



UN-ESCWA

UNITED NATIONS - Economic and Social Commission for Western Asia



التباحث حول كيفية التعامل مع البنوك الاسلامية في نظام الحسابات القومية

اسطنبول- تركيا 25-26/11/2015



أنواع المصارف

المصارف المتخصصة

المصارف المركزية

المصارف التجارية

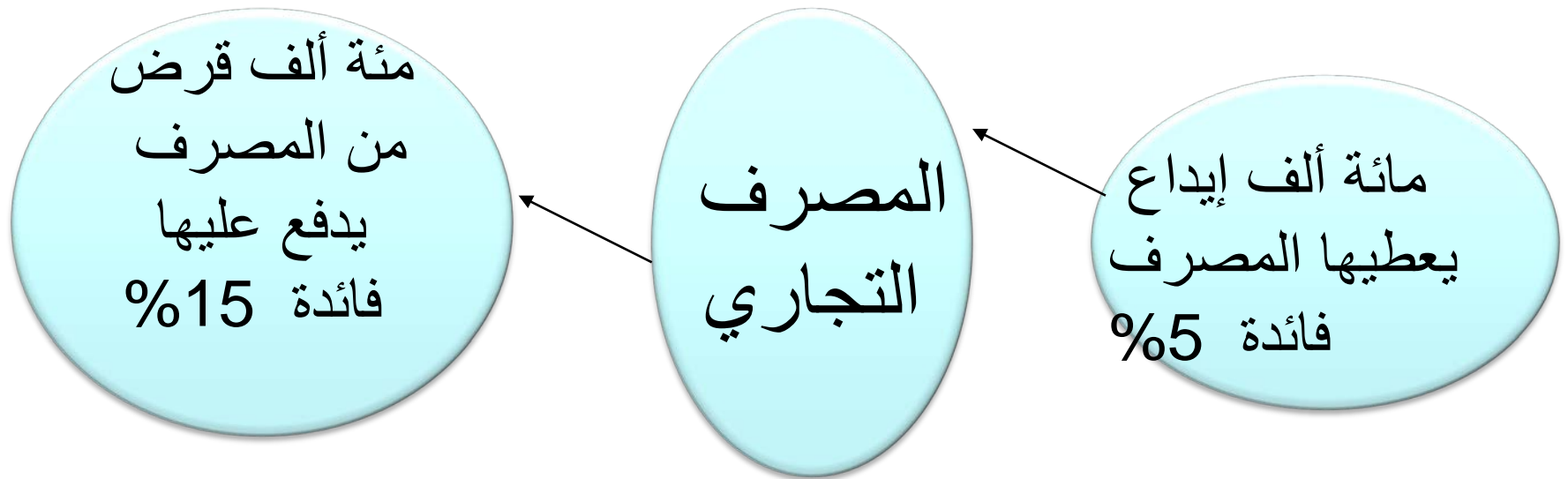
تعريف المصارف التجارية

تعرف المصارف التجارية بأنها :

