

فاهرم 41 التمويل في النظام المالي الإسلامي د باسم عليوة

باسم عليوة

ما فيش بنك اسلامي انهار في الازمة المالية العالمية. ليه؟ لأن كان التمويل الاسلامي او البنوك الاسلامية قائمة على فكرة ايه؟ هو بيمول منتج. مش بيمول نقود. طب هو لما - 00:00:00

بيمول منتج ايه اللي حصل؟ بقى فيه اقتصاد حقيقي. النبي صلى الله عليه وسلم بيقول الذهب بالذهب يدا بيد مسلا بمسل. عشان ما يحصلش مضاربات وهمية. طب ايه النتيجة في المضاربات الوهمية؟ ده دليل ان الشرع - 00:00:10

من السيارة نفسها ممكن تبقى مراقبة. وممكن تبقى مضاربة وممكن تبقى مشاركة وممكن تبقى استصناع وممكن تبقى ايجارة بعكس التمويل التقليدي هات فلوس خد فلوس. هات فلوس وخد فلوس تساوي ربا. مم. تساوي تضخم. خد الفلوس حطها تحت البلاطة وما تستخدمنهاش خالص. نصاب بالانكماش. عشان كده الله عز وجل قال في القرآن ايه؟ يمحق الله الربا ويربي الصدقات. الاثنين في نفس - 00:00:20

الآلية سياسة نقدية صح. طب لو احنا عملنا الاثنين اشتغلنا بالربا ومنعنا الفلوس عن الفقير وحطيناها تحت البلاطة. يزهير مصطلح عمره ما زهر في تاريخ البشرية غير في الايام اللي احنا - 00:00:40

عايشين فيها دي. اسمه الركود التضخم. اكتر ورقة ضغط على البنوك وانا باقولها لاييف الجمهور. انا معي عميل قوي جدا هادخل اغير في البنك اللي انا عايزه احنا النهاردة لما بنتكلم عن اه نقول ايه البديل لحاجة حرام - 00:00:50

احنا مش مطالبين او الشرع مش مطالب انه دايما يوجد بديل لكل حاجة حرام. احنا متعبدين لله سبحانه وتعالى ان احنا آآ بالامر والنهي. الله سبحانه وتعالى يقول آآ آآ نتفز يعني يأمر او ينهى آآ يأمر ان نتفز ينهى ننتهي - 00:01:06

فكرة يعني عشان بس ايه ما يباقاش حد متخيل ان احنا هنوجد حل او هنوجد بديل سحري لكل حاجة آآ محمرة يعني الشرع بيمنع منها اه وده في كل حاجة يعني ده بس مش في باب المعاملات في اي حاجة نتكلم مسلا على - 00:01:23

آآ الشرع لما مسلا حرم الخمر ومحطة بديل عشان تسكر. يعني هو هو كل ما يذهب العقل فهو حرم آآ لكن في حاجات كتير آآ حط لها بداول. لما حتى لو في موضوعنا اللي هنتكلم عليه النهاردة هل قلنا في الربا لما راح الصحابي النبي صلى الله عليه وسلم - 00:01:40

اولا ببىادي التمر رطب بتمر جاف ونهاه النبي صلى الله عليه وسلم عدلا له عدلا له عدل له البوصلة بتاعته ما قلوش ايه ما قلوش لا يعني ما تعملش حاجة خالص لأ قال له بيع وبعدين اشتري. فهنا اوجد له بديل. لو نتكلم مسلا على حاجة يعني اضخم وباینة شوية زي - 00:02:00

الزنا لما النبي صلى الله عليه وسلم شرع حرم الزنا آآ ابدلوه بالزواج لما حرم الموسيقى لأ يبقى الانسان يحتاج نوع من الطرف او التغفي فعندي القرآن. والا فان مساحة الحرام لو دخلت على مساحة الحلال يعني هتاكلها - 00:02:20

معلش انا طبعا مش متعود ان انا اقدم مقدمة طويلة زي كده بس يعني الموضوع النهاردة يحتاج ان احنا نوضح النقطة دي كويس. مش كل حاجة آآ حرام احنا هنوجد لها بديل حلال - 00:02:38

آآ بس هنبدأ بقى نتكلم على البدائل الحلال. طب انا مبسوط ان انا يعني موجود معكم النهاردة وباشكرك على الاستضافة الجميلة دي آآ هو الاول الفكرة كانت ان في دايما آآ ججوة ما بين الفقهاء وما بين المحاسبين - 00:02:51

انت عارف المحاسبين دايما متعصبين يعني للمحاسبة وبيبقى حاسسين ان الموضوع آآ صعب جدا انهم يوصلوا لفقهاء المعاملات

اللي عندهم او في انفكاك جهة ما بين آآ المحاسبين والفقهاء. ولكن الحقيقة - 00:03:08

ان دايما المحاسبة اه اللي هي الصحيحة يعني مش هتختلف مع الاحكام الشرعية دي اول حاجة. النقطة الثانية ان المحاسبة مش هي لحجة على المعاملات الشرعية ولاء المعاملات بتاعة الناس هي اللي حجة على المعاملات الشرعية - 00:03:22

فلما نزل النبي صلى الله عليه وسلم المدينة آآ زي ما حضرتك قلت في المقدمة في بعض المعاملات اقرها وفي بعض المعاملات عدلها وفي بعض المعاملات نهى عنها لانها مش هي نفع لا تعدل ولا هي نفع تقر - 00:03:39

وبالتالي هي كانت دي اللي فيها الصلاح للناس. الله عز وجل اعلم بمن خلق. هم. طيب الاصل في المعاملات الحل احنا مش جايين نوجد بديل لان هو اصلا المعاملات الاصل في المعاملات الحلو ولكن احنا اللي خلينا المعاملة نفسها فيها مشكلة شرعية. صحيح. فما تجيش تعمل المعاملة الاول - 00:03:54

بشكل محرم وبعد كده ترجع تقول لي لازم بديل. وزي ما كنت باتكلم معك كده وبادردش ان موضوع المالية الاسلامية مش مجرد ان هو فاحنا اسلمناه لأ ده هي دي كانت صيغ موجودة في عهد النبي صلى الله عليه وسلم. صلى الله عليه وسلم. وكان بيستخدمها الصحابة وكان بيستخدمها النبي صلى الله عليه وسلم وكان - 00:04:13

استخدموها المسلمين في آآ معاملاتهم اليومية من بيع وشراء وشراكات وآآ صيغ في الزراعة وصيغ تتناسب مع الشراكة ما بين واحد وواحد عايز يدخل في المخاطر في واحد مش عايز يدخل في المخاطر وبناء عليها بدأ يبقى في عندي صيغ تمويل - 00:04:33

تتوافق مع احكام الشريعة الاسلامية. فاحنا لما قلنا كلمة مالية اسلامية مش مقصود بها ان في مالية مش اسلامية. لأن هي معناها ان صيغ التمويل دي ابتداء ان تتوافق مع احكام الشريعة الاسلامية. فاي صيغة تتوافق مع احكام الشريعة الاسلامية ما فيهاش مخالفات شرعية. مم. وبالتالي فهي مالية اسلامية. مم - 00:04:53

في لفظ تاني اسمه المؤسسات المالية الاسلامية المؤسسات المالية الاسلامية للأسف احنا ظلمناها في موضوع البنوك وكمان زلمناها اكتر ان في البنوك الاسلامية اللي موجودة في مصر لأن هو الموضوع مش كده موضوع المؤسسات المالية الاسلامية دي جواها البنوك الاسلامية او يعني ان شئت نقول المصرفية الاسلامية. مم. آآ التأمين فهو من - 00:05:12

المؤسسات المالية الاسلامية الوقف فهو من المؤسسات المالية الاسلامية. الزكاة هو من المؤسسات المالية الاسلامية. سوء تداول الاوراق المالية اللي احنا بنسميه بورصة اه في منه سوء تداول اوراق المالية اسلامي يعني انت تقصد معلش عشان بس الكلام او المشاهد يبقى مركز معنا - 00:05:34

انت تقصد ان كل حاجة من دي في منها فروع اسلامية او في منها موجود فعلا فروع مؤسسات بتعامل بشكل اسلامي بحث ؟ طبعا. يعني انت لفت نظري لما قلت - 00:05:51

تأمين اصله اسلامي ازاي ؟ هو فكرة التكافل اصلا اصلها اسلامية يعني فكرة التكافل التكافل. فكرة اسلامية. مم. وهو ده اللي المفروض يقوم عليه موضوع التأمين ولكن احنا خلينا التأمين تجارة - 00:06:04

انقلب بقى من عقد آآ آآ ارافق واحسان الى عقد ايه معوضة. مم. فما يغتفر عنده في عقود المغوضات في عقود الارافق او الاحسان او التبرع لا يغتفر عنده في عقود الایه ؟ المغوضات. مم. ان انت داخل تتاجر - 00:06:18

ما ينفعش يكون في غرر وما ينفعش يكون في ربا اما في التأمين التكافلي لأن انت داخل اصلا من الاول تتبرع بالفلوس انت مش منتظر منها مش منتظر منها عائد. مم. طبعا فضلا بقى عن استسمار الاموال نفسها في المحرمات او في مشروعات محمرة في التأمين التقليدي - 00:06:34

مش فارق معه انما في التأمين التكافلي لأن في هيئة شرعية بتضبط هذه المعاملات. وبناء عليه كل مؤسسة من المؤسسات المالية الخمسة اللي انا زكرتهم اللي هم الوقف والزكاة والتأمين - 00:06:51

والاوراق المالية والبنوك الاسلامية كل مؤسسة من المؤسسات دي عندها جهة شرعية المفروض تفتتها وتقول لها المعاملة دي جايزه لأن

المعاملة دي مش جائزة. العقد ده جائز؟ لا عاد ده مش جائز. العقد ده بيتصحح لا ده ما ينفعش بيتصحح. زي ما كان النبي صلى الله عليه وسلم بيعمل مع الصحابة لما نزل وشاف - 00:07:01

الناس بتسلف في الزرع بالسنة والسنطين. ضبط المعاملة قال لهم من اسلف فليسلي في كلمة بكيل معلوم وزن معلوم واجل معلوم. لأننا برضو عايز ايه عشان اللي احنا بنقوله يبقى كلامه واضح الالفاظ. اه. فيعني اشرح - 00:07:19

اللي انت قلتنه ده يعني النبي صلى الله عليه وسلم لما راح المدينة قال يعني اشرح المسأل ده بالزبطة ايه اللي حصل فيه؟ عشان بس التصور يبقى واضح. هو انا النهاردة يعني صيغ التمويل الاسلامي او صيغ المالية الاسلامية - 00:07:35

هي جت من فكرة ان انا واحد عنده حاجة عايز فلوس او عايز اموال والثاني عنده الفكرة او عنده او عنده المنتج اللي هو هيدا لي. فكده في طرفين اهو. واحد عايز فلوس واحد عنده الفلوس دي. صحيح. تمام؟ حلو. طيب في التمويل - 00:07:45

تقليدي او في المالية التقليدية انت بتعمل ايه معن؟ انا عايز فلوس وانت عنده فلوس. تعمل ايه فلوس. مم. شكرنا. مم. تمام؟ طب انت اديتني فلوس الفلوس دي اسمها ايه؟ اسمها نقود. مم. النقود دي لو انت اديتها لي في شكل نقود يبقى راجب ان انا ارجعها لك - 00:08:04

هرجع لك نقود. في حد في العالم هيسلف حد نقود ويرجعها نقود من غير ما يكون فيها زيادة؟ دي الا لو قرض حسن طبعا يعني. وبالتالي ده هنخرجه برة صيغ التمويل الایه - 00:08:19

اللي هي المنتشرة. هم. تمام؟ لأن ده قائم برضو على الارفاق والاحسان. مم. فجت فكرة المالية الاسلامية من ايه؟ ان انا بدل ما اخد منك فلوس لا انا اخد منك منتج. مم. طب المنتج - 00:08:29

ده شكله عامل ازاي؟ بدأت تيجي صيغة اسمها صيغة المراقبة صيغة اسمها صيغة السلم اللي انا قلتها في المسأل بتاع حديث النبي صلى الله عليه وسلم بتاع السلف. اعتبر نفسك بقى ما قلتهاش. يعني خلص الصيغ دي مضاربة مراقبة سلام - 00:08:39

صناع ايجاره كل ده ينفع على نفس النقود اللي موجودة معك طب الامر هيختلف على حسب طبيعة اللي انت عايزه واللي انا عايزه. هم. فمسلا لو انا عايز منك سيارة - 00:08:55

وانت عنده فلوس وانا عايز سيارة تعمل ايه؟ المفروض انت تروح تشتري لي السيارة الاول تقول لي السيارة دي انا هاشتريها النهاردة على اسمك تمام؟ بمبلغ متبين الف ولما هاشتريها هابيعها لك اجل لمدة تلات سنين بمتبين وخمسين الف جنيه - 00:09:08 كده انا بقىت انا كراجل طالب التمويل عارف التكلفة وعارف الربح. التكلفة اللي هي كم؟ متبين. والخمسين اللي هو الربح فاتسمت صيغة مراقبة ليه؟ لأنها معلومة التكلفة ومعلومة الربح. حلو. طيب ايه اللي يخليني ان انا اتعامل معك كده؟ ان انت مكسبك مش جاي غير من صيغة التمويل - 00:09:27

يعني انت مكسبك كله في الخمسين. انت مش عايز تكسب من مكسب الایه؟ الارضية نفسها. العربية نفسها. مم. لأن انت كده ما انتش مصنع للعربية. مم. طب لو انا عايز اصنع العربية وعايز تكسب من التصنيع - 00:09:46

يقول له لأن تعال نعمل مع بعض عقد استصناع انا اقول لك لو سمحت صنع لي الحاجة الفلانية ممكن بقى آآ مسال اكتر آآ الفرنينيتشر مسلا او الثالث. حلو. انت بتقول لي آآ انا معن فلوس وعندى صنعة. وآآ - 00:09:56

اعرف اشتغل بيادي وعندى مجهد وانا يحتاج الاساس ده. هتعمل معن ايه؟ هاتوا لي تعال انا هاديك مواصفات معينة للأساس. وبناء عليه انا هروح اقول لك خلاص انا موافق على المواصفات دي فانت هتبיע لي حاجة موصوفة اهيت في الذمة. مم. تمام؟ بناء على عقد اسمه عقد الاستصناع. ساعتها بقى انت تربح زي ما انت عايز. طب ايه اللي يخليني ان انا اروح لك - 00:10:09

وايه اللي يخليني ان انا اقبل الشروط بتاعتك لأن انت بقى عنده نوهاو التصنيع ومعك السيولة اللي اتفاند بها او تمول بها. طب انا مش معن تمويل هتقول لي طب ادفع مقدم - 00:10:29

مم تمام؟ وبعدين انت تاخذ التمويل تشتلل به. مم. طب واحد بقى عايز يزرع ارضه كنا عايشين واحدة واحدة انت قلت خمس

حاجات دلوقتي يبقى شرحتنا منهم وشرحنا الاستسمار. والاستثمار. حلو. تمام؟ يبقى ده فيه الصنعة اهو. تمام. طب واحد عايز يدخل في صيغة تمويل بس - 00:10:40

ما فيهاش صنعة زي الزراعة مسلا زي اللي النبي صلى الله عليه وسلم نزل لقاوه في المدينة. صلى الله عليه وسلم. لقى الناس بتسلف او بتسلف في الزرع. يعني ايه بتسلف في الزرع؟ يعني يتتفق على الزرعة بالسنة والسنن - 00:10:55

يقول لك انا هاديك الزرعة دي. يعني يشتري محصول قدام بالزيط. مم. فالنبي صلى الله عليه وسلم قال لهم ايه ؟ ضبط المعاملة دي. قال له ادفع الفلوس كلها مقدم - 00:11:07

مم. يعني انا انت عندك ارض وعندك مهنة الزراعة ويتعرف تزرع. مم. فانا هاديك الفلوس كلها مقدم وانت هتورد لي شرع معين او حبوب معينة او نبات معين. مش لازم اللي من الارض دي لـ من اي ارض. انا متفق معك على ضوابط معينة ومواصفات معينة للحاجة اللي انت هتسلمها - 00:11:16

طب وزنها قد ايه؟ انا محتاج ثلاثة طن. طب مواصفاتها قد ايه مواصلاتها واحد اتنين ثلاثة اربعة. طب هتكون موجودة في الوقت اللي احنا هنتتفق عليه اه هتكون موجودة. طيب تكلفتها كم؟ تكلفتها مية الف. افضل المية الف كلها مقدم. من غير ما اسأل باعلى تفاصيل هنا مش اتكلفت قد كده ومكسيبي قد - 00:11:33

ما ليش دعوة دي مش من بيوع الامانة اللي هي بتاعة المراقبة. ايوه. تمام؟ يبقى انا دلوقتي عملت نفس الصيغة بس او عملت حلية مشكلة التمويل بس بصيغة جديدة. مم. ايه اللي هيخليني - 00:11:54

آآ انتقل من المراقبة للاستصناع للسلم حاجة الممول حاجة طالب التمويل. مم. الاتنين هيتفقوا على ايه ؟ مم. كل الصيغ دي النبي صلى الله عليه وسلم ضبطها. صلى الله في المعاملات. هم. وكان لها اسم موجود في عهد النبي، صلى الله عليه وسلم. فلما -

00:12:04

المالية اسلامية فمقصود بها ان الصيغة دي كانت موجودة في عهد النبي صلى الله عليه وسلم وكانت موجودة والقرآن بينزل والسنة بتتقال للصحابة وفي بعض الصيغ منها النبي صلى الله عليه وسلم اقرها. وفي بعض صيغ النبي صلى الله عليه وسلم عدتها. وفي بعض الصيغ النبي صلى الله عليه وسلم نهى عنها تماما. صلى الله عليه وسلم. فنهى النبي صلى الله عليه وسلم عن السلف والبيعة -

00:12:18

سلفوا البيع في بيعية واحدة. في بيعية واحدة. هم. طب ليه؟ لانه بقى متناقض. معلش برضو ايه انا مش عايز النهاردة نعدي الحلقة. لا لا عادي اي لفظ الالفاظ تكون غامضة. فيعني - 00:12:41

اختلفوا بها ليه النبي صلى الله عليه وسلم نهى عن ليه النبي صلى الله عليه وسلم نهى عنه لان انا دلوقتي بسلفك تمام فالافتراض ان العقد ارافق واحسان - 00:12:51

ما تقوليش بقى ايه انا هات لي فايدة مش هينفع اخد منك فايدة على القرض ده. او مش هينفع اخد منك نفعه على القرض ده. فبدل ما انا اخد منك النفع مباشرة اقول لك ايه ؟ طب انا بقى - 00:12:59

منك سلعة بس ادهاني باقل من تمنها مم. فالنبي صلى الله عليه وسلم يسد هذه الذرائع. مم. ليه؟ عشان ما يتعارضش فكرة القرض اللي هو متاخد اصلا بارافق واحسان مع فكرة التجارة في البيع - 00:13:09

في بعض الصيغ اهوت زي النبي صلى الله عليه وسلم نهى عنه. عليه الصلاة والسلام. عن المعاملة دي اصلا. هم. بعكس بقى لما النبي صلى الله عليه وسلم واحد جا له من الصحابة بيدي له تمر - 00:13:22

آآ النبي صلى الله عليه وسلم لما لم لقى التمر شكله جيد كده قال اكل التمر اللي عندكم حلو زي ده قال لا ولكتني استبدلتك الصعب الصاعين. خدت صاعين من التمر الرديء - 00:13:33

علبتيين طبقين. هم. من التمر الرديء ورحت بدلتهم وخدت مكانهم صاع من التمر الجيد النبي صلى الله عليه وسلم قال ارضيتك اذ فعلت. اللي انت عملته ده ايه ؟ ربا. ربا. هم. سابه؟ ولا قال قال بع الجنة؟ ثم ابتعه - 00:13:47

