

عقود التمويل في البنوك التجارية والمصارف الإسلامية  
(دراسة مقارنة في ضوء مقاصد الشريعة الإسلامية)

كوثر الوالكي  
17P103

كلية الشريعة والقانون  
جامعة السلطان الشريف علي الإسلامية  
سلطنة بروناي دار السلام

1442هـ / 2020م

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

عقود التمويل في البنوك التجارية والمصارف الإسلامية  
(دراسة مقارنة في ضوء مقاصد الشريعة الإسلامية)

كوثر الوالكي  
17P103

بحث مقدم للحصول على درجة الدكتوراه في الشريعة

كلية الشريعة والقانون  
جامعة السلطان الشريف علي الإسلام  
سلطنة بروناي دار السلام  
ربيع الأول 1442هـ / أكتوبر 2020م

## الإشراف

عقود التمويل في البنوك التجارية والمصارف الإسلامية  
(دراسة مقارنة في ضوء مقاصد الشريعة الإسلامية)

الوالكي كوثر

17P103

المشرف: الأستاذ المشارك الدكتور الحاج عبد الرحمن رادن أجي حقي

التوقيع: ..... التاريخ: .....

المشرف المساعد: الدكتورة الحاجة مس نور عيني بنت الحاج موحى الدين

التوقيع: ..... التاريخ: .....

عميدة الكلية: الدكتورة الحاجة مس نور عيني بنت الحاج موحى الدين

التوقيع: ..... التاريخ: .....

## إقرار

بسم الله الرحمن الرحيم

إنني أقر وأعترف أنا الموقعة أسفله كوثر الوالكي أن هذا البحث العلمي من عملي وجهدي الشخصي،  
أما ما اقتبسه فقد أشرت إلى مصدره في أسفل البحث.

التوقيع:.....

الاسم الكامل: كوثر الوالكي

رقم التسجيل: 17P103

تاريخ التسليم: 29 نوفمبر 2020م

## إقرار بحقوق الطبع وإثبات مشروعية استخدام الأبحاث غير المنشورة

حقوق الطبع ©2020م لكوثر الوالكي.

### عقود التمويل في البنوك التجارية والمصارف الإسلامية

#### (دراسة مقارنة في ضوء مقاصد الشريعة الإسلامية)

لا يجوز إعادة إنتاج استخدام هذا البحث غير المنشور في بأي و بأي صورة (الية كانت أو إلكترونية أو غيرها) بما في ذلك الاستنساخ أو التسجيل، من دون إذن مكتوب من الباحث إلا في الحالات الآتية:

1. يمكن للآخرين اقتباس أية مادة من هذا البحث في كتاباتهم بشرط الاعتراف بمصدر صاحب النص المقتبس وتوثيق النص بصورة مناسبة.

2. يكون لجامعة السلطان الشريف علي الإسلامية ومكتبها حق الاستنساخ (بشكل الطبع أو صورة آلية) لأغراض مؤسساتية وتعليمية، ولكن ليس لغرض البيع العام.

3. مكتبة جامعة السلطان الشريف علي الإسلامية حق استخراج نسخ من هذا البحث الغير منشور، إذا طلبتها مكتبات الجامعة ومراكز البحث العلمي الأخرى.

أكدت هذا الإقرار: كوثر الوالكي

التوقيع: ..... التاريخ: 29 نوفمبر 2020م

## شكر وتقدير

الحمد والشكر لله العلي العظيم الذي وفقني لاختيار هذا البحث، وأنعم علي إتمامه. ثم أتقدم بجزيل الشكر والتقدير لمشرفي الدكتور الفاضل الحاج عبد الرحمن رادن أجي حقي على قبوله الإشراف على هذا البحث، وعلى تقديمه التوجيهات المستمرة، والإرشادات القيمة، وأتقدم بجزيل الشكر إلى المشرف الثاني الدكتورة الفاضلة الحاجة نور عيني بنت الحاج موحى الدين التي لم تبخل علي بتوجيهاتها القيمة، وإلى المشرف السابق الدكتور عبد الوهود السعودي الذي ساعدني كثيرا بتوجيهاته وملاحظاته القيمة، كما أشكر الدكتور نعمان الجعيم الذي لم يبخل علي بتوجيهاته وإرشاده ونصحه، كما يطيب لي أن أتقدم بخالص الشكر والامتنان للدكتور الجيلاي بن توهامي مفتاح على كل ما قدمه طيلة فترة البحث، كما أشكر أعضاء لجنة التحكيم الذين تكرموا بتحكيم بحثي وإسناد ملاحظاتهم القيمة التي ساعدتني في تلافي نقصه وتحسينه. فأسأل الله أن ينفع بهم جميعا ويجزيهم خير الجزاء.

وأخيرا أتقدم بأسمى معاني الاحترام والتقدير إلى كل أساتذتي الكرام في كلية الشريعة وإلى كل أعضاء جامعة يونسيا قيادة وموظفين على حسن تعاملهم، وإلى كل من قدم لي يد المساعدة لإنجاز هذا البحث.

## إهداء

بسم الله الرحمن الرحيم والصلاة والسلام على رسول الله صلى الله عليه وسلم وعلى آله وصحبه وكل من تبعه بإحسان إلى يوم الدين.

أهدي أجر وثواب هذا العمل المتواضع إلى أبي العزيز رحمة الله عليه، الذي قدم حياته لخدمتنا وإسعادنا، فلن أنساك أبداً، سأتذكرك دائماً، سأتذكر بأنك آخر من كتب معي كلمة الشكر في مرحلة الماجستير وها أنا الآن أكتبها وأطلب من الله لك الرحمة والجزاء، لن أنساك يا قدوتي ومثلي الأعلى رحمة الله والدي الحبيب وأسكنك فسيح جناته.

إلى والدتي الحبيبة، التي منحتنا الحب والحنان ولم تنسانا من دعائها الدائم، فأدعو الله أن يرزقها ثواب الدنيا والآخرة.

إلى إخوتي الذين كانوا لي عوناً في السراء والضراء

أنا لله طريقتهم وسدد خطاهم.

إلى زوجي الذي كابد معي عناء وتعب هذا البحث، فكان الزوج والأستاذ والصديق والرفيق، أدعو الله

عز وجل أن يجزيه خير جزاء.

إلى كل أهلي وصديقاتي وكل من ساندني بالدعاء والتشجيع.

## ملخص البحث

### عقود التمويل في البنوك التجارية والمصارف الإسلامية

#### (دراسة مقارنة في ضوء مقاصد الشريعة الإسلامية)

للبنوك في العصر الحديث دورٌ مهمٌ في التنمية الاقتصادية للدول، غير أنّ معاملاتها المعتمدة على الفائدة الربوية تجعل الكثير من المسلمين يجمعون عن التعامل معها، وقد أدى ذلك إلى ظهور بنوك إسلامية تسعى إلى التخلص من الربا وتجعل مبدأ "الغنم بالغرم" بديلاً عن عنه. غير أنّ تلك البنوك الإسلامية تواجه انتقادات بكون تمويلاتها لا تختلف عن تمويلات البنوك التجارية سوى في الشكليات والتسميات! بناءً على يسعى هذا البحث إلى الإجابة عن إشكالية حقيقة تمايز البنوك الإسلامية في عقودها عن عقود البنوك التجارية في ضوء مقاصد الشريعة الإسلامية. اعتمد البحث على منهج وصفي تحليلي نقدي لعرض الأطر النظرية والتطبيقية لأهم عقود التمويل في النوعين من البنوك مع التحليل والنقد والمقارنة. وقد توصل البحث إلى نتائج أهمها: عدم وجود فرق جوهري بين عقود التمويل في البنوك الإسلامية وبين القرض الربوي في البنوك التجارية. وعدم تحقيق العقود المستخدمة للتمويل في البنوك الإسلامية مقاصد العبودية والعدل، حيث حرصت على اعتماد مباني العقود دون معانيها ومقاصدها لإيجاد مخارج تضمن لها الربح والمنافسة مع البنوك التجارية. ويوصي البحث بضرورة مراجعة البنوك الإسلامية لتعاملاتها بما يوافق مقاصد الشريعة، وإعادة صياغة عقد البيع بثمن آجل بما يتوافق مع مقاصد الشريعة واعتماده طريقاً وحيداً لشراء العقارات، ومنع عقد التورق المصرفي المنظم لعدم قابليته للإصلاح، والاقتصر في الإجارة على الإجارة التشغيلية.

## Abstract

Banks in the modern era have an important role in the economic development of countries, but their interest-based transactions make many Muslims refrain from dealing with them, and this has led to the emergence of Islamic banks that seek to get rid of usury and make the principle of "profit for loss" a substitute for it. However, those Islamic banks face criticism that their financing does not differ from that of commercial banks, except in formalities and designations. Accordingly, this research seeks to answer the problem of the fact that Islamic banks differentiate in their contracts from commercial bank contracts in light of the objectives of Islamic law. The research relied on a descriptive, analytical and critical approach to present the theoretical and applied frameworks for the most important financing contracts in the two types of banks with analysis, criticism and comparison. The research reached an important result: There is no fundamental difference between the financing contracts in Islamic banks and the usurious loan in the commercial banks. Failures of the used contracts for financing in Islamic banks to achieve the objectives of slavery ('Ubudiyah) and justice, as they have been keen to rely on contract forms with no consideration to their meanings and purposes, to find justification that guarantees them profit and competition with commercial banks. The research recommends the need for Islamic banks to review their transactions in accordance with Sharia objectives, and to reformulate the sales contract of Bai' Bithan Ajilin (BBA) in a manner consistent with Sharia objectives and adopt it as the only way to buy real estate, and to prevent the organized banking Tawarruq contract due to its inability to be reformed, and limiting leasing to operating leasing.

## Abstrak

Dewasa ini, bank memainkan peranan penting bagi perkembangan ekonomi negara, tetapi transaksinya yang berasaskan faedah riba merupakan sebab tertubuhnya bank-bank Islam yang menolak transaksi riba dengan berpegang kepada kaedah “الغنم بالغرم” bermaksud: “orang yang berkepentingan yang menanggung beban”. Namun begitu, terdapat kritikan dalam pelaksanaan kaedah ini, kerana tiada bezanya antara pembiayaan bank Islam dan bank konvensional melainkan pada nama sahaja. Oleh itu, kajian ini adalah untuk menjawab persoalan sejauh mana perbezaan akad antara bank-bank Islam dengan bank-bank konvensional menurut pandangan maqasid syariah. Kajian ini menggunakan metode analisis deskriptif bagi menghuraikan maqasid syariah dalam transaksi kewangan untuk menghasilkan kerangka teori dan praktikel kepada bank-bank konvensional dan bank-bank Islam dalam akad kontrak pembiayaan. Kajian ini juga menggunakan metode kritik dan perbandingan antara akad kontrak pembiayaan yang dilaksanakan oleh kedua-dua bank tersebut menurut pandangan maqasid syariah. Antara dapatan terpenting kajian ini ialah: Tidak terdapat perbezaan yang ketara antara kontrak bank Islam dan pinjaman riba, terdapat percanggahan antara apa yang dinyatakan dalam etika bank-bank Islam yang menentang terhadap riba dengan realiti pelaksanaan kontraknya yang merupakan salinan yang diselewengkan daripada versi pinjaman riba dengan tambahan kerumitan urusan, akad kontrak ini tidak mencapai tujuan ibadah kerana hanya berpegang kepada dasar akad kontrak tanpa melihat rohnya supaya ia dapat mencari jalan keluar dengan jaminan keuntungan dan persaingan dengan bank konvensional, akad kontrak ini mengandungi unsur ketidakadilan dan memaksa pelanggan dengan syarat-syarat yang menyalahi roh keadilan, kemudahan, jaminan hak daripada diceroboh. Menafikan hak pemilikan kerana menggantung hak pemilikan pelanggan sepanjang tempoh pembelian atau sewaan, walaupun pinjaman riba itu haram tetapi syarat-syaratnya dan urusannya lebih mudah berbanding akad-akad di bank-bank Islam. Saranan utama daripada kajian ini, kepada bank-bank Islam supaya mengkaji semula kandungan bentuk-bentuk urusan dan pelaksanaannya supaya bersesuaian dengan maqasid syariah, memperbaiki bentuk akad bagi “al-bay’ bi thaman ajil” supaya bersesuaian dengan maqasid syariah dan menetapkan akad “al-bay’ bi thaman ajil” sebagai satu-satunya produk untuk membeli rumah dan lain-lain, menolak akad “al-tawarruq al-masrafi al-munazzam” kerana ia tidak dapat diperbaiki, menggunakan akad sewa untuk sewaan sahaja, mewujudkan cara baru bagi mengira keuntungan jual beli bagi akad “al-bay’ bi thaman ajil” dan akad “al-ijarah al-tashghiliyyah” yang tidak terikat dengan faedah dan menubuhkan di setiap bank-bank satu badan syariah seragam, secara sepenuh masa dan bebas.