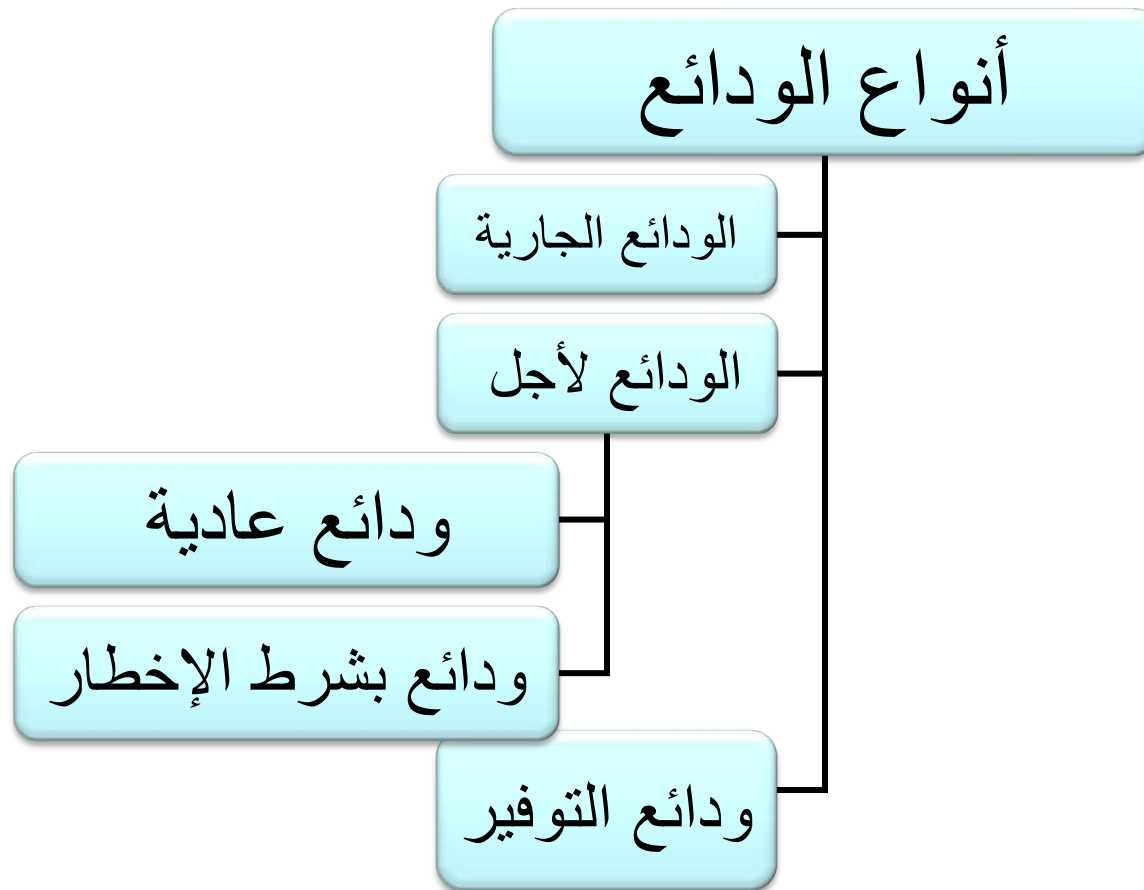
➤ مؤسسات ائتمانية غير متخصصة تضطلع أساساً بتلقي ودائع الأفراد القابلة للسحب لدى الطلب أو بعد أجل قصير والتعامل بصفة أساسية في الائتمان قصير الأجل.

مهمة المصارف التجارية

- المهمة الرئيسية للمصارف التجارية هي الوساطة المالية بين المودع والمقترض على أساس الديون الربوية



وظائف المصارف التجارية : أولاً قبول الودائع



ثانياً : تقديم الائتمان

أنواع القروض

القرض العادي

القرض بفتح
الاعتماد

ثالثاً: خصم الأوراق التجارية



رابعاً : المتاجرة بالأوراق المالية

أنواع الأوراق المالية التي تتم المتاجرة بها

السندات

أذون الخزانة

الأسهم

➤ خامساً : اصدار نقود الودائع

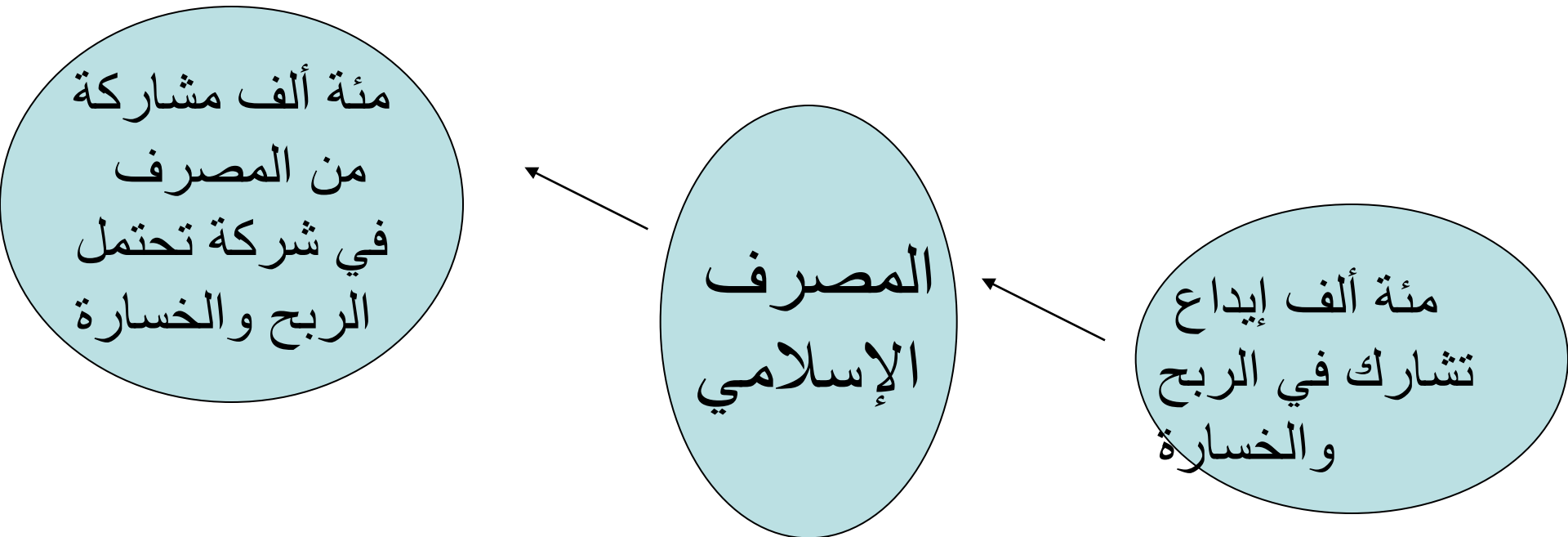
➤ سادساً : تقديم الخدمات المصرفية الأخرى مثل

