



www.massira.jo

إدارة العمليات المصرفية الإسلامية

الأستاذ الدكتور

حسين محمد سمحان

الدكتور

محمد عبدالرحمن الجفل

الدكتور

عبدالله عطية عبد الله



رقم التصنيف : 277.52
المؤلف ومن هو في حكمه : حسين محمد سمحان وزملاءه
عنوان الكتاب : إدارة العمليات المصرفية الإسلامية
رقم الإيداع : 2019/7/3677
الواصفات : المصارف الإسلامية/النظام الاقتصادي الإسلامي
بيانات النشر : عمان - دار المسيرة للنشر والتوزيع

تم إعداد بيانات الفهرسة والتصنيف الأولية من قبل دائرة المكتبة الوطنية

حقوق الطبع محفوظة للنشر

جميع حقوق الملكية الأدبية والفنية محفوظة لدار المسيرة للنشر والتوزيع عمان- الأردن
ويحظر طبع أو تصوير أو ترجمة أو إعادة تنضيد الكتاب كاملاً أو جزءاً أو تسجيله على اشرطة
كاسيت أو إدخاله على الكمبيوتر أو برمجته على إسطوانات ضوئية إلا بموافقة الناشر خطياً

Copyright © All rights reserved

No part of this publication may be translated,
reproduced, distributed in any form or by any means, or stored in a data base
or retrieval system , without the prior written permission of the publisher

الطبعة الأولى 2020م - 1441هـ



عنوان الدار

الرئيسي : عمان - العبدلي - مقابل البنك العربي هاتف : 962 6 5627049 فاكس : 962 6 5627059
الفرع : عمان - ساحة المسجد الحسيني - سوق البتراء هاتف : 962 6 4640950 فاكس : 962 6 4617640
صندوق بريد 7218 عمان - 11118 الأردن

E-mail: Info@massira.jo . Website: www.massira.jo

التصميم والخراج : دائرة الانتاج

إدارة العمليات المصرفية الإسلامية

الأستاذ الدكتور

حسين محمد سمحان

عميد كلية الاقتصاد - جامعة الزرقاء
أستاذ المصارف الإسلامية

الدكتور

محمد عبدالرحمن الجفل

مدير فرع

البنك الإسلامي الأردني

الدكتور

عبد الله عطية عبد الله

مدير دائرة الرقابة الداخلية

البنك الإسلامي الأردني



الفهرس

المقدمة 15

الفصل التمهيدي

مدخل إلى إدارة العمليات المصرفية الإسلامية

لمحة تاريخية 17

أنواع البنوك 19

المصارف الإسلامية 23

نشأة البنوك الإسلامية 23

مفهوم البنك الإسلامي 24

عوامل زيادة الثقة بالبنوك الإسلامية 25

الباب الأول

إدارة عمليات الودائع المصرفية الإسلامية

الفصل التمهيدي: مدخل إلى إدارة الودائع المصرفية الإسلامية 31

تجميع الودائع (الحسابات) المصرفية 31

أنواع وخصائص الحسابات المصرفية الإسلامية 33

أنواع أخرى من الودائع 42

تصنيف الودائع 44

أسئلة الفصل التمهيدي 45

47	الفصل الأول: إدارة عمليات الحسابات في البنوك الإسلامية
49	إدارة عمليات فتح الحسابات في المصارف الإسلامية
49	أولاً: تصنيف العملاء
54	الإجراءات العامة العملية لفتح أي حساب في البنك الإسلامي
55	إجراءات فتح حساب للأعمى أو الأمي
56	ثانياً: فتح الحسابات الجارية وإدارتها
56	شروط فتح الحساب الجاري
57	الإجراءات الاحتياطية التي يتبعها البنك قبل فتح الحساب الجاري
58	إجراءات فتح الحساب الجاري
60	التوكيل في الحساب
61	حقوق وواجبات البنك والعميل في الحساب الجاري
62	خصائص الحساب الجاري
63	مزايا الحسابات الجارية للعملاء
64	مزايا الحسابات الجارية للبنك
64	أهم الأحكام الشرعية المتعلقة بالحسابات الائتمانية في المصارف الإسلامية
68	حسابات تحت الطلب
68	فتح حسابات الاستثمار وإدارتها
69	أنواع حسابات الاستثمار
72	الحسابات الاستثمارية المخصصة
72	كسر الوديعة المصرفية الإسلامية قبل استحقاقها بناءً على طلب العميل
73	احتساب العائد على الوديعة المصرفية الاستثمارية (حسابات الاستثمار)
78	إغلاق الحسابات
80	الحسابات الراكدة (الجامدة)