بيع التمر الاول اللي هو الرديء ده وخد الفلوس وبعد كده اشتري التمر الایه الجيد. ودي صورة الناس لما بنيجي نتكلم فيها يقول لي انت انت تقصد هنا ان هو حل المشكلة بس بطريقة تانية. بدل اما تبدل تمر بتاجر بيع التمر اللي معك - 00:14:01 واشتري تمر تاني. ليه ؟ لأن هو بيقول لك ان التمر ده في الوقت ده كان بيتعامل على ان هو آآ طعام الناس كانت بتبدل وبيتعامل به على ان هو سلعة - 00:14:14

فهو النقد فالنبي صلى الله عليه وسلم عايز يقطع مسألة النقد دي بيقول لك النقد ما ينفعش تتعامل معه لانه سلعة تباع وتشتري طب لو اتعاملت مع النقود على انها سلعة تباع وتشتري ؟ ايه اللي هيحصل - 00:14:24 هنصاب بالتضخم مم طب لو اتعاملت مع النقود انت هنا بتتكلم على الحكمة من من الربا الحكمة والحكمة دي على فكرة مش لازم تبقى واضحة لك. بالضبط ما هو ده دي اللفتة بس ممكن - 00:14:36

تبقى واضحة للمتخصصين. زي ما انت بتروح لدكتور بتقول له انا تعان وعندى برد فيبيقول لك خد حبانية الدواء الفلاني كل تمان ساعات انت ما بتشغلش دماغك. انت بتاخ حبانية كل تمن ساعات. مم. طب هل هو الدكتور اللي قال لك خد حبانية كل تمن ساعات ده ما بيفهمش ولا هو فاهم هو قال لك تمن ساعات ليه ؟ هو فاهم هو فاهم قال لك - 00:14:48

ساعات ليه ؟ طب لو انت سألته هيقول لك ايه ؟ اه. طب انت مش دكتور. هم. طب لو انت شغلت دماغك بقى وخدت التلات حبائيات الصبح هيحصل فيك ايه ما انت بتحسبها بالالية يعني بتحسبها بالنتيجة مش بالالية. مم. النتيجة يعني النتيجة ان انا في نهاية اليوم خدت تلات حبائيات. مم. طب انا خدت التلات حبائيات مرة واحدة الصبح ايه اللي هيحصل فيه في الضرب ؟ هيغفني عليك. تمام ؟ بيقى ايه - 00:15:07

اذا انت ما شغلتش دماغك في الموضوع ده ليه ؟ لأن انت مش متخصص فيه. ففي حكمة اه فيه حكمة. بس مش لازم الحكمة تكون باينة لك انت. موجودة في المتخصصين فاهمين الحكمة دي. واذا كان - 00:15:25 كانت ممكن ما تكونش باينة من عشر سنين ممكن تبان النهاردة. هو هو برضو يعني زي ما قلنا في بداية الحلقة انا مش متبعدي يعني ربنا سبحانه وتعالى ما تعبدناش ان احنا نعرف كل حاجة - 00:15:35

اه حكمتها ايه يعني ما تعمليش كذا عشان كذا اه هو ما تعمليش دي عشان انا نهيت عن دي. هو ممكن الناس تكون يعني بتصدق الموضوع ده او ما بتتدخلش فيه شوية في موضوع العبادات - 00:15:45

انما في المعاملات عشان هو شغال يوميا فيها فيبيقول لك اقل لي الحكمة. انا باقول لحضرتك فيه حكمة. بس مش لازم تزهير لك. ولو انت عايز تدور على الحكمة دور عليها بس وانت - 00:15:58

بتدور على الحكمة حط عندك قاعدة كده لو لقيت ان دماغك جابتكم ان الكلام ده اهو مش صحيح ومخالف للمنطق والعقل مع انه ورد فيه دليل ونص تمام ؟ على طول. على طول اه. ما تفهمش الایه ؟ ما تفهمش الشرع ولا النص ولا الدليل. صحيح. تمام ؟ هم. وحاجة تانية لو لقيت صورة منصور التمويل الاسلامي - 00:16:08

بتطبق بشكل غير صحيح اتهم اللي بيطبقها ما تفهمش المالية الاسلامية. لأن المالية الاسلامية دي يعني ايه كلمة مالية اسلامية ؟ ارجع تاني هي صيغ تمويل يا اما اقرها النبي صلى الله عليه وسلم. هم. يا اما صححها النبي صلى الله عليه وسلم. تمام ؟ يا اما نهى عنها النبي صلى الله عليه وسلم. قال لك ما تعمليش المعاملة ديت خالص - 00:16:31

فال التالي انت لما تيجي تقول تفهم المعاملة فانت بتفهم النص والدليل. هم. تمام ؟ طيب فيه صيغة فيه صيغة كمان للموضوع ده ؟ طبعا فيه صيغ كبيرة جدا. فيه صيغة ايجارة. واحد - 00:16:52

مش عايز يمتلك اصلا المنتج ده عايز ياخد حق منفعة بس. عايز يأجر شقة. عايز يأجر شخص موزف. هو ده اسمه اجير برضه. مم. تمام ؟ فبدأت بقى فيه صيغة تانية اسمها صيغة - 00:17:02

الایجار اللي هو آآ بيتملك المنفعة. مش بيتملك العين نفسها. مم. ان في البيع بيتملك العين. انما في الایجار. يعني واحد مسلا مأجر شقة فهو يعني بياجر الانتفاع وبال محل ده بس. فهو عايز النفع بتاعها لمدة تلات شهور ست شهور بتكلفة معينة. واحد - 00:17:12

يقول لي لا طب انا بقى مش عايز ادخل في مسألة بقى البيع والشراء. بس ده انا عايز اغامر اكتر بقى عايز خاطر اكتر تمام؟ ما تيجي
اديك الفلوس استسمراها معك - 00:17:32

وانا وانت على المكسب والخسارة انت راجل عندك آآ فكرة وانت عندك آآ مجهد صاحب مشروع وصاحب مشروع وصاحب فكر
معين مضاربة وانا معنی فلوس فانا هاديك فلوس فانت هتستسمراها. بقى انا اسمي رب المال يعني صاحب المال يعني. هم. وانت بقى
اسمه مضارب. مضارب يعني ايه؟ يعني انت اللي بتشتغل بالمجهد. هم. فانتقلنا لصيغة من صيغ الشرعية - 00:17:42
ولكن هي برضو في الاول وفي الآخر صيغة مالية اسلامية. مم. لأن انت تحتاج ايه؟ انت تحتاج فلوس وانا معنی ايه؟ وانا معنی
فلوس. فانا همولك بالفلوس دي بس بطريقة الایه؟ المضاربة. هم. طب لو انت عندك فلوس - 00:18:02

وعندك مجهد وانا عندي فلوس ومعنی مجهد واحنا الاتنين عايزين نندمج مع بعض ونعمل شركة اقول لك دي اسمها شركة العنان.
مم. فبدأ يزهري شركة ايه جديدة شركة جديدة نوع جديد. هم. فده دليل ان الشرع مرن جدا. يعني نفس الصيغة ديت ممكن نعملها
بنفس المعاملة ونفس الطريقة - 00:18:16

السيارة نفسها ممكن تبقى مرابحة وممكن تبقى مضاربة وممكن تبقى مشاركة وممكن تبقى استصناع ممكن تبقى ايجارة على نفس
السيارة نفسها هو نفس المنتج. مم. بعكس التمويل التقليدي هات فلوس - 00:18:36

خد فلوس هات فلوس وخد فلوس تساوي ربا جو تضخم. مم. خد الفلوس حطها تحت البلاطة وما تستخدمهاش خالص. واتعامل
معها لان هي خلقت للاكتناف مصاب بالانكماس. عشان كده الله عز وجل قال في القرآن ايه؟ يمحق الله الربا ويربي الصدقات. الاتنين
في نفس الایة سياسة نقدية. صحيح. يمحق الله الربا ما يحصلش تضخم - 00:18:50

ويربي الصدقات عشان ما يحصلش انكماس طب لو احنا عملنا الاتنين اشتغلنا بالربا ومنعنا الفلوس عن الفقير وحطيناها تحت البلاطة
يزهري مصطلح عمره ما زهر في تاريخ البشرية غير في الايام اللي احنا عايشين فيها دي - 00:19:13
اسم الركود التضخم الناس اللي درست اقتصاد مش بسهولة انهم يقابلوا المصطلح ده. يعني ايه ركود تضخم؟ يعني ما فيش بيع
والسعر غالى. مم. نتيجة ان احنا بنتعامل بالاتنين ربا - 00:19:30

ومنع الاموال الزكاة. لعجز في السيولة اللي موجودة. مم. لأن جمدنا الفلوس كلها فين؟ في اصول سابتة تمام؟ وبناء عليه صيغ
التمويل الاسلامي او المالية الاسلامية معناها صيغة تمويل تتوافق مع احكام الشريعة الاسلامية. ممكن تكون كانت موجودة -
00:19:43

نبنيها او بنطورها او بنحسن منها. والافضل بقى واللي انا النهاردة بنصح به الشركات ان انا وانا ببني صيغة التمويل بتاعتي لازم الاول
اعمل لها شريعة. او ديت. اه باللفرز بقى الانجليزي عشان الناس بتحب الانجليزي قوي يعني. يعني ايه شريعة يعني عامل لها -
00:19:59

شريعي يعني ايه تدقيق شرعي؟ يعني زي ما انت بتعمل دراسة جدوى مالية وزي ما بتعمل دراسة جدوى فنية. وزي ما بتعمل دراسة
جدوى تسويقية اعمل دراسة جدوى شرعية ده. يعني المنتج المالي ده. هم. شوفوا هل هو متوافق - 00:20:15
مع احكام الشريعة والاسلامية ولا لا؟ مم تمام؟ مم حتى لو في الحاجات بتاعة الفنتك والحتة بتاعة التكنولوجى مع الفاينانشن
الحتة بتاعة واحدة بس على الناس. اه. عشان ايه. الفين تك اللي هو. اه الفين تك ده اللي هو ان انا خدت برضو يعني يعني -
00:20:30

بالذبيط. هم. اه يعني التكنولوجيا المالية. تمام. ان انا اه ازاي اعمل اه استخدم التكنولوجيا؟ يعني طريقة اونلاين وال الحاجات دي
بس بصيغ تمويل لو انا حطيت معها ان صيغ التمويل دي تتوافق مع احكام الشريعة الاسلامية بقت اسلامك فينتك - 00:20:46
مم. يعني انا عايز اعمل مرابحة بس استخدم فيها التكنولوجى بقى ده اسلامك فينتك؟ حلو. طب الناس التقليديين او العاديين
بيعمل ايه؟ هو بيعمل فين تك بس. مم. يعني ممكن يقول لك انت عايز تشتري حاجة بالتقسيط - 00:21:06
طيب ماشي انا عايز اشتري حاجة بالتقسيط. تعمل ايه؟ رح عند الاستور. عند المخزن، عند المعرض عند التاجر قل له انا عايز

الحاجة الفلانية. يقول لك تمام. عايزها آكاش ولا قسط - 00:21:19

بيقول له كاش تتك على الابليكيشن تاخد السلعة وتمشي. آقسٌط بقى. اه قسط. مم. مين اللي هيٰسٌد بقى الاقساط دي ؟ الشركة اللي مولتك. ايوة. طب الشركة دي قبضت السلعة الاول ؟ لأنـا - 00:21:29

تملكت السلعة الاول طبعاً ده زي شركات التقسيط اللي احنا بنشارجيه يعني اه منتشرين جامد فيها. هو ما تملکش السلعة. مم. وبالتالي هو بيمولك باليه ؟ مجرد ان هو دافع الفلوس بالنيابة عنك وبيأخذ منك فلوس. طيب سلمك فلوس - 00:21:41

وانت هتسلمه ارياح او فوايد فوق الفلوس دي بقت نقد بند بزيادة معلومة طب سلمك سلعة يعني قبض السلعة الاول في ايده. مم. وبعدين سلمها لك بزيادة فدي بقت صيغة مراجحة. ايوة. هم. تمام ؟ هم. طيب امتنى او معنى ايه كلمة القبض دي ؟ معنى كلمة القبض ان هو يمسكها في ايده. او تدخل في ضمانه. مش لازم هو يمسكها باید - 00:21:56

ممكن بيعت الوكيل بتاعه لو انا عملت حليت الاشكال ده كله عن طريق - 00:22:17

التكنولوجى بقت اسلامك فينتك. قصدي ان التمويل الاسلامي او المالية الاسلامية هو من حتى مع التكنولوجى. يعني ما تقولش ده انت جايين بقى من عصر الجاهلية وانت بقى ناس بقى مشايخ وما تعرفوش حاجة في اللي بيحصل النهاردة في البنوك. مين اللي قال لحضرتك ان احنا - 00:22:29

ما اعرفش حاجة اسمها بنوك. ومين قال لحضرتك ان احنا مش دارسين بنوك ؟ النهاردة بقى فيه خاصة بالاسلام اصلا. مم. يعني فيه آآ شهادات مهنية معتمدة في التمويل اسلامي في شهادات مهنية معتمدة في المحاسبة الاسلامية - 00:22:45

ودي هنقولها بعد كده المحاسبة الاسلامية دي يعني ايه ؟ وفي شهادات مهنية معتمدة في التدقيق الشرعي وفي شهادات مهنية معتمدة في الاسواق المالية الاسلامية وهكذا لغاية ما في ماجستير النهاردة في المالية الاسلامية - 00:22:59

وفي دكتوراه في المالية الاسلامية. مم. وبالتالي احنا مش منعزلين عن الواقع ولا حاجة. بل بالعكس ده النهاردة بقى فيه معايير شرعية بتضبط هذه المعاملات. مم. يعني خلاص بقى الموضوع ما عدش ايه انت ايه رأيك في المعاملة الفلانية فتقول لي والله ده انا شيخي الشیخ الفلانی بيقول غير جائز - 00:23:09

والشيخ الفلانی بيقول جائز. الموضوع بقى فيه معايير. يعني يمكن احنا كمحاسبين وحضرتك محاسب يعني. اه كنت اه لا وما زلت برضه كاستازنا يعني. في مجال المحاسبة نقول ايه ؟ انت - 00:23:25

سجل المعاملات المحاسبية دي بناء عن ايه ؟ يقول لك بناء عن المعايير المحاسبية الدولية او المعايير المحاسبية المصرية فما فيش حد عنده خلاف في معايير المحاسبية طيب فبدأت الهيئات المهنية المعتمدة زي الايوبي طبعاً ودائماً انا بتكلم على الايوبي او هيئة قبل ما ندخل بس في مسألة الهيئات عشان دي جزء - 00:23:35

انا عايزك تمسكني كده اه يعني انت ما شاء الله عليك منطلق فيعني انا بقى واضح ان انا محتاج افرملك طيب انت دلوقتي قلت ان يعني كمالية اسلامية احنا كل ده كنا بنشرح يعني ايه هي المالية الاسلامية وان المالية الاسلامية شيء منن جداً وكل حاجة فعلًا او مش كل حاجة ولها بديل هي الاصل ان احنا عندنا - 00:23:55

شرعية للتعامل لحل كل مشاكل آآ التعاملات المالية بشكل عام هي دي المالية الاسلامية. بالضبط كده زي ما وضحت انت الامسلة المرابحة المضاربة الاستصناع وغيره. وعشان اريحك برضو غرض الحصول على السيولة - 00:24:15

جائز ولكن الالية هي اللي محرمة حلو. غرض الحصول على السيولة. يعني انا عايز ان انا محتاج تمويل لاي مشروع وتمويل شخصي ده جائز. بس ازاي هي دي بقى اللي هي دي اللي احنا نقدر نقدر نتكلّم فيها - 00:24:32

فيها حلال وحرام بالضبط طيب انت دلوقتي قلت ان ان يعني الشريعة اسلاميها مرنة جداً في التعامل مع آآ المعاملات الاسلامية وايجاد الحلول لكل المشاكل اللي ممكن تقابلنا في السوق - 00:24:46

آآ الواقع في الغالب بيبقى غير كده. يعني انا النهاردة مسلا عشان اروح اشتري عربية بالتقسيط. اروح ادور على بنوك. ادور على

شركات تقسيط ابص الاقي كل الشركات وكل البنوك عندها مشاكل شرعية - [00:24:58](#)

اوه مش هقول كل يعني لان برضه يعني في بعض النقاط اللي بيكون فيها خلاف ما بين العلماء بعض العلماء حرموها الشخص او كفر او ككيان آآ او كده بجد عشان يعني بيقى عارف عايزين نحط له خريطة - [00:25:12](#)

هيمشي عليها. ما هو النهاردة هو هيروح للبنك الفلايني هيدي له معاملة يقول له لأ المعاملة اسلامية فرع المعاملات الاسلامية او البنك الاسلامي الفلايني والبنوك الاسلامية بيقى فيها معاملات كتير محرمة - [00:25:32](#)

انا النهاردة عايز وصفة شكل المعاملة عاملة ازاي؟ هنتكلم مسلا على القروض. انا النهاردة عايز او هنتكلم بايه في الحاجة اللي تهم كل الناس فعلا؟ وال الحاجة المنتشرة بشكل كبير التقسيط - [00:25:46](#)

تمام. انا النهاردة عشان اروح اشتري سلعة بالتقسيط ولتكن سيارة مسلا المفروض اعمل ايه؟ طيب هو خليني اتكلم عن الواقع والمأمول تمام جميل. المفروض ان آآ البنوك الاسلامية لو احنا قلنا دي بقى نوع من انواع او اشهر نوع من انواع المؤسسات المالية الاسلامية هي البنوك - [00:25:59](#)

تمام فانت لما بييجي في دماغك مؤسسات مالية اسلامية بيجي بنوك على طول. احنا قلنا هم مش البنوك بس طيب فالبنوك دي مش احنا اللي عملناها يعني كناس بتصيغ المعاملات مش احنا اللي اخترعنا البنوك. لأ البنوك دي موجودة واقع - [00:26:16](#)

فاحنا بدورنا ان احنا نطور منه بس البنوك الاسلامية لما بدأت ما كانتش بالصورة اللي موجودة عليها الان نهائي. كان كل واحد شغال بدماغه وكل واحد شغال بمزاجه. هي بدأت امته البنوك الاسلامية؟ لا البنوك الاسلامية بدأت من اكتر من ميت سنة. يعني اول حد آآ - [00:26:30](#)

بدأ يكتب في البنوك الاسلامية او يعمل فكرة البنوك الاسلامية كان دكتور احمد نجار رحمة الله عليه مصري. مم. كان جت فكرتها من اه كان هو قاعد في المانيا وبدأ يعمل حاجة اسمها - [00:26:45](#)

ادخار بنوك الادخار دي موجودة برة في المانيا. مم. فبدأ يطبق الفكرة ديت في آآ في مصر يجي في قرية اسمها ميت غمر تمام في المنصورة وبيبدأ يعمل آآ زي بنك صغير كده في كل قرية يجمع فيه الفلوس بتاعة الناس - [00:26:55](#)

شكل آآ استسماري صغير. وبعدين بيبدأ يمول مشروعات للقرية دي فبقى حل مشكلة القرية. وهكذا بدأ ينتقل في الايه؟ في المسألة ديت من القرى اللي حواليه لغاية ما بدأ يعمل فكرة بنوك الادخار - [00:27:09](#)

الفكرة الاول كانت فكرة ايه؟ فكرة تكافلية. فكرة مبنية على صيغ التمويل الاسلامي. ولكن بعد كده بقى فكرة التمويل اصلا اللي هو البنكي كله كان قائم على نقود بنقود فايدة سابنة. خلاص انت بتشتري فلوس و بتبيع فلوس - [00:27:22](#)

فجاء الناس اللي بدأوا يأسسوا لموضوع البنوك الاسلامية دي بدأوا الاول منين؟ بدأوا الاول من المعايير المحاسبية. يقول لك احنا عايزين نعمل معايير محاسبية تضبط المعاملات اللي موجودة قدامي دي وتخليها متوافقة مع احد - [00:27:38](#)

احكام الشريعة الاسلامية. بدأوا يصيغوا معايير محاسبية. يعني عايز اقول لك ان المعايير بدأت من المحاسبة مش من الشريعة الاول. المعايير بتاعة اليوفي هيئه المحاسبة والمراجعة لمؤسسات اسلامية بدأت من المحاسبة - [00:27:51](#)

