017]: الأولي الحضاره الرومانية

Nida Divis [6:54 AM, 3/4/2017]: الثانية الحضاره الاسلاميه

سحر عطا

Dr. Sahr Ata [6:54 AM, 3/4/2017]: البنوك الاسلاميه بالهيكله الحاليه لن تفعل الا اذا جعلت التمويل متناهي

الصغر جزء منها وهنا يجدراسه المخاطر .ولكن السؤال ها عن زكاه البنوك.

نداء ديفيس

Nida Divis [6:54 AM, 3/4/2017]: الثالثه الحضاره الاوروبيه

Nida Divis [6:55 AM, 3/4/2017]: وفي أوروبا بدأ عهد الحضاره في فلورنسا الإيطاليه

Nida Divis [6:55 AM, 3/4/2017]: عائله المديتشي نسخت أغلب الأدوات الاسلاميه

سحر عطا

Dr. Sahr Ata [6:56 AM, 3/4/2017]: أهداف بليون المال تتخلف عن أهداف البنوك القائم على الربحية .

نداء ديفيس

Nida Divis [6:56 AM, 3/4/2017]: من صكوك وحوالات وما الي ذلك. وهذه البنوك المديتشييه هي ما حرك

نهضه أوروبا

أحمد خلف

Dr. Ahmed Khalaf [6:57 AM, 3/4/2017]: شكرا يا دكتور نداء علي هذه المعلومات القيمة

نداء ديفيس

تحرير وتعليق د. عبدالباري مشعل	منتدى الاقتصاد الإسلامي هل لدينا نظرية اقتصادية إسلامية موازية للنظرية الغربية؟	فترة الحوار 2017/3/07-02/04
-----------------------------------	--	--------------------------------

Nida Divis [6:58 AM, 3/4/2017]: لذلك علينا ان ننظر الي نهضة البنوك الاسلاميه كفاعل محرك للاقتصاد

الاسلامي لتشجيع النهضة المتجدده في العالم الاسلامي

Nida Divis [6:59 AM, 3/4/2017]: العهد الذهبي في الاسلام قام علي أساس العدالة الاجتماعيه و قتل الفقر

كان جزء أساسي من خلال بيوت المال والتفعيل الاقتصادي.

Nida Divis [7:00 AM, 3/4/2017]: وجزاكم الله خيرا

سحر عطا

Dr. Sahr Ata [7:05 AM, 3/4/2017]: الاقتصاد الاسلامي ليس بنوك فقط . أنا معك أن البنوك مطلوب منها

أن تقوم بمشاريع لها علاقه بمقاصد الشريعة وأبواب الزكاء وغيرها. ولكن أين زكاه المسلمين. هل تدفع وكيف تتفق؟

هل للإعاشة ولا الكفاية؟ وكيف نرجع الثقة في جامعي الزكاه؟ وكيف نغير أنفسنا وتفكيرنا ونتقف المستخدمين؟

عبدالباري مشعل

917-6595 (919) +1 [7:05 AM, 3/4/2017]: ماذا يعني الشمل المالي يا أستاذة ندا ؟

نداء ديفيس

Nida Divis: Financial inclusion [7:06 AM, 3/4/2017]

سحر عطا

Dr. Sahr Ata [7:06 AM, 3/4/2017]: اقصد الكفاية وليست الكفاءه

نداء ديفيس

Nida Divis [7:06 AM, 3/4/2017]: عفوا اسمي نداء

عبدالباري مشعل

917-6595 (919) +1 [7:06 AM, 3/4/2017]: د.رقية شكرا للمعلومات القيمة.

917-6595 (919) +1 [7:07 AM, 3/4/2017]: عفوا للخطأ أستاذة نداء

تحرير وتعليق د. عبدالباري مشعل	منتدى الاقتصاد الإسلامي هل لدينا نظرية اقتصادية إسلامية موازية للنظرية الغربية؟	فترة الحوار 2017/3/07-02/04
-----------------------------------	--	--------------------------------

نداء ديفيس

Nida Divis [7:07 AM, 3/4/2017]: نعم الاقتصاد الاسلامي ليس بنوك فقط. انه نظام متكامل.

عبدالباري مشعل

917-6595 (919) +1 [7:09 AM, 3/4/2017]: لذا لا ينبغي تحميل اهداف النظام على مؤسسة واحدة

917-6595 (919) +1 [7:10 AM, 3/4/2017]: شكرا فضيلة د.محمد عثمان شبير على مشاركة المنتدى بقائمة

أبحاثكم نفع الله بعلمكم

نداء ديفيس

Nida Divis [7:10 AM, 3/4/2017]: ولكن اذا تطورت البنوك الاسلاميه لمجرد نسخ البنوك التقليديه فلن نري

حركه نهضه متجددة في العالم الاسلامي. سنري نظام بنوكي ليس له القدره علي الانتشار والمنافسة من خلال الذاكرة

التاريخيه الحضاره الاسلاميه. سنري نظام بنوكي يجاهد في تشكيل صوره اسلاميه علي مذهب هش.

Nida Divis [7:11 AM, 3/4/2017]: هناك عمق كبير في التاريخ الاسلامي ممكن أن تجد فيه هذه البنوك هيكله

اخلاقيه تساعدنا علي الانتشار والمنافسة.

Nida Divis [7:12 AM, 3/4/2017]: وجزاكم الله خيرا

عبدالباري مشعل

917-6595 (919) +1 [7:17 AM, 3/4/2017]: شكرا أستاذة نداء وكل هذا صحيح لكن التباين في الطرح هو

أن هذه الأهداف تتصافر لتحقيقها جميع عناصر النظام ومؤسساته وليس البنوك دون مراعاة ما تعانيه هذه البنوك من

مشكلات تتعلق بالبنية والهيكله ومدى ملامتها.

فياض عبدالمنعم

Dr. Fayyadh Abdelmonem [7:19 AM, 3/4/2017]: تأخرت في المشاركة في الحوار...ولم اتابع كل ما

طرح..وأود ان اشارك بهذه الخاطرة لعلها تكون مفيدة...وهي حديث في التطور التاريخي للمصرفية الاسلامية وحديث

في فنيات العمل المصرفي وحديث في الاستخلاصات المفيدة للمستقبل للمصارف الاسلامية.

فترة الحوار 2017/3/07-02/04	منتدى الاقتصاد الإسلامي هل لدينا نظرية اقتصادية إسلامية موازية للنظرية الغربية؟	تحرير وتعليق د. عبدالباري مشعل
--------------------------------	--	-----------------------------------

أولاً. في التطور التاريخي.. معروف ان المصارف التقليدية التي تمارس اعمالها بألية الفائدة بالزمن دخلت بلاد المسلمين مع هجمة الاحتلال الغربي في منتصف القرن التاسع عشر للميلاد واقتصرت تعاملاتها في البداية علي شريحة محدودة من العملاء معظمهم اجانب وفي انشطة معينة ونظر اليها المسلمون كمؤسسات ربا يحرم التعامل معها... ومع التطور الاقتصادي ظهرت الحاجة للتعامل معها... ففكر محمد طلعت حرب رحمه الله في آخر القرن التاسع عشر في تاسيس بنك يؤدي الأعمال المصرفية بدون ربا وفي نفس الوقت ينمي الاقتصاد... ونظم لذلك سلسلة محاضرات عامة في نادي دار العلوم بالقاهرة امتدت لسنوات.. باحثا عن كيفية ممارسة البنك لعمله مع تجنب الربا.. ولكن لم يقدم له نموذجا كاملا واكتفي في النهاية بان اعمال البنوك يمكن ممارستها بدون ربا وفق عقد المعاملة عند الحنفية كما افتاه بذلك علماء العصر.. المهم انه اسس بنك مصر في بداية القرن العشرين.. وسعي الي تحقيق الهدف الثاني وهو اقامة النهضة الاقتصادية فركز البنك اعماله في تاسيس الشركات في مختلف الأنشطة الاقتصادية وتولي البنك توفير تمويلها الجاري ايضا (بعضها لا يزال يعمل حتي الان منذ اكثر من قرن) في نموذج فريد عن البنك التجاري التقليدي.. لكن الأحتلال الانجليزي تربص به وانتهز وجود ازمة سيولة لدي البنك واشترط ربط المساعدة بالسيولة مقابل استقالة طلعت حرب وقد كان وانقطع استمرار التجربة والنموذج المصرفي التتموي.. واستمر البحث في حل للقضية نموذج لبنك لا يتعامل بالربا.. حتي قدم د. عبدالله العربي رحمه الله صيغة المضاربة الجماعية او المتعددة لتنظيم عمل البنك وذلك في مؤتمر مجمع البحوث الاسلامية بالأزهر الشريف في عام 1966 وفي النموذج فان المودعين يعتبروا ارباب مال والبنك عامل في مضاربة.. ومن جهة اخري البنك يقدم التمويل بصفته رب مال والمتمولون عمال في مضاربة.. وهكذا وجد لدينا نموذج او صيغة لتاسيس البنك الاسلامي كان يبحث عنها طلعت حرب (ايضا للاشارة فقط قدم باقر الصدر صيغة ثلاثم المذهب الشيعي هي الجعالة باجر) وبدأ التفكير جديا في التاسيس للبنوك الاسلامية.. وقدمت الدراسة المصرية التي علي اساسها تم انشاء البنك التتمية الاسلامي في عام 1971.. لاحظ التتمية هدفا مصاحبا مع طلعت حرب والاسلامي للتتمية كتجسيد لوظيفة المال في الاسلام. ثم ابتدا وتوسع تاسيس البنوك الاسلامية الخاصة والحكومية التجارية.. التي تقدم الخدمات المصرفية للجمهور.. لكن مع الممارسة العملية وضح ان اطار البنك التجاري غير فعال في التتمية من ناحية ومن ناحية اخري ان هيكل اموال وطبيعة الخدمات المطلوبة من البنك الاسلامي.. ودائع قصيرة الاجل وائتمان قصير الاجل ايضا لا يتناسب مع النموذج المطروح (المضاربة الجماعية).. فقدم د. سامي حمود اطروحة في بيع المرابحة للأمر بالشراء.. ونظرا لمرونتها في الاستجابة للتمويل الغالب قصير الاجل وانها تتاسب خبرة من جلبوا من البنك التقليدي لادارة البنوك الاسلامية لمشابقتها لخبرتهم في الائتمان التقليدي.. فاكتسحت المرابحة التوظيف في البنوك الاسلامية مع استمرار قبول الودائع بالمضاربة.. لاحظ ان النموذج لم يتم تطويره بفكر واعى او بخطة هادفة.. بل بضغط الواقع فقد الانسجام والتكامل والفاعلية.. الخ. ثم توالي البناء علي نمط علاقة المرابحة بالشروط المصاحبة لعقد

فترة الحوار 2017/3/07-02/04	منتدى الاقتصاد الإسلامي هل لدينا نظرية اقتصادية إسلامية موازية للنظرية الغربية؟	تحرير وتعليق د. عبدالباري مشعل
--------------------------------	--	-----------------------------------

التمويل او بالعقود الموازية او المتتالية علي نفس المحل..في اقتراب شديد للبنك التقليدي...طبعا نقول بان البنك الاسلامي في عقوده لا يتعامل بالربا..لكنه لم يحقق مقاصد المال والتنمية والعدالة في الاسلام..وهكذا الواقع الآن لعوامل عديدة ليس هنا موضع تفصيلها.

الثاني.الأعمال المصرفية فنية بالدرجة الأولى وليس عملا علميا تسبقه نظريات...ابدا المصارف تسبق دائما التطوير الاقتصادي..ويأتي الاقتصاديون ليدرسوا الممارسات ويقدموا التحليل الاقتصادي لها..والبنوك بطبيعتها سريعة التطور لا تنتظر احدا بل تستجيب وتطور وتحديث المعاملات..وشهدنا ما يشبه الثورة المصرفية والمالية منذ اخر العقد السادس من القرن الميلادي الماضي..ولا يحيط بفلسفة المصارف الا القليل حتي ممن يعمل بها..فهو يعمل في جزئية يتقنها لكن لا يحيط بالفلسفة الكلية المصرفية ولا بطريقة عمل آلياتها...انها مستودع السيولة ومشتقة ومصدرة للسيولة..ولديها دافع دائما لتكوين اكبر رصيد من الائتمان لأنه مصدر ارباحها ودخولها ولديها مرونة وفاعلية عالية في توفير السيولة والائتمان لكافة الاغراض وبمختلف الأشكال...وبغيره من الخصوصية الفنية..ولذلك لن نستطيع تطوير نموذجنا فعلا للمصرفية الاسلامية يحقق لنا الهدفين:تجنب الربا وتحقيق التنمية والنهضة الا اذا استوعبنا الفن المصرفي وتطوراته الحديثة واستفدنا منها...كذلك ليست المسألة طبيعة الأصول والخصوم المصرفية قصيرة الاجل بتكلفة الفائدة..وهي تعمل في نظام الاحتياطي الجزئي ةأثاره عديدة علي طبيعة ترتيب اصولها....انها ايضا شركة مساهمة تختار الادارة وتكون قراط للصناعة ومعايير رقابة وتصنيف وقوانين واعراف مصرفية خاصة..انها كل ذلك يا حضرات الأفاضل.

ثالثا..نستخلص من العرض ..ان علينا واجب المساهمة في تطوير النموذج المصرفي الاسلامي والصبر علي ذلك مع الوعي بالواقع المعاصر واستيعابه...وضرورة التمييز بين اشكال المؤسسات المصرفية المختلفة..التجارية والاستثمارية والمتخصصة والاجتماعية...وما هي اسس اختيار النموذج الامثل في ضوء معايير التفضيل...ومن المهم جدا ان لتجديدات المصرفية تقدم لنا فرصا تسهم في كفاءة نموذج مصرفي غير ربوي...ونحتاج الي مؤسسة رقابة داعمة وفاهمة لخصوصية النموذج وهيكل اداري مختلف وتكون قراط مؤمنون بالفكرة واخلاص وملاك واعون وحريصون علي انجاح المؤسسة وموظفون مؤهلون وقاعدة عملاء متميزون ويتم تمتيهم وبناء اعراف وتقاليدهم معهم وعلاقات متينة وولاء ونشاط بحثي واستشاري وتدريب متواصل وحديث...وتنوع في اشكال المؤسسات المصرفية الاسلامية..تجارية واستثمارية ومتخصصة واجتماعية..وشرائح ملاك متنوعة...كل ذلك مطلوب لبناء مؤسسة مصرفية متميزة وفاعلة ومجسدة لمقاصد الشرع الحنيف...اكتفي بهذا،شكرا.د.فياض

Nida Divis [7:20 AM, 3/4/2017]: النظام البنوكي في أمريكا منظم من خلال البنك المركزي الأمريكي لتحقيق عده أهداف في الاقتصاد. الاول التحكم في التضخم والثاني اداره معدل العمل والثالث استقرار البنوك والرابع حمايه



فترة الحوار 2017/3/07-02/04	منتدى الاقتصاد الإسلامي هل لدينا نظرية اقتصادية إسلامية موازية للنظرية الغربية؟	تحرير وتعليق د. عبدالباري مشعل
--------------------------------	--	-----------------------------------

المستهلك والخامس الشمول المالي. هذه المبادئ نسعي لتحقيق العدالة الاجتماعيه والقضاء علي الفقر. طبعاً هذه منظومه اخلاقيه قائمه علي مبادئ النهضه الاوروبيه.

عبدالباري مشعل

917-6595 (919) +1 [7:22 AM, 3/4/2017]: شكراً أستاذة نداء أعتقد بدأت أفكارك تتضح بشكل أكثر

رقية العاني

Dr. Roqayah Alaani [7:27 AM, 3/4/2017]: الحقيقة كان بودي ان اضع فقرة في قانون الصيرفة ان لا تتجاوز قيمة الاستثمار في المراجعة 20 بالمية من الاستثمار الكلي لأخفف من وطأتها لكنني جوبهت حينها باعتراضات شديدة من المصرفيين وحتى هيئاتهم الشرعية بدعوى لا تقيدنا بقانون

عبدالباري مشعل

917-6595 (919) +1 [7:28 AM, 3/4/2017]: أفكار قيمة د.رقية

رقية العاني

Dr. Roqayah Alaani [7:36 AM, 3/4/2017]: الآن سؤال هناك مصارف استثمارية لا تقول إنها اسلامية لكنها لا تعمل إلا بطريق الشراكة فقط فهي شريك المستثمر الصناعي والزراعي والتجاري تأخذ أرباح الشريك بنسب يتفق عليها وتبيع أسهمها له أو لغيره بعد انقضاء المدة بالسعر الذي يتناسب مع السوق هل هي اسلامية وان لم تظهر ذلك؟ هل يجوز التعامل معها؟

عبدالباري مشعل

[7:40 AM, 3/4/2017] +1 (919) 917-6595: DEFINITION of 'Financial Inclusion

The pursuit of making financial services accessible at affordable costs to all individuals and businesses, irrespective of net worth and size respectively. Financial inclusion strives to address and proffer solutions to the constraints that exclude people from participating in the financial sector.