## محتويات البحث

الصفحة	المحتويات
ج	الإشراف
د	إقرار
و	شكر وتقدير
ز	إهداء
ح	ملخص البحث
ط	Abstract
ي	Abstrak
ك	محتويات البحث
ق	فهرس الجداول
ص	الاختصارات
1	المقدمة
1	إشكالية البحث
3	أسئلة البحث
3	أهداف البحث
4	أهمية البحث
4	أسباب اختيار البحث
5	الدراسات السابقة

11	حدود البحث
12	منهج البحث
14	الفصل الأول: المقاصد الشرعية المتعلقة بالمعاملات المالية
14	المبحث الأول: العقد في المعاملات المالية وأثر القصد فيه
15	المطلب الأول: تعريف العقد
16	المطلب الثاني: أركان العقد في الفقه الإسلامي
18	المطلب الثالث: أقسام العقد في الفقه الإسلامي
18	الفرع الأول: العقد الصحيح
19	الفرع الثاني: العقد غير الصحيح
20	المطلب الرابع: الأسباب العامة لفساد العقود في الفقه الإسلامي
25	المطلب الخامس: تصحيح العقد الفاسد في الفقه الإسلامي
26	المطلب السادس: أثر القصد في صحة العقود
29	الفرع الأول: الحيلة في العقود
33	الفرع الثاني: سد ذرائع الفساد في العقود
37	المبحث الثاني: المقاصد الشرعية للمعاملات المالية
37	المطلب الأول: الإطار العام للمقاصد الشرعية
37	الفرع الأول: تاريخ التأليف في مقاصد الشريعة
39	الفرع الثاني: تعريف مقاصد الشريعة
41	الفرع الثالث: خصائص المقاصد الشرعية
49	المطلب الثاني: المقاصد الشرعية المتعلقة بعقود المعاملات المالية
49	الفرع الأول: مقصد العبودية

51	الفرع الثاني: مقصد الإحسان
52	الفرع الثالث: مقصد العدل ورفع الظلم
57	الفرع الرابع: مقصد الحث على رواج الأموال وتنميتها وتيسير تداولها
59	الفرع الخامس: مقصد التيسير ورفع الحرج
60	الفرع السادس: مقصد التملك
61	الفرع السابع: مقصد ضمان الحقوق ومنع التعدي
61	الفرع الثامن: مقصد بث الثقة ومنع التنازع
63	الفصل الثاني: عقود التمويل في البنوك التجارية
63	المبحث الأول: الإطار العام للبنوك التجارية
64	المطلب الأول: التعريف والنشأة
67	المطلب الثاني: خصائص البنوك التجارية
69	المطلب الثالث: وظائف البنوك التجارية
78	المبحث الثاني: صور التمويل في البنوك التجارية
78	المطلب الأول: التمويل بالقرض
78	الفرع الأول: تعريف عقد القرض في البنوك التجارية
79	الفرع الثاني: خصائص عقد القرض في البنوك التجارية
81	الفرع الثالث: أنواع القرض في البنوك التجارية
82	الفرع الرابع: معايير منح القرض في البنوك التجارية
86	الفرع الخامس: إجراءات منح القرض في البنوك التجارية
88	الفرع السادس: نموذج تطبيقي لعقد قرض لشراء بيت
90	الفرع السابع: تقويم عقد القرض المصرفي في ضوء المقاصد الشرعية

92	المطلب الثاني: التمويل بالتأجير التمليكي
92	الفرع الأول: نشأة عقد التأجير التمليكي وتطوره
94	الفرع الثاني: تعريف عقد التأجير التمليكي
95	الفرع الثالث: خصائص عقد التأجير التمليكي
97	الفرع الرابع: شروط عقد التأجير التمليكي
98	الفرع الخامس: إجراءات تطبيق عملية التأجير التمليكي
100	الفرع السادس: تقويم عقد التأجير التمليكي في ضوء المقاصد الشرعية
102	<b>الفصل الثالث: عقود التمويل في البنوك الإسلامية</b>
102	المبحث الأول: الإطار العام للبنوك الإسلامية
102	المطلب الأول: تعريف ونشأة البنوك الإسلامية
102	الفرع الأول: تعريف البنوك الإسلامية
104	الفرع الثاني: نشأة البنوك الإسلامية وتطورها
105	المطلب الثاني: خصائص البنوك الإسلامية
106	المطلب الثالث: وظائف البنوك الإسلامية
107	المطلب الرابع: التمويل في البنوك الإسلامية
107	الفرع الأول: تعريف التمويل الإسلامي
108	الفرع الثاني: خصائص التمويل الإسلامي
109	المطلب الخامس: معايير التمويل في البنوك الإسلامية
111	المبحث الثاني: صور التمويل في البنوك الإسلامية
111	المطلب الأول: عقد البيع بثمن آجل
111	الفرع الأول: تعريف عقد البيع بثمن آجل

112	الفرع الثاني: خصائص عقد البيع بثمن آجل
112	الفرع الثالث: شروط عقد البيع بثمن آجل
114	الفرع الرابع: إجراءات عقد البيع بثمن آجل
115	الفرع الخامس: تقويم عقد البيع بثمن آجل في ضوء المقاصد الشرعية
119	المطلب الثاني: عقد التورق في البنوك الإسلامية
119	الفرع الأول: تعريف عقد التورق
122	الفرع الثاني: أنواع عقد التورق
123	الفرع الثالث: خصائص عقد التورق
124	الفرع الرابع: شروط عقد التورق
127	الفرع الخامس: إجراءات عقد التورق
128	الفرع السادس: تقويم عقد التورق في ضوء المقاصد الشرعية
133	المطلب الثالث: عقد الإجارة المنتهية بالتملك
133	الفرع الأول: تعريف عقد الإجارة المنتهية بالتملك
135	الفرع الثاني: خصائص عقد الإجارة المنتهية بالتملك
136	الفرع الثالث: شروط عقد الإجارة المنتهية بالتملك
137	الفرع الرابع: إجراءات عقد الإجارة المنتهية بالتملك
138	الفرع الخامس: صور عقد الإجارة المنتهية بالتملك
140	الفرع السادس: تقويم عقد الإجارة المنتهية بالتملك في ضوء المقاصد الشرعية
143	المطلب الرابع: مقارنة للعقود الثلاثة مجتمعة وتقييمها في ضوء المقاصد الشرعية
143	الفرع الأول: مقارنة هذه العقود في اتفاقاتها وافترقاتها
146	الفرع الثاني: تقييم العقود مجتمعة في ضوء المقاصد الشرعية

149	الفصل الرابع: مقارنة بين تمويل البنوك التجارية وبين تمويل البنوك الإسلامية في ضوء مقاصد الشريعة
150	المبحث الأول: مقارنة بين مفهوم التمويل في البنوك التجارية وبين مفهوم التمويل الإسلامية في ضوء مقاصد الشريعة
150	المطلب الأول: مقارنة بين تعريف عقود التمويل في البنكين و بيان أيهما أقرب إلى العدل و رعاية حق الزبون في ضوء المقاصد الشرعية
153	المطلب الثاني: مقارنة بين خصائص عقود التمويل في البنكين و بيان أيهما أقرب إلى العدل و رعاية حق الزبون في ضوء المقاصد الشرعية
158	المبحث الثاني: مقارنة بين مضمون التمويل في البنوك التجارية و بين مضمون التمويل في البنوك الإسلامية في ضوء مقاصد الشريعة
158	المطلب الأول: مقارنة بين شروط عقود التمويل في البنكين و بيان أيهما أقرب إلى العدل و رعاية حق الزبون في ضوء المقاصد الشرعية
167	المطلب الثاني: مقارنة بين إجراءات منح التمويل في البنكين و بين أيهما أقرب إلى العدل و رعاية حق الزبون في ضوء المقاصد الشرعية
171	الخاتمة
171	ملخص لأهم ما ورد في البحث
177	نتائج البحث
180	التوصيات
183	المراجع والمصادر

## الاختصارات

الجزء	ج
دون تاريخ النشر	د.ت.
دون مكان النشر	د.م.
دون الناشر	د.ن.
الصفحة	ص
الميلادي	م
الهجري	هـ

## المقدمة

الحمد لله رب العالمين، والصلاة والسلام على المبعوث رحمة للعالمين وعلى آله وصحبه ومن تبعه إلى يوم الدين، يوم لا ينفع مال ولا بنون إلا من آتى الله بقلب سليم، وبعد:

تعتبر البنوك من أهم المؤسسات المالية التي لعبت دوراً مهماً في التقدم الاقتصادي للدول. فقد ساهمت في تطوير الاقتصاد وتنميته، فهي بمثابة الخزان العام الذي يغذي الاقتصاد ويمده بالسيولة اللازمة لنموّ وازدهار، وخلق الفرص ومواطن الشغل الجديدة. وبما أنّ كل المشروعات الاقتصادية تحتاج إلى التمويل فإنّ التمويل يعتبر العنصر الأساسي لوجودها واستمرارها مما يعني أن أي مشروع تنموي يجب أن يتضمن مصادر تمويله. وللمنوبل أهمية كبرى ودور فعال في تحقيق النمو الاقتصادي وتوفير مواطن الشغل والرفاه العام للأفراد والمجتمع. وتعتبر البنوك الوسيط في التوفيق بين مصادر الادخار وبين طالبي التمويل، وهي من أهم الوسطاء الماليين في الاقتصاد، حيث يركز نشاطها عموماً على قبول الودائع والتمويل من خلال الوساطة بين أصحاب الأموال المودعة وبين طالبي التمويل. ونظراً لارتكاز نشاط هذه البنوك في عملية الوساطة والتمويل على مبدأ الفائدة التي تعتبر ربا في نظر الشريعة الإسلامية لقوله تعالى: ﴿وَأَحَلَّ اللَّهُ الْبَيْعَ وَحَرَّمَ الرِّبَا﴾<sup>1</sup>. ونظراً لحزمة هذا النوع من المعاملات الربوية فقد سعى العلماء إلى إيجاد بديل مصري يتماشى وأحكام الشريعة الإسلامية. ومن أهم الأسس التي تميّز بها المعاملات المصرفية الإسلامية -التي دعا لها العلماء- هي خلوّها من الفوائد الربويّة والغرز واعتمادها بدل ذلك على مبدأ الغنم بالغرم<sup>2</sup>. وهدف هذه البنوك الإسلامية ليس الربح فقط وإنما المساهمة كذلك في التنمية الشاملة للمجتمع.

## إشكالية البحث

توجد انتقادات عديدة للبنوك الإسلامية بعدم وجود فرق جوهري بينها وبين البنوك الربوية، وأنّ ما تقوم به هذه البنوك مجرد تحايل لاستقطاب أموال من يرفضون التعامل بالربا.<sup>3</sup> هذا الانطباع بعدم وجود فرق بين

<sup>1</sup> سورة البقرة: الآية 275.

<sup>2</sup> Ariff, Mohamed. (April 2017). Islamic Banking in Malaysia: The Changing Landscape. *Institutions and Economies*, 2(9), pp.3-4.

<sup>3</sup> أوطي، عمر. (2016م). البنوك الإسلامية. حقيقة أم حيلة شرعية؟ مأخوذ من الموقع: العمق المغربي <http://al3omk.com>. (تاريخ النصف 22 - 07 - 2017م).

معاملات البنوك الإسلامية وبين معاملات البنوك التجارية ذكرته بعض الدراسات العلمية<sup>4</sup> ومن ذلك ما ذهب إليه محمد عارف من أنّ: "البنوك الإسلامية تواجه أزمة هوية"<sup>5</sup>، وأنّه ليس من المستغرب -بسبب هذه المحاكاة التي تنتهجها البنوك الإسلامية وعدم قدرتها على الاستقلالية التامة عن البنوك التقليدية (التجارية)- أن تجد فوائد وعوائد المعاملات المالية في البنوك الإسلامية تتطابق تمامًا مع نظيرتها في البنوك التقليدية.<sup>6</sup>

إن الأصل في البنك أنّه مؤسسة تجارية تلعب دور الوسيط بين المودعين والمستثمرين؛ تجمع الأموال من المودعين بقصد الادخار مقابل فائدة، وتقرض تلك الأموال للمستثمرين مقابل فائدة أعلى من الفائدة التي تدفعها للمودعين، ويكون ربح البنك هو الفرق بين الفائدتين. ولما كانت البنوك التقليدية تتعامل بالربا الصريح، فإن عامة المسلمين يجدون حرجا في التعامل معها. وقد دفع ذلك إلى تأسيس بنوك إسلامية تسعى إلى أن تكون معاملاتها خالية من الربا والاستغلال، وقائمة على المشاركة في الغنم والغرم. وقد أضحت البنوك المحور الأساس الذي يدور حوله النظام الاقتصادي للدول، ولم يعد دورها مقصورا على تلقي ودائع المدخرين وتمويل رجال الأعمال في مشاريعهم الاستثمارية، بل أصبحت ملجأ عامة الناس لتمويل احتياجاتهم الأساسية من مركب ومسكن وأثاث، كما أنّها أصبحت ملجأ كثير من الطلاب لإكمال دراستهم الجامعية. وأمام هذه الحاجة العامة للتعامل مع البنوك وفي ظل التنافس القائم بين البنوك التجارية وبين البنوك الإسلامية، وفي ظل بعض المؤاخذات والتشكيك في شرعية معاملات البنوك الإسلامية قد أجريت دراسات مقارنة بين البنوك الإسلامية والبنوك التجارية، إلا أنّ تلك الدراسات إما أنّها قد اعتمدت في مقارنتها على اعتبار مباني العقود دون اعتبار لمعانيها ومآلاتها، مثل دراسة محمد إيمان ساسترا ميهاجات: مقارنة بين هيكلية المشاركة المتناقصة والإجارة التقليدية، أيهما أفضل، حيث انتهى بتفضيل المشاركة مع التوصية بزيادة التحسين. ودراسة مزني عبدالله: مقارنة بين الإجارة التقليدية والإجارة الإسلامية، وخلص إلى القول بأفضلية الإجارة المنتهية بالتملك على الإجار التمويلي، وتطابق الإجار التشغيلي في البنوك التقليدية بالإجارة التشغيلية في البنوك الإسلامية،<sup>7</sup> وإما أنّها اعتمدت على الجانب الوظيفي الإجرائي الذي يهتم بالجانب العملي للبنوك ومدى نجاحته في

<sup>4</sup> Sarwar Uddin Ahmed, et al. (2014). Pricing Linkage between Islamic Banking and Conventional Banking: The Case of Bangladesh. *International Journal of Finance & Banking Studies*, 4(3). pp.74- 82-85. See also: Ariff, Mohamed. Islamic Banking in Malaysia: The Changing Landscape. pp.3, 8-9.

<sup>5</sup> Ariff, Mohamed. Islamic Banking in Malaysia: The Changing Landscape. p. 9.

<sup>6</sup> Ariff, Mohamed. Islamic Banking in Malaysia: The Changing Landscape. p.10.

<sup>7</sup> Mihajat, Muhammad Iman Sastra. (Jan - March 2016). The Comparison between Musharakah Mutanaqishah and Conventional Leasing Structures, Which One is better?. *Journal of Islamic Banking and Finance*. Retrieved from [https://www.academia.edu/24580525/The\\_Comparison\\_between\\_Musharakah\\_Mutanaqishah\\_and\\_Conventional\\_Leasing\\_Structures\\_Which\\_One\\_is\\_better](https://www.academia.edu/24580525/The_Comparison_between_Musharakah_Mutanaqishah_and_Conventional_Leasing_Structures_Which_One_is_better). p.66. Abdullah, Mazni. (n.d.). A Comparison Of Conventional Lease And Islamic Lease (Ijarah). *IKIM journal of islam and international affairs*. Retrieved from tafhim.ikim.gov.my p.60.

