الرقابة الشرعية ودورها في تطوير المصارف الإسلامية

(دراسة حالة المصرف الإسلامي الليبي- ليبيا)

رسالة مقدمة لاستفاء بعض شروط الحصول على درجة الماجستير في

الاقتصاد الإسلامي

UIN SUNAN AMPEL

S U R A B A Y A

إعداد الطالب

عبدالرحمن رمضان عبدالرحمن البحباح

رقم القيد:F42419093

كلية الدراسات العليا

جامعة سونان أمبيل الإسلامية الحكومية

سورابايا

2021

إقرار الطالب

أنا الموقع أدناه، وبياناتي كالآتي:

الاسم : عبدالرحمن رمضان عبدالرحمن البحباح

رقم القيد : F42419093

المرحلة : الماجستير

الجهة : كلية الدراسات العليا جامعة سونان أمبيل الإسلامية الحكومية بسورابايا

أقر بأن هذه الرسالة بكافة أجزائها أحضرتها من بحثي وكتبتها بنفسي إلا مواضع منقولة عزوت إلى مصادرها.

هذا، وحرر هذا الإقرار بناء على رغبتي الخاصة ولم يجبرني أحد على ذلك.

سورابايا، 25 فبراير 2021

الطالب المقرُ

METERAI TEMPEL 6000

عبدالرحمن رمضان عبدالرحمن البحباح

الموافقة من طرف المشرفين

تمت الموافقة من طرف للمشرفين على هذه الرسالة التي قدّمها الطالب عبدالرحمن رمضان عبدالرحمن البحباح في سورابايا، 25 فبراير 2021.

المشرفان

الدكتور: Ika Yunia Fauzia

التوقيع

الدكتور: Muhammad Lathoif Ghozali

التوقيع

اعتماد لجنة المناقشة

تمت مناقشة هذه الرسالة المقدمة من الطالب: عبدالرحمن رمضان عبدالرحمن البحباح في 31 مارس 2021

أمام لجنة المناقشة التي تتكون من:

1. Dr.Hj. Ika Yunia Fauzia, MEI (رئيسا ومشرفا أولا) _____

2. Dr. H. Muhammad Lathoif Ghozali, Lc, MA (مشرفا ثانيا) _____

3. Dr. H. Mohammad Arif, Lc, MA (مناقشا) _____

4. Dr.H. Hammis Syafaq, M, Fil. I (مناقشا) _____

سورابايا 15/ أبريل/ 2021

مدير الكلية

KEMENTERIAN AGAMA PASCASARJANA UIN SUNAN AMPEL SURABAYA

Prof.Dr. H. Aswadi, M,Ag

NIP.196004121994031 00

KEMENTERIAN AGAMA
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUNAN AMPEL SURABAYA
PERPUSTAKAAN
Jl. Jend. A. Yani 117 Surabaya 60237 Telp. 031-8431972 Fax.031-8413300
E-Mail: perpus@uinsby.ac.id

LEMBAR PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI
KARYA ILMIAH UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIS

Sebagai sivitas akademika UIN Sunan Ampel Surabaya, yang bertanda tangan di bawah ini, saya:

Nama : Abdulrahman Ramadhan Abdulrahman Albahbah
NIM : F42419093
Fakultas/Jurusan : Ekonomi Syariah
E-mail address : Abdulrhmanalbhbah@gmail.com

Demi pengembangan ilmu pengetahuan, menyetujui untuk memberikan kepada Perpustakaan UIN Sunan Ampel Surabaya, Hak Bebas Royalti Non-Eksklusif atas karya ilmiah :
☐ Sekripsi ☐ Tesis ☐ Desertasi ☐ Lain-lain (……Tesis……)
yang berjudul :

الرقابة الشرعية ودورها في تطوير المصارف الإسلامية

(دراسة حالة المصرف الإسلامي الليبي)

beserta perangkat yang diperlukan (bila ada). Dengan Hak Bebas Royalti Non-Ekslusif ini Perpustakaan UIN Sunan Ampel Surabaya berhak menyimpan, mengalih-media/format-kan, mengelolanya dalam bentuk pangkalan data (database), mendistribusikannya, dan menampilkan/mempublikasikannya di Internet atau media lain secara ***fulltext*** untuk kepentingan akademis tanpa perlu meminta ijin dari saya selama tetap mencantumkan nama saya sebagai penulis/pencipta dan atau penerbit yang bersangkutan.

Saya bersedia untuk menanggung secara pribadi, tanpa melibatkan pihak Perpustakaan UIN Sunan Ampel Surabaya, segala bentuk tuntutan hukum yang timbul atas pelanggaran Hak Cipta dalam karya ilmiah saya ini.

Demikian pernyataan ini yang saya buat dengan sebenarnya.

Surabaya,

Penulis

Abdulrahman Ramadhan Abdulrahman Albahbah

( )
nama terang dan tanda tangan

ملخص البحث

عبدالرحمن رمضان عبدالرحمن البحباح ،2019 – 2020، رسالة ماجستير بعنوان: الرقابة الشرعية ودورها في تطوير المصارف الإسلامية، دراسة حالة المصرف الإسلامي الليبي، قسم الاقتصاد الإسلامي – كلية الدراسات العليا– جامعة سونان أمبيل الإسلامية الحكومية– سورابايا.

الكلمات المفتاحية: المصارف الإسلامية– الرقابة الشرعية — التطوير

تعد هذه الدراسة مساهمة علمية في جزئية من جزيئات الاقتصاد الإسلامي, وإن المصارف الإسلامية في ظل الظروف الحالية ضرورة من ضروريات الحياة, وإصلاح هذه المؤسسات يتوقف بصورة أساسية على تفعيل دور هيئات الرقابة الشرعية في المصرف, فهي صمام الأمان لضمان تطبيق الأحكام الشرعية في المعاملات المالية, وإن لها الدور الكبير في إحداث أي تطوير في المصرف, وتنطلق الدراسة الحالية من إعطاء صورة عامة عن المصارف الإسلامية, وتوضيح مفهوم الرقابة الشرعية وأهميتها وأهدافها ومسمياتها ومراحلها, ثم دورها في تطوير المصارف الإسلامية, ويتلخص البحث في سؤالين: كيف تكون آلية ممارسة عمل الرقابة الشرعية في المصرف الإسلامي الليبي؟, كيف يكون دور الرقابة الشرعية في تطوير المصرف الإسلامي الليبي؟.

تهدف إلى دراسة آلية عمل الرقابة الشرعية في المصرف الإسلامي الليبي من حيث (المكونات, عدد الأعضاء, التخصصات, المهام), والكشف عن دور الرقابة الشرعية ومساهمتها في تطوير المصرف, ويتطلب التطوير التحقق من السلامة الشرعية قبل الكفاءة الاقتصادية, ومعرفة المعوقات والصعوبات التي تواجه المصرف والرقابة الشرعية في عملية التطوير.

منهج البحث: إن هذا البحث ميداني, واستخدم الباحث المنهج الاستقرائي الكيفي وذلك لملائمته موضوع الدراسة, وكفاءة هذا المنهج في جمع المعلومات وتفسيرها وتجسد الواقع كما هو, عن طريق المقابلة المباشرة مع مجتمع عينة الدراسة المتمثل في المديرين والموظفين والزبائن والملاحظة ودراسة الوثائق.

نتائج الدراسة: إن المصرف الإسلامي له تأثير كبير على المجتمع من الناحية الاقتصادية والاجتماعية, والرقابة الشرعية لها الدور المهم والفعال في تطوير المصرف لأنها تمتلك الصبغة الشرعية التي هي أساس التطوير, كما يوجد بعض المشاكل والعراقيل التي تواجه المصرف كالظروف السياسية والاقتصادية وحداثة النشأة, وضعف الكادر الوظيفي في مجال العمل المصرفي الإسلامي, والتطور السريع في المعاملات المصرفية.

توصي الدراسة الحالية المصرف بالاهتمام بقسم التطوير والبحوث الشرعية, وتطوير الكادر الوظيفي وذلك بإجراء دورات تدريبية متخصصة في العمل المصرفي الإسلامي, وتعيين هيئة رقابة شرعية في كل فروع المصرف.

digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id

ABSTRAK

Abdulrahman Ramdhan Abdulrahman Albahbah, 2019-2020, Program magister berjudul : Pengawas Syariah Dan Perannya Dalam Perkembangan Bank Syariah. Studi kasus Bank Syariah Libya.
Fakultas Studi Pascasarjana Ekonomi Islam – Universitas Islam Negeri Sunan Ampel Surabaya.

Kata kunci : Bank Islam, Pengawas Syariah, Perkembangan

Penelitian ini merupakan kontribusi ilmiah sebagai bagian dari molekul ekonomi islam, dalam kondisi saat ini bank syariah sangat diperlukan untuk kehidupan, reformasi instansi - instansi bergantung pada aktivasi peran pengawas syariah di bank, yaitu sebagai katup (alat pengatur) yang menjamin penerapan ketentuan syariah dalam transaksi keuangan yang berperan besar dalam mempengaruhi perkembangan di bank, Penelitian ini berdasarkan gambaran umum mengenai bank syariah dan penjelasan konsep pengawas syariah mulai dari kepentingan, tujuan, nama, dan tahapannya juga perannya dalam perkembangan bank syariah, penelitian ini merangkum dua pertanyaan: Bagaimana metode praktik kerja pengawasan Syariah di Bank Islam Libya?, Bagaimana peran pengawasan Syariah untuk mengembangkan Bank Islam Libya?

Tujuan penelitian ini untuk mengetahui mekanisme kerja pengawas syariah di Bank Islam Libya ditinjau dari segi komponen, jumlah anggota, spesialisasi dan tugas, dan untuk mengungkap peran serta kontribusi pengawas syariah terhadap perkembangan bank, pengembangan membutuhkan validasi (verifikasi keamanan hukum) yang sah sebelum efisiensi ekonomi, juga untuk mengetahui kendala dan kesulitan yang dihadapi bank serta kontrol yang sah dalam proses pengembangan.

Metode Penelitian : Ini adalah penelitian lapangan, peneliti menggunakan pendekatan induksi kualitatif karena relevansinya dengan subjek penelitian, dan efisiensi metode ini adalah mengumpulkan dan menafsirkan informasi dengan mewujudkan realitas yang ada melalui wawancara langsung dengan komunitas sampel penelitian yang dipresentasikan oleh manager (*pengelola*), karyawan, pelanggan, catatan, dan penyelidikan dokumen.

Hasil Penelitian : Bank syariah memiliki pengaruh yang besar bagi masyarakat dari sisi ekonomi dan sosial. Pengawas syariah memiliki peran penting yang efektif dalam perkembangan bank karena memiliki legitimasi yang sah sebagai dasar pengembangan, sebagaimana masih ditemukannya permasalahan dan kendala yang dihadapi bank baik dalam kondisi politik maupun ekonomi, perkembangan terkini, serta lemahnya staf karir di bidang perbankan syariah juga pesatnya perkembangan transaksi perbankan.

Penelitian ini merekomendasikan Bank Islam Libya agar memperhatikan Departemen Pengembangan Riset Syariah, dan pengembangan staf karir dengan melakukan kursus pelatihan khusus mengenai perbankan islam dan menunjuk badan pengawas yang sah pada setiap cabang bank.

.

digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id

ABSTRACT

Abdulrahman Ramdhan Abdulrahman Albahbah, 2019-2020. Master Program Entitled: Sharia supervision and its role in developing Islamic banks. Case Study of Libyan Islamic Bank.
Faculty of Graduate Studies in Islamic Economics. UIN Sunan Ampel. Surabaya.

Key words: Islamic banks, Sharia supervision, Development

The study is a scientific contribution as part to the molecules of the Islamic economy, and Islamic banks under the current circumstances are essential to life, and the reform of these institutions depends mainly on activating the role of legitimate oversight bodies in the bank, it is the valve forward to ensure the application of sharia provisions in financial transactions, and they have a major role in the creation of any development in the bank, the study is based on giving a general picture of Islamic banks, and clarifying the concept of sharia control and its importance, objectives, names and stages, and then its role in the development of Islamic banks, the research is summarized two question: How is the method of practicing work of Sharia supervision in the Libyan Islamic Bank?, How is the role of Sharia supervision to develop Libyan Islamic Bank?

The study aims to know the mechanism of the work of sharia control in Libyan Islamic Bank in terms of (components, number of members, specialties, tasks), and to reveal the role of sharia control and its contribution to the development of the bank, and the development requires verification of legitimate safety before economic efficiency, and knowledge of the obstacles and difficulties facing the bank and legitimate control in the development process.

The study methodology: Its a field research, the researcher used the qualitative inductive approach to suit the subject matter of the study, and the efficiency of this method in collecting and interpreting information and embodying reality as it is, through a direct interview with the study sample community represented by managers, employees, customers, note and study of documents.

The study results: The Islamic Bank has a great impact on society in economic and social terms, and sharia control has an important and effective role in the development of the bank because it possesses the legitimate nature that is the basis of development, as there are some problems and obstacles facing the bank such as political and economic conditions, recent development, and weak staff Career in the field of Islamic banking, and the rapid development of banking transactions.

The study recommends that Libyan Islamic Bank pay attention to the Department of Development and Sharia Research, and the development of the career staff by conducting specialized training courses in Islamic banking, and appointing a legitimate oversight body in all branches of the bank.

digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id

فهرس المحتويات

إقرار الطالب i

الموافقة من طرف المشرفين..... ii

اعتماد لجنة المناقشة iii

الآية القرآنية..... iv

الإهـــــداء v

شكر وتقدير vi

الملخص باللغة العربية..... vii

الملخص باللغة الأندونسية viii

الملخص باللغة الإنجليزية ix

الباب الأول 1

المقدمة 1

أ- خلفية البحث:..... 1

ب- مشكلة البحث:..... 4

ت- أسئلة البحث: 5

ث- أهداف البحث: 5

ح- الدراسات السابقة:..... 6

خ- منهجية البحث:..... 11

د- مصادر جمع البيانات:..... 13

digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id

ذ- أدوات جمع البيانات:..... 13

ر- الخطوات المتبعة في الدراسة : 15

الباب الثاني..... 16

المصارف الإسلامية والرقابة الشرعية..... 16

الفصل الأول: المصارف الإسلامية..... 16

المطلب الأول: نشأة المصارف الإسلامية 16

المطلب الثاني : مفهوم المصارف الإسلامية..... 19

المطلب الثالث: أهداف المصارف الإسلامية 21

المطلب الرابع: خصائص المصارف الإسلامية..... 24

المطلب الخامس: الخدمات في المصارف الإسلامية 26

المطلب السادس: الموارد المالية في المصارف الإسلامية 29

المطلب السابع: المؤسسات الداعمة للمصارف الإسلامية..... 35

المطلب الثامن: الفرق بين المصارف الإسلامية والمصارف التقليدية 38

المطلب التاسع: التطوير في المصارف الإسلامية..... 40

الفصل الثاني: الرقابة الشرعية 43

المطلب الأول: نشأة الرقابة الشرعية..... 43

المطلب الثاني:مفهوم الرقابة الشرعية..... 47

المطلب الثالث: التأصيل الشرعي للرقابة الشرعية..... 50

المطلب الرابع: أهمية وأهداف الرقابة الشرعية 52

digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id

المطلب الخامس: مكونات هيئة الرقابة الشرعية 54

المطلب السادس: مسميات الرقابة الشرعية..... 56

المطلب السابع: تخصصات وشروط أعضاء هيئة الرقابة الشرعية 57

المطلب الثامن: معايير الرقابة الشرعية 60

المطلب التاسع: مراحل الرقابة الشرعية..... 63

المطلب العاشر: الصعوبات التي تواجه عمل الرقابة الشرعية 65

الباب الثالث 68

المصرف الإسلامي الليبي ونظام الرقابة الشرعية فيه..... 68

أولاً: التعريف بالمصرف الإسلامي الليبي..... 68

ثانيا: خدمات المصرف..... 72

ثالثا: قيم المصرف الإسلامي الليبي..... 74

رابعا: أهداف وتطلعات المصرف 75

خامسا: الدور الاقتصادي للمصرف 76

سادسا: الرقابة الشرعية في المصرف الإسلامي الليبي 76

الباب الرابع تحليل البيانات 79

الرقابة الشرعية في المصرف الإسلامي الليبي ودورها في تطويره..... 79

الفصل الأول: آلية عمل الرقابة الشرعية في المصرف الليبي الإسلامي..... 79

المبحث الأول: الآلية التنظيمية للرقابة الشرعية في المصرف الإسلامي الليبي 80

المبحث الثاني مهام ومرجعية الرقابة الشرعية في المصرف الإسلامي الليبي..... 84

digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id

المبحث الثالث: تحليل البيانات 87

الفصل الثاني: دور الرقابة الشرعية في تطوير المصرف الإسلامي الليبي 89

المبحث الأول: التطوير في المصرف الإسلامي الليبي..... 89

المبحث الثاني: معوقات التطوير في المصرف الإسلامي الليبي 97

المبحث الثالث: تحليل البيانات 100

الباب الخامس 101

الخاتمة 101

أولا: نتائج البحث 101

ثانياً: توصيات البحث 102

المصادر والمراجع..... 103

digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id

الباب الأول

المقدمة

أ- خلفية البحث:

إن من أهم المجالات التي جاءت الشريعة الإسلامية ببيان أحكامها وضوابطها هي المعاملات المالية, فجاء النظام المالي الإسلامي راسخا في تكوينه بديعا في أحكامه, يحقق المساواة ويمنع الظلم, ذو قواعد يتحقق بها الخير والصلاح للمجتمع الإسلامي والعالم أجمع.

والمجتمع الإسلامي عاش فترة من الزمن يعتمد على أفكار ونظم مالية مأخوذة من الغرب, فانتشرت البنوك التقليدية في المجتمعات الإسلامية, وبقيت فترة من الزمن وأصبحت هذه المصارف أماكن للربا العلني ولا يمكن إصلاحه [1].

ومن المعلوم بأن للمصرف أهمية كبيرة في حياة الإنسان المعاصر, وأفراد المجتمع الإسلامي يتحروا بأن لا يتعاملوا بالربا, ومن هنا كان جديرا بهذه المجتمعات من إيجاد البديل لهذه المصارف التقليدية[2], فمنّ الله عليها من العلماء والمفكرين أرادوا إصلاح وإعادة بناء هذه المؤسسات, وفق أسس ومنهج الشريعة الإسلامية, فأصبح وجود المصارف الإسلامية أمر ضروري لا بدّ منه, ووجود جهاز رقابي يقوم على هذه المصارف أمر مهم جدّا لضمان والتأكد من التزام هذه المصارف في أعمالها بأحكام الشريعة الإسلامية السمحاء .

ولا يخفى على أحد أن المصارف والمؤسسات الإسلامية المالية حديثة النشأة, إذا ما قورنت بالمصارف التقليدية التي نشأت عقب الثورة الصناعية للغرب, حيث جاءت هذه المصارف الإسلامية لتبيّن وتوضح الوجود العملي للاقتصاد الإسلامي, وتكون هي الأداة

---

[1] يوسف بن عبدالله الشبيلي, " الرقابة الشرعية على المصارف الإسلامية وضوابطها أحكامها ودورها في ضبط عمل المصارف" , (مجمع الفقه الإسلامي, الدورة 19, الشارقة, ابريل 2009), 2.

[2] أحمد عبدالعفو العليات, "الرقابة الشرعية على أعمال المصارف الإسلامية",(رسالة ماجستير, جامعة النجاح الوطنية, فلسطين, 2006),11.

digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id

الفعالة في ذلك[3], ومازالت التحديات والعوائق والصعوبات تواجهها فلا بد من وجود نظام شرعي يكون لها المرجع, ويكفل لها المشروعية, ويوضح ويبين لها الطريق والمسار والأدوات والوسائل التي تتبعها, فكانت هيئة الرقابة الشرعية بمختلف أشكالها ومكوناتها ومسمياتها تقوم بهذه الوظائف, وذلك من أجل الوصول بها إلى بر الأمان, وتحقيق الهدف الذي أسست من أجله عن طريق قوانين ولوائح تنظم مهامها ومراحلها, ويلزم وجود عناصر لها مواصفات معينة وذو كفاءة وخبرة في هذا المجال.

من هنا تجدر الإشارة إلى أن المصارف الإسلامية هي نواة الصحوة الإسلامية, التي عمت وانتشرت في جميع العالم الإسلامي, ولم تقتصر عليه وانما انتشرت في العالم كله, وبالتالي فإن وجودها له أهمية اقتصادية واجتماعية للمجتمع المسلم[4].

ومن أهم أسباب نجاح المؤسسات والمصارف الإسلامية وقدرتها على منافسة المصارف التقليدية هي الصبغة الإسلامية, التي تتميز بها والتزامها بأحكام الشريعة الإسلامية, ولكي تستمر هذه الميزة التنافسية عليها بكافة الطرق والأساليب لمعرفة أنها تسير في الإتجاه الصحيح, ومن بين أهم هذه الأساليب إنشاء هيئة رقابة شرعية يبدأ عملها منذ وضع حجر الأساس للمصرف الإسلامي إلى أن يبدأ بمباشرة أعماله, ومراقبة أسلوب عمله ومراجعة كافة المعاملات المالية للتأكد من التزامها بأحكام الشريعة الإسلامية, وكشف الانحراف وقت حدوثه وإبداء الفتوى واعطاء المشورة لإدارة المصرف,وإعداد التقارير السنوية في كل ما يتعلق بنشاط المصرف, ويمكن القول أن هذه الهيئات أدت دورها غير أنه دون المأمول, لأن النتائج والطموحات أكبر من ذلك, وهذا ما جاء في إحدى إعلام هيئات الرقابة الشرعية في المصارف الإسلامية "أما الهيئات الشرعية في البنوك والشركات فقد حققت الحد الأدنى من أهدافها, ويرجع ذلك إلى أنّ

---

[3] هيام محمّد عبدالقادر, الرقابة الشرعية على المصارف الإسلامية بين التأصيل والتطبيق,(الأردن: 2013), 89.

[4] أحمد عبدالعفو العليات, "الرقابة الشرعية على أعمال المصارف الإسلامية",(رسالة ماجستير, جامعة النجاح الوطنية, فلسطين, 2006), 9.

digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id

أعضاء الهيئة غير متفرغين وليس للهيئة أمانة متفرغة, ولا بدّ من تصحيح هذا الواقع لكي تؤدي الهيئة واجبها كاملا " [5].

إن عمل هيئات الرقابة الشرعية يشبه إلى حد كبير عمل المراجع الخارجي للحسابات, والذي يعتمد في عمله على مدى سلامة النظام الرقابة الداخلية في المؤسسة, وعمل المراجع الداخلي .

وما زاد من تعقيد الأمر أن المصارف الإسلامية تواجه مخاطر تهدد مستقبلها, من انتقادات متزايدة لنظام الرقابة الشرعية فيها, ومنافسة شديدة من المصارف التقليدية المحلية والمصارف العالمية أيضا, والتي أصبحت تتجه بكل إمكانياتها إلى سوق المعاملات المالية الإسلامية, وذلك من خلال فتح نوافذ أو فروع لصيغ التمويل الإسلامي, وذلك لتحقيق الأرباح التي تحققها المصارف الإسلامية.

إن في الفترات القادمة سوف تزيد أهمية الدور الذي يقوم به نظام الرقابة الشرعية في تحسين وتطوير كفاءة المصارف الإسلامية, وفق معايير الشريعة الإسلامية, حتى تلعب الرقابة الشرعية دور كبير في دفع إدارة المصرف الإسلامي لتحقيق أداء نوعي لمواكبة كل ما هو جديد في المستقبل, واسترجاعها لمقاصد النظم الاقتصادي الإسلامي.

ومن أهم أسباب اختيار هذا الموضوع: كثرة الانتقادات الموجهة للمصارف الإسلامية التي تشكك في مصداقيتها, وأنها مصارف لا تختلف عن المصارف التقليدية, ورغبة الباحث في التخصص في مجال الرقابة الشرعية في المصارف الإسلامية, لأنها أحد الجوانب التطبيقية للصيرفة الإسلامية, وأنها من الأساسيات التي تفرق بين المصارف الإسلامية والمصارف التقليدية.

من هنا تجدر الإشارة إن المصارف الإسلامية حرصت على التزامها بأحكام الشريعة الإسلامية, والضوابط واللوائح الصادرة من هيئات الرقابة الشرعية, لتحقيق الأهداف

---

[5] الصديق الضرير, *الهيئات الشرعية*, بحث مقدم للمؤتمر الأول للهيئات الشرعية للمؤسسات المالية الذي تنظمه هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية (البحرين: 2001), 28 , 29.

digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id

السامية المشروعة قانونا وشرعا, لهذا اتجهت العديد من الدول وعلى وجه الخصوص سلكت ليبيا هذا المسلك إلى إنشاء نوافذ إسلامية في المصارف التقليدية, أو إنشاء مصارف إسلامية محضة للتعامل مع المجتمع المسلم وتحقيقا لرغباته, ولتحقيق الأهداف فإنها تحتاج لمن يراقب كافة أعمالها وتوجيهها نحو الطريق الصحيح.

فإن هذه الرسالة سوف تشرح بشكل وجيز عمل الرقابة الشرعية ودورها في تطوير المصارف الإسلامية.

ب- مشكلة البحث:

إن دراسة موضوع الرقابة الشرعية في المصارف الإسلامية في ليبيا مازال حديثا, ولم يتم التعمق فيه بشكل كاف, حيث يحتوي على العديد من المشاكل التي لم تدرس دراسة كافية, ومن أهمها طبيعة الرقابة الشرعية والانتقادات الموجهة لها في هذا المصرف, فأراد الباحث من خلال هذا البحث التوصل إلى صورة متكاملة على الرقابة الشرعية, من حيث إبراز واقع وأشكال ومكونات وآلية ومعوقات الرقابة الشرعية على المصرف محل الدراسة, وإبراز قدرة ومرونة الرقابة الشرعية من حيث النظرة الإسلامية في إيجاد الحلول المالية ومواكبة العصر الحديث.

والتمكن من الإجابة على العديد من الأسئلة التي يطرحها الناس حول مدى التزام المصرف بالشريعة الإسلامية, وبذل الجهد في تحليل الواقع بكل حيادية بعيدا عن الطموح والانحياز, هل هذا المصرف يعمل حقيقة بالضوابط والأصول والأحكام الصحيحة التي وضعتها هيئة الرقابة الشرعية متخذة من الشريعة الإسلامية مرجعا لها, أم هي شعارات ومسمّيات؟

تتمثل حدود الدراسة في الحدود المكانية التي تمت الدراسة فيها وهو على مستوى المصرف الإسلامي الليبي, أما الحدود الزمانية فهو سنة 2020.

digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id

ت- أسئلة البحث:

س 1 كيف تكون آلية ممارسة عمل الرقابة الشرعية في المصرف الإسلامي الليبي ؟

س2 كيف يكون دور الرقابة الشرعية في تطوير المصرف الإسلامي الليبي ؟

ث- أهداف البحث:

1. دراسة آلية ممارسة عمل الرقابة الشرعية في المصرف الإسلامي الليبي, من حيث مكوناتها, وعدد الأعضاء, وتخصصاتهم, ومهامهم, ومرجعية الرقابة فيه, ومقارنتها بالعديد من المصارف العاملة في العالم الإسلامي.
2. الكشف عن دور الرقابة الشرعية ومساهمتها في تطوير المصرف الإسلامي الليبي, ويتطلب التطوير التحقق من السلامة الشرعية قبل الكفاءة الاقتصادية, ومعرفة المعوقات والصعوبات التي تواجه عملها.

ج- أهمية البحث:

هناك جانبين مهمين يدور حولهما البحث وهما الأهمية النظرية والأهمية التطبيقية وسوف نتطرق إلى بيان كلا منهما:

1. الأهمية النظرية:

1) هذه الدراسة ذات أهمية من الناحية النظرية, لأنها تهتم وتدرس موضوعا ذو أهمية متزايدة للعديد من الباحثين وهو الرقابة الشرعية على المصارف الإسلامية, لأن هذا النوع من الرقابة يتميز بوجود نوعين من الرقابة وهي (مصرفية – ذاتية) ممّا يعطي للمصرف الصبغة الشرعية, ويوفر ارتياح لدى العاملين مع المصرف وزيادة عدد العملاء وإمكانية التوسع جغرافيا, ولا يحدث هذا إلّا عن طريق إزالة الشبهات والتأكد من الالتزام بالشريعة الإسلامية في جميع المعاملات .

2) المساهمة في تحسين المصارف الإسلامية ويتوقف هذا بصورة مباشرة على دور هيئة الرقابة الشرعية على مواكبة التطورات .

digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id

3) استطاعت هذه الدراسة الجمع بين الجانب الفقهي والجانب الاقتصادي, الأمر الذي يجعل الفقيه يطّلع على بعض الجوانب الاقتصادية, ويجعل الاقتصادي يطّلع على بعض الجوانب الفقهية.

2. **الأهمية التطبيقية:**

1) إن الأهمية التي يبرزها الجانب التطبيقي لهذا البحث معرفة الدور الأساسي والمهم للرقابة الشرعية في المصرف الإسلامي الليبي وإعطاء صورة متكاملة عنها.

2) إن البحث والكتابة في هذا الموضوع إنّما القصد منه هو مقارنة هذا الجهاز بالعديد من الأجهزة المستخدمة في المصارف الإسلامية والتقليدية في بعض الدول الإسلامية الأخرى ومحاولة تطويره , وكل تطوير فيه يعني تطوير للمصرف في حقيقة الأمر.

3) الإجابة علي كثير من التساؤلات التي يطرحها الناس حول الرقابة الشرعية المصرفية وكافة المعاملات المالية.

ح- الدراسات السابقة:

سوف نعرض بعض من الدراسات التي ناقشت موضوع الرقابة الشرعية في المصارف الإسلامية, محاولة وضع بعض للحلول للمشاكل وهذه الدراسات هي :-

1. **عبدالله بن فريج البهلال, الرقابة الشرعية في البنوك السعودية, المملكة العربية السعودية,2004**[6], هذه دراسة ميدانية تأصيلية مقارنة, حيث تطرق الباحث إلى توضيح العديد من المفاهيم الرقابة, الشرعية, الرقابة الشرعية, ويجب التفريق بين هيئة الفتوى وبين جهاز الرقابة الشرعية, وإجراء المقارنة بين أجهزة الرقابة الشرعية المستخدمة في المصارف السعودية, وإن هيئة الفتوى لا غنى لها عن جهاز الرقابة الشرعية.

[6] عبدالله بن فريج البهلال, "الرقابة الشرعية في البنوك السعودية",(رسالة ماجستير, جامعة الإمام مُحَمَّد بن سعود الإسلامية, المملكة العربية السعودية, 2004).

digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id

إن هناك فرق بين الرقابة الشرعية والرقابة المركزية, وذلك من خلال عدة جوانب: العمل, مدة الرقابة, الوضع التنظيمي.

إن من الناحية النظرية: إن الرقابة الشرعية تمر بعدة مراحل: سابقة للتنفيذ, متلازمة مع التنفيذ, الرقابة اللاحقة, أما من الناحية التطبيقية: إن أغلب المصارف السعودية تكتفي بالرقابة السابقة للتنفيذ, وهو ما تقوم به هيئة الفتوى من إصدار قرارات وفتاوى.

إن هيئة الفتوى تتمتع بعدة وظائف: الإفتاء, مراجعة إعداد العقود, والرد على أسئلة العاملين والعملاء, أما المراقب الشرعي فيتمتع بعدة وظائف: متابعة تنفيذ الفتوى, والقيام بزيارات ميدانية للفروع, وتدريب العاملين على المنتجات الإسلامية.