Also called Inclusive Financing

تحرير وتعليق د. عبدالباري مشعل	منتدى الاقتصاد الإسلامي هل لدينا نظرية اقتصادية إسلامية موازية للنظرية الغربية؟	فترة الحوار 2017/3/07-02/04
-----------------------------------	--	--------------------------------

عبدالباري مشعل

917-6595 (919) +1 [7:41 AM, 3/4/2017]: الإسلامية تعني الانضباط بالشرعية من خلال الاشراف الرقابي والتتفيذ والتدقيق ..

رقية العاني

Dr. Roqayah Alaani [7:42 AM, 3/4/2017]: أعلم سألت هل يجوز التعامل معها هي لا اثر للربا في تعاملاتها.

عبدالباري مشعل

917-6595 (919) +1 [7:43 AM, 3/4/2017]: نعم كنظيرتها من الشركات المختلطة

عبدالباري مشعل

917-6595 (919) +1 [7:43 AM, 3/4/2017]: وتخضع لمعيار أيوفي ٢١

عبدالرازق كابا

Abdulraziq Kaba [7:48 AM, 3/4/2017]: هذا هو الموضوع الحقيقي في افريقيا حاليا، وهو ما يتحدث عنه الخبراء والماليين وصناع القرار. فجل الأفارقة حاليا في أفريقيا جنوب الصحراء ليسوا مشموليين تمويليا. أظن أن هذا يجب أن يكون المنطلق الاساسي والكبير للبنوك الإسلامية في تلك الدول وكذلك مثيلاتها من الدول الإسلامية في الشرق الأوسط وآسيا.

عبدالباري مشعل

917-6595 (919) +1 [7:53 AM, 3/4/2017]: شكرا معالي د.فياض عبدالمنعم على التحليل التاريخي والاقتصادي والمصرفي القيم وأعتقد بأنه يلامس تفصيلا موضوع الحوار ويفتح الشهية لمزيد من الإثراء فبارك الله بكم معالي الدكتور ونفع بعلمكم.

عبدالباري مشعل

917-6595 (919) +1 [7:53 AM, 3/4/2017]: ما أنسب ترجمة عربية للمصطلح ؟

تحرير وتعليق د. عبدالباري مشعل	منتدى الاقتصاد الإسلامي هل لدينا نظرية اقتصادية إسلامية موازية للنظرية الغربية؟	فترة الحوار 2017/3/07-02/04
-----------------------------------	--	--------------------------------

عبدالرازق كبا

Abdulraziq Kaba [7:57 AM, 3/4/2017]: لا أدري بالضبط لكن يدور بين التضمين المالي والشمول المالي والأخير أحسن في نظري.

عبدالباري مشعل

917-6595 (919) +1 [7:59 AM, 3/4/2017]: لدي شعور بأننا هناك كلمة أفضل من الشمول ولعل معالي د.فياض وباقي الأساتذة يساعدونا في ذلك.

عبدالرازق كبا

Abdulraziq Kaba [7:59 AM, 3/4/2017]: ويمكن إدماج مالي كمن. والله أعلم

Abdulraziq Kaba [8:01 AM, 3/4/2017]: البنك الدولي يفسره بالإدماج المالي.

عبدالباري مشعل

917-6595 (919) +1 [8:01 AM, 3/4/2017]: لعل هذا هو ترجمة البنك الدولي لو يراجع موقعهم بالعربي

917-6595 (919) +1 [8:01 AM, 3/4/2017]: سبقتني يا سعادة السفير.

Abdulraziq Kaba [8:05 AM, 3/4/2017]: الله يحفظكم شيخنا الفاضل. بارك الله في عمرك ووقتكم.

فياض عبدالمنعم

Dr. Fayyadh Abdelmonem [8:14 AM, 3/4/2017]: تعبير البنك الدولي: الادماج المالي

عبدالباري مشعل

917-6595 (919) +1 [8:21 AM, 3/4/2017]: نعم معالي الدكتور شكرا لكم 🙏

عبدالباري مشعل

فترة الحوار	منتدى الاقتصاد الإسلامي	تحرير وتعليق
2017/3/07-02/04	هل لدينا نظرية اقتصادية إسلامية موازية للنظرية الغربية؟	د. عبدالباري مشعل

917-6595 (919) +1 [8:22 AM, 3/4/2017]: آل ميديشي Medici أحد أشهر عائلات فلورنسا، والتي لعبت الدور الأهم في تاريخها اقتصاديا وسياسيا وثقافيا بين القرنين الخامس عشر والثامن عشر. وخرج من هذه العائلة ملكتين وثلاثة بابوات.

مؤسسها جوفاني دي بيتشي دي ميديشي. تاجر أفرادها أصلا بالصوف، ثم عملوا في القطاع المصرفي في فلورنسا، فاكسبوا ثروة طائلة وسلطة واسعة، حيث كان مصرف ميديشي أحد أكثر المصارف ازدهارا واحتراما في أوروبا. وهناك بعض التقديرات تشير إلى أن آل ميديشي كانوا لفترة من الزمن أغنى أسر أوروبا. وعلى هذا الأساس اكتسبت العائلة السلطة السياسية في فلورنسا بادئ الأمر، ثم على نطاق أوسع في إيطاليا وأوروبا. باستثناء فترات قصيرة حكم آل ميديشي فلورنسا من عام 1434 إلى عام 1737. وقد عرفت هذه الأسرة برعايتها للفن والفنانين.

أنجبت الأسرة ثلاثة بابوات (ليو العاشر، كليمنت السابع وليو الحادي عشر)، والعديد من حكام فلورنسا (لا سيما لورينزو راعي بعض أشهر الأعمال الفنية في عصر النهضة)، وفي وقت لاحق من أعضاء العائلات المالكة الفرنسية والإنكليزية.

كغيرها من الأسر الحاكمة (signore) كانت تهيمن على حكومة المدينة. كانوا قادرين على إبقاء فلورنسا تحت سيطرتهم مُهيئين بيئةً أمكن فيها ازدهار الفن والإنسانية. قادت العائلة ولادة النهضة الإيطالية جنبا إلى جنب مع غيرها من الأسر الكبرى في إيطاليا مثل آل فسكونتي وآل سفورزا من ميلانو، آل إستي من فيرارا، آل غونزاغا من مانتوفا وغيرهم.

### سحر عطا

Dr. Sahr Ata [8:38 AM, 3/4/2017]: وإذا ذهب أحد للبنك SME او ال credit score ضعيف يتضمنه البنك . المبدأ غير التنفيذ. ولما لم يحمو المستثمرين الذين ينتحرون نظرا لتغير سوق المال. وماذا فعلت البنوك الرأس ماليه لتتغلب على الفقر علما بان البنك الدولي African Aid و غيره نتحدث عنه منذ الثمانينات.

### وفاء نصر

Wafa Nisr [10:32 AM, 3/4/2017]: للمداخلة في بنية البنوك الاسلامية تأسست بنية البنوك الاسلامية على غرار البنوك التقليدية التجارية والتي كما قيل "ابن ربا" عصي على محاولات الأسلمة الجادة

رأبي أن المشكلة بنيوية وليست تطبيقية

كيف؟

فترة الحوار	منتدى الاقتصاد الإسلامي	تحرير وتعليق
2017/3/07-02/04	هل لدينا نظرية اقتصادية إسلامية موازية للنظرية الغربية؟	د. عبدالباري مشعل

البنوك تعتمد في أرباحها على إقراض قبلي ذات اليد، والتريح منهم بالكثير، وكلما زادت حاجة العميل ارتفعت نسبة المربحة لتصل الى أعلى مستوياتها عند تمويل المشاريع المتناهية الصغر، آخذة في اعتبارها حساب المخاطر ومتجاهلة الوقوع في محاذير شرعية أخرى كاستغلال حاجة العميل والدخول في حديث الرسول صلى الله عليه وسلم:

" اللهم من ولي من أمتي شيئا فشق عليهم فاشقق عليه، ومن ولي من أمر أمتي شيئا فرفق بهم فرفق به "

وقال النووي في شرح الحديث: هذا من أبلغ الزواجر عن المشقة على الناس، وأعظم الحث على الرفق بهم، وقد تظاهرت الأحاديث بهذا المعنى.

ولا تخلو دعوات الادماج المالي اليوم من هذا، لأن نسبة المربحة تكون مرتفعة جدا مما يجعل دعاوى الادماج المالي ترى كوسيلة لزيادة معاناة الفقير وارهاقه بالديون، إلا إن كان الإدماج يأخذ بعدا أكبر من مجرد القروض إلى شراكة فاعلة تزود العميل بكم من الخبرات والدعم النفسي والتدريب إلى أن ينجح بالفعل. وعلى أن تغطي مخاطر الديون المتعثرة من الزكاة ضمن صنف "الغارمين".

الرؤية المقاصدية:

1. أن يتم التفريق بين الضرورات والحاجيات والتحسينيات فيتم ايجاد وسائل للأولى هدفها الربحي بسيط جدا، ولربما قامت على مساهمات ووقفية مع تغطية زكوية للديون المتعثرة وعليه فمن يشتري بيتا مثلا كمطلب أساسي وضرورة سكن يكون التمويل له أقل كلفة وكلما كان ثمن البيت أقل كانت نسبة المربحة أقل
  2. وفي المقابل تكون وسائل التحسينيات والكماليات ربحية بامتياز كوسيلة وآلية لتدوير الأموال فلا تكون دولة بين الأغنياء فقط، وكلما ارتقت السلعة أو الخدمة في سلم التحسينيات كلما كانت نسبة المربحة فيها أكثر
  3. مثال: من يشتري بيتا كمطلب أساسي مثلا، يكون التمويل له أقل كلفة ويعوض هذا ممن يتوسع في التحسينيات - ربما كان من المناسب وضع معايير لذلك مثلا المنزل دون 100,000 دولار قد تكون نسبة المربحة فيه لاتتجاوز 2% بينما منزلا أكثر رفاهية سيشتريه ذووا الدخل الأعلى يمكن أن تكون نسبة المربحة 4-5% وهكذا (مجرد مثال)
- أما الجانب الآخر وهو الاستثمار، فالأولى أن تكون البنوك الإسلامية مختلفة جذريا عن التقليدية بدءا من هدف تأسيسها ومرورا بتطبيق التدرج المقاصدي وانتهاء بتطبيقاتها
4. أن تتخصص البنوك الإسلامية في المجالات الصناعية والزراعية والعقارية وغيرها على غرار البنوك التخصصية فيكون البنك شريك حقيقي يعرف السوق تماما أو مضارب فعلي وليس مجرد وسيط - المستثمر الذي يملك

فترة الحوار	منتدى الاقتصاد الإسلامي	تحرير وتعليق
2017/3/07-02/04	هل لدينا نظرية اقتصادية إسلامية موازية للنظرية الغربية؟	د. عبدالباري مشعل

النقود ويريد انشاء مصنع مثلا ولكن لا خلفية له بذلك البتة ما عليه إلا التوجه إلى البنك الاسلامي الصناعي الذي سيطلعه على آخر الاحصاءات في الصناعات المحلية والإقليمية والفرص المتاحة حسب احتياجات البلد مع ضمان أفضل الوسائل لاختيار الصناعة المناسبة واختيار العقد المناسب لها من مشاركة أو مضاربة أو استصناع .

5. بهذه الصورة سيتعاون البنك الإسلامي مباشرة مع حكومات الدول والهيئات ذات الصلة.

6. هذا كله في إطار أخلاقي يعتمد على أهداف التنمية المستدامة والمحافظة على البيئة مع اعتبار التدرج المقاصدي في اختيار المشاريع فلا تنتقل إلى التحسينيات حتى تنتهي من الضروريات.

**عبدالرازق كابا**

Abdulraziq Kaba [11:15 AM, 3/4/2017]: كنت أتمنى أن يتعرض بعض المشايخ والخبراء الاقتصاديين لقضية الاحتياطي الجزئي وعلاقته بالمشكلة البنوية للبنوك التجارية الإسلامية، كما نبه إلى ذلك سعادة مدير المنتدى د. عبد البارى في أسئلته الذهبية، وما السبيل المثلى لمعالجة ذلك إن سلم بكونها مشكلة؟

**عبدالباري مشعل**

917-6595 (919) +1 [11:19 AM, 3/4/2017]: ا. نداء ، د.سحر

شكرا لكما على الحوار وهو في نظري حوار حول القيم المفترضة.

Khalid Hasani [11:21 AM, 3/4/2017]: بوركنا بانضمام سماحة السيد العلامة فضيلة الشيخ

د.قيس المبارك

عضو المجلس الشرعي في أيوفي

عضو هيئة كبار العلماء بالمملكة

العربية السعودية

الى المنتدى

فاهلا به وسهلا مرحبا

رقية العاني

فترة الحوار	منتدى الاقتصاد الإسلامي	تحرير وتعليق
2017/3/07-02/04	هل لدينا نظرية اقتصادية إسلامية موازية للنظرية الغربية؟	د. عبدالباري مشعل

Dr. Roqayah Alaani [11:21 AM, 3/4/2017]: أنا أسلم بكونها مشكلة لا اعرف عن باقي الدول لكن في العراق يبلغ احتياطي البنك لدى البنك المركزي 20 بالمية ويشترط مثلها احتياطي للودائع الحالة والحسابات الجارية لا يحق له الاستثمار فيها اي انها جمد بحدود ثلث المال

**عبدالباري مشعل**

+1 (919) 917-6595 [11:30 AM, 3/4/2017]: أهلا وسهلا ومرحبا بمعالي الشيخ الدكتور قيس المبارك. أشرق وأنور المنتدى بمعاليكم فحياكم الله نزلتم أهلا وحللتهم سهلا.

**عبدالرازق كبا**

Abdulraziq Kaba [11:49 AM, 3/4/2017]: نعم دكتور ما تفضلت به فضيلتكن هو جزء من المشكلة، لكن اعتقد ان المثار هنا هو قضية خلق النقود لدى البنوك التجارية بما لا تتناسب مع معدل الاحتياطي الجزئي في المركزية، فالبعض يرى أن ذلك يعتبر مشكلة بنوية، وقد قامت حركة النقود الإيجابية عليها في الغرب، واصدر بنك انجلترا ورقة إرشادية عن خلق النقود في البنوك التجارية، وان بعض البنوك الآن تخلق من النقود ما لا تتجاوز ٦% من احتياطاتها الجزئية، وعليه يدعو البعض إلى فرض الاحتياطي الكامل، والبعض يدعو إلى جعل خلق النقود حقا خاصا للدولة وليست للبنوك الخاصة، .....

Abdulraziq Kaba [11:54 AM, 3/4/2017]: عفوا أقصد أن ٦٪ هي التي تتوفر لها مقابل من الاحتياطي الجزئي.

**عبدالباري مشعل**

+1 (919) 917-6595 [12:18 PM, 3/4/2017]: أستاذة نداء هل يمكن أن توضحني أكثر كيف نسخت البنوك الميديشيتية الادوات الاسلامية؟

**رقية العاني**

Dr. Roqayah Alaani [12:35 PM, 3/4/2017]: لكن الميديشيتية أدواتها ابعدها ما تكون عن الاسلام فكيف يستقيم الامر لان هذه العائلة بقيت لسته قرون تقوم مقام الرجل الثاني في الممالك الاوربية الغنية طبعا وبترشيح من البابا فيكون رئيسا للوزراء اوزيرا ويعمد الى تفريغ المملكة من رجالها الامناء واحلال بدلاء ضعفاء يسهل السيطرة عليهم وبالتالي السيطرة على مقدرات البلد وسرقتها

فترة الحوار 2017/3/07-02/04	منتدى الاقتصاد الإسلامي هل لدينا نظرية اقتصادية إسلامية موازية للنظرية الغربية؟	تحرير وتعليق د. عبدالباري مشعل
--------------------------------	--	-----------------------------------

عبدالباري مشعل

917-6595 (919) +1 [12:44 PM, 3/4/2017]: لأنها قالت من قبل انها مستنسخة من الأدوات الإسلامية.