: بيع وشراء العملات الحوالات المصرفية ،
تأجير الخزائن الحديدية ، تسديد فواتير

الخدمات

المصارف الإسلامية

- المهمة الرئيسة للمصارف الإسلامية هي الوساطة المالية بين المدخرين والمستثمرين ، وبالتالي فإن الوساطة المالية في المصارف الإسلامية تقوم على أساس الاستثمار وليس الديون.



وظائف المصرف الإسلامي

قبول الأموال

توظيف الأموال

الخدمات المصرفية

بعض الخدمات الاجتماعية

صيف التمويل الاسلامي

- المرابحة
- المضاربة
- المشاركة

اولا : المرابحة

- المفهوم
- شروط المرابحة
- خطوات عملية المرابحة

المفهوم

- إتفاق بين طرفين يلتزم احدهما (البائع) غالبا البنك , ببيع سلعة إلى الطرف الاخر (المشتري) مقابل سعر معين يمثل تكلفة تلك السلعة مضافا إليها هامش الربح , مع إمكانية التسليم الفوري او الأجل للسلعة وكذلك إمكانية سداد قيمة السلعة دفعة واحدة او شكل عدد من الاقساط .

شروط المرابحة

- 1 - ان يكون ثمن السلعة المشتراه معلوما للمشتري
- 2 - ان يكون الربح الذى يحصل عليه البائع معلوما لأنه يمثل جزء من ثمن السلعة
- 3 - ان يكون رأس المال من ذوات الامثال (يسهل عده وقياسه) وذلك مثل المكيالات والموزونات
- 4 - الا يكون الثمن المتفق عليه مقابلا كنسبة من اموال الربا
- 5 - ان يكون العقد الاول (عقد شراء السلعة صحيحا)

خطوات عملية المراجعة



- طلب الشراء : تلقى البنك الاسلامى طلبا من العميل يعبر فيه عن رغبته فى شراء سلعة معينة بمواصفات معينة من مصدر معين
- دراسة طلب الشراء : وتتم هذه الدراسة من جانب البنك الاسلامى للتأكد من سلامة ودقة البيانات وسلامة العملية من الناحية الشرعية ودرجة المخاطرة المرتبطة بها والمركز المالى للعميل طالب الائتمان
- تحرير الوعد بالشراء : حيث يعتبر التزاما من العميل طالب الشراء بان يقوم بشراء السلعة فور توفيرها له
- الاتصال بمورد السلعة: وتتم من خلال المفاضلة بين اكثر من مورد , وهنا تنتقل المخاطرة من المورد إلى البنك
- إتمام عملية البيع : حيث يتم عقد البيع ويلتزم العميل بسداد ثمن السلعة من خلال توقيع سندات تثبت مديونيته للبنك , بعد ذلك تنتقل ملكية السلعة إلى العميل ولكن تظل العلاقة مع البنك حتى يتمكن العميل من سداد كافة الاقساط للبنك

تعامل البنوك التجارية

- تمول البنوك التجارية مثل هذه المشتريات
- تسجل قيمة المشتريات كقرض يقدم للعميل
- تطبق نسبة فائدة تعتمد نسبتها وفقا لمدة القرض وطبيعة العميل
- يسترد القرض من خلال تسديدات شهرية أو سنوية يتفق عليها مسبقا
- تسدد الفوائد على فترات يتفق على قيمتها أو نسبتها من صافي القرض
- تزيد نسبة الفائدة اذا تأخر العميل عن سداد الاقساط والعكس صحيح
- لا يمكن تحديد قيمة الفوائد الاجمالية مسبقا