2. مُحَّد أكرم الدّين, دور الرقابة الشرعية في ضبط أعمال المصارف الإسلامية أهميتها وشروطها وطريقة عملها, الإمارات العربية المتحدة, مدير الأكاديمية العالمية للبحوث الشرعية الجامعة الإسلامية بماليزيا[7], تطرقت هذه الدراسة إلى توضيح حقيقة الرقابة الشرعية, وتعتبر من الأسس المهمة التي تميز المصارف الإسلامية عن المصارف التقليدية, ويجب أن تتمتع هيئة الرقابة ببعض الامتيازات من بينها الاستقلالية, والالزامية على إدارة المصرف حتى تؤدى دورها بشكل فعال , والفرق بين الرقابة الشرعية وبين المراجعة القانونية والمحاسبية, في أن نطاقها أوسع ودورها أهم لأنها تراقب كافة العمليات في المصرف, وإلزامية الرقابة الشرعية من حيث دورها في الإرشاد والإشراف, والرقابة على إنشاء المصارف, وتطوير المنتجات ومراجعة عمل المصرف من فترة إلى أخرى.

3. وجدان علي أحمد, دور الرقابة الداخلية والمراجعة الخارجية في تحسين أداء المؤسسة, الجزائر, 2010[8], تطرقت الباحثة إلى إعطاء فكرة عن الرقابة الداخلية

---

[7] مُحَّد أكرم الدين، دور الرقابة الشرعية في ضبط أعمال المصارف الإسلامية أهميتها، شروطها، وطريقة عملها، الدورة التاسعة عشرة إمارة الشارقة دولة الإمارات العربية المتحدة .

[8] وجدان علي وجدان, "دور الرقابة الداخلية والمراجعة الخارجية في تحسين أداء المؤسسة",(رسالة ماجستير, جامعة الجزائر, كلية العلوم الاقتصادية والعلوم التجارية, الجزائر, 2010).

digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id

بالمؤسسة من خلال توضيح مفهومها وأدواتها, وكذلك تقديم رؤية حول المراجعة بشكل عام وعلاقتها بالرقابة, ثم توضيح المراجعة الخارجية بشكل خاص مع تبيين أسسها ومنهجيتها.

ثم وضحت المحاسبة الإدارية من حيث التطرق إلى المراجعة الإدارية وتقريرها.

إن للمراجع الخارجي مهمتان: أولهما الحكم على مدى صحة المعلومات وذلك من خلال الرأي الفني المحايد, وثانيها مساعدة الإدارة في اتخاذ القرارات وذلك من خلال تقديم الخدمات الاستشارية لها لتساعدها على تحقيق أهدافها.

تبيين مدى مساهمة الرقابة الداخلية والمراجعة الخارجية في تحسين أداء المؤسسة, من خلال عرض أدواتهما, وتوضيح دور كل أداة في التحسين الأداء.

تقديم نموذج يعكس التكامل بين المراجعة الداخلية كأداة من أدوات الرقابة الداخلية والمراجعة الخارجية في تحسين أداء الإدارة, وهذا من خلال شرح موجز للمراجعة الإدارية ومهامها, لكونها تعتبر شكلا واضحا للتعاون بين المراجعين.

4.**مصطفى إبراهيم مُحَّد مصطفى, نحو منهج متكامل للرقابة على المصارف الإسلامية, القاهرة, 2012**[9], لقد تطرق الباحث إلى الرقابة الشرعية بصفة خاصة, مع إعطاء صورة عامة على العديد من الرقابات: الرقابة المالية, الرقابة الإدارية, الرقابة المصرفية من المصرف المركزي.

تهدف الرقابة الشرعية إلى مدى مطابقة المصرف أعمال المصرف لأحكام الشريعة الإسلامية, حسب الفتاوى والقرارات الصادرة والمعتمدة من جهات الفتوى.

إن الرقابة الشرعية لم تكن وليدة العصر فقد وضع الإسلام أسسا للرقابة على المعاملات المالية, ومارسها الرسول ﷺ, والصحابة والتابعين.

[9] مصطفي إبراهيم مُحَّد مصطفي," نحو منهج متكامل للرقابة على المصارف الإسلامية",(اطروحة دكتوراه, الجامعة الأمريكية المفتوحة, القاهرة, 2012).

digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id

مع زيادة حجم المعاملات المصرف, لابد من وجود هيئة الفتوى وجهاز الرقابة الشرعية, وأنهما مكملان لبعضهما البعض, ولابد من استقلال هيئة الرقابة الشرعية, ويجب أ، تكون قرارتها ملزمة.

تطرق الباحث أيضا إلى دور الحوكمة والمؤسسات الدولية الداعمة للمصرفية الإسلامية.

5. مُحَّد العوض العبيد علي, هيئات الرقابة الشرعية ودورها في تقليل مخاطر عدم التزام المصارف بالضوابط الشرعية, السودان, 2014[10], تطرقت هذه الدراسة إلى دور هيئة الرقابة الشرعية في تقليل مخاطر عدم التزام المصارف بالفتوى والضوابط الشرعية, وذلك من خلال الالتزام بالفتوي والمراشد الفقهية .

لابد من وجود قسم أو إدارة في المصرف خاص بهيئة الرقابة الشرعية, حتى يقلل من هذه المخاطر .

ضعف الكادر الوظيفي والتدريب في مجال التمويل والصيرفة الاسلامية .

يجب على إدارة المصرف إقامة الدورات والندوات العلمية في مجال التمويل والصيرفة الإسلامية للعاملين بالمصارف الإسلامية, حتى تقلل من مخاطر عدم الالتزام بالضوابط الشرعية .

6. معتصم محمود نعمان إسكافي, الرقابة الشرعية في المصارف الإسلامية الفلسطينية بين الواقع والطموح, فلسطين, 2018[11], تطرقت هذه الدراسة أن الرقابة الشرعية في فلسطين لها عدة أشكال من حيث وضعها التنظيمي, فبعض المصارف اعتبرتها دائرة مستقلة, وبعضها اعتبرها وحدة, وإن الوضع المثالي أن تكون دائرة مستقلة.

---

[10] مُحَّد العوض العبيد علي," هيئات الرقابة الشرعية ودورها في تقليل مخاطر عدم التزام المصارف بالضوابط الشرعية",(رسالة ماجستير, جامعة السودان للعلوم والتكنولوجيا, السودان, 2014).

[11] معتصم محمود نعمان إسكافي, الرقابة الشرعية في المصارف الإسلامية الفلسطينية بين الواقع والطموح, مؤتمر الصيرفة الإسلامية, جامعة النجاح الوطنية, فلسطين, 2018.

digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id

إن الرقابة الشرعية في فلسطين تعاني من عدم الاستقلال المالي والإداري, وبالتالي لا تستطيع القيام بواجباتها بكل حيادية وشفافية.

إن الرقابة الشرعية في فلسطين تعاني من نقص الكوادر البشرية المؤهلة مهنيا وشرعيا.

إن اختلاف الفتوى والقرارات بين هيئات الرقابة الشرعية في المصارف الإسلامية يؤدي إلى إعاقة عملها, يؤدي إلى حدوث اضطراب بين الهيئات والجمهور, ويجب توحيد الفتوى في العقود النمطية, واعتمادها على مستوى المؤسسات المالية في فلسطين.

7. يحي مُحَّد زكريا, الدليل العملي للمدقق الشرعي في المصارف الإسلامية, مركز أبحاث فقه المعاملات الإسلامية, 2019[12], لقد تطرقت الدراسة يجب أن يكون في كل مؤسسة مالية أمران: مصدر للفتوى والقرارات حتى يعتمد عليها في العمل, مصدر لمراقبة التزام المصرف بتطبيق القرارات.

إن عمل المصارف الإسلامية تواجهه العديد من العوائق ومن أهمها: قلة العلم الشرعي للعاملين في المصرف, وقلة التأهيل بتطبيق المعايير الشرعية.

وضع دليل عملي واضح ليستفيد منه في جميع أعمال المؤسسة, وهي الدليل العملي لكل من: المرابحة, الإجارة, السلم, الاستصناع.

[12] يحي مُحَّد زكريا, الدليل العملي للمدقق الشرعي في المصارف الإسلامية (مركز أبحاث فقه المعاملات الإسلامية, منشورات كاي, ط1, 2019).

digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id

التعليق على الدراسات السابقة:

وجه المقارنة	الدراسة الحالية	الدراسات السابقة
عامة	هذه الدراسة مكملة للدراسات السابقة إلا اختصت بهيئة الرقابة الشرعية في ليبيا.	درست الرقابة الشرعية وتوقفت عند حد معين.
التشابه	إعطاء صورة عامة على الرقابة الشرعية.	إعطاء صورة عامة على الرقابة الشرعية.
الاختلاف	شملت موضوع الرقابة الشرعية مع دورها في تطوير المصارف.	الدراسة الأولى والثانية والرابعة والسادسة درسن الموضوع بشكل حيادي, أما الدراسة الثالثة فقد تطرقت غلى الرقابة الداخلية والمراجعة الخارجية, أما الخامسة فكانت على المخاطر, أما السابعة فكانت الدليل العملي للمدقق الشرعي.
المكان	ليبيا	في أماكن مختلفة: السعودية, الإمارات, الجزائر, مصر, السودان , فلسطين.
سنة	2020	جاءت الدراسات على سنوات مختلفة من 2004 إلى 2019
المنهجية	جاءت موافقة لبعض الدراسات بالمنهج الكيفي إلا أنها تميزت بالمنهج الاستقرائي.	كل الدراسات استخدمت المنهج الكيفي.

خ- منهجية البحث:

إن هذا البحث ميداني في المصرف الإسلامي الليبي, وسيستخدم الباحث المنهج الاستقرائي الوصفي(الكيفي), وذلك لملائمته موضوع الدراسة وفاعلية وكفاءة المنهج

digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id

الكيفي في جمع ودراسة وتفسير المعلومات, والحصول على فهم عميق ووصف شامل وملاحظة وتسجيل الواقع كما هو.

ويمكن تعريف المنهج الوصفي: "هو طريقة لوصف الظاهرة المدروسة أو المشكلة, عن طريق جمع معلومات مقننة عنها وتصنيفها وتحليلها وإخضاعها للدراسة الدقيقة, ثم الوصول إلى نتائج "[13].

المنهج الكيفي يعتمد على دراسة الحالة والمقابلات العميقة والملاحظة, حيث أنه قائم على الاستقرار, وأنه يعتمد على الدراسة الميدانية, حيث يتمكن الباحث من جمع البيانات وتحليلها وتفسيرها وصولا إلى فهم الواقع المراد فهمه, ولا يخفى على أحد أنه منهج شديد التعقيد, والحقائق فيه قابلة للتغيير التي تتأثر بالتفاعل بالبيئي, والتفاعل مع الأشخاص.

إن هذا المنهج تظهر فيه ذاتية الباحث, وأن النتائج المتحصل عليها باستخدام هذا المنهج نابعة عن ذاتية الباحث .

ومن أهم أهداف البحوث الكيفية (الوصفية)[14]:

1- عرض صورة دقيقة وشاملة للمشكلة أو الظاهرة, التي يريد الباحث دراستها حتى يتمكن من فهمها فهما دقيقا .

2- تمهيد الطريق أمام الباحث لإجراء المزيد من البحوث, وكشف الخلفية النظرية لموضوعات البحوث, ليسير الباحث بخطط ثابتة في بحثه, وله الإمكانية في إعداد البحوث في المستقبل .

3- جمع البيانات والمعلومات عن الظاهرة أو المشكلة التي يريد الباحث دراستها, واستخلاص النتائج, مما يفيد في وضع تعميمات عن الظاهرة محل الدراسة .

---

[13] محمّد الصغير, مقياس المنهجية لطلبة العلوم الاجتماعية والانسانية, 6 .

[14] مروان عبدالمجيد إبراهيم, *أسس البحث العلمي لإعداد الرسائل الجامعية* (عمان: مؤسسة الورق,2000), 127.

digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id

د- مصادر جمع البيانات:

1- المصادر الرئيسية للبيانات:

هي المصادر التي قام الباحث من خلالها الوصول إلى تحقيق الأهداف المذكورة في بحثه, وفي هذه الدراسة سيتم الحصول عليها من المصرف الإسلامي الليبي مكان الدراسة, عن طريق إجراء المقابلة مع أعضاء هيئة الرقابة الشرعية, والموظفين العاملين بالمصرف, وبعض الإدارات العليا في المصرف , وإجراء مقابلات مع الزبائن لمعرفة انطباعهم عن المصرف.

2- المصادر الأولية والثانوية:

يتم تجميع البيانات والمعلومات المتعلقة بالمشكلة من مصادرها الأولية, المتمثلة في القوانين الخاصة بالصيرفة الإسلامية في ليبيا والمعلومات الخاصة عن المصرف, والتي لها أهمية أكبر من المصادر الثانوية, فالمصادر الثانوية مكملة للمصادر الأولية, فعن طريقها يتم تكوين الجانب النظري لهذا البحث, ومن أهم هذه المصادر الكتب الاقتصادية والكتب الفقهية, والرسائل العلمية والأطروحات والندوات والمؤتمرات العلمية حول هذا الموضوع .

ذ- أدوات جمع البيانات: لقد اعتمد الباحث عن الأدوات البحثية التالية:

أولا: المقابلة: هي من أفضل وسائل جمع البيانات في هذا النوع من البحوث, إذا ما أعد الباحث خطة تنفيذها بطريقة ناجحة, وستكون المقابلة مع رئيس مجلس الإدارة, ومساعد المدير, ومدبر إدارة التدقيق الشرعي, ومدير هيئة الفتوى الشرعية.

وتعرف المقابلة "هي محادثة موجهة بين القائم بالمقابلة وبين شخص آخر, أو عدة أشخاص", وللمقابلة العديد من الخصائص وهي[15]:

- تجمع المقابلة بين الباحث والمبحوث, حيث يكونان في موقف مواجهة, وهذا ينتج التعمق إلى فهم الدراسة.
- تختلف المقابلة عن الحديث العادي, لأننها تتوجه نحو هدف واحد.

[15] فاطمة عوض صابر, مرفت علي خفاجة, أسس ومبادئ البحث العلمي(الاسكندرية: مطبعة الإشعاع الفنية, 2002), 131.

digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id

- يحصل الباحث على إجابات لجميع الأسئلة محل الدراسة.
- تسجل المقابلات والمعلومات وفق نموذج معين.

وتنقسم المقابلة إلى عدة أنواع وهي[16]:

1- المقابلة المسحية: يقوم الباحث بإجراء مقابلات مع العديد من أفراد العينة, وهم زبائن المصرف , وهو يشبه استطلاع الرأي.

2- **المقابلة المعمقة:** يقوم الباحث بإجراء المقابلة مع شخص محدد, للوصول إلي معلومات عميقة, وستكون مع مدير المصرف وأعضاء هيئة الرقابة الشرعية.

ثانيا: الملاحظة: هي وسيلة مهمة من وسائل جمع البيانات حيث تساهم اسهاما كبيرا في البحوث الوصفية.

وتعرف الملاحظة:" هي توجيه الحواس والانتباه إلى ظاهرة معينة رغبة في الكشف عن صفاتها أو خصائصها توصلا إلى كسب معرفة جديدة عن تلك الظاهرة "[17].

وتنقسم الملاحظة إلى عدة أنواع:

1- الملاحظة البسيطة: إن الباحث يسجل ملاحظاته دون تفكير حيث أنها تحدث عفويا بدون قصد أو تخطيط .

2- الملاحظة المضبوطة (العلمية): يحدد الباحث بدقة ما يريد أن يسجله عن الدراسة ويحدد الفئات والزمان والمكان التي سيضع الملاحظات عليها وهي أكثر دقة من الملاحظة البسيطة .

وهي تختلف من شخص إلى آخر[18], حيث تعتمد على سلامة الحواس ودقتها, ومعرفة الباحث بالشيء الملاحظ.

---

[16] يوسف سلامة , يوسف فخر الدين , *مقدمة في مناهج البحث العلمي الاجتماعي* (مصر: معهد الجمهورية لمنهجيات البحث العلمي, 2016), 129.

[17] محمود زيدان , *الاستقرار والمنهج العلمي* (الاسكندرية: مؤسسة شباب الاسكندرية, 1980), 35.

[18] ماهر عبدالقادر , فلسفة العلوم الطبيعية (الاسكندرية: دار المعرفة الجامعية, 1980), 39.

digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id

3- الملاحظة بالمشاركة :- إن الباحث يندمج في المجتمع المراد دراسته ويتصرف كأحد من أفراده, ولا يعلم أحد منهم بهويته كباحث .

سوف يقوم الباحث باستخدام الملاحظة البسيطة والملاحظة المضبوطة حسب ظروف التي يمر بها .

ثالثا: الوثائق: يقوم الباحث بالحصول على المعلومات والحقائق من الوثائق والمستندات الموجودة في المصرف الإسلامي الليبي محل الدراسة, ويجب أن تكون هذه الوثائق رسمية, ومن أهمها: اللوائح والقرارات الصادرة من مجلس إدارة مصرف ليبيا المركزي, وأحكام القانون التي يخضع لها المصرف وخاصة كل ما يتعلق بالصيرفة الإسلامية, لما لها من أثر كبير في حل مشكلة البحث.

ر- الخطوات المتبعة في الدراسة[19]:

إن عملية جمع البيانات والحقائق يجب أن تخضع لأسلوب علمي, وذلك بمجموعة من الخطوات يجب اتباعها وهي كالآتي:

- أهمية الحاجة إلى حل مشكلة البحث.
- تحديد الأهداف.
- وضع التساؤلات العلمية.
- اختيار مصادر ومراجع المعلومات.
- القيام بالمقابلات والملاحظات.
- تصنيف البيانات بدقة.
- تحليل النتائج ووصفها وتفسيرها في عبارات واضحة.
- وضع الاقتراحات والحلول المناسبة لمشكلة البحث.

وكل هذه الخطوات لمعرفة مستوى وكفاءة هيئة الرقابة الشرعية والالتزام بالشريعة الإسلامية في جميع المعاملات.

[19] فاطمة عوض صابر, مرفت علي خفاجة, أسس ومبادئ البحث العلمي(الاسكندرية: مطبعة الإشعاع الفنية, 2002), 88.

digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id

الباب الثاني

المصارف الإسلامية والرقابة الشرعية

الفصل الأول: المصارف الإسلامية

تمهيد:

انتشرت المصارف الإسلامية في العالم كله (الإسلامي – والغير الإسلامي), رغبة لمتطلبات وتطلعات الأفراد التي أدركت خطورة النظام الربوي التي تنشأ عليه المصارف التقليدية, والمصرف الإسلامي كأي مصرف له موارد داخلية وموارد خارجية, يسعي إلي تنميتها من خلال استثمارها بأساليب مختلفة, بحيث تهدف إلى تحقيق الربح التي تسعى إليه كل المصارف بالإضافة إلى تحقيق التكافل الاجتماعي, مع مراعاة عدم انحراف هذه المصارف عن القواعد الشرعية الإسلامية التي تتميز بها .

لذا فإن دراسة المصارف الإسلامية والتعرف على جوانبها المختلفة موضوعا مهما يستحق الدراسة والاهتمام .

المطلب الأول: نشأة المصارف الإسلامية

بعد انتهاء الحرب العالمية الثانية تحصلت بعض الدول الإسلامية على استقلالها حيث بدأ يتطور الفكر الاقتصادي الإسلامي, وأعيد النظر في الهياكل النقدية والمالية في الدول الإسلامية, بشكل يلغي نظام الفائدة الذي يعتمد على الربا, وبدأ في نظام يعتمد على المشاركة في الربح والخسارة, حيث بدأت هذه المصارف الإسلامية ترسخه عن طريق ممارستها لمختلف العمليات والخدمات المصرفية.

ظهر المصرف الإسلامي فترة انتشار الربا في البلاد الاسلامية وتطور الأمر في النصف الثاني من القرن العشرين للبحث عن الشخصية الإسلامية في الاقتصاد,

digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id

والتفكير في إيجاد البديل الشرعي وحل المشكلات التي تعاني منها المجتمعات الإسلامية[1] .

كانت أولى المحاولات في قارة آسيا بحملة "بنوك بلا فوائد" حيث بلغت هذه الحملة شبه القارة الهندية بكتابات ومقالات مميزة من "نجاة الله صديقي" عام 1958 م, وغيره من علماء الاقتصاد وعلماء الشريعة الإسلامية .

كانت أول فكرة لظهور المصارف الإسلامية في المناطق الريفية في باكستان في أواخر الخمسينات, حيث بدأت الفكرة على أخذ الأموال من الأغنياء من أصحاب الأراضي الزراعية وتقديمها إلى فقراء المزارعين وذلك لمساعدتهم على تمويل نشاطهم الزراعي, دون أن يحصل أصحاب الودائع على أي عوائد على إيداع أموالهم, ويحصل المصرف الإسلامي على مبالغ رمزية تغطي تكاليفه الإدارية [2],لم تستمر هذه الفكرة كثيرا لعدم وجود العناصر المؤهلة وعدم الإقبال عليها من قبل المودعين لأنها لا تعبر فرص استثمارية من وجهة نظرهم ولا ينتج عنها أي زيادة في أموالهم, وإنما هي تشجيع للمزارعين, حيث أطرت هذه المؤسسات للإغلاق في بداية الستينات.

في عام 1963 م ظهر أول مصرف إسلامي للتنمية المحلية في محافظة الدهلقية بدلتا النيل بمصر في مدينة صيت عمر كان يسمى (بنك الادخار المحلي), وكان ذلك على يد الدكتور أحمد النجار, حيث يقوم بتجميع المدخرات من صغار الفلاحين والعمال, والقيام باستثمارها حيث حققت الفكرة نجاحا ورواجا, واستمرت هذه التجربة أربعة سنوات حيث زاد حجم الادخار من 40944 مدخر عام 1963 م إلي1328375 مدخر, ومع هذا فإن التجربة اختفت وانتهت لأسباب سياسية وأسباب فنية أخرى [3].

---

[1] محمّد عبدالكريم أرشيد, *الشامل في عمليات ومعاملات المصارف الإسلامية* (الأردن: دار النقاش للنشر والتوزيع , 2001),14.

[2] يوسف حسين عاشور, *مقدمة في إدارة المصارف الإسلامية* (فلسطين: مطبعة الرنتيسي للطباعة والنشر, 2002),64.

[3] فؤاد توفيق ياسين, أحمد عبدالله درويش, *المحاسبة المصرفية في البنوك التجارية والإسلامية* (عمان: دار اليازووي العلمية, 1996) 120, .

digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id

في عام 1971م تم الإعلان عن إنشاء بنك ناصر الاجتماعي وبدأ عمله في عام 1973م, والذي ينص قانون إنشائه على عدم التعامل بالفائدة أخذا وعطاءا, وقد كانت طبيعة معاملاته في النشاط الاجتماعي وليس النشاط المصرفي بالدرجة الأولى, وانحصر نشاطه في ثلاث مهام:

الأولى: التجارة حيث يقوم بشراء السلع وبيعها بسعر أقل إلى القطاع الخاص.

الثانية: التكافل الاجتماعي حيث يقوم بتقديم الخدمات الاجتماعية المتمثلة في القروض الحسنة, قَالَ تَعَالَى(مَنْ ذَا الذِّي يُقْرِضُ اللهَ قَرْضاً حَسَناً فَيُضَعِفْهُ لَهُ أَضْعَافاً كَثِيرَةً وَاللهُ يَقْبِضُ وَيَبْصُطُ وَإِلَيْهِ تُرْجَعُونَ)[4] (سورة البقرة).

والمساعدة في صرف النفقات التي حكمت بها المحاكم للآباء والأمهات والزوجات.

الثالثة: تحصيل الزكاة من الراغبين في إخراجها وإعطائها للمصرف وقيام المصرف في توزيعها على المستحقين[5] .

في عام 1974م كانت الانطلاقة الحقيقية للمصارف الإسلامية بمفهومها الحديث بعد انعقاد المؤتمر الثاني لوزراء خارجية الدول الإسلامي في جدة, حيث وقعت 25 دولة علي إنشاء (البنك الإسلامي للتنمية), وباشر أعماله في عام 1975م, وهو مصرف دولي يساهم في رأس ماله دول منظمة المؤتمر الإسلامي ويتعامل أساسا مع هذه الدول, وفي نفس العام أنشأ بنك دبي الإسلامي بالإمارات العربية المتحدة, وهو بنك خاص يتعامل مع الأفراد وينص نظامه الأساسي على أن جميع معاملات المصرف تقوم على أساس الشريعة الإسلامية[6].

في عام 1977م تأسست ثلاثة مصارف إسلامية وهي بيت التمويل الكويتي, بنك فيصل الاسلامي السوداني, بنك فيصل الإسلامي المصري.

---

[4] القرآن الكريم: 2, 245

[5] منير إبراهيم هندي, *إدارة الأسواق والمنشئات المالية ,منشأة المصارف* (الإسكندرية: منشأة المعارف, 1999),245.

[6] مُحَّد أبوجلال, *البنوك الإسلامية* (الجزائر: المؤسسة الوطنية للكتاب,1990),46.

digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id

في تسعينات القرن الماضي ظهرت هيئات تنظم العمل المصرفي الاسلامي, كهيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية, ومجلس الخدمات المالية في ماليزيا, أخذت المصارف الإسلامية والمؤسسات المالية الإسلامية تتزايد بشكل ملحوظ فقد تأسست في كثير من الدول الإسلامية والعالمية مصارف إسلامية تقوم بالخدمات المصرفية وأعمال التمويل والاستثمار على أساس الشريعة الإسلامية, وفى السنوات القادمة ستشهد زيادة كبيرة في إنشاء المصارف والمؤسسات المالية الإسلامية.

وتجدر الإشارة أن الدول الإسلامية انقسمت إلى قسمين: منها من قامت بالازدواج بين النظامين النظام التقليدي والنظام الإسلامي مثل مصر والأردن والإمارات العربية المتحدة والكويت, ومنها من غيرت نظامها المالي والمصرفي تغييرا جذريا مبني على الشريعة الإسلامية مثل باكستان والسودان وإيران[7].

المطلب الثاني : مفهوم المصارف الإسلامية

المصارف الإسلامية ظاهرة حديثة انتشرت في الدول الإسلامية ثم انتشرت خارجها حتي أصبحت لها مظهرا مميزا, وقد اهتم الاقتصاديين من المسلمين وغير المسلمين اهتماما كبيرا بها .

سوف نقوم بتوضيح مفهوم المصارف الإسلامية وذلك من خلال:

أولا: المفهوم اللغوي للمصرف

أصل كلمة مصرف: مأخوذة من الصرف, وهو اسم مكان يتم فيه الصرف[8].

للصرف عدة معاني: إبدال الشيء من حالة إلى حالة أو تغييره, وهو بيع النقد بالنقد[9].

المصرف كمصطلح حديث هو منشأة تقوم بعمليات الائتمان وقبول الودائع وتقديم القروض وتسهيل عمليات الدفع.

---

[7] خديجة خالدي, "البنوك الإسلامية: نشأة, تطور, آفاق" (تلمسان: جامعة أبوبكر بلقايد,2005),5.

[8] إبراهيم أنيس, *المعجم الوسيط* (اسطنبول: المكتبة الإسلامية, ط 2),513.

[9] مُحَمَّد محمود العجلوني, البنوك الإسلامية أحكامها ومبادئها وتطبيقاتها المصرفية(الأردن: دار المسيرة للنشر والتوزيع, 2010), 109.

digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id

كلمة (بنك) من الكلمات التي دخلت إلى اللغة العربية منذ القدم من خلال التعريب, ولكن اللغوين والمعاصرين غيروا المعنى من بنك إلى مصرف أو مؤسسة إسلامية[10].

ثانيا: المفهوم الاصطلاحي للمصرف

تقوم المصارف الإسلامية على فلسفة أنّ المال ملك الله سبحانه وتعالى وحده, وأن البشر مسخرين لإدارة هذا المال ويجب توجيه فيما يرضي الله سبحانه وتعالى.

ويعرف المصرف الإسلامي من خلال الخصائص التي يتميز بها عن المصرف الربوي, ومن خلال التتبع والنظر والاطلاع على التعريفات, وجد أنها متشابهة, وتتضمن نفس المفردات ومن هذه التعريفات:

1. "المصرف الإسلامي هو مؤسسة مصرفية تلتزم في جميع معاملاتها ونشاطها الاستثماري وإداراتها وجميع أعمالها بالشريعة الإسلامية ومقاصدها وكذلك بأهداف المجتمع الإسلامي داخليا وخارجيا[11]"
2. "المصرف الإسلامي هو مؤسسة مصرفية لتجميع الأموال وتوظيفها في نطاق الشريعة الإسلامية بما يخدم بناء مجتمع التكافل الإسلامي وتحقيق عدالة التوزيع ووضع المال في مساره الإسلامي[12]".
3. "المصارف الإسلامية هي مؤسسات مصرفية هدفها تجميع الأموال والمدخرات من كل من لا يرغب في التعامل بالربا (الفائدة), ثم العمل على توظيفها في مجالات النشاط الاقتصادي المختلفة، وكذلك توفير الخدمات المصرفية المتنوعة للعملاء لما يتفق مع الشريعة الإسلامية ويحقق دعم أهداف التنمية الاقتصادية والاجتماعية في المجتمع[13]".

---

[10] أحمد مختار عمر, *معجم الصواب اللغوي* (القاهرة: عالك الكتاب, 2008),196.

[11] محمّد الزحيلي, *المصارف الإسلامية* (دمشق: دار المكتبي,1997),10

[12] محمود بابللي , *المصارف الإسلامية ضرورة حتمية* (بيروت: دار المكتب الاسلامي,1989),188

[13] رشاد العصار, رياض الحلبي, *النقود والبنوك* (عمان: دار الصفاء,2000),117.

digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id

4. "البنوك الإسلامية هي مؤسسات مالية مصرفية لتجميع الأموال وتوظيفها في نطاق الشريعة الإسلامية بما يخدم مجتمع التكافل الإسلامي وتحقيق عدالة التوزيع ووضع المال في مسار إسلامي مع الالتزام بعدم التعامل بالفوائد الربوية أخذا وعطاءا، وباجتناب أي عمل مخالف لأحكام الشريعة الإسلامية[14]".

5. " من التعريفات السابقة يمكن استنتاج مجموعة من النقاط ويتم تلخيصها كالآتي:

أ. إن المصرف مؤسسة مالية, أي أن عمله الرئيسي هو الأموال.

ب. وظيفة المصرف هي تجميع الأموال واستثمارها وتوظيفها وتنميتها.

ت. أداء الخدمات المصرفية وفق أحكام الشريعة الإسلامية وأصولها.

ث. تحقيق التنمية الاجتماعية والاقتصادية للمجتمع.

ج. بناء المجتمع الإسلامي وذلك من خلال تحقيق التعاون الإسلامي.

المطلب الثالث: أهداف المصارف الإسلامية

احتاج المجتمع الإسلامي إلى مصارف إسلامية لتحقق احتياجاتهم المصرفية والادخارية والمالية وفق أحكام الشريعة الإسلامية, والمصارف الإسلامية تضع عند تأسيسها مجموعة من الأهداف, أهداف اجتماعية واقتصادية ومن أهم هذه الأهداف:

أولا: أهداف لإحياء المنهج الإسلامي في المعاملات المالية

تهدف المصارف الإسلامية إلى تحقيق شرع الله على هذه الأرض بأحد جوانب الحياة وهو المال, فيجب أن يكون الهدف تهذيب سلوك أفراد المجتمع, وتعليمهم المنهج الإسلامي, ووجود المنظمة التي تساعد على ترسيخ هذا المنهج ومبادئه وذلك من خلال[15] :

---

[14] تعريف المصرف الإسلامي،28, سبتمبر, 2020, www.IslamicMarkets.com.