تقصد طبعا أدوات توظيف الأموال

عبدالباري مشعل

Dr. Fayyadh Abdelmonem [1:03 PM, 3/4/2017]: اذا سمحت لي بتوضيح في موضوع الاحتياطي الجزئي...وهو النظام السائد عالميا حاليا...وفيه تستطيع البنوك التجارية من اشتقاق كمية من وسائل الدفع في صورة شيكات او صكوك مصرفية تلقي قبولا كوسيلة دفع وتسوية للمعاملات...وتتوقف قدرة البنوك التجارية علي الاشتقاق علي عوامل عديدة اهمها وجود فرص للاقراض وتوالي عملية الائتمان ثم الاقراض والتي بدون تحققها واستمرارها لن يحدث اشتقاق حتي لو بلغت نسبة الاحتياطي المطلوب صفرا وتجذر عادة التعامل بادوات الدفع المصرفية في المجتمع(انخفاض التسرب من المصارف)ونسبة الاحتياطي المطلوب وقيود السياسة الائتمانية من البنك المركزي..فقد يضع مثلا سقوفا للائتمان الذي يمكن للبنوك منحه...الخ..الشاهد في الموضوع ان الاشتقاق يرتبط بكل من قاعدة الاحتياطي الجزئي وخصوصية آلية البنك التجاري في تتابع الاقراض فالإيداع فالاقراض...لو غابت تلك الآلية تقل جدا جدا الي مقدار ضئيل عملية الاشتقاق لوسائل الدفع...ولهذا انا اري اننا لا يجب ابدأ ان نربط بين النموذج المصرفي الاسلامي بالغاء قاعدة الاحتياطي الجزئي....لا اوافق علي ذلك...اللية عمل البنك الاسلامي لا توفر التوسع في الاشتقاق النقدي...لأنها ليست آلية توالي الاقراض والاياداع...هذا واضح جدا في صيغ المشاركات بانواعها...ولكنه ايضا حتي في حالة صيغ البيوع الأجلة مختلف عن الية الاقراض الايداع في البنك الربوي...لا يجب ابدأ ان نخاصم تطورات العصر المفيدة..والياتنا في الشريعة توفر لها الرشاد...هناك ميزة مهمة في قاعدة الاحتياطي الجزئي انها توفر مرونة في الاستجابة السريعة للتمويل عند الحاجة اليه...وهذا جوهر عمل المصارف الحديثة...انني مع الاستعادة القسوي من منجزات العصر الاقتصادية..بضوابط الأحكام الشرعية...لتوظيفها لانتاج اوسع واكبر من الطيبات..لتوفير الكفاية لكل انسان في المجتمع...ولازدهار الاسواق واتساع الأرزاق...نعم قد نعمل بسياسة تفضيلية في نسب الاحتياطي الجزئي حسب تركيز صيغة التمويل التي يمارسها البنك وايضا تحديد سقف للعائد علي المرابحات...الخ وهكذا..وعلينا دوما الانتباه الي الفرق بين الأعراف والمبادئ المستقرة النافعة وبين ادوات السياسة الاقتصادية التي تعمل علي تحقيق اهداف الاسلام الاقتصادية وفق الترتيب والأولويات الشرعية المرعية...اراني يا اخي عبدالباري في حاجة باستمرار الي التاكيد علي هذه الأسس.وما توفيقي الا بالله.د.فياض



فترة الحوار 2017/3/07-02/04	منتدى الاقتصاد الإسلامي هل لدينا نظرية اقتصادية إسلامية موازية للنظرية الغربية؟	تحرير وتعليق د. عبدالباري مشعل
--------------------------------	--	-----------------------------------

عبدالباري مشعل

917-6595 (919) +1 [1:23 PM, 3/4/2017]: رائع معالي الدكتور فياض، هنا حظينا برأي يدعم الاحتياطي الجزئي كمنجز إيجابي إذا أحسنت استغلاله في المصارف الإسلامية.

لا يخفى أن بعض الاقتصاديين الإسلاميين الرواد يتبنون رأياً من بالدعوة إلى الاحتياطي الكامل.

عبدالباري مشعل

شكراً أستاذة وفاء نسر

لا شك بأن توسيع الرؤية لتشمل القطاع غير الربحي سوف يساعد في تطبيق طموحاتنا بشأن المقاصد الترتيبية أو تنويع المؤسسات أو تخفيض أرباح المربحات. لكن في كل الأحوال نحتاج أن نترئث في التأكيد على أن البنك التجاري عصي عن الأسلمة، فهل هو عصي فعلاً وهل الجهود المبذولة مآلها سراب؟

عبدالباري مشعل

917-6595 (919) +1 [2:04 PM, 3/4/2017]: دعوة مهم للإجابة على أسئلة الإغلاق:

هل نحن أمام مشكلة بنيوية في المصارف الإسلامية؟

لا شك بأننا في الساعات الأخيرة حظينا بإضافات قيمة إلى موضوع الحوار.

وظهرت أمامنا فرص للتمييز ما هو بنيوي أو غير بنيوي في المصارف الإسلامية حتى إن مسألة الاحتياطي ليست إشكالية مصيرية رغم طبيعتها البنوية، والتي تؤدي بشكل أو آخر إلى تعقيد إشكالية إدارة الأصول والخصوم ALCO التي ذكرها فضيلة الدكتور أسيد كإشكالية شبه بنيوية.

للمساهمة الجماعية في الإجابة على أسئلة الإغلاق أرجو الإجابة على ما يأتي بنعم أو لا:

هل المصارف الإسلامية التجارية القائمة تعاني من مشكلة بنيوية عصية على الإصلاح والانضباط الشرعي ومن ثم علينا تجاوز هذا النموذج إلى نموذج بديل نصوغه برؤية مختلفة؟

الإجابات

للموافقة نعم

تحرير وتعليق د. عبدالباري مشعل	منتدى الاقتصاد الإسلامي هل لدينا نظرية اقتصادية إسلامية موازية للنظرية الغربية؟	فترة الحوار 2017/3/07-02/04
-----------------------------------	--	--------------------------------

للرفض لا

ارجو من الأعضاء الأكارم الإجابة بنعم أو لا ونستهدف الحصول على مجموع ١٠ إجابات على الأقل بالموافقة او الرفض قبل طرح السؤال التالي.

[2:16 PM, 3/4/2017] Dr. Mustafa Ibraheem : نعم

[2:23 PM, 3/4/2017] +1 (919) 917-6595 : باقي ٩ إجابات

[2:44 PM, 3/4/2017] +1 (919) 917-6595 : طبعا إجابة لا يمكن القول انها الغالبة ويمكن استخلاص ذلك من مجمل المداخلات حتى التي اقتربت من المشكلة البنوية فقد تحدثت بطريقة يفهم منها إمكانية الإصلاح مثل مداخله د.أسيد وأن الأمر يخضع لمبادرات السلطات الإشرافية وفعاليتها. ولكن هناك مداخلات تتحدث عن أهداف واسعة من خلال المصارف التجارية دون أن تلمس بنية المصارف التجارية وهيكلها مثل مداخلات د.نداء.

محمد فرحان

[2:46 PM, 3/4/2017] Dr. Mohamed Farhan : (لا)

في حال وجود الإرادة والرؤية لدى صانع القرار

عبدالباري مشعل

[2:53 PM, 3/4/2017] +1 (919) 917-6595 : بقي ثمانية إجابات

[2:54 PM, 3/4/2017] Dr. Manal Sultan : نعم يوجد

عبدالباري مشعل

[2:55 PM, 3/4/2017] +1 (919) 917-6595 : بقي ٧ إجابات

عبدالباري مشعل

[2:58 PM, 3/4/2017] +1 (919) 917-6595 :

إجابة نعم

تحرير وتعليق د. عبدالباري مشعل	منتدى الاقتصاد الإسلامي هل لدينا نظرية اقتصادية إسلامية موازية للنظرية الغربية؟	فترة الحوار 2017/3/07-02/04
-----------------------------------	--	--------------------------------

قليل من المداخلات تحدث عن تغيير البنية وحتى هذه المداخلات كانت تشير إلى القضايا التنموية وغير الربحية أو التمويل الأصغر وهذه تتطلب توسيع دائرة المؤسسات التي تعمل على تحقيق الأهداف وليس تغيير بنية المؤسسة القائمة لتحقيق كل الأهداف.

917-6595 (919) +1 [2:59 PM, 3/4/2017]: على سبيل المثال مداخلة د.ضياء الناروز أ.وفاء نسر

917-6595 (919) +1 [3:00 PM, 3/4/2017]: في ضوء عدد الإجابات يكون توجه السؤال التالي.

917-6595 (919) +1 [3:07 PM, 3/4/2017]: أيضا مداخلة د.مصطفى ابراهيم

Dr. Abdulkareem Qunduo [3:09 PM, 3/4/2017]: لا

Dr. Moammer Suwan [3:13 PM, 3/4/2017]: لا

عبدالباري مشعل

917-6595 (919) +1 [3:13 PM, 3/4/2017]:

3 لا

2 نعم

Dt. Abdullah Abbood [3:18 PM, 3/4/2017]: لا

عبدالباري مشعل

917-6595 (919) +1 [3:19 PM, 3/4/2017]: 4 لا

2 نعم

Dr. Diya'a Narouz [3:22 PM, 3/4/2017]: نعم

عبدالباري مشعل

917-6595 (919) +1 [3:34 PM, 3/4/2017]:

4 لا

تحرير وتعليق د. عبدالباري مشعل	منتدى الاقتصاد الإسلامي هل لدينا نظرية اقتصادية إسلامية موازية للنظرية الغربية؟	فترة الحوار 2017/3/07-02/04
-----------------------------------	--	--------------------------------

٣ نعم

لا [3:56 PM, 3/4/2017] Isa Alduwaishan

عبدالباري مشعل

[3:57 PM, 3/4/2017] +1 (919) 917-6595

٥ لا

٣ نعم

عبدالباري مشعل

[3:57 PM, 3/4/2017] +1 (919) 917-6595: بقي صوتان

[3:59 PM, 3/4/2017] Dr. Qerat Mohammed: نعم بتفصيل

[4:01 PM, 3/4/2017] Isa Alduwaishan: قلنا لا من غير تفصيل التزاماً بطلب المنظمين أما الأمنية طبعاً

نعم ولكن وضعنا وحجمنا اليوم لاشك أنه لا

عبدالباري مشعل

[4:11 PM, 3/4/2017] +1 (919) 917-6595 :

٥ لا

٣ نعم

نداء ديفيس

[4:17 PM, 3/4/2017] Nida Divis: د. عبد البارى شكرًا علي تفضلكم بكلمه الاندماج المالي. سأستخدم هذا المصطلح. النظام البنوكي المديتشي اقتبس من التجار المسلمين أدوات توظيف ماليه مثل الصكوك والحواله. كلمة check ترجع في أصلها إلي كلمه صك. وطبعاً هم من ساعد البابوية على القروض الربوية في وقت منعت فيه الكنيسه الربا. اما بحث نسبه الاندماج وعلاقتها مع خفض نسب الفقر وتطوير الاقتصاد فهناك أبحاث جيده في هذا

فترة الحوار 2017/3/07-02/04	منتدى الاقتصاد الإسلامي هل لدينا نظرية اقتصادية إسلامية موازية للنظرية الغربية؟	تحرير وتعليق د. عبدالباري مشعل
--------------------------------	--	-----------------------------------

المجال. العالم الاسلامي مت زال علي الغالب غير مندمج ماليا ولذلك البنوك الإسلامية تساعد المسلمين للاندماج المالي الذي له جوانب إيجابيه في المجتمع. د. نداء.

Nida Divis [4:32 PM, 3/4/2017] : في النسبة لموضوع الاحتياط الجزئي والاحتياط الكامل نشر ال imf بحث عن مذكره شيكاغو التي ألفها نوابغ الاقتصاد الأمريكي في مرحله انهيار البنوك الأمريكية في بداية هذا القرن. أنصحكم بقرائها. سأحاول إيجادها. إذا قام الاقتصاد على تكلفة الفائدة للإقراض وتعامل البنك المركزي من خلال السياسة المالية على التحكم في سعر الفائدة من خلال سيوله الصكوك في السوق هناك إذا أهميه للاحتياط الجزئي. مذكرة شيكاغو دعت إلي إنهاء اعتماد البنك المركزي على بيع وشراء الدين من خلال الصكوك واعتماد الاحتياط الكامل. لكن ذلك لم يتم لعدة أسباب. علاقه السياسة المالية وطرق الدولة في التحكم في السياسة المالية لتحقيق أهداف الاقتصاد هو ما يجعل فكره استعمال الفائدة يؤثر علي البنوك إن كانت تقليدية أم كانت إسلامية. هناك أمثله من بنوك أمريكية في تلك الحقبة استعملت الاحتياط الكامل قبل إنشاء البنك المركزي. قراءة وفهم مذكره شيكاغو وهيكله البنوك المركزية موضوع جيد. في النسبة لفشل البنوك الأمريكية لتحقيق العدالة الاجتماعية أو income equality كما يقال هنا في أمريكا هو ان خطر نظام البنوك القائم علي الاحتياط الجزئي سببه سعر الفائدة وتقلقل هذا السعر عبر حركه السوق. Interest risks تهز البنوك التقليدية إذا تقلقل الفرق بين سعر الفائدة على الديون القصيرة والديون الطويلة. البنوك التقليدية تربح علي هذا الفرق في الديون. د. نداء

عبدالباري مشعل

917-6595 (919) +1 [4:41 PM, 3/4/2017]: شكرا د.نداء على مواكبة الحوار والتفاعل المستمر مع تطوره.

917-6595 (919) +1 [4:51 PM, 3/4/2017]:

٥ لا

٣ نعم

رقية العاني

Dr. Roqayah Alaani [5:53 PM, 3/4/2017]: لا

نداء ديفيس

فترة الحوار 2017/3/07-02/04	منتدى الاقتصاد الإسلامي هل لدينا نظرية اقتصادية إسلامية موازية للنظرية الغربية؟	تحرير وتعليق د. عبدالباري مشعل
--------------------------------	--	-----------------------------------

Nida Divis [6:20 PM, 3/4/2017]: هذا رابط Chicago Plan لبحث نشر ال IMF يفحص تفكير الاقتصاديين الأمريكيين في سنة ١٩٣٦.

عبدالباري مشعل

917-6595 (919) +1 [7:50 PM, 3/4/2017]: شكرا د.نداء

917-6595 (919) +1 [7:50 PM, 3/4/2017]:

٦ لا

٣ نعم

مجموع ٩ اصوات

محمود أبو سويلم

Mahmood Abuswalim [9:35 PM, 3/4/2017]: نعم

أسيد كيلاني

Dr. Osaid Kelani [9:37 PM, 3/4/2017]: السَّلَام عليكم ورحمة الله تعالى وبركاته من يصوّت ب "لا" فليقدّم لنا النّمودج الذي يعرفه ويرى أنه ليس فيه ما يحتاج لإصلاح في أصل البناء المالي. فالاستفتاء ليس على أمرٍ نظريّ جزى الله تعالى الجميع خيراً

نداء ديفيس

Nida Divis [9:38 PM, 3/4/2017]: لا ليست عصبه علي الإصلاح

منال سلطان

Dr. Manal Sultan [9:43 PM, 3/4/2017]: هل هناك اتفاق معنى البنينة المصرفية؟ أي المقصود لأن المصطلح يندرج تحته معاني كثيرة بحسب زاوية الناظر والأهداف المسطرة؟

مصطفى الناعبي

فترة الحوار 2017/3/07-02/04	منتدى الاقتصاد الإسلامي هل لدينا نظرية اقتصادية إسلامية موازية للنظرية الغربية؟	تعليق وتعليق د. عبدالباري مشعل
--------------------------------	--	-----------------------------------

Mustafa Alnaebi [9:48 PM, 3/4/2017]: نعم

وفاء نسر

Wafa Nisr [11:11 PM, 3/4/2017]: بالفعل دكتورة منال قد يكون كل يتكلم من زاوية أخرى.

عبدالباري مشعل

[2:40 AM, 3/5/2017] +1 (919) 917-6595

٧ لا

٤ نعم

مجموع أكثر من ١٠ اصوات

نافذ الهرش

Nafith Alharsh [2:56 AM, 3/5/2017]: الجواب لا دكتور عبد الباري، برأيي إن المصارف الإسلامية بنيتها أفضل وأمتن من التقليدية في تملك الأصول والبضائع وأقدر وأكثر مرونة من التقليدية ربما تكون مشكلتها في القدرة على الخلق والابتكار ومنافسة التقليدية في الأدوات والتطبيقات لكن ليست بنىوية.

عبدالباري مشعل:

[2:59 AM, 3/5/2017] +1 (919) 917-6595

٨ لا

٤ نعم

المجموع ١٢

[3:00 AM, 3/5/2017] +1 (919) 917-6595: شكرا أستاذ نافذ

عبدالباري مشعل:

[3:05 AM, 3/5/2017] +1 (919) 917-6595: توضيح بنية المصارف التجارية

فترة الحوار 2017/3/07-02/04	منتدى الاقتصاد الإسلامي هل لدينا نظرية اقتصادية إسلامية موازية للنظرية الغربية؟	تحرير وتعليق د. عبدالباري مشعل
--------------------------------	--	-----------------------------------

تلقي الودائع الجارية وما يترتب عليه من العمل بنظام الاحتياطي الجزئي وتعقيد إدارة الأصول والخصوم.  
 إجابة لا تعني أن البنية السابقة لا تتعارض مع الاقتصاد الإسلامي والمشكلة في التطبيقات.  
 إجابة نعم تعني أنها تتعارض ولذلك لا تتقبل تطبيقات لا تثير الجدل حولها.

