

الإجابة النموذجية لامتحان الدورة العادية السادسة السادس - مادة الصيرفة الإسلامية -

إجابة السؤال الأول: 5.6

1- مبادئ عمل المصارف الإسلامية: يقوم عمل المصارف الإسلامية على المبادئ التالية:

- أ- حرمة التعامل بالفوائد سواء أخذها أو عطاها فهذه القضية محسومة حيث أن الربا محرم بالكتاب والسنة، والإجماع. ويعمل المصرف الإسلامي بصيغ تقوم على أساس المشاركة في الربح والخسارة.
- ب- الابتعاد عن الحرام وتحريم الحلال في كل نشاطاته. سواء في الأموال التي يحصل عليها من الغير أو في الأنشطة التي يقوم بتمويلها أو المشاركة فيها.
- ت- الابتعاد عن الغرر ويعني تجنب المصرف الإسلامي كل معاملة تحمل مغامرة وعدم اليقين، بحيث تؤدي إلى تحقيق الربح لطرف دون الآخر ولهذا يبتعد عن الرهان والمقامرة والمستقبليات... الخ.
- ث- مبدأ الغنم بالغرم ويعني ذلك أن المصرف الإسلامي لا يستطيع أن يأخذ ربحا أو دخلا إلا إذا كان مستعدا لتحمل الخسارة في حالة حدوثها.
- ج- مبدأ الزكاة ومعناه أن المال الذي يملكه سواء كان لمؤسسه أو للمساهمين فيه هو مال الله ولمستحقي الزكاة نصيب منه، وبمجرد أن تتوفر فيه الشروط الشرعية يقوم المصرف الإسلامي باقتطاع نسبة الزكاة.

2- جدول يبين أهم الفروق بين مبادئ العمل المصرفي التقليدي والإسلامي من حيث: الربح، النظرة إلى النقود، الضوابط، الآلية:

أوجه المقارنة	المصرف التجاري	المصرف الإسلامي
الربح	الفرق بين الفائدة المدبنة والدائنة.	الربح ناتج عن الاستثمار الفعلي لأموال المودعين.
النظرة إلى النقود	سلعة (تاجر قروض أو نقود)	وسيلة للحصول على السلع والخدمات
الضوابط	قانونية	شرعية + قانونية
الآلية	سعر الفائدة	المشاركة في الربح والخسارة

إجابة السؤال الثاني: 5.7

إن أغلب الآراء للمختصين في الصيرفة الإسلامية تشير إلى أن الودبعة الجارية ما هي إلا قرض وبالتالي فكل زيادة فيها عن مبلغها الأصلي المسلم للبنك يعتبر فائدة؛ ولهذا تتميز الودائع الجارية في المصرف الإسلامي بالخصائص التالية:

- تحتفظ بها فقط ولا تدفع عنها أي شيء للزبون وتتعهد بإرجاعها متى طلب ذلك.
- يمكن استخدامها من طرف المصرف ولكن الزبون غير معني بنتائج استخدامها سواء كان ذلك ربحا أو خسارة.
- لا يمكن أن يكون رصيدها مدبنا.
- تقوم الكثير من المصارف الإسلامية باقتطاع زكاة هذه الودائع إن رغب في ذلك المودع.
- تقوم المصارف الإسلامية بأخذ عمولات على هذه الودائع نظير الأتعاب المحتملة في تسييرها وإصدار شيكات عليها أو تحصيلها من الغير... الخ

1- تعريف السلم اصطلاحاً: السلم في تعريف الفقهاء هو بيع أجل بعاجل، بمعنى أنه معاملة مالية يتم بموجبها تعجيل دفع الثمن وتقديمه نقداً إلى البائع، الذي يلتزم تسليم بضاعة معينة مضبوطة بصفات محددة في أجل معلوم، فالموَجَّل هو السلعة المباعة الموصوفة في الذمة، والعاجل هو الثمن. <sup>٨</sup>

2- أركان عقد بيع السلم: كما في عقود البيع لباع السلم ثلاثة أركان:

- الصيغة: وهي الإيجاب والقبول. <sup>٥,٧</sup>
- العاقدان: وهما المسلم إليه البائع والمسلم المشتري. <sup>٥,٧</sup>
- المعقود عليه: وهو المسلم فيه ورأس مال السلم. <sup>٥,٧</sup>

3- أنواع البيع بالسلم: يتخذ بيع السلم أشكالاً متعددة تتمثل في الآتي:

- السلم الأصلي: وهو الذي ينعقد بين الطرفين ابتداءً بين منتج وتاجر دون سابقة تعامل في بعض الأشياء أو المواد الموصوفة في الذمة. <sup>٨</sup>
- السلم الموازي: ويطلق على عقد السلم الذي يلتزم فيه البائع بتسليم سلعة موصوفة في الذمة تنطبق عليها نفس مواصفات سلعة يكون قد اشتراها في عقد السلم الأول ليتمكن من الوفاء بالتزاماته دون أي ربط بين العقدتين. <sup>٨</sup>

4- شرح أهم الاختلافات بين عقد السلم وعقد الاستصناع :

عقد السلم	عقد الاستصناع	أوجه الاختلافات
يشترط فيه ضرب الأجل <sup>٥,٧</sup>	لا يجوز ضرب الأجل <sup>٥,٧</sup>	الأجل
لازم <sup>٥,٧</sup>	غير لازم <sup>٥,٧</sup>	الالتزام
يجب تعجيل الثمن <sup>٥,٧</sup>	لا يجب تعجيل الثمن <sup>٥,٧</sup>	الثمن

ملاحظة: نقطة على تنظيم ونظافة ورقة الإجابة

امتحان الدورة العادية للسادسي السادس مادة - الصيرفة الإسلامية-

السؤال الأول: 6.5ن

يقوم عمل المصارف الإسلامية على خمسة مبادئ رئيسية، تميزها عن عمل المصارف التقليدية الأخرى.  
المطلوب:

- 1- اذكر مبادئ عمل المصارف الإسلامية؟
- 2- اشرح في جدول أهم الفروق بين مبادئ العمل المصرفي التقليدي والإسلامي من حيث: الربح، النظرة إلى النقود، الضوابط، الآلية؟

السؤال الثاني: 5ن

إن أغلب الآراء للمختصين في الصيرفة الإسلامية تشير إلى أن الوديعة الجارية ما هي إلا قرض وبالتالي فكل زيادة فيها عن مبلغها الأصلي المسلم للبنك يعتبر فائدة.  
المطلوب:

- ما هي الخصائص التي تتميز بها الودائع الجارية في المصارف الإسلامية؟

السؤال الثالث: 7.5ن

تعتبر صيغة التوظيف بالسلم من أهم صيغ التمويل المعتمدة على المعاوضة في المصارف الإسلامية.  
المطلوب:

- 1- عرف السلم اصطلاحا؟
- 2- ما هي أركان عقد بيع السلم؟
- 3- اشرح أنواع البيع بالسلم؟
- 4- بصفتك خبير في الصيرفة الإسلامية اشرح في جدول أهم الاختلافات بين عقد السلم وعقد الاستصناع؟