مش من المعايير الشرعية. وبعد ما بدأوا يشتغلوا على المعايير المحاسبية بدأ يقول له ايه؟ طب ما علش هو احكام المراقبة ايه؟ ما هو انا مش مجرد صيغة المراقبة اللي انا قلت لك عليها من شوية دي - [00:28:01](#)

الجائزة وخلاص وشكرا وامشي بقى. مم. لها اجراءات لها تفاصيل؟ هل ينفع شرط غرامة التأخير هل ينفع ان انا اق卜ض السلعة اه او ما اق卜ض السلعة قبل ما ابيعها لك. هل ينفع انت تأخذ عمولة من غير ما تقول لي عليها مع ان دي انواع بيع الامانة وهكذا. فبدأوا بقى يصيغوا المسائل الشرعية اللي - [00:28:11](#)

داخل آآ مسألة المراقبة وبدأوا يصيغوا معيار شرعي للمراقبة. طب احنا كنا نأمل ايه في المسألة دي؟ نأمل ان تكون كل العالم شغال طبقا فقهيا معتمد في المسائل دي طبعا ده صعب صعب جدا. فبدأنا بدأوا يعملوا ايه؟ اليوفي بدأت تعمل ايه؟ طب عشان انت قلت اليوفي دي كذا مرة وفي ناس ما تعرفش اصلا يعني ايه اليوفي. اليوفي هي اختصار لكلمة هيئة المحاسبة والمراجعة - [00:28:30](#)

للمؤسسات المالية الإسلامية. الهيئة موجودة في البحرين. مقرها في البحرين طبعاً بصيام مش تتبع البحرين بس. كل المؤسسات المهنية الإسلامية او كل البنوك الإسلامية اغلب البنوك الإسلامية على مستوى العالم تتبع اليوفي. في يعني هي كهيئة عندها معايير معينة بتراقب بها على نشاط البنوك الإسلامية او المؤسسات - [00:28:53](#)

لبنوك الإسلامية اشتغلوا ازاي؟ بالمعايير. يعني لما تيجي تطبق صيغة المراقبة اللي هي مسلاً مسالها السيارات التقسيط اللي انت سألتني عليها دي. مم. تمام تطبقها ازاي شرعاً؟ كانت صيغ العقد من الناحية الشرعية ازاي؟ ومن الناحية المحاسبية ازاي؟ والحكومة ازاي؟ وايه كمان اللي المفروض انت او الاخلاقيات اللي المفروض انت - [00:29:13](#)

تعامل بها كراجل بتشتغل في الملاس احنا بوتكتست هنا عربي. اه انا الاخلاقيات اللي انت المفروض تشتغل بها في مسألة البنوك الإسلامية يعني. حلو. فبدأت تقول للبنك لو سمحت يا بنك ادي المعيار بتاع المراقبة. الشرع والمحاسبي والقانوني والحكومة والاخلاقيات. اشتغل المراجعة. تمام؟ فخلاص - [00:29:31](#)

هيشتغل بالطريقة دي. طيب في بعض البنوك هتببدأ تأخذ المعايير دي بشكل استرشادي مصر مم بتأخذ من المعايير دي بشكل ايه؟ استرشادي. مم. وفي بعض الدول بتأخذ المعايير دي بشكل ايه؟ الزامي - [00:29:51](#)

يعني هو ملزم انه يطبق المعايير بتاعة اليوفي. مم. وبالتالي انت ما انتاش محتاج ان انت تروح تراجع كل معاملة جوة كل بنك. انت يكفيك ان زي البحرين مسلاً والسعودية البنك المركزي بتاع الدولة بيأخذ المعايير بتاعة اليوفي بيلزم بها البنوك. الله ينور عليك. فخلاص انا كده بقى عارف ايه؟ ان خلاص هم بيشتغلوا كلهم بنفس - [00:30:07](#)

ايوة. مشكلتنا في مصر ان احنا بناخد المعايير بشكل استرشادي. فيتلاقي بعض البنوك بتستخدم المعايير بشكل كاملة. اه. وفي بعض البنوك بتأخذ منها حنت وفي بعض البنوك ما ما ما تستخدموهاش خالص - [00:30:27](#)

عشان كده انت لما بتيجي تسألني دايماً الناس تسألني على الفيسبوك انت ايه رأيك في البنك الفلاني اقول له بتسأل على معاملة ايه؟ ايوة. فطبعاً ده شيء محير جداً. متعب جداً جداً. اه. لأن احنا دايماً اتعلمنا في - [00:30:38](#)

الحكم على الشيء فرعاً طب انا تتصور ايه بقى ولا ايه واقعد اتصور المعاملات ديت مع الناس. مم. بفضل الله كان الاول يعني الموضوع كان صعب الاول دلوقتي الحمد لله الهيئة - [00:30:48](#)

الشرعية وانا فعلاً بوجه لهم حتى يعني دايماً شكر على صفتني ومن اي منصة الهيئات الشرعية وادارات التدقيق الشرعي داخل البنوك الإسلامية في مصر بدأت تكون متواصلة ومتعاونة جداً جداً سواء كان على المستوى الشخصي او حتى على المؤسسات يعني ما في جهات راعية للمالية الإسلامية في مصر. مم. زي الجمعية المصرية للتمويل الإسلامي. مم. في اجتماعات دورية دايماً لتحديس - [00:30:58](#)

تطوير الصناعة. اقول لك على كلمة انا مش جهه آآكتنرول على البنوك الإسلامية فانا ممكن اقول للبنوك الإسلامية ديت كلها غير جائزة وما فيش فرق ما بينها وما بين البنوك الإسلامية واروح. كلمة انا قلتها كده في بوت كاست وروحت. ايه اللي هيحصل في البنوك الإسلامية دي - [00:31:18](#)

هتقفل. طب لو البنوك الإسلامية دي قفلت انا هعمل ايه هاروح احط الفلوس بتاعتي في بنك تقليدي في حساب جاري ايوة. طب ما انا تعال بقى وتعاونوا على البر والتقوى. ما انت بتتعينه. يقول لك اصل ما بيستثمرش الفلوس. يبقى حضرتك ما تعرفش حاجة عن المنظومة البنكية. ما فيش فلوس هتتحط في البنك مش هيستثمرك صح. تمام - [00:31:37](#)

وبالتالي انا ما ينفعش ان انا اروح اقفل البنك. خاصة ان انا مش في ايدي اانا كباس او حضرتك مش في ايدينا ان احنا نغير اانا مش اانا مش موزف في البنك. اانا مش مدير البنك اانا مش محافظ البنك المركزي. وبالتالي اانا دوري ان اانا اعمل ايه - [00:31:53](#)

اطور واحسن واقول له اه ده انت كوييس بنسبة تمانين في المية السنة دي. السنة الجاية. انت كوييس بنسبة خمسة وثمانين في المية. طب انت عندك مشكلة في الحفة دي. طب ما تيجي نعدلها مع - [00:32:08](#)

مین بقى اللي يقول الكلام ده ؟ اللي يقول الكلام ده المفروض ان احنا عندنا هيئة شرعية جوة البنك بتتطور وتحسن كل شوية من

موضوع البنوك كل ما هتكون ادارة التدقيق الشرعي والهيئة الشرعية متواصلة مع الناس وشایفة المشاكل بتاعتھم وبتسمع منهم طول ما هم هيظروا - 00:32:18

اکتر ورقة ضغط على البنوك وانا بقول اھو الجھور. صحيح. هم. انا معی عميل قوي جدا جدا هدخل اغير في البنك اللي انا عايزه زمان ما كانش عندي توقع للموضوع ده. لأنھاردة حضرتك البنوك الاسلامية معك. بتتفاوض. وبتفاوض معك ليه؟ لأنھو في الاول وفي الآخر ايه - 00:32:37

مدیر استسمار. ما هو ده اللي عايزين نقوله برضو للناس. يعني انا النھاردة لما يعني لما بدأت السؤال بدأته بايه؟ انا عايز احط خريطة الناس تعمل ايه لما تروح البنك؟ النھاردة انت يعني لفترة حلوة - 00:32:55

هو انت ممکن فعلا تتفاوض مع البنك تتفاوض لو فيه شرط ما عجبکش هل انت ممکن البنك بتسمح انك شرط انت مسلا ممکن يعني تبدأ ان انت انا ما بيداش بقى من ان انا - 00:33:05

عدل مع الموزف اللي قاعد قدامك تحت ده غلبان زبي وزيك ما اعرفش حاجة. هم. تمام؟ ممکن ما ييقاش فاھم اصلا المعاملة ديت طبیعتها عاملة ازاي. هو عنده سیستم بیطبقه، مم. ولكن التواصل يكون مع - 00:33:15

مع ادارة التطبيق الشرعي في البنك انا بقول للمشایخ وبقول حتى يعني لطلبة العلم والباحثين. حضرتك کلف نفسك واتصل بادارة التدقيق الشرعي في البنك. قل له لو سمحت حضرتك يا دكتور او يا شیخ او يا - 00:33:25

متخصص يعني فقیه. مم. وبنکیر. مم. تمام. حضرتك لما صیفت الصیفة دی صیغتها بناء عن ایه لأن تعال ننزل من تحت کده انا رایح اقسط عربیة من البنك. سلام عليکم - 00:33:38

انتم عندکم غرامة تأخیر هیقوم الموظف قايل لك ایه؟ ایوة عندنا غرامة تأخیر انت هتعمل ایه؟ هتاخد الكلمة دی وتروح تقول للشیخ سلام عليکم شیخنا لو سمحت فيه غرامة تأخیر في البنك الفلانی. یجوز ولا لا یجوز؟ اقول له طبعا لا یجوز ده شرط - 00:33:50

ما ینفعش ان انت تمضي عليه. مم مع ان انت لو کلفت نفسك ورجعت لادارة التطبيق الشرعي في البنك هیقول لك ایه احنا اصلا ما عندناش حاجة اسمها غرامة تأخیر. احنا بیتم التصدق بها لجهة خیریة. مم. طب وده من باب الالزام بالتبیر - 00:34:05

معروف عند المذاہب الفقیہیة المعتمدة. وفيه معيار شرعي صدر من الیوھی او من هیئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات الماليۃ الاسلامیة. بیقول ان یجوز الالزام بالتبیر والتصدق بهذه الاموال الى اوجه البر. ليه؟ عشان یمسک العميل من ودانه. انت عارف لو العميل انت قلت له ما فيش غرامة تأخیر يقول لك ایه؟ ده انت ناس غالبة بقى وناس طبیین. طب - 00:34:17

خلاص ایه انت بتتكلم هنا من وجہه نزير البنك اھ من وجہه نزير البنك. مم. تمام؟ انا بقول للبنك البنك یبيقول للعميل ما فيش غرامة تأخیر. العميل ھیعمل ایه فننظرة الى میسرا مش ھیفید في ابني بقى. مم. تمام؟ انما لما یقول له انت علىک غرام التأخیر. وکده کده انا هاخدھا احطھا في في اوجه البر واصرھا في الصدقات. فمش هتدخل - 00:34:37

خزینة البنك فده بقى تعزیر للطرفین. اي طرفین للعميل عشان یدفع وللبنك لانه لم یتحرى القوة الائتمانیة بتاعة الراجل اللي هو ادی له السيارة. طب ما هو هو برضو فيه نقطه هنا انا النھاردة يعني لي البنك ممکن یقول لك ایه؟ یقول لك آآ - 00:34:56

في غرامة مسلا میت جنیه على القسط تمام طب ما هو لو القسط مسلا عشر تلاف جنیه ایه المیة جنیه يعني؟ ماشی یا عم ابقى خد المیة جنیه. تمام. دی دی نقطه. ففي ناس مش هيرضعاھا - 00:35:15

الغرامة دی ان هو ممکن یمسک من نقطة تانية ویبقى خرج من اشكالیة غرامة التأخیر دی بالمرة. ان النھاردة هو عمل حزر بیع مسلا للسيارة اللي انت اشتريتها او للشقة اللي انت آآ مولتها او کده - 00:35:28

عمل حزر بیه خلاص تحت تصرفه لو انت اتأخرت مسلا تلات شهور یبقى فيه شرط مسلا يعني اقصد ان فيه شروط كثیرة ممکن یستبدل المعيار على فكرة المعيار حط کزا بديل اول حاجة - 00:35:42

ينفع ان هو يقول تحل باقي الاقساط. وينفع يرجع على الدار. بالزبط. اه. ويرجع ينفع يرجع على السيارة نفسها لانها مرهونة لصاحب البنك ويبيعها ويأخذ منه بتعاته ويدي له الباقي كل الكلام ده موجود في في العقود بتاعة البنك. ولكن آآ يعني هم بيستسهلا في مسألة ان هو يقول له طب خلاص انا هاديك آآ الاول غرامات تأخير شهر في اتنين في - 00:35:52
ثلاثة وبعد لو انت اتأخرت لمدة تلات شهور. لان هو مش هينفع ان هو يأخذ الاصل من اول تلات شهور بيعه. تمام؟ فبيجمع ما بين الاتنين. وايا كان آآ مش انا - 00:36:12

كبااسم او اي حد برة المزوممة البنكية هو اللي هيفتني البنك او مال مين اللي هيقتني البنك اللي هيقتني عيال اللي عنده. هم. طب انا لو انا عايز اتعامل مع البنك او ان انا عايز ادخل جوة البنك او ان انا شايف ان انا المفروض اكون جوة المزوممة البنكية دي. المفروض ان انا اعمل ايه - 00:36:22

المفروض ان انا اقفل البنك ولا ان انا ابني جيل من الشباب بقى تمام والناس اللي هي خريجين كلية تجارة اللي دخلوا كلية تجارة وما يعرفوش هم دخلوا كلية تجارة ليه؟ معلش يعني كله دخل عشان التنسيق بس - 00:36:37
 فهو مش عارف هو دخل كلية تجارة ليه؟ واقول له يا ابني انت في ايدك صنعة انت في ايدك خير. مم. انت ممكن تبقى محاسب زكاة شركة. انت ممكن تدخل الجنة - 00:36:49

من المحاسبة. انا لما كلمتك في في التليفون عشان الحلقة اللفتة دي عجبتني يعني انا تخصصك آآ احنا طبعا دي خروج عن الموضوع شوية بس يعني يعني اللفتة دي حلوة انا هقولها في السريع ونكمel اللي احنا كنا بنقوله - 00:36:58
آآ اللي عجبني في اللي انت بتعمله ان انت يعني خدت المجال في حلة حلوة. يعني انت استغلت الخبرة او استغلت العلم آآ في التخصص في مجال المحاسبة مع الزكاة مع يعني التدقيق الشرعي يا جماعة جمعت بين كل ده - 00:37:10
وبدأت انت توجه الشركات او يعني تبقى انت مدقق شرعى للشركات او يعني ده يعتبر ده شغلك الاساسى صح؟ صح كده؟ انت مدقق شرعى للشركات وبحسب لهم الزكاة يعني بتراقب على المعاملات خير والله بس هو بيبقى عايز يسمع منك يعني هو زي ما انت قلت في بداية الحلقة خلاص ايه البديل - 00:37:27

تمام فانا بقول له انا مش جاي احقر احلامك ولا احقر احلام العميل انا جاي اقول لك ينفع المعاملة دي تتصحح ولا لا؟ مم. لو تتصحح هنصحح. مم. لو انت لسة بتبني من الاول هيبقى سهل جدا علي ان انا ابني معك - 00:37:48
لو المعاملة دي حرام يبقى قطعا حرام. ما تاخديش بقى نقدر نتجادل في الموضوع ده هتلغيها. هلغيها. هم. خلاص؟ فانت خلاص هو بقى عنده قابلية ان هو يطور وعايز اقول لك ان الناس لما بتعمل تطوير للموضوع ده - 00:38:03
وبتبدأ نشوف البداول يبدأ يشوف الخير والله ربنا فتحها على الهوا. لان احنا برضو عندها معادلة في البيزنس مش موجودة في الكتاب بيزنس اسمها البركة. صح. دي ما بتتقايسش. يعني على رأي الناس بتوع المحاسبة آآ كل حاجة عايزين يقيسواها. ازاى تقيس المتغير ده؟ البركة ما بينفعش تتقاس. تمام؟ دي حاجة كده - 00:38:17

لا وسبحان الله الربا لما بيدخل في الشغل او الواحد شاف من دي تجارب جدا. صحيح. بس هو بيعاول يدي لنفسه الحقنة المسكتة لغاية ما يعمل ايه؟ لغاية ما يقع. ولما بيقع بيعرف ان ديت الایه؟ السبب يعني. مم. طيب انا - 00:38:37

اعرف اجيـب عـربـية من بنـك اـسـلامـي اـعـرف اـجيـب عـربـية اـمـبـارـحـ. اـحـنا كـدـه بـنـزـرـجـ لـمـوـضـعـنـا بـقـىـ. اـهـ يـلـا سـلـامـ عـلـيـكـ. اـنا عـاـيز اـشـتـريـ منـكـ عـربـيةـ. فـانتـ بـتـقـولـ لـيـ تـامـ آـمـكـنـ تـمـضـيـ عـلـىـ الـوـرـقـةـ دـيـ - 00:38:57

فـانتـ بـتـمـضـيـ عـلـىـ الـوـرـقـ. اـنتـ طـبـعـاـ ماـ قـرـيـتـشـ اـنتـ مـضـيـتـ عـلـىـ اـيـهـ. بـسـ الـوـرـقـةـ اللـيـ اـنتـ مـضـيـتـ عـلـيـهـ دـيـ اـسـمـهـاـ الـوـعـدـ بـالـشـرـاءـ وـدـيـ مرـحـلـةـ اـسـمـهـاـ مـرـحـلـةـ الـاـيـهـ الـوـعـدـ. مـمـ. اـنـاـ بـوـعـدـكـ يـاـ بـنـكـ خـلـيـكـ اـنـتـ الـبـنـكـ. اـنـتـ بـتـتـكـلـمـ بـقـىـ عـنـ الـخـطـوـاتـ اللـيـ الـبـنـكـ يـمـشـيـ فـيـهـاـ. بـالـزـبـطـ. اـوـلـ حـاجـةـ بـيـمـضـيـكـ عـلـىـ وـعـدـ بـالـشـرـاءـ وـعـدـ بـالـشـرـاءـ. حـلوـ. اـنـاـ بـوـعـدـكـ - 00:39:07

انت لما تشتري السيارة دي انا هشتريها منك. خـدـ بالـكـ دـيـ ماـ اـسـمـهـاـ صـيـغـةـ الـمـرـاـبـحـ مـمـ اـمـالـ اـسـمـهـاـ اـيـهـ؟ اـسـمـهـاـ الـمـرـاـبـحـ لـلـوـاعـدـ الـأـمـرـ

بالشراء مش مراقبة بس. مراقبة يعني انا اقول لك آآ - 00:39:26

لو سمحت الموبايل ده بعشرة بس ابني فيه الف. اهو الموبايل اهو في ايدي بعشرة كسبني فيه الف. فهده لك بعشر تلاف. خلاص دي مراقبة او مراقبة بسيطة انما المراقبة للواعد الآخر بالشراء هي دي اللي انا عمال اعملها دي. اللي بتعامل مع البنوك. ان التجار ان البنك نفسه مش تاجر - 00:39:41

مم ودي شبهة اصلاً ناس كتيرة بقى يقول لك هو اصلاً ما عندوش آآ استور فيه عربيات ما انا عارف يا فندم ان هو ما عندوش اسطول فيه عربيات عشان كده قلت لك دي اسمها ايه - 00:40:00

مراقبة للواعد الآخر بالشراء. طب يعني ايه مراقبة للواعد الآخر بالشراء؟ هي اللي انا هعملها معك دي لو سمحت انا عايز آآ عربية فانت بتقول لي امضي على وعد بالشراء - 00:40:10

انت كده انا اشتريت حاجة لسه بوعدك. مم. حضرتك هتقول لي هات لو سمحت عرض اسعار من المعارض اللي انت شايفها بقول لك خلاص خد عرض سعر من المعرض سين ده انا شايف العربية اللي موجودة عنده سعرها مناسب بالنسبة لي خلاص - 00:40:19

