

التمويل في سوق المدينة ٢ سوق المدينة الدكتور باسم عليوة

في ضيافته الدكتور علاء الصفتي ح02

باسم عليوة

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته. اهلا بكم في حلقة جديدة من برنامج سوق المدينة. وزي ما عودناكم ان احنا بنتكلم في سوق المدينة عن اخلاقيات التاجر المسلم وبتتكلم عن السياسات الاقتصادية والنقدية والمالية في سوق المدينة عشان نأصل لمسألة كبيرة جدا وهي ان النبي صلى الله عليه وسلم لما بنى المسجد وبنى السوق - 00:00:00

كان بيضع قواعد عشان يشتغل عليها الصحابة بعد كده. ويشتغل عليها المسلمين في بناء كيان اقتصادي قوي. والنهاردة على موعد مع صيغ تمويل اخرى زي ما بدأنا السؤال المرة اللي فاتت هل كان فيه تمويل في سوق المدينة؟ فالنهاردة هنتكلم عن صيغ تمويل اكثر كانت موجودة في سوق - 00:00:25

هنا وبتؤثر في السياسة المالية في سوق المدينة. ومعنا وضيفنا دكتور علاء اهلا بك يا دكتور. اهلا بك يا دكتور باسم. هل في صيغ تمويل اخرى وكانت بتؤثر في السياسة المالية لسوق المدينة - 00:00:45

بسم الله والصلاة والسلام على رسول الله وعلى اله وصحبه ومن والاه. طبعاً التمويل اه اه صيغ التمويل الاسلامية المعروفة دي كلها مستقاة ومتأخذه معاملات مالية كانت في عهد النبي صلى الله عليه وسلم. وسكت عنها النبي صلى الله عليه وسلم فاصبحت مجازة. او مدحها النبي بشكل موحى - 00:00:59

او طورها وحسنها او ادخل عليها بعض التعديلات. زي ما اتكلمنا المرة اللي فاتت في السلم. زي السلم كده. مم. وهزه الصيغ اصبحت متداولة في السوق بشكل كبير علشان نحصرهم كلهم في وقت البرنامج مش هيكفي فاحنا عايزين ننوه بس عن شوية حاجات فيهم - 00:01:19

آآ مبدئياً احنا عندنا اربع صيغ آآ معاملات مالية او تمويلية زهرت في سوق المدينة اربع انواع مش اربع صيغ انواع النوع الاول مرتبط بالاحسان اللي هو القرض الحسن الوقف. هم. آآ الهبة. اللي هي عقود الارفاق كلها والاحسان. كل عقود الاحسان دي كانت تعتبر صيغ تمويلية. ازاي صيغ - 00:01:39

تمويلية ان انا النهاردة بدل ما انا آآ آآ عاوز آآ كنت بقرض آآ حد او باقترض من حد بالنزاهة الربوي اصبغ فيه ان انا اخذ منه الفلوس بنزاهة القرض الحسن. مم. مقابل ان هو هياخذ ايه؟ مقابل ان هياخذ اجر. ان هو اه ممكن هو دلوقتي - 00:02:02

ما فيش في آآ في ذهنه ان هو يحصل مكسب مادي. ايوة. خلاص. انا سمعت ان من النبي صلى الله عليه وسلم فضل الصدقة وفضل والقرض اللي هو ضعف فضل الصدقة كما قال النبي صلى الله عليه وسلم من على ابواب الجنة مكتوب ان الصدقة بتسع اضعافها والقرض بثمانية عشر - 00:02:22

حتى ده اعجاز رقمي يعني ليه؟ سبحان الله! سبحان الملك! لان الصدقة انت بتدفع واحد وبتأخذ عليها عشرة عشر حسنات. هم فالمحصلة بتأخذهم يبقى ايه؟ تسعة. هم. طيب القرض مضاعف. ازاي بقى؟ انت بتدفع - 00:02:44

القرض وتأخذ آآ وتأخذ عشر حسنات يبقى المحصلة تسعة مضاعف يبقى تمتاشر فازا الفكرة عندنا دلوقتي ان ايه ان بقى في عندي صيغ مش مرتبطة آآ مكسب تكسب مادي منها - 00:03:02

صيغ تانية قائمة على فكرة اقامة مديونية في ذمة الشخص في نهاية المعاملة يعني ايه الكلام ده يعني عمليات البيوع بشكل عام انا

اما اجي ابيع ممكن ابيع بالاجل وده بيحصل في مجتمعنا الحالي - 00:03:22

وبين التجار وبعضهم الاجل ده معناه ايه؟ معناه ان في دين في رقبتي هدفه بعدين. تمام. طيب ده صيغة تمويلية؟ طبعا صيغة