[15] عبدالحميد عبدالفتاح المغربي, *الإدارة الاستراتيجية في البنوك الإسلامية* (الأردن: المعهد العالي للبحوث والتدريب, 2004),89.

digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id

1. الالتزام بقواعد ومبادئ الشريعة الإسلامية في المعاملات المالية, وأن يجد البديل الشرعي للمعاملات المحرمة, من أجل رفع الحرج عن المسلمين قال تعالى(أَفَغَيْرَ اللهِ أَبْتَغِي حَكَماً وَهْوَ الذِّي أَنْزَلَ إِلَيْكُمُ الْكِتَابَ مُفَصَّلاً)16, (سورة الأنعام).
2. الدعوة إلى سبيل الله وإلى تطبيق الاقتصاد الإسلامي من خلال التزام المصارف بالشريعة الإسلامية, ومن ثم تقديم النصح والإرشاد لأفراد المجتمع باتباع المنهج الإسلامي في استثمار أموالهم.

ثانيا: الأهداف التنموية

المصارف الإسلامية لها تأثير كبير في تحقيق التنمية في إطار المعايير الشرعية, وتنمية عادلة تقوم على توفير الحاجات الأساسية لأفراد المجتمع وذلك من خلال:

1. تحقيق التنمية وذلك من خلال الاستغلال الأمثل للموارد المالية المتاحة[17].
2. تهتم المصارف الإسلامية بتدريب الحرفيين, والتشجيع على الصناعات والمشروعات المصغرة باعتبارها الركيزة الفعالة لتطوير البنية الاقتصادية في المجتمع[18].
3. القيام على تنمية الوعي الادخاري, وذلك بتجميع ودائع صغار المودعين, والتشجيع على استثمار الأموال وعدم اكتنازها, وإيجاد صيغ الاستثمار المناسبة للأفراد والمؤسسات المختلفة, ودليل مشروعية استثمار الأموال, قال تعالى(وَأَحَلَّ اللهُ البَيْعَ وَحَرَّمَ الرِّبا)[19](سورة البقرة).

---

[16] القران الكريم:6, 114.

[17] محمد سحنون, *الاقتصاد النقدي والمصرفي* (الجزائر: دار بهاء الوطن, 2003),99.

[18] محسن محمد الخضيري, *البنوك الإسلامية* (القاهرة: اتيراك للنشر والتوزيع,1999),30.

[19] القران الكريم:2, 275.

digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id

ثالثا: الأهداف الاستثمارية

المصارف الإسلامية تهتم بالأنشطة الاقتصادية في مجال التمويل والاستثمار والخدمات من خلال:

1. الاستثمار المباشر, وهو الجزء المكمل لعملية جذب الودائع من خلال صيغ المعاملات المختلفة كالمشاركات والمضاربات, ويعتبر عائد الاستثمار المصدر الرئيسي لتحقيق الأرباح وتحسين الظروف الاستثمارية في المجتمع.
2. تشجيع الأفراد الذين لا يريدون التعامل بالربا, وذلك من خلال تجميع مدخراتهم واستثمارها وفق أحكام الشريعة الإسلامية[20].
3. توفير رأس المال اللازم للأفراد والمؤسسات لاستثمارها في المشاريع الاقتصادية, على أن يكون هذا التمويل مطابق لأحكام الشريعة الإسلامية للطرفين(المعطي والآخذ)[21].

رابعا: الأهداف الاجتماعية

تسعي المصارف الإسلامية إلى توفير المناخ الملائم لأفراد المجتمع وتنشيط الحياة الاقتصادية والاجتماعية وذلك من خلال:

1. المساهمة في تحقيق التكافل الاجتماعي بين أفراد المجتمع, وخاصة بين المساهمين والمودعين, والمضاربين والمشاركين والمرابحين, وغيرها من الأنشطة الاجتماعية الأخرى[22].
2. دراسة مشكلات المجتمع والمشاركة في إيجاد الحلول لها, بما لديها من إمكانيات بشرية ومالية.
3. المساهمة في تحقيق التناسق والتكامل والتكافل الاجتماعي داخل أفراد المجتمع, قال تعالى(وَتَعَاوَنُوا عَلَى البِرِّ وَالتَّقْوَى وَلَا تَعَاوَنُوا عَلَى الْإِثْمِ وَالْعَدْوَانِ)[23](سورة المائدة).

---

[20] محسن محمّد الخضيري, *البنوك الإسلامية* (القاهرة: اتيراك للنشر والتوزيع,1999),32.

[21] غسان عساف, إبراهيم علي عبدالله, وفار نصار, إدارة المصارف الاسلامية (عمان: دار الصفاء,1993),177.

[22] عبدالحميد عبدالفتاح المغربي, *الإدارة الاستراتيجية في البنوك الإسلامية* (الأردن: المعهد العالي للبحوث والتدريب, 2004),90.

[23] القران الكريم:5, 2.

digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id

4. المساهمة في إعادة التوزيع العادل للدخل والثروة, والتخفيف من حدة التفاوت وذلك من خلال الزكاة[24].
5. تقديم القروض الحسنة لأفراد المجتمع, والمساعدة على تمكين المستفيد من القرض لبدأ حياته أو تحسين مستوى معيشته.

خامسا: الأهداف المالية

1. السيولة والربحية والأمان وتنمية الموارد[25].
2. تحقيق قدر مناسب من الأرباح للمساهمين.
3. تكوين مكانة بارزة في السوق المصرفية, وتكوين سمعة جيدة للمصرف, وتحقيق الانتشار الجغرافي, وهذا يؤدي إلى زيادة دخل المصرف[26].
4. تنمية وتدريب العاملين في المصرف, حتى يتمكنوا من الاستمرار في تقديم الخدمات وتطويرها.

المطلب الرابع: خصائص المصارف الإسلامية

إن المصارف الإسلامية تتميز بالعديد من الخصائص التي تميزها عن المصارف التقليدية ومن أهم هذه الخصائص:

1. عدم التعامل بالربا: وهي صفة مميزة للمصارف الإسلامية عن المصارف التقليدية, وإن المصارف الإسلامية لا تتعامل بالفائدة, أيّا كان شكلها أخذا أو عطاء, أي أنها لا تدفع فوائد ربوية على الودائع المودعة بواسطة الزبائن, وإنها لا تأخذ فوائد عن القروض التي تقدمها[27].

---

[24] الخضيري, *البنوك الإسلامية*,35.

[25] محمّد صالح الحناوي, السيدة عبدالفتاح عبدالسلام, *الإدارة المالية والتمويل*(الإسكندرية: الدار الجامعية, 2000),287.

[26] عقون فتحية, "صيغ التمويل في البنوك الإسلامية ودورها في تمويل الاستثمار",(رسالة ماجستير, جامعة محمّد خيضر, الجزائر,2008),27 .

[27] محمّد عبدالحميد الشواري, *إدارة المخاطر* الإئتمانية (الإسكندرية: منشأة المصارف, 2002),52.

digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id

2. الارتباط بالعقيدة الإسلامية: المسلم في كل تصرفاته ملتزم بأحكام الشريعة الإسلامية من ناحية الحلال والحرام, فلا يستطيع مخالفة القرآن الكريم وسنة الرسول مُحَمَّد صلى الله عليه وسلم, فلا يجرؤ على تحريم ما أحل الله, أو تحليل ما حرم الله[28].
3. الاستثمار في المشاريع الحلال: يعتمد المصرف الإسلامي في توظيف أمواله على الاستثمار المباشر, أو الاستثمار بالمشاركة وفقا لأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية, فإن المصرف الإسلامي لا يتعامل بالسلع المحرمة كالخمور, منتجات التبغ, الذبيح الغير الإسلامي, وكل ما يتعلق بهذه المنتجات من تسويق وتخزين والعمليات التابعة لها[29].
4. ربط التنمية الاقتصادية بالتنمية الاجتماعية: إن ما أهم ما يتميز به المصرف الإسلامي عن المصرف التقليدي هو الصفة الاجتماعية, باعتبار أن للمال وظيفة اجتماعية, لذا فإن الاهتمام بالنواحي الاجتماعية أصل من أصول الدين الإسلامي الحنيف.

إن المصرف الإسلامي مؤسسة اقتصادية مالية, مصرفية اجتماعية, تقوم بتجميع مدخرات الأفراد واستثمارها في العديد من الأنشطة الاقتصادية التي تخدم المجتمع الإسلامي, وبهذا يتحقق ارتباط التنمية الاقتصادية بالتنمية الاجتماعية.

5. المشاركة في الربح والخسارة: تظهر هذه الخاصية في صيغتي المشاركة والمضاربة, ففي المشاركة يتشارك العميل والمصرف في الربح والخسارة, أما في المضاربة يتشارك العميل والمصرف في الربح بنسبة يتفقان عليها, وفي الخسارة فيخسر المصرف ماله ويخسر المضارب جهده.
6. وجود هيئة الرقابة الشرعية: يخضع المصرف الاسلامي لعدة أنواع من الرقابة, الرقابة الشرعية, والرقابة المالية المصرفية, والرقابة الإدارية, والرقابة الشرعية هي الفارق الجوهري التي تميز المصارف الإسلامية عن المصارف التقليدية.

---

[28] وهيبة الزحيلي, *أحكام التعامل مع المصارف الإسلامية* (دمشق: دار المكتبي , بدون سنة نشر),7.

[29] جمال لعمارة, *المصارف الإسلامية*, (الجزائر: دار النبأ, 1996), 49.

digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id

دون الرقابة الشرعية تصبح المصارف الإسلامية مثل المصارف التقليدية ليس لها ما يميزها, وتصبح اسما علي غير مسمي, وتعتبر نوعا من الخداع الذي لا يجوز.

7. تقديم مجموعة من الخدمات لا توجد في المصارف التقليدية كالقرض الحسن وصندوق الزكاة.

8. الصفة الإيجابية للمصرف: إن المصارف الإسلامية تتمتع بالإيجابية والتفاؤل والمبادرة والخلق الحسن, وهي تعمل على تشجيع هذه الصفات في المجتمع الإسلامي, والحد من انتشار السلبية, والخداع والغش, والاعتماد على الغير, وغيرها من الآثار الهدامة في المجتمع.[30]

المطلب الخامس: الخدمات في المصارف الإسلامية

تمارس المصارف الإسلامية وظائفها وخدماتها بالاستفادة من باب المعاملات في الفقه الإسلامي, والاستفادة من التجربة العملية للمصارف التقليدية بما لا يخالف أحكام الشريعة الإسلامية, ثم استخراج الأحكام الفقهية في العقود الحديثة في الصيرفة الإسلامية عن طريق الاجتهاد والاستنباط, ومن أهم الخدمات التي تقدمها المصارف الإسلامية:

أولا: الودائع

إن قبول الودائع من أهم الخدمات التي تقدمها المصارف الإسلامية, ويلتزم المصرف بردها إلى صاحبها حسب الاتفاق(عائد أو حفظ), من باب قول الله تعالى(إِنَّ اللهَ يَأْمُرُكُمْ أَنْ تُؤَدُّوا الْأَمَانَاتِ إِلَى أَهْلِهَا)[31] (سورة النساء), وهناك نوعان من الودائع وهما[32]:

1. الودائع الائتمانية(الودائع الغير الاستثمارية): وهي الأموال التي يودعها أصحابها في المصارف الإسلامية لغرض الحفظ, ولأغراض التعامل اليومي والتجاري, ولا يكون لغرض الاستثمار, ولا يحصلون على عائد مقابل إيداع أموالهم.

---

[30] محمد سعيد أنور سلطان, *إدارة البنوك الإسلامية* (الإسكندرية: دار الجامعة الجديدة, 2005), 66.

[31] القران الكريم:4, 58.

[32] محمد شيخون, *المصارف الإسلامية* ,(الاردن, دار الأوائل,2002),85.

digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id

2. الودائع الاستثمارية: وهي الأموال التي يودعها أصحابها في المصارف الإسلامية لغرض الاستثمار, حيث يقوم المصرف باستثمارها في العديد من المشاريع الحلال, والابتعاد عم المشاريع المحرمة, والعقد بين المصرف الإسلامي والعميل هو عقد مضاربة تشترك فيه الأموال في الربح والخسارة.

والودائع الاستثمارية قد تكون تحت الطلب, أو مؤجلة لوقت معلوم (قصير, متوسط, طويل), وقد تكون مضاربة مطلقة في جميع مجالات الاستثمار, أو مضاربة مقيدة في استثمار معين, وتكون حصص الأرباح بينهما مختلفة حسب الاتفاق.

ثانيا: التمويل

تمارس المصارف الإسلامية صيغ تمويل متعددة ومن أهمها :

1. المضاربة: هي عقد من عقود الاستثمار, يقوم أساسا على التأليف بين المال والعمل في تكامل لتحقيق مصلحة رب المال, ومصلحة العامل على حد سواء.

حيث يقدّم المصرف المال, والعميل العمل, وتكون الأرباح حسب الاتفاق, أما الخسارة فيخسر المصرف المال والعامل جهده, والفرق بين المضاربة والقرض الربوي :

إن المضاربة قد ينتج عنها ربح أو خسارة, أما القرض الربوي يحدد بنسبة فائدة ربوية مضمونة تبعا للمبلغ والزمن[33].

2. المرابحة الآمر بالشراء: وهي بيع بمثل الثمن الأول مع زيادة ربح معلوم[34].

هي من أكثر الصيغ المستخدمة, ومشروعيتها قال تعالى(وَأَحَلَّ اللهُ البَيْعَ وَحَرَّمَ الرِّبَا)[35].

وتسمي المرابحة المركبة, لأنها تتكون من ثلاثة عناصر, وتسمي أيضا المرابحة المصرفية لتمييزها عن المرابحة العادية التي تتكون من طرفين.

---

[33] هشام جبر, *إدارة المصارف الإسلامية*,(مصر: الشركة العربية المتحدة,2001),77.

[34] عبدالمطلب عبدالرزاق حمدان, *عقود المعاملات المالية وتطبيقاتها المعاصرة في الفقه الإسلامي*,(الإسكندرية, دار الفكر الجامعي, 2007), 98.

[35] القران الكريم: 2, 275.

digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id

وهي أن يبيع المصرف الإسلامي إلى عميله سلعة معينة ,بزيادة محددة عن ثمنها تسمي ربح المرابحة.

المرابحة المصرفية تقترن بتأجيل الثمن, إلا أن هذا التأجيل ليس من لوازمها, لأن هناك مرابحة حالة أيضا, وحينئذ يقتصر المصرف علي الربح الأصلي دون مقابل الأجل[36].

يتكون عقد المرابحة الآمر بالشراء من ثلاث مراحل:

المرحلة الأولى: وعد من العميل (الآمر بالشراء) للمصرف (المأمور) بأن يشتري منه السلعة التي أمره بها بعد أن يتملكها.

المرحلة الثانية: إبرام عقد البيع الأول بين المصرف والبائع.

المرحلة الثالثة: إبرام عقد البيع الثاني بين المصرف والآمر بالشراء.

ومن هنا يتضح: الآمر بالشراء ملزم بشراء السلعة إذا اشتراها المصرف الإسلامي, والمصرف ملزم ببيعها وهذا ما يسمي الإلزام بالوعد[37].

3. الإجارة المنتهية بالتمليك[38]: هي إجارة يقترن بها وعد المصرف بتمليك العين المستأجرة إلى العميل في نهاية فترة الإجارة, ويتم توضيح طريقة تمليك العين المستأجرة للعميل بوثيقة مستقلة عن عقد الإجارة ويكون بإحدى الطرق الآتية:

الطريقة الأولى: وعد بالبيع بثمن رمزي أو ثمن حقيقي أو بسعر السوق.

الطريقة الثانية : وعد بالهبة.

الطريقة الثالثة: عقد هبة معلق على شرط سداد كامل الأقساط .

ثالثا: الاستثمار

تقوم المصارف الإسلامية باستثمار الأموال بطرق متعددة مثل شراء الأوراق المالية, التجارة بالذهب والفضة والعملات المالية, والسلع المختلفة, والعديد من المشروعات مادام ذلك يتماشى مع الشريعة الإسلامية, وقد أثنى رسول الله صلى الله عليه وسلم على من

---

[36] هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية, *المعايير الشرعية* (البحرين , هيئة المحاسبة,2004), 139.

[37] يوسف القرضاوي, *بيع المرابحة الآمر بالشراء كما تجريه المصارف الإسلامية* ,(الكويت, دار القلم,1984),17.

[38] هيئة المحاسبة, *المعايير الشرعية* ,151-164.

digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id

استثمر المال بالطريق المشروع في حديث عروة بن أبي الجعد البارقي " قال أعطاه النبي صلى الله عليه وسلم دينارا يشتري به أضحية أو شاة فاشترى شاتين فباع إحداهما بدينار فأتاه بشاة ودينار فدعا له بالبركة في بيعه, كان لو اشترى ترابًا لربح في"[39].

رابعا: تقديم خدمات مصرفية متنوعة

تقدم المصارف الإسلامية أغلب الخدمات التي تقدمها المصارف التقليدية مثل الحوالات المصرفية, تحصيل الصكوك, الاعتمادات المستندية, تأجير الصناديق الحديدية, وغيرها من الخدمات التي لا تخالف الشريعة الإسلامية.

خامسا: تقديم خدمات اجتماعية وتكافلية

تقدم المصارف الإسلامية الخدمات الاجتماعية والثقافية والتكافلية في أمور كثيرة[40]:

1. الوقوف إلى جانب المتعاملين معها في حين تعثرهم ومساعدتهم والصبر عليهم في دفع الأقساط, قال تعالى(وَإِنْ كَانَ ذُو عُسْرَةٍ فَنَظِرَةٌ إِلَى مَيْسُرَةٍ)[41],(سورة البقرة).
2. تقديم القروض الحسنة بدون فوائد ربوية, وذلك لمساعدة المحتاجين لغايات عديدة كالزواج والعلاج والحوادث وغيرها من أعمال الخير, قال تعالى(مَنْ ذَا الَّذِي يُقْرِضُ اللهَ قَرْضاً حَسَناً فَيُضَعِفْهُ وَلَهُ أَجْرٌ كَرِيمٌ)[42](سورة الحديد).

المطلب السادس: الموارد المالية في المصارف الإسلامية

إن التطرق لدراسة المصارف الإسلامية بصفة عامة يفرض علينا دراسة جانب رئيسي وهو الجانب المالي(المصادر والموارد), حيث لا يوجد اختلاف كبير في الموارد المالية للمصارف الإسلامية والمصارف التقليدية, وتنقسم الموارد المالية إلى قسمين موارد داخلية وموارد خارجية, وهذه الموارد تساعد علي زيادة القدرة الاستثمارية للمصرف وسيتم توضيحها كالآتي:

---

[39] أخرجه أبو داوود، في كتاب البيوع، باب في المضارب يخالف, مجلد 2 (بيروت: دار الفكر, ط 1, 1996),462.

[40] محمّد إرشيد, *الشامل في معاملات وعمليات المصارف الإسلامية*(الأردن, دار النفائس, 2001),325.

[41] القران الكريم:1, 280.

[42] القران الكريم: 57, 11.

digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id

أولا: الموارد الداخلية

هي الموارد المالية المتاحة للاستثمار في هيكل الميزانية التي يمتلكها المصرف الإسلامي كالتالى:

1. **حقوق المساهمين**: وهي تتكون من رأس المال, والاحتياطات, والأرباح الغير الموزعة.

أ- رأس المال: هي الأموال التي يضعها المساهمون تحت المصرف مقابل قيمة الأسهم المصدرة, أو عند زيادة رأس المال, ويمثل رأس المال المصدر الذي تأتي منه الموارد المالية الأخرى, ويمثل القاعدة الأساسية في إنشاء وتأسيس المصرف وتوفير كل ما يحتاج إليه من مباني وأجهزة ومستلزمات وغيرها, ويوفر التمويل اللازم للزبائن عند بداية عمل المصرف, ويكون الضمان لتحمل الخسائر المحتملة أو العجز التي يتعرض لها المصرف[43].

ب- الاحتياطات: هي المبالغ المقتطعة من صافي الأرباح للمصرف لتدعيم المركز المالي, وتقوم المصارف الإسلامية بتكوين الاحتياطات للمحافظة على سلامة رأس المال, مع إمكانية مقابلة الخسائر في المستقبل[44], وتنقسم الاحتياطات إلى ثلاث أنواع وهي:

1) الاحتياطي القانوني: هي نسبة معينة يفرضها البنك المركزي بموجب قانون لتبقي في المصرف, وهذا الاحتياطي لا يوزع بأي شكل من الأشكال.

2) الاحتياطي العام: هو احتياطي لا يفرضه القانون, ويضعه المؤسسون لتعزيز رأس مال المصرف, ولا يشترط التساوي بينه وبين الاحتياطي القانوني.

3) احتياطات أخري: يتكون هذا النوع من الاحتياطات لمواجهة أي خسائر يتعرض لها المصرف, والملاحظ أن بعض المصارف الإسلامية تستعمل هذا النوع من الحساب لمواجهة المستقبل[45].

---

[43] زياد سليم رمضان, أحمد جودة, *إدارة البنوك الإسلامية* (عمان, دار الميسرة للنشر والتوزيع, 1996),53.

[44] عبدالحميد عبدالفتاح المغربي, *الإدارة الاستراتيجية في البنوك الإسلامية* (الأردن,لمعهد الإسلامي للبحوث والتدريب,2004), 115.

digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id

ت- الأرباح المحتجزة(الغير الموزعة): وهي الأرباح المحولة من السنوات السابقة, ولم يتم توزيعها سواء برغبة المساهمين أو لا, ويتم ترحيلها إلى سنوات قادمة, ويحق للمصرف توزيعها في أي وقت يشاء[46].

إن حجم حقوق الملكية في المصرف الإسلامي متغير رئيسي يمكن أن يستخدم في تعظيم الأرباح من الاستثمار, وإن من الناحية الموضوعية يجب أن تكون حقوق الملكية لدي المصرف الإسلامي أكبر من المصرف التقليدي وذلك لسببين[47]:

1) إن المصرف الإسلامي يتطلب أموالا ذاتية كبيرة عند الدخول في مجال الاستثمار طويل ومتوسط الأجل, مع قصر أجل الموارد في الغالب.
2) لا يمكن للمصرف الإسلامي الاقتراض عند الضرورة من مصرف تقليدي لأنها تعتمد على نظام الفائدة, ولا يمكن أن يلجأ للبنك المركزي كما تفعل المصارف التقليدية, وهذا ما يضطره إلى الاعتماد على موارده الخاصة.

2. **المخصصات**: هي مصدر من مصادر التمويل الذاتي, وهي أي مبلغ يحتجز أو يخصم لمواجهة بعض المخاطر كالديون المشكوك في تحصيلها, أو مقابلة النقص في قيمة الأصول, أو تسديد التزامات لا يمكن تحديد قيمتها بدقة, ويجب التفريق بين نوعين من المخصصات وهما : مخصص استهلاك الأصول, ومخصص مقابلة النقص في قيمة الأصول مثل مخصص الديون المشكوك فيها ومخصص هبوط الأوراق المالية.

3. **الموارد الأخرى**: هنالك موارد مالية أخرى تتحصل عليها المصارف الإسلامية مثل القروض الحسنة من المساهمين, والتأمين المودع من العملاء لتغطية الاعتمادات المستندية, أو تغطية خطابات الضمان[48].

---

45 محمّد أبوجلال, *البنوك الإسلامية*, (الجزائر المؤسسة الوطنية للكتاب, 1990), 53.

[46] رشاد العصار, رياض الحلبي, *النقود والبنوك* (عمان: دار الصفاء,2000), 119.

47ناصر الغريب ,*أصول المصرفية الاسلامية وقضايا التشغيل*,(مصر, مطابع المنار العربي, 1996),63.

[48] كريمة ركبي, حفيظة غماري, صيغ التمويل في البنوك الإسلامية (رسالة ماجستير, جامعة أكلي محند أو الحاج – البويرة , الجزائر 2014), 21.

digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id

ثانيا: الموارد الخارجية

تتمثل المصادر الخارجية للأموال في المصارف الإسلامية على الودائع المختلفة وتشمل الودائع تحت الطلب (الحسابات الجارية), والودائع الادخارية (حسابات التوفير),وودائع الاستثمار (حسابات الاستثمار), وودائع من المؤسسات المالية الإسلامية, وصكوك الاستثمار, وصناديق الاستثمار, وسوف يتم شرحها بشيء من التفصيل كما يلي:

1. **الودائع الجارية:** وهي تلك الأموال التي يقبلها المصرف الإسلامي من الأفراد الذين يرغبون في إيداعها لمجرد حفظها, وتسيير معاملاتهم الجارية, وتسمّى أيضا ودائع تحت الطلب, إذ يقوم العميل بإيداع مبلغ من المال لدي المصرف ويصبح له الحق في سحب المبلغ كله أو جزء منه, بمجرد الطلب باستخدام الصكوك, أو أوامر الصرف, وذلك مقابلة عمولة يأخذها المصرف مقابل إدارته لذلك الحساب, ولا تدخل هذه الأموال في الاستثمار, وإن قام باستخدام هذه الحسابات في الاستثمار, ففي حالة الخسارة فيتحمل تبعيتها المصرف, وفي حالة الربح يحصل عليها المصرف كاملا[49].
2. **ودائع التوفير:** ودائع التوفير أو ودائع الادخارية, هي ودائع تتميز بصغر مبلغها وزيادة عدد المودعين, والقصد منها هو تشجيع المدخرين ويكون لصاحب الحساب دفتر توفير, يكون له الحق في سحب الوديعة كلها أو جزء منها.

تشارك هذه الحسابات في نتائج الأرباح السنوية للمصرف سواء بالربح أو الخسارة, ويتقاضى أصحاب هذه الودائع نسبة ربح أقل من التي يتقاضاها أصحاب حساب الاستثمار[50].

3. **ودائع الاستثمار:** حسابات الاستثمار في المصارف الإسلامية يقابلها ودائع الأجل في المصارف التقليدية, وهو عقد اتفاق بين يقوم العميل بموجبه بإيداع مبلغ من المال

---

[49] محمّد حسن صوان, *أساسيات العمل المصرفي*, (الاردن, دار الأوائل, 2001), 212.

[50] أحمد حسين المشهراوي, "تقييم دور المصارف الإسلامية في التنمية الاقتصادية",(رسالة ماجستير, الجامعة الإسلامية, غزة, 2003) , 61.

digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id

لفترة معينة لدى المصرف لاستثماره, أو يقوم بمنحه لمن يقوم بذلك وفق نظام المشاركة في الربح والخسارة, وبالتالي فإن المصرف الإسلامي لا يضمن تلك الودائع.

ويمثل هذا النوع من الموارد من الودائع بأنه أهم الموارد في المصارف الإسلامية, ويستثمر عادة في المشاريع متوسطة وطويلة الأجل, ويتحصل أصحاب هذا النوع من الحساب على عائد أكبر من عائد أصحاب حسابات التوفير, وتضع المصارف الإسلامية حد أدنى لفتح هذه الحسابات من حيث المبلغ, ومن حيث مدة بقاء الوديعة ويوجد نوعين من هذا الحسابات[51]:

أ- حساب الاستثمار المشترك(المطلق): يوكل المودع المصرف في استثمار الأموال في أي من المشروعات التي يراها المصرف مناسبة, ولا يمكن سحب الوديعة قبل نهاية المدة المحددة, وتسمي حسابات الاستثمار المشترك لأن أموال أصحاب هذه الحسابات تكون مختلطة بجزء من أموال المصرف(حقوق الملكية), ويفترض أن الاستثمار يكون على أساس المضاربة المطلقة, والإيرادات الناتجة من الاستثمار تخضع للتوزيع بين المصرف وأصحاب حسابات الاستثمار المشترك سواء كان ربح أو خسارة, وهنا تخرج العملية من المضاربة إلى المشاركة, لأن في عملية المضاربة الخسارة يتحملها صاحب المال, أما المشاركة فتتوزع بين الأطراف المشاركين في الاستثمار.

ب- حساب الاستثمار الخاص(المقيد): وهي تلك الأموال التي يقوم المصرف باستثمارها في مشروع أو نشاط معين, ولا يخلطها مع أمواله, والأرباح الناتجة توزع حسب الاتفاق بين المصرف والمودعين وفق المضاربة المقيدة, أما الخسارة فيتحملها المودعين من أصحاب الحسابات إذا لم يثبت تقصير المصرف.

4. **ودائع المؤسسات المالية الإسلامية:** منطلقا من مبدأ التعاون بين المصارف الإسلامية, فإنه تقوم بعض المصارف الإسلامية التي لها فائض في الأموال بإيداع هذه

[51] عادل عبد الفضيل, *الربح والخسارة في معاملات المصارف الإسلامية*,(مصر, دار الفكر الجامعي, 2007), 410.

digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id

الأموال عند المصارف الإسلامية التي تعاني من عجز في السيولة النقدية, فتكون في صورة ودائع استثمارية تحصل عليها عائد, أو تكون في صورة ودائع جارية لا تحصل عليها عائد.

5. **صكوك الاستثمار(شهادات الادخار الاستثمارية)**: إن هذه الشهادات من الأوعية الحديثة في المصارف الإسلامية, ويمكن اعتبارها أوراق مالية شبيهة بالسندات التي تصدرها المصارف والشركات والدولة, لكنها لا تعطي فائدة ثابتة, بل تعطي عائد من الأرباح التي تحصل عليها المصرف نتيجة عمله, وتأخذ حكم المضاربة عند توزيع الأرباح, ولصكوك الاستثمار الأشكال التالية[52]:

أ- صكوك استثمار مخصصة لنشاط معين.

ب- صكوك استثمار مخصصة لمشروع واحد.

ت- صكوك استثمار عام.

6. **صناديق الاستثمار**: هي من أحد مصادر الأموال في المصارف الإسلامية, وتمثل أوعية استثمارية لتلبية رغبة وتطلعات المودعين في استثمار أموالهم في مختلف المجالات سواء كانت داخلية أو خارجية.

يقوم المصرف الإسلامي باختيار أحد أوجه الاستثمار المحلية أو الدولية وينشئ لهذا الغرض صندوق استثمار يطرحه للاكتتاب العام للمستثمرين, ويحصل المصرف على نسبة شائعة من الربح مقابل إدارته, وغالبا ما يتم توكيل أحد الجهات المختصة لهذا النشاط بإدارة الصندوق مقابل مبلغ معين[53].

---

[52] عبدالسميع المصري, *المصرف الإسلامي علميا وعمليا*(القاهرة, مكتبة وهبة للطباعة, 1988), 45.

[53] كريمة ركبي, حفيظة غماري, صيغ التمويل في البنوك الإسلامية (رسالة ماجستير, جامعة أكلي محند أو الحاج – البويرة , الجزائر 2014), 24.

digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id

المطلب السابع: المؤسسات الداعمة للمصارف الإسلامية

لبيان المؤسسات الداعمة للمصارف الإسلامية يقتضي توضيح هذا الدعم قبل معرفة دور تلك المؤسسات, ذلك أن المصرفية الإسلامية لم تحظ بما للمصارف التقليدية من ماضي طويل, ذلك بما لها من مؤسسات للتأهيل من كليات متخصصة بحيث يتخرج موظفون مؤهلون ولهم دِراية بكيفية عمل تلك المصارف, ولم تحظ المصرفية الإسلامية إلا بمعاهد للتدريب وأقسام في كليات نشأت حديثا, ولذلك كان للمؤسسات الداعمة دور أساسي في توفير مناخ مناسب للمصرفية الإسلامية وهي كالآتي:

أولا: المؤسسات الأولية التي دعمت المصارف الإسلامية عند نشأتها

هي تلك المؤسسات التي دعمت المصارف الإسلامية بدور محدود في بداية قيامها ثم انتهى دورها وهناك مؤسسات لم يعد لها وجود وحل مكانها مؤسسات أخرى وهي كالآتي[54]:

1. **الاتحاد الدولي للبنوك الإسلامية:** أنشأ في مصر تحت إشراف الدكتور أحمد النجار, واقتصر دور الاتحاد على تأليف كتاب عن المصارف الإسلامية العاملة في ذلك الوقت بذكر وصف المصرف والبيانات الإحصائية, ولكن بعد سنوات من إنشاء الاتحاد الدولي تم إلغاؤه وحل مكانه المجلس العام.
2. **المعهد الدولي للبنوك والاقتصاد الإسلامي:** أنشأ في قبرص, والهدف منه التدريب على الصيرفة الإسلامية وإعداد كوادر مؤهلة مصرفيا طبق أحكام الشريعة الإسلامية, ولم يدم هذا المعهد إلا بضع سنوات.
3. **الهيئة العليا للفتوي والرقابة الشرعية:** أنشأت بعد الاتحاد الدولي, ووضعت لها أنظمة وقوانين ولوائح, وكان في عضويتها عدد من الفقهاء العاملين في المصارف الإسلامية, وتم إلغاؤها لعدم توافر الموارد المادية.