عرض سعر حضرتك بتاخذ تدرس عرض السعر وتشوف فعلاً السعر ده حقيقي ولاً ومتواافق مع الاسعار الحالية اللي موجودة في السوق ولاً تماماً ومن حق حرقك ان انت تقبل العميل ده. التجار اسف وممكن ما تقبلوш. ليه بقى؟ لأن هو المفروض برضه المعيار بيقول ايه؟ بيقول ان هو الاول لازم يدرس - 00:40:32

شف هل في تواطؤ ما بين العميل اللي هو طالب؟ اه. التمويل وما بين التجار على اساس ان في النص عشان ياخذ هوا من تبقى خلاص مجرد بس صورة كده تماماً والمعيار بتاع الايوفي قال ان هي غير جائزه. مم. ولا ينفع حتى يكون هو شريك - 00:40:52

المعرض ده باكتير من خمسين في المية لانه برضو بقت في ملكيته. تماماً؟ فيبدأ يدرس الموضوع ده. الحاجة الثانية ان هو كمان يدرس ان يشوف السعر اللي انا عرضته عليك. قلت لك السيارة دي بخمسينية الف - 00:41:10

فممك تكون السيارة ديت موجودة في معارض تانية بربعمية وخمسين الف فانت بتعمل عليها عبه تمويلي ليه؟ مم. ده المفروض يندرس يعني. تماماً. وبعدين بيقول لك خلاص انا خلاص هاخد منك الايه - 00:41:21

آآ هجيب لك العربية بيروح الموزف بتاع البنك يتملك السيارة بيشتري السيارة من المعرض. هم. ويضمها تدخل في حوزته. تماماً؟ تدخل بقى في حوزته بالمستندات بالضمان بالتعيين عندنا نوعين من القبض - 00:41:31

حاجة اسمها قبض حكمي وقبض فعلي. السيارة تقبض بورقها وبتعيينها وبضمها في حساب البنك. يعني الخلاصة ان البنك يتملك السيارة. هو لازم يتملك وتبقى في حوزته وتبقى في حوزته ضمانه. اه طب هيقول لك اصل البنك هينزل ازاً يا عم قل للموزف تعال انزل معي. اهي دي حل من حلول الاجراءات. هم. طب هل الموزف هينزل؟ اه هينزل هينزل. تماماً - 00:41:46

طب مش راضي ينزل؟ كلامني وانا انزله لك لأن مش بس كده ده كان ده كان يعني في كمان حد يعني بس مش كان شركه تقسيط قالت انا هجيب لك العربية هنا - 00:42:06

اجيب لك العربية من المعرض. بصل الموزف لو انت ضغطت عليه هي عمل لك ده اللي انا بقوله يعني ده ده المقصود ان العميل او المشاهد دلوقتي المستمع يقى فاهم هو المفروض يعمل ايه بغض النظر بقى عن المكان اللي هيتعامل معه يبقى عارف المرجع او صفة المعاملة الصح الفرق بينها وبين الغلط ايه؟ لأن الفرق شعرة - 00:42:19

مش هقول لحضرتك على حاجة. مرة اه والموقف ده حصل يعني. تماماً؟ عميل كلامني قال لي انا بشتري عربية من المعرض الفلاني. تماماً؟ ومعي البنك الفلاني والموزف اللي موجود معه عايزه يمضي على ورقة كده معينة ضمان للمعرض فانا قلت له ما تمضيش للمعرض حاجة - 00:42:39

انت كعميل ما لكش علاقه بالمعرض. انت بتشتري من مين؟ من البنك من البنك. فكلمني الرجل قال لي الموزف مش راضي. قلت له اديني الموزف. موزف البنك. فاداني موزف البنك. قلت له - 00:42:53

بص يا استاذنا انا مش هقول لك انت ما تعرفنيش عشان اقول لك اسمع كلامي ما تسمعش كلامي. حضرتك معك رقم مدير الرقابة

الشرعية بتعاتك ولا ابنته لك قال لي حضرتك تعرفه؟ قلت له اه اعرفه. ابنته لك - 00:43:05

حضرتك اتصل به قل له المعاملة اللي انا بعملها دي بعملها بطريقة واحد اتنين ثلاثة اربعة. دي جائزة ولا غير جائزة لو قال لك جائزة اعملها ولو قال لك غير جائزة ما تعملاش. هم. طبعاً متأكد ان هو هيقول له غير جائزة. هم. تمام؟ لأن هو لازم يعمل ايه؟ لازم لازم يقبض هو. وتبقي في - 00:43:19

هو. مم. والمعرض اصلاً ما لوش علاقة ده لو انت اسبت ان فيه علاقة ما بين ما بينك وبين العميل هتفسد. بالضبط. لأن بيع البيع تم. مم. انا لو عينت السيارة عند - 00:43:35

ودي من الاخطاء اللي الناس بتروح تأفي. بيروح عند المعرض. وكتبت انا طبعاً عنها كتير. يروحوا عند المعرض يدفع مقدم ويقول له خلاص العربية بتاعتي. بعد كده روح دخل البنك يمول. ايوه. ما هو انت اشتريت يا ابني اصلاً هتمول ايه خلاص ما انت اشتريت العربية اصلاً. ده انت عينت آآ السيارة ودفعت - 00:43:45

مقدم خلاص والموضوع انتهى. فده ما ينفعش. يقول لي اصل مندوب البنك بيبقى موجود عند المعرض. لا مش مندوب البنك. ده سيلز يعني ما لوش دعوة البنك لا ما لاش دعوة بالبنك - 00:44:02

مم البنك في مصر ما بيقدعش موزفين له في في المعارض. مم. ده سيلز بيبقى لاي بنك تقليدي اسلامي. ايوه اه. لاي بنك. تمام؟ وبناء عليه انت المفروض تبدأ المعاملة منين؟ من البنك - 00:44:12

مش من المعرض. مم. لأن انت رايح تشتري من البلد. مش هتشتري من البنك. البنك خلاص قبض السيارة جابها خلي بالك تمام؟ اللي موجود في العقد بقى ايه؟ عندك مشكلتين. اكبر مشكلتين في صيغة المراقبة اللي موجودة في في البنوك الاسلامية في مصر. موضوع غرامة التأخير والتأمين. بيقول لك انا عايز تأمين - 00:44:22

خلاص فيه نوعين من التأمين تكافلي وتأمين تقليدي. انت قل له انا عايز تأمين ايه؟ تكافلي طب الموزف مش موافق اضغط عليه شوية. طب عمل معك مشكلة ادخل لمديره - 00:44:39

عنه تأمين تكافلي. مم. بس هو بيبقى عنده ايه؟ يعني الموزفين ما يزعلاش مني بقى عنده تارجت مسلا من الحلة ديت اكتر. ايوه. هو شايف ان ما فيش فرق ما بين الاثنين لانه اتربي فين - 00:44:48

تمام بقى عنده النفسية دي ما فيش فرق. ايوه. وانا قعدت مع مدربين بنوك وناس محترمة الصراحة يعني. وكتت اقول له كده. بص يعني يقول لي بص انا اللي شغال في - 00:44:59

وعارف يوطى صوته كده ويقول انا اللي شغال في الموضوع وباقول لك مش فرق تمام؟ اقول له طب حضرتك انا مش شغال في الموضوع بس اديني مساحة اقتعك ان في فرق - 00:45:09

بس تجرد لله فيقعد يسمع مني مش مصدق مش مصدق بيقول لي لا فعلا لا كده فيه فرق. مم. هو هو متخييل انه بيبص على النتيجة غالباً النتيجة واحدة في الآخر بس هي الفكرة مش تبدل التمر كان واحد بالضبط كده هي دي النقطة. مش دي النتيجة؟ صح. مش الذهب بالذهب الذهب بالذهب - 00:45:19

يداً بيد مسلا بمسل سواء هي نفس النتيجة ولكن الموضوع ايه الموضوع الالية. عشان انت وحتى لو النتيجة مختلفة. انا يعني بادور على الحل الشرعي. بالضبط. يعني حتى لو النتيجة مختلفة في الآخر. ماشي. النتيجة مختلفة. انا مسلم لك لو انت - 00:45:42

دور على النتيجة خلاص خد الحباليات بتاعة البرد كل يوم الصبح تلات حباليات ما تاخدهمش كل تمان ساعات لو انت بتدور على النتيجة خلاص بقى عايز تشغل دماغك في كل حاجة شغل دماغك في دي كمان. مم. تمام؟ طيب فالشاهد ان انا بقول ايه خلاص انا قبضت تأمين تأمين تكافلي. ما فيش تأمين - 00:45:57

التقليدي ما ينفعش. مم. تمام؟ لأن عقد التأمين التكافلي قائم على التبرع والارفاق والاحسان. مم. انما عقد التأمين التكافلي على المعاوضات والربح مش التكافلي بقى التقليدي التقليدي قائم على على الربح والتجارة فما ينفعش يكون فيه وثيقة تأمين ومبغ سابت وفائدة وهو بياخد الفلوس يستمرها في في - 00:46:13

اي حاجة ما فيش ضوابط شرعية على الاستسمار بتاعة اموال شركات التأمين اما في شركات التكافلي لأ في ضوابط. مم. تمام؟ طيب يبقى طب غرامة التأخير اللي موجودة في عود المراقبة شرط غرامة التأخير شرط فاسد - 00:46:33

يفسد العقد سواء تم او ما تمش واحد يقول لي طب انا مش هقع في غرامة التأخير. ايوة. يا فندم مضيت عليه مجرد اني مضيت عليه. مم. طب امال هما بيعملو ايه في البنوك الاسلامية؟ لأ بيتصدق بشرط غرامة التأخير - 00:46:47

جهة خيرية. فبقى اسمه ايه بقى؟ المفروض يتكتب في العقود باسم ايه؟ وده نص المعيار على فكرة. شرط الالزام بالتبوع مش شرط غرامة التأخير. ليه؟ عشان احنا لازم يعني نفرق ما بين المصطلحات. انت عارف اليوفي من جمالها؟ انا طبعا بحب اليوفي جدا يعني. تمام - 00:46:58

لاني ببني عليها. انا مش لازم اكون متوافق مع كل هي طبعا مش الهيئة الوحيدة او اللي حطت معايير اسلامية. لا وعندنا جهة تانية في ماليزيا اللي هو مجلس خدمات آآ المالية الاسلامية. تمام؟ ولكن اليوفي هي اكتر آآ او هي الجهة الوحيدة - 00:47:15

تمام؟ في المنطقة العربية اللي عملت معايير محاسبية وشرعية حوكمة ومراجعة واخلاقيات للمؤسسات المالية الاسلامية. اللي هم البنوك التقسيط. تمام؟ والزكاة والوقف والاوراق المالية. تمام؟ طيب وبناء عليه فانا المفروض ان انا اقول للراجل بتاع آآ العقد انت ما عندكش غرامة تأخير - 00:47:34

ده اسمه شرط الزام بالتبوع. هم. تمام؟ طيب فيه مصطلح تاني هقول لك افاجأك عليه ان لما اليوفي بتبيجي تستخدم المعيار بتقول على البنوك التقليدية وتقول على الثانية اسمها المصرف الاسلامي - 00:48:01

يا تقول دي بنوك دي مصرف كلمة بنك اصلا. بتفرق ما بين المصطلحات. ليه؟ عشان تقول لك ان في فرق ما بين كلمة بنك اللي هو العقلية التقليدية. مم. تمام - 00:48:16

وفي فرق ما بين كلمة المصرفية الاسلامية. مم تمام فالصرفية الاسلامية هي الاسم او المصطلح الافضل في الاستخدام في مسائل البنوك آآ الاسلامية كده انا خلصت صيغة المراقبة. انا بتكلم في صيغة اسمها مراقبة للواعد الامر بالشراء - 00:48:28

طيب البنك خد بونص من المعرض ياخده لصالحه ولا يديه للعميل؟ يديه للعميل لانه وكيل عن العميل في الشراء والصيغة دي صيغة مراقبة. يعني ايه مراقبة؟ يعني معلومة التكلفة ومعلومة الربح. مم. طب ينفع البنك يقول له لو سددت على تلات سنين يبقى تلتميت الف - 00:48:45

على اربع سنين يبقى تلتمية وخمسين الف على خمس سنين يبقى خمسين الف ونسبة عايمه كده براحتنا؟ لأ طبعا. لازم يتحدد السعر. جدول وجدول زمني واتفاقات على مواعيد سداد طب ينفع - 00:49:08

هي عملوا خصم نقدي يقول له انت لك خصم نقدي لو سددت خلال سنة هتاخذ خصم لو سددت بعد التلات لا ما ينفعش الخصم النقدي المشروط. مش مشروط خصم لو يعني لو راح يسد بدري. لو راح يسد بدري. هنا بقى من باب الایه؟ من باب الاقالة والتنازل عن الحقوق والكلام من ده. انما لو مشروط ابتداء بقى احاديس النبي صلى الله عليه وسلم نهى النبي صلى الله عليه وسلم عن بعد - 00:49:20

في بيعه. هم. تمام؟ في بيعتين في بيع عناية هو كأنه برضو ايه عمل ربا بس ربا ايه؟ بالعكس بالعكس. هم. طب ما بيقول له احنا هنسدد على تلات سنين يا عم واحنا متفقين - 00:49:41

خلص على تلتمية وخمسين والله انت جبت في السنين بيقو تلتمية وعشرين. ومتفقين عليه ابتداء بدل ما اقول له هي تلتمية وعشرين ولو اتأخرت تلتمية وخمسين اقول له لأ هو السعر تلتمية وخمسين ولو جيت بدري - 00:49:51

الكلام اللي انا بقوله واحنا قاعدين يعني بندردش ده المعيار الشرعي ده بطل مم. طب ازاي اسجل المعاملات دي بقى كلها محاسبيا؟ عارفة يعني ايه محاسبة اسلامية حزب اسلامية معناه انا طبعا قعدت فترة طويلة بدور على اللفظ ده - 00:50:01

والانعكاس المالي للحكام الشرعية. ازاي المراقبة دي اتحول لمسائل مالية ويتم تسجيلاها بشكل محاسبي دقيق اعتراف القياس الاول واعتراف واصح تمام محاسبي وازاي تعمل قوائم مالية متوافقة مع احكام الشريعة الاسلامية لاغراض الضرائب - 00:50:21

بنتكلم على اه طب باب محاسبي باب كبير جدا. المحاسبة آآ هي اللي بتحول الالفاز الشرعية لاجراءات تنفيذية مم ازاي تسجل المراقبة دي ازاي تعمل الترانز اكشن دي؟ واحد يقول لي هو غرامة التأخير ده مين قال لك ان هي بتروح لجهة خيرية؟ مين اللي يقول لك ان ان غرامة التأخير بتروح لجهة خيرية؟ القوائم المالية - [00:50:42](#)

حضرتك لما تراجع القوائم المالية في الآخر. ايوة. او الميزانية العمومية يعني هتراجعها في الآخر. هتبص تلقي جواها حاجة اسمها مخصص او حساب تبرعات لوجه البر مسجل فيه كل غرامات التأخير اللي دخلت بشكل ايرادات - [00:51:07](#) للبنك وبالتالي خلاص تم معالجتها محاسبية. مم. مين اللي قال لك ان الفوائد اللي جت من ازون الخزانة تم تطهيرها ولا لا؟ القوائم المالية هي اللي بتقول لك الكلام ده. مم. وبالتالي انت لما بتجي تقول لي حكم شرعى لازم تدور على الانعكاس المالي بتاعه اللي زهر فين؟ في القوائم المالية وبالتالي تقدر تقول اه - [00:51:23](#)

ده انا بعمل دلوقتي شارع اودد بقى. مم. دي الكترون اودت بقى اصل اغراض مين باغراض الشريعة الاسلامية. مم. تمام؟ بس يعني دي انا كده يعني بس اتكلمت في صيغة مراقبة. اه انت كل ده بنتكلم على المراقبة وخدنا مسال لها - [00:51:42](#) في تعاملات الافراد اه الشركات بقى عشان برضه بيقى كملنا موضوع المراقبة لان ده يعني ده غالبا اللي بهم كل الناس. ليه اه افراد ليه؟ شركة عايزه عربيات هتعملها بالمراقبة. هنتكلم على شركة عايزه تمويل لشغفها عايزه تمويل. مم - [00:51:56](#) يعني مش عايزه نقود. اه. يعني قل لي الشركة عايزه فلوس. لأ مش عايزه فلوس انت عايز ايه عايز تجيب ايه بالفلوس؟ عايز اشتري بضاعة. عايز اجيب مكن. عايز تجيب مكنة. جميل. عايز تجيب سيارة عشان تنقل بيها البضائع. مسلا اه. عايز تجيب اه فاس. مم. عايز تجيب اه معدات ايه اللي انت عايزه. نفس - [00:52:15](#)

تروح للبنك السلام عليكم يا بنك انا عايز السلعة الفلانية. مم للوادع الامر بالشراء مم. تمام فالبنك يروح يشتري المعدة رح اشتري البضاعة ويقبضها وبعد ما يقبضها يسلمها لك. البنوك الاسلامية ما بتعملش كده. عشان انت حضرتك ما بتضططش على الموزف وتقول له تعال انزل سلمتي - [00:52:31](#)

مم تمام اضغط عليه الموزف هينزل يستلم ويديها لك. العقد مش هو المشكلة. المشكلة كلها في الاجراءات وبالتالي انت لازم يكون عندك وعي بمسألة الاجراءات وده اللي انا بحاول دايما يعني اكتبه على الفيس واسجله واعمله فيديوهات. بس هو المشكلة ان الناس مش بتدور غير لما بتقع في المشكلة. صحيح. مم. يعني هو يقع في المعاملة الاول وبعدين - [00:52:50](#) كده بعد ما يقع في السيارة الاول وبعد ما يشتري سيارة يقول لي ايه؟ ده انا اشتريت سيارة من كذا. انت ايهرأيك؟ اقول له ما ينفعش يعمل عقد ربوبي، ما ينفعش كنت تمضي عليه. هم. يقوم يقول لي ايه - [00:53:13](#)

طب والحل رح بيعها افسخ العقد. مش هعرف. طب خلاص خليك قاعد بقى جنبها اعمل ايه. يعني انا ما تسألنيش بقى عن الحل بعد ما انت خلاص بنقول للناس يا جماعة لو سمحتم اسألوا الاول - [00:53:23](#)

مم. قبل ما تعمل المعاملة. من باب حتى الاطمئنان يعني لان المعاملة يا اما جائزة يا اما غير جائزة. غير جائزة فانت وقعت في حرام. مم تمام؟ مم فبiss ده وبالتالي للشركات مش هتفرق بالنسبة لي للافراد هو عايز ايه وبيروح للبنك يطلب منه. طب هل في بنوك اسلامية فعلًا بتمول الكلام ده في مصر؟ اه طبعا. عايز اقول لك - [00:53:35](#)

ان في بنوك اسلامية بتدخل عقد مضاربة مع الشركات ودي كانت مفاجأة لبعض حتى الناس آآ الكبار يعني تمام؟ يعني ايه عقد مضاربة؟ يعني البنك داخل يضارب مع الشركة؟ اه يعني تقصد ان البنك معه فلوس مسلا فوائد مالية او معه فداخل - [00:53:55](#) يعني ايه ضارب معه؟ يعني على المكسب والخسارة؟ على المكسب والخسارة. يعني ممكن الشركة تخسر فالبنك يخسر بس هي برضو يعني قواعد البنك المركزي بتلزم البنك ان هو يعني ما ما - [00:54:11](#)

بفلوس العملاء وما بيغامرش هو داخل معه بعقود مضاربة الداخل معه بيعود مضاربة شكلها ايه؟ عود مضاربة شكلها ان لو لو الشركة واثبت الكلام ده عن طريق مكاتب محاسبة قانونية معتمدة وعن طريق كذا كذا - [00:54:21](#) يضمن معه بس دي بتبقى نسبة كبيرة صغيرة جدا اصول البنك ما تباقاش نسبة بص يعني هي نسبة كبيرة نسبة صغيرة موجود

حودة. مم. تمام؟ السلم موجود الاستصناع موجود - [00:54:34](#)

البنك بيستسهل بيستسهل انما كل ما تضغط على البنك يعني هقول لك مسلا من اربع خمس سنين ما كانش عندنا آآ يعني ما كانش عندنا تمويل - [00:54:49](#)