Dr. Khalid Syari [3:13 AM, 3/5/2017]: نعم

Radwan Sulatti [3:31 AM, 3/5/2017]: نعم

[3:35 AM, 3/5/2017] +1 (919) 917-6595:

8 لا

6 نعم

[3:35 AM, 3/5/2017] +1 (919) 917-6595 : المجموع 14

عبدالباري مشعل:

[3:48 AM, 3/5/2017] +1 (919) 917-6595: أبرز ملامح البديل البديل المتوقع عند من يقول (نعم) عصف ذهني:

1- تحويل المصارف القائمة إلى بنوك خدمات فقط، ومن ذلك تلقي وحفظ الودائع الجارية، وإدارة عمليات الدفع، والمقاصة، والمنع من استعمال الودائع الجارية في القروض والتمويلات أي احتياطي 100%، وعدم تلقي ودائع استثمارية.

2- تعزيز العمل بنموذج بنوك الاستثمار (شركات الاستثمار وإدارة الأصول) بفتح محافظ استثمارية مقيدة ومطلقة وصناديق استثمار وإدارة وإصدار صكوك استثمار.

3. تعزيز العمل بنموذج شركات التمويل المستقلة، التي تمول برأسمالها بالإضافة إلى رؤوس الأموال المجمعة من خلال شركات الاستثمار. وهذه تسمح بشركات التمويل الصغير والأصغر والمتناهي الصغر.



فترة الحوار 2017/3/07-02/04	منتدى الاقتصاد الإسلامي هل لدينا نظرية اقتصادية إسلامية موازية للنظرية الغربية؟	تحرير وتعليق د. عبدالباري مشعل
--------------------------------	--	-----------------------------------

4. إمكانية الجمع بين الفروع الثلاثة أعلاه في نموذج مصرف شامل [خدمات، استثمار وإدارة أصول، تمويل] لكن مع الإبقاء على مبدأ الاحتياطي الكامل 100% مقابل الودائع الجارية.

عندما نتأمل الجمع نجد أن الفرق يكمن في الاحتياطي الجزئي مقابل الودائع، فهو الذي ورث التعقيدات في الاشتقاق النقدي، وإدارة السيولة، فهل نتفق على أن الإشكاليات التي قامت في أذهان من قالوا "نعم"، يمكن حلها بالمناداة بنظرية شيكاغو؟

مجرد تساؤل لتقريب الإشكالية إلى الأذهان، والتصويت ما زال مفتوحاً في ضوء هذه الإيضاحات المتتالية.

Iskander Shuraiqi [4:21 AM, 3/5/2017]: نعم

عبدالباري مشعل:

917-6595 (919) +1 [4:21 AM, 3/5/2017]: تحديات ربما لأول مرة نواجهها:

اعتاد الفقهاء أن يمارسوا اجتهاداتهم في المصرفية الإسلامية بعيداً عن الاقتصاديين بحكم التخصص، وكذلك الاقتصاديون ينظرون عن المصرفية الإسلامية في مؤلفاتهم وأبحاثهم بعيداً عن الفقهاء.

ليس للبعد بين الطرفين مكاناً أو زماناً، ولكن لأن لكل فريق سماء يغرد فيها، وربما لأن لكل فريق تصورات تجاه الحدود التخصصية الذي يمكن أن يصل إليها كل فريق في المساحة التي تشكل تخصص الطرف الآخر.

هنا نواجه الفقهاء بأقصى ما يمكن قوله تجاه تطبيقات المصرفية الإسلامية، ونواجه الاقتصاديين بأقصى ما يمكن أن تقابله انتقاداتهم للمصرفية الإسلامية من اعتراضات. لا شك أن النقد لم يعد من فريقين متباينين، بل استطاع الاقتصاديون أن يسحبوا إلى طرفهم بعض الفقهاء، كما استطاع الفقهاء أن يسحبوا إلى طرفهم بعض الاقتصاديين.

المنتدى يوفر ولأول مرة على مستوى الصناعة مواجهة علمية فريدة بين الفريقين.

لما سبق فإن الموضوع لا يحظى بمناقشة جدلية ساخنة، بين أخذ ورد، لأن المنتدى وضع الطرفين أمام الحقيقة التي ينبغي مواجهتها، والملف يوثق وجهات نظر استثنائية تجاه هذه الحقيقة، وسيستفيد منه باحثون، وأبحاث علمية، كما أنه ربما يؤثر في مسيرة النقد للمصرفية الإسلامية، بل ومسيرة التطوير.

تحرير وتعليق د. عبدالباري مشعل	منتدى الاقتصاد الإسلامي هل لدينا نظرية اقتصادية إسلامية موازية للنظرية الغربية؟	فترة الحوار 2017/3/07-02/04
-----------------------------------	--	--------------------------------

ما زال التصويت مستمرًا والإجابة على السؤال الرئيس:

هل تواجه المصارف الإسلامية مشكلة بنيوية في المصارف الإسلامية؟

الإجابات التي وصلت حتى الآن:

8 لا

7 نعم

مجموع 14

لقد قدمت إيضاحات للمساعدة في توسيع دائرة المشاركة في الإجابة على السؤال.

ZAher Nsouli [4:24 AM, 3/5/2017]: نعم

Mahdi Trablusi [4:25 AM, 3/5/2017]: نعم

[4:25 AM, 3/5/2017] +1 (919) 917-6595:

8 لا

9 نعم

مجموع 17

[4:29 AM, 3/5/2017] +60 19-372 7928 : لا

عبدالباري مشعل:

[4:30 AM, 3/5/2017] +1 (919) 917-6595: أنا واثق بأن الموضوع محل اهتمام الجميع. ويحظى بمتابعة

أعضاء من المنتدى الواحد منهم بألف، بارك الله بجميع الأعضاء من علماء وخبراء وباحثين.

[4:30 AM, 3/5/2017] +1 (919) 917-6595:

فترة الحوار 2017/3/07-02/04	منتدى الاقتصاد الإسلامي هل لدينا نظرية اقتصادية إسلامية موازية للنظرية الغربية؟	تحرير وتعليق د. عبدالباري مشعل
--------------------------------	--	-----------------------------------

9 لا

9 نعم

مجموع 18

917-6595 (919) +1 [4:33 AM, 3/5/2017]: لا شك أن المتابعة دون الإجابة لا تعني السلبية وإنما العضو يكون في مرحلة تأمل ونقاش مع النفس، فالإجابة جوهريّة ويترتب عليها الكثير من التأثير على مسارات نظرية وتطبيقية مختلفة.

إسكندر شريقي

Iskander Shuraiqi [4:36 AM, 3/5/2017]: وُجد تعبير هنا في تونس معتمد من قبل بعض مؤسسات التمويل الأصغر تحت مسمى: التمكين الاقتصادي وهو ما يعبر عنه بالفرنسية

L'approche de la capacitation économique

عبدالباري مشعل:

917-6595 (919) +1 [4:38 AM, 3/5/2017]: لكن في تونس استخدموا مصطلح الإدماج في الدراسة التي نشرت سابقا في المنتدى، لعل التمكين ترجمة لمصطلح آخر في اللغة الإنجليزية؟

رقية العاني

Dr. Roqayah Alaani [4:42 AM, 3/5/2017]: التمكين الاقتصادي هو الميني بنك او شركات الاقراض للمشروعات الصغيرة وليس الادماج

إسكندر شريقي

Iskander Shuraiqi [4:43 AM, 3/5/2017]: هذه استعملت في دراسة لمجموعة البنك الدولي، أما المعتمد من قبل المؤسسات المحلية فمصطلح التمكين الاقتصادي وقد بادرت به مؤسسة تمكين للتمويل الأصغر الإسلامي بتونس وأظن أخونا الأستاذ المغربي أنس الحسنوي هو صاحب هاته المبادرة

تحرير وتعليق د. عبدالباري مشعل	منتدى الاقتصاد الإسلامي هل لدينا نظرية اقتصادية إسلامية موازية للنظرية الغربية؟	فترة الحوار 2017/3/07-02/04
-----------------------------------	--	--------------------------------

عبدالباري مشعل:

917-6595 (919) +1 [4:44 AM, 3/5/2017]: يبدو أن الإدماج أوسع من التمكين ولعلك تأتي بالمصطلح الإنجليزي أخي اسكندر فهل المصطلح الإنجليزي واحد، أو الفرنسي واحد؟

إسكندر شريقي

[4:44 AM, 3/5/2017] Iskander Shuraiqi: بينهما خصوص وعموم والهدف واحد

917-6595 (919) +1 [4:44 AM, 3/5/2017]: إذن هما مصطلحان

إسكندر شريقي

[4:46 AM, 3/5/2017] Iskander Shuraiqi: اي نعم

[4:46 AM, 3/5/2017] Iskander Shuraiqi: Economic empowerment

[4:46 AM, 3/5/2017] Iskander Shuraiqi: لعله الأقرب

[4:49 AM, 3/5/2017] Iskander Shuraiqi: لا يتم الإدماج حتى يتمكّن إقتصاديا

عبدالباري مشعل:

917-6595 (919) +1 [4:59 AM, 3/5/2017]: هذا مصطلح مختلف ما وجدنا بالإنجليزي كما رأيت هنا توافق

على الكلمة الإنجليزية ومقابلها العربي في مصطلحات البنك الدولي، وهي من سياساتهم. وبالتالي يفضل استعمال

مصطلح الإدماج للكلمة Financial Inclusion أو Inclusive Financing

ولا شك بأن التمويل الأصغر ونحوه مشمول بهذا المصطلح لكنه ليس مقتصرًا عليه، الإدماج يعني استيعاب الجميع

من خلال النظام البنكي:

على سبيل المثال حكى لي أحدهم بأن جلس 6 أشهر وهو يتابع أحد المصارف في الخليج لتلبية طلباتهم لفتح حساب

جاري رغم أنه موظف في شركة محترمة، بينما بنك آخر في الخليج أيضا لا يفتح حساب لمن راتبه يقل عن 5 آلاف

دولار تقريبا،

عبدالباري مشعل

فترة الحوار 2017/3/07-02/04	منتدى الاقتصاد الإسلامي هل لدينا نظرية اقتصادية إسلامية موازية للنظرية الغربية؟	تحرير وتعليق د. عبدالباري مشعل
--------------------------------	--	-----------------------------------

917-6595 (919) +1 [5:07 AM, 3/5/2017]: إن الإجابة على هذا السؤال بنعم أولاً جوهرية جداً

هل تواجه المصارف الإسلامية مشكلة بنوية؟

9 نعم

9 لا

المجموع 18

عندما أقول نعم يعني أن التطبيقات عسيرة على الإصلاح، بل إن التطبيقات غير صحيحة من الناحية الشرعية.

عندما أقول لا يعني أن التطبيقات شرعية وعليها ملاحظات يمكن إصلاحها بشيء من المبادرة الإشرافية والرقابية والانتضباط الذاتي.

الفرق كبير بين الإجابتين، وكبير جداً،

مصطفى إبراهيم

Dr. Mustafa Ibraheem [5:14 AM, 3/5/2017]: التطبيقات عسيرة على الإصلاح، نعم، في ضوء قيود البنك التجاري ومحاكاة منتجاته.. أما التطبيقات غير صحيحة من الناحية الشرعية.. فهذا يحتاج إلى نظر ولا يمكن تعميم الكل تحت عدم المشروعية نعم هناك تطبيقات غير مشروعة ولا يمكن التغلب عليها.. وهناك الكثير من التطبيقات المحققة لمتطلب الشرعي .

عبدالباري مشعل:

917-6595 (919) +1 [5:17 AM, 3/5/2017]: شكرا دكتور مصطفى، لا بأس بعض التطبيقات غير شرعية كما تفضلت، وكلامك واضح بأن هذا متصل بالبنية، ولا يمكن إصلاحه ولهذا السبب كانت إجابتك بنعم.

عبدالباري مشعل

917-6595 (919) +1 [5:18 AM, 3/5/2017]: لست في معرض مناقشة الآراء وإنما توضيحها فقط.

Dr. Sara Qahtani [5:18 AM, 3/5/2017]: اجد الجواب نعم نواجه مشكلة بنوية

من جهتين

فترة الحوار 2017/3/07-02/04	منتدى الاقتصاد الإسلامي هل لدينا نظرية اقتصادية إسلامية موازية للنظرية الغربية؟	تحرير وتعليق د. عبدالباري مشعل
--------------------------------	--	-----------------------------------

1- سياسية -

اذ تجد البنوك الاسلامية نفسها تعامل معاملة البنوك التقليدية علي مستوي القرارات الملزمة ولا اعتبار لخصوصيتها

2- ذاتية

اذ نشوؤها اعتمد - ولا زال - علي محاكاة البنوك التجارية في الادوات وبعض السياسات

غاية ما هنالك إنها تعيد هندسة بعض الادوات

وتفتقر للكثير من الابتكار باعتبار ان الاصل في المعاملات الحل

و حقيقة أجد الخلاف لفظي

- فكل من يقول (نعم نواجه مشكلة):

لا يخالف في امكانية اعادة الاصلاح واعادة الهيكلة في الادوات والتطبيقات علي مستوي البنوك الذاتي

-كما لا يخالف من يقول (لا نواجه مشكلة) : في أننا لا يمكن أن نجعل للبنوك الاسلامية خصوصيتها على المستوي

السياسي وهو جزء من بنيتها يحتاج لإعادة هيكلة

والله أعلم

عبدالباري مشعل

[5:20 AM, 3/5/2017] +1 (919) 917-6595:

10 نعم

9 لا

المجموع 19

[5:20 AM, 3/5/2017] Nawaf Abdulsalam لا

[5:21 AM, 3/5/2017] Nawaf Abdulsalam : والحكمة ضالة المؤمن

[5:25 AM, 3/5/2017] Suhail Thabti Germany نعم

فترة الحوار 2017/3/07-02/04	منتدى الاقتصاد الإسلامي هل لدينا نظرية اقتصادية إسلامية موازية للنظرية الغربية؟	تحرير وتعليق د. عبدالباري مشعل
--------------------------------	--	-----------------------------------

عبدالباري مشعل

[5:27 AM, 3/5/2017] +1 (919) 917-6595:

11 نعم

10 لا

المجموع 21

(نعم) يعني التطبيقات أو بعضها غير شرعية وهو وليدة نموذج لا يتفق مع أهداف الاقتصاد الإسلامي ومقاصده، ومن ثم وجب بعد التجربة لانتقال لنموذج آخر يمكن من تطبيقات خالية من المشكلات الشرعية ويحقق أهداف الاقتصاد الإسلامي ومقاصده.

(لا) يعني أن النموذج مقبول، ولا غبار عليه من حيث أهداف ومقاصد الاقتصاد الإسلامي، والمشكلة في التطبيقات وهذه يمكن التغلب عليها.

الإجابة جوهرية ومصيرية بالنسبة للباحث، وليس ضبابية، أو وسطية، بمعنى أن الأمرين متقاربان، بل متباينان تمامًا. من قال نعم لديه قناعة بعدم مشروعية بعض التطبيقات تمامًا وأنها عvisة على الإصلاح في النموذج الحالي.

من قال لا لديه قناعة بأن التطبيقات عليها ملاحظات فقط، ويمكن إصلاحها بشيء من التطوير والابتكار والمبادرة إلخ.

عبدالباري مشعل:

[5:30 AM, 3/5/2017] +1 (919) 917-6595: لا بد من وضع الأمور في مآلاتها العلمية، فعندما نجلس للحوار حول التطبيقات سيكون لدينا فريقان، فريق لن يشارك في الحوار لقناعته بعدم إمكانية الإصلاح والتطوير في ظل النموذج القائم، وأنا ربما نضيع وقتنا في نظره، وفريق آخر سوف ينهمك في اقتراح الصيغ والأساليب وابتكار الأدوات... إلى آخره لأن قناعته بأننا نعمل عملاً منتجاً لآثاره الشرعية في ظل نموذج مقبول ويستوعب ما نسعى إليه.

إسكندر شريقي

[5:48 AM, 3/5/2017] Iskander Shuraiqi: الاحتياطي النقدي الغير الجزئي يعني 100% تغطية كاملة للودائع وهو نظام ائتماني مقترح نتيجة الأزمات المالية المتتالية وعجز السلطات النقدية على السيطرة والتحكم فيها،

فترة الحوار 2017/3/07-02/04	منتدى الاقتصاد الإسلامي هل لدينا نظرية اقتصادية إسلامية موازية للنظرية الغربية؟	تحرير وتعليق د. عبدالباري مشعل
--------------------------------	--	-----------------------------------

خاصة مع انتشار تجارة الديون وخلق النقود من لاشيء بجزء قلم (النقود الكتابية المقيدة في الدفاتر أعني) وإقراض ما لا تملكه البنوك وتجديدها لهاته القروض وغير هذا مما هو معروف من تعاملات البنوك.