---

[54] عبدالستار أبوغدة, , *المؤسسات الداعمة للمصارف الإسلامية*, *أبحاث المؤتمر الأول للأكاديمية الأوروبية للتمويل والاقتصاد الإسلامي*, (اسطنبول, الأكاديمية الدولية للتمويل والاقتصاد الإسلامي, 2018), 8-9.

digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id

ثانيا: المؤسسات المعاصرة الداعمة للمصارف الإسلامية

هي تلك المؤسسات التي لا زالت تدعم المصارف الإسلامية, وتتبعها المصارف الإسلامية, وتأخذ منها آخر ما صدر عنها من قرارات وفتاوى عن الصيرفة الإسلامية وهي كالآتي:

1. **هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية والإسلامية:** إن لهذه الهيئة دور كبير في خدمة المصرفية الإسلامية ودعمها, حيث وفرت للمصارف الاسلامية آلية دقيقة في الضبط الشرعي, وإيجاد مقياس للجودة بين المصارف الإسلامية.

وكانت تسمى سابقا (هيئة المحاسبة المالية للمصارف والمؤسسات المالية الإسلامية), ثم أصبح اسمها هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية والإسلامية بموجب اتفاقية التأسيس الموقعة بين العديد من المؤسسات المالية الإسلامية بتاريخ 26/فبراير/ 1990 في الجزائر, وقد تم تسجيل الهيئة بصفتها هيئة عالمية ذات شخصية معنوية مستقلة غير هادفة للربح بتاريخ 27/ مارس/ 1991 في البحرين[55].

وتهدف الهيئة إلى تطوير فكر هيئة المحاسبة والمراجعة عن طريق التدريب, وعقد الندوات, وإصدار النشرات الدورية وغير ذلك من الوسائل, وإصدار ومراجعة وتعديل معايير المحاسبة والمراجعة بما يتماشى مع أحكام الشريعة الإسلامية, التي تنظم جميع مجالات الحياة, ويلائم البيئة التي نشأت فيها تلك المؤسسات, وتزيد من ثقة مستخدمي القوائم المالية بالمعلومات التي تصدر عنها وتشجعهم على الاستثمار.

تم البدأ في إصدار المعايير الشرعية سنة 2000م.

2. **مجلس الخدمات المالية:** المقر الرئيسي لهذا المجلس في دولة ماليزيا وتحديدا في مدينة كوالالمبور, تم افتتاحه في 3/ نوفمبر/ 2002, وبدأ العمل رسميا في مارس 2003, وهو هيئة دولية تضع المعايير للهيئات التنظيمية والرقابية, التي لها مصلحة رئيسية في

[55] هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية والإسلامية, المعايير الشرعية,(المنامة, مكتبة الملك فهد الوطنية للنشر,2017), 22.

digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id

ضمان سلامة صناعة الخدمات المالية الإسلامية التي تجمع بصفة أساسية, المصارف الإسلامية وأسواق رأس المال والتأمين, من خلال إصدار معايير جديدة أو تكييف المعايير الدولية التي تتفق مع أحكام الشريعة الإسلامية والتوصية باعتمادها, وإن العمل الرئيسي للمجلس هو تكملة لعمل لجنة بازل للرقابة المصرفية, والاتحاد الدولي المشرف على التأمين, والمنظمة الدولية لهيئات الأوراق المالية[56].

وصل عدد أعضاء هذا المجلس حتى شهر أبريل 2019 إلي 182 عضوا, يمثلون 79 سلطة تنظيمية ورقابية, 8 مؤسسات حكومية دولية, 95 منظمة قائمة في السوق(المؤسسات المالية والشركات المهنية والاتحادات النقابية)[57] .

3. **المجمع الفقهي الإسلامي الدولي:** تأسس المجمع الفقهي الإسلامي الدولي في مدينة جدة(المملكة العربية السعودية),هو أكبر داعم للمصرفية الإسلامية, وقد انعقدت المؤتمر التأسيسي للمجمع في مكة المكرمة سنة 1983م, وبانعقاد المؤتمر أصبح المجمع حقيقة وله صفة معنوية لأنه إحدى الهيئات المنبثقة من منظمة المؤتمر الإسلامي, ويتم اختيار أعضاء المجمع من بين أفضل العلماء والمفكرين في العالم الإسلامي في جميع التخصصات(الفقه الإسلامي, الاقتصاد, العلوم, ..., الخ), وذلك من أجل تحقيق رغبة الأمة الإسلامية في الوحدة نظريا وعمليا لأحكام الشريعة الإسلامية[58].

4. **المجلس العام للبنوك والمؤسسات المالية الإسلامية:** إن هذا المجلس كان تجديدا للاتحاد الدولي للبنوك الإسلامية من حيث التدريب, وتشترك فيه أغلب المصارف الإسلامية ولديه عدة لجان متخصصة, وقد أعد برنامج لتدريب المدققين الشرعيين وإعطائهم شهادات معتمدة[59].

---

[56] مجلس الخدمات المالية الإسلامية,10/ اكتوبر/ 2020(الموقع,https://www.ifsb.org/ar_background.php)

[57] مجلس الخدمات المالية الإسلامية,11/ اكتوبر/ 2020(الموقع ,https://www.ifsb.org/ar_background.php)

[58] المجمع الفقهي الإسلامي الدولي, تاريخ 11/اكتوبر/2020..(الموقع , http://www.iifa-aifi.org/iifa)

[59] عبدالستار أبوغدة, *أبحاث المؤتمر الأول للأكاديمية الأوروبية للتمويل والاقتصاد الإسلامي, المؤسسات الداعمة للمصارف الإسلامية,* (اسطنبول, الأكاديمية الدولية للتمويل والاقتصاد الإسلامي, 2018), 13.

digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id

المطلب الثامن: الفرق بين المصارف الإسلامية والمصارف التقليدية

إن المصارف الإسلامية تختلف اختلافا جوهريا عن المصارف التقليدية في العديد من النواحي وهي كالآتي:

أولا: النشأة وطبيعة التعامل: إن نشأة المصارف التقليدية نزعة فردية نحو الإتجار بالمال وتحقيق الثراء من خلالها, حيث النقود سلعة يتم المتاجرة فيها ويتحقق الربح بين الفائدة الدائنة والفائدة المدينة, ونشأة المصارف الإسلامية كبديل للمصارف التقليدية التي تقوم علي نظام الفائدة, ولتطبق المبادئ الاقتصادية وفق الشريعة الإسلامية وتعد النقود وسيلة للقيم ويتم المتاجرة بها وليس فيها, ويتحقق الربح بالطريقة الصحيحة نتيجة عوامل التشغيل وليس عن طريق الربا[60].

ثانيا: أساس التمويل المصرفي(تشغيل الأموال): تعتمد المصارف التقليدية على أسس مختلفة في التمويل المصرفي عن المصارف الإسلامية, فالمصارف التقليدية تسعى إلى معرفة الغرض من التمويل, ومدته والمخاطر الناتجة عنه, والضمانات اللازمة لرد المبلغ وتحديد نسبة الفائدة, ويحصل على التمويل غالبا الشركات والمنظمات الكبرى, أما المصارف الإسلامية فلها أسس مختلفة وهي[61]:

1. أن يكون موضوع التمويل موافق الشريعة الإسلامية.
2. تطبيق صيغ التمويل الإسلامية في الاستثمار.
3. منع التعامل بالربا.
4. تمويل العديد من المشروعات النافعة للمجتمع.

---

[60] عبدالحميد عبدالفتاح المغربي, *الإدارة الاستراتيجية في البنوك الاسلامية*,(جدة, مكتبة الملك فهد الوطنية, 2004), 96.

[61] نصر الدين فضل المولي, *المصارف الإسلامية*,(الرياض, دار العلم للطباعة, 1985), 22.

digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id

ثالثا: الأموال المتاحة للتشغيل: إن الأموال المتاحة للاستخدام والتشغيل كما يلي[62]:

1. حقوق الملكية: حجم رأس المال في المصارف الإسلامية أكبر منه في المصارف التقليدية وذلك:

- اعتماد المصرف الإسلامي على رأس ماله عند بداية نشاطه وقلة ودائع الأفراد.
- زيادة نسبة استثمار أموال المصرف الإسلامي في إنشاء المشروعات الحقيقية مقارنة بالمصرف التقليدي.

2. الودائع: تختلف في نوعها وعلاقة المودعين مع المصرف:

- نوعية الودائع: في المصرف الإسلامي تكون نسبة الودائع الاستثمارية أكبر من الودائع الجارية في المصرف التقليدي, وذلك للطبيعة الاستثمارية للمصرف.
- العلاقة بين المصرف والمودعين: في المصرف الإسلامي علاقة مضاربة أو مشاركة بالنسبة للودائع الاستثمارية, وعلاقة إجارة أو وكالة بالنسبة للودائع الجارية, أما المصرف التقليدي فالعلاقة دائن ومدين.

3. أموال الزكاة: من الأموال المتاحة للمصرف الإسلامي دون المصرف التقليدي أموال الزكاة التي يقوم بتجميعها, ومن المصادر المتاحة للمصرف التقليدي دون المصرف الإسلامي الاقتراض من المصرف المركزي والمصارف الأخرى التي تقوم على نظام الفائدة.

رابعا: الاختلاف في الآلية: تختلف بعض الإدارات والأقسام الموجودة في المصارف الإسلامية عن المصارف التقليدية, فالمصارف الإسلامية يوجد بها هيئة رقابة شرعية لضمان التزام المصارف بالشريعة الإسلامية, ويوجد قسم لحساب أموال الزكاة, ويوجد اختلافات في الإدارات من حيث الحجم والتأثير مثل إدارة الإقراض والاستثمار والتمويل, وتكون كل إدارة حسب خطط المصرف[63].

---

[62] عبدالحميد عبدالفتاح المغربي, *الإدارة الاستراتيجية في البنوك الاسلامية*,(جدة, مكتبة الملك فهد الوطنية, 2004), 97 -98.

[63] نصر الدين فضل المولي, *المصارف الإسلامية*,(الرياض, دار العلم للطباعة, 1985), 24.

digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id

خامسا: تحقيق التكافل الاجتماعي وتحمل المسؤولية للدعوة الإسلامية: إن المصارف الإسلامية تلتزم بتحريم الربا, وما يتحقق من ذلك من عدل ومساواة في المعاملات, وإبراز لدور عنصر العمل البشري في النشاط المصرفي لأنه مصدر للدخل مما يؤدي لزيادة معيار العمل والإنتاج, وتوفير فرص العمل, والاهتمام بركن الزكاة وبث روح المحبة والتعاون ومساعدة المحتاجين, ونزع الحقد والبغض من المجتمع مما يؤدي إلى تحقيق التكافل, وتقديم العلاج للعديد من مشاكل المجتمع, وتقوم المصارف الإسلامية بتحمل مسؤولية الدعوة الإسلامية وتطبيق الفكر الاقتصادي إلى واقع وبيان وإبراز أن الإسلام دين ودولة, عبادات ومعاملات, مما يؤثر على المجتمع ككل, حيث تعطي عناية خاصة لدعم الفكر الاقتصادي الإسلامي من خلال المشاركات والندوات والمؤتمرات العلمية وإصدار ونشر البحوث والكتب مما يؤثر إيجابا على المجتمع[64].

سادسا: العائد وتوزيع الأرباح: يتحدد سعر الفائدة في المصارف التقليدية مسبقا, وعائد المصرف يكون الفرق بين الفائدة الدائنة والفائدة المدينة, ويتحمل المقترض الخسارة وحده إذا كان مسببا فيها أو لا, أما في المصارف الإسلامية فإن الربح يتحقق من خلال نشاط حقيقي في الاستثمارات المتعددة, وإن الخسارة اذا حدثت بدون تقصير العميل وخارج عن إرادته فيتحملها المصرف, ويخسر العميل جهده ووقته لأنه مضاربا, وأما العائد الموزع علي حسابات الاستثمار فيختلف من مصرف إلى مصرف آخر, ومن وقت إلى وقت آخر.

المطلب التاسع: التطوير في المصارف الإسلامية

إن المصارف الإسلامية تسعى إلى التطوير لتكون في منافسة مع المصارف التقليدية, ولا يكون ذلك إلا بانضباط معاملاتها وفق أحكام الشريعة الإسلامية, وهو من أكبر التحديات التي تواجهها, وهذا الانضباط يتطلب وجود الرقابة الشرعية لتنظم وترسم لهذه

[64] غريب الجمال، *المصارف وبيوت التمويل الإسلامي*(جدة : دار الشروق ،1978), 58.

digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id

المصارف خط سيرها, وتنظر فيما يعرض عليها من عقود وصيغ تمويل, للتأكد من توافقهاوإعادة صياغتها وبناؤها وفق الشرع الحكيم.

ومن أهم المتطلبات لتطوير المنظومة المصرفية: إدارة وموظفين لهم خبرة في مجال العمل المصرفي الإسلامي, ورقابة شرعية لها القدرة على مواكبة العمل المصرفي العالمي

أولا: استراتيجيات التطوير في المصارف الإسلامية

يحتاج الجهاز المصرفي الإسلامي إلى استراتيجيات كاملة للتطوير لمواكبة التطورات الاقتصادية والمالية في الساحة الدولية, وان تطبيق مثل هذه الاستراتيجيات من شانه زيادة القدرة التنافسية للجهاز المصرفي الإسلامي من خلال آليات وخطط مدروسة.

المقصود بها تلك الاستراتيجيات التي يجب أن تعمل بها المصارف الإسلامية للبقاء والاستمرارية بوصفها مؤسسات مالية ومصرفية قادرة على التنافس والتطور للمؤسسات المالية التقليدية, فضلاً عن الحاجة إلى تحسين للقدرة التنظيمية للمصارف الإسلامية في ظل تطور الخدمات المالية والمصرفية, ومن أهم هذه الاستراتيجيات:

1. **إستراتيجية تقييم الأداء:** يعد تقييم الأداء امتداداً متطوراً للرقابة وهو بعد رقابي حديث, إذ يبين هذا البعد مدى الفاعلية والكفاءة إذ يتعلق الأول بمدى تحقيق الأهداف المرسومة، أما ا الثاني فيوضح مدى حسن استخدام الموارد لتحقيق تلك الأهداف المرسومة[65], إن الهدف منلتقييم الأداء هو تحسين مستوى إدارة النشاط المصرفي الإسلامي وضمان حسن استخدام الموارد المتاحة وإدارتها وتجنب الأسباب التي تعيق الفاعلية المصرفية وتحقيق الأهداف وعدم كفاية رأس المال[66], ويتلخص تقييم الأداء في مجموعةالإجراءات التي تقارن فيها النتائج المتحققة للنشاط بأهداف ذلك النشاط, ولذلك فإن إستراتيجية تقييم الأداء في المصارف الإسلامية يجب أن تأخذ الاهتمام الواجب، بحيث يمثل مستوى أداء المصرف الناتج عن الدراسة معياراً اساسياً لتقييم أداء المصرف وتحديد مدى تطوره.

---

[65] أحمد ماهر, *اقتصاديات الإدارة*, (القاهرة: الدار الجامعية للطباعة والنشر, 1994),46.

[66] غسان قلعاوي, *المصارف الإسلامية ضرورة عصرية* ,(سوريا, دار المكتبي للطباعة والنشر, 1998),267.

digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id

2. **إستراتيجية التثبيت:** وهي إستراتيجية تهتم بحماية المركز التنافسي للمصرف الإسلامي وتقويته ضمن أسواقها الحالية والخدمات التي تقدمها حالياً وتتطلب عملية التثبيت زيادة الكفاءة التشغيلية والتأكيد على العناصر الأساسية للتميز، ومن ثم تستطيع المصارف الإسلامية خلق ميزة تنافسية مع المصارف التقليدية[67].

زيادة عمليات البحث والتطوير وعمل دراسات مستفيضة للنهوض بواقع هذه المصارف ، بحيث تتمكن من توزيع عائد على المودعين المستثمرين لا يقل عن منافساتها من المصارف التقليدية, بل يجب السعي إلى جعل العائد أعلى من ذلك المستوى لتغطية المخاطر التي يتعرض لها المودعون على أساس القراض(المشاركة ي الربح والخسارة).

ثانيا: علاقة التطوير بالرقابة الشرعية

إن المقصود في الأساس اعطاء كامل الصلاحيات للرقابة الشرعية والحرية المطلقة في توسيع مجالاتها وتفعيلها مما يساعد الرقابة على النظر في مستجدات الأمور ووضع التقدير المناسب, والوسائل المناسبة في تطوير الصناعة المالية بما بتناسب مع هذه المستجدات, ويكون من خلال ذلك التأصيل الشرعي الصحيح لأعمال المؤسسات المالية، والسعي لإيجاد حلول حكيمة، ومعالجات رشيدة للقضايا والمشاكل التي قد تقف في تطور واستمرارية المالية الإسلامية.

[67] وليد هويمل جوعان, أداء المؤسسات المالية الإسلامية في عصر العولمة, المؤتمر العلمي السنوي الرابع عشر للمؤسسات المالية الإسلامية,(الإمارات العربية المتحدة, غرفة تجارة وصناعة دبي,مجلد 5, 2005), 1678.

digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id

الفصل الثاني: الرقابة الشرعية

المؤسسات المالية الإسلامية بحملها هذا الاسم فإن مسؤوليتها عظيمة بعظم شأن هذا الدين, ويكون واقعها موافقا لما يحتويه هذا الاسم من أحكام وأخلاق وسلوك, ولكي تظهر شخصية وهوية المصرف الإسلامي, فمن الطبيعي تمييزه عن المصرف التقليدي, ولكي يتحقق هذا التمييز, لابد أن يلتزم بما يحل وبما يحرم من المعاملات, ولهيئة الرقابة الشرعية الدور الكبير في ضمان هذا الأمر.

الرقابة الشرعية من المتطلبات المهمة التي تحكم عمل المصارف الإسلامية, حيث إنها تراقب أدائها من الناحية الشرعية بعيدا عن شبهة الربا, وتمدها بالفتوي لتسير عملها, لذا سوف نقوم بدراسة الرقابة الشرعية وجوانبها المختلفة.

المطلب الأول: نشأة الرقابة الشرعية

ظهرت فكرة تأسيس فكرة الرقابة الشرعية مع بداية تأسيس المصارف الإسلامية, في العقد السابع من القرن الماضي سنة 1975, نظرا لضرورة معرفة شرعية المعاملات والعمليات التي يعتمدها المصرف في نشاطه, والتأكد من تطابق ما يقوم به المصرف مع أحكام الشريعة الإسلامية المستمدة من فقه المعاملات[68], وإن الرقابة الشرعية من العناصر البارزة في المصارف الإسلامية وإنها تطورت إلى ما أصبحت عليه الآن, ولقد مرت النشأة بعدة مراحل:

أولا: الرقابة الشرعية في العهد النبوي

إن وجود الرقابة الشرعية على المعاملات اليومية ليس بالأمر الحديث في الإسلام, لأنه وضع قاعدة للرقابة سواء كان هذه الرقابة تمارس على الفرد أو المؤسسة أو الأمة, قال تعالى(هَذَا كِتَابُنَا يَنْطِقُ عَلَيْكُمْ بِالْحَقِّ إِنَّا كُنَّا نَسْتَنْسِخُ مَا كُنْتُمْ تَعْمَلُونَ)[69],(سورة الجاثية).

---

[68] مصطفي إبراهيم محمد مصطفي,"نحو منهج متكامل للرقابة علي المصارف",(اطروحة دكتوراه— الجامعة الأمريكية المفتوحة, القاهرة,2012), 51.

[69] القرآن الكريم, 45, 29.

digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id

ومن هذه الآية يتضح أن هناك رقابة من الله على الناس, فيكلف ملائكته يكتبون ما يفعله الإنسان من خير أو شر, لمحاسبته عليه يوم القيامة.

وفي عهد النبي ﷺ وردت عدة أشكال للرقابة على المعاملات المالية ومنها:

استعمل الرسول ﷺ رجلا يقال له: ابن اللُّتَيْبِيَّة على الصدقة, فلما قدم قال: هذا لكم وهذا أهديَ إليَّ فقال النبي "ما بال الرجل تستعمله على العمل مما ولانا الله فيقول: هذا لكم وهذا أهديَ إليَّ(فهلا جلس في بيت أبيه, أو بيت أمه, فينظر يهدى إليه أم لا ؟, والذي نفسي بيده لا يأخذ أحد منه شيئا إلا جاء به يوم القيامة يحمله على رقبته, إن كان بعيرا له رغاء, أو بقرة لها خوار, أو شاة تيعر)", ثم رفع يده وقال "اللهم هل بلغت " ثلاثا[70].

لم تقتصر رقابته عليه السلام على ما شهده من هذه العقود والمعاملات المالية, بل شملت كل العقود التي أبرمت بعيدا عنه ثم سمع بها, فيقوم بالتصحيح أو التفصيل في الحكم أو النهي.

كذلك ما روي عن أبي هريرة رضي الله عنه أن النبي صلي الله عليه وسلم مرَّ على صبرة طعام فأدخله يده فيها فنالت أصابعه البلل, فقال:" ما هذا يا صاحب الطعام؟" فقال: أصابته السماء يا رسول الله, فقال:" أفلا جعلته فوق الطعام كي يراه الناس, من غش فليس مني "[71].

ومن هنا يظهر أن هذا الحديث يتضمن صورة من صور الرقابة الفعلية للرسول الكريم على المعاملات المالية, وأنه ﷺ لم يكتف بصالح الصبرة وإنما نظر وتحقق عما خفي, وهذا يتعين على المراقب الشرعي ألا ينظر إلى ظاهر العقود, بل يجب عليه الفحص والتفتيش عن مواقع المخالفة فيها.

ثانيا: الرقابة الشرعية في عهد الخلافة الراشدة

---

[70] أخرجه البخاري في صحيحه(9/ 28)حديث رقم 6979.

[71] أخرجه مسلم في كتاب الإيمان, باب (قول النبي صلي الله عليه وسلم من غشنا فليس منا), حديث 102.

digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id

استمر سيدنا أبوبكر الصديق ﷺ على خطى رسول الله ﷺ, في عملية الرقابة على معاملات الناس, وأنه أعلن الحرب على مانعي الزكاة, وبالتالي فهو أول مراقب بعد الرسول ﷺ[72].

وفي عهد سيدنا عمر بن الخطاب ﷺ توسعت الدولة الإسلامية وازدادت مواردها, ومن ثم كثرة نفقاتها, لذا قام بإنشاء بيت المال ووضع أساسا للسياسة المالية لمعرفة الإيرادات والنفقات, نذكر منها:

إحصاء ثروة عماله قبل توليهم مناصب الولايات, ما يعرف بالاقتصاد اليوم(إقرار الذمة المالية), وكان يرسل العديد من المراقبين ليفتشوا عنهم, وكان يجتمع بالناس في موسم الحج ويتحدث معهم ويستمع إلى مظالمهم, وكان يأمر العمال أن يدخلوا البلاد في النهار حتى يبعدوا عن أنفسهم شبهة إخفاء بعض من أموال الصدقة.

وفي مسألة الرقابة على الأسعار في الأسواق, روي عن سعيد بن المسبب أن عمر بن الخطاب مر بحاطب بن بَلْتَعَة رضي الله عنهما, وهو يبيع له زبيباً في السوق, فقال له عمر ﷺ:" إما أن تزيد في السعر وإما أن ترفع من سوقنا", ومعنى هذا أن حاطب كان يبيع بسعر أقل من سعر الناس, فأمره عمر أن يزيد من السعر أو أن يقوم من السوق ويرحل, مما يدل على مشروعية الإلزام بسعر السوق وعدم البيع بأقل منه, وهذا نوع من الرقابة الشرعية لحماية وحفظ السوق من التلاعب بالأسعار من قبل التجار, دفعا للضرر ورعاية المصلحة.[73]

ومعنى هذا أن الرقابة الشرعية على العقود والمعاملات المالية مستمرة من تاريخ الأمة الإسلامية ولم تنقطع, ويمكن تتبعها تاريخيا وتدريجيا عبر العصور حتى تصل إلى ما وصلت إليه في هذا العصر في المؤسسات المالية الإسلامية.

---

[72] مصطفي إبراهيم محمد مصطفي, "نحو منهج متكامل للرقابة علي المصارف",(اطروحة دكتوراه— الجامعة الأمريكية المفتوحة, القاهرة, 2012), 56.

[73] عبدالله بن فريح البهلان, " الرقابة الشرعية في المصارف السعودية", (رسالة ماجستير, جامعة الإمام محمد بن سعود الإسلامية, السعودية, 2003), 74.

digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id

ثالثا: الرقابة الشرعية في العصر الحديث

بدأت الرقابة الشرعية في المصارف الإسلامية بتعيين مستشار شرعي وهو نموذج مصرف دبي الإسلامي عند تأسيسه سنة 1975, وبيت التمويل الكويتي 1978, وكان يتم اختيار المستشار الشرعي من العلماء المعروفين دون التركيز في تخصصه في فقه المعاملات, وما يأتي بعده من علوم مساعدة[74].

وبعد تجربة وفترة من الوقت, أدت الحاجة على تفصيل العلماء المتخصصين في فقه المعاملات, مع الإلمام بالعمل المصرفي, استنادا إلى أن الحكم على الشيء فرع من تصوره, فإن الفتوي كما تحتاج لمعرفة الحكم الشرعي تحتاج إلى فهم الواقعة, ومن ثم أدت الحاجة إلى تعيين أشخاص ذو تخصصات اقتصادية وقانونية مع الإلمام بالشريعة الإسلامية.

ومن التطورات الإيجابية في عمل الرقابة الشرعية ظهور الرغبة في وجود الرقابة الشرعية المركزة, لتكون المرجع الذي يوحّد العمل المصرفي سواء كان على كافة الدولة أم علي المستوي الدولي, ومن هنا ظهرت العديد من المؤسسات مثل: الهيئة العليا للرقابة الشرعية للاتحاد الدولي للبنوك الإسلامية وهيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية.

مما سبق يتضح أن نظام الرقابة الشرعية شهدت تطورا وتنوعا في الخبرات والأشكال, وأدى هذا التطور بدوره إلى تنوع في منتجات هذه الهيئات وتبادل التجارب والخبرات عبر الأنشطة المتنوعة التي تجمع أعضاء هيئات الرقابة الشرعية العاملين في المصارف الإسلامية ومن هذه الأنشطة المؤتمرات العلمية والندوات المتخصصة وورش العمل.

---

[74] مصطفي إبراهيم مُحَمَّد مصطفي,"نحو منهج متكامل للرقابة علي المصارف",(اطروحة دكتوراه— الجامعة الأمريكية المفتوحة, القاهرة, 2012), 57.

digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id

المطلب الثاني:مفهوم الرقابة الشرعية

إن الرقابة الشرعية مفهوم حديث ذو هيكلية معينة, وهذا المفهوم بحاجة إلى توضيحه وتحديده وضبط حدوده وبيان مفرداته, ومعرفة المعنى المراد منه وتوضيح صورته ولا يختلط بغيره من المفاهيم.

أولا: الرقابة في اللغة

هي أصل لفظ(مرقب), قال ابن فارس: الراء والقاف والباء: أصل واحد مطرد يدل على انتصاب لمراعاة شيء[75], واستعمل هذا اللفظ في اللغة العربية للدلالة على أكثر من معنى:

1. الانتظار: ارْتَقِبْهُ أي انتظره, وهو تنظر وتوقع الشي, الترقب هو الانتظار, والرقيب هو المنتظر[76].
2. الحفظ والحراسة: من رقب الشيء يَرْقُبُهُ, والرقيب: هو الحافظ الذي لا يغيب ولا يخفى عليه شيء, ورقيب القوم: هو الحارس الذي يحرسهم, فالرقيب هو الحارس والحافظ[77].
3. الإشراف والعلو: ارتقب على المكان أي أشرف عليه وعلا, وَالمرْقَبُ: المكان والموضع الذي يرتفع عليه الرقيب, والجمع مراقب: كل ما ارتفع من الأرض[78].

ثانيا: الرقابة في الشرع

لا يختلف معنى الرقابة في الشرع عن معناها في اللغة, فقد استعمل هذا اللفظ ومشتقاته في آيات قرآنية كثيرة بمعنى الحفظ, قال تعالى(إِنَّا مُرْسِلُوا النَّاقَةِ فِتْنَةً لَهُمْ فَارْتَقِبْهُمْ وَاصْطَبِرْ)[79] (سورة القمر), قال تعالى (فَخَرَجَ مِنْهَا خَائِفاً يَتَرَقَّبُ)[80] (سورة القصص), ومن

---

[75] ابن فارس, معجم *مقاييس اللغة, مادة رقب*, (بيروت, دار الفكر, 1979), 396.

[76] محمد بن يعقوب الفيروز أبادي, *القاموس المحيط: مادة رقب* (بيروت, مؤسسة الرسالة للطباعة والنشر, ط8, 2005), 90-91.

[77] محمد بن محمد المرتضي الزبيدي, تاج العروسة: مادة رقب (بيروت, دار صادر للنشر, ج1, 1965), 274.

[78] أبادي, القاموس المحيط, 91.

[79] القرآن الكريم, 54: 27.

[80] القرآن الكريم, 28, 21.

digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id

أسماء الله تعالى: الرقيب, قال تعالى(إِنَّ اللهَ كَانَ عَلَيْكُمْ رَقِيباً)[81] (سورة النساء), أي بمعنى مطلعا حفيظا لأعمالكم.

ثالثا: الرقابة في الاصطلاح

الرقابة في المعنى الاصطلاحي لها عدة معاني وهي :

1. هي وسيلة يمكن من خلالها التأكد ومدى معرفة تحقيق الأهداف بكفاءة وفاعلية في الوقت المحدد[82].
2. حق يعطي لصاحبه سلطة إصدار القرارات لنجاح التنظيم للمشروع, وفرض حدود وقيود معينة تؤدي إلى تحقيق أهداف الإدارة التي يحتاجها المشروع[83].

إن الرقابة هي أحد الوظائف الإدارية الأربعة(التخطيط, التوجيه, التنظيم, الرقابة), والرقابة في علم الإدارة التأكد من أن كل شيء يسير حسب الخطة الموضوعة, وكشف الانحرافات وقت حدوثها ومعالجتها واتخاذ كافة الإجراءات الصحيحة.

رابعا: الرقابة الشرعية في المصارف الإسلامية

عرفت الرقابة الشرعية في المصارف الإسلامية بعدة تعريفات منها:

1. أحد أجهزة المصرف الإسلامي الحديثة لمساعدته في تحقيق أهدافه[84].
2. توجيه نشاطات المصارف والمؤسسات المالية الإسلامية ومراقبتها والإشراف عليها للتأكد من التزامها بالشريعة الإسلامية.
3. التأكد من مطابقة أعمال المؤسسة المالية الإسلامية لأحكام الشريعة الإسلامية حسب الفتاوي الصادرة والقرارات المعتمدة من جهة الفتوى[85].

---

[81] القرآن الكريم, 4, 1.

[82] مصطفي إبراهيم محمد مصطفي, "منهج متكامل للرقابة علي المصارف الإسلامية",(رسالة دكتوراه جامعة الأزهر الشريف,القاهرة, 2012), 19 .