شركات صغيرة ومتناهية صغيرة اسلامي موجود ده مش موجود في القانون المصري. مم. النهارده احنا عندنا شركتين مم تمام؟ لغاية وانا بكلم حضرتك دلوقتي ما عندناش شركة تمويل استهلاكي اسلامي. كله بيشتغل نقود. يدي له قرض عشان يشتري به سلعة -

[00:55:03](#)

تمام فهل متوقع ملش عشان انت تقصد بال حاجات دي اللي هي الابليكيشنز تمام؟ مم. فكلها شفالة تمويل استهلاكي يعني نقي. مم. طب هل متوقع ان بعد ضغط العملة نقول له لا والله انا - [00:55:18](#)

انا بقول للناس قل له قل لخدمة عالا انا مش هعرف اعمل المعاملة دي لانها غير جائزة شرعا. مم. يقول له ده انا عندي فتوى ده انا عندي كذا. يقول له يا عم والله انت براحتك خد الفتوى زي ما انا مش بنكر عليك - [00:55:32](#)

انا انا مش هدخل معك عشان خاطر المشكلة. يعني انت شايف بيجي من الجمهور الاول. يطلع بيقى في ضغط يعني تضطر القوانين انها تتعذر او تضطر الشركات تزييط امورها بحيس انها تناسب كل الناس. بصوا يا جماعة الدولة ما عندهاش مشكلة مع موضوع التمويل الاسلامي. مم. ولا البنوك الاسلامية. مم. لانه لو عنده مشكلة معها - [00:55:42](#)

ما كانش اصلا رخص للبنوك الاسلامية. هم. وما كانش البنوك الحكومية تفتح فروع اسلامية يعني البنوك الحكومية النهاردة مش هيقول بقى اسماء عشان ما اسوق لهمش يعني. تمام؟ بس البنوك الحكومية عندها فروع اسلامية النهاردة. البنوك بتاعة الدولة نفسها عندها فروع اسلامية - [00:56:02](#)

تمام. طب ايه اللي يخليهم يعملوا كده؟ هو ما عندهوش آآ مشكلة مع التمويل الاسلامي. ولكن هو ما عندهوش نيد مم طب لو بقى عنده نيد يعني بقى عنده حاجة بقى عنده آآ الجمهور تحت بيقول له انا عايز تموين اسلامي هي عمل ايه؟ هي فتح. مم. هي فتح في الاول من باب ايه؟ من باب ان احنا بنراضي - [00:56:19](#)

وبتاع ومش عارف ايه وكلام من ده. بعد كده هيبيقى جزء اصيل من الاقتصاد. بعد كده بقى جزء اصيل. بعد كده بقى عندي معايير شرعية ملزمة. بعد كده بقى عندي هيئة. هي حتى بعض الدول العربية حاليا - [00:56:36](#)

بيبيقى عندها يعني يعني لسه كان الكويت تقريرا خمسين في المية من البنوك اللي موجودة فيها بنوك آآ الاسلامية. لا ده انا عايز افاجأك بقى مفاجأة اكتر ان البنك المركزي السوداني بنك اسلامي - [00:56:46](#)

يعني البنك نفسه اصلا خلاص بنك اسلامي عنده القانون ما فيهوش اي معاملة تكون معاملة ربوية. والمعايير بتاعة الايوفى آآ الزامية عنده. يعني معنى البنك المركزي وماشى بنوك عادية. خلاص هو كل البنوك عنده اسلامية. مم. تمام؟ البنوك في السعودية نفسها حتى لو بنوك تقليدية عندها هيئات شرعية - [00:56:57](#)

ان اللي حصل في السودان ده جاي من بضغط شعبي ولا جاي سياسة حكومة لأ هو طبيعة شعب اصلا. تمام؟ اه ايمان بالفكرة خلاص تواصل دائم يعني في معايير في المؤتمرات بتاعة الايوفى بلاقي حضور للسودان مش طبيعي - [00:57:18](#)

مم بتلاقي اللي حاضر من مصر رقم قليل جدا. مم. يعني في اجتماع حقيقي. في اهتمام حقيقي. تمام؟ فده جاي منين؟ نتيجة ان الناس اصلا الشعب نفسه ده بالنسبة له منتج بيبيع. يا جماعة انا دايمما بقول للناس بتوع البنك التقليدية - [00:57:35](#)

اه كأي بنك تقليدي يعني اقول له ما تفتح فرع اسلامي وبيع منتج وشف مين اللي هيئافس. صدقني التمويل الاسلامي هيئافس اكتر ليه؟ لان هو العميل نفسه عايز يصل في الآخر. هو عايز يعمل حاجة حال يعني هو كانت في الآخر هيأخذ المنتج او هيأخذ التمويل اللي هو عايزه. بقى ماشى مطمئن ان هو الصحابي عمل ايه - [00:57:49](#)

التمر باع التمر بس وخلاص والموضوع ده خلص. هم. ما قالش ما حدش يقول له بقى ده تحايل تمام؟ اصل انت اللي دراويش مش فاهمين. اصل انت اللي يا عم ما عندناش الكلام ده يعني. يعني ملش انت لا لا خالص انا ما يعني ما بشغلش بالي

بالموضوع ده لأننا معلش انت حضرتك بنكير - 00:58:09

دائما الناس بتوع البنكير انت بنكير ايه يا عم بنكير انت من جنس اخر يعني مسلا ولا حاجة ايه يعني ايه بنكير يعني مشبني
ادم بنتفهم مش حضرتك خريج كلية تجارة اه خريج كلية تجارة ماشي وانا - 00:58:25

ماجستير في المالية الاسلامية. ايه اللي عندك؟ انا ما اعرفوش. لو انا عندي معلومة حضرتك عندك وانا ما اعرفهاش قلها لي انما ما
بتقوليش انت بنكير فترهبني. انا مش يعني مش هخاف والله. ايه. تمام؟ فبناء عليه وبعددين اه انا بقول لك الهيئات الشرعية عندك
بتقول كذا. مش بقول لك انا - 00:58:35

بقول كذا في فرق برضه يعني طريقة التواصل مع الموظف او مع الرجل اللي موجود في البنك انت اللي ترهبه بقى. ترهبه بایه؟
حضرتك مش انت عندك هيئة شرعية. مم. يقول لي اه عندي - 00:58:54

اقول له طب خلاص طب حضرتك الهيئة الشرعية عندك بتقول لك لا يجوز الاستثمار في كذا انت بتستمر ليه فمش هينفع بقى
يرجع يقول لي ايه انا عندي هيئة شرعية وانت ما لكش دعوة بالموضوع فانت ما تتدخلش في القصة معلش الحلة دي سلاح زو
حدين لأن احيانا البنوك يقول لك ايه؟ يقول لك انا هادي - 00:59:05

اتصل لك لحد دلوقتي من الهيئة الشرعية وصلك بالهيئة الشرعية ودي حصلت معي ويحاول يقنعك بحاجة غلط. يعني دي دي
حصلت معي انا شخصيا. لو انت برضه مزاكير هتتكلم معه بمعيار. يعني بعض اللعيبة. ما انا ما هنا بتكلم على اللي ما على اللي مش
مزاكير - 00:59:23

لما بتتعجب انا مسلا عشان محاسب عشان عندي مسلا خلفية ان انا عارف ان المعاملة دي حرام. وقفت يعني وقفت معه لأنني بقينا
بقينا نتكلم راس برايس انت في ناس كتير مش هتتعرف تعمل كده. استاذ هلال انت لما بتروح تشتري اه عفش - 00:59:37

اساسي يعني بتاخذ معك نجار ليه عشان ما يضحكش عليك. صحيح. تمام؟ مم. انت رايح تعمل معاملة مشكوك في ان هي ربا ولا
بيع. مم. تستشيره. صح. مم. معلشي الاستشارة اللي انت هتعملها في دقيقه دي هتحل لك اشكال كبير بعد كده - 00:59:55

لان ما بني على باطل فهو باطل مش هتتعرف تعدله انت بالمناسبة برضه انا لما قلت لك انا يعني انا كنت بتتكلم معه انا في الآخر
مرجعيتي انا برجع تاني لحد وبسأله اه طبعا لازم ترجع لحد - 01:00:17

فعلا انا عملته ويا جماعة اسأل مرة واتنين وتلاتة واربعة انت لما بتبقى تعبان او لاقدر الله عندك مشكلة بتسأل دكتور واتنين وتلاتة
واربعة لأن انت بتبقى عايز تاخذ بكلام حد سقة. مم - 01:00:27

فبالتالي انت النهاردة لو انت عندك آآ يعني فكر او انت عارف ان فيه فرق ما بين الاثنين بيفي لازم المفروض تسأل الاول يلزمك على
فكرة الكلام ده؟ ايه اه واجب شرعي. يعني واحد يقول لي انا عندي شركة بس انا ما اعرفش حاجة في موضوع فقه المعاملات
المالية المعاصرة - 01:00:37

حضرتك زي ما انت حضرتك مسلم اتولدت لازم تتعلم الطهارة لازم تتعلم الصلاة. انا على ما اذكر كان الامام مالك تقريرا اللي كان
بيختبر التاجر قبل ما يدخل السوق سيدنا عمر ابن الخطاب كان كان بيمعن يعني كانوا بيختبروا السوق قبل ما يتعلم فقه البيوع لا
يقرب سوقنا الا ايه - 01:00:51

من تفقه في الدين يعني كان لازم يقول له مش فاكر بقى في الدين الاول. يتفقه في الدين ليه؟ لانه لو ما تفهش في الدين سيقع في
الربا تمام وبناء عليه ده مش ربا بس ده انا كنت عامل بوسط كده بقول ايه ليس الربا فقط - 01:01:11

اما ايه ده في شروط فاسدة في غرار وفي غرر مم وفيه بيع ما لا يملك في سلف وبيع وفي بيعتين في بيعه وفي شرط وبيع. هو
كوييس انت يعني بدأنا بقى في في الجزئية دي عشان يعني احنا كده خلصنا يعني في حاجة تانية عايز تقولها في التقسيط او في
يعني - 01:01:28

في المراقبة يعني حاجة فصلنا شوية في المراقبة مش في المراقبة بس اقول لك مسلا على كارسة بتحصل في المضاربة مسلا ان

في اجماع على انه لا يجوز الجمع ما بين الاجرة والربح - 01:01:44

ودي اعتبرها كده بس لاثارة الايه؟ الجدل وان الناس تبحس وراء المسألة. انت في شركة مضاربة تمام؟ انت داخل بايه؟ بالمجهود.

01:01:54 وانا داخل بايه؟ بالمال. انا اخسر ايه وحضرتك تخسر مجهد. مجهد. لا يجوز ان انا اضمن المال -

ولا يجوز ان انا اضمن مجهدك. مم وبعض الشركات يقول له ايه؟ تقصد لا يجوز ان انا اضمن المال. ولا يجوز ان انت اضمن لك

مرتبك. بالزيط كده. تمام؟ مم. فلو انت النهاردة جيت قلت لي انت فلوسك مضمونة - 01:02:09

ده راجل مضارب وما تشيلش بالك انت انت معندي الربح والخسارة هو يقول لك كده انت معندي ربح وخسارة. ايوه. بس رأس مالك

مضمون يعني ايه يا جماعة معك على المركز على المكسب والخسارة - 01:02:21

مكسب يعني فوق رأس المال خسارة يعني معنها من رأس المال. فلو انت ضمنت رأس المال بقى معنها ما فيش خسارة انت مش

معنا كده على المكسب والخسارة. هم. كده رأس المال مضمون. طبعا ده فيه اجماع بعدم الجواز. هم. تمام - 01:02:34

طيب نفس الكلام انا بقول لك انت شغال عندي مضاربة بس انا هديك مرتب سابت في الشهر طب ما انا كده ضمنت لك ضمنت لك

مجهدك انت هتخسر ايه بقى ما انت ما عدش عندك ايه - 01:02:47

ما عدش عندك خسارة. فعشان كده الاجماع الجمع ما بين الاجرة والربح في ايه؟ في شركات المضاربة. يعني

ما ينفعش تاخد مرتب سابت اللي هو الاجرة - 01:02:56

والربح اللي هو نسبة من العائد اللي جاي او نتيجة الايه؟ الشاط. وبالتالي انت لازم تراجع الاجراءات التنفيذية من اول التأسيس بتاع

التعاقد من اول الشروط اللي موجودة في العقد - 01:03:05

ومن اول طريقة توزيع الارباح الخسارة على رأس المال. آآ وطريقة التصفية. طريقة الانضمام. طريقة الانفصال. طريقة التحاكم. مم.

لو اختلفنا مع بعض لمين ومين اللي يحكم ما بينا كل الكلام ده لازم يكون موجود في عقد تأسيس الشركة - 01:03:20

ليه؟ لأن الناس بيبقى مختلط عليها الامر وما ينفعش تكون انت الحكم وانت الخصم. صح لازم تجيب حد يحكم ما بينك وما بين اللي

انت مختلف معه. بحيس ان انت في الاخر تطلعوا لصورة آآ صحيحة وواضحة. ده لو انا باتكلم مسلا على يعني مسال كده على عقد

الايه - 01:03:40

والاتنين صيغ من صيغ المالية الاسلامية مين اللي قتل بالشروط دي بقى ؟ النبي صلى الله عليه وسلم فاتسمت اسلامية ليه؟ لأنها

كانت موجودة في الشريعة الاسلامية. فواحد يقول لي يعني في مالية آآ نصرانية وفي مالية يهودية. والله لو الدين النصراني

واليهودي جه بضوابط تضبط - 01:03:55

معاملات مالية سميهما ماليا نصرانية يا عم زعلان ليه؟ مم بس ما فيش مفصل بيتنزل بالمعاملات اللي النبي صلى الله عليه

وسلم كان بيقول الصحابة ان بيع الغر غير جائز - 01:04:11

مم. في نفس الحديث نهى النبي صلى الله عليه وسلم عن بيع الغر وعن بيع الحصاة حتى استغرب ليه النبي صلى الله عليه وسلم

قال بيع الحصاة رواية تانية قل وعن باقي المنابذة - 01:04:25

رواية تالتة يقول لك وعن باقي الملامسة. ليه النبي صلى الله عليه وسلم كان بيجيب الانواع دي ؟ دي كانت البيوع اللي كان فيها

علة الغر. هم. اللي كانت منتشرة في - 01:04:38

شبه الجزيرة العربية. مم. فهو كان النبي صلى الله عليه وسلم كان بيعلهم فقه المعاملات المالية المعاصرة مم. ما ينفعش اعلم الناس

اقول له نهى النبي صلى الله عليه وسلم عن باقي الغر واسبيه وامشي. قل له يا عم الغر دي يعني ايه؟ قل له ان التسويق الشبكي

غرر - 01:04:48

كل شركات التأمين التقليدي غرر قل له ان اللعبة اللي احنا ابتلينا بها في المولات ان واحد يخش يحط كويinz وينزل ياخد دبدوب ولا

يطلع يقول له غرر. هم. قل له يعني ايه غرر؟ غرر يعني جهالة. يعني جهالة العاقبة. يقول لك مش عارف - 01:05:02

تاخد ايه قصاد اللي انت ايه؟ يقول لك بس احنا متفقين. مم. طب ما هو القمار متفقين مش كل اللي تتفقوا عليه جائز ممكن تكونوا

متفيدين على عقد غير جائز. هم. فمش كل يقول لك المؤمنون عند شروطهم. اية يا عم المؤمنون عند شروطهم الا شرط - [01:05:14](#)
 محل حرام او حرم حلال. مم. انا انا برضو عايز اسحبك بقى من هنا عشان انت دخلت في جزئية تانية هو العلة الاساسية او الفرق الجوهرى ما بين المالية الاسلامية وما بين غيرها من التعاملات اللي هي احنا زي ما احنا بنسماها التقليدية يعني - [01:05:30](#)
 آآ احنا عندنا علتين هم الواضحين الزاهرين اللي هم علة الربا او يعني مشكلة الربا وعندنا مشكلة الغرر وتحت كل آآ بند من دول في مجموعة من المعاملات آآ برضو عشان ايه الناس تبقى واضحة معنا يعني آآ ايه الفروق ما بين المعاملة دي والمعاملة دي ؟ النهاردة اتكلمنا مسلا على الربا - [01:05:48](#)

هنتكلم دلوقتي مسلا على الغرر. الربا طبعا هو قسمين ربا الفضل والربا النسيئة. احنا دلوقتي مسلا اتكلمنا على ربا اللي هو آآ النسيئة او اللي موجود في التقسيط بشكل كبير يعني - [01:06:11](#)
 فلو عايز تقول حاجة تانية برضه يعني متممة للربا وبعد كده ننتقل الغرر باقسامه. لأ هو الربا طبعا احنا لو اتكلمنا فيه هنتكلم فيه في تلات اربع حلقات يعني. يعني هنقصد - [01:06:22](#)
 الموضوع كبير بس هو عايزين نحط خريطة عامة لتصور الناس. الربا آآ ربا لها احنا النهاردة بنخريش بس يعني. اه طبعا. يعني احنا لو النهاردة لو عايزين نتكلم في معاملات هنقدر نتكلم - [01:06:32](#)
 طبعا. فاحنا بنخريش بنوضح بس للناس ايه يعني يدوروا ازاى ويدوروا فين. بالزيط. فاحنا قلنا دلوقتي اتكلمنا شوية في الربا او في معاملة التقسيط اللي هي فيها جزء كبير من الربا. ما كلناش في الغرر بشكل كبير - [01:06:42](#)
 يعني لو في حاجة تانية مهمة شايف ان احنا في بند الربا نتكلم عليها قبل ما ننتقل للغرر لا مش هنكتفي كده بالربا وبعد كده نبقى نرجع له تاني ان شاء الله. طيب حلو. الغرر بقى - [01:06:56](#)

الغرض كلمة الغرض ده انا بستخدمها دايما في البوستات بتاعتي معناها الجهة جهالة العاقبة. يعني انا هدخل معك على حاجة مجهولة يعني مسلا اقول لك ايه انا هشتري الموبايل اللي في جيبك - [01:07:06](#)
 ايه ايه اللي ما تعرفوش؟ ما اعرفش. هم. تمام؟ او انا هابيع لك الموبايل اللي معنی. خلاص برقم هنتفق عليه مش هنختلف. بعدين مم تروح تجيب واحد يقول له تعال طلع لي العفش بتاعي للدور الثالث كم يا حاج؟ يقول لك والله ايه؟ وتروحه يطلع العفش ينزل تروحه على القسم على طول. بالزيط - [01:07:19](#)

خناقة طبعا. تمام؟ ما فيش حاجة اسمها تركب مع التاكسي تقول له اجرتك كام؟ يقول لك مش هنختلف. لما نزوح بس نوصل مشوار. اخر المشوار بتتخانقوا. صح. جهالة جهالة - [01:07:40](#)

لو الغرر ان النبي صلى الله عليه وسلم نهى عنه ليه؟ صلى عشان لا يفضي لنزاع اي حاجة هتفضي للنزاع على النبي صلى الله عليه وسلم يقفلها على طول ليه؟ عشان مش عايز الناس تختلف مع بعض وتخانق مع بعض. تمام؟ وبالتالي انا اي معاملة هتفضي الى نزاع او هتفضي الى جهالة في الآخر فدي فيها نهي ابتداء عنه - [01:07:50](#)

الحصاوي وال حاجات اللي انا بتكلم عنها دي كانوا الناس المشركين كانوا بياقولوا برضه هم كمان يعني. كان يمسك حصوة كده من الارض ويقول له ايه احدها على مجموعة من الغنم - [01:08:08](#)

الغنم اللي يقع عليها الحصوة دي انا هشتريها بميت دينار وقعت على كبيرة وقعت على صغيرة انت ورزقك قرعة احنا نقدر بقى نضحك دلوقتي نقول ايه ده كانوا مشركين دول مزاجهم آآ - [01:08:21](#)

مش حلو اوي يعني مزاجهم رايك يعني وكلام من ده. طب ما انت حضرتك بتروح المولد تمسك بتاعة الحلقة دي ما اعرفش انت حضرتها ولا. فباقى ايه تحدها كده تنزل على - [01:08:33](#)