استقطاب الزبائن وتحقيق الربح، ومن هذه الدراسات بحث نور ماهينار أبو بكر ومن معها بعنوان: مراجعة علاقة البنك بالعمل في البنوك التقليدية والإسلامية في ماليزيا، وقد انتهى الباحثون إلى القول بوجود بعض الإخلالات في معاملات البنوك الإسلامية ومحاکاتها في كثير من الأحيان للبنوك التجارية، ودعوا إلى مراجعة معاملات البنوك الإسلامية وتطويرها في ضوء مقاصد الشريعة.<sup>8</sup> وهذان النوعان من التقييم على أهميتهما يقيان غير قادرين على الإجابة عن دعاوي التشكيك في شرعية البنوك الإسلامية واختلافها عن البنوك التجارية، لذا لا بدّ من تقييم آخر على أساس المعاني في العقود، أي على أساس مقاصدها ونتائجها وما تؤول إليه، إذ العبرة في العقود بمقاصدها وما تؤول إليه. ومن هنا أتت إشكالية هذا البحث التي تتمثل في النظر في أهم عقود التمويل لدى النوعين من البنوك لبيان مدى تحقيقها للعدل ومصالح الزبائن، ومدى موافقتها لمقاصد الشريعة الإسلامية.

## أسئلة البحث

تتلخص أسئلة البحث في الآتي:

1. ما المقاصد الشرعية المتعلقة بالمعاملات المالية؟
2. ما عقود التمويل في البنوك التجارية وما مآلاتها وآثارها في تحقيق العدل ورعاية حقّ الزبون؟
3. ما عقود التمويل في البنوك الإسلامية وما مآلاتها وآثارها في تحقيق العدل ورعاية حقّ الزبون؟
4. أي النوعين من البنوك أقرب في مآلاتها وآثارها إلى المقاصد الشرعية في تحقيق العدل ورعاية حقّ الزبون؟

## أهداف البحث

يمكن تلخيص أهداف البحث في الآتي:

---

<sup>8</sup> Abu Bakar Noor Mahinar, et al. (March 2019). Banker-Customer Relationship In The Conventional And Islamic Banks In Malaysia. *International Journal of Accounting, Finance and Business (IJAFB)*, 17(4), pp.1- 19.

1. بلورة وتحديد مقاصد شرعية حقيقية خاصة بالمعاملات المالية تراعي جميع أبعاد قضية المعاملات المالية وبمصلحة كل أطرافها بحيث تكون إطاراً معيارياً مناسباً يصلح توظيفه في تقييم المعاملات المالية.
2. دراسة وتقييم عقود التمويل في البنوك التجارية في ضوء مقاصد الشريعة الإسلامية المتعلقة بالمعاملات المالية.
3. تحليل ونقد الطريقة التي يتميّز بها التمويل في البنوك الإسلامية والنظر في مآلاتها وعلاقتها بمقاصد الشريعة الإسلامية المتعلقة بالمعاملات المالية.
4. المقارنة بين مآلات التمويل في البنوك الإسلامية والتمويل في البنوك التجارية من حيث تحقيق مقاصد الشريعة ورعاية مصالح الزبائن.

### أهمية البحث

تكمن أهمية البحث في كونه يتناول مسألة التمويل في البنوك الإسلامية والبنوك التجارية بالدراسة والتقييم والمقارنة في ضوء المقاصد الشرعية المتعلقة بالمعاملات المالية، في وقت كثر فيه الكلام عن معاملات البنوك الإسلامية والنشكيات في اختلافها عن معاملات البنوك التجارية. كما تكمن أهمية هذا البحث في كونه يحاول في دراسته لهذه المشكلة تجاوز النظر إلى سطحها وظاهرها والغوص بدل ذلك في أعماقها ومآلاتها. إذ جل الدراسات السابقة ارتكزت في تقييمها ومقارنتها لمعاملات هذين الصنفين من البنوك إما على المبنى، أي على الصيغ النصية للعقود مجردة دون النظر إلى تنزيلاتها الواقعية ومآلتها ونوائجها وآثارها الواقعية، أو على تقييم النجاعة في استقطاب الأموال وتحقيق الأرباح، أما دراستنا فستحاول سدّ هذا النقص والارتكاز في التقييم على معاني العقود ومآلاتها في ضوء مقاصد الشريعة والوقوف في التقييم على مسافة واحدة بين كل الدعاوى وفرضياتها المحتملة، واختبارها في ضوء ضوابط منهجية واضحة. وستكون هذه الدراسة مفيدة للبنوك الإسلامية لتقييم منتجاتها وتطويرها بما يتوافق ومقاصد الشريعة الإسلامية.

### أسباب اختيار الموضوع

تتلخص أسباب اختيار هذا الموضوع في النقاط التالية:

1. الرغبة في تحديد المقاصد الشرعية المتعلقة بالمعاملات المالية وتحريرها وتعميقها، بحيث تكون إطاراً معيارياً مناسباً يصلح توظيفه في تقييم المعاملات المالية.
2. الحرص على تقييم عقود تمويل البنوك الإسلامية في ضوء مقاصد الشريعة الإسلامية المتعلقة بالمعاملات المالية.
3. الحرص على تقييم عقود تمويل البنوك التجارية في ضوء مقاصد الشريعة الإسلامية المتعلقة بالمعاملات المالية.
4. الرغبة في المقارنة بين عقود تمويل البنوك الإسلامية وعقود تمويل البنوك التجارية لمعرفة أيهما أقرب أو أبعد في غاياته عن مقاصد الشريعة الإسلامية المتعلقة بالمعاملات المالية.

#### الدراسات السابقة

تعددت الدراسات الحديثة حول موضوعي البنوك التجارية والبنوك الإسلامية، وكذا الدراسات التي تناولت المقارنة بينهما، لكن بعد البحث في عدد من الكتب والمواقع الالكترونية ورسائل الماجستير والدكتوراه -تبين للباحثة فيما اطلعت عليه- عدم وجود دراسة مقارنة في عقود التمويل بين البنوك التجارية والمصارف الإسلامية في ضوء مقاصد الشريعة الإسلامية. وعليه سنقوم بعرض بعض الدراسات التي نحسب أنها الأقرب إلى بحثنا أو أنها تدرس بعض الجوانب المتعلقة ببحثنا. ومما تجدر الإشارة إليه، أنّ الباحثة قد رتبت هذه الدراسات وفق تاريخ صدورها، حيث بدأت بالأحدث تاريخاً ثم الذي يليه وهكذا إلى نهاية القائمة.

مقارنة بين هيكلي المشاركة المتناقصة والإجارة التقليدية، أيهما أفضل،<sup>9</sup> لمحمد إيمان ساسترا ميهاجات، حيث قارن فيه بين المشاركة المتناقصة والإجارة التقليدية بالاعتماد على مبنى العقدين وما تضمناه من شروط وإجراءات. فبيّن في الجزء الأوّل طبيعة المشاركة المتناقصة والتي تبدأ بشراء الزبون البيت بدفع 20%، مثلاً ثم يقدم طلباً للبنك الذي يدخل معه شريكاً في البيت بدفع باقي 80% من ثمنه، ثم يؤجره للزبون لمدة معيّنة على أقساط شهرية إلى أن يتم الدفع وتتحوّل جميع أسهم البيت باسم الزبون. ثم تبع ذلك بيان طبيعة

---

<sup>9</sup> Mihajat, Muhammad Iman Sastra. (Jan - March 2016). The Comparison between Musharakah Mutanaqishah and Conventional Leasing Structures, Which One is better?. *Journal of Islamic Banking and Finance*.

الإجارة التقليدية والتي تتلخص في كون الشيء المؤجر هو باسم الزبون ولكنها تبقى مرهونة لدى البنك إلى أن يتم الزبون دفع جميع أقساط الإيجار كاملة. وخلص بعد المقارنة بالقول بأفضلية عقد المشاركة المتناقصة على عقد الإيجار التقليدي، لكون الأول يعتمد على المشاركة والثاني يعتمد على القرض الربوي. ومما يؤخذ على هذه البحث كونه اعتمد غالباً في مقارنته على ما يقوله المنظرون عن هذين العقدين لا على ما هو مطبق في الواقع، وهذا يظهر في قوله بوجود النغرم ب 1% في عقد الإجارة التقليدية دون وجوده في عقد الإجارة المتناقصة، بل الصحيح المطبق في البنوك الإسلامية هو وجود هذه الغرامة تحت مسمى الغرامة أو التبرعات.<sup>10</sup> أضف إلى ذلك فهو بحث جزئي قد اقتصر في المقارنة على مبني العقدين دون النظر إلى معانيهما وما يؤولان إليه. أما بحثنا فهو بحث شامل ويعتمد في المقارنة على معاني العقود وما تقول إليه وتقييمها في ضوء مقاصد الشريعة.

**مقاصد الشريعة في العقود المالية: عقد الاستصناع نموذجاً،<sup>11</sup> بحث لأشرف علي عبد الحليم، يهدف إلى إبراز المقاصد الشرعية في العقود المالية، والتكليف الفقهي لعقد الاستصناع، ومقاصده الشرعية، وأهميته التمويلية في المعاملات الاقتصادية. وهو مقال نشر في مجلة جامعة الشارقة للعلوم الإنسانية والاجتماعية، استغرق ثلثه الأول مبحث الكلام على المقاصد تعريفاً وتقسيماً ومراتباً، وختمه بكلام بسيط حول علاقة المال بالمقاصد. أما المبحث الثاني فخصصه للكلام عن الاستصناع. وأما المبحث الثالث فخصصه للحديث عن مقاصد عقد الاستصناع وهي: تحقيق العدل والمساواة بين الصانع والمستصنع، والصدق والبيان لدفع الضرر، وتلبية حوائج الناس وتحقيق مصالحهم، والتيسير ورفع الحرج، وحفظ الحقوق والممتلكات، وتداول الأموال ورواجها في المجتمع. أما المبحث الرابع فقد استغرق الثلث الأخير من البحث وخصصه لمزايا عقد الاستصناع. وهذا البحث جزئي وخاص بالاستصناع، بخلاف بحثنا الذي يشمل مقارنة عقود من البنكين وتقييمها، ولكن مع ذلك يمكن الاستفادة من هذا البحث من جزئه المتعلق بمقاصد الاستصناع.**

---

<sup>10</sup> Bank Negara Malaysia. (2020). Shariah Resolution in Islamic Finance. 2nd Ed. Retrieved from [https://www.bnm.gov.my/microsite/fs/sac/shariah\\_resolutions\\_2nd\\_edition\\_EN.pdf](https://www.bnm.gov.my/microsite/fs/sac/shariah_resolutions_2nd_edition_EN.pdf). [date of access: 22-02-2020]. p.130. Cimb Islamic Bank Berhad. (n.d.). Product Disclosure Sheet Flexi Home Financing-i ("Facility"). Retrieved from <https://www.cimb.com.my/content/dam/cimb/personal/documents/pds/financing/property/islamic/new-pds-islamic-18mar/flexi-home-financing-i-pds-eng.pdf> (flexi home i). [date of access: 29-03-2020]. p.5.

<sup>11</sup> عبد الحليم، أشرف علي. (2016). مقاصد الشريعة في العقود المالية: عقد الاستصناع نموذجاً. مجلة جامعة الشارقة للعلوم الإنسانية والاجتماعية. الإمارات العربية المتحدة: كلية الشريعة والدراسات الإسلامية. المجلد 13.

ارتباط التسعير بين البنوك الإسلامية والبنوك التقليدية بنغلادش نموذجاً،<sup>12</sup> دراسة لسروار الدين أحمد ومن معه، قاموا فيها بالمقارنة بين علاقة التسعير في البنوك الإسلامية بالبنوك التجارية، حيث اعتمدوا الدراسة الكمية بجمع البيانات في بنغلادش عن نسبة الربح في البنوك الإسلامية ونسبة الفائدة في البنوك التجارية، في الفترة الممتدة بين 2009 و2013، وقد انطلق البحث من تساؤل حول مدى انسجام البنوك الإسلامية مع مبادئها، وهذا التساؤل فرضته كثرة الانتقادات لخدمات المصرفية الإسلامية، والقول بأنها مبنية على مجرد أيديولوجية إسلامية تدعي كثير من البنوك اتباعها، لكنها في الواقع تخالفها. وهذا القول يؤيد القول بوجود مشكلة في تطبيق عقود التمويل الإسلامي ويؤيد مشروعية بحثنا في تقييم هذه المسألة. وختم أصحاب المقال بالتأكيد على وجود تشابه في معظم عناصر التسعير بين البنكين.<sup>13</sup> وهذا البحث على أهميته يبقى غير كاف لكونه بحثاً جزئياً، واعتمد في تقييمه على الجانب الوظيفي الكمي وليس على معاني العقود ومآلاتها مثلما هو الحال في بحثنا.