تعامل البنوك الاسلامية

- تسجل قيمة المشتريات مضافا إليها هوامش ربح معلومة للبنك والمشتري كقرض
- قيمة الهوامش المضافة أعلى بكثير من الهوامش التي يفرضها التجار خاصة اذا طالت الفترة
- يمكن تحديد قيمة الهوامش مسبقا
- يسترد القرض من خلال تسديدات شهرية أو سنوية يتفق عليها مسبقا
- يمكن تغيير قيمة القسط المسترد وليس نسبة الهامش باتفاق الطرفين فقط

الهوامش التي حصل عليها البنك الاسلامي وقام بتقسيط قيمتها على فترات
□ تعامل بنفس معاملة فوائد البنوك التجارية

أوجه الاختلاف

- ✓ تحدد قيمة الهوامش مسبقا ولا تتغير قيمتها
- ✓ تخفض قيمة الاقساط باتفاق الطرفين فقط
- ✓ لا تتغير قيمة القسط (المشتريات + الهوامش) اذا تخلف العميل عن السداد
- ✓ تصبح قيمة الهوامش من حق البنك ويسجل قيمتها كإيراد مباشرة

أوجه التشابه

- ✓ أن قيمة الهوامش أعلى من الهوامش الدارجة في السوق
- ✓ يتم استرداد قيمة الهوامش على فترات زمنية

□ اعتبارها هامش ربح

- ✓ انتقال ملكية السلعة المشتراة الى البنك ومن ثم الى العميل
- ✓ يتحمل البنك مجازفة عند نقل ملكية السلعة أن يتراجع العميل عن الشراء
- ✓ يخسر العميل العربون المقدم وربما لا يتمكن البنك من بيع السلعة

ثانيا : المشاركة

- المفهوم
- الشروط
- اشكال التمويل بالمشاركة

المفهوم

• مشاركة كلا من البنك والعميل طالب التمويل لتنفيذ صفقة أو مشروع

✓مشاركة البنك -توفير الاموال فقط

✓مشاركة العميل تشمل مشاركة بالاموال وبالجهد (إدارة المشروع)

شروط المشاركة

- شروط خاصة بالشركاء
- شروط خاصة برأس المال
- شروط خاصة بنسب توزيع الربح او الخسارة
- شروط خاصة بالتنفيذ

الشروط الخاصة بالشركاء

- ان يكون كل شريك من الشركاء متمتعاً بالأهلية الكاملة التي تسمح له بالتصرف بالأصالة او الوكالة
- لا يشترط ان يكون الشريكين مسلمين فقد تتم بين مسلم وغير مسلم بشرط ألا ينفرد غير المسلم بالتصرف وحده في أمور المشروع

الشروط الخاصة برأس المال

- ان يكون من النقود المتداولة التي تتمتع بالقبول العام
- يمكن ان يكون رأس المال على شكل أصول بشرط أن يكون بالإمكان تقويمها بقيمة نقدية عند التعاقد
- لا يعتبر ديناً في ذمة أحد الشركاء

الشروط الخاصة بتوزيع الأرباح او الخسائر

- ان يكون وفقا لنسب معينة واضحة يتم الاتفاق عليها بين الشركاء
- ان يكون نصيب كل شريك في الربح غير محدد المقدار مسبقا
- الربح الذي يتم توزيعه هو الربح الصافي بعد خصم كافة التكاليف والمصروفات اللازمة للقيام بالنشاط
- في حالة الخسارة
 - ✓ يتم التوزيع بنفس النسب إذا كانت الخسارة بسبب ظروف لا تقع تحت سيطرة الشركاء
 - ✓ إذا كانت تعود إلى تقصير الشريك القائم على إدارة المشروع فإنه يتحمل وحده الضرر الذي يقع على الشريك الآخر

5 - الشروط الخاصة بالتنفيذ

- قيام الشريك المشرف على إدارة المشروع بممارسة الأنشطة المتعلقة بسير المشروع بالأصالة عن نفسه وبالنيابة عن الشريك الآخر (البنك)
- يمتنع على الشريك المشرف على الإدارة دفع مال الشركة للغير بغرض المضاربة أو توكيل طرف ثالث بالمشروع دون الرجوع للشريك الآخر (البنك)
- لايجوز للمشرف على الإدارة خلط مال المشروع بماله الخاص دون الرجوع للطرف الآخر (البنك)

- المشاركة الثابتة والمشاركة المتناقصة
- الشريك يحل محل البنك بنسب تدريجية حتى يحل محله تماما
- المشاركة المستمرة والمشاركة المنتهية
- مرتبطة بدورة تجارية معينة
- المشاركات الجارية (ق.ج)
- المشاركات الاستثمارية (ط.ج)
- المشاركات حسب الغرض (تجارية / صناعية / زراعية / التصدير والاستيراد / المقاولات)