تمويلية ببساطة جدا ده تسهيل ائتماني ده شكل التسهيل الائتماني بالزبط - 00:03:42

ودخلت عليه كمان المراجحات نزام المراجحات احد انواع المراجحات للامر بالشراء كل ده متاخذ من فكرة التمويل الاولاني اللي هو

البيع بالاجل. البيع بالاجل. مم طيب عندي نوع ثالث من اه صيغ التمويل اللي هو - 00:03:59

الاحتياز بالعين وتأجير منفعتها اللي هو الايجار. الايجار. هم. بانواعها الكثير وكانت موجودة في عهد النبي صلى الله عليه وسلم وفي

سوق المدينة وجدت واقرها النبي صلى الله عليه وسلم. انا - 00:04:18

بعدد الصيف دلوقتي ليه؟ علشان نشوف ثراء الفكر الاسلامي في المجال الاقتصادي انه ما كانش مجرد مبادلة مال بمال بزيادة

معلومة. بزيادة معلومة كعادة البنوك اللي موجودة حاليا ان انا باخد فلوس وارجعها مدينة او فوايد - 00:04:31

مقبوضة وفوايد مدفوعة والفرق بينهم انا كسلة لا ما كانش فيه الكلام ده. كان لازم المعاملات تتم وفق الية معينة بيسموها العقود

المسماة دي. الالية ديت بتحقق لكل واحد من - 00:04:47

الطواف المعنية فيها المكسب المشاركة كمان كانت احد هذه الصيغ صفاتها الكثيرة يا اما مشاركة دائمة مشاركة متناقصة مشاركة اه

يدخلوا بمجهود فلوس واحد يدخل بمجهود. اه. اتنين بمجهود واتنين بفلوس. كل دي مشاركات. كل دي انواع مشاركات كثيرة جدا

جدا جدا. والنبي صلى الله عليه وسلم مدح - 00:05:01

اهل اه المشاركات دول لما ذكرهم في حديثه صلى الله عليه وسلم ان الله سبحانه وتعالى تارث الشريكين ما لم يكن احدهما صاحبه.

مم. لازم يكون في اخلاقيات. الاخلاقيات بتدخل في المعاملات الاسلامية وحاضرة بقوة في كل المعاملات وفي سوق المدينة بشكل

عام - 00:05:24

لو حبينا بقى نسقط الكلام ده كله على الواقع المعاصر هنلاقي ان ان الصيغ الاسلامية دي بتحقق لي اغراض الرقي البشري وصل لها

مؤخرا مسال انا انا دايمافرق ما بين مصطلح الرقي البشري والرقي الحضاري - 00:05:43

ايه الفرق؟ الفرق بين الاثنين ان الرقي البشري بيقدّر الشخص ياخذ رفاهية زيادة في معيشتة ويكسب اكثر ويبقى عنده اختراعات

اكثر والنواحي المادية بتاعته بيبقى فيها اشباع اكثر ده رقي بشري ما حدش يقدر ينكره - 00:06:04

انما الرقي الحضاري هو انك تصيغ مجتمع وانك تحافز على هذا المجتمع من التفكك وانك توصل هذا المجتمع بينه وبين نفسه اولاً او

بينه وبين ربه اولاً وبينه وبين بعضهم البعض - 00:06:24

تربط ده كله ازايا بالدين مم. يبقى النزام الاقتصادي المرتبط كله بسياج واحد اسمه الشريعة الاسلامية. ده بيحقق الياه؟ الرقي

الحضاري وليس الرقي يعني احنا لما بنقول صيغ تمويل اسلامي مش مقصود بها ان هو اسلمنا للعلوم. ولكن بنقول ان كانت الصيغ دي

موجودة من عهد النبي صلى الله عليه وسلم. وهو اللي حط لها - 00:06:39

القواعد بتاعتها او كانت موجودة قبل كده والنبي صلى الله عليه وسلم عمل لها تعديلات فبالتالي سمينها صيغ تمويل اسلامي. انا

عايز اقول لك بس ان ان الموضوع بقى اكبر من كده دلوقتي. هي الصيغ دي هم ما - 00:07:03

ما هواش اصلا يعني هي هي اسلاميتها هم اللي تخلوا عنها ان هي صيغ ممكن يستخدموها. هم. طيب انت النهاردة في المجتمعات

المعاصرة دلوقتي بنسمع كتير عن بعض الياه حاجات زي ادارة المخاطر - 00:07:13

مم اللي موجودة في كل البنوك. مش بس البنوك. ده اي حد عنده مخاطر في كل حاجة ادارة المخاطر دي هذه الصيغ لانها تشريع الهي