التمويل الإسلامي للبيوت: مقارنة بين البيع بثمن آجل وبين المشاركة المتناقصة،<sup>14</sup> بحث لنور سليمان عبد الأريس ومن معها، نُشر في المجلة الإفريقية للتجارة والإدارة، ويمكن تلخيص أهم ما ورد فيه في النقاط الآتية؛ البيع بثمن آجل هو بديل للقرض الربوي في شراء البيوت وهو من أشهر العقود في التعاملات المصرفية الإسلامية خاصة في دول شرق آسيا. عدم رضا الزبائن عن البيع بثمن آجل خاصة في حالة التعجيل أو التأخر في الدفع، لارتفاع الثمن الباقي مقارنة بالقرض الربوي، مما تسبب في رفع قضايا كثيرة إلى المحاكم، مثل القضية التي رفعها ذو الكفلي ضد بنك (AFFIN)، وبناء على ذلك قدمت بعض البنوك منتجاً آخر بديلاً وهو المشاركة المتناقصة. وعقد الباحثون مقارنة بينها وبين العقد بثمن آجل، وبيّنوا نقاط الاختلاف بينهما ومن أهمها؛ اعتماد البيع بثمن آجل على مبدأ البيع والربح، في حين تعتمد المشاركة المتناقصة على مبدأ الشراكة والإيجار. كما ذكرنا أنّ الشراكة حقيقية في حين أنّ البيع وإعادة البيع عملية صورية لا تستغرق ثوان، مما جعل الكثيرين يقولون بتشابه البيع بثمن آجل بالقرض الربوي. وعلى الرغم من إقرار الباحثين بأنّ لكل من العقدين إيجابياته وسلبياته، مع أفضلية نسبية للمشاركة المتناقصة، فإنّ البنوك لا يفضلونها لأنها لا تدرّ عليهم ربحاً مثلما يدرّ، البيع بثمن آجل. وأهمّ ما يستفاد من هذا البحث كونه قد أكد وجود خلل في عقود

<sup>12</sup> Sarwar Uddin Ahmed, et al. Pricing Linkage between Islamic Banking and Conventional Banking: The Case of Bangladesh. p.95.

<sup>13</sup> Sarwar Uddin Ahmed, et al. Pricing Linkage between Islamic Banking and Conventional Banking: The Case of Bangladesh. p.95.

<sup>14</sup> Abdul Aris Nooraslinda, et al. (2012). Islamic house financing: Comparison between Bai' Bithamin Ajil (BBA) and Musharakah Mutanaqisah (MM). *African Journal of Business Management*, 6(1), pp. 266-273.

التمويل الإسلامي. وهذا البحث إضافة إلى كونه بحث جزئي فإنه قد اعتمد في مقارنته للعقدين على مبنى الألفاظ مجردة دون النظر إلى معانيها ومآلاتها، بخلاف دراستنا، فهي أشمل وتعتمد في مقارنتها على معاني الألفاظ ومآلاتها في ضوء مقاصد الشريعة.

**التمويل الإسلامي: تحليل المنتجات المالية الإسلامية،<sup>15</sup>** وهي دراسة لكريم شريف، بيّن فيها الباحث الأحكام العامة المتعلقة بالتمويل الإسلامي، والمنتجات المالية الإسلامية، كما درس مخاطر التمويل الإسلامي، إلا أن هذه الدراسة وعلى الرغم من أهميتها فهي لم تتطرق لبعض منتجات المصارف الإسلامية المهمة كالبيع بثمن آجل والتورق والإجارة المنتهية بالتملك، وهذا . وهو بحث يغلب عليه الأسلوب الوصفي مع بعض التحليل لمباني بعض منتجات المالية الإسلامية، دون مقارنة بينها وبين منتجات المصارف التجارية ولا النظر إلى المآلات الواقعية العملية لهذه المنتجات في ضوء مقاصد الشريعة. وعلى الرغم من هذا النقص فإنه يمكن الاستفادة منه في بحثنا في توضيح بعض الجزئيات المتعلقة بالمصارف الإسلامية.

**المصارف الإسلامية بين النظرية والتطبيق،<sup>16</sup>** لعبد الرزاق الهيتي، يشتمل البحث على مقدمة عامة وأربعة أبواب وخاتمة.

تحدّث المؤلف في الباب الأول عن المصارف الربوية في فصلين: تطرّق في الأول إلى تعريف المصارف ثم نشأة العمل المصرفي ومراحل تطوره، بدءاً بالعمل المصرفي في القرون الوسطى ومروراً بالحضارة الإسلامية ثم العمل المصرفي في ظل الحضارات الحديثة. ثم تحدّث عن وظائف المصارف من أعمال الصيرفة الاعتيادية، واستثمار الودائع، وإيجاد النقود وابتكارها. وفي آخر هذا الفصل تحدّث عن أنواع المصارف فذكر المصارف المركزية، والتجارية، والمتخصصة. أما الفصل الثاني فخصّصه للحديث عن الربا من حيث تعريفه، ونوعيه والفرق بينه وبين الربح وأدلة تحريمه من الكتاب والسنة والإجماع، وختم هذا الفصل بالردّ على بعض الشبهات أثّرت حول تحريم الربا.

وأما الباب الثاني فقسمه لثلاثة فصول، تطرّق في الأول منها إلى المصارف الإسلامية من حيث تعريفها وكيفية نشأتها، والعوامل التي ساعدت على إنشائها وخصائصها. وتحدّث في الفصل الثاني عن أسس المصارف الإسلامية ودورها في تصحيح المسار الاقتصادي. وفي الفصل الثالث تحدّث عن مصادر الأموال في

<sup>15</sup> Sharif, karim. (2008). La Finance Islamique : Analyse des produits financiers islamiques. Bachelor paper. Geneve. Haute Ecole de Gestion de Genève (HEG-GE). Retrieved from <https://ribh.files.wordpress.com/2007/08/analyse-des-produits-financiers-islamiques-cherif-karim.pdf>.

<sup>16</sup> الهيتي، عبد الرزاق رحيم جدي. (1998). المصارف الإسلامية بين النظرية والتطبيق. عمان: دار أسامة.

المصارف الإسلامية. أما الباب الثالث فتحدث فيه عن وظيفة المصارف الإسلامية والخدمات التي تقدمها كالحسابات الجارية والاستثمارية المشتركة والمخصصة، وشهادات الاستثمار والتحويلات المصرفية، والاكتتاب وحفظ الأوراق المالية، وبيع وشراء الأسهم والسندات، وبيع وشراء العملات الأجنبية، وتأجير الصناديق الجديدة. كما تحدث عن الخدمات الاجتماعية لهذه المصارف كالقرض الحسن، وإدارة الممتلكات والزكاة والوصايا والتركات والكفالة المصرفية والاعتمادات المستندية والتكليف الشرعي الفقهي. كما تحدث المؤلف عن الاستثمار في المصارف الإسلامية، وأهدافه وأشكاله كالمضاربة، والمشاركة في رأس المال، وبيع المراجحة بنوعيه البسيط والمركب، والبيوع المؤجلة (بيع السلم والتقسيط)، وبيع الاستصناع، وسندات المقارضة.

ثم ختم حديثه في الباب الرابع والأخير عن المصارف الإسلامية في مرحلة التطبيق. فبين في الفصل الأول من هذا الباب أنواع المصارف الإسلامية بأنها حكومية، ودولية، وخاصة، ثم حاول التركيز منها على ثلاثة مصارف إسلامية: وهي البنك الإسلامي الأردني، وبنك قطر الإسلامي، والمصرف العراقي الإسلامي، وذلك بالحديث على نشأتها، وأهدافها، ومصادرها المالية، والأعمال والخدمات التي تقوم بها، وبعض الملاحظات العامة حولها. أما الفصل الثاني فتحدث فيه عن المآخذ على هذه المصارف وبعض المشاكل والصعوبات (الداخلية والخارجية) التي تعاني منها. ثم ختم حديثه عن عوامل نجاح هذه المصارف وبعض الشبه التي أثرت حولها ومناقشتها. وختم كتابه ببعض التوصيات التي رأى أنها تساعد على إنجاح هذه التجربة.

وهذا الكتاب كسابقه هو كتاب وصفي عام تركز حديثه عن المصارف عامة والمصارف الإسلامية خاصة وكيفية عملها دون مقارنة بينها وبين المصارف التجارية ولا النظر إلى المآلات الواقعية العملية لهذه المعاملات في ضوء مقاصد الشريعة. وعلى الرغم من عمومية هذا الكتاب فإنه يمكن الاستفادة منه في بحثنا في توضيح بعض الجزئيات المتعلقة بالمصارف الإسلامية.

الأحكام المتعلقة بالتورق في المصارف الإسلامية، لمحمود محمد حنفي محمود،<sup>17</sup> وقد حاول الباحث في هذه الدراسة الإحاطة بحقيقة التورق، مع بيان أقوال القدامى فيه وذكر أدلتهم. ثم بين أقوال الفقهاء المعاصرين وصور المعاصرة، وتعرض بعد ذلك للتورق المصرفي، وفي الأخير بين أثر العمل بالتورق المصرفي على غير، من صيغ الاستثمار كالمراجحة والمضاربة والمشاركة والاستصناع، ثم بين أثر تغير قيمة النقود في سند الديون، والتعامل مع غير المسلمين في مراحات السلع الدولية. ولهذا الغرض قسم الباحث دراسته لمقدمة

<sup>17</sup> محمود، محمود محمد حنفي. (2010). الأحكام المتعلقة بالتورق في المصارف الإسلامية. مصر: دار الفكر الجامعي.

وفصل تمهيدي وباين وخاتمة؛ أما الفصل التمهيدي تناول فيه الإطار المعرفي لعقد التوسيق، وفي الباب الأول تحدث عن أحكام التوسيق في المعاملات والقواعد الشرعية، أما الباب الثاني فقد تطرق فيه لآثار التوسيق في التطبيق المعاصر، وفي الخاتمة أورد أهم نتائج بحثه مع ذكر بعض التوصيات. وهذا البحث على الرغم من محدوديته إلا أنه يمكن الاستفادة منه عند الحديث عن صيغ التمويل الإسلامي وخاصة (عقد التوسيق).

**البنوك التجارية والتسويق المصرفي**، لسامر جلددة،<sup>18</sup> اشتمل على إحدى عشرة فصلاً، تناول المؤلف في الفصل الأول ماهية البنوك التجارية، والفصل الثاني تطرق لنشاط وأنواع البنوك التجارية، أما الفصل الثالث فتحدث عن علاقة البنوك التجارية بالبنك المركزي، وأما الفصل الرابع فقد خصصه للحديث عن إدارة السيولة المصرفية، وفي الفصل الخامس تناول الاستراتيجيات الأساسية لإدارة وجذب الودائع المصرفية، وفي الفصل السادس تكلم عن أساسيات منح القروض والائتمان، وخصص الفصل السابع للحديث عن بعض الاتجاهات الحديثة في مجال الخدمة المصرفية، أما الفصل الثامن فقد وضع تأطير عام للتحليل المالي، وفي الفصل التاسع تناول مسألة الرقابة على الأداء العام للبنك، وأما الفصل العاشر تطرق للتسويق المصرفي والخدمات المصرفية، وأخيراً تحدث في الفصل الحادي عشر عن شركات التأمين والبنوك الإسلامية. وعموماً فهذه دراسة وصفية شملت عدة مواضيع من بينها الجزء المتعلق بالبنوك التجارية وهو جزء يمكن الاستفادة منه في بحثنا. وهي دراسة خالية من النقد والمقارنة، يغلب عليه التعميم وتداخل المواضيع ويغلب عليها أسلوب الكتابات المدرسية.

**عقد القرض ومشكلة الفائدة (دراسة مقارنة بين الشريعة والقانون ومدى تطبيقها في البنوك الربوية والبدائل الشرعية)**، لمحمد رشيد علي الجزائري،<sup>19</sup> وهو بحث اتسم بعرضه لأغلب مسائل عقد القرض في الفقه الإسلامي المقارن مع محاولة بيان الراجح منها ومقارنته بالقانون المدني. كما عرض المواقف التاريخية لمعضلة الفوائد الربوية مع تبين موقف الديانات والقانون المدني منها، وناقش مسألة تبرير الاتجاهات الحديثة للفوائد الربوية. ثم عرض أغلب معاملات البنوك التي تتخرج على أساس عقد القرض، مع بيان حقيقتها في الحقل المصرفي وبيان تكييفها القانوني والفقهية وعرض البديل الشرعي للمصرف الإسلامي. ومن أجل بحث ما سبق ذكره فقد قسم الباحث دراسته لمقدمة وثلاث أبواب؛ تطرق في الأول منها لعقد القرض، وفي الباب

<sup>18</sup> جلددة، سامر. (2009). البنوك التجارية والتسويق المصرفي. الأردن: دار أسامة.

<sup>19</sup> الجزائري، محمد رشيد علي. (1428هـ-2007م). عقد القرض ومشكلة الفائدة (دراسة مقارنة بين الشريعة والقانون ومدى تطبيقها في البنوك الربوية والبدائل الشرعية). لبنان: مؤسسة الريان.

الثاني تناول بحث مشكلة الفائدة (ربا القرض)، أما الباب الثالث فقد تحدث عن كل من القرض والفائدة في معاملات البنوك، وختم موضوعه ببعض النتائج والتوصيات. وهذا البحث على الرغم من تركيزه على دراسة الفائدة في عقد القرض ومقارنة بعض صيغ العقود ومبرراتها الشرعية أو القانونية فإنه يفتقر إلى مرجعية كلية واضحة للتقييم. فقد اكتفى في تقييم على النصوص الفردية الفرعية وأغفل الاعتماد على المقاصد الكلية التي تبين غايات الأشياء ومآلاتها. ومع ذلك، يمكن الاستفادة منه في توضيح بعض الجزئيات من بحثنا خاصة في الفصلين الثالث والرابع منه

**مقاصد الشريعة الخاصة بالتصرفات المالية،**<sup>20</sup> لعز الدين زغبية، وهي رسالة قام بها الباحث لنيل شهادة الدكتوراه، وعموما فقد تطرق فيها للقضايا المتعلقة بمقاصد الشريعة الخاصة بالمعاملات المالية، واعتبر أن معرفة مقاصد الشريعة المتعلقة بالمعاملات المالية طريق تهدي به الهيئات الشرعية في كثير من البنوك الإسلامية، ولهذا الغرض فقد قسم البحث إلى مقدمة وتمهيد وأربعة أبواب، أما المقدمة فقد تحدث فيها بشكل عام عن الهدف الذي تسعى لتحقيقه كل الشرائع السماوية وهو إقامة مصالح الخلق، وتحقيق سعادتهم في الدنيا والآخرة، وقد خصّ القول بأن الشريعة الإسلامية باعتبارها واحدة من هذه الشرائع وخاتمتها، والأحق بالاتباع دون غيرها فقد شرّع في أحكامها كل ما يحصل مقاصدها. وما أنّ المال عنصر مهم في حياة الإنسان فقد خصته الشريعة بمقصد الحفظ والذي يشمل أبواب المعاملات والتصرفات المالية. وأما التمهيد فقد تناول فيه الحديث عن ماهية المقاصد الشرعية الخاصة، وتضمن الباب الأول الحديث عن المال في الشريعة الإسلامية، والباب الثاني تناول موضوع حفظ المال في الشريعة، وفي الباب الثالث الذي جاء بعنوان وضوح الأموال، أما الباب الرابع والأخير فقد بين فيه الباحث كيفية ترويض الأموال وثباتها والعدل فيها. وهذه الدراسة على الرغم أنّها لم تطرّق إلى مسألة المقارنة بين عقود التمويل في البنوك التجارية والمصارف الإسلامية في ضوء مقاصد الشريعة الإسلامية فإنه يمكن الاستفادة منها في الفصل المتعلق بالمقاصد الشرعية المتعلقة بالمعاملات المالية.