النظام الائتماني المقترح تعود تاريخ فكرته إلى خطة مدرسة شيكاغو سنة 1933 أو ما يعبر عنه 100% نقود، وقد دَعَمَ هاته الفكرة وساندها وتبناها أبرز الاقتصاديين والخبراء لعل من أهمهم:

1. ارفنغ فيشر سنة 1935

Money 100%

2. موريس آلي سنة 1947 وقد دعا آلي إلى إيجاد مصارف للإيداع (حيث الودائع محفوظة و كلها حالة مع فرض أجور على المودعين) ومصارف خاصة للإقراض، ففصل مؤسسيا بامتياز بين العمليتين. فيكون بذلك قد منع المصارف التجارية من خلق النقود بل وكثيرا ما نادى بحصر امتياز إصدار النقود وأرباح هذا الإصدار للدولة فقط ومعلوم أن تحصله على جائزة نوبل إنما كان من أجل أفكاره الإصلاحية هذه، دون أن ننسى موافقته لنا نحن المسلمين في قضية إلغاء الفائدة وشجبه لأعمال المجازفة على فروق الأسعار والمضاربات الوهمية في البورصات العالمية فضلا على مسألة الضريبة (بمعدل نسبي لا تصاعدي مقداره 2%) على رأس المال وليس على الدخل ولا على الربح. وهو ما يذكرنا بالزكاة قريبا منه بنسبة 2,5% (إذا اعتمدنا التقييم القمري في احتسابها أما إذا اعتمدنا الميلادي فتصل النسبة إلى حدود 2,579% لا اعتبار الفارق بين كلا التقييمين).

3. ملتون فريدمان سنة 1948.

Money 100%

عبدالباري مشعل

917-6595 (919) +1 [6:06 AM, 3/5/2017]: نعم شكرا أخي اسكندر

Dr. Mohamed Beltagi [6:07 AM, 3/5/2017]: لا

خالد السيارى

Dr. Khalid Syari [6:09 AM, 3/5/2017]: إذا كانت هذه نتيجة الإجابتين



تحرير وتعليق د. عبدالباري مشعل	منتدى الاقتصاد الإسلامي هل لدينا نظرية اقتصادية إسلامية موازية للنظرية الغربية؟	فترة الحوار 2017/3/07-02/04
-----------------------------------	--	--------------------------------

فأترجع عن نعم وأقترح وضع خيار ثالث بين نعم ولا

محمد بلتاجي

[6:09 AM, 3/5/2017] Dr. Mohamed Beltagi: البنية لا خلاف أنها تحتاج إصلاح وخاصة في جانب التعليمات والقوانين المنظمة والواقع ان البنوك المركزية تستجيب إلى حد ما لمتطلبات المصارف الإسلامية وخاصة في اعتماد المنتجات والسماح للبنوك بتملك الأصول للإيجار مع الوعد بالتملك وأهمية وجود الهيئة الشرعية.

عبدالباري مشعل

[6:11 AM, 3/5/2017] +1 (919) 917-6595:

11 نعم

11 لا

المجموع 22

[6:13 AM, 3/5/2017] +1 (919) 917-6595: حياك الله أخي دكتور خالد من يقول لا يؤمن بإمكانية الإصلاح للتطبيقات في ظل البنية، ويشمل الإصلاح بعض المبادرات الإشرافية خاصة من السلطات المتقاعسة.

مثلا ملاحظة الدكتور بلتاجي (مع الشكر لمساهمته) الآن يتحدث عن واقع في مكان معين ويطلب بتصحيحه لأنه يعتقد إمكانية إصلاحه والمسألة تتعلق ببيئة إدارية وليس هيكلية، بينما في أماكن أخرى السلطات الإشرافية تنص على التملك وتسمح به ولكن لأغراض التمويل، وليس المتاجرة مثلاً.

[6:16 AM, 3/5/2017] +1 (919) 917-6595: لو سمحت دكتور خالد السيارى أوضح مضمون الخيار الثالث (نعملا أو لعم)،

إسكندر شريقي

[6:33 AM, 3/5/2017] Iskander Shuraiqi: الشكر لكم حبيبي د. عبد البارى

[6:38 AM, 3/5/2017] Dr. Hamad Alsyed: لا

تحرير وتعليق د. عبدالباري مشعل	منتدى الاقتصاد الإسلامي هل لدينا نظرية اقتصادية إسلامية موازية للنظرية الغربية؟	فترة الحوار 2017/3/07-02/04
-----------------------------------	--	--------------------------------

عبدالباري مشعل

[6:42 AM, 3/5/2017] +1 (919) 917-6595:

11 نعم

لا 12

المجموع 23

لم يتم تغيير موقف د.خالد السيارى بعد عملا بقاعدة اليقين لا يزول بالشك

[6:49 AM, 3/5/2017] +1 (919) 917-6595: كثير من النقد، والتحليل النقدي لمسيرة البنوك الإسلامية، لا

بد أن يصب في هذين المسارين نعم / لا،

مناهج الناقدين في مسارين، لا ثالث لهما حتى الآن، أنا كباحث يهمني كثيرًا أن أعرف ما يريد الناقد في النهاية،

والإجابة تحدد لي ماذا يريد،

أعيد إلى الواجهة قضية منهجية نكرتها في بحثي عن التورق كما تجرته المصارف الإسلامية والتي اضطرب فيها منهج

النظر إلى حد ما:

في هذا البحث قلت: من يرى حرمة التورق الفردي، فلا يشارك في مناقشة التورق المنظم، لأنه يحرمه من باب أولى،

النقاش حول التورق المنظم يصح منهجيًا بين المجيزين للتورق الفردي.

[7:00 AM, 3/5/2017] Dr. Mohmed Arbouna: بعد بيان لا و نعم فأنا مع لا

عبدالباري مشعل

[7:01 AM, 3/5/2017] +1 (919) 917-6595: أحسنت دكتور أربونا هكذا نواجه الحقيقة المنهجية بوضوح

نعم أو لا

11 نعم

لا 13

تحرير وتعليق د. عبدالباري مشعل	منتدى الاقتصاد الإسلامي هل لدينا نظرية اقتصادية إسلامية موازية للنظرية الغربية؟	فترة الحوار 2017/3/07-02/04
-----------------------------------	--	--------------------------------

24 مجموع

917-6595 (919) +1 [7:05 AM, 3/5/2017]: لعلي أزيد الأمر وضوحًا في منهجية النظر في الانتقادات:

من الأخطاء التي يقع فيها الباحثون الذي لا يتنبهون لهذه المنهجية يأتون بأدلة المانع من التورق الفردي في سياق مناقشة التورق المنظم.

ونزيد الأمر وضوحًا بعض الباحثين المعاصرين اشتهر بأنه يحرم التورق الفردي، فلا يستدل بأدلته في منع التورق المنظم.

وهكذا هنا من يرى أن المشكلة بنيوية فلن يتعب نفسه بالتصحيح والإصلاح في مخرجات البنية، والباحثون سوف يفهمون انتقاداته العلمية في هذا السياق، بل ستم محاكمته منطقيًا ومنهجيًا على ذلك، عندما يتحدث في إصلاح التطبيقات.

محمد برهان أربونا

Dr. Mohmed Arbouna [7:07 AM, 3/5/2017]: وكثيرا يخطيء الناس فيظنون أن بعض الخلل البنيوي من صنع الهيئات الشرعية.

نواف عبدالسلام

Nawaf Abdulsalam [7:07 AM, 3/5/2017]: بيانُ البيان جميل ،، هذا مما يشكل على كثير من الباحثين

عبدالباري مشعل

917-6595 (919) +1 [7:09 AM, 3/5/2017]: بارك الله فيك شيخ نواف

917-6595 (919) +1 [8:30 AM, 3/5/2017]: نتائج التصويت حتى الآن:

هل تواجه المصارف الإسلامية مشكلة بنيوية أو هيكلية؟

11 نعم

فترة الحوار	منتدى الاقتصاد الإسلامي	تحرير وتعليق
2017/3/07-02/04	هل لدينا نظرية اقتصادية إسلامية موازية للنظرية الغربية؟	د. عبدالباري مشعل

إبنية المصارف الإسلامية الحالية تتناقض مع أهداف ومقاصد الاقتصاد الإسلامي، وهي غير قابلة للإصلاح، ومجمل الإشكالات في التطبيقات تعود إلى طبيعة الهيكل أو البنية التي تقوم عليها المصارف الإسلامية، وبالتالي لا يمكن إصلاحها في ظل الهيكل القائم].

لا 13

[بنية المصارف الإسلامية الحالية مقبولة وفقاً لأهداف ومقاصد الاقتصاد الإسلامي، والإشكالات في التطبيقات يمكن إصلاحها، بل إن بعض المبادرات الإشرافية والرقابية يمكن ضمان الحصول عليها في ظل الهيكل الحالي للمصارف الإسلامية].

24 مجموع

لم يتم تغيير موقف الدكتور خالد السيارى حتى يساعدنا في بلورة اقتراحه بوضع إجابة ثالثة.

ذكرت من قبل أهمية التصنيف إلى هذين المسارين نعم ، لا .

التريث في الإجابة والتردد، يعود إلى إبداء رأي من هذا النوع هو استراتيجي بامتياز على مستوى التحليل النقدي والبحث العلمي في المصرفية الإسلامية. فعندما نعتقد أن المشكلة في البنية وأنه لا يمكن إصلاحها، فإن علينا التحدث عن نموذج بديل، وعلينا تقويم البديل عندئذ، وإذا اعتقدنا أن المشكلة في التطبيقات، فمعنى أن ذلك كل شيء يمكن إصلاحه حتى الحصول على بعض المبادرات الإشرافية.

عبدالباري مشعل:

Wafa Nisr [8:47 AM, 3/5/2017]: د مشعل

أظن الذين اختاروا "نعم" .. يأملون في تغيير هيكل وجذري نعم ،. لكن هذا قد يتحقق بعد سنوات .. والى أن يتحقق ذلك فهم يعيشون الواقع المفروض ويشاركوا في جعله أفضل ،،

ZAher Nsouli [8:50 AM, 3/5/2017]:

Mustafa Alnaebi [8:51 AM, 3/5/2017]:

+1 (919) 917-6595 [9:12 AM, 3/5/2017]: حياك الله أستاذ وفاء نسر

فترة الحوار 2017/3/07-02/04	منتدى الاقتصاد الإسلامي هل لدينا نظرية اقتصادية إسلامية موازية للنظرية الغربية؟	تحرير وتعليق د. عبدالباري مشعل
--------------------------------	--	-----------------------------------

البنية الهيكلية تعني أنها غير قابلة للإصلاح، وإنما يجب العمل بنموذج بديل، هذا ما أوضحته سابقاً. أما كونهم سيعملون فهذا شأنهم، لكن عندما نقرأ نقدهم نتمكن من تصنيف نقدهم في مسار نعم. ونعرف ربما بأنهم يسددون ويقاربون، أو يعملون تحت ظروف الحاجة، والضرورة إلى أن يتيسر البديل.

منال سلطان

Dr. Manal Sultan [10:09 AM, 3/5/2017]: الكل شريك في الوضع الحالي كل حسب دوره، لأنه انتاج جماعي

Dr. Raid Nasri Abumuned [10:18 AM, 3/5/2017] : لا

نواف عبدالسلام

Nawaf Abdulsalam [10:19 AM, 3/5/2017]: يعتمد على جواب ما اثاره فضيلة الدكتور عبدالباري

إن كان (نعم) فينبغي أن يتم فصل المسؤوليات لتعلم كل جهة دورها في التغيير المنشود ،، بعد ذلك تأتي الملامة وإن كان (لا) فما أثاره فضيلة الدكتور أربونا أصاب كبد الحقيقة.

عبدالباري مشعل:

+1 (919) 917-6595 [10:29 AM, 3/5/2017]: لسنا في معرض التلاوم وتحميل المسؤوليات. المساحة للتحليل والتصنيف بين رأيين جوهريين على مستوى الصناعة يترتب عليهما تأثير مهم في مسارات البحث والنقد وباقي المسارات. أما العاملون في الصناعة فكل وما يصل إليه اجتهاده فالبعض قد يعمل تحت ظروف تقديرات تتعلق بالمصلحة العامة والحاجة العامة وسددوا وقاربوا الخ وليس كل من يعمل هم من نوع (لا)

+1 (919) 917-6595 [10:35 AM, 3/5/2017]: النتيجة

١١ نعم

١٤ لا

٢٥ مجموع

فترة الحوار 2017/3/07-02/04	منتدى الاقتصاد الإسلامي هل لدينا نظرية اقتصادية إسلامية موازية للنظرية الغربية؟	تحرير وتعليق د. عبدالباري مشعل
--------------------------------	--	-----------------------------------

جميع من يجيب خبراء وباحثون وتنفيذيون وغيرهم قد ترووا في الإجابة كثيرا فجزاهم الله خيرا على إثراء هذا الاختلاف بشأن توصيف الخلل في المصارف الإسلامية هل هو بنيوي؟

[10:38 AM, 3/5/2017] Adnan Baslaib لا

[10:43 AM, 3/5/2017] +1 (919) 917-6595

١١ نعم

١٥ لا

٢٦ مجموع

رقية العاني

[10:44 AM, 3/5/2017] Dr. Roqayah Alaani: شنو القصة التصويت لمنى يستمر

[10:44 AM, 3/5/2017] +966 54 365 8080 نعم

[10:44 AM, 3/5/2017] Ali Mohamed Noor نعم

[10:45 AM, 3/5/2017] Osama Helmi Dr لا

[10:46 AM, 3/5/2017] Mustafa Salaima لا

[10:49 AM, 3/5/2017] +1 (919) 917-6595

١٣:نعم

١٧ لا

٢٨ مجموع

[10:49 AM, 3/5/2017] +1 (919) 917-6595: يستمر حتى يبلغ الفارق ثلث عدد المصوتين

[10:59 AM, 3/5/2017] Mihamed Taha Alshaikh لا

تحرير وتعليق د. عبدالباري مشعل	منتدى الاقتصاد الإسلامي هل لدينا نظرية اقتصادية إسلامية موازية للنظرية الغربية؟	فترة الحوار 2017/3/07-02/04
-----------------------------------	--	--------------------------------

Mustafa Alnaebi [11:07 AM, 3/5/2017]: للتذكير دكتورنا عبدالباري (٤٤)

لا [11:09 AM, 3/5/2017] +60 16-679 2268

لا [11:09 AM, 3/5/2017] Ahmed Almahmoud

لا [11:30 AM, 3/5/2017] Mohamad Shurafa

لا [11:47 AM, 3/5/2017] +965 9985 2534

لا [1:02 PM, 3/5/2017] Ahmed Shamrani, Madina

[1:08 PM, 3/5/2017] +1 (919) 917-6595

١٣: نعم

لا ٢٣

٣٦ مجموع

الفرق ١٠

[1:15 PM, 3/5/2017] +1 (919) 917-6595

١٣: نعم

لا ٢٣

٣٦ مجموع

الفرق ١٠

[1:17 PM, 3/5/2017] +352 621 145 947 نعم

[1:20 PM, 3/5/2017] Dr. Suhai Hawamdih نعم

[1:22 PM, 3/5/2017] +1 (919) 917-6595

تحرير وتعليق د. عبدالباري مشعل	منتدى الاقتصاد الإسلامي هل لدينا نظرية اقتصادية إسلامية موازية للنظرية الغربية؟	فترة الحوار 2017/3/07-02/04
-----------------------------------	--	--------------------------------

١٥: نعم

٢٣ لا

٣٨ مجموع

٨ الفرق

[1:24 PM, 3/5/2017] Dr. Mohamed BaniEsa: نعم

[1:28 PM, 3/5/2017] Dr. Ahmed Khalaf: لا

[1:34 PM, 3/5/2017] +1 (919) 917-6595

١٦: نعم

٢٤ لا

٤٠ مجموع

٨ الفرق

عبدالباري مشعل

[1:34 PM, 3/5/2017] +1 (919) 917-6595: شكرا للجميع على التفاعل

[1:41 PM, 3/5/2017] Dr. Mostafa Abdullah: لا

[1:49 PM, 3/5/2017] +1 (919) 917-6595

١٦: نعم

٢٥ لا

٤١ مجموع

الفرق ٩ الى ٤١



تحرير وتعليق د. عبدالباري مشعل	منتدى الاقتصاد الإسلامي هل لدينا نظرية اقتصادية إسلامية موازية للنظرية الغربية؟	فترة الحوار 2017/3/07-02/04
-----------------------------------	--	--------------------------------

[3:06 PM, 3/5/2017] Omar Almhesis : نعم

[3:14 PM, 3/5/2017] Dr. Roqayah Alaani : مو صار الفرق 10 الى 36

[3:15 PM, 3/5/2017] Dr. Roqayah Alaani : ليش ما تحكي شو اللي بيالك وتقضنا

[3:18 PM, 3/5/2017] +1 (919) 917-6595

١٧ :نعم

٢٥ لا

٤٢مجموع

الفرق ١٢ الى ٤٢ لم يبلغ الثلث بعد

[3:24 PM, 3/5/2017] Ahmed Alnajjar : نعم

[3:30 PM, 3/5/2017] Lina Barghout : لا

[3:44 PM, 3/5/2017] +1 (919) 917-6595 :١٨:نعم

٢٦ لا

٤٤ مجموع

الفرق ٨ الى ٤٤

[3:55 PM, 3/5/2017] Naser Saqabi : لا

[3:56 PM, 3/5/2017] Naser Saqabi : لا تياسوا من روح الله

[4:09 PM, 3/5/2017] +1 (919) 917-6595 :١٨:نعم

٢٧ لا

٤٥ مجموع

تحرير وتعليق د. عبدالباري مشعل	منتدى الاقتصاد الإسلامي هل لدينا نظرية اقتصادية إسلامية موازية للنظرية الغربية؟	فترة الحوار 2017/3/07-02/04
-----------------------------------	--	--------------------------------

الفرق ٩ الى ٤٤

[4:47 PM, 3/5/2017] +1 (919) 917-6595

١٨:نعم

٢٧ لا

٤٥ مجموع

الفرق ٩ الى ٤٥

[4:53 PM, 3/5/2017] Dr. Safwan Odhaibat: السلام عليكم ... لا

[4:55 PM, 3/5/2017] +1 (919) 917-6595

١٨:نعم

٢٨ لا

٤٦ مجموع

الفرق ١٠ الى ٤٦

[4:55 PM, 3/5/2017] +1 (919) 917-6595

وعليكم السلام د.صفوان

[5:25 PM, 3/5/2017] Dr. Sahr Ata: نعم .