جاية بتدير مخاطرها بنفسها لما يكون انت مديون له - 00:07:28

او شخصين واحد مديون للتاني وما فيش سلعة بينهم مديونية بس هيجيب فلوسه ازايا؟ اذا انت مصدر السداد ما انتش ما انتاش

عارف هيجيبه منين الضمانة ما انتاش عارف هي فين. هم. انما لما يكون في - 00:07:49

في اصل الدين هيعود على السلعة. السلعة انا اقدر ارجع لها كضمانة. مم. واخذها. والسلعة ممكن تبقى مصدر من مصادر السداد. ما انا

النهاردة ابيع لواحد عربية بالتقسيط مم ما انا ممكن ارهن العربية دي ما يقدرش يبيعها غير لما يسدد لي فلو ولو ما سددتش ارجع على العربية. يبقى فيه ضمانه اهي - [00:08:05](#)

طيب ايه كمان؟ العربية الراحل ده هيشغل عليها لما يشتغل عليها هيقدر يوفر لي آآ القسط اللي انا هاخده منه. مم. اذا فكرة البيع بالشكل اللي احنا بنتكلم عليه ده هو فكرة التمويل - [00:08:27](#)

بنتكلم في حد كان بيسألني قريب بيقول لي انا آآ هاخذ تمويل عشان اشترى بضاعة. فقلت له خد بالك بس ان الوقت السوق مش منتظم وانت لو خدت فلوس آآ انت هتشتري بقى بضاعة فانت ممكن يكون عندك مخاطر فرد علي بتلقائية بيقول لي ما هو انا عندي الفلوس بتاعتي في بضاعة فلو اتزنت في فلوس لا قدر الله هعمل ايه؟ هبيع البضاعة - [00:08:41](#)

واسدد الفلوس اللي علي. مم. فبقى في اقتصاد حقيقي. مم. يعني بدل ما انا كنت هاخذ فلوس واروح اصرفها ومش عارف اصرفها بقى في ايه يعني دايمًا طبيعة الناس لما بياخدوا فلوس في ايديهم. مم. لازم يروح يتصرف شوية يجيب له - [00:09:01](#) الموبايل مسلا حاجة استهلاكية يشتري حاجة ياكلها. بتزهر بتزهر الاحتياجات في الحساب فبالتالي بتتوزع الثروة او اللي هو كان اساسه وكده تمويل عشان يشتري بها منتج يستخدمه. هم. في استخدام نشاط او غيره. ببدا يستخدمها في حاجات استهلاكية. اه طبعًا يعني الاقتصاد يعني ممكن نقول ان التمويل الاسلامي تمويل - [00:09:11](#)

انتاجي مش استهلاكي. انتاجي آآ بشكل كبير جدا. هم. آآ يجبر يجبر الشخص على انه يستخدم مية في المية من التمويل في المجال ده مم زي ما انت بتقول كده بتزهر لي شوية احتياجات لو انا التمويل بتاعي اخدته في شكل نقدي بتزهر لي احتياجات وانا غصب عني ممكن ادفع فيها - [00:09:31](#)

في حين ان انا في التمويل الاسلامي ما ينفعش يروحوا مليم واحد من اللي انا خصصته للتمويل غير في المجال ده. في الغرض ده فبالتالي بيحجم مسألة الاستهلاك. اه وانت من هي اساسا ويمكن دي من اخلاقيات المسلم في في المواضيع الاقتصادية؟ الاسراف. مم. الاسراف - [00:09:51](#)

بينشأ من ايه؟ للأسف هو الناس النهاردة بياخدوا يعني يروح يشتري مسلا اكل. يعني واحد والله يعني حكي لي بيقول لي لازم تشتري الفراه بالتقسيط. انا هشتري يعني ما يعني الموضوع وصل - [00:10:10](#)

لمسألة التقسيط ان هو بقى بيدخله في كل حاجة. مم. سواء محتاجها او مش محتاجها. طيب. دي دي رفاهية مصطنعة. رفاهية محملة باعباء كثيرة جدا. ابوة. انما النزاه الاسلامي نزام التمويل في في الشريعة الاسلامية قائم على الاربع عناصر اللي اتكلمنا عليهم - [00:10:20](#)