[83] عوف محمود الكفراوي, *النقود والمصارف في النظام الإسلامي*(الاسكندرية, دار الجامعات المصرية, 1986), 227.

[84] عبدالحميد البعلي, *الاستثمار والرقابة الشرعية في البنوك الإسلامية*(القاهرة, مكتبة وهبة,1991), 213.

[85] حمزة عبدالكريم, *الرقابة الشرعية في المصارف الإسلامية*(الأردن, دار النفائس, 2006),ص 32.

digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id

4.متابعة تحليل كافة المعاملات والأعمال والتصرفات التي يقوم بها الأفراد والمؤسسات, للتأكد من أنها تتم وفق أحكام الشريعة الإسلامية, وذلك باستخدام الوسائل المتاحة والمشروعة, وبيان الأخطاء وتصحيحها فورا, وتقديم التقارير إلى الجهات المختصة مع الملاحظات والنصائح وطرق التطوير إلى أفضل[86].

خامسا: هيئة الرقابة الشرعية:

تعرف هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامي: هيئة الرقابة الشرعية بما يلي: "جهاز مستقل من الفقهاء المتخصصين في فقه المعاملات، ويجوز أن يكون أحد الأعضاء من غير الفقهاء على أن يكون من المتخصصين في مجال المؤسسات المالية الإسلامية, وله إلمام بفقه المعاملات, ويعهد لهيئة الرقابة الشرعية توجيه نشاطات المؤسسة ومراقبتها والإشراف عليها للتأكد من التزامها بأحكام الشريعة الإسلامية، وتكون فتواها وقراراتها ملزمة للمؤسسة"[87].

من التعريف السابق يمكن أن نستنتج عدة معالم لهيئة الرقابة الشرعية وهي:

1. يقوم بأعمال هيئة الرقابة الشرعية مجموعة من المتخصصين في فقه المعاملات الإسلامية.
2. يتمتع أعضاء هيئة الرقابة الشرعية بالاستقلالية وإنّ قرارتهم ملزمة ويجب تنفيذها.
3. هيئة الرقابة الشرعية تقوم بمتابعة كافة المعاملات والأعمال التي يقوم بها المصرف وفحصها ومدي مطابقتها لأحكام الشريعة وتقديم التوصيات اللازمة للتصحيح.
4. اعتماد صيغ العقود الحديثة اللازمة لعمل ونشاط المصرف الإسلامي.
5. إعطاء الرأي بكل شفافية حول مدى التزام المصرف بالشريعة الإسلامية, وتقديم التقارير الدورية للمجلس, وتقديم التقرير النصف السنوي و السنوي للجمعية العمومية.

---

[86] حسن يوسف داوود, *الرقابة الشرعية في المصارف الإسلامية* (القاهرة, المعهد العالي للفكر, 1996), 15.

[87] إعداد هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية, معيار الضبط رقم 1,(البحرين2005, معتمد1997),5.

digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id

المطلب الثالث: التأصيل الشرعي للرقابة الشرعية

إن مصطلح الرقابة الشرعية على المصارف الإسلامية هو مصطلح حديث نسبيا, وقد ظهر بعد نشأة المصارف الإسلامية ويوجد هناك العديد من الأدلة التي تدل على مشروعيتها:

أولا: النصوص الشرعية الآمرة بالمعروف والناهية عن المنكر:

1. قال تعالى(وَلْتَكُنْ مِنْكُمْ أُمَّةٌ يَدْعُونَ إِلَى الْخَيْرِ وَيَأْمُرُونَ بِالْمَعْرُوفِ وَيَنْهَوْنَ عَنِ الْمُنْكَرِ وَأُوْلَئِكَ هُمُ الْمُفْلِحُونَ)[88] (سورة آل عمران).
2. قال تعالى(الَّذِينَ إِنْ مَكَّنَاهُمْ فِي الْأَرْضِ أَقَامُوا الصَّلَاةَ وَآتَوُا الزَّكَاةَ وَأَمَرُوا بِالْمَعْرُوفِ وَنَهَوْا عَنِ الْمُنْكَرِ وَلِلَّهِ عَاقِبَةُ الْأُمُورِ)[89] (سورة الحج).
3. عن أبي سعيد الخدري – رضي الله عنه – قال: سمعت رسول الله ﷺ يقول:" من رأى منكم منكرا فليغيره بيده، فإن لم يستطع فبلسانه، فإن لم يستطع فبقلبه، وذلك أضعف الإيمان"[90].

ويستدل من هذه النصوص أنها جاءت خاصة بالأمر بالمعروف والنهي عن المنكر, ولفظ المنكر عام قد يتعلق بالعبادات والمعاملات, ولاشك أن الالتزام بالضوابط الشرعية للمعاملات المصرفية هو من المعروف الذي يجب الأخذ به, وإن عدم الالتزام بهذه الضوابط هو من المنكر الذي يجب النهي عنه.

ثانيا: السنة الثابتة عن النبي محمد ﷺ وأصحابه رضي الله عنهم على ممارسة الرقابة

1. عن أبي هريرة رضي الله عنه أن النبي ﷺ مر على صبرة طعام فأدخله يده فيها فنالت أصابعه البلل, فقال:" ما هذا يا صاحب الطعام؟" فقال: أصابته السماء يا رسول الله, فقال:" أفلا جعلته فوق الطعام كي يراه الناس, من غش فليس مني "[91].

---

[88] القرآن الكريم,2: 104.

[89] القرآن الكريم, 22: 41

[90] صحيح أبي داوود, أخرجه أبوداوود, روي عن أبي سعيد الخدري, حديث رقم 1140.

digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id

2. محاسبة سيدنا أبي بوكر الصديق- ﷺ- لمعاذ بن جبل عندما قدم من اليمن قال له:" ارفع حسابك, فقال معاذ: أَحِسَابَانِ من الله وحساب منكم, والله لا أَلِي إليكم عملا أبدا"[92].

3. اهتم أمير المؤمنين عمر بن الخطاب- ﷺ- بمراقبة وتطوير آلية الرقابة الإدارية؛ فقد قال يوما في مجلسه:" أرأيتم إن استعملت عليكم خير من أعلم ثم أمرته بالعدل, أَفَقَضَيْتُ ما عليَّ؟ قالوا نعم, قال: لا, حتى أنظر في عمله أعمل بما أمرته أم لا"[93].

ثالثا: القياس[94]

يقاس عمل المراقب الشرعي على عمل المحتسب, وهذا ما ذكره بن الإخوة القرشي في كتابه معالم القربة, باب الحسبة على الصرافة حيث قال:" التعايش بالصرف خطر عظيم على دين متعاطيه, بل لا بقاء للدين معه إلا بعد معرفة الشرع لتجنب الوقوع في المحظورات من أبوابه, وعلى المحتسب أن يتفقد سوقهم, فإن عثر بمن رابى أو فعل ذلك في الصرف بما لا يجوز عزره, أقامه من السوق إذا تكرر ذلك منه", ويفهم من هذا إذا كان المحتسب مخولا بمراقبة السوق والميزان والمكيال, ويسأل التجار عن أحكام الحلال والحرام, فمن له علم بالتجارة أبقاه, وإلا أخرجه منها, ويجب عليه التعلم قبل العمل في التجارة.

ومن هذا المنطلق فإن الرقابة الشرعية على المصارف الإسلامية هي امتداد لوظيفة الحسبة التي قام بها الرسول عليه السلام والصحابة والتابعين.

رابعا: المعقول

---

[91] أخرجه مسلم في كتاب الإيمان, باب (قول النبي صلي الله عليه وسلم من غشنا فليس منا), حديث 102.

[92] البخاري ,صحيح البخاري, كتاب الزكاة , باب (قول الله تعالي والعاملين عليها) حديث رقم 1525.

[93] أبوبكر بن الحسين البيهقي, "شعب الإيمان", مجلد 9, تحرير حمدي محمّد العدل (بيروت, دار الفكر للنشر, 2004), 494.

[94] محمّد بن محمّد بن الإخوة, *معالم القربة في أحكام الحسبة* (بيروت, دار الثقافة للنشر), 13.

digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id

بيان ذلك: إن عدم وجود هيئة مسؤولة وظيفتها تنظيم ومراقبة أعمال الناس, ومراقبة وتفتيش عمل المصارف الإسلامية وما يرتبط بتعاملاتها من أحكام, يؤدي إلى فساد المجتمع وفساد المعاملات شئنا أم أبينا, وبالتالي فإن الحاجة ماسة لوجود مثل هذه الهيئات.

خامسا: القواعد الشرعية

قاعدة" مالا يتم الواجب إلا به فهو واجب"[95], ويستدل منها إن معرفة أحكام وتطبيق أحكام الشريعة الإسلامية في معاملات المصارف الإسلامية واجب شرعي, ولا يتحقق ذلك إلا بوجود هيئة رقابة شرعية خصصت لهذا الغرض.

المطلب الرابع: أهمية وأهداف الرقابة الشرعية

أولا: أهمية الرقابة الشرعية

إن الرقابة الشرعية من أهم الأجهزة الحديثة في المؤسسات المالية, وهي الأساس الذي يعتمد عليه المتعاملين مع هذه المؤسسات لمعرفة مدى التزامها بأحكام الشريعة الإسلامية[96].

وتتلخص أهمية الرقابة الشرعية في المصارف الإسلامية كالآتي:

1. عدم المعرفة الكاملة بقواعد المعاملات الإسلامية من قبل العاملين في المصارف الإسلامية, مما يلزم وجود هيئات رقابية متخصصة في المعاملات المالية المعاصرة.
2. في هذا الوقت الذي تنوعت وتطورت فيه الصور التجارية, وانتشرت فيه أنواع جديدة من المعاملات مثل بطاقات الائتمان والحسابات بمختلف أنواعها والتجارة الالكترونية, التي ليس لها حكم في المصادر الفقهية القديمة, حتى إن وجدت فإن العاملين في النشاط المصرفي غير مؤهلين للكشف عنها بأنفسهم.

---

[95] تاج الدين السبكي, "الأشباه والنظائر", مجلد 2, تحرير: علي مُحَمَّد معوض وآخرين(بيروت, دار الكتب العلمية, 1991), 88.

[96] مُحَمَّد أمين القطان, *الرقابة الشرعية في مؤسسات صناعة الخدمات المالية الإسلامية* (مصر, دار النهضة العربية,2004), 7.

digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id

3. إن المعاملات والعمليات المصرفية بشكل عام, وفي الاستثمار والتمويل بشكل خاص تحتاج إلى رأي الرقابة الشرعية؛ نظرا لتميز هذه المعاملات بالتغير وعدم التكرار مع كل حالة أو عملية أو مشروع يموله المصرف, وبالتالي فإن العاملون في النشاط الاستثماري يجب أن يكونوا مع اتصال مباشر ومستمر مع الرقابة الشرعية, لأنهم بحاجة إلى الفتوى أثناء عملهم[97].
4. وجود الرقابة الشرعية في المصرف الإسلامي يعطي له الصبغة الشرعية, كما وجود الرقابة الشرعية يعطي ارتياحا للمتعاملين مع المصرف[98].
5. إن الأنظمة الاقتصادية والاجتماعية والسياسية التي تعمل بها المصارف الإسلامية هي أنظمة وضعية من صنع البشر, بعيدة كل البعد عن الدين الإسلامي, مما يجعل من الضروري وجود رقابة شرعية, تعمل علي انقاذ المصارف الإسلامية من الغرق في مستنقع المحرمات[99].

ثانيا: أهداف الرقابة الشرعية

إن الرقابة الشرعية لها عدة أهداف تسعى إليها, والتي من أهمها[100]:

1. التأكد من التزام المصارف الإسلامية بأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية, وقد جاء في معيار الضبط للمؤسسات المالية الإسلامية رقم(2)- للرقابة الشرعية في الفقرة (4)- ما يلي" تهدف الرقابة الشرعية إلى التأكد من أن الأنشطة التي تقوم بها المؤسسات المالية الإسلامية لا تخالف أحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية" .

---

[97] أحمد الهاجري," الرقابة الشرعية في المصارف الإسلامية بين الواقع والمأمول", أبحاث المؤتمر الأول للأكاديمية الأولية للتمويل والاقتصاد الإسلامي(اسطنبول, الأكاديمية الدولية للتمويل والاقتصاد الإسلامي, 2018),343.

[98] يوسف القرضاوي, تفعيل آليات الرقابة الشرعية (مجلة الاقتصاد الإسلامي, العدد 238), 15.

[99] أحمد عبدالعفو العليات, "الرقابة الشرعية على أعمال المصارف الإسلامية",(رسالة ماجستير, جامعة النجاح الوطنية, فلسطين, 2006), 50.

[100] محمد عوض العبيد" هيئات الرقابة الشرعية ودورها في تقليل المخاطر عدم التزام المصارف الإسلامية بالضوابط الشرعية", (رسالة ماجيستير, جامعة السودان للعلوم, السودان,2014), 16.

digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id

2. تقديم البديل الشرعي للمعاملات الغير المشروعة, وذلك من خلال إيجاد صيغ وعقود معتمدة شرعا, كلما أمكن ذلك.
3. تطوير البحث في التمويل الإسلامي والعمل المصرفي عن طريق استخدامات منتجات تمويلية واستثمارات جديدة.
4. التأكد من التزام العاملين في المصارف الإسلامية بأحكام الشريعة الإسلامية عند ممارسة النشاط المصرفي الإسلامي.
5. طمأنة المتعاملين مع المصارف الإسلامية بأن معاملاتهم تتم وفق أحكام الشريعة الإسلامية, وأنها تحت إشراف المصرف.

المطلب الخامس: مكونات هيئة الرقابة الشرعية

قبل التعرف على مكونات الرقابة الشرعية, يجب التعرف على مكونات نظام الرقابة بصفة عامة, ومن ثم سوف يتم توضيح مكونات الرقابة الشرعية.

أولا: مكونات نظام الرقابة

يتكون نظام الرقابة بشكل عام من[101]:

1. البيئة الرقابية: هي من أهم مكونات الرقابة, وهي القاعدة الأساسية التي تبدأ منها باقي المكونات, وهي مرتبطة بتاريخ المؤسسة ووعي وسلوك الموظفين, ومدى الالتزام بالنزاهة والأخلاق داخل المؤسسة, ومدى توفر الكفاءة للموظفين, وهى تعكس توجهات الإدارة نحو أهمية الرقابة.
2. تقييم المخاطر: يتعرض المصرف الإسلامي للعديد من المخاطر سواء كانت داخلية أو خارجية أثناء قيامها بتحقيق أهدافها, لذا يجب على المصرف تحديد درجة وتقييم المخاطر التي يتعرض لها, وتقليلها إلى أقل حد ممكن.

[101] زاهر الرمحي, الاتجاهات الحديثة في تقييم أنظمة الرقابة الداخلية, (القاهرة, الأكاديمية العربية, 2005),9-32.

digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id

3. الأنشطة الرقابية: وتتمثل في الخطوات والإجراءات التي تقوم بها الإدارة والأجهزة الرقابية لتحقيق أهدافها, سياسة مراجعة الأداء, ومعالجة الأداء.
4. قنوات الاتصال: يجب أن تصل المعلومات والفتوى والقرارات الصادرة من خلال قنوات اتصال جيدة, ويجب أن تكون المعلومات ذات جودة وسهلة الفهم, والحصول عليها في الوقت المناسب.
5. المراقبة: يقصد بها المراقبة بصفة مستمرة ودورية وكشف الأخطاء عند وقوعها وتصحيحها بشكل فعلي ولحظي, أما المراقبة الدورية تتم من خلال إدارة المراجعة, وهيئة الرقابة الشرعية, والمحاسب القانوني, والمصرف المركزي.

ثانيا: مكونات نظام الرقابة الشرعية:

إن الرقابة الشرعية في المصارف الإسلامية تتكون من هيئتين[102]:

1. هيئة الفتوى: هي التي متخصصة بإصدار الفتوى, وتقوم بالناحية النظرية, ودراسة وإيجاد البدائل الشرعية.
2. هيئة التدقيق الشرعي: تقوم بالناحية العملية, وهي التي تتأكد من التزام إدارة المصرف بالناحية الشرعية, والتزامها بأوامر وتعليمات هيئات الفتوى والفتاوى الصادرة عنها.

إن كل من الهيئتين مرتبطتان ببعضهما البعض, ولا يمكن أن تستغني أحدهما على الأخرى لعدة أسباب[103]:

1. إن دور هيئات الفتوى في المصارف الإسلامية لا يتجاوز دور الإفتاء النظري إلى القيام بالرقابة الفعلية على أعمال المصارف, ولكن السؤال هنا, هل تم تطبيق الفتوى كما صدرت من الهيئة؟ وهل للهيئة علم بكل ما يقوم به المصرف؟ إذا فنحن بحاجة إلى هيئة التدقيق التي تتابع تنفيذ الفتوى , وعرض كافة أعمال المصرف على هيئة الفتوى.

---

[102] أحمد عبدالعفو العليات, "الرقابة الشرعية على أعمال المصارف الإسلامية",(رسالة ماجستير, جامعة النجاح الوطنية, فلسطين, 2006), 71.

[103] حمزة عبدالكريم حماد," الرقابة الشرعية في المصارف الإسلامية",(ملخص رسالة ماجستير, كلية الشريعة, الأردن, 2004), 4.

digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id

2. مع التطور الملحوظ للمصارف الإسلامية, وزيادة أعمالها وأنشطتها المصرفية والاستثمارية, أصبح من الصعب على هيئات الفتوى أن تطلع على جميع أعمال المصرف, والتي غالبا ما تكون غير متفرغة, وبالتالي فإن من الضروري وجود هيئة التدقيق الشرعي.

ولابد من وجود ثلاث هيئات للرقابة الشرعية[104]:

1. الهيئة العليا للرقابة: على مستوى المصارف الإسلامية ككل.
2. هيئة الفتوى: على مستوى كل مصرف على حدة, وتقوم بالناحية النظرية, وإيجاد الحلول لمشاكل المصارف الإسلامية.
3. هيئة التدقيق الشرعي: على مستوى كل مصرف على حدة, وتقوم بالناحية العملية.

المطلب السادس: مسميات الرقابة الشرعية

إن الجهات المسؤولة في المصارف الإسلامية اختلفت في تسمية الرقابة الشرعية, وسمتها بأسماء متعددة ومختلفة, تبعا لاختلاف الشكل والهدف والمكان القانوني وموقع الرقابة الشرعية بالنسبة للمصرف ومن أهم هذه التسميات[105]:

1. الرقابة الشرعية .
2. هيئة الرقابة الشرعية.
3. جهاز الرقابة الشرعية.
4. مجلس الرقابة الشرعية.
5. لجنة الرقابة الشرعية.
6. هيئة الفتوى والمتابعة الشرعية.
7. هيئة الفتوى والرقابة الشرعية.
8. المستشار الشرعي.

---

[104] مرجع سابق, 5.

[105] يوسف حسين عاشور, *مقدمة في إدارة المصارف الإسلامية*, (فلسطين, مطبعة الرنتيسي للطباعة والنشر, 2002),396.

digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id

9.الهيئة الشرعية.

10.الجهاز الشرعي.

11.المراقب الشرعي.

12.المجلس الشرعي.

13.التدقيق الشرعي.

14.هيئة الفتوى.

15.هيئة الإفتاء.

16.لجنة الإفتاء.

17.إدارة الفتوى والبحوث.

18.وحدة الفتوى والبحوث.

وإن التسمية الأفضل هي: (هيئة الفتوى والمتابعة الشرعية),لأن دورها أعم وأشمل من مجرد الرقابة, بحيث تكون وظيفتها الأساسية الإفتاء ابتداء, ثم متابعة التنفيذ وما يصاحبه من مشاكل عملية وفقهية[106].

كما أن اقتصار التسمية على الفتوى هذا يعني أنه حصر لعملها من الناحية النظرية فقط وهذا لا يجب أن يكون.

المطلب السابع: تخصصات وشروط أعضاء هيئة الرقابة الشرعية

أولا: تخصصات أعضاء الرقابة الشرعية

يواجه عضو الرقابة الشرعية أثناء فترة عمله بالرقابة إلى القضايا الشرعية بالدرجة الأولى بالإضافة إلى مسائل اقتصادية وقانونية ومحاسبية, وإنه من الأفضل أن يلم بكل هذه الأمور, ولكن عند النظر في الواقع العملي, إن الكثير من المختصين في الشريعة الإسلامية العاملين في المصارف الإسلامية, ليس لديهم العلم الكافي بفقه المعاملات المالية

[106] عبدالحميد البعلي, *الاستثمار والرقابة الشرعية في البنوك والمؤسسات المالية الإسلامية*, (القاهرة, مكتبة وهبة, 1990), 211.

digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id

الإسلامية, لذا يجب عليهم طلب المساعدة من أهل الخبرة والاختصاص, وفي نفس اللحظة فإن المختصين في الاقتصاد تواجههم نفس المشكلة بالنسبة للعلوم الشرعية[107].

وقد نص معيار الضبط للمؤسسات المالية الإسلامية رقم (1)- تعيين هيئة الرقابة الشرعية وتكوينها وتقريرها- في الفقرة (2)- حيث تم تعريف هيئة الرقابة الشرعية وتخصصاتها كما يلي: "جهاز مستقل من الفقهاء المتخصصين في فقه المعاملات، ويجوز أن يكون أحد الأعضاء من غير الفقهاء على أن يكون من المتخصصين في مجال المؤسسات المالية الإسلامية وله إلمام بفقه المعاملات, ويعهد لهيئة الرقابة الشرعية توجيه نشاطات المؤسسة ومراقبتها والإشراف عليها للتأكد من التزامها بأحكام الشريعة الإسلامية، وتكون فتواها وقراراتها ملزمة للمؤسسة"[108].

وقد نص في هذا المعيار أيضا, في الفقرة (7)- تكوين هيئة الرقابة الشرعية واختيار الأعضاء والاستعانة بما تراه الهيئة مناسبا كما يلي: "لهيئة الرقابة الشرعية الاستعانة بمتخصصين في إدارة الأعمال و/ أو الاقتصاد و/ أو القانون و/ أو المحاسبة وغيرهم"[109].

ثانيا: شروط أعضاء الرقابة الشرعية[110]

إن هيئة الرقابة الشرعية تتكون من هيئة فتوى وهيئة تدقيق شرعي, وفي بعض الحالات قد يجمع بين الصفتين في وقت واحد, ويشترط لكل من منصب الفتوى والتدقيق الشرعي من الولايات الشرعية التي يشترط فيها الأهلية الشرعية, وسيتم تقسيم هذا الشروط إلى أربعة: أساسية وسلوكية وعلمية وعملية, وهى على النحو التالي:

---

[107] مُحَمَّد القطان, *الرقابة الشرعية في مؤسسات صناعة الخدمات المالية الإسلامية*, (بيروت, دار النهضة للطباعة والنشر,2004), 14.

[108] إعداد هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية, معيار الضبط رقم 1,(البحرين2005, معتمد1997),5.

[109] إعداد هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية, معيار الضبط رقم 1,(البحرين2005, معتمد1997), 6.

[110] يوسف بن عبدالله الشبيلي, " الرقابة الشرعية على المصارف الإسلامية وضوابطها أحكامها ودورها في ضبط عمل المصارف" , (مجمع الفقه الإسلامي, الدورة 19, الشارقة, ابريل 2009), 18-19.

digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id

1. **الشروط الأساسية:** هي الشروط المطلوبة في أي منصب شرعي, ليكون من أهل التكليف, وهي: الإسلام والعقل والبلوغ.

هذا النوع من الشروط مطلوب في عضو الهيئة وعضو التدقيق الشرعي.

2. **الشروط السلوكية:** هي الشروط التي يتم بها وصف الشخص بكونه عدلا, ومن أهمها الاستقامة في الدين والصدق والأمانة والتحلي بالمروءة, إن العدالة كما يقول الإمام الماوردي:" معتبرة في كل ولاية, وهي أن يكون صادق اللهجة ظاهر الأمانة, عفيفاً عن المحارم متوقياً عن المآثم, بعيدا عن الريب, مأمونًا في الرضا والغضب, مستعملاً لمروءة مثله في دينه ودنياه, فإذا تكاملت فهي العدالة التي جوز بها شهادته, وتصح معها ولايته, فإن انخرم منها وصف منع من الشهادة والولاية"[111].

وهذا النوع من الشروط معتبر في عضو الفتوى وعضو التدقيق الشرعي

3. **الشروط العلمية:** وهو التأهيل العلمي, الذي يجب أن يكون في عضو الفتوى, وعضو التدقيق الشرعي, ولكن الشروط العلمية المطلوبة في عضو هيئة الفتوى أكثر من عضو التدقيق الشرعي, لأن الفتوى تعتمد الأساس على التحصيل العلمي ومن هذه الشروط:

أ- أن تتوفر فيه شروط المجتهد إجمالا؛ لأن الإفتاء في المعاملات المالية المعاصرة يتطلب استنباط الأحكام من الأدلة الشرعية, وتخريج النوازل المعاصرة على القواعد الفقهية, ويكون عارفا بآيات الأحكام وأحاديثها, والناسخ والمنسوخ, والأحاديث الصحيحة والضعيفة والإجماع والقياس.

ب- أن يكون فقيها في المعاملات المالية, ومعنى الفقه: الفهم الدقيق, وأن يكون عالما بأصول المعاملات المالية في الشريعة وضوابطها, فلا تكفي معرفة المسائل من حيث الجملة, بل أن يكون عالما بجزيئاتها.

---

[111] أبوحسن علي بن محمّد الماوردي, *الأحكام السلطانية* (بيروت, دار الكتاب العربي,1990), 84.

digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id

ت- أن يكون لديه تصور للعقود الحديثة والجوانب الفنية, حتى يبني حكمه الشرعي, لأن الحكم على الشيء فرع من تصوره.

ث- أن يكون مدركا للشرعية في المعاملات المالية, فالشريعة الإسلامية لم تأت للتضييق على الناس في حياتهم المعيشية أو تمنع بما فيه مصلحتهم, بل جعلت الأصل الإباحة إلا ما دل الشرع على تحريمه.

4. **الشروط العملية:** يجب أن يكون لدى المراقب الشرعي الخبرة المناسبة التي تؤهله للقيام بهذا الدور, وأن يكون عالما بدقائق الأمور, وهذه المعرفة لا تكتسب بالقراءة والاطلاع بل الممارسة والتدريب, وشروط الخبرة في المراقب الشرعي أن يكون لديه إلمام بالطرق المتبعة في المصارف الإسلامية في تنفيذ العقود وإجراء القيود المحاسبية وكيف يتم تطبيق الفتوى, وهذه الخبرة تتطلب عدة أمور:

أ- الفهم والالمام بالمعاملات المالية الإسلامية من حيث الحلال والحرام والشروط والقواعد والضوابط[112].

ب- أن يكون لديه معرفة بأصول المعايير المحاسبية والقانونية والمراجعة الداخلية.

ت- أن يكون قد حصل على التدريب الكافي في مجال الرقابة الشرعية, وأن يكون قد عمل مساعد لمراقب شرعي فترة زمنية تكسبه الخبرة الكافية, وأن يكون قد شارك في دوريات تدريبية في المعاملات المالية.

المطلب الثامن: معايير الرقابة الشرعية

إن الرقابة الشرعية في المصارف الإسلامية جاءت لتوفير الثقة لدى المتعاملين مع المصرف الإسلامي, وذلك بإلزامه بالشريعة الإسلامية, ولكن إذا نظرنا لمسيرة الرقابة الشرعية في هذه المصارف نجد أن هذه التجربة تطورت وتحسنت بأسلوب اجتهادي في كل مصرف على حدة, وهذا لم يواكب تطوير لمعايير العمل الرقابي الشرعي.

---

[112] يوسف حسين عاشور, *مقدمة في إدارة المصارف الإسلامية*, (فلسطين, 2002),402.

digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id

ولكي ينجح نظام الرقابة في تأكيده بالالتزام بالشريعة الإسلامية, وكشف أي انحرافات في وقت الحدوث فلا بد من معايير تستند عليها[113]:

أولا: معايير هيئات الرقابة الشرعية الخارجية

إن للرقابة الشرعيبة الخارجية عدة معايير[114]:

1. الاستقلال والحياد: أن يكون عضو الهيئة مستقلا كامل الاستقلال في تفكيره, وكل ما يتعلق بأعمال الرقابة الشرعية, ويجب أن تتوفر صفة الحياد والاستقلال والموضوعية, وهو بمثابة الشاهد, وقد اطلق عليه علماء المراجعة بالاستقلال في الحقيقة والاستقلال في المظهر, فيجب أن يكون مستقلا في أمره ولا يخضع لآراء الآخرين, وأن يتجنب أي علاقات تجعل الآخرين يشكّون في نزاهته, كأن يكون ذو علاقة قريبة ومباشرة لأعضاء مجلس الإدارة, أو أن يكون مساهما في المصرف الذي هو عضو في هيئة الرقابة فيه.
2. التأهيل العلمي والجدارة المهنية: إن عضو هيئة الرقابة يتطلب مزجا بين العلم الشرعي وأساليب المراجعة, وهذه الصفات قد لا تتوفر في الشخص الواحد, والأفضل أن تكون الهيئة الشرعية تضم عددا من المختصين في الشريعة, وعددا من المراجعين والاقتصاديين, ليكملا بعضهما البعض.
3. بذل العناية الملائمة: وهي أن يقوم عضو هيئة الرقابة ببذل العناية المهنية, وهي الوصول بالعمل إلى درجة الإتقان, سواء أثناء القيام بالعمل أو أثناء إعداد التقارير, وتعرف العناية الملائمة" درجة الحرص المتوقعة من مراجع آخر في نفس الظروف شريطة أن يكون مؤهلا تأهيلا مهنيا كافيا"[115].

---

[113] معيار الضبط للمؤسسات المالية الإسلامية, رقم 3, اصدار هيئة المحاسبة والمراجعة الإسلامية, البحرين, 2001.

[114] عبدالله بن فريح البهلال," الرقابة الشرعية في البنوك السعودية",(رسالة ماجيستير, جامعة مُحَّد بن سعود الإسلامية, الرياض, 2002) 100, 101.

[115] مُحَّد مهجب, معايير المراجعة في المملكة العربية السعودية, بحث منشور في مجلة البجوث المصارف الإسلامية, ع 2, 1994.

digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id

ثانيا: معايير الرقابة الشرعية الداخلية

إن للرقابة الشرعية الداخلية عدة معايير[116]:

1. الاستقلال: ويقصد بالاستقلال في الرقابة الداخلية : هو أن تستقل هيئة الرقابة عن الجهة التي تقوم بتقويم أعمالها, ولا يقصد به الاستقلال الكامل, لأن المراقبين الشرعيين في المصرف إنما هم موظفون يحصلون على أجر, وتكون العلاقة بينهم وبين المصرف علاقة تبعية, ولا يتحصلون على الاستقلال الكامل.
2. الموضوعية: وهو عدم قيام أعضاء الرقابة الشرعية بأي مهام تنفيذية, أو أي مهام أخرى تخضع لرقابته, وتقويمه لنفسه في وقت آخر.
3. الكفاءة المهنية للمراقبين الشرعيين: وتتحقق من خلال التعليم والتدريب, وإن الكفاءة لا تتحقق في مراقب شرعي واحد, بل لابد أن يكون هناك فريق يشمل المختصين في الشريعة الإسلامية والاقتصاديين والمحاسبين, ولا يمكن أن تتحقق هذه الكفاءة من خلال مختصين في الشريعة الإسلامية فقط وإنجاز المهمة بأنفسهم, فالرقابة تحتاج إلى مهارات خاصة تتلخص في القدرة على جمع الأدلة بواسطة أساليب فنية, ويزيدها تعقيدا تشعب العمليات وتخصصها.