ازازة مش عارف ايه تنزل على لعنة ايه تاخدها طب ما تروح حضرتك دلوقتي المولات ماشي وشوف بقى اللعنة بتاعة الصندوق والكرة وان انت تشن على مش عارف ايه. كل ده فيه ايه؟ مم. فيه علة الغرر والجهالة. قل لي يا عم بس احنا بتلعب - [01:08:43](#)
 بتلعب ما تدفععش فلوس وهيلعب لانك لو دفعت فلوس ما عطتش لعب. امال بقت ايه؟ بقت عقد معاوضة فلوس اندفعت تمام؟

الفلوس دي انت مش فلوسك. المال مال الله عز وجل؟ ونحن مستخلفون فيه - 01:08:58

تمام انت مستخلف في المال ده. فلازم اي فلوس انت هتدفعها تبقى انت معروف انت هتدفعها في ايه. هم. تمام؟ فده يعني باختصار كده فكرة الغرر او الجهالة يعني طيب اه ايه برضه اشكال المعاملات الموجودة يعني اللي بتحتوي على غرر المشهورة - 01:09:12
التأمين هي قلة الغرر لانه انت بتدفع فلوس عشان في الآخر يا اما آآ يحصل لك يعني او اللي بيدفع فلوس التأمين دا اما يحصل له حادسة يا اما يموت - 01:09:28

تمام يا اما يبلغ يبلغ سن معين. ومكسيبي متوقف على خسارة شركة التأمين والعكس. هم. لدرجة ان بعض المصانع يعني يعني مأمن ضد الحريق او السرقة فما اتحرقش يقوم بروح يروح في المصنع - 01:09:38
كان عنده مبلغ تأمين كبير وطبعا القصص معروفة لانه كان داخل من الاول بنية ايه؟ المعاوضة. هم. ماشي؟ فجهالة العاقبة دي بقى هو ده علة الغرر اللي موجودة في التسويق الشبكي - 01:09:54

جيب اتنين تحتك يمين واتنين تحتك شمال تمام؟ فلو ما جبتش الاثنين اليمين وجبت واحد من اللي في الشمال ما انتش هتاخد العمولة الغير مباشرة عشان الناس بتوع التسويق الشبكي بيزعلوا من الحنة دي. العمولة المباشرة - 01:10:05
تاخدها يا عم. بتكلم في العمولة غير المباشر. ومقابل الكلام ده انت هتدفع مبلغ في الاول. عشان تشتري سلسلة فيها مش عارف ايه طاقة وتطلعك الفضاء والكلام العجيب اللي بيعملوه - 01:10:18

غرر انت دفعت فلوس عشان حاجة انت ما انتاش عارف انت هتقبلها ولا لأ فدي منصور الغرر اللي موجودة او الشهيرة يعني في الواقع العملي يعني. طيب نرجع بقى لموضوع التمويل الاسلامي تاني. احنا اتكلمنا على البنوك مع - 01:10:28
سواء مع الافراد او مع الشركات ايه المؤسسات المالية الثانية اللي موجودة او في شركات تقسيط او يعني برضو عايزين نتمم كده فكرة التمويل الشرعي اللي منضبط بالضبط شوية. هو اللي موجود في مصر دلوقتي البنوك الاسلامية وشركات التمويل للمشروعات متناهية الصغر الاسلامية. هم. وفي اجهزة موجودة في الدولة برضو بتمول بشكل اسلامي بس انا لسه دلوقتي - 01:10:43
يعني آآ يعني بتكلم معهم بشوف هو مدى توافق العقد بتاعهم مع احكام الشريعة الاسلامية الفكرة بقى الثالثة الافراد الافراد ما بينهم وبين بعض ممكن يمولوا تمويل اسلامي. هم. يعني انا عايز سيارة فبدل ما اروح للبنك بروح لواحد صاحبي اقول له اشتري لي السيارة دي واقسطها لي. هم. تمام - 01:11:06

عايز امول المشروع بتاعي الشخصي الراجل اللي عايز يمول المشروع ده عنده حاجتين يا اما هو عايز يعيش في مخاطر ومش عايز يعيش الشخصي الممول في مخاطر او هو مش عايز يتحمل مخاطر عايز يخليل الممول اللي معه يدخل في مخاطر - 01:11:25
شف الاثنين واحد يا اما انت تتحمل المخاطر لوحدي يا اما رب المال يتحمل المخاطر معك لو انت مش عايز تدخل الممول معك في مخاطر خالص اعملها مراقبة يعني هي امانة مراقبة يعني تقول له انا عايز البضاعة الفلانية عايز الالة الفلانية عايز المعدة الفلانية تعال حضرتك صاحبي تعال اشتري لي الالة دي ومولها لي بصيغة المراقبة زي البنك - 01:11:42
كده بالضبط. هم. تمام؟ مين اللي عليه المخاطر دلوقتي انا كصاحب شركة. هم. لان المفروض ان انا هدفع لك الاقساط بتاعتك على تلات سنين وخلاص انت ما لكتش دعوة بالشركة دي. كسبت هم. تمام - 01:12:03

طب لو انت عايز تدخل معي في المخاطر او انا عايز ادخلك معي في المخاطر او انا خايف من المشروع ومش ضامن الكشف له بتاعه او التدفقات النقدية بتاعته اللي هتحصل خلال التلات سنين فهم قايل لك ايه؟ لا بص انا عايز اجيب آآ معدة وعايز اجيب - 01:12:16

مولني بالفلوس دي وادخل معي بنسبة على الربح. يعني هنوز الارباح اللي هتتيجي من المشروع ده ستين اربعين وفي فرق ما بين توزيع الربح وتوزيع الخسارة توزيع الربح قلناكم؟ ستين اربعين - 01:12:30
بناء عن تقديراتنا انت مجهودك لأ ده انا فلوسي لأ مش عارف ايه حسب الاتفاق. ما فيش ضابط لتوزيعات الارباح ما بين المضارب وما بين رب المال الا الاتفاق. هم. طب - 01:12:45

هتبقى على مين؟ على رب المال. هم. اللي هو صاحب الايه؟ صاحب الفلوس. لان هو دخل بالفلوس. طب والمضارب يخسر ايه؟

بالذبيط. بمجهوده. هم. وبالتالي تحولت صيغ التمويل وللاسلامي من ان انت تشتغل مع البنك - 01:12:55

او تمول عن طريق مؤسسة. او تمول عن طريق شركة. او تمول عن طريق شركة تمويل مطاني الصغر ايا كان بقى المسمى بتاعها وان انت تتعامل مع الايه مع الافراد - 01:13:08

واحد يقول لي طب وانت ليه ما بتقولش نروح نتعامل مع المعرض نفسه عادي ما فيش مشكلة. رح اتعامل مع مع المعرض نفسه. بس وانت بتتعامل مع المعرض نفسه انت بتتعامل معه ايه؟ مراقبة - 01:13:20

مش مراقبة للوادع الامر بالشراء ليه؟ لان المنتج موجود عنده اصلا في المعرض جوة ايوة تدخل تقول له انا عايز السيارة الفلانية انا عايز الالة الفلانية انا عايز الموبايل الفلاني بيعوه لي - 01:13:32

التقسيط العادي المعروف. مم. بس برضو هيبق فيه نفس الضوابط ما ينفعش يكون فيه غرامة تأخير. مم. تمام؟ مم. عشان لو بقى فيه غرامة تأخير فانت هتمضي على نفسك الشرط الفاسد. مم. ان لازم تكون السلعة موجودة عنده فيقبضها الاول وبعد كده يديها لك 01:13:42 -

تمام؟ ان لازم يكون المدة بتاعة السداد تكون ايه؟ معلومة. يعني يقول له انا هسدد على سنة. ما ينفعش تبقى مفتوح على سنة تبقى خمسة اشهر وعلى سنتين تبقى عشرين. ما ينفعش لازم تتفق من - 01:13:58

ولا على سنة ولا سنتين تمام وهكذا. بيقى نفس الضوابط اللي كانت موجودة في مراقبة الشركات او مراقبة الافراد مع البنك او مع المؤسسات المالية بقى. خلاص الناس بقت فاهمة يعني ايه كلمة مؤسسات مالية. فنفس - 01:14:08

الضوابط دي هنحطها مع الافراد ما بينها وما بين بعضها. مم. ماشي؟ وممكن نفس الالة دي ياخدها اجارة اقول له تعال اشتري لي الالة دي وبعد ما تشتريها انا هاجرها منك - 01:14:19

تمام وبعد تلات سنين هشتريها منك تاني بحاجة اسمها آآ الاجارة المنتهية بالوعد بالتملك. ودي برضو من من ثراء صيغ التمويل الاسلامي. ان الاجارة لو كانت منتهية بالتملك الالزامي. يعني انا اجر منك حاجة؟ - 01:14:30

وبلزمك انت تشتريها مني في نهاية الايه؟ المدة غير جائز مم. انما لو انا اجرتها منك ووعدتني ان انت هتملكها لي في الاخر سواء كان بالهبة او بمبلغ زهيد على حسب الاتفاق - 01:14:44

واحد غير ملزم تمام؟ اصبحت جائزة لان عندنا الالزام يحول العقد من الوعد للاتمام. يعني كأنه تم حصلت هنا حاجتين. حاجتين. ايجار وبيجارة وبيع. هم. تمام؟ هم. فهنا قال لك يجوز الايجار المنتهية بالوعد بالتملك - 01:14:55

ولا يجوز الايجار المنتهية بالتملك او اللي احنا بنسميه طبعا في الشارع عندنا وطبعا ناس كتيرة آآ دخلت فيه التأجير التمويلي. التأجير التمويلي كم؟ تمام؟ فلقت الثاني اسمه الايجار المنتهية بالوعد بالتملك. وده منتشر في دول الخليج موجود في البنوك الاسلامية برضه على فكرة في مصر. مم. كل شركة - 01:15:16

تمويل اسلامي عاملة لها آآ كل شركة او كل بنك اسلامي عامل له شركة آآ ايجارة منتهية بالوعد بالتملك وشغالة برضه طبقا للمعايير آآ بتاعة اليوفي اذا لم يعني ولكن هو بشكل استرشادي موجود جوة البنوك النهاردة الهيئات بتعتمد معايير اليوفي. مم - 01:15:30

فده لو انا هستخدم التمويل آآ مع الافراد. يعني ممكن نقول ان ان التمويل ممكن بيقى بيتوبي وممكن بيقى بيته سى وممكن بيقى بيتو جي يعني نفس الفكرة الشركات بتاعة ديت اه عادي ايه المشكلة؟ وممكن بيقى السي تو سى - 01:15:46

عميل فرد مع فرد. هم. تمام؟ يعني ما فيش مشكلة آآ يعني احنا بنتكلم على القواعد. ما تجيش تقول لي بقى تنزل القواعد دي على البنوك اللي موجودة في مصر - 01:16:01

ينطبق عليه ولا ما ينطبق عليه؟ ما انا قلت لك يا بينطبق بس انت اللي ما انتاش عارف تتبع معه الاجراءات. مم. تابع معه الاجراءات بس هو طب آآ احنا شغالين مع البنوك الاسلامية في مصر - 01:16:11

فكرة ايه؟ بفكرة ان احنا نطورها ونحسنها بدل ما نقولها تمام انا ده مبدئي الله اعلم انا صح ولا لا بس انا اقول يعني ودي كانت كلمة

يعني حد دكتور انا كنت بحبه رحمة الله عليه يعني كان بيقول انا اقابل ربنا وانا مقلل - 01:16:20

الربا بنسبة واحد في المية احسن ما قبله ولا ما قللتلوش لان انا مش في ايدي حاجة يعني انا مش في ايدي انا اغير انا لو بايدي - 01:16:36

هخلي البنك الصبح بنك اخلي البنك المركزي اسلامي انت بتتكلم هنا على انت كمتخصص او كان يعني ده شغلك اه آآ مش كعميل لا مش محامي لو احنا بنتكلم لأعميل يغير عميل يغير اه. يغير ويدوس. بس البنك رفض يعني لو وقف هو برضه النقطة هنا عشان بيقى الكلام ايه له حدود - 01:16:44

واضحة لو العميل حاول مع البنك والبنك رفض فالعميل خلاص المفروض يرجع يرجع معاملة محمرة الموضوع منتهي بس مين ميقولش ان في حرام اهون من فكرة ان اهون من شر بس عايز اريحك برضو ان يعني - 01:17:04

أغلب البنوك الاسلامية اللي موجودة في مصر المعاملات اللي موجودة عندها مش محمرة قطعا يعني فيها سعة. مم. ممكن تتطور. ممك تتحسن يعني ما فيش بنك بيتعامل بالربا. ما فيش بنك اسلامي بيتعامل بالربا. مم. طب هو عنده مسلا اموال بيستسمرها بشكل - 01:17:20

بتبقى عليه ضغوط قانونية. ولها حل ان يتم تطهير الاموال لو فيه اموال محمرة داخل البنك ب يتم تطهيرها في حاجة اسمها آآ نسبة التطهير اللي احنا دايما بنعلن عنها اه على السوشيال ميديا وعايز اقول لك على حاجة خلينا نتكلم بصراحة يعني مشكلة ازون الخزانة - 01:17:36

المشكلة الاكبر في البنوك الاسلامية. هو مجرد ان هو يستسمر فيها بقوانين دولة. تمام؟ ولكن احنا بنقول في الاخر ايه؟ نظهر من الارباح. طب انا عايز اقول لك مفاجأة بقى. تمام؟ هو انا - 01:17:51

النهاردة عندي انا عايز ارجع بس لنقطة طاهر من الارباح دي نشرحها عشان لو حد يعني لو انا ممكن تكمل عادي ما فيش مشكلة قولها. طيب يعني لو انا طاهر من الارباح دي معناها ايه؟ يعني انا لو - 01:18:01

في نهاية السنة القوائم المالية بتاعة البنك هي اللي بتكتشف كل حاجة. قالت ان الارباح اللي انت خدتها السنة دي فيها تلاتين في المية من ناتجة من نزول الخزانة. وانت بتاخذ بعدم جواز ازون الخزانة. مم - 01:18:11

والبنك مجرد انه يستسمر في ازون خزانة تمام لان الهيئة عنده بتقول له استسمر في وزن الخزانة. مم. تمام؟ مجرد بالقوانين. مم. بيقى انت حلق انت كعميل تعمل ايه؟ ان انت تتصدق بتلاتين في المية من الربح اللي ناتج منه - 01:18:21

الشهادات بتاعتكم اللي انت خدتتها من البنك طب احنا بنعمل كده ليه لان احنا عندنا فيجام مع البنك. عندنا رؤية مع البنك. ايه الرؤية اللي مع البنك؟ ان النهاردة وانا قاعد بكلمك اهو. بدأت تطلع حاجة اسمها الصكوك - 01:18:34

الاسلامية ايه الصكوك الاسلامية دي؟ هتكون بديل لازون خزانة. مم. فيقى البنك الاسلامي حصته في الاستسمار في وزن الخزانة ممك بيستسمرها في الصكوك الاسلامية. طب لو انا كنت جيت من عشر سنين قلت ايه - 01:18:46

اقفل يا عم البنك ده. كنا وصلنا لفكرة الصكوك الاسلامية النهاردة. لأ هي دائرة بتكمel بعض دائرة بتكمel بقى احنا بنطور وبنحسن البنك. مم. ودي يعني ما ادين به الى الله عز وجل. ماشي؟ ان انا دايما اطور واحسن منه واقف جنبه وما صادمش البنك لان انا لو - 01:18:58

صدمت الهيئة الشرعية وصادمت ادارة التطبيق الشرعي مش هيسمع مني. مم. تمام؟ انما لازم اوجد ارضية مشتركة نتكلم فيها لما هو يجي يقول لي رأي فقهى وانا اقول له لأ انا مش متبني الرأى الفقهى ده لازم يكون فيه مرجعية في الاخر. ايه هي المرجعية اللي احنا بنتمنى ان احنا نرجع لها في مصر - 01:19:13

المعايير الشرعية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة ونأخذها لو فيها حتى حاجات احنا شايفين انها ما تنفعش مع الهيئة المصرية وانا ما ازنش ان في حاجة كده نعمل لها يعني نعمل لها تفصيل على الهيئة المصرية - 01:19:33

زي ما بنعمل كده في معايير المحاسبة الدولية نأخذها نعمل لها تفصيل على ايه؟ على الهيئة المصرية والهيئة السعودية والهيئة ليبىا

والكويت وال العراق وهكذا يعني. تمام؟ يعني ده باختصار يعني اه مساء - 01:19:46

البنوك الاسلامية والمالية الاسلامية. لو في اي استفسار تاني. هو بصرامة في استفسار يعني انت قلت برضو على حته الصكوك الاسلامية انها تبقى بديل للسنة ديت. عايزين بس نوضح الاول الفرق - 01:19:58

ما بين الصكوك الاسلامية. الاسلامية والسنادات. طيب. الصكوك الاسلامية هو اصلا في ناس بتزعل لما نقول كلمة صكوك الاسلامية. هي اصلا مش تحتاج ان انت تقول صكوك اسلامية. صكوك. كلمة صكوك. اه. كلمة شرعية. اه. كلمة شرعية. مم. هي اوراق مالية تداول طبقا لاحكام الشريعة الاسلامية. تم اصدارها طبقا - 01:20:08

احكام الشريعة الاسلامية الصكوك الاسلامية او الصكوك الصكوك هي معجزة من معجزات الهندسة المالية الاسلامية منتج اسلامي بيور عمل ايه جمع ما بين صفتين او ميزتين من مميزات الاسهم والسنادات؟ ايه ميزة الاسهم؟ - 01:20:28

انه قابل لنتيجة اعمال يعني النتيجة بتاعتته نتيجة اعمال النشاط ربح. مم. خسارة زيادة تقل مش مبلغ متفق عليه مسبقا على نسبة من من رأس المال بتاع الصكوك. يعني مش انا مش بروح للشركة اقول له خد ميت الف وانا اخذ منك آآ مية وعشرة بعد آآ تلات سنين. دي السنادات. السنادات فايدة سابقة حتى اسمها قرض السنادات - 01:20:48

يعني انت الشركة بتفترض من حملة السنادات فلوس بفaidة سابقة ده معنى كلمة السنادات. اه. الاسهم ده ربا ربا. اه طبعا. اسمه قرض السنادات. حلو. تمام؟ الاسهم انت بتاخذ آآ السهم او تاخذ فلوس السهم مقابل ان الراجل يدخل شريك معه في الشركة. تمتلك حصة في الشركة. حصة على المشاعر. مم. تمام؟ او حصة شائعة. مم. الشركة. مم. مقابل انت - 01:21:08

في نهاية السنة ت Shawf انت كسبته كم نصيب السهم من الارباح كم افضل. يعني مش متفق عليه مسبقا لأ طب الملكية بتاعة الاسهم ملكية دائمة ولا مؤقتة دائمة. دائمة لحد ما تبيع. لحد ما تبيع. مم. تمام؟ طيب الملكية بتاعة السنادات ملكية مؤقتة ولا دائمة؟ لا مؤقتة - 01:21:32

يعني السنادات لها مدة تلات سنين خمس سنين بعد الخمس سنين بتروح تاخذ اصل المال بتاعك. مم. زائد الفايدة السابقة اللي احنا اتفقنا عليها. ايوة. الفايدة الربوية السابقة. مم. تمام؟ طيب - 01:21:49

ادي ايه؟ ادي نوعين يعني. تمام؟ الصكوك بقى تيجي تقول له ايه؟ لأن ايه الميزة اللي عند السنادات الملكية المؤقتة؟ وايه الميزة اللي عند الاسهم؟ الارباح المتغيرة فتاخذ الملكية المؤقتة - 01:21:59

وتاخذ الارباح المتغيرة. فبقت اوراق مالية خدت ميزة الارباح المتغيرة. مم. عشان تبقى حلال. مم. وخدت ميزة الملكية المؤقتة اللي هي موجودة عند مين؟ عند السنادات طيب بعد تلات سنين او خمس سنين جينا نعمل اطفاء للصكوك. اطفاء للصكوك يعني نسترددها يعني - 01:22:12