يحقق لي ادارة مخاطر جيدة لو سمعنا آآ المصطلح ده طبعًا اللي هو مشتهر جدا الشمول المالي مم طيب ما هو انا بحقق الشمول المالي بده مش بالتمويل التقليدي. يعني ايه شمول مالي في سوق المدينة يعني؟ ايه الشمول المالي - [00:10:40](#) لا هو الشمول المالي في سوق المدينة ما كانش اه ما كانش له وجود. انا باتكلم على ان ما تم في سوق المدينة. هم. من خصائصه ان هو يحقق لي الشئون - [00:10:59](#)

بدور عليه حاليا. اه. يعني النظرة المستقبلية لان ما كانش فيه مؤسسية. ابوة. آآ في سوق المدينة. انما لما زهرت المؤسسية بقيت محتاج الصبغ الاسلامية هي اللي تمولها لي علشان احقق الشمول المالي ده. ازاي الكلام ده؟ هو لو واحد خد قرض من البنك - [00:11:09](#)

التقليد العادي اه كم طرف في المعاملة البنك والعميل والعميد. لو لو العميل ده راح للبنك لقاءه بنك اسلامي وقال له ما بديش فلوس. انت عايز ايه بالفلوس؟ قال له انا عايز اشتري عربية - [00:11:28](#)

قال له انا هشتري لك العربية وارجع ادع لك بالتقسيط اصبح فيه كم طرف في الموضوع؟ ثلاثة. ثلاث اطراف. العميل اللي هياخذ العربية في النهاية. هم. والمورد اللي انا جبت منه العربية في تاجر - [00:11:43](#) والبنك كوسيط لو دخلنا شركة تأمين بقى في كمان احنا بنتكلم على حدها الادنى ثلاثة ممكن تبقى اكثر من كده. مم. طيب ده يحصل

يعمل ايه؟ يخلي السوق الموازي يختفي - 00:11:59

ما ييقاش في حاجة والشمول المالي اللي انا عايزه. مم. طب خد عندك اكر من كده وده حاجة تسويقية من صيغ التمويل الاسلامي.

مم البنك الشاطر يشتغل بالنزام الاسلامي ده علشان يجي له العميل ثاني اللي هو - 00:12:14

اه المورد لان انا في في اغلب الاحيان اما بروح لما باجي ادفع فلوس الموارد دي بدفعها له ايه؟ بشيك مصرفي او بكزا فعشان يصرف

الشيخ المصرفي ده يعمل ايه؟ هيرجع لي هيرجع للبنك. مم. فانا اقدر استقطبه كعميل - 00:12:31

سبحان الله! فاذا الموضوع بالنسبة لك اه اه كصيغ تمويل اسلامية ما بقتش مفيدة للسلسلة كلها السلسلة المنتزعة دي كلها لما تدخل

فيها صيغة تمويل الاسلامية على سبيل المسال نظام البيوع الاجلة ده - 00:12:47

حضرتك هتقدر من خلاله تحقق آآ اهم حاجتين انت النهاردة البنوك المؤسسات المالية بتتكلم فيها ادارة المخاطر والشمولية وكم ان

هو من حقه ان هو يختار المخاطر. يعني في صيغة المراهبة دايمًا يبقى المخاطر على مين؟ المخاطر على آآ اللي هو طالب التمويل.

لان هو خلاص بقى ملزم ان هو يسدد - 00:13:04

الاقساط مديونية. واللي مول ما لوش دعوة بالموضوع. صحيح. فهو اللي تحمل المخاطر. في صيغة المضاربة او او ان يبقى في

طرفين الاثنين متحملين خاطر مع بعض ده هيشيل جزء من المخاطر عن طريق انه يخسر مجهوده. وده هيشيل جزء من المخاطر ان

هو يتحمل تمويل او خسارة رأس المال. فسبحان الله انت وحضرتك بتتكلم معي في موضوع ادارة المخاطر دي - 00:13:24

فجه في دماغي المسالين دول انت مين اللي عايز يتحمل مخاطر هل آآ عايز تتحمل المخاطر يبقى ندخل مضاربة مش عايز تتحمل

مخاطر يبقى ندخل المراهبة ففي تنوع في سر - 00:13:44

وزير التمويل الاسلامي اكر من صيغة تمويل التقليدي. صحيح. يعني احنا استمتعنا بالحلقة مع حضرتك النهاردة. تسلم. واتكلمنا فيها

عن السياسة المالية اللي موجودة في سوق المدينة آآ على وعد ان شاء الله في الحلقات القادمة ان احنا نستكمل كيفية بناء السوق

من الناحية الاقتصادية ومن الناحية النقدية ومن الناحية المالية في برنامج سوق المدينة وانتظرونا - 00:13:54

ان شاء الله في الحلقات القادمة. والسلام عليكم ورحمة الله وبركاته - 00:14:14