[5:39 PM, 3/5/2017] +1 (919) 917-6595

١٩:نعم

٢٨ لا

تحرير وتعليق د. عبدالباري مشعل	منتدى الاقتصاد الإسلامي هل لدينا نظرية اقتصادية إسلامية موازية للنظرية الغربية؟	فترة الحوار 2017/3/07-02/04
-----------------------------------	--	--------------------------------

47 مجموع

الفرق 9 الى 47

لا [7:51 PM, 3/5/2017] Dr. Monsef BENTAIBI

[8:35 PM, 3/5/2017] +1 (919) 917-6595:

19: نعم

لا 29

48 مجموع

الفرق 10 الى 48

أشكر جميع الذين صوتوا مؤخرا صباح يوم 6 مارس

البروف محمود الخالدي (لا)

الدكتور محمد صديق (نعم)

الشيخ بلال الملا (لا)

سعادة الأستاذ سراج ياسين (لا)

الأستاذ فؤاد بولاط (نعم)

الدكتور خالد معروف (لا)

الدكتور منير الشاطر (نعم)

د. عبدالسلام بلاجي (لا)

النتيجة

22: نعم

تحرير وتعليق د. عبدالباري مشعل	منتدى الاقتصاد الإسلامي هل لدينا نظرية اقتصادية إسلامية موازية للنظرية الغربية؟	فترة الحوار 2017/3/07-02/04
-----------------------------------	--	--------------------------------

34 لا

56 مجموع

الفرق 12 إلى 56

تحرير وتعليق د. عبدالباري مشعل	منتدى الاقتصاد الإسلامي هل لدينا نظرية اقتصادية إسلامية موازية للنظرية الغربية؟	فترة الحوار 2017/3/07-02/04
-----------------------------------	--	--------------------------------

زاهر النصولي

ZAher Nsouli [8:45 PM, 3/5/2017]: الأصل أن نتميز ببنية تخدم بها هذا الدين وهذه الأمة.... لا مجرد نسخ

الأنموذج الغربي

عبدالباري مشعل

[8:49 PM, 3/5/2017] +1 (919) 917-6595: يسمح دكتور زاهر نصولي بالتأثير على عملية التصويت، كما

يسمح للطرف الآخر أن يؤثر أيضًا.

سحر عطا

Dr. Sahr Ata [8:50 PM, 3/5/2017]: أوافق يا دكتور [زاهر] ولذا التصويت بنعم

عبدالباري مشعل

[9:02 PM, 3/5/2017] +1 (919) 917-6595: العبرة بالصندوق (:

سحر عطا

Dr. Sahr Ata [9:03 PM, 3/5/2017]: في انتظار الصندوق . وما تصويتك يا دكتور .

عبدالباري مشعل

[9:08 PM, 3/5/2017] +1 (919) 917-6595: اصوت في الاخر ان شاء الله

Dr. Sahr Ata [9:10 PM, 3/5/2017]: تمام ال

Dr. Khalid Maruof [10:44 PM, 3/5/2017]: لا

Prof. Mahmood Alkhalidi [11:11 PM, 3/5/2017]: لا

Muneer Alshatter [11:46 PM, 3/5/2017]: نعم

منير الشاطر

فترة الحوار 2017/3/07-02/04	منتدى الاقتصاد الإسلامي هل لدينا نظرية اقتصادية إسلامية موازية للنظرية الغربية؟	تحرير وتعليق د. عبدالباري مشعل
--------------------------------	--	-----------------------------------

[12:00 AM, 3/6/2017] Muneer Alshatter: استاذنا الفاضل لي اعتراض على دقة نتائج التصويت وآليته أيضا؛ لأنها لا تأخذ بعين الاعتبار الوزن النسبي للمصوتين مع كامل الاحترام والتقدير للجميع.

فالممارس والمطلع وصاحب الخبرة العملية والطويلة ممن يتوافر فيه كل من "الامانة والعلم" صوته بنعم او لا، لا يقارن بمن هو دونه "في هذا المجال"، وهذا سبب ضعف صحة نتائج كثير من الاستفتاءات، مع تسليمنا بأنها مؤشر نسبي يعطي صورة قد تكون صحيحة ومعبرة عن الواقع وموضحة لوجهة نظر الكثيرين تجاه ظاهرة معينة.

مع كامل الاحترام والتقدير للأكاديميين والمشايخ وغير الممارسين .

[1:42 AM, 3/6/2017] Shaikh Bilal Mulla: لا

[1:47 AM, 3/6/2017] Bolatt: نعم

[2:14 AM, 3/6/2017] Siraj Yasin: لا

**سراج ياسيني**

[2:21 AM, 3/6/2017] Siraj Yasin: قلتُ لا وذلك لأن نماذج البنوك الاستثمارية موجودة ولكن البنوك الإسلامية معظمها توجهت نحو نموذج البنك التجاري. يمكننا القول بصعوبة ممارسة المصرفية الاستثمارية في ظل الأوضاع الرقابية والقانونية السائدة ولكنها في النهاية تحتاج إلى التطوير والإصلاح لكي تسمح بتطوير نموذج ينتمي المصارف الإسلامية الاستثمارية بشكل أفضل، لذلك لا أرى استبدالها بنموذج آخر غير موجود في عصرنا الحاضر.

[2:28 AM, 3/6/2017] Siraj Yasin: أو أن بعض الأعضاء كانوا مشغولين (مثلي) ولم يجدوا وقتاً لمتابعة النقاش والتصويت.

**عدنان باصليب**

[2:49 AM, 3/6/2017] Adnan Baslaib: هذا الكلام غير مقبول فالتصويت الغرض منه تحفيز المشاركين وحثهم على قدح زناد افكارهم وهم في هذا القدر متساوين ثم ان بعضهم غير معروف رغم عمق تجربته واتساع خبرته وغزارة علمه فكيف تميز بينهم؟

**حمزة باوزير**

فترة الحوار 2017/3/07-02/04	منتدى الاقتصاد الإسلامي هل لدينا نظرية اقتصادية إسلامية موازية للنظرية الغربية؟	تحرير وتعليق د. عبدالباري مشعل
--------------------------------	--	-----------------------------------

Hamza Bawazeer [3:17 AM, 3/6/2017]: ﴿هل يعني البقية اقل في العلم مقبولة أما في الأمانة ما أدري وش رايبكم؟

Mohamed Sadiq [3:19 AM, 3/6/2017]: نعم

**عبدالباري مشعل**

917-6595 (919) +1 [4:30 AM, 3/6/2017]: شكرا يا د. منير على آرائك وأنا شخصيا أرحب بها لكن كثرة الاقتراحات ارتبطت بالسلبية بالعمل وارجو الا تكون كذلك إذا رايي أن تخفف من الاقتراحات وتعطينا اجابتك بنعم او لا واترك الباقي علينا.

**منير الشاطر**

Muneer Alshatter [4:35 AM, 3/6/2017]: بالعكس يا دكتور عبد الباري، أنا مع التفاعل وبشدة ومن قريب كتبت بحثا عن التبشير وأهميته في الإسلام ، ولا زلت طالبا عندكم ومنكم استفيد -كما تعلم- ولكن من حقي أن أفصح عن آرائي .. واسمح لي بمخالفتك، وقد كتبت مشاركة قبل قليل ها هي :

Muneer Alshatter [4:35 AM, 3/6/2017]: لا أدري كيف فهمت هذا يا أخ حمزة! وعلى أية حال فالمنتدى فيما أعلم أنشئ لبيان آراء الدارسين والمختصين حول الموضوعات المطروحة. وإذا كنا جميعا متفقين حول شيء ما فلا داعي لطرحه للنقاش أصلا !

وأزيدكم أنني لا أرى صحة السؤال الذي بني عليه الاستفتاء -وقد أكون مخطئا-، فهل تعاني المصارف من مشكلة بنوية؟ هنا اتساءل عن أي مصارف نتحدث ؟ وعن أي البلاد نتحدث لنبدي الرأي؟

لا شك أن المصارف التي تبلغ نسبة التمويل فيها لعقد المرابحة للأمر بالشراء 94% ونسبة التمويل فيها بالمشاركة والمضاربة 0% أو تلك المصارف التي تزيد تمويلاتها في التورق المصرفي المنظم عن 50%، وتعمل في ظل بيئة لا تتوافق مع أي من مبادئ الاقتصاد الإسلامي، ولا يوجد فيها كوادرها صلة بالتخصص فضلا عن أن المراقب الشرعي فيها ليس صاحب تخصص شرعي ولا يفقه شيء في الشريعة، هذه المصارف في تلك البلدان والتي لم تعمل على تحقيق شيء من مقاصد الاقتصاد الإسلامي التي ذكرها الدكتور محمد أنس سابقا خلال عقد أو ما يزيد ! لا شك عندي أن هذه المصارف وما يشابهها مما هو على شاكلتها تعاني من مشكلة بنوية ولا سبيل فيها إلا للإصلاح الجذري.

فترة الحوار 2017/3/07-02/04	منتدى الاقتصاد الإسلامي هل لدينا نظرية اقتصادية إسلامية موازية للنظرية الغربية؟	تحرير وتعليق د. عبدالباري مشعل
--------------------------------	--	-----------------------------------

وأما ما دونها مما يقترب شيئاً ما إلى روح ومبادئ التمويل الإسلامي فهي تأخذ ( لا )، والإصلاح فيها ممكن وليس مستحيلاً !

هذا رأيي بالاسئلة المطروحة والإجابة عنها، ولك أن لا تأخذ به، ومن حقي أن أبينه.

**رقية العاني**

Dr. Roqayah Alaani [4:39 AM, 3/6/2017]: ترى طال الموضوع قلت بداية 10 بعدين قلت ثلث طيب ما

صار شو نعمل

**عبدالباري مشعل**

917-6595 (919) +1 [4:50 AM, 3/6/2017]: أخي أ. منير رايك بالاعتراض محترم على كل حال لكن:

- متاخر عن محل النقاش فقد حرر المحل ووضح مرارا.

- الجميع مدرك للإشكالية ويشاركون فيها وفقاً للتوضيح. وإذا عندك إشكالية في وضوح السؤال يمكن أن تستفسر كما فعل بعض الأساتذة.

- النقاش في هذا الموضوع الآن انحرف عن السير الطبيعي فنحن نطلبنا من الجميع أن يبدي رأيه في موضوع الحوار مفصلاً محرراً وتاخرت علينا ولم تات برأي إلا ان اعتبرت المشاركة الأخيرة رايك فلا بأس لكن في الأول وليس الآن.

1- المساحة متاحة لقول نعم او لا في هذه المرحلة ولو اضيف بعدها شيء فلا بأس وانت لم تلتزم بضوابط الإجابة على السؤال. وعدت للأول.

انت مرحب بك دائماً وبآرائك المخالفة خاصة لكن لزم التوضيح.

أرجو ان تكون وبكل أمانة قد اطلعت على الحوار كاملاً والتوضيحات المتتالية حرصاً على وقت الاعضاء الأكارم ووقتنا بآرك الله فيك.

**عبدالباري مشعل**

917-6595 (919) +1 [4:51 AM, 3/6/2017]: الموضوع انتهى يا دكتورة رقية ويغلق اليوم لكن شوية صبر

طال عمرك



فترة الحوار 2017/3/07-02/04	منتدى الاقتصاد الإسلامي هل لدينا نظرية اقتصادية إسلامية موازية للنظرية الغربية؟	تحرير وتعليق د. عبدالباري مشعل
--------------------------------	--	-----------------------------------

بلال الملا

Shaikh Bilal Mulla [5:03 AM, 3/6/2017]: اخي الفاضل الدكتور منير

قرأت الطرح الذي تفضل به الدكتور عبد الباري، وقرأت تعليقكم عليه، وتبين لي ان ثمة التباساً ربما قد يكون حصل في معالجة الطرح، ولعلي أكون مخطئاً في فهمي، وهو ما قلت (لا) على اساسه، اذ فهمت ان المقصود من السؤال هو هل البنوك الإسلامية تواجه مشكلة نظرية (الهيكلية)، أم تطبيقية في فهم وأداء وتطبيق النظرية؟

وعليه، رأيت أن النظرية ( الهيكلية) ثابتة -وقد تحتاج إلى تطوير دائم، ولكن المشكلة تكمن في بعض التطبيقات التي تتفاوت بين مصرف وآخر أو بين بلد وآخر.

مع محبتي

Muneer Alshatter [5:09 AM, 3/6/2017] : بورك فيكم سأنتوقف كي لا نقطع سير الحوار والتصويت

عبدالباري مشعل

917-6595 (919) +1 [5:09 AM, 3/6/2017]: الأخ منير الآن تتبعت الإجابات فرأيتك أجبت بنعم، ثم ما عدا ذلك اعتبره زيادة لا تضر (:

Muneer Alshatter [5:09 AM, 3/6/2017]: 😊 كما تريدون

917-6595 (919) +1 [5:11 AM, 3/6/2017]: أهلا وسهلا

917-6595 (919) +1 [5:16 AM, 3/6/2017]: أشكر جميع الذين صوتوا مؤخرًا

البروف محمود الخالدي (لا)

الدكتور محمد صديق (نعم)

الشيخ بلال الملا (لا)

سعادة الأستاذ سراج ياسين (لا)

فترة الحوار 2017/3/07-02/04	منتدى الاقتصاد الإسلامي هل لدينا نظرية اقتصادية إسلامية موازية للنظرية الغربية؟	تحرير وتعليق د. عبدالباري مشعل
--------------------------------	--	-----------------------------------

الأستاذ فؤاد بولاط (نعم)

الدكتور خالد معروف (لا)

الدكتور منير الشاطر (: (نعم)

Dr. Adusalam Bilaji [3/6/2017] 5:20 AM: أصوت ب:

لا

تفسير التصويت:

لأنه لا يوجد شيء مستحيل وغير قابل للإصلاح ولأن اليأس والتطير مناف لخلق التفاؤل، وكان رسول الله صلى الله عليه وسلم يكره الطيرة والتشاؤم ويحب الفأل الحسن، ويجب أن نثق في الله ثم في قدراتنا على الإصلاح.

917-6595 (919) +1 [3/6/2017] 5:24 AM: أعضاء المنتدى الأكارم

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته

نحن بانتظار إغلاق المحور الثاني (بنية المصارف الإسلامية هل من خلل) في هذا اليوم،

الملف محدثاً في صورته النهائية، ولكن غير قابل للتداول قبل إعلان الإغلاق حيث ندون فيه (((((الإضافات خلال الساعات القادمة))))).

من فاته شيء من الحوار يمكنه الاطلاع على الملف إن كان أسهل عليه.

للتوضيح:

هل تواجه المصارف الإسلامية مشكلة بنيوية أو هيكلية؟

22 نعم

[بنية المصارف الإسلامية الحالية تتناقض مع أهداف ومقاصد الاقتصاد الإسلامي، وهي غير قابلة للإصلاح، ومجمل الإشكالات في التطبيقات تعود إلى طبيعة الهيكل أو البنية التي تقوم عليها المصارف الإسلامية، وبالتالي لا يمكن إصلاحها في ظل الهيكل القائم].