### حدود البحث

يقتصر البحث على دراسة عقود التمويل الشخصية - وخاصة شراء البيوت - في البنوك التجارية والمصارف الإسلامية في ضوء المقاصد الشرعية، وبحكم تعدد المنتجات في المصارف الإسلامية فسوف نركز على الشائع

---

<sup>20</sup> زغبية، عز الدين. (1422هـ-2001م). مقاصد الشريعة الخاصة بالتصرفات المالية. صغيري نور الدين (مراجعة). دبي: مركز جمعة الماجد.

منها والأكثر تداولاً والأكثر مقارنة كذلك بينها وبين عقود التمويل في البنوك التجارية. وهذه المنتجات هي: البيع بثمن آجل، والتوسّط، والإجارة المنتهية بالتمليك، فهذه العقود هي من أكثر العقود تداولاً بين عامة المسلمين، ومحل اعتراضاتهم. وهذا ما تؤكدته كثير من الدراسات العلمية، "يعتبر تمويل المنازل وتمويل السيارات من أكثر قطاعات الاستثمار شهرة في ممارساتنا المصرفية الحالية"<sup>21</sup>

## منهج البحث

هذا البحث هو بحث مكتبي وسيعتمد على المناهج الآتية:

أ. المنهج الوصفي التحليلي وذلك من خلال الخطوات الآتية:

1. جمع المادة العلمية الأولية وتتبعها في مضامنها من كتب ومقالات علمية ومواقع رسمية للبنوك وتقارير علمية ومجلات وصحف إلكترونية. لدراسة عقود التمويل في البنوك الإسلامية وعقود التمويل في البنوك التجارية.

2. تصنيف هذه المادة وتبويبها وصياغتها في نسق يسمح بوصف وتحليل وبيان المفاهيم النظرية التأسيسية العامة المتعلقة بالمقاصد الشرعية وتشخيص وبيان الأطر النظرية والتطبيقية للبنوك التجارية والمصارف الإسلامية وصيغ عقود التمويلات التي يعتمدها كل منهما.

ب. المنهج المقارن: وسيكون ذلك على النحو الآتي:

1. عقد مقارنة في نهاية الفصل الرابع بين إجراءات عقود التمويل في البنوك الإسلامية لمعرفة اتفاتها وافترقاتها ثم نقدهما وتقويمها لمعرفة مآلاتها وعلاقتها بمقاصد الشريعة الإسلامية المتعلقة بالمعاملات المالية، وهي ثمانية مقاصد: مقصد العبودية، مقصد الإحسان، مقصد العدل ورفع الظلم، مقصد الحث على رواج الأموال وتنميتها وتيسير تداولها، مقصد التيسير ورفع الحرج، مقصد التملك، مقصد ضمان الحقوق ومنع التعدي، مقصد بث الثقة ومنع التنازع.

---

<sup>21</sup> Mihajat, Muhammad Iman Sastra. The Comparison between Musharakah Mutanaqishah and Conventional Leasing Structures, Which One is better? p.60.

## المصادر والمراجع

### القرآن الكريم

### الكتب العربية:

ابن الهمام، كمال الدين محمد بن عبد الواحد السيواسي. (د. ت). فتح القدير. د. م: دار الفكر.  
ابن تيمية، أحمد بن عبد الحلیم. (1416هـ - 1995م). مجموع الفتاوى. عبد الرحمن بن محمد بن قاسم (محقق). المملكة العربية السعودية: مجمع الملك فهد.

ابن تيمية، تقي الدين. (1408هـ - 1988م). الفتاوى الكبرى لابن تيمية. د. م: دار الكتب العلمية.  
ابن حنبل، أحمد بن محمد الشيباني. (1421هـ - 2001م). مسند الإمام أحمد بن حنبل. شعيب الأرنؤوط، عادل مرشد، وآخرون (محقق). عبد الله بن عبد المحسن التركي (مشرف). د. م: مؤسسة الرسالة.

ابن خلدون، عبد الرحمن. (1408هـ - 1988م). تاريخ. خليل شحادة (محقق). بيروت: دار الفكر.  
ابن خلدون، عبد الرحمن. (2000). المقدمة. بيروت: دار الكتب العلمية.

ابن رشد، أبو الوليد محمد. (1425هـ - 2004م). بداية المجتهد ونهاية المقتصد. القاهرة: دار الحديث.  
ابن سيده، علي بن إسماعيل. (2000م). المحكم والمحيط الأعظم. عبد الحميد هندراوي (محقق). بيروت: دار الكتب العلمية.

ابن عابدين، محمد أمين بن عمر بن عبد العزيز. (1412هـ - 1992م). رد المختار على الدر المختار. ط2. بيروت: دار الفكر.

ابن عاشور، محمد الطاهر بن محمد بن محمد الطاهر. (1425هـ - 2004م). مقاصد الشريعة الإسلامية. محمد الحبيب ابن الخوجة (محقق). قطر: وزارة الأوقاف والشؤون الإسلامية.

ابن عاشور، محمد الطاهر. (1984م). التحرير والتنوير. تونس: الدار التونسية.

ابن قدامة، موفق الدين عبد الله. (1388هـ - 1968م). المغني. القاهرة: مكتبة القاهرة.

ابن قيم الجوزية، محمد بن أبي بكر بن أيوب شمس الدين. (1411هـ - 1991م). إعلام الموقعين عن رب العالمين. محمد عبد السلام إبراهيم (محقق). بيروت: دار الكتب العلمية.

ابن قيم الجوزية، محمد بن أبي بكر بن أيوب شمس الدين. (د.ت). الروح. بيروت: دار الكتب العلمية.

ابن قيم، شمس الدين الجوزية. (د.ت). الطرق الحكمية. د.م: مكتبة دار البيان.

ابن كثير، إسماعيل بن عمر. (1419هـ). تفسير القرآن العظيم. محمد حسين شمس الدين (محقق). بيروت: دار الكتب العلمية.

ابن ماجة، أبو عبد الله القزويني. (د.ت). سنن ابن ماجه. محمد فؤاد عبد الباقي (محقق). د.م: دار إحياء الكتب العربية.

ابن منظور، جمال الدين الرويفعي. (1414هـ). لسان العرب. ط3. بيروت: دار صادر.

ابن نجيم، زين الدين بن إبراهيم بن محمد. (د.ت). البحر الرائق شرح كنز الدقائق. ط2. د.م: دار الكتاب الإسلامي.

أبو الحسين، أحمد بن فارس بن زكرياء القزويني الرازي. (1399هـ - 1979م). معجم مقاييس اللغة. عبد السلام محمد هارون (محقق). د. م: دار الفكر.

الأزرقي، أبو الوليد الغساني. (د.ت). أخبار مكة وما جاء فيها من الآثار. بيروت: دار الأندلس.

الأشقر، عمر سليمان. (1982). خصائص الشريعة الإسلامية. الكويت: مكتبة الفلاح.

الافندي، محمد أحمد. (2020). الاقتصاد النقدي والمصرفي. د.م: مركز الكتاب الأكاديمي.

آل رشود، رياض بن راشد عبد الله. (د.ت). التورق المصرفي. قطر: وزارة الأوقاف.

الأمدي، علي بن أبي علي بن محمد. (د.ت). الإحكام في أصول الأحكام. عبد الرزاق عفيفي (محقق). بيروت: المكتب الإسلامي.

الأنصاري، زكريا بن محمد بن أحمد بن زكريا السنيكي. (د.ت). أسنى المطالب في شرح روض الطالب. د.م: دار الكتاب الإسلامي.

الأنصاري، زكريا بن محمد بن أحمد بن زكريا السنيكي. (د.ت). الغرر البهية في شرح البهجة الوردية. د.م: المطبعة الميمنية.

الباجي، أبي الوليد سليمان بن خلف. (1409هـ - 1989م). إحكام الفصول في أحكام الأصول. عبد الله محمد الجبوري (محقق). بيروت: مؤسسة الرسالة.

البخاري الحنفي، عبد العزيز بن أحمد بن محمد. (د.ت). كشف الأسرار شرح أصول البزدوي. د. م: دار الكتاب الإسلامي.

البخاري، محمد بن إسماعيل. (1422هـ). صحيح البخاري. محمد زهير بن ناصر الناصر (محقق). د.م: دار طوق النجاة.

البديوي، محمد فتحي. (2009م). إدارة البنوك. مصر: المكتبة الأكاديمية.

البعلي، عبد الحميد محمود. (1410هـ - 1990م). أساسيات العمل المصرفي الإسلامي، الواقع والآفاق (دراسة مقارنة وموازنة للجوانب القانونية، المصرفية، والفقهية). القاهرة: مكتبة وهبة.

بكر، عبد الله. (1417هـ). المدخل المفصل لمذهب الإمام أحمد وتخرجات الأصحاب. جدة: دار العاصمة.

البلتاجي، محمد. (1433هـ - 2012م). المصارف الإسلامية، النظرية، التطبيق، التحديات. مصر: مكتبة الشروق الدولية.

البهوتي، حسن بن إدريس. (1414هـ - 1993م). شرح منتهى الإرادات. د. م: عالم الكتب.

البهوتي، منصور ابن حسن بن إدريس. (د.ت). كشف القناع عن متن الإقناع. د.م: دار الكتب العلمية.

بوعبدلي، أحلام. (1436هـ - 2015م). سياسات إدارة البنوك التجارية ومؤشراتها. عمان: دار الجنان.

البيهقي، علي بن موسى الخسروجردي الخراساني. (1424هـ - 2003م). السنن الكبرى. حمد عبد القادر عطا (محقق). ط3. بيروت: دار الكتب العلمية.

التركي، سليمان بن تركي. (1424هـ - 2003م). بيع التقسيط وأحكامه. الرياض: دار اشبيليا.

الترمذي، محمد بن عيسى بن الضحاك. (1998م). سنن الترمذي. بشار عواد معروف (محقق). بيروت: دار الغرب الإسلامي.

الفتازاني، سعد الدين مسعود بن عمر. (د. ت). شرح التلويح على التوضيح. مصر: مكتبة صبيح.

الجزباني، علي بن محمد بن علي الزين الشريف. (1403هـ - 1983م). التعريفات. جماعة من العلماء (محقق). لبنان: دار الكتب العلمية. ج1. ص153.

الجزائري، محمد رشيد علي. (1428هـ-2007م). عقد القرض ومشكلة الفائدة (دراسة مقارنة بين الشريعة والقانون ومدى تطبيقها في البنوك الربوية والبدائل الشرعية). لبنان: مؤسسة الريان.

الجزري ابن الأثير، مجد الدين الشيباني. (1399هـ - 1979م). النهاية في غريب الحديث والأثر. طاهر أحمد الزاوي وغيره (محقق). بيروت: المكتبة العلمية.

الجزيري، عبد الرحمن بن محمد عوض. (1424هـ - 2003م). الفقه على المذاهب الأربعة. ط2. بيروت: دار الكتب العلمية.

الخصاص، أحمد بن علي. (1414هـ - 1994م). الفصول في الأصول. الكويت: وزارة الأوقاف الكويتية.

جغيم، نعمان. (1422هـ - 2002م). طرق الكشف عن مقاصد الشارع. عمان: دار النفائس.

جغيم، نعمان. (1440هـ - 2019م). المحرر في مقاصد الشريعة الإسلامية. الأردن: دار النفائس.

جلدة، سامر. (2009). البنوك التجارية والتسويق المصرفي. الأردن: دار أسامة.

الجمال، غريب. (2006). المصارف وبيوت التمويل الإسلامية. د. م: دار الشروق.

الجندي، محمد الشحات. (1428هـ-2008م). التعامل المالي والمصرفي المعاصر من منظور إسلامي. القاهرة: دار الفكر العربي.

الحائني، خالد بن عبد الله. (1421هـ). الإجارة المنتهية بالتمليك في ضوء الفقه الإسلامي. ط2. د. م: د. ن.

الحجوي، محمد بن الحسن بن العربي بن محمد. (1416هـ - 1995م). الفكر السامي في تاريخ الفقه الإسلامي. بيروت: دار الكتب العلمية.

الحدادي، عبد الرؤوف. والقاهري، المناوي. (1410هـ-1990م). التوقيف على مهمات التعاريف. القاهرة: عالم الكتب.

حسين، محمد، ويامن، يونس. (1432هـ - 2011م). اقتصاديات النقود والمصارف. عمان: دار صفاء.

الحسيني، محمد بن محمد بن عبد الرزق. (د.ت). تاج العروس. د.م: دار الهداية.

حمودة، محمود، وحسنين، مصطفى. (د. ت). أضواء على المعاملات المالية في الإسلام. الأردن، عمان: مؤسسة الوراق.

الحميري، نشوان بن سعيد. (1420هـ - 1999م). شمس العلوم ودواء كلام العرب من الكلوم. حسين بن عبد الله العمري وغيره (محقق). لبنان: دار الفكر المعاصر. سورية: دار الفكر.

الخادمي، نور الدين بن مختار. (1419هـ). الاجتهاد المقاصدي حجتيه، ضوابطه، مجالاته. قطر: كتاب الأمة.

الخادمي، نور الدين بن مختار. (1421هـ - 2001م). علم المقاصد الشرعية. د. م: مكتبة العبيكان.

الختلان، سعد تركي. (1433هـ). فقه المعاملات المالية المعاصرة. الرياض: دار الصميعي.

الخفيف، علي. (2008). أحكام المعاملات الشرعية. القاهرة: دار الفكر العربي.