التساؤل

- هل ما يقدمه البنك للعميل عبارة عن
 - ✓ قرض (وفقا لشروط لا تعتبر ديناً)
 - ✓ مشاركة في رأس مال شراكة
 - ✓ أخرى
- هل ما يتلقاه البنك من مدفوعاته للعميل
 - ✓ فوائد
 - ✓ حصته من ارباح الشركة
 - ✓ إيرادات أخرى ؟؟؟؟؟؟؟

ثالثا : المضاربة

- المفهوم
- الشروط

المفهوم

- أ اتفاق بين طرفين يقوم بمقتضاه احد الطرفين (رب المال) بتزويد الطرف الآخر (المضارب او رب العمل) بمبلغ من المال مقابل حصول المضارب على نسبة معينة من الربح يتم الاتفاق عليها مسبقا, ويتحمل رب المال درجة عالية من المخاطرة حيث انه في حالة حدوث خسارة لا ترجع إلى تقصير رب العمل او المضارب فإن رب المال يتحمل الخسارة وحده , اما إذا حدثت الخسارة نتيجة تقصير من رب العمل فإن رب العمل يتحمل الخسارة كاملة ويلتزم برد المال إلى رب المال.

شروط المضاربة

- ان يكون المال الذي يستخدم فى المضاربة نقودا , وأجاز بعض الفقهاء ان يكون اصولا يسهل تحديد قيمتها
- ان يكون رأس المال معلوم غير مجهول المقدار
- الا يكون المال ديناً فى ذمة المضارب عند ابتداء المضاربة
- ان يتم تسليم المال إلى المضارب حتى يستطيع إدارته
- ان تكون حصة المضارب فى الإرباح نسبة معلومة وليست محددة بمبلغ ثابت
- ان يعطى للمضارب حرية التصرف فى الاموال الخاصة بالمضاربة
- ان يعطى للمضارب اجرا مقابل جهده فى إدارة اموال المضاربة
- ان يتم الاتفاق على اجل المضاربة
- لا يجب على رب المال طلب ضمانا من المضارب لان المضارب امينا على مال المضاربة

البنك الاسلامي مقابل البنك التجاري

- الودائع الجارية بدون فوائد هي الوحيدة التي يطلق عليها ودائع
- ”الودائع“ لدى البنك الاسلامي عبارة عن مشاركات في استثمارات
- لا يمكن للبنك استثمار الودائع الجارية في استثمارات
- المجال الوحيد لاستثمار الودائع هو في منح قروض بدون فوائد (قرض حسن)
- ”ودائع“ البنك الاسلامي عبارة عن عقد مشاركة بين العميل والبنك
- الذين يتحملون الخسارة مع البنك الاسلامي هم ”أصحاب الودائع“
- يحصل ”اصحاب الودائع“ على حصتهم من ارباح الاستثمارات
- قيمة الارباح لا تكون معروفة او محددة مسبقا
- المخاطر مشتركة بين البنك والعميل في حين يتحمل البنك التجاري مخاطر استخدام الودائع

السؤال المطروح

➤ هل ودائع البنك الاسلامي عبارة عن

✓ ودائع

✓ أسهم في صناديق استثمارية

✓ أخرى ؟؟؟؟

➤ هل الخدمات المالية المقدمة عبارة عن وساطة مالية غير محتسبة بصورة غير مباشرة

✓ الخسائر مشتركة بين المودع والبنك - المودع يخسر أمواله والبنك يخسر الجهد

✓ تكلفة الوديعة لدى البنك التجاري عبارة عن فوائد محددة مسبقا

✓ بالنسبة للبنك الاسلامي لا توجد تكلفة للودائع بل ارباح موزعة تتناسب مع حجم الوديعة المستثمرة

✓ المودع لدى البنك الاسلامي لا يشترط حصوله على ارباح محددة بل يمكن ان يخسر

التساؤل

الأسئلة الهامة

أين يمكن أن يصنف البنك الاسلامي ضمن قطاع المشروعات المالية

- ادارة صناديق استثمار

- ??????????

ماذا بعد

- العمل على بحث موضوع الودائع بتعمق أكثر
- العمل على دراسة صيغ التمويل الأخرى وأوجه الاستثمار الأخرى للبنوك
- التعرف على جميع المعاملات التي يقوم بها البنك الإسلامي وتحديد ماهيتها وكيفية تسجيلها في الحسابات المختلفة
- دراسة الأصول والخصوم لدى البنك الإسلامي وتحديد التصنيفات المناسبة وخاصة الودائع والقروض.
- اتخاذ قرار حول طبيعة عمل البنك هل هو وساطة مالية ام ؟؟؟؟؟



THANK YOU