   وهذا لا يكون إنقاص من قيمة المختصين في الشريعة الإسلامية, بقدر ما هو إدراك لأهمية التخصص, وتعقيد العمليات المالية وتداخل أنظمة الرقابة الداخلية.
4. نطاق العمل: إن نطاق عمل المراقب الشرعي يمكن حصره أو توسيعه؛ بحسب مفهوم إدارة المصرف للالتزام بالشريعة الإسلامية, فإذا أرادت تضييقه ليكون التأكد من عدم وجود معاملات ربوية في المصرف, وإذا أرادت توسيعه ليكون التأكد من عدم وجود معاملات منهي عنها كالغرر والغبن والاحتكار, والتأكد من تطبيق المصرف لقرارات وفتوى الهيئة الشرعية على الوجه الصحيح.

---

[116] عبدالله بن فريح البهلال," الرقابة الشرعية في البنوك السعودية",(رسالة ماجيستير, جامعة محمد بن سعود الإسلامية, الرياض, 2002), 102.

digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id

5. تنفيذ العمل الميداني: إن من يقوم بمهمة الرقابة الشرعية يتطلب منه أن يقوم بالتخطيط لعملية الرقابة التي يريد القيام بها, وتقويم أدلة الإثبات للتأكد من أن النتائج التي توصل إليها مدعومة بأدلة قوية, ولا يعتمد على الشائعات ليقوّم عمل الآخرين, وأن تكون علاقته مع الآخرين مبنية على حسن الظن وافتراض الخير في الآخرين, وأن المخالفات والأخطاء الصادرة منهم ناتجة عن جهل وعدم الإدراك الكاف منهم, وفي هذه الحالة يكون دور المراقب هو اقتراح دورات تدريبية لرفع مستواهم في فقه المعاملات, ولا يكون اقتراحه المحاسبة والعقوبة, وعلى المراقب الشرعي أن يشعر العاملين في المصرف بحرصه على تقديم يد العون لهم ومساعدتهم, ولا يشعرهم بأنه يراقبهم ويتصيد لهم الأخطاء, لما في ذلك من نتائج سلبية, تؤثر على شعور العاملين من جراء هذا الفعل.

المطلب التاسع: مراحل الرقابة الشرعية

إن عمل هيئات الرقابة الشرعية في أغلب المصارف الإسلامية يقتصر على الإفتاء النظري, وقليل من المصارف الإسلامية تسمح لهيئة الرقابة الشرعية مراجعة كل استثماراتها بالتفصيل من واقع بياناتها الخاصة بالاستثمار وبالدخل, وهذا يمكّن للهيئة من الحكم والفتوى على هذه العمليات هل تمت وفق أحكام الشريعة الإسلامية أم لا؟, مع تقديم التصحيحات للمخالفات إن وجدت.

ولابد من أن يتم هذا وفق ثلاث مراحل لغرض تحقيق الهدف الأساسي من الرقابة:

أولا: الرقابة الشرعية السابقة للتنفيذ

تسمى الرقابة الوقائية, وتتمثل في دراسة البيانات والمعلومات للعمليات التي تريد إدارة المصرف تنفيذها, وتقوم هيئة الفتوى بإعطاء رأيها قبل قيام المصرف بخطوات التنفيذ,

digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id

وبيان موافقتها لأحكام الشريعة الإسلامية, وإذا تبين مخالفتها للشريعة استبعدت أو تم تعديلها بما يوافق الشريعة الإسلامية[117].

تهتم الرقابة الشرعية في هذه المرحلة بما يلي:

1. التركيز على الجوانب الشرعية في النظام الأساسي وعقد التأسيس.
2. الإشراف على صياغة وإعداد نماذج العقود.
3. ابتكار المزيد من الصيغ الشرعية لمواكبة التطور في الخدمات المصرفية.
4. القيام بالمراجعة الشرعية لكل من يقترح أساليب استثمار جديدة.
5. إعداد دليل عمل شرعي.

ثانيا: الرقابة الشرعية أثناء التنفيذ

تسمى الرقابة العلاجية, وهي مراجعة وتدقيق العمليات المصرفية التي قام بها المصرف الإسلامي, وتتمثل في المتابعة الشرعية للعمليات من خلال مراحل التنفيذ المختلفة, بهدف التأكد من التزام المصرف بالفتوي الصادرة وتطبيقها كما صدرت, ومتابعة التصحيح أول بأول[118] .

تهتم الرقابة الشرعية في هذه المرحلة بما يلي:

1. إعطاء الرأي الشرعي في كل ما يعرض عليها من معاملات متعلقة بالمصرف.
2. ضرورة موافقة الهيئة الشرعية على المشروعات قبل البدأ في التنفيذ.
3. الاستجابة السريعة للتحقيق في الشكاوي من الناحية الشرعية أثناء عملية التنفيذ, وعمل الواجب تجاهها.

ثالثا: الرقابة الشرعية اللاحقة للتنفيذ

تسمى الرقابة التكميلية, وتتمثل في مراجعة كل العمليات التي قام بها المصرف الإسلامي بعد استكمال التنفيذ, وتتناول الأعمال العادية والمتكررة والتوجيهات الصادرة

---

[117] يوسف حسين عاشور, *مقدمة في إدارة المصارف الإسلامية*, (فلسطين, مطبعة الرنتيسي للطباعة والنشر, 2002),397.

[118] حمزة عبدالكريم حماد, الرقابة الشرعية في المصارف الإسلامية,(مجلة البيان , عدد 213, الرياض, 2006), 13.

digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id

عن جهة الاختصاص, وتقوم الرقابة الشرعية في نهاية كل عام بتقييم عمل المصرف الإسلامي من الناحية الشرعية, لأن هذا الأساس الذي قامت عليه[119].

تهتم الرقابة الشرعية في هذه المرحلة بما يلي:

1. مراجعة كل الملفات المتعلقة بالعمليات الاستثمارية بعد التنفيذ.
2. مراجعة تقارير الجهات الرقابية الخارجية كالبنك المركزي.
3. مراجعة البيانات الدورية الصادرة من المصرف والواردة إليه من الجهات الرسمية.
4. الاطلاع على الميزانية العامة وتقارير مراجعة الحسابات.
5. تصميم نماذج لتجميع البيانات لتسهل عملية الرقابة.

المطلب العاشر: الصعوبات التي تواجه عمل الرقابة الشرعية

إن عدم تبلور مفهوم الرقابة الشرعية عند إدارة المصارف الإسلامية, سينتج عنه مشاكل وصعوبات عديدة تعرقل عمل الرقابة الشرعية, وخاصة عند عدم وجود أسس واضحة تسير عليها, ومن هذه الصعوبات:

1. قلة عدد الفقهاء المختصين في مجال فقه المعاملات في الشريعة الإسلامية بشكل عام, والمختصين من يجمع بين فقه المعاملات والمعاملات المصرفية والمسائل الاقتصادية بشكل خاص, مما يؤدي إلى عدم تصور واضح لهذه المسائل, ومن ثم الوصول إلى الحكم الشرعي[120].
2. الضغوط التي قد تمارسها إدارة المصرف للتأثير على هيئة الرقابة الشرعية لإباحة بعض التصرفات, وقد تقوم إدارة المصرف على عدم إلمام الهيئة بدقائق المعاملات المصرفية, فتقوم بصياغة السؤال وتكييفه بطريقة معينة, أو حذف جزء منه, أو صياغته بطريقة مخالفة للواقع العملي, ثم تقديمه للهيئة لإعطاء الرأي لتقوم الهيئة بإباحة التصرف بناء على ما قُدم لها.

---

[119] حمزة عبدالكريم حماد, الرقابة الشرعية في المصارف الإسلامية,(مجلة البيان , عدد 213, الرياض, 2006),. 14.

[120] نفس المرجع, 98.

digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id

إن كثير من المخالفات الشرعية في المصارف الإسلامية تسببها الإدارات, وليس الموظفين ولا الرقابة الشرعية.

3. الاستجابة البطيئة لقرارات الهيئة الشرعية في بعض المصارف الإسلامية يقلل من أهميتها, ولا يتيح التصحيح الفوري للمخالفات الشرعية, وهذا يؤدي إلى استمرار وجود المخالفات الشرعية والاعتياد عليها من قبل الموظفين, وتصبح الرقابة في نهاية الأمر رقابة شرعية صورية لا معنى لها وبدون مضمون[121].

ويجب على الرقابة الشرعية الحزم والشدة, خاصة إذا ثبتت لديها مماطلة إدارة المصرف في تطبيق قراراتها, وليس أقل من ذلك أن تشير إلى ذلك في تقريرها السنوي.

4. ضيق اختصاصات هيئة الرقابة الشرعية, فيقتصر دورها في أغلب الأحيان على الفتوى والإرشاد, ويكون في صورة في سؤال وجواب, ولا تقوم بتقويم الأخطاء وتصحيحها وإيجاد البديل الشرعي, وبالتالي تصبح مجرد واجهة شرعية تكمل باقي الواجهات لإعطاء الصبغة الشرعية للمصرف, وتحسين وتلميع صورة المصرف أمام الجمهور.

5. تعددت الهيئات الشرعية واختلافها في الآراء الشرعية في البلد الواحد, حيث يكون لكل مصرف هيئة شرعية خاصة به, وعلاقتها في الغالب منقطعة مع المصارف الأخرى, وهذا يؤدي في الغالب إلى اختلاف الفتوى والآراء الشرعية بين المصارف[122].

إن سبب وجود الاختلاف في هذه القرارات يرجع إلى المنهج المتبع؛ فمنهم من يضيق ومنهم من يوسع, وقد يكون هناك اختلاط في المفاهيم, وقد يكون لأعضاء

---

[121] حسن يوسف داوود, *الرقابة الشرعية في المصارف الإسلامية* (القاهرة, المعهد العالي للفكر, 1996), 35.

[122] أحمد عبدالعفو العليات, "الرقابة الشرعية على أعمال المصارف الإسلامية",(رسالة ماجستير, جامعة النجاح الوطنية, فلسطين, 2006) , 109.

digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id

الرقابة الشرعية وجهات نظر مختلفة في تكييف الواقعة فيقع الخلاف, وقد يكون السبب في اتباع رأي مذهب معين, وترك رأي آخر.

6. إن من أكبر التحديات التي تواجهها الرقابة الشرعية هو تطوير البدائل, إن من السهل نقد الواقع وتحريم العديد من المعاملات, ولكن من الصعب هو إيجاد بدائل مقبولة شرعا, وتحقق مقاصد الأطراف المشتركة في عمليات الصيرفة الإسلامية[123].

7. إن مبدأ التعاون بين إدارة المصارف الإسلامية والرقابة الشرعية والذي يجب أن يكون في أعلى مستوى, في حقيقة الأمر يشهد خللا واضحا في بعض المصارف الإسلامية؛ وذلك لأن الكثير من هذه الإدارات أسست من رحم المصارف التقليدية, وعقلية لا تفهم إلا لغة الربح, فلا يعنيها الالتزام الكامل بقرارات الرقابة الشرعية, فلا تستجيب بسرعة لقراراتها وتستمر في المخالفات, وهذا بدوره يؤدي إلى التنازع وتقليل مبدأ التعاون بينهما[124].

---

[123] عزالدين بن زغيبة, هيئات الفتوى والرقابة الشرعية في المؤسسات الإسلامية, بحث مقدم إلى مؤتمر المصارف الإسلامية بين الواقع والمأمول, (دبي , 2009), 25.

[124] نفس المرجع, 26.

digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id

الباب الثالث

المصرف الإسلامي الليبي ونظام الرقابة الشرعية فيه

أولاً: التعريف بالمصرف الإسلامي الليبي

هو أول مصرف إسلامي ليبي مملوك بالكامل من قبل القطاع الخاص الليبي[1], وهو مؤسسة مالية إسلامية يقوم بممارسة الأنشطة المصرفية الإسلامية وفقاً لأحكام الشريعة الإسلامية والتشريعات النافذة عنها، ويمارس أعماله على أساس الوساطة المالية والاستثمارية في مجال قبول أموال المودعين, وتوظيف الأموال في مجالات البيوع والتمويل والاستثمار, سواء كان على شكل مشاركات أو مضاربات، بالإضافة إلى تقديم الخدمات المصرفية الأخرى, بما يحقق قيمة مضافة اقتصادية واجتماعية لأفراد المجتمع الليبي[2].

إن هذا المصرف أول مصرف إسلامي ليبي بالكامل, يعتمد ويجسد القيم الإسلامية الصادقة, ويسعى إلى توظيف واستغلال أحدث التقنيات لتقديم حزمة من الحلول المصرفية المتكاملة إلى زبائنه، وذلك من خلال تقديم منتجات وخدمات مصرفية متطورة ومتنوعة ومتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية الغراء.

والتي يحرص على تقديمها بأعلى معايير الجودة وسرعة الإنجاز من خلال كوادر مهنية مميزة ومدربة في مجال العمل المصرفي, باستخدام تقنيات عالمية حديثة, كل ذلك يتم من خلال التطلع إلى فتح فروع متعددة في ليبيا[3].

يتطلع المصرف نحو تحقيق المزيد من التميز لكسب ثقة زبائنه والمحافظة عليهم واستقطاب المزيد منهم والعمل على إرضائهم والحصول على ثقتهم في المصرف والاستمرار معه.

---

[1] المصرف الإسلامي الليبي، عبدالرزاق الهادي الغرياني, 10/ نوفمبر/2020 /https://www.lib.com.ly

2 المصرف الإسلامي الليبي, 10/ نوفمبر/2020 /https://www.lib.com.ly

[3] المصرف الإسلامي الليبي، عبدالفتاح صغير غفار, 10/ نوفمبر/2020 /https://www.lib.com.ly

digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id

يلتزم المصرف في جميع أعماله بالأسس والمعايير الشرعية والفنية المعتمدة والمعمول بها في مجال المالية الإسلامية، حسب ما تقرره هيئة الرقابة الشرعية المعنية ووفقاً للتشريعات الصادرة على إثر تنقيح قانون المصارف لسنة 2012 وصدور القانون رقم 1 لسنة 2013 القاضي بمنع التعامل بالفوائد الربوية[4].

يؤكد مؤسسي المصرف الإسلامي الليبي بأن الصيرفة الإسلامية هي البديل المتكامل للنظام المصرفي التقليدي, ويتماشى تماماً مع الثقافة العربية الإسلامية للشعب الليبي الذي يسعى إلى التعامل المالي بعيدا عن شبهة الربا, والاستفادة من جميع الخدمات المصرفية و الاستثمارية طبقا لأحكام الشريعة الإسلامية.

تأسس المصرف بموجب قرار مجلس إدارة مصرف ليبيا المركزي المؤرخ في 2014/11/11 رقم 25 لسنة 2014, وبناءً على ترخيص مزاولة النشاط الصادر عن محافظ مصرف ليبيا المركزي المؤرخ في 2017/01/08 رقم2 لسنة 2017[5], وتم تأسيسه من قبل رجال الأعمال الليبيين, وبعض المواطنين, ونخبة من المصرفيين الليبيين, وقد تأسس على هيئة شركة مساهمة ليبية, تلتزم بممارسة الصيرفة الاسلامية بكافة الصيغ التمويلية.

يزاول المصرف كافة الأعمال المصرفية المتطورة، من أجل مواكبة التطور الحاصل في تقديم الخدمات والمنتجات المصرفية الإسلامية وفق أحكام الشريعة الإسلامية, ويعتمد المصرف عند القيام بأعماله على أنظمة مصرفية متخصصة ومتطورة في مجال العمليات المصرفية سواء كان ذلك داخل ليبيا من خلال خطتنا لتغطية كافة المناطق في ليبيا، وخارجها كذلك من خلال شبكة مراسيلنا المعتمدين.

---

[4] المصرف الإسلامي الليبي، 10/ نوفمبر/2020 /https://www.lib.com.ly

[5] المصرف الإسلامي الليبي، عبدالرزاق الهادي الغرياني, 10/ نوفمبر/2020 /https://www.lib.com.ly

digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id

يخضع المصرف إلى أحكام القانون رقم 1 لسنة 2005م بشأن المصارف, المعدل بالقانون رقم 46 لسنة 2012م بشأن تعديل القانون السابق, الذي يتعلق بالمصارف, وإضافة فصل خاص بالصيرفة الإسلامية, واللوائح والقرارات والتعليمات الصادرة بمقتضاه، كما تسري على المصرف أحكام القانون رقم 23 لسنة 2010م بشأن النشاط التجاري وأحكام القانون المدني، وذلك بالقدر الذي لا يتعارض مع أحكام قانون المصارف وأحكام الشريعة الإسلامية[6].

يتلخص من ذلك : هو أحد المؤسسات المالية الإسلامية التي تقوم بمزاولة الأنشطة المصرفية الإسلامية, ويلتزم في جميع أعماله بالأسس والمعايير الشرعية والفنية المعتمدة في مجال المالية والمصرفية الإسلامية, بحسب ما تقره هيئة الرقابة الشرعية المعنية وفقا للتشريعات النافذة.

[6] المصرف الإسلامي الليبي، 12/ نوفمبر/2020 /https://www.lib.com.ly

digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id

والجدول التالي يوضح بعض المعلومات العامة على المصرف الإسلامي الليبي

جدول 1معلومات عن المصرف الإسلامي الليبي:

البند	البيانات
رقم قرار التأسيس	(25) لسنة 2014
بداية مباشرة العمل	2017/1/8
عنوان المصرف الرئيسي	طرابلس/أبوملياناة/ شارع عبدالله الرحيبي
ملكية المصرف	مملوك من قبل القطاع الخاص الليبي, على هيئة شركة مساهمة ليبية
الخدمات	يقدم ثلاث أنواع من الخدمات: خدمات الأفراد وخدمات المؤسسات خدمات الإلكترونية
الموقع الإلكتروني	https://www.Lib.com.ly
شعار المصرف	المصرف الإسلامي الليبي Libyan Islamic Bank
عدد الفروع والوكالات	8 فروع
عدد مراسلينه في العالم	10 مراسلين
رمز السويفت	LYIBLYLT
رقم الهاتف	+218 21-4440035
تبعيت المصرف	تابع القطاع الخاص

digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id

ثانيا: خدمات المصرف

يقدم المصرف الإسلامي الليبي مجموعة من الخدمات المتميزة بأحدث الوسائل والتقنيات, فهو يسعي دائما إلى إرضاء كافة الزبائن, ويقدم لهم كافة الخدمات التي يحتاجونها بكل سهولة ويسر وفي أسرع وقت, وتنقسم الخدمات في هذا المصرف إلى ثلاثة أنواع[7]:

1. خدمات الأفراد

أ- الحسابات: يقوم المصرف يفتح العديد من الحسابات وهي: حساب جاري, حساب ادخاري, حساب استثمار, حساب بالعملة الأجنبية.

ب- التمويل: يقوم المصرف بتمويل الأفراد بثلاثة أنواع:

1) التمويل الشخصي:ويتم تمويل الأفراد شخصيا كالآتي:

أ) الخدمات الصحية: يقوم المصرف بتمويل العديد من الخدمات الصحية للأفراد, بنسبة 100 %, ويقسط سعر الخدمة على العميل بأقساط شهرية، متضمنة هامش الربح المتفق عليه بين المصرف والعميل, ومدة التقسيط.

ب) الدراسة والتعليم: يقوم المصرف بتمويل الزبائن بدفع رسوم الدراسة في العديد من المدارس والجامعات والمعاهد في حدود مرتب 24 شهر, وبأقساط تصل كحد أقصى إلى 48 قسط مع تحديد هامش ربح متفق عليه بينهما.

ت) الحج والعمرة: يتيح المصرف للزبائن فرصة تأدية مناسك الحج والعمرة, ضمن خطة وبرنامج تمويل ميسر صمم وفق تعاليم وضوابط الشريعة الإسلامية.

2) التمويل العقاري: ويتم تمويل الأفراد عقاريا كالآتي:

أ) تحسين العقار: يوفر المصرف إمكانية تحسين وصيانة العقارات السكنية التي يمتلكها العميل من خلال صيغة المرابحة الإسلامية المتوفرة لدى المصرف.

---

[7] مصرف الإسلامي الليبي، 12/ نوفمبر/2020 /https://www.lib.com.ly

digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id

ب) الأثاث والديكور: إن الأثاث والأجهزة الكهربائية المنزلية من بين أكثر السلع المطلوبة للتمويل التي يطلبها العملاء، سواء من الأثاث أو الأجهزة الكهربائية والإلكترونية.

3) تمويل السيارات: يقدم المصرف برنامج تمويل السيارات للزبون, الذي يمكّنه من شراء السيارة التي يريدها, بعائد ربح تنافسي وبأقساط سهلة وميسرة.

ت- الإنترنت المصرفي: عن طريق الانترنت يستطيع الزبون القيام بالعديد من العمليات المصرفية سواء من المنزل أو في الخارج, حيث يقوم بإجراء عمليات الدفع, وإدارة حسابك بكل سهولة ويسر.

إن المصرف الإسلامي الليبي يسعى دائما إلى تقديم أفضل المنتجات المصرفية باستخدام الخدمات الالكترونية الآمنة.

ث- البطاقات: يقوم المصرف بإصدار العديد من البطاقات المصرفية: بطاقة الدفع المسبق, بطاقة فيزا, بطاقة ماستر كارد.

2. خدمات الشركات والمؤسسات

أ- الخزينة والاستثمار: وتنقسم إلى

1) إصدار الصكوك الإسلامية: يقوم المصرف بتقديم هذه الخدمة للمتعاملين معه, حيث يقوم بشراء وبيع الصكوك في الأسواق الاقليمية والدولية, وتكون هذه الصكوك متوافقة مع الشريعة الإسلامية ومسموح بتداولها وفق قرار وفتوى هيئة الرقابة الشرعية, ويقوم المصرف بتقديم خدمة الحفظ لهذه الصكوك, ويقوم بخدمة اصدار وإدارة الصكوك الإسلامية للشركات والمؤسسات المالية.[8]

2) وديعة استثمارية بالوكالة: يقوم بالاستثمار في شهادات الإيداع الاستثمارية ذات العوائد المميزة والصادرة عن المصرف الاسلامي الليبي.

[8] مصرف الإسلامي الليبي، /14 نوفمبر/2020 /https://www.lib.com.ly

digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id

ب- الخدمات التجارية: يقوم المصرف بتقديم خدمات عديدة كالحسابات بمختلف أنواعها, والاعتمادات المستندية, والتعهدات والكفالات.

ت- التمويل: يقدم المصرف العديد من الصيغ وهي: المرابحة, الاستصناع, المشاركة.

3. الخدمات الإلكترونية: يهتم المصرف الليبي الإسلامي بالتطور التكنولوجي لمنافسة المصارف الأخرى العاملة في ليبيا, حيث يقدم بالعديد من الخدمات وهي[9]:

أ- الخدمة المصرفية عبر الانترنت.

ب- خدمة الرسائل القصيرة.

ت- الخدمة المصرفية عبر الهاتف النقال.

ث- كشف الحساب الالكتروني.

ج- خدمة الصراف الآلي.

ح- خدمة نقاط البيع المباشر.

ثالثا: قيم المصرف الإسلامي الليبي

إن للمصرف الإسلامي قيم عديدة متخذها شعارا له[10]:

1. الالتزام: يحرص المصرف على الالتزام الكامل بأصول ومعايير المهنة المصرفية عامة, وعلى الالتزام بالشريعة الإسلامية في تقديم الخدمات المصرفية خاصة, والالتزام التام بالقوانين واللوائح والسياسات الصادرة بهذا الخصوص والتي تنظم العمل المصرفي.

2. الشفافية: إن العمل في المصرف يقوم على مبدأ الشفافية التامة والكاملة, والإفصاح عن السياسات المصرفية التي يتبعها المصرف, والمعلومات والبيانات الواردة في القوائم المالية, بما يحقق مبدأ الشفافية والوضوح في المعاملات وفق أحكام الشريعة الإسلامية.

---

[9] مصرف الإسلامي الليبي، /14 نوفمبر/2020 /https://www.lib.com.ly

[10] مصرف الإسلامي الليبي، 14/نوفمبر/2020 /https://www.lib.com.ly

digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id

3. الإبداع: يسعى المصرف إلى الإبداع والابتكار والتميّز كمؤسسة مالية رائدة في مجال الصيرفة الإسلامية والعمليات المصرفية, من خلال الجمع بين أحكام الشريعة الإسلامية الحقيقية, وأحدث التقنيات العالمية والمنتجات والخدمات الحديثة.

4. الجودة: يمتلك المصرف العديد من المنتجات والخدمات المصرفية, التي تنسجم مع الحاجات المتعاملين معه، وقد تم تصميمها وفق المعايير الدولية المطابقة للشريعة الاسلامية.

رابعا: أهداف وتطلعات المصرف

يسعى المصرف الإسلامي إلى عدة أهداف يسعى إلى تحقيقها, وهي كما يلي[11]:

1. التميز والريادة في العمل المصرفي الإسلامي, وتقديم جميع الخدمات وفق أحكام الشريعة الإسلامية.
2. تحقيق الربحية والنمو.
3. المساهمة في تطوير القطاع المصرفي الليبي.
4. المساهمة في مشاريع إعادة الأعمار.
5. الدفع بعجلة الاقتصاد من خلال تقديم أفضل المنتجات والخدمات المصرفية الإسلامية المتطورة والمتميزة والمتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية, وهذا من خلال جذب السيولة النقدية من أفراد المجتمع, وتقديم أفضل الحلول التمويلية والاستثمارية إليهم.
6. تطوير الموظفين وتدريبهم وتحسين أدائهم ودعم روح الإبداع لديهم من خلال توفير بيئة عمل محفزة للابتكار والإبداع.
7. يسعى المصرف إلى حصد العديد من الجوائز في مجال الصيرفة الإسلامية ومن أهم هذه الجوائز: أفضل مصرف إسلامي ليبي ,أفضل مصرف إسلامي في تقديم المنتجات الإسلامية, أفضل إدارة مصرف إسلامي, أسرع مصرف إسلامي نمواً في ليبيا – شمال أفريقيا – الشرق الأوسط.

[11] مصرف الإسلامي الليبي، 14/ نوفمبر/2020 /https://www.lib.com.ly

digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id

خامسا: الدور الاقتصادي للمصرف

يقوم المصرف الإسلامي بعدة أدوار اقتصادية والتي من أهمها[12]:

1. يقوم المصرف بمشاركة العمال في النشاط الإنتاجي، فيبحث بخبرته الفنية عن أفضل السبل في مجال الإنتاج، فتحدث المشاركة بين رأس المال وخبرة العمل في تنمية الاقتصاد القومي.
2. يحصل صاحب رأس المال الذي قام بإيداع أمواله في المصرف على ربح عادل، وهذا يشجعه على استمرار استثمار أمواله.
3. الاستثمار بالمشاركة وعدم اعتماده على الفرق بين سعري الفائدة الدائنة والفائدة المدينة, يجعل المصرف يقوم بتوجيه كل إمكاناته الفنية لدعم عملية التنمية في المجتمع.
4. إن نظام المشاركة يكفل النهوض باقتصاديات العالم الإسلامي؛ لأن المصرف الإسلامي لا يأخذ بمعيار الفائدة على أنها المؤشر إلى توجيه الاستثمارات، بل ينظر إلى الربح الحقيقي إلى جانب المسؤولية الاجتماعية.
5. المصرف الإسلامي يسعى إلى الحدّ من التضخم؛ فالمصارف التقليدية لا تقوم بحفظ كامل الودائع بل بجزء منها، وتصدر نقود الودائع بأضعاف مضاعفة مما يؤدي إلى زيادة العرض النقدي، أما المصرف الإسلامي فلا يقوم بإصدار النقود الائتمانية، ويربط عائد الودائع بنسبة من الربح الفعلي الحقيقي نتيجة الإنتاج، فلا يؤدي إلى التضخم النقدي.

سادسا: الرقابة الشرعية في المصرف الإسلامي الليبي

1. التعريف بهيئة الرقابة الشرعية في المصرف:

هي عبارة عن جهاز مستقل يتبع الجمعية العمومية للمصرف, وتتكون من بعض الفقهاء المتخصصين في العلوم الشرعية والقانون وفقه المعاملات الإسلامية والعلوم ذات

[12] مصرف الإسلامي الليبي، 15/ نوفمبر/2020 /https://www.lib.com.ly

digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id

العلاقة بعمل المصارف الإسلامية, تمارس الهيئة صلاحياتها وفقا لأحكام الشريعة الإسلامية والتشريعات النافذة وما اسند إليها من اختصاصات من قبل الجمعية العمومية للمصرف, وبما يخوّلها من أداء مهامها على الوجه الصحيح, وتكون فتاوى وقرارات هيئة الرقابة ملزمة لإدارة المصرف ما لم تتعارض مع أحكام الشريعة الإسلامية والتشريعات النافذة, وتكون مسؤولة عن كل ما يصدر عنها من قرارات وفتاوى وتوصيات, وتقع مسؤولية تنفيذ الأعمال التي يمارسها المصرف على الإدارة التنفيذية به.

2. ضوابط اختيار أعضاء هيئة الرقابة:

يراعى عند اختيار أعضاء هيئة الرقابة الشرعية المعايير والأسس التالية:

أ. أن تتوفر فيهم الخبرة اللازمة للقيام بالمهام الموكلة لهم.

ب. أن يكونوا من المستقلين,أي أنهم ليسوا بمساهمين ذو تأثير فعال في اجتماع الجمعية العمومية للمصرف.

ت. أن يكون ثلهم على الأقل من المختصين في علوم الشريعة والقانون والمصارف الإسلامية ومن ذوي الخبرة في فقه المعاملات, ويجوز أن يكون الباقون من المتخصصين في أعمال الصارف بشكل عام.

ث. يشترط أن يكون العضو حاصلا على مؤهل عال في مجال تخصصه.

يحظر على الأشخاص المذكورين أن يكونوا أعضاء في هيئة الرقابة الشرعية:

أ. أن يكون موظف بمصرف محلي آخر, أو عضوا في مجلس إدارته, أو هيئة الرقابة الشرعية, ويجوز الجمع بين أكثر من عضوية في هيئات الرقابة الشرعية بعد موافقة مصرف ليبيا المركزي.

ب. من حكم ليه في جريمة مخلة بالشرف أو الأمانة أو تم فصله ووقفه عن العمل وفقا لنص المادة(6/119) من قانون المصارف.

ت. من أشهر إفلاسة, أو توقف عن الدفع مماطلا, أو دخل في صلح مع دائنيه.

digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id

3. حالات إسقاط العضوية:

تسقط عضوية الهيئة في إحدى الحالات التالية:

أ. إذا فقد شرطا من شروط العضوية المنصوص عليها وفق التشريعات النافذة.

ب. حالة الوفاة, أو العجز عن القيام بأعمال الوظيفة لأي سبب لمدة تزيد عن أربعة أشهر متتالية.

ت. الغياب عن اجتماعات الهيئة لثلاث مرات متتالية أو لخمس مرات متقطعة خلال السنة المالية.

ث. الاستقالة, وفي هذه الحالة يجب على عضو هيئة الرقابة الشرعية إذا ما رغب في إعفائه من مهمته, أن يقدم طلبا مكتوبا, ويكلف مجلس الإدارة البديل إلى حين انعقاد الجمعية العمومية للنظر في ذلك من حيث الاختصاص.

4. واجبات إدارة المصرف تجاه الهيئة:

تلتزم إدارة المصرف بما يلي:

أ. توفير جميع متطلبات الهيئة اللازمة لإنجاز أعمالها بصورة دورية, أو عند الطلب.

ب. إطْلاع الهيئة مسبقا على أي عملية غير نمطية قبل الدخول فيها, وعرض أي عقود جديدة يخطط المصرف لاستخدامها في المستقبل لاعتمادها من قبل الهيئة قبل إصدارها.

ت. عدم استخدام أي عقد أبديت عليه ملاحظات شرعية إلا بعد تعديله أو تبديله واعتماده مجددا من قبل الهيئة.