فترة الحوار 2017/3/07-02/04	منتدى الاقتصاد الإسلامي هل لدينا نظرية اقتصادية إسلامية موازية للنظرية الغربية؟	تحرير وتعليق د. عبدالباري مشعل
--------------------------------	--	-----------------------------------

34 لا

[ بنية المصارف الإسلامية الحالية مقبولة وفقاً لأهداف ومقاصد الاقتصاد الإسلامي، والإشكالات في التطبيقات يمكن إصلاحها، بل إن بعض المبادرات الإشرافية والرقابية يمكن ضمان الحصول عليها في ظل الهيكل الحالي للمصارف الإسلامية].

عبدالباري مشعل

إدارة المنتدى

ملف رقم 14 بنية المصارف الإسلامية

917-6595 (919) +1 [5:24 AM, 3/6/2017]: \

أين الخلل؟ 5 3 2017 MB.pdf

917-6595 (919) +1 [5:26 AM, 3/6/2017]

نداء ديفيس

Nida Divis [6:14 AM, 3/6/2017]: من خلال الهيكلة ليس هناك خلل بل هناك عدم اقامه صلته واضحه بين الكيان والمقصد. ما هو المقصد وكيف تعمل هذه البنوك علي التطبيق اليَوْمَ يشمل شريحه ضيقه وهي تجنب الربا. هذا شئ جيد وهناك أبحاث في الاقتصاد الامريكي من سنه ١٩٣٦ تدرس ضرر وخطر الفائده علي الاقتصاد وهناك بحر من العلم والضوابط لكبح جماح ضرر الفائده والتضخم علي المجتمع. البنك المركزي الامريكي يركز ليس فقط علي كبح التضخم بل كذلك علي نوازنه نسبه العمل. اليَوْمَ نسبه البطاله في أمريكا 4.5 في المئة والتضخم تسارعه قليل. دراسه البنوك ومقاصدها لا يمكن ان يفصل عن سياسات البنك المركزي ومقاصده. لم أري الكثير في المنتدى ربط لمقاصد البنوك الاسلاميه مع سياسات البنك المركزي. صعب فصل الاثنين خصوصا ان البنوك المركزيه في العالم الاسلامي لها دور مهم جدا في السياسه الماليه ومقاصد النظام البنوكي. هل هناك دراسات في هذا المجال؟؟

عبدالباري مشعل

917-6595 (919) +1 [6:16 AM, 3/6/2017]: أعضاء المنتدى الأكارم

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته

نحن بانتظار إغلاق المحور الثاني (بنية المصارف الإسلامية هل من خلل) في هذا اليوم،

فترة الحوار 2017/3/07-02/04	منتدى الاقتصاد الإسلامي هل لدينا نظرية اقتصادية إسلامية موازية للنظرية الغربية؟	تحرير وتعليق د. عبدالباري مشعل
--------------------------------	--	-----------------------------------

الملف محدثاً في صورته النهائية، ولكن غير قابل للتداول قبل إعلان الإغلاق حيث ندون فيه (((الإضافات خلال الساعات القادمة))).

من فاته شيء من الحوار يمكنه الاطلاع على الملف إن كان أسهل عليه.

للتوضيح:

هل تواجه المصارف الإسلامية مشكلة بنيوية أو هيكلية؟

22 نعم

[بنية المصارف الإسلامية الحالية تتناقض مع أهداف ومقاصد الاقتصاد الإسلامي، وهي غير قابلة للإصلاح، ومجمل الإشكالات في التطبيقات تعود إلى طبيعة الهيكل أو البنية التي تقوم عليها المصارف الإسلامية، وبالتالي لا يمكن إصلاحها في ظل الهيكل القائم].

34 لا

[بنية المصارف الإسلامية الحالية مقبولة وفقاً لأهداف ومقاصد الاقتصاد الإسلامي، والإشكالات في التطبيقات يمكن إصلاحها، بل إن بعض المبادرات الإشرافية والرقابية يمكن ضمان الحصول عليها في ظل الهيكل الحالي للمصارف الإسلامية].

ملف رقم 14بنية المصارف الإسلامية أين الخلل؟ 5 3 2017 MB.pdfPDF2

عبدالباري مشعل

917-6595 (919) +1 [6:22 AM, 3/6/2017]: شكراً د.نداء على مساهمتك القيمة، وأعتقد بأن هناك حبكة في أفكارك تستحق التقدير، فالنظر إلى البنوك كأداة ضمن النظام، والسياسات الاقتصادية، يجب أن يكون أكثر ظهوراً عند الحديث عنها، ولا ينبغي تناولها كنظام قائم بذاته، أو أداة في جزيرة منعزلة عن النظام والسياسات.

نداء ديفيس

Nida Divis [7:07 AM, 3/6/2017]: شكراً جزيلاً لك وتقديري الكبير لهذا المنتدى. نعم المقصد والتطبيق في المقاصد يجب أن يرتبط مع سياسات وأهداف البنوك المركزية وكذلك هيكلتها. مثلاً كيف تحقق البنوك المركزية اليوم في العالم الإسلامي وما هي أهدافها وهيكلتها وما هي علاقه البنك المركزي مع البنوك إن كانت تقليدية أم إسلامية.

فترة الحوار	منتدى الاقتصاد الإسلامي	تحرير وتعليق
2017/3/07-02/04	هل لدينا نظرية اقتصادية إسلامية موازية للنظرية الغربية؟	د. عبدالباري مشعل

أحب أن أدرس وأقارن الدول التسع في رسالتي وما حققته هذه البنوك المركزية لتشجيع ومساعدة البنوك الإسلامية للعمل حتى تزيد أو ترفع من نسبة الاندماج المالي. أرجو من هذا المنتدى المساعدة في المشاركة في ذلك. البنوك الإسلامية هي جزء من نظام اقتصادي إسلامي له أهداف معينه منها القضاء علي الفقر والتنمية الاقتصادية وحفظ المجتمع من الضرر. المقصد والتطبيق في إداره البنوك الإسلاميه عليه أن يجد رابط واضح بين الاثنتين لبيان المقصد من خلال التطبيق. من يدير الاقتصاد المالي هو عاده البنك المركزي لذا من الواجب ربط أهداف الاقتصاد مع التطبيق البنوكي لتحقيق المقاصد. ولكم جزيل الشكر والتقدير.

**عبدالباري مشعل**

917-6595 (919) +1 [8:36 AM, 3/6/2017]: شكرا لك د.نداء، هل البنوك الإسلامية أو التقليدية في المنطقة العربية تعمل في إطار خطط التنمية، والسؤال السابق لذلك، هل البنوك المركزية في العالم العربي والإسلامي مثلا تتناغم مع السياسات المالية للحكومة؟ لا شك بأن الترابط بين خطط التنمية، والسياسات المالية والنقدية وأدواتهما، أمر مهم، ويسبق ذلك كله وجود رؤية تنموية. على كل البنوك الإسلامية يجب ألا تكون بمعزل عن التناغم مع المحيط التنموي والسياسات الاقتصادية، ويجب أن تنظر إليها الحكومة والبنوك المركزية كأداة فعالة في تحقيق الخطة التنمية.

**رقية العاني**

Dr. Roqayah Alaani [9:08 AM, 3/6/2017]: البنوك كلها كقطاع خاص تسير في فلك الارباح لا في فلك التنمية

**عبدالباري مشعل**

917-6595 (919) +1 [9:15 AM, 3/6/2017]: شكراً د.رقية على الإجابة، لكن التنمية تعني توجهات قطاعية مثلاً ويمكن للبنوك أن تكون ضمن التوجهات التنموية مع الحفاظ على الربحية.

**رقية العاني**

Dr. Roqayah Alaani [9:27 AM, 3/6/2017]: وبصورة عامة لا تخضع للسياسة الاقتصادية العامة للبنك المركزي هي تخضع لقوانين وتعليمات صادرة عنه العلاقة بينهم علاقة تنظيمية اكثر منها علاقة تشاركية خصوصا هناك بنوك من شركات متعددة الجنسية وهذه تخضع لسياسات الشركة الأم والبنوك المحلية ينظر للمركزي على انه معوق لا منظم.

فترة الحوار 2017/3/07-02/04	منتدى الاقتصاد الإسلامي هل لدينا نظرية اقتصادية إسلامية موازية للنظرية الغربية؟	تحرير وتعليق د. عبدالباري مشعل
--------------------------------	--	-----------------------------------

عبدالباري مشعل

917-6595 (919) +1 [9:37 AM, 3/6/2017]: هذا تأكيد على تفكك المؤسسات في داخل الدولة رغم أنها يجب أن تعمل كمنظومة متناغمة مع خطط التنمية.

وفاء نسر

[10:11 AM, 3/6/2017] Wafa Nisr: ولهذا السبب بالذات اخترت نعم

[10:13 AM, 3/6/2017] Wafa Nisr: من واقع اعاشه هذه الفترة .. بسبب الحرب في اليمن هاجر الكثير من اليمنيين الى ماليزيا وباعوا بعض ممتلكاتهم أو عقاراتهم في اليمن أملين أن يجدوا استثمارا له دخل مرتفع .. لا توجد جهة تستقبلهم .. مع العلم انهم يريدون مشاريع تنمية حقيقية وليس مجرد مضاربة في البورصات .. يريدون مصانع أو مزارع أو أي استثمارات حقيقية .. لعدم وجود جهة واضحة تتبنى هذا النوع من الاستثمارات (بنوك اسلامية تخصصية) لجؤوا للعمل مع أفراد وهذا لا يوفر لهم حماية تنظيمية وقانونية كاملة وخسروا ملايين الدولارات

[10:13 AM, 3/6/2017] Wafa Nisr: اذا كانت البنوك الاسلامية لا تساعد هؤلاء بالخبرة والمشورة والمشاركة .. فماذا تفعل؟؟ استرباح من المربحة وكفى

[10:13 AM, 3/6/2017] Wafa Nisr: وهنا لا يطلب من البنوك الاسلامية أي جانب خيري .. انما المطلوب أن تكون متخصصة وتعرف اين تستثمر بالتعاون مع الحكومات والتي قد تعطيها بعض الاعفاءات الضريبية اذا كانت مشاريعها تنموية ولها أثر ايجابي على البلد على المدى البعيد

[10:13 AM, 3/6/2017] Wafa Nisr: أما المربحة والمشاريع الصغيرة فلها شأن آخر

[10:13 AM, 3/6/2017] Wafa Nisr: والله أعلم

[10:13 AM, 3/6/2017] Wafa Nisr: يؤسفني جدا أن تبقى بلداننا استهلاكية بالدرجة الأولى والبنوك الاسلامية مثل نظيرتها التقليدية تشجع على المزيد من الاستهلاك

[10:16 AM, 3/6/2017] Wafa Nisr: أما الخدمات المصرفية للأفراد فيمكن أن تغطيها البنوك التعاونية الموجودة نماذج منها ناجحة جدا في اوروبا بطريقة هي أقرب لروح الشريعة الاسلامية من البنوك التجارية

فترة الحوار 2017/3/07-02/04	منتدى الاقتصاد الإسلامي هل لدينا نظرية اقتصادية إسلامية موازية للنظرية الغربية؟	تعليق وتعليق د. عبدالباري مشعل
--------------------------------	--	-----------------------------------

عبدالباري مشعل

917-6595 (919) +1 [10:24 AM, 3/6/2017]: شكرا أستاذة وفاء لرأيك القيم، مشكلات كثيرة تحتاج إلى حلول.

Wafa Nisr [10:30 AM, 3/6/2017]: العفو .. يبدو اني اتحمست للموضوع بقوة

Wafa Nisr [10:34 AM, 3/6/2017]: نأخذ ايضا في الاعتبار ان البنوك التعاونية لا تخضع للاحتياطي الجزئي.

عبدالباري مشعل

917-6595 (919) +1 [10:40 AM, 3/6/2017]: ممن تفصلي أكثر في طبيعة البنوك التعاونية التي تتحدثين عنها لكن بدون حماس

وفاء نسر

Wafa Nisr [10:42 AM, 3/6/2017]: ممكن أكيد .. وأحاول ضبط حماسي

Wafa Nisr [10:44 AM, 3/6/2017]: هي تقوم على العضوية وتشجع على الادخار وتحسب النقاط للعضو من حجم مدخراته ليستطيع الاقتراض من البنك

Wafa Nisr [10:44 AM, 3/6/2017]: ويعطى قرض بدون فوائد

Wafa Nisr [10:45 AM, 3/6/2017]: فقط يأخذوا أجور خدمات ورسوم عضوية

Wafa Nisr [10:46 AM, 3/6/2017]: وعند السداد يعود جزء منها الى حساب الادخار والجزء الآخر لسداد الدين

Wafa Nisr [10:47 AM, 3/6/2017]: هي أقرب للتكافل

عبدالباري مشعل

917-6595 (919) +1 [10:51 AM, 3/6/2017]: ممتاز أشكرك على التوضيح، وبدأت عملية الضبط واضحة.

وفاء نسر

فترة الحوار 2017/3/07-02/04	منتدى الاقتصاد الإسلامي هل لدينا نظرية اقتصادية إسلامية موازية للنظرية الغربية؟	تحرير وتعليق د. عبدالباري مشعل
--------------------------------	--	-----------------------------------

[10:51 AM, 3/6/2017] Wafa Nisr: ليست أرباحها عالية جدا لكن جميع اعضاءها مؤمنون بمدى خطورة الربا وتأثيره على المجتمع ككل وتقام لجميع الاعضاء دورات نصف سنوية للتوعية حول مخاطر الاستهلاك المفرط والربا .. مع أنهم ليسوا مسلمين ..

**عبدالباري مشعل**

[10:57 AM, 3/6/2017] +1 (919) 917-6595 : شكراً د.وفاء،

**بلال الملا**

[10:59 AM, 3/6/2017] Shaikh Bilal Mulla: استاذة وفاء

يمكن ان يجد الإخوة اليمنيون ضالتهم بالاستثمار في تركيا اكثر من ماليزيا.

**وفاء نسر**

[11:04 AM, 3/6/2017] Wafa Nisr: هل تعرف جهة محددة؟ دلني عليها وأكون ممتنة

**عدنان باصليب**

[11:06 AM, 3/6/2017] Adnan Baslaib: اجد ان النقد ينصب على المصارف الإسلامية والحقيقة هي ملاك هذه المصارف واداراتها وبالتالي هو سلوك انساني طبيعي من السهل ان ننظر ومنتقد اشخاصا اعتباريين لا وجود لهم وبالتالي لا تأثير لنقدنا اياهم وقد اعجبني الدكتور اشرف في طرحه عندما اشار باصبع الاتهام الى الملاك لانهم هم اصحاب القرار

البنوك الاسلامية تعمل ضمن منظومة اقتصادية تديرها السلطات الاقتصادية للبلاد التي تقع فيها وبالتالي ستلتزم ما تلزم به من قبل تلك السلطات اما الاخلاقيات فتعتمد على الملاك والمدراء

**محمد صوان**

[11:16 AM, 3/6/2017] Dr. Moammer Suwan: ليست بنوك إنما وحدات ائتمانية Credit Unions أقرب

إلى نظام شركات التمويل ومسموح لها تقديم بعض الخدمات المصرفية.

موجودة أيضاً هنا بكندا ولها ميزة عن البنوك في تملك الأصول للمتاجرة.



فترة الحوار 2017/3/07-02/04	منتدى الاقتصاد الإسلامي هل لدينا نظرية اقتصادية إسلامية موازية للنظرية الغربية؟	تحرير وتعليق د. عبدالباري مشعل
--------------------------------	--	-----------------------------------

وفاء نسر

Jak Bank [11:18 AM, 3/6/2017] Wafa Nisr: البنك الذي تحدثن عنه هو ياك بنك

عبدالباري مشعل

917-6595 (919) +1 [3:32 PM, 3/6/2017]: في اللحظات الأخيرة من يوم الاثنين اليوم الأخير في تناول هذا الملف المهم.

917-6595 (919) +1 [3:32 PM, 3/6/2017]: هل تواجه المصارف الإسلامية مشكلة بنوية أو هيكلية؟

23 نعم

[بنية المصارف الإسلامية الحالية تتناقض مع أهداف ومقاصد الاقتصاد الإسلامي، وهي غير قابلة للإصلاح، ومجمل الإشكالات في التطبيقات تعود إلى طبيعة الهيكل أو البنية التي تقوم عليها المصارف الإسلامية، وبالتالي لا يمكن إصلاحها في ظل الهيكل القائم].

34 لا

[بنية المصارف الإسلامية الحالية مقبولة وفقاً لأهداف ومقاصد الاقتصاد الإسلامي، والإشكالات في التطبيقات يمكن إصلاحها، بل إن بعض المبادرات الإشرافية والرقابية يمكن ضمان الحصول عليها في ظل الهيكل الحالي للمصارف الإسلامية].