خوجة، عز الدين. (2014). أدوات الاستثمار الإسلامي. تونس: مصرف الزيتونة.

الدسوقي، محمد بن أحمد بن عرفة. (د.ت). حاشية الدسوقي على الشرح الكبير. د. م: دار الفكر.

دُوزي، رينهارت بيتر. (1979هـ - 2000م). تكملة المعاجم العربية. الخياط جمال وغيره (محقق). العراق: وزارة الثقافة والإعلام. ج11.

الرازي، محمد بن عمر بن الحسن. (1420هـ). مفاتيح الغيب. بيروت: دار إحياء التراث العربي.

الرافعي، مصطفى بن عبد الرزاق. (1421هـ - 2000م). وحي القلم. د.م: دار الكتب العلمية.

الراميني، شمس الدين المقدسي. (1424هـ - 2003م). كتاب الفروع. عبد الله بن عبد المحسن التركي (محقق). د. م: مؤسسة الرسالة.

ربيعة، عبد العزيز بن علي. (1423هـ - 2002م). علم مقاصد الشارع. الرياض: د. ن.

رضا، محمد رشيد بن علي. وغيره. (د.ت). السؤال والفتوى. مصر: مجلة المنار.

- الرومي الباريقي، جمال الدين. (د.ت). العناية شرح الهداية. د.م: دار الفكر.
- الريسوني، أحمد. (1412هـ - 1992م). نظرية المقاصد عند الإمام الشاطبي. ط2. د.م: الدار العلمية للكتاب الإسلامي.
- الريسوني، أحمد. (1434هـ-2013م). محاضرات في مقاصد الشريعة. ط3. المنصورة: دار الكلمة.
- الزجاج، إبراهيم بن السري بن سهل. (1988م). معاني القرآن وإعرابه. عبد الجليل عبده شلي (محقق). بيروت: عالم الكتب.
- الزحيلي، محمد مصطفى. (1427هـ - 2006م). القواعد الفقهية وتطبيقاتها في المذاهب الأربعة. دمشق: دار الفكر.
- الزحيلي، ومثبة بن مصطفى. (د.ت). الفقه الإسلامي وأدلته. ط12. دمشق: دار الفكر.
- الزحيلي، وهبة. (2002). المعاملات المالية المعاصرة. دمشق: دار الفكر.
- الزرقا، أحمد بن الشيخ محمد. (1409هـ - 1989م). شرح القواعد الفقهية. مصطفى أحمد الزرقا (محقق). ط2. سوريا: دار القلم.
- الزرقا، مصطفى أحمد. (1418هـ - 1998م). المدخل الفقهي العام. دمشق: دار القلم.
- الزركشي، أبو عبد الله بدر الدين. (1405هـ - 1985م). المنتور في القواعد الفقهية. ط2. د.م: وزارة الأوقاف الكويتية.
- زغبية، عز الدين. (1422هـ-2001م). مقاصد الشريعة الخاصة بالتصرفات المالية. صغيري نور الدين (مراجعة). دبي: مركز جمعة الماجد.
- الزحشري، أبو القاسم محمود بن عمرو بن أحمد. (د.ت). الفائق في غريب الحديث والأثر. علي محمد البجاوي، محمد أبو الفضل إبراهيم (محقق). ط2. لبنان: دار المعرفة.
- الزنجاني، محمود بن أحمد بن محمود. (1398هـ). تخريج الفروع على الأصول. محمد أديب صالح (محقق). بيروت: مؤسسة الرسالة.
- زهر الدين، عبد الرحمان. (د.ت). مقاصد الشريعة في أحكام البيوع. بيروت: دار الكتب العلمية.
- سابق، سيد. (1397هـ - 1977م). فقه السنة. ط3. لبنان: دار الكتاب العربي.

- سراج، محمد أحمد. (1988). الأوراق التجارية في الشريعة الإسلامية. القاهرة: دار الثقافة.
- السرخسي، محمد بن أحمد. (1993م). المبسوط. بيروت: دار المعرفة.
- السعدي، عبدالرحمن. (د. ت) تفسير كلام المنان. الرياض: المؤسسة السعدية.
- السعودي، عبد الودود. (د.ت). الخيل الفقهية في المعاملات المالية دراسة تطبيقية على بيع العينة والهبة. ماليزيا: الجامعة الوطنية الماليزية.
- السعيدان، وليد بن راشد. (د.ت). تلقيح الأفهام العلية بشرح القواعد الفقهية. سلمان بن فهد العودة (محقق). د.م: د. ن.
- سعيقان، حسين سعد، وعبد الله خالد أمين. (2011). العمليات المصرفية الإسلامية الطرق المحاسبية الحديثة. ط2. د.م: دار وائل.
- السيوطي، جلال الدين. (1411هـ - 1991م). الأشباه والنظائر. د. م: دار الكتب العلمية.
- الشاطبي، إبراهيم بن موسى بن محمد اللخمي. (1417هـ - 1997م). الموافقات. حسن آل سلمان (محقق). د.م: دار ابن عفان.
- الشافعي، أبو عبد الله محمد بن إدريس. (1410هـ - 1990م). الأم. بيروت: دار المعرفة.
- الشريني، شمس الدين محمد بن أحمد الخطيب. (1415هـ - 1994م). مغني المحتاج إلى معرفة معاني ألفاظ المنهاج. د.م: دار الكتب العلمية.
- شمس الدين، محمد بن أبي الفتح بن أبي الفضل البعلي. (1423هـ - 2003م). المطلع على ألفاظ المقنع. محمود الأرنؤوط وغيره (محقق). د.م: مكتبة السوادى.
- الشوكاني، محمد بن علي. (1419هـ - 1999م). إرشاد الفحول إلى تحقيق الحق من علم الأصول. أحمد عزو عناية (محقق). دمشق: دار الكتاب العربي.
- الصوا، علي محمد. (1432هـ - 2011م). القروض المتبادلة مفهومها وحكمها وتطبيقاتها المعاصرة في الفقه الإسلامي. عمان: دار النفائس.
- الصيرفي، محمد. (2007). إدارة المصارف. الاسكندرية: دار الوفاء.

الطبراني، سليمان بن أحمد. (1415هـ - 1994م). المعجم الكبير. حمدي بن عبد المجيد (محقق). القاهرة: مكتبة ابن تيمية.

الطبري، محمد بن جرير بن يزيد بن كثير بن غالب الآملي. (1420هـ - 2000م). جامع البيان في تأويل القرآن. أحمد محمد شاكر (محقق). د.م: مؤسسة الرسالة.

الطيالسي، أبو داود سليمان بن داود بن الجارود. (1419هـ - 1999م). مسند أبي داود الطيالسي. محمد بن عبد المحسن التركي (محقق). مصر: دار هجر.

عاشور، عبد الحميد. (1413هـ - 1992م). البديل الإسلامي للفوائد المصرفية الربوية. مصر: دار الصحابة.

العاني، قتيبة عبد الرحمان. (1434هـ - 2013م). التمويل ووظائفه في البنوك الإسلامية والتجارية دراسة مقارنة. د.م: دار النفائس.

عبد الباقي، اسماعيل. (2015). إدارة البنوك التجارية. عمان: دار غيداء.

عبد الجبار، صهيب. (د.ت). الجامع الصحيح للسنن والمسانيد. د. م: د. ن.

عبد الحميد عمر، وأحمد مختار. (1429هـ - 2008م). معجم اللغة العربية المعاصرة. د. م: عالم الكتب.

عبد السلام، عز الدين عبد العزيز. (1416هـ). الفوائد في اختصار المقاصد. إياد خالد الطباع (محقق). دمشق: دار الفكر المعاصر.

عبد المجيد، محمود. (1399هـ - 1979م). الاتجاهات الفقهية عند أصحاب الحديث في القرن الثالث الهجري. مصر: مكتبة الخانجي.

عز الدين، عبد العزيز بن عبد السلام السلمي. (د.ت). قواعد الأحكام في مصالح الأنام. طه عبد الرؤوف سعد (محقق). القاهرة: مكتبة الكليات الأزهرية.

العززي، شهاب أحمد سعيد. (1433هـ - 2012م). إدارة البنوك الإسلامية. عمان: دار النفائس.

العسكري، سهل بن سعيد بن يحيى بن مهران. (1412هـ). معجم الفروق اللغوية. بيت الله بيات وغيره (محقق). إيران: مؤسسة النشر الإسلامي التابعة لجماعة المدرسين بقم.

العطيات، زين خلف سالم. (1429م - 2009هـ). تحول المصارف التقليدية للعمل وفق أحكام الشريعة الإسلامية. الأردن: دار النفائس.

عمر، أحمد مختار وآخرون. (1429هـ - 2008م). معجم الصواب اللغوي دليل المثقف العربي. القاهرة: عالم الكتب.

العنزي، عبد الله بن يوسف. (1418هـ - 1997م). تيسير علم أصول الفقه. بيروت: مؤسسة الريان.

العوايشة، حسين بن عودة. (1423 - 1429هـ). الموسوعة الفقهية الميسرة في فقه الكتاب والسنة المطهرة. (عمان - الأردن): المكتبة الإسلامية. بيروت: دار ابن حزم.

العيادي، أحمد صبحي. (1430هـ - 2010م). إدارة العمليات المصرفية والرقابة عليها. عمان: دار الفكر.

الغريب، ناصر. (1430هـ - 2009م). منهجية التمويل والاستثمار الإسلامي الخصائص والمرتكزات، الأساليب والأدوات، الضوابط والإجراءات. القاهرة: دار المحدثين.

الغزالي، أبو حامد محمد بن محمد الطوسي. (1413هـ - 1993م). المستصفى. محمد عبد السلام عبد الشافي (محقق). د.م: دار الكتب العلمية.

الفارابي، أبو نصر إسماعيل الجوهري. (1407هـ - 1987م). الصحاح تاج اللغة وصحاح العربية. ط4. أحمد عبد الغفور عطار (محقق). بيروت: دار العلم للملايين.

الفاسي، علاء. (1993). مقاصد الشريعة الإسلامية ومكارمها. ط5. د.م: دار المغرب الإسلامي.

الفراهيدي، أبو عبد الرحمن الخليل بن أحمد بن عمرو بن تميم. (د.ت). العين. مهدي المخزومي وغيره (محقق). د.م: دار ومكتبة الهلال.

فهمي، حسين كامل. (1434هـ - 2013م). حتمية إعادة هيكلة النظام المصرفي الإسلامي. القاهرة: دار السلام.

الفيومي، أحمد بن محمد الحموي. (د.ت). المصباح المنير في غريب الشرح الكبير. بيروت: المكتبة العلمية.

القاضي، عبد النبي. (1421هـ - 2000م). دستور العلماء. بيروت: دار الكتب العلمية.

قحف، منذر. (2011م). أساسيات التمويل الإسلامي. ماليزيا: الأكاديمية العالمية للبحوث الشرعية.

- القرافي، أبو العباس شهاب الدين. (د.ت). الذخيرة. محمد حجي (محقق).
- القرافي، أبو العباس شهاب الدين. (د.ت). أنوار البروق في أنواء الفروق. د.م: عالم الكتب.
- القرضاوي، يوسف. (د.ت). دراسة في فقه مقاصد الشريعة. مصر: دار الشروق.
- قلعجي، محمد رواس، وقنيبي، حامد صادق. (1408هـ - 1988م). معجم لغة الفقهاء. ط2. د. م: دار النفائس.
- الكاساني، علاء الدين. (1406هـ - 1986م). بدائع الصنائع في ترتيب الشرائع. ط2. د.م: دار الكتب العلمية.
- الكبيجي، ماهر دياب. (2004م). نحو مصرف إسلامي. د.م: الدار المتقدمة.
- الكرائيسي، أسعد بن محمد بن محمد بن الحسين. (1402هـ - 1982م). الفروق. محمد طوموم (محقق). الكويت: وزارة الأوقاف الكويتية.
- الکشناوي، أبو بكر بن حسن، (د.ت). أسهل المدارك. ط2. لبنان: دار الفكر.
- الكفراوي، عوف محمود. (د.ت). البنوك الإسلامية، النقود والبنوك في النظام الإسلامي. الإسكندرية: مركز الإسكندرية للكتاب.
- الماتريدي، محمد بن محمد. (1426هـ - 2005م). تأويلات أهل السنة. مجدي باسلوم (محقق). بيروت: دار الكتب العلمية.
- مالك، عامر الأصبحي. (1415هـ - 1994م). المدونة. د.م: دار الكتب العلمية.
- مالك، عامر الأصبحي. (1425هـ - 2004م). الموطأ. محمد الأعظمي (محقق). الإمارات: مؤسسة زايد بن سلطان آل نهيان للأعمال الخيرية والإنسانية.
- الماوردي، علي بن محمد بن محمد بن حبيب. (1419هـ - 1999م). الحاوي الكبير في فقه مذهب الإمام الشافعي. علي محمد معوض، وعادل أحمد عبد الموجود (محقق). لبنان: دار الكتب العلمية.
- محمد بن، جلال وفاء البدري. (2008). البنوك الإسلامية دراسة مقارنة للنظم في دولة الكويت ودول أخرى. مصر: دار الجامعة الجديدة.