82	حجز رصيد الحساب
84	اسئلة الفصل الأول
87	الفصل الثاني: إدارة العمليات النقدية
87	أولاً: تنظيم عمليات إدارة النقد في الإدارة العامة (المركز الرئيسي)
87	دائرة الخزينة
88	وحدة النقد المركزية
89	ثانياً: تنظيم عمليات الخزينة والصناديق في الفرع
89	عهدة الخزنة
90	العمليات النقدية في قسم الخزنة
91	العمليات النقدية في الصناديق الفرعية
93	معالجة العجز أو الزيادة في الصناديق والخزينة عند الجرد
94	سقف الخزينة والتأمين
95	أعمال موظف الصندوق (التلر Teller)
99	أسئلة الفصل الثاني
101	الفصل الثالث: العمليات المتعلقة بالشيكات في المصارف الإسلامية
101	مفهوم الشيك
102	البيانات الأساسية في الشيك
105	النواحي القانونية للشيك
107	الشيك في قانون التجارة الأردني
119	الأهمية الاقتصادية للشيك
121	أنواع الشيكات
128	صرف دفاتر الشيكات للعملاء
130	اسئلة الفصل الثالث

131	الفصل الرابع : عمليات السحب والإيداع المتعلقة بحسابات العملاء
131	السحب النقدي الشخصي من الحسابات (الودائع المصرفية)
131	أولاً: بواسطة شيك من دفاتر العميل
132	ثانياً: السحب النقدي (شيك كاونتر)
	حالة عملية لعميل سحب شخصي داخل الفرع خاصة بعميل أو
132	بشخصية اعتبارية
134	ثالثاً: السحب النقدي (بواسطة أمر خطي من الساحب)
134	إجراءات تنفيذ عمليات السحب غير الشخصي وعمليات الإيداع
134	أولاً: إجراءات تنفيذ عملية صرف الشيكات
137	ثانياً: إجراءات تنفيذ عملية إيداع نقد في حساب العميل
139	أسئلة الفصل الرابع
141	الفصل الخامس: إدارة عمليات المقاصة
141	المفهوم التقليدي لغرفة المقاصة
142	نظام المقاصة الإلكترونية
142	تعريف المقاصة الإلكترونية
142	أهداف المقاصة الإلكترونية
143	الفوائد من تطبيق نظام المقاصة الإلكترونية بالنسبة للبنوك
143	أعمال المقاصة الإلكترونية
144	نظام المقاصة الداخلية
145	الشيكات المعادة وإيقاف صرف الشيكات
149	الضوابط الشرعية للشيكات
154	أسئلة الفصل الخامس

155	الفصل السادس: إجارة الخزائن الحديدية
155	مفهوم خدمة الخزائن الحديدية
156	مزايا خدمة الصناديق الحديدية للبنك
156	مزايا خدمة الصناديق الحديدية للعملاء
157	حقوق وواجبات البنك الذي يقدم هذه الخدمة
157	طبيعة عقد تأجير الصناديق الحديدية
160	الإجراءات العملية لتأجير الصندوق الحديدي
161	إجراءات زيارة الصندوق
162	أسئلة الفصل السادس

الباب الثاني

عمليات الاستثمار والتمويل (التسهيلات المصرفية)

165	الفصل التمهيدي: مدخل إلى التمويل والاستثمار الإسلامي
165	مفهوم الاستثمار في الفكر الإسلامي
165	الاستثمار في الاقتصاد الإسلامي
166	خصوصية الاستثمار الإسلامي وأهميته
167	أسس وأهداف سياسات التمويل والاستثمار في المصارف الإسلامية
168	معايير استثمار الأموال في الإسلام
169	مفهوم التمويل في المصارف الإسلامية
169	الاختلافات الجوهرية بين الاستثمار والتمويل في المصارف الإسلامية والمصارف التقليدية
173	معايير التمويل والاستثمار في المصارف الإسلامية
174	أولاً: معايير تتعلق بالمشروع
177	ثانياً: المعايير المتعلقة بالشخص طالب التمويل