السنادات تسترد بالقيمة الاسمية. يعني انا كنت مديك ميت الف ميت الف مم. الصكوك تسترد بالقيمة السوقية شف قيمتها في السوق قد ايه؟ لأنها ورقة. ايوة. مالية ملكية في اصول ملكية في منفعة لو هي صكوك ايجارة. مم. تمام؟ وبالتالي بت Shawf قيمتها السوقية في تاريخ - 01:22:29

او طريق تاريخ الانتخاب خلينا ناخذ مثال بسيط كده. يعني مسلا لو انا شركة عندي شركة رأس مالها مليون جنيه. لأن بلاش شركة. لو انت حكومة دولة عايز تمول مطار - 01:22:47

وعايز الناس ما تدخلش تتملك المطار لو انت دولة وعايز تعمل آآ محطة طاقة شمسية. مم. ومش عايز الناس تتملك الطاقة الشمسية سواء كانت دول تمام او شركات او افراد. ما انت كده في الاول وفي الآخر انت هتبיע الایه؟ الصكوك دي للناس. هم. فتقوم تعمل ايه؟ تقول يا جماعة انا عندي مشروع اهو - 01:22:59

عايز اموله رأس ماله مليار جنيه. هم مقسم الى صكوك الصك الصك قيمة الف جنيه. تمام؟ الناس بتيجي تتملك الایه؟ تتملك الصك وتملككم لمدة قد ايه؟ لمدة خمس سنين تمام؟ بنيجي في نهاية كل سنة نحسب الارباح - 01:23:20

الدولة تاخذ نصبيها حملة الصكوك تاخذ نصبيها من الایه؟ من الارباح. بعد الخمس سنين تستدعي الصكوك. يعني ايه تستدعي؟ هاتوا

يا جماعة لو سمحتم بقى الصكوك بتاعتي خدوا فلوسكم. خدوا فلوسكم - 01:23:40

بكم ؟ بقيمتها السوقية في تاريخ الاسترداد. مم. يعني انا مسلا كان لي صكوك في المشروع ده بميت الف جنيه. تمام. كان وقتها ساعة ما انا دفعت الفلوس كان قيمة الحصة بتاعتي ميت الف جنيه. النهاردة لما السوق بيقول ان ان القيمة دي مية وعشرين يبقى انا كده مبدئيا لي مية وعشرين دي قيمة ايه - 01:23:53

بالضبط كده الاسهم الارباح اللي انا خدتها طول اللي انت خدتها. صح كده ؟ اه طب ليه فيه فايدة سابطة على على قيمة المية الف دي خلال خمس سنين ولا طبقا لنتيجة اعمال النشاط - 01:24:13

نتيجة اعمال النشاط. مم. وبالتالي الدولة عملت ايه ؟ عملت تمويل للمشروع بتاعها ما ملكتش الناس الاصول. هم لكن ملكتهم المنفعة. تمام ؟ هم. او العائد اللي جاي من هذه الاصول لمدة - 01:24:23

خمس سنوات وبعد الخمس سنوات استردت الفلوس بتاعتها تكون هي خلاص بقى حصل عندها انت عشان طبعا مشروعات الدولة بتبقى مشروعات عملاقة تقدر الكشف له بتاعها يسد كل الایه آآ رأس المال - 01:24:37

سد الارباح الناتجة من النشاط بعد خمس سنين وهي مش هدفها ربحي. هي هدفها في الاخر ان هي عملت ايه ؟ ان هي بنت مشروع. طيب وبنفس المبدأ لو حصل انهيار مسلا في الشركة - 01:24:48

او في المشروع اللي احنا بنتكلم فيه ده لو زلزال جه هدوا مسلا يعني. المفروض ان ما تاخدش حاجة من من قيمة لان النشاط خلاص خلص ولكن عشان احنا بشتغل مع دول بيبقى عندهم حاجة اسمها - 01:24:58

زي صندوق تكافل بيبقى غرضه ضمان هذه الایه ؟ الاموال لصالح الناس. مم. في حالة ان حصل مشكلة في المشروع بيتم سداده من الصناديق ديت او الصناديق التكافلية دي تمام ؟ حاجة اشبه بالتأمين التكافلي. ما هو تأمين تكافلي. مم. تمام ؟ وبالتالي ايه بتبقى يعني الدولة الشرعية طبعا طبعا. احنا اصلا قلنا كلمة صكوك حتى لما - 01:25:12

بتتداول في بورصة نيويورك او الدول دي. تمام ؟ اسمها صكوك. مم بالانجليزي يعني هي ما بتترجمش حتى. اه. يعني حتى احنا انا زعلت من بعض الكتابات في مصر كاتبين السنادات الاسلامية. اصل اجانب بيكتبوا صكوك - 01:25:34

انت رايح تكتبها سنادات اسلامية ليه يا عضوة الخواجة ؟ تمام ؟ لان هم بعض الترجم عنده الاجانب يجوا الاسلاميك بونز. يعني السنادات الاسلامية. طب ليه هم سموها سنادات اسلامية ؟ لانها مؤقتة النموذج اللي هم يعرفوه هو بنى عليها. انما هي طب سموها اسلامية ليه ؟ لانها مؤقتة بس ارياح. مم - 01:25:48

مش فايدة يا جماعة كلمة فايدة دي عشان الناس اللي بتبقى كاتبة على النت كده فوائد البنوك حلال يا جماعة كلمة فايدة دي معناها نسبة من رأس المال مم. وحسبيا فايدة نسبة من رأس المال - 01:26:09

الربح هو نسبة من نتائج اعمال النشاط فما ينفعش حد يطلع يقول الفوائد حلال. يعني ايه يعني يعني انت بتقول لي ان انا لو اقرضتك فلوس وخدت عليها نسبة سابتة فده بقى حلال ؟ ما هو ده كلمة فايدة - 01:26:24

مم. تمام ؟ فده الفرق ما بين الفايدة والایه ؟ والربح. آآ الصكوك بقى آآ صكوك اجارة مراقبة استسماع وصكوك سلام نفس صيغ التمويل الاسلامي نفس صيغ التمويل الاسلامي عشان كده بنقول ان الصكوك ايه - 01:26:37

صيغة من صيغ التمويل الاسلامي ولكن في شكل اوراق ايه ؟ اوراق مالية. انما البرودكت نفسه المنتج نفسه اتبني على فكرة ايه ؟ اتبني على فكرة المالية الاسلامية ده برضو بالحلقة بتاعتنا يعني. تمام ؟ طيب الالتزام بقى بالضوابط الشرعية في المعاملات الاسلامية بشكل عام - 01:26:52

او كما اطلقت انت عليها او انت يعني وانت بتتكلم دلوقتي المالية الاسلامية آآ ايه الفوائد اللي ممكن تعود على الاقتصاد من آآ لانك في الاول برضو قلت ان آآ مسلا التضخم بيحصل آآ الركود التضخملي اللي زي المصطلح اللي فعلًا بدأ - 01:27:12

يتفشى واحنا ممكن نكون بتعاني من اسارة دلوقتي اه ايه العلاجات او الفوائد اللي ممكن تعود على الاقتصاد لو التزمنا فعلًا بالضوابط الشرعية ؟ لا انا مش هاكلمك على المستقبل. انا هاكلمك على التاريخ. الازمة المالية العالمية - 01:27:28

كان اساسها مشكلة الرهن العقاري. اية صح صح. مم. والارتباط وآآتفشي مسألة القروض النقية فبالتالي حصل انهيار للاقتصاد. ما فيش بنك اسلامي انهار الازمة المالية العالمية. ليه لأن كان التمويل الاسلامي او البنوك الاسلامية قائمة على فكرة ايه - 01:27:42 . قائمة على فكرة المنتجات هو بيمول منتج مش بيمول نقود طب هو لما بيمول منتج ايه اللي حصل؟ بقى في اقتصاد حقيقي مم. النبي صلى الله عليه وسلم دايما كان بينه عن الوهمية. هم. يعني انا عارف ان ممكن يكون ناس ما فكرتش في الحنة دي. النبي صلى الله عليه وسلم بيقول الذهب بالذهب يدا بيد مسل - 01:28:01

عشان ما يحصلش مضاربات وهمية. طب ايه النتيجة في المضاربات الوهمية؟ تعال نقول مسال كده على الذهب. اية ادينا مسال. انا النهاردة رحت المصنوع بتاع الذهب سلام عليكم انا عايز سبيكة - 01:28:22

مم قال لي حاضر ان شاء الله الاسبوع الجاي هديك السبيكة هات فلوسك الفلوس حضرتك رحت عايز استبيك اديته فلوس عايز سبيكي اديته فلوس. حجزناكم سبيكة؟ تلات سبيك. السبيك فين - 01:28:33

مش موجودة كده الطلب بقى اكتر من المعروض. فايه اللي حصل في الذهب؟ سعره ايه؟ ولع. مم. تمام؟ طب لما الذهب يولع ايه المشكلة يا جماعة الذهب مش سلعة مم ده بنقد ده بنقد. مم. فلو النقد سعره زاد - 01:28:46

فتعال بقى انا هروح اشتري السيارة بالذهب. هعمل ايه؟ هروح اشتري الذهب الاول. صح وبعد ما اشتري الذهب اشتري السيارة. مم. غلبت عليك. بالزبط. مم. حصل تضخم. مم. تمام - 01:29:03

فالنبي صلى الله عليه وسلم لما قال يدا بيد عشان ينهى عن المضاربات الوهمية. هم. سبحان الله! حصل حصل انتاج اشتري. هم. تمام؟ انا رايح امول سيارة اخد فلوس عشان اشتري اوعدك ان شاء الله اما اخد منك فلوس اشتري سيارة. خدت منك فلوس ورحت - 01:29:14

قعدت اسبوعين ثلاثة على ما اشتري سيارة خدت منك فلوس تاني عشان اشتري سيارة. واحد خد منك فلوس تالت عشان اشتري سيارة. فين السيارة موجودة اصلا لسه ما فيش سيارات حصلت. مم. مم. بقى معنا ثلاثة عايزين سيارات. مم. وهم بقى شوية كده هيروحوا يشتروا سيارات. وفي سيارة واحدة بس ما فيش انتاج. ايه اللي يحصل في سعر السيارة دي؟ هيولع. طبعا - 01:29:30 . بيحصل ليه؟ لأن المنتج مش موجود. مم. انت عارف لو المعروض قليل وما فيش فلوس هنسكت مم انما المعروض قليل وانت عمال تزود الطلب. تزود في فلوس. تزود في فلوس. ايه اللي هيحصل لك - 01:29:49

المنتج ده سعره هيولع تمام؟ فبالتالي ايه النبي صلى الله عليه وسلم يقفل الموضوع ده؟ صلى الله عليه وسلم. يقفله لك. هم. عشان كده حتى ربا الفضل الفضل وربا النسيئة اللي هو نوع من انواع آآ ربا البيوع - 01:30:03

ما تدورش على الحكمة بتاعته تمام؟ مم. مش مش الحكمة بتاعته ان انا ابتزتكم فانا خدت حاجتك فانا دخلتك تدفع فلوس بزيادة. مش ده يا جماعة ده ربا القروض على فكرة - 01:30:15

تمام؟ انما ربا البيوع ما فيهوش الحكمة دي. ربا البيوع اللي هو يدا بيد ومسلا بمسلا ده عشان يمنع المضاربات الوهمية. وعشان يمنع التعامل مع النقود على انها سلعة تباع وتشتري. فالنبي صلى الله عليه وسلم يقول يدا بيد. صلى الله عليه وسلم. لمنع المضاربات الوهمية. ومثلا بمثل لانه بيقول لك منطقيا كده ما فيش حد بيروح - 01:30:26

عشرة جنيه بخمسة اشتري جنيه لو انا قلت لك انا عشرة جنيه بخمسة اشتري جنيه. انت هتقول علي عاقل؟ تقول علي مش متزن يعني تمام؟ فهو ده اللي انت بتعمله في الایه - 01:30:46

مثلا بمثل. هم. تمام؟ فعشان كده يقول لك لا لا يدا بيد ومسلا بمسلا عشان لا يحصل مضاربات وهمية ولا في نفس الوقت تتعامل مع النقود على الناس اللي هتباع وتشترط - 01:30:55

طب لو خالفت المعادلة دي ايه اللي هيحصل في الاقتصاد يصاب بالتضخم وهيصاب ان ما فيش انتاج وهيصاب ان بقى فيه نزاعات وخلافات ما بين الناس ليه ما فيش انتاج - 01:31:05

ما فيش منتج. مم. ما انا ببيع فلوس بفلوس. مم يا جماعة تعريف البنوك حول المعاملات اللي ما بینا لمجرد فلوس رايحة جاية اه

تمام المشتقات المالية اللي الناس معكوكه فيها الفترة اللي فاتت دي كلها - [01:31:18](#)

آآ فين فين المنتج؟ مش منتج الاقتصاد الاسلامي لفظ جديد اهو بقى الاقتصاد الاسلامي اقتصاد انتاجي. هم تمام؟ الزكاة لما فرضت عشان انت ما تطلعش الزكاة ازاي عشان ما بتوعش زكاة - [01:31:31](#)

فلوسك عشان تشتلل. اشتغل اه. تمام؟ التاجر في مال اليتيم حتى لا تأكلها الصدقة. مم. مش عايز الصدقة تأكلها. فيقول لك يعمل فيها ايه؟ سبها ولا شغلها؟ شغلها. واحد حاطط فلوسه تحت البلاطة. طلعها وشغلها. مم. وتشغيلها هيعد بفائدة على الفقير احسن من اخراجها. بالزيط. انا لو انا عندي مصنع - [01:31:48](#)

رأس ما له مليار جنيه وما فيهوش ما فيهوش انتاج ولا فيه آآ عندي معدات بس. وباشتغل يعني اول باول. باجيب منتج وانت. ما علوش زكاة. ما فيش نقدية. ما علوش زكاة - [01:32:08](#)

طب ده انا عندي مصنع رأس ما له مليار جنيه ازاي مش على زكاة! الناس تقول ايه! ازاي يعني اقعني منطقيا يعني! تمام؟ لا اي حد عنده مشكلة في الزكاة منطقيا يجي لي وانا هقunque ان شاء الله - [01:32:18](#)

تمام لأ ليه حكمة لأن الزكاة لها مقاصد اصلا. مم. تمام؟ فاقول لك انت شغلتكم عامل عندك في المصنع؟ انت فتحتكم بيت؟ انت زودت الانتاجية بقد ايه؟ طب ايه المشكلة لما انت زودت الانتاجية؟ ده السؤال اللي انت بتسأل عليه. ايه المشكلة لما انت زودت الانتاجية؟ بقى المعرض اكتر من المطلوب. مم. السعر نزل فالسعر نزل. مم - [01:32:28](#)

طب لما السيد انك شغلت ناس بدل اما كنت هتديهم صدقة اتنين ونص في المية. النهاردة اديتهم مرتبتا! ده انت كنت هتدي له اتنين ونص في المية مرة واحدة في السنة. ايوه اه. انت بقى بتدي له مرتب كل سنة. كل - [01:32:45](#)

كل شهر. مم. تمام؟ فانت خلاص انت بقى بتعمل ايه؟ بتزود في عملية الانتاج. عشان كده الزكاة هنا الشرع يعفيك انت من الزكاة. يقول لك لا ما تطلعش انت زكاة. انت عملت خدمة اكتر من اللي بتقدر - [01:32:55](#)

الضرائب خدوها من من الزكاة ان كانوا فاهمين او مش فاهمين يعني يقول لك ايه لو انت هتاخذ ارض وتنميها وتزرع فيها لمدة عشر سنين فانت معافي الضرائب. مم طب ما كان خد مني آآ عشرين في المية ضرائب يقول لك يا عم عشرين في المية انا عايزك تنتج - [01:33:05](#)

طب ما هو الزكاء هي اصلا قائمة على الفكرة دي. مم. فمن قائمة على فكرة الانتاجية ان انت تشتلل. مم. عشان كده تلاقي اكتر حد آآ عنده زكاء المنشآت التجارية. ليه - [01:33:21](#)

لانه اكتر حد بيكسب تكسب وما بينتجش وما بينتجش. الفلوس رايحة جاية. فلوس رايحة جاية. مم. تمام؟ فيقول له طب تعال بقى. قيم بقى البضاعة بتاعتتها بقيمتك السوقية والديون اللي لك الزيادة برة عند الغير. عشان يقول له - [01:33:30](#)

متوسعش ايدك في موضوع الایه البيع بالتقسيط. الديون عليها زكاة. مم. تمام؟ وهات النقدية اللي عليك وشوف الالتزامات اللي عليك والفرق نحسب منهم ايه وعاء الزكاة تمام؟ الاقتصاد الاسلامي محكم. هم. آآ النبي صلى الله عليه وسلم لما نزل المدينة بنى السوق وبنى المسجد - [01:33:42](#)

ليه؟ عشان يضبط المعاملات بتاعة الناس ويضبط العبادات بتاعة الناس. طب ببني السوق ويستكت انا والله لما بقعد اتخيل ان النبي صلى الله عليه وسلم النبي صلى الله عليه وسلم اللي هو صلى الله ببنزل له جبريل من السماء - [01:34:00](#)

نازل في قلب السوق بيتمشى فيلاقي شوية رز فيحط ايديه فيهم فيلاقاها مبلولة فيقول لي للصحاب انت مبلولة من ايه؟ فيقول له من ماء المطر؟ فيقول له طلع المبلول فوق عشان ايه؟ ما يغشش الناس. صح - [01:34:16](#)

كل الناس ت Shawf المعاملات. مم. النبي صلى الله عليه وسلم لما نزل يلاقي الصحابة آآ بيبيعوا بالاجل يقولوا له ايه آآ احنا بنبيع بالاجل يجوز ولا لا يجوز؟ يقول لهم اه بيع اجل يجوز - [01:34:29](#)

طيب يقولوا طب الرجال اللي اشتري مننا بالتقسيط ده اتأخر سنة هيتأخر سنة فاحنا هنزوو عليه ونأجل مم زي العملية الاولانية ما انا كنت هبيع لك كاش بمية هبيع لك قسط بمية وعشرين. طب هو اتأخر في المية وعشرين - [01:34:44](#)

ابيعها لك بمية واربعين. هم. فالنبي صلى الله عليه وسلم قال لهم أ قالوا إنما البيع مسل الربا إنتم شاييفين ايه؟ نفس النتيجة. مم الله عز وجل قال لهم ايه؟ واحل الله البيع وحرم الربا. سمي ده بيع - 01:35:01

هشام مدربها اختلاف في المصطلحات اختلاف في الأحكام اختلاف الآالية حتى لو توافقت في النتيجة حتى لو توافقت في النتيجة ربنا اعلم ايه الآالية اللي تصلح بها اقتصاد الناس. هم. تمام؟ وبناء عليه النبي صلى الله عليه وسلم ضبط المعاملات دي كلها عشان في الآخر يقول لك ايه - 01:35:17

يمحق الله الربا ويربىي الصدقات. مم ده بيع مدربة ما ينفعش سلف وبيع. لانه منافي لفكرة الارفاق والاحسان. مم. ما ينفعش البيعتين في بيعه لان ده انت كده علقت الثمن اه براحتك عايز تدفع على سنة براحتك على سنتين براحتك على ثلاثة براحتك فانت بقىت بتبيع ديون - 01:35:38

فلما تبيع ديون ايه اللي يحصل؟ يبقى الاقتصاد بتاعك كله اقتصاد ديون. مم. انا ما كنتش متخييل ليه النبي صلى الله عليه وسلم بيقول نهى او الصحابي بيقول نهى النبي صلى الله عليه وسلم بالكالى - 01:36:00

وبيع الدين بالدين ما كنتش متخييل ان هيكون عندنا فاكتورنج بقى وتوريق وتخسيم اللي احنا عايشين فيه. المأساة اللي احنا عايشين فيها دلوقتي دي. بيع دين بدين. هم يبقى عنده وديعة ربوبية في البنك يروح يكسرها عشان يعمل وديعة تانية. ايوة - 01:36:11