ث. تقديم أي توضيحات تطلبها الهيئة لا سيما المتعلقة بالعمليات التي ترى الهيئة أنها وقعت مخالفة لأحكام الشريعة الإسلامية.

digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id

الباب الرابع تحليل البيانات

الرقابة الشرعية في المصرف الإسلامي الليبي ودورها في تطويره

الفصل الأول: آلية ممارسة عمل الرقابة الشرعية في المصرف الإسلامي الليبي

إن المصارف الإسلامية مؤسسات مصرفية حديثة النشأة, وهي من أهم إسهامات المسلمين المعاصرين, وقد بدأت هذه المصارف أعمالها في بيئة مصرفية تتحكم وتسيطر عليها الصيرفة التقليدية, واستطاعت المصارف الإسلامية أن تتميز وتقدم خدماتها التي تتفق مع أحكام الشريعة الإسلامية إلى شريحة كبيرة من المتعاملين, وبعد فترة من الزمن أصبحت جزءا مهما من الكيان المصرفي العالمي, ووجدت الحل للعديد من أصحاب المدخرات الذين لا يريدون التعامل بالربا, ويجدون الحرج في التعامل مع المصارف التقليدية.

ولا يعني هذا النجاح أن المصارف التقليدية قد تمكنت من فرض نفسها نهائيا, ولم يبق لها لتبذله, بل تحتاج إلى عمل وجهد أكثر من أي وقت مضى, وخاصة في مجال الرقابة الشرعية, لأنها هي الميزة الأساسية بين المصارف الإسلامية والمصارف التقليدية, لما لها من دور رئيسي في ضبط أنشطة المصارف الإسلامية من الناحية الشرعية.

إن المصرف الإسلامي الليبي هو أول مصرف إسلامي في ليبيا, وهو أحد المصارف العاملة في البيئة الليبية, ويقوم بأعمال الصيرفة الإسلامية ويطبق المعاملات المالية الإسلامية, ويرتكز المصرف في ثقافته على ثلاثة أركان رئيسية (الشريعة الإسلامية– التقنية– العنصر البشري), ويعد العنصر البشري من أهم أركان نجاح المصرف في تقديم منتجاته وعنصرا رئيسا في عكس الهوية الإسلامية.

إن نجاح المصرف الإسلامي يقترن أساسا بنجاح العاملين في أداء مهامهم المسندة اليهم, ومن أولية هذه المهام هي الرقابة الشرعية على أعمال المصرف والتأكد من التزامه بالشريعة الإسلامية, التي تؤدي إلى خلق وبناء هوية المصرف, والتأكيد على أعلى المستويات في تقديم المنتجات المصرفية الإسلامية, والسعي المتواصل في تحسين أدائهم

digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id

وتطوير مهارتهم بما يضمن ترسيخ بيئة صحية محفزة للعمل ومشجعة على الخلق والإبداع, يرى الباحث ضرورة دراسة الآلية للرقابة الشرعية في المصرف الإسلامي الليبي .

المبحث الأول: الآلية التنظيمية للرقابة الشرعية في المصرف الإسلامي الليبي

إن هذه التجربةسوف تقوم بدراسة الآلية التنظيمية للرقابة الشرعية في المصرف من عدة نواحي:

المطلب الأول: مكونات الرقابة الشرعية في المصرف الإسلامي الليبي

لقد قام الباحث بإجراء المقابلة الأولى مع مدير المصرف الإسلامي الليبي السيد (عبدالفتاح غفار), وسؤاله عن: *ماهي مكونات الرقابة الشرعية في المصرف الإسلامي الليبي؟*

فأجاب قائلا: *إن هذه التجربة في ليبيا لها تحديات كبيرة لحداثتها, ولكن من باب التحدث عن الرقابة الشرعية , هي مفهوم مستحدث لهيكلية معينة, وهذا المفهوم بحاجة إلى تحديد ركائزه, ورسم حدوده وضبطه, وتقييد مفرداته, للحصول على المعنى المراد منه , لئلا يختلط بغيره من المفاهيم المستخدمة.*

ولكن عند الحديث عن مكونات الرقابة الشرعية نجد أن هناك عدة نماذج لأنظمة الرقابة الشرعية في المصارف الإسلامية حول العالم الإسلامي, فقد تكون على صورة هيئة مكونة من علماء (شريعة- فقه معاملات- حديث), تقوم بإصدار الرأي الشرعي فيما يعرض عليها من تساؤلات, أو مراقب شرعي أو مستشار شرعي يتبع تطبيق الفتوى الشرعية في المعاملات المستخدمة في المصرف, سواء أصدرت عن هيئة المؤسسة ذاتها, أو عن الهيئات الأخرى, وتتخذ الرقابة أشكال إدارية وتنظيمية كثيرة ولكن مهما اختلفت

digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id

مسمياتها ومكوناتها في حقيقة الأمر كلها تسعى إلى هدف واحد, وهو التزام المصرف في تنفيذ جميع معاملاته بأحكام ومبادئ تتوافق مع الشريعة الإسلامية[13].

وأكمل قائلا: *ويسمى هذا النظام المتبع في الرقابة الشرعية في المصرف الإسلامي الليبي بهيئة الرقابة الشرعية, وفقاً لأحكام قانون المصارف رقم (1) لسنة 2005م وتعديله رقم (46) لسنة 2012م بشأن تعديل القانون وإضافة فصل خاص بالصيرفة الإسلامية ومنشورات مصرف ليبيا المركزي حيث تتكون الرقابة الشرعية:*

1. *هيئة الفتوى الشرعية: وظيفتها الفتوى ودراسة ما يعرض عليها من أمور.*
2. *إدارة التدقيق الشرعي: متابعة العمل من ناحية ما تصدره الفتوى.*

إن من الخطط المستقبلية لإدارة التدقيق أن يتم تقسيمها إلى:

1. *قسم متابعة الفتوى*
2. *قسم متابعة الفروع.*
3. *قسم متابعة تطوير المنتجات.*

المطلب الثاني: عدد وتخصصات أعضاء الرقابة الشرعية في المصرف الإسلامي الليبي

قام الباحث بسؤال عضو هيئة الفتوى الشرعية في المصرف الإسلامي الليبي السيد (عبدالخالق الغرياني) *ما هو عدد أعضاء هيئة الرقابة الشرعية في المصرف الإسلامي الليبي؟*

فأجاب قائلا: *يختلف عدد أعضاء هيئة الرقابة الشرعية في المصارف الإسلامية تبعا لاختلاف أشكالها, وتختلف وجهات نظر العاملين في الرقابة الشرعية في العدد النموذجي للقيام بالرقابة على الوجه الكامل, وهذا العدد النموذجي لا يمكن تحديده إلا بمعرفة حجم المصرف وأعماله وأنشطته المختلفة.*

[13] عبدالفتاح غفار ، المقابلة، طرابلس 14ديسيمبر/ 2020ف

digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id

وقد نص معيار الضبط للمؤسسات المالية الإسلامية رقم (1)- تعيين هيئة الرقابة الشرعية في الفقرة رقم (7) المتعلقة بعدد الأعضاء على ما يلي" يجب أن تتكون هيئة الرقابة الشرعية من أعضاء لا يقل عددهم عن ثلاثة"[14].

ومن هذا المرجع فإن عدد أعضاء هيئة الفتوى الشرعية في المصرف الإسلامي الليبي هو ثلاثة أعضاء, وثلاثة أعضاء في إدارة التدقيق الشرعي, مؤهلين ولهم خبرة في مجالات متخصصة ليقوموا بعملهم على أكمل وجه بإذن الله[15], ويأتي اشتراط هذا العدد من عدة جوانب:

1. إن فتوى العدد أفضل وأسلم للمصرف من فتوى الفرد الواحد.
2. إن العمليات المصرفية معقدة ومتشابكة, مما يجعل من الصعب على العضو الواحد الإلمام بها ودراستها بعمق وكفاية.
3. موقع الرقابة الشرعية في الهيكل التنظيمي للمصرف, يفرض هذا العدد, لإيجاد نوع من التناسق بين عدد أعضاء الرقابة الشرعية وعدد أعضاء مجلس الإدارة.
4. الاطمئنان في دراسة المسائل المطروحة, وأخذ الرأي المرجح الذي وصلت إليه اللجنة, ومنع الوقوع في شبهة الربا, لأن هذه أمانة تقع على عاتقهم.
5. ضمان توافر النصاب الملائم في اتخاذ القرار عند اجتماع الهيئة في حالة تغيب أحد من الأعضاء.

قام الباحث بسؤال مدير إدارة التدقيق الشرعي في المصرف الإسلامي الليبي السيد (طارق البوعيشي) *ما هو تخصصات أعضاء هيئة الرقابة الشرعية في المصرف الإسلامي الليبي؟*

فأجاب قائلا: *إن طبيعة هيئة الفتوى الشرعية هي الإفتاء, فلا بدّ أن تتوفر في أعضائها صفات المفتي, والتي من بينها أن يكون مسلما عدلا مكلّفا فقيها مجتهدا,*

---

[14] معايير المحاسبة والمراجعة والضوابط للمؤسسات المالية الإسلامية , البحرين, 6.

[15] عبدالخالق الغرياني ، المقابلة، طرابلس 14ديسيمبر/ 2020ف

digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id

صحيح الفكر والتصرف, وأن يكون ورعا, وأن يكون على قدر كاف من اليقظة والمعرفة بأحوال الناس ومكرهم حتى لا يقع في فخ خدائعهم, وأن يعرف تقاليد وعادات البلاد ليعرف قصد المستفتي.

وأن يتطلب في عضو الرقابة الشرعية أن يتوفر فيه التأهيل العلمي والعملي, وأن يكون ذو دراية كافية في فقه المعاملات المالية, وخاصة في كل ما يتعلق بأنشطة المصارف الإسلامية, ويجب أن تكون لديه القدرة على جمع الأدلة لتلك الأنشطة ودراستها وتحليلها, للتوصل إلى نتائج صحيحة, وأن تكون لديه خبرة في هذا المجال.

ومن المعلوم أن عضو هيئة الرقابة الشرعية تواجهه خلال فترة عمله قضايا شرعية بالدرجة الأولى, بالإضافة إلى مسائل اقتصادية وقانونية ومحاسبية, لذلك يجب عليه أن يلم بكل هذه الأمور.

ومن الواضح أن هذه الشروط والصفات من الصعب توافرها في شخص واحد, لذا كان من الضروري أن يكون الاجتهاد جماعيا, لأنهم يكملون بعضهم البعض, ومشكلات العصر معقدة, لا تحل بالاجتهاد الفردي, فقد سعى المصرف الإسلامي الليبي إلى أن تكون تخصصات أعضاء هيئة الفتوى الشرعية كالآتي:

1. مدير هيئة الفتوى الشرعية, المتحصل على الدكتوراه في فقه المعاملات.
2. مساعد مدير هيئة الفتوى الشرعية, المتحصل على دكتوراه دولية في مجال القانون.
3. موظف في هيئة الفتوى الشرعية, المتحصل على الدكتوراه في فقه الشريعة والمعاملات.

وأكمل قائلا: أما بالنسبة لإدارة التدقيق الشرعي فتتكون:

1. مدير إدارة التدقيق الشرعي, المتحصل على الماجيستير في الصيرفة الإسلامية.
2. مساعد مدير إدارة التدقيق الشرعي, المتحصل على بكالوريس تمويل ومصارف.
3. موظف في التدقيق الشرعي, المتحصل على دبلوم تمويل ومصارف.[16]

[16] طارق البوعيشي، المقابلة، طرابلس 14ديسيمبر/ 2020ف

digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id

وبناءً على التشريعات الصادرة بالخصوص والمنظمة لعمل هيئة الرقابة الشرعية, فإن قراراتها وفتاواها ملزمة للإدارة التنفيذية للمصرف وإن أعضاء الهيئة مسؤولون على مراقبة أعمال المصرف وأنشطته للتأكد من التزامها بمبادئ وأحكام الشريعة الإسلامية, وضرورة امتثال المصرف لها من خلال مراجعة القوائم المالية للمصرف, وحساباته الختامية, ونسب توزيع الأرباح, واعتماد جميع العقود والضوابط اللازمة لأنشطته وأعماله, والتحقق من سلامة أدواته, وفقاً للمعايير الشرعية الصادرة عن مصرف ليبيا المركزي, وبما يتماشى مع المعايير الدولية الصادرة عن الهيئات والمؤسسات الدولية المتخصصة في الصيرفة الإسلامية في العالم.

المبحث الثاني مهام ومرجعية الرقابة الشرعية في المصرف الإسلامي الليبي

المطلب الأول: مهام الرقابة الشرعية في المصرف الإسلامي الليبي

قام الباحث بسؤال مدير التدقيق الشرعي السيد (طارق البوعيشي) *ماهي مهام الرقابة الشرعية في المصرف الإسلامي الليبي؟*

فأجاب قائلا: *إن هيئة الرقابة الشرعية في هذا المصرف عليها واجبات ومهام ثقيلة, أي لها مهام علمية وعملية, وقبل التطرق إلى مهامها العملية, فإننا سوف نوضح بإيجاز بعض من المهام العلمية التي تقوم بها الهيئة وهي كالآتي:*

1. *تقوم هيئة الرقابة الشرعية بالإجابة على الأسئلة والاستفسارات الفقهية, على أنشطة المصرف وبيان حكمها من الناحية الشرعية, التي تطرح من قبل أفراد المجتمع, ومن أهم هذه الشرائح: زبائن المصرف, الموظفين, الباحثين, المشككين في مصداقية المصرف.*
2. *تقديم النصح وتوعية الموظفين في المصرف, لأن من المعلوم أن العدد القليل من موظفي المصرف لهم خبرة في مجال الصيرفة الإسلامية, وأن أغلبهم كانوا يعملون في المصارف التقليدية فيجب على الهيئة توعيتهم وذلك من خلال:*

   أ. *أسس العمل المصرفي الإسلامي.*

digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id

ب. حكم المعاملات المالية.

ت. الصدق والأمانة التي يجب عليهم التحلي بها.

3. إن من خطط المصرف المستقبلية, إقامة المؤتمرات وحلقات البحث العلمي وورش العمل, للتعريف بأسس الاقتصاد الإسلامي وأهدافه, وأسس العمل المصرفي الإسلامي لأفراد المجتمع الليبي.

ثم قام الباحث بسؤال مدير التدقيق الشرعي السيد (طارق البوعيشي) *ماهي المهام العملية لهيئة الرقابة الشرعية في المصرف ؟*

فأجاب قائلا: لقد نص معيار الضبط للمؤسسات المالية الإسلامية رقم (2) الرقابة الشرعية , فب الفقرة (3), على ما يلي:" يحق لهيئة الرقابة الشرعية الاطلاع الكامل, وبدون قيود, على جميع السجلات والمعاملات والمعلومات من جميع المصادر بما في ذلك الرجوع إلى المستشارين المهنيين, وموظفي المؤسسة المالية الإسلامية ذوي الصلة".

ومن هذا المعيار فإن هيئة الرقابة الشرعية تقوم بالمهام الآتية:

1. دراسة عقد التأسيس للمصرف, والنظام المالي, والقوانين, للتأكد من مطابقها للشريعة الإسلامية.

2. تنظيم ودراسة نماذج العقود لكافة معاملات المصرف, وتعديل وتطوير النماذج عند الحاجة في حالة وجود مستجدات.

3. عرض دليل عمل أي منتج تقوم به إدارة التمويل والاستثمار لإعداده للعمل به وذلك لإضفاء الجانب الشرعي له.

4. إبداء الرأي الشرعي في المعاملات المصرفية التي تتلقاها الهيئة عن طريق الإدارة أو الزبائن.

5. متابعة عمليات التنفيذ للأنشطة, ومراجعتها من الناحية الشرعية بعد التنفيذ, وكشف الأخطاء أول بأول وتصحيحها.

digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id

6. *إيجاد المزيد من الصيغ الشرعية, وإيجاد البدائل الشرعية للمنتجات المخالفة للقواعد الشرعية لمواكبة التطور المصرفي.*

7. *التأكد من طريقة توزيع الأرباح, وتحمل الخسارة, وفق الشريعة الإسلامية.*

8. *تقديم تقرير سنوي عند اجتماع الجمعية العمومية, تعرض فيه الهيئة رأيها في معاملات المصرف, ومدى التزام إدارة المصرف بالفتوى والقرارات التي صدرت عنها*[17].

المطلب الثاني: مرجعية الرقابة الشرعية في المصرف الإسلامي الليبي

قام الباحث بسؤال عضو هيئة الفتوى الشرعية السيد(عبدالخالق الغرياني) *ماهي مرجعية الرقابة الشرعية في المصرف الإسلامي الليبي؟*

فأجاب قائلا[18]: *لا بد لكل هيئة شرعية أن تعتمد مرجعية شرعية لكافة أعمالها حتى تكون جميع قرارتها وفتاويها على أساس سليم وفهم واضح وقاعدة ثابتة, وقد قررت هيئة الرقابة الشرعية في هذا المصرف أن تكون مرجعيتها كما يلي:*

1. *المقاصد العامة للشريعة الإسلامية, وقواعدها الكلية, وأحكامها المستمدة من القرآن الكريم, والسنة النبوية.*

إن الأحكام الشرعية عند جمهور العلماء جملة وتفصيلا, تحتوي على مصالح الخلق في الدنيا والآخرة, وتوضح لهم كافة المعاملات الشرعية, سواء كانت هذه الأحكام والمقاصد حكما معينا جزئيا أم تفصيلا, وإن هيئة الرقابة الشرعية تعتمد عليها عند إصدار الفتوى على معاملة معينة.

2. *ما يصدر عن ليبيا المركزي من مناشير وقرارات عن طريق الهيئة المركزية للرقابة الشرعية.*

3. *المعايير الشرعية لهيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية.*

---

[17] طارق البوعيشي ، المقابلة، طرابلس 14ديسيمبر/ 2020ف

[18] عبدالخالق الغرياني ، المقابلة، طرابلس 14ديسيمبر/ 2020ف

digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id

إن هيئة الرقابة الشرعية جعلت مرجعيتها في الدرجة الثالثة المعايير الشرعية لهيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية في البحرين (AAOIFI), وهذه المعايير في الحقيقة من أهم الضوابط الشرعية لعمل المصارف الإسلامية في وقتنا الحاضر, وإن هذه المعايير معتمدة في 90% من المصارف والمؤسسات المالية الإسلامية على مستوى العالم, وهذه المعايير تجعل المصرف يسير على خطوات واضحة للوصول إلى تطبيق أحكام الشريعة الإسلامية دون لبس أو غموض.

4. فتاوى وقرارات وتوصيات الندوات والمجامع الفقهية.

إن فتاوى وقرارات وتوصيات الندوات والمجامع الفقهية هي المرجع الرابع ولها أهمية كبيرة, حيث إن الاجتهاد الجماعي الذي تمارسه مجامع الفقه الإسلامي المعاصر, يعد ركنا ومعلما من معالم الفقه الإسلامي في العصر الحديث, حيث أنها تتصدى لكثير من القضايا المعاصرة, وهذا يجعل الفقه الإسلامي قادر على مواجهة التطور الحاصل في العمل المصرفي.

وإن الاجتهاد الجماعي الصادر عنها, مقدم على الاجتهاد الفردي من هيئة الرقابة الشرعية في المصرف, لأنه أكثر دقة, وتحقيق لمبدأ الشورى في الاجتهاد, واتخذت هيئة الرقابة الشرعية في المصرف الإسلامي الليبي هذه المجامع الفقهية مرجعية لها.

المبحث الثالث: تحليل البيانات

بعد الانتهاء من مرحلة عرض البيانات تأتي مرحلة التحليل:

digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id

إن الجهاز المستخدم في الرقابة في المصرف الإسلامي الليبي يسمى بهيئة الرقابة الشرعية, ولم تكن التسمية الأفضل من بين المسميات على مستوى الأجهزة الرقابية في المصارف الإسلامية, ولكن عند النظر في جوهر هيكلته ومكوناته نجد أنه ينقسم إلى قسمين, ويكملان بعضهما البعض, فنجد في القسم الأول(هيئة الفتوى الشرعية), وتقتصر وظيفتها الأساسية على الإفتاء, أما القسم الثاني(إدارة التدقيق الشرعي), وإن وظيفته الأساسية متابعة التنفيذ في مراحله الثلاثة قبل وعند وبعد التنفيذ, ومدى التزام المصرف بكل ما صدر عن هيئة الفتوى وما يتبعه من مشاكل عملية وفقهية.

عند النظر إلى عدد أعضاء هيئة الرقابة الشرعية فنجدهم ثلاثة أعضاء في كل قسم, ليكون الإجمالي ستة أعضاء, وإذا تم مقارنته بمعيار الضبط للمؤسسات المتعلق بعدد الأعضاء فتم اشتراطه أن لا يقل العدد عن ثلاثة, وذو اختصاصات مختلفة, وهذا يدل على أن المصرف في الطريق الصحيح, ويعني الاطمئنان في دراسة المسائل الموجهة للهيئة والأخذ بالرأي المرجح.

إن هيئة الرقابة الشرعية في المصرف الإسلامي الليبي تقوم بعدة مهام منها عملية وعلمية, وأنها تتفق مع جميع مهام الرقابة الشرعية في المصارف الإسلامية, ولكن في واقع الأمر أنها كانت أول هيئة رقابة شرعية في مصرف إسلامي كامل في ليبيا, فكان عليها بذل الزيد من الجد والاجتهادسواء كان من الناحية العملية من بداية تأسيس المصرف إلى مباشرة عمله,أو من الناحية العلمية بالتعريف بالمصرف الإسلامي الليبي في المجتمع الليبي عبر النشرات والوسائل التواصل الاجتماعي.

digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id

الفصل الثاني: دور الرقابة الشرعية في تطوير المصرف الإسلامي الليبي

المبحث الأول: التطوير في المصرف الإسلامي الليبي

إن ضبط المعاملات المالية التي تقوم بها المصارف الإسلامية وفق أحكام الشريعة الإسلامية من أكبر التحديات التي تواجهها من جهة, وتبقى مع منافسة المصارف التقليدية, وتحقق الربح على الأجل الطويل من جهة أخرى.

لكن مع التطور السريع الذي يشهده العالم عامة, وفي المجال الاقتصادي خاصة, نلاحظ أن المصارف الإسلامية اختارت أبسط الطرق لتواكب هذا التطور, فأصبحت تقلد المنتجات المالية التي تقدمها المصارف التقليدية, ثم تقوم بعرضها على هيئة الرقابة الشرعية لإبداء رأيها والموافقة عليها, لكن هذا الأمر عقد وزاد من تكلفة المنتجات المالية الإسلامية, والتشكيك في سلامتها الشرعية.

وسوف يقوم الباحث من خلال المقابلات مع أعضاء هيئة الرقابة والموظفين وزبائن المصرف, وجمع المعلومات وتحليلها بدقة, ومن ثم الوصول إلى دور هيئة الرقابة الشرعية في تطوير المصرف الإسلامي الليبي.

المطلب الأول: التطوير في المصارف الإسلامية والمصارف التقليدية

قام الباحث بسؤال مدير التدقيق الشرعي السيد (طارق البوعيشي) *ماهو التطوير في المصرف الإسلامي الليبي؟*

فأجاب قائلا: *إن التطوير في الشريعة الإسلامية هو متابعة تغير أحوال الناس بتغير الزمان والمكان في إطار الأسس الشرعية, ومن المصطلحات القريبة من مصطلح التطوير, هو مصطلح التجديد.*

والتجديد في الشريعة الإسلامية: هو مراعاة الفتوى لتغير الزمان والمكان لما يلزمه الحال, وما تلزمه الحياة المعاصرة بتجديد الأيام, ولا يعني ذلك بالانقلاب على النصوص,

digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id

ويجب التمسك بالنصوص الثابتة من الأحكام الشرعية التي جاء بها الوحي, ولا تتغير بتغير الزمان والمكان, ويقتصر التطوير بحيث لا يكون هناك أصول ثابتة, أو مفاهيم جديدة.

والتطوير مشروع لما فيه من مصلحة العباد وتحقق مصالحهم, ورفع الحرج عنهم, إن الأصل في كل شيء الإباحة إلا ما دل الشرع على تحريمه[19].

ثم قام الباحث بسؤال مدير التدقيق الشرعي السيد (طارق البوعيشي) *فيما يختلف التطوير في المصرف الإسلامي الليبي عن غيره من المصارف التقليدية*؟ فأجاب قائلا:

إن التطوير في المصرف الإسلامي الليبي هي عملية يقوم بها علماء في الشريعة الإسلامية, ومتخصصون في الاقتصاد والمالية الإسلامية, وتتمثل في تقديم فكرة جديدة أو تحسينها وذلك بإيجاد حلول إبداعية لحل مشكلة مستجدة, لغرض تطوير المصرف وتحسين الخدمات, وكل ذلك في إطار الشرع الإسلامي[20].

وإن الفرق الجوهري في التطوير بينهما, إن التطوير في المصرف الإسلامي الليبي يجب أن يكون موافقا للشريعة الإسلامية, وإنه يتضمن العناصر التالية:

1. إيجاد صيغ تمويلية ومنتجات مصرفية جديدة.
2. تحسين الخدمات المصرفية وتطويرها.
3. إيجاد حلول جديدة لإدارة التمويل, مثل إدارة السيولة وحل مشاكلها, أو مشكلة الديون.
4. المصداقية الشرعية: إن التطوير يجب أن يكون موافقا للشرع, مع الابتعاد قدر الإمكان عن الاختلافات الفقهية.

---

[19] طارق البوعيشي ، المقابلة، طرابلس 22ديسيمبر/ 2020ف

[20] طارق البوعيشي ، المقابلة، طرابلس 22ديسيمبر/ 2020ف

digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id

المطلب الثاني: الدور الذي تقوم به الرقابة الشرعية في التطوير

قام الباحث بسؤال عضو هيئة الفتوى الشرعية في المصرف الإسلامي الليبي السيد (عبدالخالق الغرياني), وسؤال مدير التدقيق الشرعي السيد(طارق البوعيشي), *مادور الرقابة الشرعية في تطوير المصرف الإسلامي الليبي؟* فكانت إجابتهما:

إن الرقابة الشرعية ليست طريقا عائقا في العمل المصرفي الإسلامي, فلم يكن للشريعة الإسلامية أن تكون هادما لكل ما يتعامل به في ليبيا, وإن ما وافق الشريعة الإسلامية عملوا به, وما خالفها تركوه لوجود المخالفة فيه, وما احتاج للتعديل عدلوه ليوافق الشرع الحكيم.

ولقد قامت الرقابة الشرعية بتطوير العمل المصرفي في العديد من المجالات, سواء في المعاملات, أو إيجاد البدائل الشرعية لما حرم من معاملات التي تمارسها المصارف التقليدية, ونذكر منها على سبيل المثال:

1. مجال صيغ التمويل: إن لهيئة الرقابة الشرعية الدور الكبير في تطوير الأعمال المصرفية وذلك من خلال تطبيق القواعد الشرعية على العقد واستثناء ما جاء مخالفا لها, وإيجاد البديل الشرعي المتفق مع القواعد, ومن أهم هذه الصيغ:

أ- المرابحة: وهي بيع بمثل الثمن الأول مع زيادة ربح معلوم, وهي أكثر صيغ التمويل استخداما, وفي الفترة الأولى كانت صيغ المرابحة الآمر بالشراء مقتصرة على السيارات, ولكنها تطورت وأصبحت في مواد البناء والأثاث والبضائع والآلات وغيرها.

ب- البيع بالتقسيط: يقوم المصرف الإسلامي الليبي بتمويل العديد من الخدمات, كالخدمات الصحية, والدراسة والتعليم, والحج والعمرة, ويقسط سعر هذه الخدمات على أقساط شهرية مريحة, تتضمنها هامش الربح, ومدة التقسيط, وصممت هذه الخدمات وفق أحكام وتعاليم الشريعة الإسلامية.

digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id

ت- المشاركة: هذه الصيغة خاصة بالتجار ورجال الأعمال, ونسبة المخاطرة فيها كبيرة, فتطورت المشاركة من أسلوبها الثابت الذي يعتمد على الشركة الدائمة وتحديد نسبة مساهمة كل طرف من أطرافها, إلى المشاركة المنتهية بالتمليك, بحيث يتنازل المصرف عن جزء من حصته إلى المشارك إلى أن تكون ملكية المشروع كاملة له بعد فترة من الزمن.

ث- بطاقات الدفع المسبق: هذا النوع من البطاقات تحكمه شروط تتماشى مع الشريعة الإسلامية, ومن أهمها: أن يكون سعر التحويل بسعر الصرف المعلن عليه يوم الدفع.

ج- الاستصناع: لقد قامت هيئة الرقابة الشرعية بتطوير صيغة الاستصناع إلى التمويل العقاري, إذ ينوي المصرف طرح هذه الصيغة في السوق الليبي قريبا, وذلك من أجل تسهيل امتلاك العقار السكني كالشقة والمنزل والأرض.

2. مجالات تطويرية أخرى: ومن أمثلة ذلك:

1) إن الرقابة الشرعية هي الواجهة الشرعية للمصرف ومرآته أمام العملاء, فهي وسيلة جذب وطمأنينة لهم, فهي من عناصر المزيج التسويقي التي يعتمد عليها المصرف الإسلامي الليبي لزيادة حصته في السوق.

2) تقوم هيئة الرقابة الشرعية بدراسة الخدمات التي تقدمها المصارف التقليدية, فإن تأكد سلامتها الشرعية تقوم باستخدامها في المصرف الإسلامي الليبي, حتى لا تكون هناك ميزة للمصرف التقليدي.

3) ابتكار وتجديد خدمات مصرفية جديدة وذلك بالتعاون مع المختصين في علم الاقتصاد.

4) توعية الموظفين في المصرف, وتصحيح الأخطاء لهم , وحثهم على بذل الجهد والعطاء, وبالتالي فهو يعكس إيجابا على المصرف[21].

[21] عبدالخالق الغرياني, طارق البوعيشي, المقابلة، طرابلس 22ديسيمبر/ 2020ف

digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id

قام الباحث بسؤال مدير التدقيق الشرعي السيد (طارق البوعيشي) *ماهي المهام التي تقوم بها الرقابة الشرعية في المصرف الإسلامي الليبي والتي لها علاقة بالتطوير؟* فأجاب قائلا:

إن للرقابة الشرعية دور محوري وأساسي ولا شك فيه في عملية التطوير في المصرف الإسلامي الليبي, ولا يمكن الاستغناء عنها في ذلك, وذلك لأن الرقابة الشرعية هي المخولة شرعا وقانونا بضمان السلامة الشرعية للمنتجات التي يقدمها هذا المصرف, حيث إن السلامة الشرعية هي أحد مكونات العمل المصرفي الإسلامي التي لا غنى عنها, وبدونها يصبح المصرف الإسلامي الليبي كالمصارف التقليدية المنتشرة في ليبيا.

وأكمل قائلا: إن الرقابة الشرعية تقوم بعدة مهام تتعلق بعملية التطوير ومن أهمها:

1. توعية العاملين في المصرف الإسلامي الليبي بقواعد العمل المصرفي الإسلامي, إذ لا بد منهم أن يكونوا يفقهون الأحكام الشرعية للمعاملات المصرفية, وهذا يسهم في تقديم خدمة تتصف بالمصداقية والسلامة الشرعية.

2. الإجابة على الأسئلة والاستفسارات المقدمة من العاملين بالمصرف أو المتعاملين معه, وذلك لأن الفتوى لا تأتي إلا من عالم بالشريعة الإسلامية تتوفر فيه شروط معينة.

3. المشاركة في وضع اللوائح ونماذج العقود الشرعية للمعاملات, ومراجعتها وتصحيحها والتصديق عليها وتطويرها, والفهم الجيد لجزيئات وتفاصيل العقود المقترحة من بداية الفكر إلى التصور النهائي لها, وجميع القرارات من وضع حجر الأساس للمصرف إلى بدأ عمله[22].