181	ثالثاً: المعايير المتعلقة بالمصرف نفسه
183	أسئلة الفصل التمهيدي
		الفصل الأول: أساليب التمويل الإسلامي المباشر (الأساليب التي تنطوي على
185	ائتمان)
185	الأسلوب الأول: بيع المراجعة الآجل والمراجعة للآمر بالشراء
186	أولاً: البيع الآجل (المراجعة البسيطة) في المصارف الإسلامية
186	ضوابط بيع التقسيط الجائز
187	الإجراءات العملية للبيع الآجل في المصارف الإسلامية
189	ثانياً: المراجعة المركبة (المراجعة للآخر بالشراء)
189	شروط صحة عقد المراجعة للآمر بالشراء
190	صور المراجعة للآمر بالشراء حسب نوع العميل
		الإجراءات العملية لبيع المراجعة للآمر بالشراء في البنوك الإسلامية
191	الأردنية
194	المشكلات التطبيقية لبيع المراجعة للآمر بالشراء
196	الأسلوب الثاني: بيع المساومة
197	بعض الأمور المتعلقة بمنتج المساومة
198	الإجراءات العملية التي تتم بالمصارف الإسلامية فيما يتعلق بمنتج المساومة
199	الأسلوب الثالث: بيع السلم
200	ضوابط الاستثمار عن طريق بيع السلم
201	تطبيق بيع السلم في المصارف الإسلامية
202	الإجراءات العملية لبيع السلم في البنك الإسلامي
203	الأسلوب الرابع: بيع الاستصناع
204	شروط عقد الاستصناع

204	مميزات عقد الاستصناع
205	تطبيقات عقد الاستصناع
206	الاستصناع في المصارف
206	الاستصناع الموازي
208	الإجراءات العملية لعقد الاستصناع في البنك الإسلامي
209	الاسلوب الخامس : القرض الحسن
210	مصادر تمويل صندوق القرض الحسن
210	مشروعية القرض الحسن
211	اشتراط الأجل في القرض الحسن
212	حكم اخذ الأجرة على هذا القرض
214	الإجراءات العملية للقرض الحسن
215	الأسلوب السادس: التأجير والتأجير المتهى بالتمليك
215	أنواع التأجير في البنوك الإسلامية
217	الخطوات العملية للتأجير المتهى بالتمليك
218	تطبيقات الإجارة
220	أسئلة الفصل الأول
221	الفصل الثاني: الأساليب التي لا تنطوي على ائتمان (صيغ الاستثمار) . .
221	الأسلوب الأول: المشاركة
222	ضوابط التمويل عن طريق المشاركة
223	أولاً: المشاركة المتهى بالتمليك (المتناقصة)
224	تطبيقات المشاركة المتناقصة
225	مزايا التمويل بالمشاركة
225	الخطوات العملية للمشاركة المتناقصة

227	ثانياً: المشاركة المتناقضة مع الإجارة
228	الخطوات العملية للمشاركة المتناقضة مع الإجارة
228	ثالثاً: المشاركة عن طريق شراء الأسهم
230	الأسلوب الثاني: المضاربة :
231	تطبيق المضاربة في المصارف الإسلامية
232	الإجراءات العملية لتمويل المضاربة في المصارف الإسلامية
236	الأسلوب الثالث: المزارعة
236	شروط المزارعة
237	الأسلوب الرابع: المساقاة
237	شروط المساقاة
237	الاسلوب الخامس: المغارسة
237	حكم المغارسة ومشروعيته
238	مجالات تطبيق المزارعة والمساقاة والمغارسة
239	أسئلة الفصل الثاني
	الفصل الثالث: الخدمات المصرفية الرقمية في البنوك الإسلامية (البطاقات المصرفية)
241	ماهية البطاقات المصرفية
243	أنواع البطاقات المصرفية وتكييفها الشرعي
246	التكييف الشرعي للبطاقات الائتمانية
247	أطراف البطاقات المصرفية وآلية عملها
248	آلية عمل بطاقة الدفع الفوري
250	آلية عمل بطاقة الخصم الشهري
250	تكييف العلاقات بين أطراف البطاقة الائتمانية

251	الرسوم والعمولات المتعلقة ببطاقات الائتمان
253	ملخص الجوانب الشرعية لبطاقات الائتمان
255	مزايا البطاقات الائتمانية
258	أسئلة الفصل الثالث
259	الفصل الرابع: الكمبيالات والضمانات المصرفية
259	مفهوم الكمبيالة (السند الأذني أو السند لأمر أو السند التنفيذي)
261	البيانات الأساسية في الكمبيالة
263	الوسائل التي يحدد بها تاريخ الاستحقاق
264	مكان الوفاء
264	تداول الكمبيالة
264	التظهير الناقل
265	التظهير التوكيلي
266	التظهير التأميني
266	الأعمال اليومية لقسم الكمبيالات في الفروع (في حالة عدم وجود مركزية)
269	الضمانات المصرفية الإضافية
270	صفات الضمان الجيد
270	أنواع الضمانات
275	أسئلة الفصل الرابع
277	المراجع