- محمود، محمود محمد حنفي. (2010). الأحكام المتعلقة بالتورق في المصارف الإسلامية. مصر: دار الفكر الجامعي.
- المرسي، أبو الحسن علي بن إسماعيل بن سيده. (1417هـ - 1996م). المخصص. خليل إبراهيم جفال (محقق). بيروت: دار إحياء التراث العربي.
- المسعودي، محمد. (1406هـ). الحيل. د.م: مطابع الجامعة الإسلامية.
- مصطفى، إبراهيم وآخرون، مجمع اللغة العربية. (د. ت). المعجم الوسيط. القاهرة: دار الدعوة.
- المعافري، القاضي محمد بن عبد الله أبو بكر بن العربي. (1424هـ - 2003م). أحكام القرآن. محمد عبد القادر عطا (محقق). ط3. لبنان: دار الكتب العلمية.
- نجم الدين، النسفي. (1311هـ). طلبة الطلبة. بغداد: المطبعة العامرة.
- النملة، عبد الكريم بن علي بن محمد. (1420هـ - 1999م). المَهْدَبُ فِي عِلْمِ أُصُولِ الْفِقْهِ الْمُتَقَارِنِ. الرياض: مكتبة الرشد.
- النووي، أبو زكريا محيي الدين يحيى بن شرف. (1408). تحرير ألفاظ التنبيه. عبد الغني الدقر (محقق). دمشق: دار القلم.
- النيسابوري، الحسن بن محمد بن حسين القمي. (1416هـ). غرائب القرآن و رغائب الفرقان. الشيخ زكريا عميرات (محقق). بيروت: دار الكتب العلمية.
- النيسابوري، محمد بن إبراهيم بن المنذر. (1405هـ - 1985م). الأوسط في السنن والإجماع والاختلاف. صغير أحمد بن محمد حنيف (محقق). الرياض: دار طيبة.
- النيسابوري، مسلم بن الحجاج أبو الحسن القشيري. (د.ت). صحيح مسلم. محمد فؤاد عبد الباقي (محقق). بيروت: دار إحياء التراث العربي.
- نيفين حسين. (2017). البنوك التقليدية والإسلامية في الإمارات. الإمارات: وزارة الاقتصاد إدارة التخطيط ودعم القرار.
- الهروي، محمد بن أحمد بن الأزهر. (2001م). تهذيب اللغة. محمد عوض مرعب (محقق). بيروت: دار إحياء التراث العربي.

الهروي، محمد بن أحمد بن الأزهرى. (د. ت). الزاهر في غريب ألفاظ الشافعي. مسعد عبد الحميد السعدني (محقق). د. م: دار الطلائع.

الهيبي، عبد الرزاق رحيم جدي. (1998). المصارف الإسلامية بين النظرية والتطبيق. عمان: دار أسامة.  
اليوبي، محمد سعد بن أحمد بن مسعود. (1418هـ-1998م). مقاصد الشريعة الإسلامية وعلاقتها بالأدلة الشرعية. المملكة العربية السعودية: دار الهجرة.

### المجلات والموسوعات:

أبو هراوة، سعيد. التورق المصرفي دراسة تحليلية نقدية للأراء الفقهية. مجمع الفقه الإسلامي. 19، الشارقة: الإمارات العربية.

أبوزيد، عبد العظيم. التمويل الإسلامي المعاصر بين شكلية العقود ومقاصد الشريعة. موسوعة التمويل والاقتصاد الإسلامي. مأخوذة من الموقع: <https://iefpedia.com/arab/?p=11564>

التويجري، محمد بن إبراهيم بن عبد الله. (1430هـ - 2009م). موسوعة الفقه الإسلامي. د. م: بيت الأفكار الدولية.

حطاب، كمال توفيق. (2019). عمليات التورق في البنوك الإسلامية العاملة في الكويت. مجلة الشريعة والدراسات الإسلامية جامعة الكويت. 116.

الحمداني، خالد إسماعيل نايف. (2013). النظام المصرفي في الدولة الإسلامية: دراسة تاريخية. مجلة المعرفة. العدد 3. مأخوذ من الموقع: [www.kantakji.com](http://www.kantakji.com).

حموي، فواز صالح. (2005). مشكلات الاستئجار التمويلي وأثرها في عملية اتخاذ القرار التمويلي الأمثل في تنفيذ الاستثمارات. مجلة جامعة دمشق للعلوم الاقتصادية والقانونية.

الحنيطي، هناء محمد هلال. (د. ت). التورق حقيقته، أنواعه (الفقهي المعروف والمصرفي المنظم). مجمع الفقه الإسلامي الدولي.

الخليفي، رياض منصور. (1425هـ - 2004م). المقاصد الشرعية وأثرها في فقه المعاملات المالية. مجلة جامعة الملك عبد العزيز. 17(1).

رابطة العالم الإسلامي. (1398-1424هـ/1977-2004م). قرارات مجمع الفقهي الإسلامي. ط2.  
مكة المكرمة: المجمع الفقهي الإسلامي.

سعيد، عبد السلام. (2006). تحليل الودائع المصرفية نموذج مقترح. مجلة كلية العلوم الاقتصادية ببغداد.

الشاذلي، حسن علي. (د.ت). الإيجار المنتهي بالتمليك. مجلة مجمع الفقه الإسلامي. 5.

شاشو، إبراهيم محمد. (2011). بطاقة الائتمان حقيقتها وتكييفها الشرعي. مجلة جامعة دمشق للعلوم الاقتصادية والقانونية.

شاشي، عبد القادر حسين. (2008م - 1429هـ). أصل وتطور العمليات المصرفية التجارية والإسلامية. مجلة جامعة الملك عبد العزيز.

الصباغ، عبد اللطيف الشيخ توفيق. (1430هـ). مقاصد الشريعة والمعاملات المالية والاقتصادية. مركز أبحاث الاقتصاد الإسلامي. جامعة الملك عبد العزيز.

عبد الحلیم، أشرف علي. (2016م). مقاصد الشريعة في العقود المالية: عقد الاستصناع نموذجاً. مجلة جامعة الشارقة للعلوم الإنسانية والاجتماعية. الإمارات العربية المتحدة: كلية الشريعة والدراسات الإسلامية. المجلد 13.

عبد الله، محمد. (د.ت). التأجير المنتهي بالتمليك والصور المشروعة فيه. مجلة مجمع الفقه الإسلامي. 5.

علي أحمد السالوس. (د.ت). حكم التعامل المصرفي المعاصر بالفوائد. مجلة مجمع الفقه الإسلامي. 2.

الفرفور، محمد عبد اللطيف. (د.ت). أحكام النقود الورقية. مجلة مجمع الفقه الإسلامي. 3.

القاضي العثماني، محمد تقي. (د.ت). أحكام الودائع المصرفية. مجلة مجمع الفقه الإسلامي. 9.

ماء العينين، حمداتي شبيها. (د.ت). مقارنة بين الذرائع والحيل ومدى الوفاق والخلاف بينهما. مجلة مجمع الفقه الإسلامي. 9.

المشيقيح، خالد بن علي. (1425هـ). التورق المصرفي عن طريق بيع المعادن. مجلة جامعة أم القرى لعلوم الشريعة واللغة العربية. 18(30).

المصري، رفيق. (د.ت). بيع التقسيط: تحليل فقهي واقتصادي. مجلة مجمع الفقه الإسلامي. 6.

المصري، رفيق. (د.ت). بيع المراجعة للأمر بالشراء في المصارف الإسلامية. مجلة مجمع الفقه الإسلامي. 5. مفتاح، الجيلاني بن التوهامي. (1437هـ - 2015م). مفاهيم مفتاحية في التعامل المنهجي مع القرآن الكريم: دراسة دلالية. مجلة التجديد الجامعة الإسلامية العالمية ماليزيا. 19(37).

الميس، خليل محي الدين. (د.ت). سد الذرائع. مجلة مجمع الفقه الإسلامي. 9. ناجي، اسراء فهمي. (2012م). العقد الفاسد في الفقه الإسلامي والقانون المدني. مجلة رسالة الحقوق بجامعة كربلاء. 4(1).

هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية. (1439هـ-2017م). المعايير الشرعية. البحرين: د. ن.

وزارة الأوقاف والشئون الإسلامية بالكويت. (من 1404-1427هـ). الموسوعة الفقهية الكويتية. مصر: دار الصفوة. / الكويت: دار السلاسل.

### الرسائل الجامعية:

الأسطل، أحمد محمد عبد السلام، وحلس، سالم عبد الله. (2016م). مدى تطبيق معيار المحاسبة المالي رقم 8 (الاجارة والاجارة المنتهية بالتمليك) في المصارف الإسلامية العاملة في فلسطين. رسالة ماجستير. كلية الاقتصاد، الجامعة الإسلامية، فلسطين.

إيمان، حسن. (2010). دور التحليل المالي في منح القروض. رسالة ماجستير. كلية العلوم الاقتصادية، جامعة قاصدي مرباح، الجزائر.

بلعاوي، صفاء عمر. (2005). النواحي القانونية في عقد التأجير التمويلي وتنظيمه الضريبي. رسالة ماجستير. كلية الدراسات العليا، جامعة النجاح الوطنية، فلسطين.

جدعان الشمري، فواز فاضل. (2013). أثر المعايير الائتمانية على تحسين جودة المعلومات المحاسبية. رسالة ماجستير. جامعة عمان العربية. كلية الأعمال. عمان.

جنيدى، حورية. وصبايحي، ريمة. (2014). دور البنوك التجارية في تمويل المؤسسات الاقتصادية (دراسة حالة بنك الخارجي الجزائري). شهادة الإجازة. كلية العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير، جامعة أكلي محند أولحاج. الجزائر.

- حفصة، كريمة. (2015). أثر إدارة المخاطر الائتمانية على تحسين أداء البنوك التجارية. رسالة ماجستير. كلية العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير، جامعة أم البواقي، الجزائر.
- حملي، سليمة، وزودة، عمار. (2015). تفعيل إستراتيجية التمويل التاجيري لتطوير صيغ التمويل في الجزائر. رسالة ماجستير. كلية العلوم التجارية والاقتصادية وعلوم التسيير، جامعة أم البواقي، الجزائر.
- خلاف، ضيف. (2015). البنوك التجارية ودورها في تمويل التجارة الخارجية، دراسة حالة بينك الفلاحة والتنمية الريفية وكالة أم البواقي خلال فترة 2000-2014. رسالة ماجستير. كلية العلوم الاقتصادية، جامعة أم البواقي، الجزائر.
- رييحة، قبي. (2014). الائتمان المصرفي وأثره على الاستثمار الخاص في الجزائر خلال فترة (1994-2011). رسالة ماجستير. كلية العلوم الاقتصادية. جامعة قاصدي مرباح، الجزائر.
- رزاق، محمد. (2015). مدى توافق النظام المحاسبي المالي مع المعايير المحاسبية الدولية في معالجة عقود التأجير التمويلي. رسالة ماجستير. كلية العلوم الاقتصادية، جامعة أمحمد بوقرة، بومرداس.
- الرشيدي، محمد عبد الله بريكان. (2009). عقد الإجارة المنتهية بالتملك دراسة مقارنة مع الشريعة الإسلامية. رسالة ماجستير. كلية الحقوق، جامعة الشرق الأوسط.
- زايدة، دعاء محمد. (1427هـ - 2006م). التسهيلات الائتمانية المتعثرة في الجهاز المصرفي الفلسطيني دراسة تطبيقية على المصارف الوطنية العاملة في قطاع غزة. رسالة ماجستير. كلية التجارة، الجامعة الإسلامية، غزة.
- سماحي، خالد. (2013م). النظرية العامة لعقود التبرعات دراسة مقارنة. رسالة دكتوراه. كلية الحقوق، جامعة تلمسان، الجزائر.
- شنب، محمد أمين. (2007). معايير منح القروض البنكية. رسالة إجازة. كلية العلوم الاقتصادية، المركز الجامعي، الجزائر.
- ضبان، حنان كمال. (2015). عقد التأجير التمويلي وتطبيقاته المعاصرة "دراسة فقهية". رسالة ماجستير. كلية الشريعة والقانون، الجامعة الإسلامية، غزة.
- العاني، إيمان. (2007). البنوك التجارية وتحديات التجارة الالكترونية. رسالة ماجستير. كلية العلوم الاقتصادية، جامعة منتوري، الجزائر.

عفاف، حية، ولحليح، الطيب. (2014). التمويل بين البنوك الربوية والبنوك التجارية. رسالة ماجستير. كلية علوم التسيير، جامعة أم البواقي، الجزائر.

عقون، فتيحة. (2008-2009). صيغ التمويل في البنوك الإسلامية ودورها في تمويل الاستثمار (دراسة حالة بنك البركة الجزائري). رسالة ماجستير. كلية العلوم الاقتصادية، جامعة محمد خيضر، الجزائر.

فتيحة، قدور بن عطية. (2015). الائتمان الايجاري كأداة لتمويل المؤسسات الصغيرة والمتوسطة. رسالة ماجستير. كلية العلوم الاقتصادية، جامعة عبد الحميد بن باديس. الجزائر.

فريدة، سقالب. (2016). التوريق المصرفي كآلية لضمان القروض المصرفية. رسالة دكتوراه. كلية الحقوق والعلوم السياسية، جامعة مولود معمري، الجزائر.

قواوسي، عبد الغني. (2014م). تجديد السيولة في البنوك التجارية دراسة حالة بنك الفلاحة والتنمية الريفية. رسالة ماجستير. كلية العلوم الاقتصادية، جامعة بسكرة. الجزائر.

كريمة، بوسنة. (2011م). البنوك الأجنبية كمصدر لتمويل المؤسسات الصغيرة والمتوسطة. رسالة ماجستير. كلية العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير، جامعة أبي بكر بلقايد، الجزائر.

## المؤتمرات والندوات:

بالمقدم، مصطفى. (2005). التمويل عن طريق الإيجار كإستراتيجية لتغيير العمل المصرفي. الجزائر: المؤتمر العلمي الرابع بجامعة فيلادلفيا. كلية العلوم الإدارية والمالية.

البناء، محمد عبد اللطيف محمود. (2009). التورق المنظم كما تجرته المصارف الإسلامية ونوافذها في أوروبا (دراسة فقهية مقارنة). تركيا: بحث مقدم لمؤتمر المجلس الأوربي للبحوث والإفتاء.

زغبية، عز الدين. (2008). مقاصد الشريعة الخاصة بالتبرعات والعمل الخيري. مؤتمر العمل الخيري الخليجي الثالث.

السويلم، سامي بن إبراهيم. (1424هـ - 2003م). التكافؤ الاقتصادي بين الربا والتورق. ندوة البركة الرابعة والعشرون.

عجم، عبد الكريم عبد الجواد. المقاصد الشرعية من عقد الإجارة المنتهية بالتمليك. بحث مقدم لجامعة دمشق الأكاديمية العربية للعلوم المالية والمصرفية.