وللحصول على المزيد من المعلومات ومعرفة مدى دور الرقابة الشرعية في تطوير المصرف الإسلامي الليبي, قام الباحث بإجراء بعض المقابلات مع زبائن المصرف.

[22] طارق البوعيشي ، المقابلة، طرابلس 22ديسيمبر/ 2020ف

digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id

قام الباحث بسؤال السيد (مفتاح مُحَّد فرج) وهو أحد عملاء المصرف, *لماذا اخترت التعامل مع المصرف الإسلامي الليبي دون غيره من المصارف العاملة في ليبيا؟*

فأجاب قائلا: *" أنا من عملاء المصرف منذ سنة 2018, وقد نقلت حسابي الجاري من مصرف شمال أفريقيا إلى هذا المصرف, لأنه أول مصرف إسلامي في ليبيا, وهذه التجربة حديثة نسبيا هنا, وما يتداوله الشارع الليبي من سهولة إجراء المعاملات من قبل الموظفين, ولا أريد الحصول على القرض المبني على الفائدة, وأريد الاستفادة من صيغ التمويل التي يتعامل بها الموافقة لأحكام الشريعة الإسلامية المصدق عليها من قبل الرقابة الشرعية التي لها تأثير إيجابي في نفوس زبائن المصرف"*[23].

قام الباحث بسؤال نفس السؤال على السيد (مصطفى أحمد علي), وهو عميل حديث للمصرف, فأجاب قائلا:

" أنا قمت باختيار هذا المصرف, باعتباري تاجر للمواد الغذائية, والظروف الصعبة التي تمر بها البلاد, وجائحة كورونا, ومع شح السيولة النقدية وصعوبة الحصول عليها من قبل المواطنين, فإنني أقوم بالبيع عن طريق(نقاط البيع) بالبطاقات الخاصة بالمصرف, ويلتزم المصرف بدفع نصف قيمة المبيعات نقدا في نهاية الشهر, وهذا لم أجده في المصارف الأخرى, أو عدم التزامها بها, ولكن المصرف الإسلامي ملتزم بهذا لأن شعاره المصداقية الشرعيةالتي تعكسها الرقابة الشرعية"[24].

المطلب الثالث: الأمور التي يحتاجها التطوير في المصرف الإسلامي الليبي

قام الباحث بسؤال مدير التدقيق الشرعي السيد(طارق البوعيشي) ماهي الأمور التي يحتاجها التطوير في المصرف الإسلامي الليبي؟ فأجاب قائلا: إن هذا المصرف مازال في بدايته ويتطلع إلى أن يحقق الأهداف الذي أنشأ من أجلها, وأهداف الشعب الليبي عامة, وإن التطوير في هذا المصرف يحتاج إلى:

---

[23] مفتاح مُحَّد فرج، المقابلة، طرابلس 22ديسيمبر/ 2020ف

[24] مصطفى أحمد علي، المقابلة، طرابلس 22ديسيمبر/ 2020ف

digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id

1. الاهتمام بقسم البحوث الشرعية في المصرف ليؤدي دوره في التطوير والتوجيه والإرشاد.

2. اجتهاد هيئة شرعية واحدة لا يكفي, فلا بد من الجهد الجماعي لهيئات الرقابة الشرعية, وضرورة عقد لقاء ومؤتمرات بين هيئات الرقابة الشرعية للمصارف الإسلامية, للبحث في سبل التطويل والمشاكل التي تواجههم.

3. تعاون أعضاء هيئات الرقابة الشرعية مع الكليات المتعلقة في الاقتصاد الإسلامي, للمساعدة في إعداد كادر وظيفي مستقبلي, حيث قامت هيئة الرقابة الشرعية في المصرف الإسلامي الليبي بإلقاء محاضرات وعقد ندوات في الجامعات الليبية.

4. توحيد الفتوى وذلك من خلال الندوات على مستوى هيئات الرقابة الشرعية بمختلف أشكالها في البلد الواحد, سواء كانت مصارف إسلامية أو مصارف تقليدية ذات نوافذ إسلامية, لعرض ما يستجد من معاملات في ليبيا.

5. التدريب وتبادل الخبرات بين المصارف الإسلامية في هذه الدولة خاصة, ومساعدة النوافذ الإسلامية في المصارف التقليدية عامة.

6. الرجوع إلى المجامع الفقهية في المستجدات في العمل المصرفي الإسلامي, لأنها تحتاج إلى جهد جماعي.

قام الباحث بسؤال عضو هيئة الفتوى الشرعية في المصرف السيد(عبدالخالق الغرياني) *ماهي الأساليب التي تقوم بها الرقابة الشرعية في عملية التطوير في المصرف الإسلامي الليبي؟*

فأجاب قائلا: *إن الرقابة الشرعية في هذا المصرف تعتمد على أسلوبين في عملية في عملية التطوير وهما:*

1. *أسلوب التقليد والمحاكاة:* وهو تقليد المنتجات المالية في المصارف التقليدية, ووضع الضوابط الشرعية عليها, وتكون النتيجة من المنتج الإسلامي الجديد هي ذات النتيجة التي

digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id

يحققها المنتج التقليدي, هذا الأسلوب الأكثر ممارسة في واقع الصناعة الإسلامية اليوم, ويتميز بالبساطة, فعلى سبيل المثال:

إن المصرف التقليدي يقدم القرض بفائدة, فإن المصرف الإسلامي يجب أن يبحث عن بديل للفائدة من خلال صيغ التمويل التي تنتهي إلى نقد حاضر بيد العميل مقابل أكثر منه في ذمته للمصرف, فالتقليد والمحاكاة تعني أن يتم سلفا تحديد النتيجة المطلوبة.

وأكمل قائلا: أما الأسلوب الآخر فهو:

2. *أسلوب الأصالة والابتكار:* وهو تطوير المنتجات المالية الإسلامية, وهو البحث عن الاحتياجات التي يحتاجها العملاء, والعمل على ابتكار وتصميم المنتجات المتناسبة مع الحاجات, بشرط أن تكون وفق مبادئ الشريعة الإسلامية, ويتطلب هذا الأسلوب دراسة مستمرة لحاجات الزبائن والمجتمع, والعمل على تطوير الأساليب المستخدمة في ذلك, ويجب أن تكون هذه الأساليب مختلفة عن الأساليب في المصارف التقليدية, وذلك لضمان الكفاءة الاقتصادية للمنتجات الإسلامية[25].

قام الباحث بسؤال السيد(عبدالخالق الغرياني) *ماهي المميزات التي يتميز بها أسلوب الأصالة والابتكار عن أسلوب التقليد والمحاكاة؟*

فأجاب قائلا:" *إن اسلوب الأصالة والابتكار يحافظ على الهوية الإسلامية, حيث يعتمد على إشباع حاجات حقيقية للمجتمع, وذلك من خلال ابتكار المنتجات مبنية على قواعد الشريعة الإسلامية, ومن أهم هذه المزايا:*

1. يساهم في تنشيط البحث العلمي في الاقتصاد الإسلامي.
2. تنشيط اجتهاد الفقهاء في المجال المصرفي والمالي, وتمكنهم من إيجاد الحلول للمشاكل التي يواجهها الناس في حياتهم.
3. يساهم في التنمية الاقتصادية والاجتماعية, وذلك بمعالجة المشاكل الحقيقية للمجتمعات.

[25] عبدالخالق الغرياني، المقابلة، طرابلس 22ديسيمبر/ 2020ف.

digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id

وأكمل قائلا : *وخلاصة القول إن الانتقال من أسلوب التقليد والمحاكاة إلى أسلوب الأصالة والابتكار للمنتجات الإسلامية, أصبح من الأمور الضرورية, ويتطلب دخول هيئات الرقابة الشرعية كعنصر فعال في العملية, لأنها تمتلك العنصر الذي لا يمكن الاستغناء عنه في التطوير وهو الجانب الشرعي"*[26].

المبحث الثاني: معوقات التطوير في المصرف الإسلامي الليبي

إن المصرف الإسلامي الليبي حديث النشأة, والكثير شكك في قدرته على المنافسة, وتمكن القائمون على المصرف والتنظيمات القانونية والاقتصادية من أن تثبت نجاحه في العمل المصرفي على مستوى الدولة الليبية, والتوسع من خلال فتح العديد من الفروع في ليبيا, وحاولت العديد من المصارف أن تقوم بتقليد المصرف الإسلامي الليبي, وإن المصرف الإسلامي الليبي اجتاز العديد من المشاكل من وضع حجر الأساس للمصرف إلى بدأ العمل فيه, ولكن في حقيقة الأمر لا يزال يعاني من مجموعة من التحديات التي تقف في طريق تطوره.

المطلب الأول: معوقات متعلقة بالمصرف الإسلامي الليبي

قام الباحث بسؤال مساعد المدير السيد (مُحَّد الغويل) *ماهي المعوقات التي يواجهها المصرف الإسلامي الليبي؟*

فأجاب قائلا: *إن المعوقات والتحديات التي يواجهها المصرف الإسلامي الليبي أكثر صعوبة من التحديات التي تواجهها أي مؤسسة مصرفية تقليدية, نظرا لطبيعة البيئة التي يعمل بها المصرف, ومن أهم هذه المعوقات:*

1. *حداثة تجربة المصرف الإسلامي الليبي.*
2. *ضعف الكادر الوظيفي, القلة من موظفي المصرف متخصصون في فقه المعاملات ومجال العمل المصرفي الإسلامي.*

[26] عبدالخالق الغرياني، المقابلة، طرابلس 22ديسيمبر/ 2020ف.

digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id

3. عدم الاستقرار السياسي في البلاد: لم تشهد ليبيا استقرار سياسي منذ سنة 2011 إلى سنة 2020, ومرت عليها الكثير من الحكومات .

4. عدم الاستقرار الاقتصادي: لم تشهد استقرار اقتصادي وخاصة في سعر العملات الأجنبية بعد أن كان سعر الدولار 1.27 دينار وصل في السوق الموازي إلى 9 دنانير, وتم تعديل الصرف من المصرف المركزي إلى 3.9 دينار ثم إلى 3.6 دينار, وآخر قرار سيعمل به في سنه 2021 سيكون سعر الصرف 4.48 دينار.

5. معوقات تواجه المصرف من الناحية الشرعية: تعدد الفتوى في بعض المسائل لدى هيئات الرقابة الشرعية في المصارف الإسلامية, مما يجعل هيئة الرقابة الشرعية في المصرف الإسلامي الليبي, أن تأخذ برأي الأغلبية, وذلك من خلال الواقع والتمسك بالأصل الشرعي.

6. معوقات تواجه المصرف من الناحية التشغيلية: وهي إلزام المصرف الإسلامي الليبي بضرورة الاحتفاظ بنسبة من ودائعه لدى المصرف المركزي, وأن العائد على هذه الأموال يقوم بوضعه في حساب الخيرات, لأنه لا يحق للمصرف الاستفادة منه لصالحه.

7. جائحة كورونا: أثرت على المصرف وذلك بعدم إنجاز بعض الأعمال أو تأجيل بعض الخطط المستقبلية[27].

المطلب الثاني: معوقات متعلقة بالتطوير

قام الباحث بسؤال مدير التدقيق الشرعي السيد(طارق البوعيشي) *ماهي المعوقات التي تواجهها الرقابة الشرعية عند التطوير؟*

فأجاب قائلا[28]: *تواجه الرقابة الشرعية في المصرف الإسلامي الليبي العديد من المعوقات كغيرها من المصارف الإسلامية في العالم الإسلامي , ومن أهم هذه المعوقات:*

---

[27] محمّد الغويل، المقابلة، طرابلس 22ديسيمبر/ 2020ف.

[28] طارق البوعيشي ، المقابلة، طرابلس 22ديسيمبر/ 2020ف

digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id

1. قلة ومعرفة فهم علماء الشريعة للممارسات المالية الحديثة, وتعدد الفتوى واختلافها, مما يؤدي إلى صعوبة الوصول إلى الحكم الشرعي الصحيح.

2. نقص عدد العلماء والمتخصصين في مجال العمل المصرفي الإسلامي, والمشاكل الاقتصادية الحديثة, وهذا يقتضي من جميع الإدارات المرتبطة بالاستثمار في تطوير وتدريب العلماء لابتكار صيغ معاملات جديدة تحت إشراف المختصين في الشريعة الإسلامية.

3. التطور السريع في المعاملات الاقتصادية, مما يصعب على الرقابة الشرعية متابعتها, وبيان حكم الشريعة الإسلامية فيها, لأنه يجب التوصل إلى القرارات في الوقت المطلوب وبسرعة وبدون أي تأخير, لأن التأخير يسبب في عدة مشاكل وتضييع الفرص, وذلك من خلال إنشاء لجنة للبحوث تابعة لهيئة الرقابة الشرعية تساعدها في إجراء البحوث, لحل المشكلات والمعوقات التي تواجهها.

4. بطأ استجابة إدارة المصرف لقرارات هيئة الرقابة الشرعية, حيث تحتاج إلى فترة من الزمن للعمل بها, وهذا بدوره يأثر على هيئة الرقابة الشرعية, أو تمارس إدارة المصرف بعض الضغوطات على هيئة الرقابة الشرعية, أو حجب المعلومات وذلك للحفاظ على سرية البيانات من قبل إدارة المصرف, وهذا يؤدي إلى عدم الشفافية, ويحق لهيئة الرقابة الشرعية الاطلاع الكامل وبدون قيود على جميع المعاملات.

5. في المصرف الإسلامي الليبي لا توجد علاقة بين آليات هيئات الرقابة الشرعية وآليات عمل هيئات التطوير, والفصل واضح بينهما, رغم الأهمية واشتراكهما في تصميم المنتجات والمعاملات المصرفية.

digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id

المبحث الثالث: تحليل البيانات

بعد الانتهاء من مرحلة عرض البيانات تأتي مرحلة التحليل:

إن الرقابة الشرعية هي المحفز لأي عملية تطوير في المصرف, ولم تكن العائق في تطويره, لأن التطوير يجب أن يكون موافقا للشريعة الإسلامية, وهو ما وجد في المصرف الإسلامي الليبي, حيث يقوم به علماء ذو اختصاصات مختلفة, ولكن في حقيقة الأمر إن التطوير مازال في بدايته مقتصرا على صيغ التمويل الإسلامية أو بعض الخدمات, أو اختيار أقصر الطرق وأسهلها وهو تقليد المنتجات التي تقدمها المصارف التقليدية وإضفاء عليها الجانب الشرعي.

ولكن عند النظر إلى الجانب الإيجابي للتطوير, فنجد السمعة الطيبة للمصرف المكتسبة في المجتمع الليبي, مما ساهم في فتح فروع جديدة في المدن الليبية ليصل إلى أكبر شريحة منهم, وهذا يرجع لفضل الرقابة الشرعية في الدرجة الأولى.

تواجه المصارف الإسلامية معوقات عدة, من أهمها الكادر الوظيفي, وهو ما يواجه المصرف الإسلامي الليبي أيضا, ولكن الرقابة الشرعية تبذل المزيد من الجهد في تنمية وتطوير قدراتهم وتدريبهم, ولم تنل هذه المعوقات من عزيمتهم رغم الظروف السياسية والاقتصادية.

digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id

الباب الخامس

الخاتمة

أولا: نتائج البحث

توصلت الدراسة لعدة نتائج تتلخص في الآتي:

1. إن المصرف الإسلامي كان له تأثير إيجابي سواء من الناحية الاقتصادية أو الاجتماعية على المجتمع الليبي الرافض للمعاملات الربوية, وهذا ظهر من خلال المقابلات مع موظفي المصرف ومع الزبائن, وكل هذا يرجع للرقابة الشرعية لأنها هي الوحيدة المسؤولة عن ضمان سلامة المعاملات من الانحرافات التي تعترضها أثناء التطبيق, ولضمان التزام المصرف بالشريعة الإسلامية, وهو أمر واجب شرعي, لأن الالتزام لا يتحقق إلا به, مالا يتم الواجب إلا به فهو واجب, والرقابة الشرعية تتكون من: هيئة الفتوى الشرعية والتي تهتم بالجانب النظري, وإدارة التدقيق الشرعي: والتي تهتم بالجانب العملي,ومقرها الادارة العامة التي تقوم بمراقبة جميع الفروع.

2. إن الرقابة الشرعية في المصرف الإسلامي الليبي عنصر مهم وفعال في تطويره, لأنها تمتلك الجانب الشرعي الذي هو أحد العناصر المهمة في عملية التطوير والتجديد, ولا يعني ذلك بالانقلاب على النصوص الشرعية والأحكام, بل هو الانطلاقة منها, ولا يخفى على أحد أن التطوير مازال في بدايته مقتصرا على جذب الزبائن وتطوير الأعمال المصرفية ومازال الطريق أمامها طويل لمواكبة المستجدات في الأعمال المصرفية, وإن المصرف يواجه عدة مشاكل ومعوقات منها ما يخص المصرف بصفة عامة كالظروف السياسية والاقتصادية وجائحة كورونا, ومنها ما يخص التطوير بصفة خاصة كحداثة نشأة المصرف, وضعف الكادر الوظيفي المتخصص في مجال العمل المصرفي الإسلامي.

digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id

ثانياً: توصيات البحث

من النتائج التي توصل إليها الباحث فقد أوصى بتوصيات والتي من أهمها:

1. أن تقوم إدارة المصرف بتعيين هيئة رقابة شرعية في كل فروع المصرف, ولا تكتفي بذلك في موقع الإدارة العامة.

2. ضرورة أن يكون كل موظف بالمصرف مراقبا شرعيا على نفسه, لأن الرقابة الذاتية هي من أهم أنواع الرقابة.

3. المزيد من الاهتمام بقسم البحوث الشرعية, وتطوير المنتجات لمواكبة كل ما يستجد من العمل المصرفي الإسلامي, المتمثل في إيجاد صيغ تمويل جديدة, وتحسين الخدمات المصرفية وتطويرها, لمواجهة التطورات الكبيرة في الصناعة المصرفية, وتثبت قدرتها على التكيف, والبقاء المتواصل مع مستجدات العمل المصرفي.

4. وضع خطط لتطوير الموارد البشرية لتكون لهم القدرة على التعامل مع المعاملات والمنتجات الإسلامية, وذلك بتوعية الموظفين بقواعد الصيرفة الإسلامية, والأحكام الشرعية للمعاملات المصرفية, من خلال إقامة الندوات وورش العمل والدورات الخاصة التي ترفع من مستواهم حتى يتم إعداد كوادر خاصة في هذا المجال.

digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id

المصادر والمراجع

أولا: الكتب

القرآن الكريم.

أبوجلال, مُحَمَّد, البنوك الإسلامية,الجزائر: المؤسسة الوطنية للكتاب,1990.

أبادي, مُحَمَّد بن يعقوب الفيروز, القاموس المحيط: مادة رقب, بيروت, مؤسسة الرسالة للطباعة والنشر, ط8, 2005.

ابن فارس, معجم مقاييس اللغة, مادة رقب,بيروت: دار الفكر, 1979.

أخرجه مسلم , في كتاب الإيمان, باب (قول النبي صلي الله عليه وسلم من غشنا فليس منا), حديث 102.

أرشيد, مُحَمَّد عبدالكريم, الشامل في عمليات ومعاملات المصارف الإسلامية ,الأردن: دار النقاش للنشر والتوزيع , 2001.

أنيس,إبراهيم, المعجم الوسيط ,اسطنبول: المكتبة الإسلامية, ط 2 , 2004.

إبراهيم, مروان عبدالمجيد , أسس البحث العلمي لإعداد الرسائل الجامعية , عمان: مؤسسة الورق,2000.

إخوة(ال), مُحَمَّد بن مُحَمَّد بن, معالم القربة في أحكام الحسبة, بيروت: دار الثقافة للنشر.

بابللي, محمود , المصارف الإسلامية ضرورة حتمية,بيروت: دار المكتب الاسلامي, 1989 .

بخاري(ال), مُحَمَّد ابن إسماعيل, صحيح البخاري,أخرجه البخاري في صحيحه(9/ 28)حديث رقم 6979.

بخاري(ال) ,صحيح البخاري, كتاب الزكاة , باب (قول الله تعالي والعاملين عليها) حديث رقم 1525.

digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id

بعلي (ال), عبدالحميد, الاستثمار والرقابة الشرعية في البنوك الإسلامي, القاهرة,:مكتبة وهبة,1991.

بيهقي(ال), أبوبكر بن الحسين, "شعب الإيمان", مجلد 9, تحرير حمدي مُحَّد العدل, بيروت: دار الفكر للنشر, 2004.

جبر, هشام, إدارة المصارف الإسلامية, مصر: الشركة العربية المتحدة, 2001 .

جمال(ال), غريب ، المصارف وبيوت التمويل الإسلامي,جدة : دار الشروق ،1978.

حمدان, عبدالمطلب عبدالرزاق, عقود المعاملات المالية وتطبيقاتها المعاصرة في الفقه الإسلامي, الإسكندرية: دار الفكر الجامعي, 2007.

حناوي(ال),مُحَّد صالح, السيدة عبدالفتاح عبدالسلام, الإدارة المالية والتمويل, الإسكندرية: الدار الجامعية, 2000.

خالدي, خديجة, "البنوك الإسلامية: نشأة, تطور, آفاق" (تلمسان: جامعة أبوبكر بلقايد,2005.

خضيري(ال), محسن مُحَّد, البنوك الإسلامية ,القاهرة: اتيراك للنشر والتوزيع,1999.

داوود, حسن يوسف, الرقابة الشرعية في المصارف الإسلامية ,القاهرة: المعهد العالي للفكر, 1996.

رمحي(ال), زاهر, الاتجاهات الحديثة في تقييم أنظمة الرقابة الداخلية, القاهرة: الأكاديمية العربية, 2005.

رمضان, زياد سليم, أحمد جودة, إدارة البنوك الإسلامية, عمان: دار الميسرة للنشر والتوزيع, 1996.

digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id

زبيدي(ال),مُحَّد بن مُحَّد المرتضي, تاج العروسة, مادة رقب ,بيروت: دار صادر للنشر, ج1, 1965.

زحيلي (ال), مُحَّد, المصارف الإسلامية ,دمشق: دار المكتبي,1997.

زحيلي (ال), وهيبة, أحكام التعامل مع المصارف الإسلامية , دمشق: دار المكتبي , بدون سنة نشر.

زيدان, محمود, الاستقرار والمنهج العلمي (الاسكندرية: مؤسسة شباب الاسكندرية, 1980.

سبكي(ال), تاج الدين, الأشباه والنظائر, مجلد 2, تحرير: علي مُحَّد معوض وآخرين, بيروت: دار الكتب العلمية, 1991.

سحنون, مُحَّد, الاقتصاد النقدي والمصرفي, الجزائر: دار بهاء الوطن, 2003.

سلامة, يوسف, يوسف فخر الدين , مقدمة في مناهج البحث العلمي الاجتماعي ,مصر: معهد الجمهورية لمنهجيات البحث العلمي, 2016.

سلطان, مُحَّد سعيد أنور, إدارة البنوك الإسلامية, الإسكندرية: دار الجامعة الجديدة, 2005.

شواري(ال),مُحَّد عبدالحميد, إدارة المخاطر الإئتمانية , الإسكندرية: منشأة المصارف, 2002.

شيخون, مُحَّد, المصارف الإسلامية, الاردن, دار الأوائل,2002.

صابر, فاطمة عوض, مرفت علي خفاجة, أسس ومبادئ البحث العلمي, الاسكندرية: مطبعة الإشعاع الفنية, 2002.

digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id

صغير (ال), مُحَمَّد,مقياس المنهجية لطلبة العلوم الاجتماعية والانسانية .

صوان, مُحَمَّد حسن, أساسيات العمل المصرفي, الأردن: دار الأوائل, 2001.

عاشور,يوسف حسين, مقدمة في إدارة المصارف الإسلامية,فلسطين: مطبعة الرنتيسي للطباعة والنشر, 2002 .

عبد الفضيل,عادل, الربح والخسارة في معاملات المصارف الإسلامية, مصر: دار الفكر الجامعي, 2007.

عبدالكريم, حمزة, *الرقابة الشرعية في المصارف الإسلامية*, الأردن: دار النفائس, 2006.

عجلوني (ال),مُحَمَّد محمود, البنوك الإسلامية أحكامها ومبادئها وتطبيقاتها المصرفية, الأردن: دار المسيرة للنشر والتوزيع, 2010.

عساف, غسان,وآخرون, إدارة المصارف الاسلامية ,عمان: دار الصفاء,1993.

عصار(ال),رشاد, حلبي(ال), رياض, النقود والبنوك ,عمان: دار الصفاء,2000.

عمر, أحمد مختار, معجم الصواب اللغوي , القاهرة: عالك الكتاب, 2008.

غريب(ال),اصر , أصول المصرفية الاسلامية وقضايا التشغيل,مصر: مطابع المنار العربي, 1996.

قرضاوي(ال),يوسف, بيع المرابحة الآمر بالشراء كما تجريه المصارف الإسلامية, الكويت: دار القلم,1984.

قطان(ال), مُحَمَّد أمين, الرقابة الشرعية في مؤسسات صناعة الخدمات المالية الإسلامية, مصر: دار النهضة العربية,2004.

digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id

قلعاوي,غسان, المصارف الإسلامية ضرورة عصرية, سوريا: دار المكتبي للطباعة والنشر, 1998.

كفراوي(ال),عوف محمود, النقود والمصارف في النظام الإسلامي,الاسكندرية: دار الجامعات المصرية, 1986.

لعمارة, جمال, المصارف الإسلامية, الجزائر: دار النبأ, 1996.

ماهر, أحمد, اقتصاديات الإدارة, القاهرة: الدار الجامعية للطباعة والنشر, 1994.

ماهر, عبدالقادر ,فلسفة العلوم الطبيعية, الاسكندرية: دار المعرفة الجامعية, 1980.

ماوردي(ال),أبوحسن علي بن مُحَّد, الأحكام السلطانيةبيروت: دار الكتاب العربي, 1990 .

مشهراوي(ال),أحمد حسين, "تقييم دور المصارف الإسلامية في التنمية الاقتصادية", (رسالة ماجستير, الجامعة الإسلامية, غزة, 2003.

مصري(ال),عبدالسميع, المصرف الإسلامي علميا وعمليا,القاهرة: مكتبة وهبة للطباعة, 1988.

مغربي(ال), عبدالحميد عبدالفتاح, الإدارة الاستراتيجية في البنوك الإسلامية,الأردن: المعهد العالي للبحوث والتدريب, 2004.

مولى(ال), نصر الدين فضل, *المصارف الإسلامية*, الرياض: دار العلم للطباعة, 1985.

هندي, منير إبراهيم, إدارة الأسواق والمنشئات المالية ,منشأة المصارف,الإسكندرية:منشأة المعارف, 1999.

digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id

هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية والإسلامية, المعايير الشرعية, المنامة: مكتبة الملك فهد الوطنية للنشر,2017.

هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية, *المعايير الشرعية*,البحرين :2004.

ياسين,فؤاد توفيق, أحمد عبدالله درويش, المحاسبة المصرفية في البنوك التجارية والإسلامية ,عمان: دار اليازووي العلمية,1996.

ثانيا: النشرات والتقارير والبحوث والمواقع

بهلال (ال), عبدالله بن فريج, "الرقابة الشرعية في البنوك السعودية",رسالة ماجستير, جامعة الإمام مُحَّد بن سعود الإسلامية, المملكة العربية السعودية, 2004.

حماد, حمزة عبدالكريم, "الرقابة الشرعية في المصارف الإسلامية", ملخص رسالة ماجستير, كلية الشريعة, الأردن: 2004.

ركبي, كريمة, حفيظة غماري, صيغ التمويل في البنوك الإسلامية ,رسالة ماجستير, جامعة أكلي محند أو الحاج – البويرة , الجزائر, 2014.

زكريا, يحي مُحَّد , الدليل العملي للمدقق الشرعي في المصارف الإسلامية مركز أبحاث فقه المعاملات الإسلامية, منشورات كاي, ط1, 2019.

شبيلي(ال), يوسف بن عبدالله, " الرقابة الشرعية على المصارف الإسلامية وضوابطها أحكامها ودورها في ضبط عمل المصارف" , مجمع الفقه الإسلامي, الدورة 19, الشارقة, ابريل 2009.

digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id

ضرير(ال), الصديق, *الهيئات الشرعية* , بحث مقدم للمؤتمر الأول للهيئات الشرعية للمؤسسات المالية الذي تنظمه هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية , البحرين: 2001.

عقون فتحية, "صيغ التمويل في البنوك الإسلامية ودورها في تمويل الاستثمار",(رسالة ماجستير, جامعة مُحَّد خيضر, الجزائر,2008 .

عليات(ال), أحمد عبدالعفو, "الرقابة الشرعية على أعمال المصارف الإسلامية",رسالة ماجستير, جامعة النجاح الوطنية, فلسطين, 2006.

عبدالقادر, هيام مُحَّد, الرقابة الشرعية على المصارف الإسلامية بين التأصيل والتطبيق, الأردن: 2013.

علي, مُحَّد العوض العبيد ," هيئات الرقابة الشرعية ودورها في تقليل مخاطر عدم التزام المصارف بالضوابط الشرعية", رسالة ماجستير, جامعة السودان للعلوم والتكنولوجيا, السودان, 2014.

مصطفي, إبراهيم مُحَّد مصطفي," نحو منهج متكامل للرقابة على المصارف الإسلامية" , اطروحة دكتوراه, الجامعة الأمريكية المفتوحة, القاهرة, 2012.

مهجب, مُحَّد, معايير المراجعة في المملكة العربية السعودية, بحث منشور في مجلة البجوث المصارف الإسلامية, ع 2, 1994.

وجدان, علي وجدان, "دور الرقابة الداخلية والمراجعة الخارجية في تحسين أداء المؤسسة", رسالة ماجستير, جامعة الجزائر, كلية العلوم الاقتصادية والعلوم التجارية, الجزائر, 2010.

digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id

ثالثا: المؤتمرات والمواقع الالكترونية

أبوغدة , عبدالستار , *المؤسسات الداعمة للمصارف الإسلامية*, *أبحاث المؤتمر الأول للأكاديمية الأوروبية للتمويل والاقتصاد الإسلامي*, اسطنبول: الأكاديمية الدولية للتمويل والاقتصاد الإسلامي, 2018.

إسكافي,معتصم محمود نعمان, الرقابة الشرعية في المصارف الإسلامية الفلسطينية بين الواقع والطموح, مؤتمر الصيرفة الإسلامية, جامعة النجاح الوطنية, فلسطين, 2018.

جوعان,وليد هويمل, أداء المؤسسات المالية الإسلامية في عصر العولمة, المؤتمر العلمي السنوي الرابع عشر للمؤسسات المالية الإسلامية, الإمارات العربية المتحدة, غرفة تجارة وصناعة دبي,مجلد 5, 2005.

دين (ال), مُحَّد أكرم ، دور الرقابة الشرعية في ضبط أعمال المصارف الإسلامية أهميتها، شروطها، وطريقة عملها، الدورة التاسعة عشرة إمارة الشارقة دولة الإمارات العربية المتحدة.

قرضاوي(ال), يوسف, تفعيل آليات الرقابة الشرعية, مجلة الاقتصاد الإسلامي, العدد 238.

هاجري(ال), أحمد, الرقابة الشرعية في المصارف الإسلامية بين الواقع والمأمول, أبحاث المؤتمر الأول للأكاديمية الأولية للتمويل والاقتصاد الإسلامي, اسطنبول: الأكاديمية الدولية للتمويل والاقتصاد الإسلامي, 2018.

المجمع الفقهي الإسلامي الدولي, الموقع , http://www.iifa-aifi.org/iifa

موسوعة المصارف الإسلامية, www.IslamicMarkets.com.

مجلس الخدمات المالية الإسلامية, الموقع ,.https://www.ifsb.org/ar- background

المصرف الإسلامي الليبي, الموقع, https://www.Lib.com.ly

digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id