57 مجموع المصوتين

الفرق 11 إلى 57

محمد قراط

Dr. Qerat Mohammed [3:47 PM, 3/6/2017]: عندي ملاحظة متعلقة بالمصطلحين الواردين في السؤال:

البنوية والهيكلية

عبدالباري مشعل

917-6595 (919) +1 [3:57 PM, 3/6/2017]: فات الأوان ... تفضل معالي الدكتور قراط

تحرير وتعليق د. عبدالباري مشعل	منتدى الاقتصاد الإسلامي هل لدينا نظرية اقتصادية إسلامية موازية للنظرية الغربية؟	فترة الحوار 2017/3/07-02/04
-----------------------------------	--	--------------------------------

محمد قراط

Dr. Qerat Mohammed [4:00 PM, 3/6/2017]: ﴿٤٦﴾ أولاً: الفرق بين المصطلحين ليس كبيراً ولكن أيرادكم لمضمون السؤال يفى بالمقصود. ثانياً: توجد منطقة بين مضموني السؤال.

عبدالباري مشعل

+1 (919) 917-6595 [4:19 PM, 3/6/2017]: استخدمناهما مترادفين نعم هذه انتهينا منها الحمد لله دون مشاكل مقاصدية وأصولية.

المنطقة بين مضموني السؤال، مضمنة في توضيح الإجابات وتعزيز التقسيم الثنائي لضبط الآراء دون مناطق ضبابية، وأنتظر بيان مقصودكم.

محمد قراط

Dr. Qerat Mohammed [4:30 PM, 3/6/2017]: طيب الأمر واضح جزيتم خيراً دكتور. كان قصدي هو أن الإجابة تختلف حسب الدرجة التي نتغيا تحقيقها. وعليه يحصل تذبذب بين المضمونين. وما دام الإجماع السكوتي قد حصل على محل حررتموه فالخروج عنه مذموم.

عبدالباري مشعل

+1 (919) 917-6595 [4:33 PM, 3/6/2017]: جميل وجزاكم الله خيراً معالي الدكتور. قراط.

عبدالباري مشعل

رمانه "رمانه القبان":

كما وعدتكم سأعلق باختصار على مقال أخي فضيلة الدكتور أسيد المعنون "رمانه القبان"، وأجتزئ منه المقال رمانته وهي قوله:

(أما مخاطر الملكية، وهي رمانه القبان، فلا يقبل هذا البناء (وأهله) تحمُّلها في أيِّ من صيغ التَّمويل، وهذا واحدٌ من أهم أسباب ما (قد) نراه من ضعفٍ أو خللٍ في منتجات أو عمليات التَّمويل في المصارف الإسلامية، وهو يمتدُّ بأثره إلى الصُّكوك وما فيها. والفقهاء يعبرون عن هذه المخاطر بالصَّمان، كما هو معلوم).

فترة الحوار 2017/3/07-02/04	منتدى الاقتصاد الإسلامي هل لدينا نظرية اقتصادية إسلامية موازية للنظرية الغربية؟	تحرير وتعليق د. عبدالباري مشعل
--------------------------------	--	-----------------------------------

نعم هذه رمانة "الرمانة"، ولا شك بأننا نوافق على أن مخاطر الملكية، أو مخاطر الضمان المقصودة بقاعدة "الخراج بالضمان"، أو بحديث "تهى عن ربح ما لم يضمن" هي جوهر الفرق بين التمويل الإسلامي والتمويل التقليدي، وهي كما أسميها في كثير من مشاركاتي بخط الدفاع الأخير عن المالية الإسلامية الإسلامية فإن انهار لم يعد هناك مالية إسلامية، لكن هل التطبيقات تخلو فعلاً من تلك الرمانة؟

تلك مساحة اجتهادية فعلاً وقد عبرت في مداخلاتي السابقة بأن الاجتهادات التي جاءت في هذه المساحة تستحق التقدير والتقييم والمراجعة، لكن القطع بأنها خالية عن رمانة الرمانة فهو محل الإشكال، وفيه تتباين وجهات النظر، وهو يستحق الحشد الدائم والمتكرر للعلماء لمناقشته ومراجعتها وهو الحاصل في مؤتمرات الأيوبي، ومؤتمرات إسراء في ماليزيا. وقد حاولنا في هذا المحور الثاني من الحوار الاستراتيجي إيقاظ الأذهان لهذه القضية، ويتبقى على المسارات العلمية والعملية في المالية الإسلامية التعمق في بحثها ومناقشتها وتقييمها ومراجعتها.

#### بين المؤسسات والنظام تعليق على مشاركات د. نداء ديفيس

كما وعدتكم سأعلق على مشاركات د.نداء ديفيس التي بدت متباينة مع نظرتي على الأقل، وخاصة عندما فهم من مداخلتها تحميل تطبيق مقاصد الشريعة الإسلامية والبعد الأخلاقي للمصرفية الإسلامية، أو تحقيق أهداف الاقتصاد الإسلامي على المصارف الإسلامية في العدالة الاجتماعية ومحاربة الفقر.

وكننت أخالف هذا التوجه على أساس أن البنوك الإسلامية مؤسسة واحدة من مؤسسات النظام، وهي ربحية بطبيعتها، ولكن لا يعني أن أعمالها غير أخلاقية، أو تنافي مقاصد الشريعة، أو تتناقض مع أهداف الاقتصاد الإسلامي ما دامت قد التزمت بأعمالها بضوابط الشريعة الإسلامية في الحلال والحرام، والأحكام الشرعية من حلال وحرام لا يمكن أن تتفك عن الجانب الأخلاقي والمقاصدي لأنهما جزء من الحكم الشرعي وليساً أمراً زائداً عنه. وقد نوهت من قبل بأن بعض دعاة المقاصد قد وقعوا بإطلاقات غير مسلمة في اعتراضهم على المداينات الشرعية.

ولكن بعد النظر إلى كل مداخلات د.نداء ديفيس وجدتها تعتقد أن البنوك الإسلامية كما البنوك التقليدية هي أداة ضمن النظام، ويحقق من خلالها النظام أهدافاً مقاصدية، وأخلاقية، إلخ، وينبغي أن يكون الأمر كذلك، وهنا نتفق، فنحن لا نطالب البنوك بذاتها لتسعى إلى تلك الأهداف الكلية لأنها تقصر بذاتها كمؤسسات ربحية عن إدراك هذا البعد الكلي، ويقع التقصير في ذلك إلى الإطار المؤسسي والإشرافي الذي فرط في استغلال هذه الأداة لتكون خادمة لأهداف النظام وأبعاده المقاصدية والأخلاقية، وبالتالي عندما نقيم البنوك الإسلامية من هذا البعد لنرى كم أسهمت في تحقيق تلك

فترة الحوار	منتدى الاقتصاد الإسلامي	تحرير وتعليق
2017/3/07-02/04	هل لدينا نظرية اقتصادية إسلامية موازية للنظرية الغربية؟	د. عبدالباري مشعل

الأهداف نوقح اللوم في النهاية على تفكيك الترابطي المؤسسي في النظام وعدم كفاءته في استغلال أدواته المتاحة. والله أعلم.

سراج ياسيني

Siraj Yasin [3:36 PM, 3/7/2017]: تعليق من سراج ياسيني على بنية المصارف الإسلامية التجارية والمنتجات التي تدور حولها الجدل:

أنا لا أرى في بنية المصارف الإسلامية التجارية خللاً يستوجب خلق نظام مصرفي جديد أو نموذج مختلف تماماً وإنما أرى أن المصارف الإسلامية التجارية تستحق السماح لها بتطوير نموذجها القائم ودمجه مع نموذج البنك الاستثماري بحيث يوفر نفس المصرف خدمتين متوازيتين مستقلتين لشريحتين من المودعين: خدمات مصرفية ويكون أساسها الودائع الجارية وخدمات استثمارية يكون أساسها الودائع الاستثمارية. وأقرب تصور لتصوره قدمه د. إبراهيم مصطفى عندما ذكر قدرة المصارف الإسلامية على جمع المال وعجزه عن توظيفه بنفسه (في الاستثمارات).

أولاً. الخدمات المصرفية:

وهذه الخدمات تشمل كل ما هو قائم في مصرف إسلامي تجاري باستثناء تمويلات طويلة الأجل والمنتجات القائمة على المضاربة والمشاركة. أنا أرى أن أموال المودعين لدى المصارف الإسلامية التجارية نوع من الأمانات وإن تم تكيفها قروضاً أو ودائع ولا ينبغي لها أن تخاطر بتلك الأموال في تمويلات طويلة الأجل والمنتجات المبنية على المضاربة والمشاركة التي تحمل في طياتها مخاط عالية لم يسمح بها أصحاب تلك الودائع أو إن سئلوا فقد لا يوافق جهم باستثمارها بهذا الشكل والدليل استعداد المصرف برد تلك الودائع عند الطلب في حالة الودائع الجارية، أو ردها عند حلول أجلها (من شهر إلى ثلاثة سنوات مثلاً) في حالة الودائع الاستثمارية أو ودائع بأجل.

ثانياً. الخدمات الاستثمارية:

وهذا ما ينقص جل المصارف الإسلامية التجارية. المشكلة أن المصارف الإسلامية التجارية لا تستطيع قبول الودائع بغرض استثمارها استثماراً تتحمل فيه مخاطر المشاريع نفسها. بل هي مطالبة من قبل الجهات الرقابية أن لا تتحمل إلا مخاطر إئتمان الزبون.

فترة الحوار	منتدى الاقتصاد الإسلامي	تحرير وتعليق
2017/3/07-02/04	هل لدينا نظرية اقتصادية إسلامية موازية للنظرية الغربية؟	د. عبدالباري مشعل

لو تمكنت المصارف الإسلامية من قبول ودائع تودع لديها لغرض الاستثمار في مشاريع واستثمارات حقيقية مبنية على المضاربة أو المشاركة أو الاستصناع أو السلم مثلاً وطويلة الأجل، فإن المصارف الإسلامية سوف تلعب دوراً مختلفاً وإضافياً.

هذا التطوير يستلزم عدة متطلبات:

أولاً: أن يكون لدى البنك قسم الاستثمارات يتبنى استراتيجية وسياسات مختلفة عن استراتيجية وسياسات قسم الخدمات المصرفية (التجارية) فيكون القسمان مستقلان تماماً عن بعضهما البعض. يوظف كفاءات مختلفة عن تلك المطلوبة للخدمات المصرفية والمصرفية التجارية، كفاءات تحلل الاستثمارات أو المشاريع، تصنفها، وتقرر ملائمتها (إئتمانها وربحياتها ومدتها) لاستثمار البنك ثم تراقبها ويقرر تنضيضها في الوقت المناسب. في هذا السياق أعجبنى ما ورد في تعليق د. فياض عبد المنعم من سعي محمد طلعت حرب ذلك في مصر في القرن التاسع عشر من خلال تأسيس بنك مصر والذي "ركز أعماله في تأسيس الشركات في مختلف الأنشطة الاقتصادية".

ثانياً: يعمل هذا القسم الاستثماري على أساس الاحتياطي صفر بخلاف القسم التجاري والذي يعمل على أساس الاحتياطي الجزئي وذلك لأن العمل المصرفي التجاري يستوجب توفير أموال للمودعين لسحبها بخلاف العمل الاستثماري الذي وافق فيه المودع على استثمار ماله وتحمله لمخاطر مثل هذا الاستثمار. وبالتالي على المشرع والجهات الرقابية أن تعامل القسم الاستثماري للبنك الإسلامي معاملة قانونية وإئتمانية ومحاسبية ورقابية مختلفة وقد أشار الشيخ أسيد أيضاً إلى الحاجة إلى مثل هذا التعامل المختلف.

أشار د. عبد الباري مشعل إلى أن بعض الرواد رأوا ضرورة الاحتياطي الكامل للمصارف الاستثمارية. لا أعتقد ذلك، هذا ما تطلبه الجهات الرقابية أو تطلبه بنسبٍ عالية حال استثمار المصارف التجارية لاموال المودعين في المضاربات أو المشاركات. الأصل هو الاحتياطي صفر في توظيف الأموال المودعة لغرض الاستثمار.

ثالثاً: يكون قسم الاستثمار مستقلاً فلا يؤثر في تصنيف إئتمان المصرف ولا تتأثر حقوق المودعين فيه بإعسار أو إفلاس المصرف.

رابعاً: عندما أتحدث عن السماح للمصارف الإسلامية التجارية بتطوير نموذجها القائم بالمسؤولية راجعة للمشرع والجهة الرقابية في الدولة باقرار ضوابط قانونية وإئتمانية ورقابية ومحاسبية مختلفة لأعمالها الاستثمارية، مختلفة عن تلك المطبقة على المصارف الإسلامية التجارية حالياً، بل وأيضاً مطالبة المصارف الإسلامية بتطوير نموذجها.

فترة الحوار 2017/3/07-02/04	منتدى الاقتصاد الإسلامي هل لدينا نظرية اقتصادية إسلامية موازية للنظرية الغربية؟	تحرير وتعليق د. عبدالباري مشعل
--------------------------------	--	-----------------------------------

خامساً: استخدام وتطوير التقنية المالية أو فنتك والاستفادة منها في تطوير مثل هذا النموذج فيسهل عملها في تحليل الاستثمارات أو المشاريع، وتصنيفها، وتقدير ملائمتها للاستثمار.

سادساً: يمكن للمصرف الإسلامي أن يكون مصرفاً استثمارياً خالصاً ولكن لا يمكن إلغاء دور المصارف الإسلامية التجارية لحاجة الناس والاقتصاد إليها. لن يعمل العالم الإسلامي كله بالاستثمار ولاستقيم مثل هذا النظام وحده عقلاً ولن يلبي النظام المصرفي الاستثماري حاجات المجتمع كلها فهذا يحتاج إلى شراء بضاعة أو نقد أو تحوط حتى في أبسط صور المعاملات التجارية وذلك لا يرغب في بيع ملكه أو حصته في المشروع أو لا يرغب في الشراكة بل يبغى قرصاً أو يفضل مرابحة أو تورقاً وبالتالي سيستمر قسم الخدمات المصرفية في تقديم الخدمات المصرفية الموجودة والمتجات القائمة على هياكل شرعية مستجدة لسد تلك الحاجات.

#### عبدالباري مشعل

917-6595 (919) +1 [3:58 PM, 3/7/2017]: شكراً سعادة الأستاذ سراج ياسين لمداخلتكم المحررة والمفصلة. واسمح لي بأمرين:

الأول- أستدرك على المقال ما نسب إليه بشأن رأي بعض الرواد بالاحتياطي ١٠٠ على الودائع الاستثمارية، والحقيقة أن الرأي كان بشأن الودائع الجارية أو تحت الطلب. ومن الذين يرون ذلك أستاذنا الدكتور منذر قحف. ولأستاذنا د.الزرقا رأي بشأن اعتبار عوائدها أشبه بالفيء.

الثاني- أتفق معك في ملامح التطور المرتقب؛ وقد وضعت ملامحه في مداخلة سابقة لي ضمن الحوار في عدة نقاط في مؤسسات مستقلة ثم دمجتها فكانت المحصلة في التطوير تتعلق بالاحتياطي الجزئي. لكن عرضي كان في البديل المتصور لمن يقول نعم، وأنت أتيت بها في سياق إجابة لا والحقيقة هذه التطويرات كبيرة وهي أقرب إلى تصور البديل لمن يقول نعم. ولا مشاحة فقد اتفقنا في هذه المرحلة الختامية من الحوار على ضرورة التطوير ونقاط التطوير ولعل هذه المساحة التي تجمع بين نعم ولا أو نعملا أو لعم والتي كان يبحث عنها البعض مثل الأخ الدكتور خالد السيارى. ولعل هذا التصور هو مرشح للتركيز عليه في مسارات البحث العلمي والعملية التالية على مستوى الصناعة.

#### سراج ياسيني

Siraj Yasin [4:04 PM, 3/7/2017]: شكراً د. عبد الباري وأعتذر عن عدم فهمي لسياق الاحتياطي الكامل الذي أشرتُ إليه في تعليقي. أنا مازلتُ مع "لا" وأرى أن نستمر فيما نحن فيه من المصرفية وهي ستستمر أيضاً حتى لو قلنا بغير ذلك لسد حاجات الناس ولكن نضيف إليها ما عرضته في تعليقي.

تحرير وتعليق د. عبدالباري مشعل	منتدى الاقتصاد الإسلامي هل لدينا نظرية اقتصادية إسلامية موازية للنظرية الغربية؟	فترة الحوار 2017/3/07-02/04
-----------------------------------	--	--------------------------------

917-6595 (919) +1 [4:17 PM, 3/7/2017]: شكرا سعادة الأستاذ سراج ياسيني وبارك الله بكم لقد وفيتم

وكفيتم 🙏.

تم بحمد الله مساء يوم الثلاثاء 7 / 3 / 2017.

والحمد لله رب العالمين.