العيدان، سلطان محمد. دراسة حول صيغة الايجار المنتهي بالتملك وفق أنظمة التمويل بالمملكة العربية السعودية. المؤتمر السعودي للقانون. كلية الحقوق، جامعة دار العلوم، السعودية. مأخوذة من الموقع:

[http://saudilawconf.com/sitecontent/uploads/editor/Saudi\\_law\\_conference/presentations/WS%2014%20-%20SULTAN.pdf](http://saudilawconf.com/sitecontent/uploads/editor/Saudi_law_conference/presentations/WS%2014%20-%20SULTAN.pdf).

### المواقع والجرائد الإلكترونية:

أوطي، عمر. (2016م). البنوك الإسلامية. حقيقة أم حيلة شرعية؟ مأخوذ من الموقع: العمق المغربي <http://al3omk.com>.

البنوك التجارية.. وسيط بين المودعين والمقترضين لخدمة الاقتصاد. جريدة الرياض. العدد 17432. مأخوذة من الموقع: <http://www.alriyadh.com>.

التمويل بالثمن المؤجل. (2014). نشرة توعوية يصدرها معهد الدراسات المصرفية. الكويت. 6 (7).

الحسون فهد بن علي. (2019). الإجارة المنتهية بالتمليك في الفقه الإسلامي. مأخوذ من موقع: <https://www.quranicthought.com/ar/books>.

الخدعة الكبرى للبنوك، وحقيقة البنوك الإسلامية. مأخوذة من الموقع: الديوانية <Http://gulf.argaam.com/comment/repliestostatuscomment/commentid/136281>

رجب، عبد العزيز. (1437هـ-2016م). من مقاصد الشريعة في المعاملات المالية. مأخوذ من الموقع: <https://www.alukah.net>

شحاتة، حسين حسين. (د. ت). التورق المصرفي؟ في نظر التحليل المحاسبي والتقييم الاقتصادي الإسلامي. مأخوذة من الموقع: <http://www.darelmashora.com/Search.aspx?q=>

الشمري، صادق راشد. الصناعة المصرفية التطبيقية مداخل وتطبيقات. مأخوذة من الموقع: <https://books.google.com.bn>

شويدح، أحمد ذياب. (1427هـ-2006م). ضوابط الربح في الشريعة الإسلامية. مأخوذ من الموقع: <http://iefpedia.com/arab>

الشيخ، حمد فاروق. (2011م). المفيد في عمليات البنوك الإسلامية. عبداللطيف آل محمود، محمد صالح يعقوبي (تقديم وتنظيم). مأخوذة من الموقع: <https://ebook.univeyes.com/42616/pdf>.

طريقة Cso كأحد طرق معايير منح الائتمان. مأخوذة من الموقع: <https://www.bayt.com/en/specialties>

عادل، عبد الفضيل. (2009). التورق المصرفي المنظم في ميزان الفقه الإسلامي. جامعة الأمير سطاتم بن عبد العزيز. مأخوذ من الموقع: <file:///C:/Users/User/Downloads/d1d79fdf836b28e5501b47c903d434bcf>

عبد الوهاب، عصام. معايير التمويل والمصارف الإسلامي. مأخوذة من الموقع: <http://ssrn.com/abstract=2571322>.

الفوائد والعوائد المصرفية وآلية احتسابها. نشرة توعوية بالفوائد والعوائد المصرفية. فلسطين. مأخوذة من الموقع: <http://www.pma.ps/Portals/1/Users/002/02/2/Publications/Arabic>.

قروض الشروط والأحكام. مأخوذة من الموقع: البنك الأهلي. [www.Ahlibanc.com.qa](http://www.Ahlibanc.com.qa).

القروض المصرفية ومعايير منحها. (2011). نشرة توعية يصدرها معهد الدراسات المصرفية. مجلة إضاءات. الكويت، 11، مأخوذة من الموقع: [http://www.kibs.edu.kw/upload/Loans\\_386.pdf](http://www.kibs.edu.kw/upload/Loans_386.pdf).

قصاص، جعفر بن عبد الرحمان. (1432هـ). بيع المراجعة للأمر بالشراء "دراسة فقهية". مأخوذة من الموقع: <http://www.saaid.net/book/16/8393.pdf>.

كمال يوسف. (2013م). تعريف المصارف ونشأته وتطوره التاريخي. مأخوذة من الموقع: <https://accdiscussion.com/acc7009.html>.

معهد الدراسات المصرفية. (2014م). نشرة توعوية. الكويت. مأخوذة من الموقع: [http://www.kibs.edu.kw/upload/Oct\\_2014\\_Cheques\\_1112.pdf](http://www.kibs.edu.kw/upload/Oct_2014_Cheques_1112.pdf)

موسى، ايثار. (2017). بحث مفصل عن البنوك التجارية وتطورها. مأخوذة من الموقع: <https://www.mohamah.net/law>

ناجي، أحمد. أساسيات العمل المصرفي. مأخوذة من الموقع: <https://alnasracademy.blogspot.com>.

نشرات توعوية:

نصار، أحمد محمد محمود. عقد الإجارة، فقهاً وتطبيقاً. أشرف دواية وغيره (مراجعة). مأخوذة من الموقع:  
.http://iefpedia.com/arab

## المراجع الأجنبية:

- Abdul Aris, Nooraslinda et la. (2012). Islamic house financing: Comparison between Bai' Bithamin Ajil (BBA) and Musharakah Mutanaqisah (MM). *African Journal of Business Management*. 6(1).
- Abdul Razak, Dzuljastri & Mohammed, Mustafa Omar & Md Taib, Fauziah (June 2008). Consumers' Acceptance on Islamic Home Financing: Empirical Evidence on Bai Bithaman Ajil (BBA) in Malaysia. IIUM International Accounting Conference IV (INTAV). Retrieved from: [http://irep.iium.edu.my/3329/1/BBA\\_Home\\_Financing\\_-\\_Emprical\\_evidence.pdf](http://irep.iium.edu.my/3329/1/BBA_Home_Financing_-_Emprical_evidence.pdf).
- Abdullah, Mazni. A Comparison Of Conventional Lease And Islamic Lease (Ijarah). TAFHIM Online © IKIM Press. Retrieved from: [tafhim.ikim.gov.my](http://tafhim.ikim.gov.my).
- Abu Bakar, Noor Mahinar et la. (March, 2019). BANKER-CUSTOMER RELATIONSHIP IN THE CONVENTIONAL AND ISLAMIC BANKS IN MALAYSIA, REVISITED. *International Journal of Accounting, Finance and Business (IJAFB)*. 17(4).
- Ariff, Mohamed. (April 2017). Islamic Banking in Malaysia: The Changing Landscape. *Institutions and Economies*. 2(9).
- Bank Islam. Application Of Shariah Contracts In Islamic Banking Products And Services. Retrieved from: [Http://www.bankislam.com.my/home/assets/uploads/BIMB-Shariah-Book-240613-FA.pdf](http://www.bankislam.com.my/home/assets/uploads/BIMB-Shariah-Book-240613-FA.pdf).
- Bank Negara Malaysia. Shariah Resolution in Islamic Finance. 2 Ed. Retrieved from: [https://www.bnm.gov.my/microsite/fs/sac/shariah\\_resolutions\\_2nd\\_edition\\_EN.pdf](https://www.bnm.gov.my/microsite/fs/sac/shariah_resolutions_2nd_edition_EN.pdf)
- Bolea, Alexandra, & Cosma, Roxana. (2015). Leasing as a modern form of business financing. *Progress in Economic Sciences* Nr 2. DOI: 10.14595/PES/02/021. Pp.298,299.
- CIMB Bank Berhad. PRODUCT DISCLOSURE SHEET. HomeFlexi Smart ("Facility"). Retrieved from: <https://www.cimb.com.my/content/dam/cimb/personal/documents/pds/financing/property/conventional/home-flexismart-pds-eng.pdf>
- CIMB Islamic Bank Berhad. PRODUCT DISCLOSURE SHEET Flexi Home Financing-i ("Facility"). Retrieved from: <https://www.cimb.com.my/content/dam/cimb/personal/documents/pds/financing/property/islamic/new-pds-islamic-18mar/flexi-home-financing-i-pds-eng.pdf> (flexi home i).

- Dowling, Nicki. (2014). The impact of gambling problems on families Australian Institute of Family Studies. Discussion Paper no 1. Retrieved from: <https://apo.org.au/sites/default/files/resource-files/2014/11/apo-nid42424-1119006.pdf>.
- Gundogdu, Ahmet Suayb. (2016). Islamic electronic trading platform on organized exchange. *Borsa Istanbul Review*. 4(16). Retrieved from: <https://www.sciencedirect.com/science/article/pii/S2214845016300679>.
- Habeebah Simisola Fa-Yusuf, & Ndeye Djiba Ndiaye. (2017). Issues with the Use of Tawarruq in Malaysia. *Journal of Islamic Banking and Finance*. 2(5). Taken from: <http://jibfnet.com/journals/jibf/>.
- Hanif, Muhammad. (Jan - Mar, 2016). Ijarah Accounting: A Comparison of Conventional IAS-17 and Islamic FAS-8. *Journal of Islamic Economics, Banking and Finance*, 1(12), Retrieved from: [https://ibtra.com/pdf/journal/v12\\_n1\\_article3.pdf](https://ibtra.com/pdf/journal/v12_n1_article3.pdf).
- Jonathan Chen Yeen Muk. (2015). Al Bai Bithaman Ajil- The grant of ibra in customer default situations. *Malayan Law Journal*. 5, Taken from: [http://works.bepress.com/jonathan\\_muk/6/](http://works.bepress.com/jonathan_muk/6/).
- Loanstreet. (19 Nov 2019). Islamic vs Conventional Financing . Retrieved from: <https://loanstreet.com.my/learning-centre/islamic-vs-conventional-financing>.
- Meftah, Jilani Ben Touhami. (2013). Fractional Banking System with the Unknown Risk. *International Journal of Nusantara Islam*. 2(1).
- Mihajat, Muhammad Iman Sastra. (2016). The Comparison between Musharakah Mutanaqishah and Conventional Leasing Structures, Which One is better? *Journal of Islamic Banking and Finance*.
- Mohd. Shariff, Ros Aniza & Abdul Rahman, Abdul Rahim. (2005). An Exploratory Study Of Ijarah Accounting Practices In Malaysian Financial Institutions. *The International Journal of Accounting and Business Society*, 1(13). Retrieved from: <https://ijabs.ub.ac.id/index.php/ijabs/issue/view/31>.
- Montinaro, Erika. A Shift in Lease Accounting: the Study of the Transition from IAS 17 to IFRS 16. Department of Economics and Business, LUISS. P24. Retrieved from: [http://tesi.luiss.it/21901/1/200261\\_MONTINARO\\_ERIKA\\_Tesi\\_Erika\\_Montinaro.pdf](http://tesi.luiss.it/21901/1/200261_MONTINARO_ERIKA_Tesi_Erika_Montinaro.pdf).
- Moriguchi, Takao et al. (2016). Contemporary Practices of Musharakah in Financial Transactions. *International Journal of Management and Applied Research*. 2(3). Retrieved from: <https://www.researchgate.net/publication/304670153>.
- Nurrachmi, Rininta et al. (2013). Dispute between Bank and Customer in Bai Bithaman Ajil (BBA). Case in Malaysia. *International Islamic University*. Malaysia. Retrieved from: [https://mpra.ub.uni-muenchen.de/43991/1/MPRA\\_paper\\_43991.pdf](https://mpra.ub.uni-muenchen.de/43991/1/MPRA_paper_43991.pdf).
- Osmani, Noor Mohammad et al. (2010). Musharakah Mutanaqisah Home Financing: A Review of Literatures and Practices of Islamic Banks In Malaysia. *International*

Review of Business Research Papers. 2(6). Taken from:  
<https://www.researchgate.net/publication/261173818>.

- Razali, Siti Salwani. (2008). The Concept of Wa'ad in Islamic Financial Contract. Accounting and Finance Conference (iBAF2008). a paper presented at Islamic Banking. organised by Faculty of Economics and Muamalat. Universiti Sains Islam. Malaysia.
- Salman, Syed Ahmed et al. (March 2013). Is Any Defect In Islamic Banking Products? A Case Study Of Bba. *International Journal of Business*. Malaysia: 7(2).
- Sarwar Uddin Ahmed et al. (2014). Pricing Linkage between Islamic Banking and Conventional Banking: The Case of Bangladesh. *International Journal of Finance & Banking Studies*. 4(3).
- Shahwan, Syahidawati et la. (DECEMBER 2013). Home Financing Pricing Issues in the Bay' Bithaman Ajil (BBA) and Musharakah Mutanaqisah (MMP). 2(3). Retrieved from: <https://www.semanticscholar.org/paper/>.
- Sharif, karim. (s.d ). LA FINANCE ISLAMIQUE : Analyse des produits financiers islamiques. Recherche soumise pour obtenir un baccalauréat.
- Shofni, Alina Mohamad. (2012). Musharakah Mutanaqisah Home Financing in Malaysia: A Critical Appraisal. *Islamic Financial Institutions and Markets*. Malaysia. This project paper is a partial fulfillment of Module IB1004 of Part I of Certified Islamic Finance Professional (CIFP) INCEIF.
- Smolo, Adib. (2010). Al-Bay Bithaman Ajil (BBA) as Practiced in Malaysia: A Critical Review. *Journal of Islamic Banking and Finance*. Retrieved from:<https://www.researchgate.net/publication/317062762>.
- Subra, Maniam et al. (2015). Culture and age influences upon gambling and problem gambling Mythily. *Addictive Behaviors Reports Journal*. 1.
- Tawarruq bank Islam. Retrieved from:  
<http://www.bankislam.com.my/home/assets/uploads/Attachment-2-30-January-20181.pdf>.
- Trisha. Lease Financing: Types, Advantages and Disadvantages. Retrieved from:  
<https://www.yourarticlelibrary.com/financial-management/lease-financing-types-advantages-and-disadvantages/43833>.
- Vejsagic, Mirza. (January 2014). Ijarah Muntahia Bittamleek (IMB): A Risk Management Perspective. *Merit Research Journal of Accounting*. 2(1).
- Zakhiri, Md Nor Mohd et la. (2019). Legal Challenges Of Musharakah Mutanaqisah As An Alternative For Property Financing In Malaysia. *Journal of Legal, Ethical and Regulatory Issues*. 3(22).