تمام ربا في ريا زلمات وزلمات. ليه يا جماعة بتعملوا كده؟ لازم يحصل انتاج لازم يحصل انتاج. وبالتالي الاقتصاد الاسلامي اقتصاد انتاجي وليس اقتصاد استهلاكي. هو يمكن برضه المسال الصارخ قوي او اللي واضح يعني - 01:36:26

في الفترة الأخيرة من بعد الفين وثمانية بالزات بدأت المؤسسات المالية زي الياوفى وغيرها فعلا بدأ دورها بيان وبدأ انها تبقى لأن مطلوب ان ان عايزين نوجه العالم في اتجاه ان مسلا الفايدة تبقى صفر - 01:36:41

وده يمكن حتى امريكا واليابان بدأوا ان هم فعلا آ يعني من اكتر اكتر دولتين عندهم دلوقتي آ بيتجهوا للتوجه ده آ هنا فكرة بقى ايه يعني نظرية الاسلام عايز اركز شوية على نقطة نزرية الاسلام في التعامل مع الاقتصاد - 01:36:53

يعني النهاردة لما اقول الفايدة صفر دي مش مش عنصر مجرد بعيدا عن آكل عوامل الاقتصاد. لأن ما النزرية الكلية للاقتصاد في الاسلام. هو طبعا في بعض الناس اصلا بتقول هو الاقتصاد - 01:37:10

نظرية ولا توجه؟ لأن الاقتصاد الاسلامي مش نزرية الاقتصاد الاسلامي توجه فدي حاجة ما تبعوش. مم. لأن لو هو نزرية فيبقى قابل للنقد يعني مسلا نقول النظرية الاقتصادية الكلية النظرية الاقتصادية الجزئية. طب المدرسة الرأسمالية طب مدرسة الاشتراكية. دي كلها نزريات ومدارس اللي - 01:37:24

ما لها البشر؟ فهي قابلة للنقد. انما آ الاقتصاد الاسلامي هو عبارة عن سلوك وتوجه وقواعد حطها النبي صلى الله عليه وسلم. صلى الله بناء طبعا عن من الله عز وجل - 01:37:43

وبعدين جه بعدها آ صاغوا الصحابة والتابعين وهكذا لغاية ما وصل لنا في شكل ايه؟ بشكل آ قواعد سابقة للسوق. تمام؟ اللي وضعها النبي صلى الله عليه وسلم بداية تأسيس السوق. مم. وبناء عليه بدأت الناس او الاقتصاديين في الغرب بعد الازمة المالية العالمية زي ما حضرتك تفضلت. وقلت ان بدأت الناس تنتبه لمسألة الفايدة صفر في - 01:37:54

وانه بيبدأ يقول ان الضريبة لا تتحلى بالتنين ونص في المية. وهو ما يعرفش ان ده القرض الحسن اللي موجود في الاسلام. وان الاثنين ونص في المية مسألة الزكاة. مم. ولانهم - 01:38:14

شاف يعنيه ان البنوك الاسلامية لم تنهار. لأن هي كانت قائمة على الاقتصاد الحقيقي. تمام؟ وبالتالي بس هو ما ينفعش نقول هو الاقتصاد الاسلامي مش نظرية. لأن ده هو الحجة على المعاملات لأن هو اتي من الدليل من الكتاب والسنة والاجماع والقياس - 01:38:24

المجامع الفقهية والمعايير الشرعية الدولية زي المعايير الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة. وبالتالي الاقتصاد الاسلامي هو اكبر

من مسألة النذرية هو توجه وقواعد مستنبطة من الكتاب ومن السنة ومن كلام الصحابة والتابعين وغيرهم يعني. تمام - 01:38:41

بس ده ده نظرة عامة كده على فكرة النظرية والاقتصاد. طب هل هو بيعالج النظرية الكلية وهل هو بيحال مشكلة الاقتصاد الكلي والاقتصاد الجزئي؟ اه طبعا. الوقف - 01:38:58

ومسألة الوقف لو يعني احنا لو افرضنا حلقات للوقف وان ازاي كان الاسلام يأتي بفكرة الوقف وابداع المسلمين في مسألة الوقف لدرجة ان هو كان بيشوف مشكلة الرجل اللي بيروح يشتري فول فالطبق بتاعه يتكسر فيعمل له وقف عشان يبدل له الكسر. آآ الطبق اللي اتكسر اسمه وقف الاولاني. مم. شف السنت لما تتخانق مع - 01:39:13

عجوزها يروح يعمل لها دار اسمها دار الدقة عشان تروح تغضب فيها. بدل ما تروح عند آآ بت حماتك او حاجة وتعمل بها مشكلة اكبر مم بدأوا يعملوا وقف لدعيه. ما يعملوا وقف للغوايش والذهب عشان خاطر العروسة تتزين بهم الفرح. ده كل ده ابداع من ابداعات الوقف عشان خاطر يقول لك - 01:39:34

ان ازاي الاسلام لم يترك شيء الا ورعاه واعتنى به عشان يصلح هذا الاقتصاد. مسألة الاقتصاد الكلي والاقتصاد الجزئي مش النذرية هي اللي جت عشان تبقى حجة على الاسلام ونشوف بقى هل الزكاة تراعي الاقتصاد الكلي والجزئي؟ لأن - 01:39:54

مش مش كده. ده ده الاقتصاد الاسلامي اللي هو بناء عن الدليل والكتاب والسنة هو اللي حجة على النظريات. هم. فاذا خالفت هذه النذرية القواعد اللي حطها الله عز وجل ثم النبي صلى الله عليه وسلم ثم الصحابة والتابعين آآ ثم آآ حتى نصل الى مرحلة المعايير الشرعية المستنبطة من هذه الدالة - 01:40:12

احنا نهدم هذه النذرية. مم. لأن هي هي مش في الشرع. لأن هي مش في الشرع. مم. مش ان اقول ان الاقتصاد الاسلامي هو نذرية. لأن. يعني فيين الترتيب - 01:40:33

تمام ايه قصة بقى التدقيق الشرعي بتاعتك دي؟ لأن انت واحد برضه يعني حته حلوة كده عجباني فانا عايز اسمع منك انت ازاي وصلت لها؟ هي دراستك ايه؟ مراحل دراسية بتاعتك ايه؟ وازاي وصلت لفكرة التدخين - 01:40:45

انا في الاول بكالوريوس تجارة يعني زي كلية الشعب يعني. جميل كلية الشعب. اه وبعدين عملت دبلومة في المالية والمراجعة. وبعد كده ماجستير في المحاسبة. هم. وبعد كده تجارة الازهر اخدوا الدكتوراه من هناك عشان انا يعني كنت عايز اتخصص في الجانب بتاع محاسبة زكاة الشركات فرحت الازهر عشان اخد دكتوراه من هناك الحمد لله خلصت المرحلة - 01:40:55

اللي هو التأهيلي وفي مرحلة التسجيل دلوقتي. حلو. آآ المرحلة بقى اللي هي كانت بالتوازي ان انا بدأت اخد بقى الشهادات المهنية المعتمدة في المالية الاسلامية. كل شهادة مهنية تقابلي انت عارف احنا محاسبين لما بنشوف كلمة سي زي السي ام ايه والسي في ايه انا ما كنتش بجري بجري على السيفهات دي انا كنت بجري بقى على السيفهات بتاعة مم - 01:41:15

فالمشكلة ان الطلبة لما بيشوفوا كلمة اسلامك فهو بيبقى متخيل ان هو بيدرس الحلة الاسلامية بس. لأن احنا لما ندرس المصرفية الاسلامية فبدرس التقليدي وبدرس الاسلامي. اما بيدرس الاسواق المالية الاسلامية فانا بدرس التقليدي والاسلامي لأن انا لازم اعرف الاحكام بتاعة التقليدي ايه وان انا ازاي ان انا اطور ده من من تقليدي الاسلامي. تمام - 01:41:35

اه يعني كنت طبعا الاول شغال في البيزنس وبعد كده مع يعني حصل شوية آآ دروبات كده في البيزنس فقلت طب ما انا ابدأ استخدم النهاوي اللي عندي ان صح القول يعني اسمها الخبرة العملية وابداً اشتغل في مسألة محاسبة زكاة الشركات. بدأت اروح احسب زكاة للشركات. مم - 01:41:55

هو طبعا الموضوع كان يقولوا ايه هو فيه شركات بتحسب الزاكرة طبعا فيه شركات بتحسب الزكاة. مم. فلما بدأت اروح اسيب زكاة الشركات بدأت الاقي بقى ايه المشاكل الافضل من مسألة الزكاة - 01:42:14

ان الشركة عندها مشكلة في العقود تمام؟ دي اكبر مشاكل الشرقية. اه. الشركات شروط العقود نفسها في شروط غير جائزة جوة العقد معاملة الشركة مع البنك محتاجة تدقيق شرعي. مراجعة لاغراض الشريعة الاسلامية. مم. تمام - 01:42:24

معاملة الشركة مع الموردين معاملة الشركة مع الشركاء علاقه الشركة بالشركاء بالمستمر المؤقتين. مم. علاقه

الشركة بالمساهمين لو انا في شركة مساهمة علاقة الشركة بالعملا علاقه الشركة بشركات التأمين لأن في الآخر كل دي عقود. كل دي عقود. مم. تمام ومعاملات واجراءات علاقة الشركة بمسألة الزكاة والوقف - [01:42:40](#)

وان هو ازاي يستخدم الزكاة بشكل آآآ ابداعي. او يكون متوافق مع التطبيق المعاصر. في كيفية صرف اموال الزكاة. ازاي يعمل مشروع من اموال الزكاة ويملك بها الفقير. مم. فبدأت اقول للشركات لأ ده في في ميكانيزم للموضوع ده. مم. فمن هنا بدأت اقول طب ما خليها بقى بدل ما الناس بتعمل يعني !! مراجعة داخلية - [01:43:04](#)

ورقابة خارجية. طب ما احنا نعمل ايه شريعة او دين يعني الرقابة الشرعية. مصطلح ده انت اللي اخترعته ولا اه يعني لا طبعا الشريعة او دين موجودة يعني برة في السعودية وفي في الدول اللي هي الخليج بيعمل شريعة او دين بس بيعملها على بقى - [01:43:26](#)

اكثر علاقه بالبنوك. يعني علاقه ادارة التدقيق الشرعي دائمًا بتكون موجودة في البنوك او المؤسسات المالية. صحيح. اللي هي بقى على المؤسسات المالية بقى اللي احنا قلناها الخمسة يعني. ايوه - [01:43:41](#)

انا بقى خدت كلمة الشريعة او دين او التدقيق الشرعي وبدأت انزلها على الشركات. مم. تمام ان الشركات نفسها هي اللي تعمل شريعة على يعني تعمل مراجعة للعقود وللمعاملات البنكية والمستثمرين والمساهمين والتأمين - [01:43:51](#)

بقي كمان وصل لمسألة ان التحكيم ما بين الناس مختلفين ازا تصفيه الشركات. مم. تمام؟ مم. وبحكم طبعا ان انا محاسب فبدأت ان انا ايه بتاعت المحاسبة مع الححة بتاعة الشركة عايزه تعمل تمويل من البنك. مم. طب عايز تمويل اسلامي فبدأت انا اقول له طب تعال بقى نروح نقدر مع البنك. بدأ استخدم العميل نفسه اللي انا كنت - [01:44:06](#)

اكلمك عليه ان هو يكون نقطة قوة. مم. ان انا على البنك اللي انا عايزه. مم. تمام؟ برضو اضغط على البنك مش انا مش عشان اخد اللي انا عايزه. لا مش ابتزاز انا عايزه يشتغل - [01:44:26](#)

كويس ايوه بيشتغل طبقا لمعايير ايه تعال بقى نشوف ارضية سابقة تمام فيقول له اقول له انت يقول لي انت فنبدأ نتكلم كشهادات مهنية مش انا شيخ انا مش شيخ لا. انا دايما اقول ان انا محاسب - [01:44:36](#)

وعايز اخد المحاسبة بس اخدها بشكل ايه؟ متوافق مع احكام الشرعية الاسلامية. فببس بدأ اعمل مسألة التدقيق الشرعي والحمد لله شايف ان لها قبول عام مع الناس وبدأت الشركات كمان دلوقتي بدأ تجيبني في ان انا ابني اصلا من الاول يكون متوافق مع الحكام الشرعية الاسلامية. مم. مش ان هو لسه بقى هي عمل او دين لأ ده هو لسه اصلا بيبني البرودكت - [01:44:49](#)

تمام؟ فنبدأ ببنيه يقول لي انا خلاص بقى عشان ما اتعيش نفسى يعني تعال نقدر من الاول بنبيه مع بعض ايه ونشوف مدى توافق البرودكت ده مع الشريعة. الشريعة الاسلامية. فالحمد لله - [01:45:09](#)

الناس فيها خير بس محتاجة يعني آآ اورنس يعني وتوعية وكمدده يعني. هو برضه يعني يعني حتى انت آآ الشركات اه يعني الناس فيها خير والناس محتاجة اتها توعية والكلام ده كله - [01:45:19](#)

اه انا اللفتة الجميلة هنا يمكن اللي انا قلت لك عليها قبل الحلقة بس حابب يعني اضيفها. بحكم انا اصلا يعني محاسب واشتغلت فترة كبيرة في الحسابات اه انا سبت حسابات - [01:45:31](#)

آآ اخر ما زهقت من ان انا مش عارف اشتغل في السوق يعني دايما شبهات شرعية بتقف فيها مشاكل بتتعرض لها مش عارف تحلها آآ انا عاجبني التجربة بتاعتك ودي يمكن رسالة انا بوجهها مش بس بقى للمحاسبين او لاي حد يعني انا لاي حد بيقابل - [01:45:41](#)

القضايا الشرعية في مجاله حاول انت مجالك وتشوف الشرع بيعمل ايه وتضغط في اتجاه انت تطبق الشرع في مجالك يعني يعني دي انا انا صراحة ما لحزمهاش غير من عندك يعني انا سبت - [01:45:59](#)

الحسابات سبتها انا اللي سبتها. وان كنت سبتها فترة وبعددين رجعت لها تاني وسبتها تاني آآ مؤخرا بلا رجعة بالنسبة لي يعني. مش عارف بقى انت هتخليني انا اللي سبتها. ارجع في لأ انا عايز اقول لك انا دايما باكتب اقول ان المحاسب هو اللي عينيه على الالقاب - [01:46:15](#)

المحاسب ده اكتر حد الشركة ما تقدرش تخبي عنه ارقام. لأن هو عينيه على الارقام. مم. وبالتالي هو اكتر واحد عارف المعاملات المحرمة اللي جوة الشركة لازم يكون المحاسب خاصة طبعاً المسلم ان هو يكون عنده ما لا يسع المحاسب جهله - 01:46:30
مم مش بقول ما يسعى المسلم جهله لأن ما لا يسعى المحاسب جهله. من فقه المعاملات المالية المعاصرة التخصص بنتائج شفت الدواير يعني في فقهه في فقه معاملات مالية معاصرة - 01:46:47

وفي فقه معاملات مالية معاصرة لشركات التطوير العقاري أنا بقول لك يا عم اتعلم بس فقهه فقه المعاملات المالية المعاصرة الخاصة بالتطوير العقاري لأن انت ايه محاسب في شركة تطوير عقاري. مم. عشان كده دايماً اقول هو المحاسب اللي يجب عليه ان هو يتعلم الفقه - 01:47:02

ولا الفقيه اللي يجب عليه يتعلم المحاسبة؟ احنا هنقول المحاسب محتاجين محاسب ليه؟ لأن المحاسب فقه البنوك هو بيشتغل في مكة. المحاسب ينفع يتعلم فقهه شركات التطوير العقاري لو بتشتغل في شركات فقه التأمين. لأنه مش مطلوب منك غير انت تعرف المعلومات الشرعية. صحيح. الخاصة بالحصة بتاعتك بس. انما الفقيه لأ يديك القواعد - 01:47:18
اما ان انت بناء عليها هتبدأ تشتغل. مم. تمام؟ لأن مش هيعرف يدخل جوة كل تخصص ويعرف تفاصيله وبعدين يبقى هو بقى اسمه فقيه ايه انا فقيه بتاع بنوك. ما فيش حاجة اسمها كده - 01:47:39

مم تمام؟ انت هو فقيه ماشي بس ممكن يكون بقى واحد متخصص في فقه المعاملات المالية وبعد كده بيدأ من فقه المعاملات المالية بيدأ متخصص في آآ المساء. ناس كتيرة بتسألني طب ابدأ منين؟ عشان يعني بقى احنا دهينا - 01:47:49
ده كان سؤالي الجاي. اه يعني ابدأ منين وابداً ازاي؟ هم. الاول انت هتعمل يعني زي تعايش مع فقه المعاملات المالية المعاصرة تمام الاول طبعاً لازم تدرس فقه بشكل منهجي. تمام؟ وفيه دلوقتي معاهد موجودة في التدريس الفقهى اصلاً منهجي عامة يعني. مم. وبعد ما تدرس فقه ابدأ آآ - 01:48:01

آآ شوف المعاملات المالية المعاصرة المنتشرة. الزكاة الوقف التأميني للبنوك ابدأ فيها كلها. اقرأ فيها كلها يعني بحيس ان انت بقى عندك ما لا يسعى جهله من مبادئ العلوم دي. مم. وبعد كده دور على اكتر حاجة انت بقى مشدود لها - 01:48:20
يعني انا اكتر حاجة بحبها في حياتي كلها الزكاة. مم. تمام؟ ليه انا بلعب السهلة زي ما بيقولوا. مم يعني ممكن يكون البنوك فيها حنة حرج كده يعني وخايف ان يكون فيها معاملات محرمة ومعاملات فيها شبهة ومش عارف ايه. انما الزكاة ركن من اركان الاسلام - 01:48:35

تمام؟ وكمان الزكاة لقيت ان انت لازم عشان تكون يعني حد بتحسب زكاة بشكل كوييس لازم تكون محاسب وانا بحب المحاسبة. بصراحة ما انا درست كلية تجارة محاسبة حوالي اتناسنر سنة تقريباً يعني. مم. انا مدرس محاسبة اصلاً تمام؟ فبدأت اقول ايه طب ما انا محاسب وباحب الفقه طب ما انا اجمع الاثنين - 01:48:50

وابقى محاسب زكاة. فكان سهل علي ان انا ابقي متخصص في الباب ده. هم. انما انا غصب عنى نتيجة الاسئلة اللي بتجي لي على الفيسبروك. فبدأت ان انا اعمل ايه - 01:49:07

سائل في التأمين فزاكِ التأمين طب مش هينفع اتكلم في التأمين لوحده فاخد سيرة تفكير في التأمين. مم. طب اتسأل في البنوك طب ما انا ازاكِ البنوك فاروح اخد سيرتي في كتف البنوك - 01:49:17

طبعاً انا كنت بعمل كده فعلاً. مم. يعني اخد السي اي بي اخد سي في التأمين اخد سي في التجارة الدولية اخد سي في الاسواق المالية. تمام اخد سيف الزكاة. تمام؟ حتى في بعض - 01:49:27

الحركات يعني مرة قابلتنى شهادة زكاء انا مش يعني آآ مش بحب المنهجية بتاعتهم في حساب الزكاة من الآخر انا مع ديهم مختلف معهم في مسألة حساب الزكاء دي بس ما فيش شهادة في الزكاة اسمها زكاة اكونت في العالم غيرها - 01:49:37
رحت خدتها مع انا مخالف لمنهجهم في حساب الزكاة. مم. بس انا خدتها ليه؟ عشان ما ينفعش بقى فيه حاجة في التخصص بتاعي اللي هو انا بقول بتاعي ما اعرفوش. مم. انا عرفت - 01:49:55

ده عشان ايه ابعد عنه. صح؟ وعشان لما حد يجي يقول لي اقول له اه خد بالك ده الحتة دي فيها مشكلة بيقول لي وانت كنت تعرفها
اقول له لأن دا مش هاعرفها دا انا فيها - 01:50:06

تمام؟ مم. فدایما انا بقول للمحاسبین خاصة كمان انت ملتحي فانت شيخ. لأن انا مش شيخ ولا حاجة. انا محاسب. مم. تمام؟ طب ايه
مرجعيتك في المحاسبة؟ وايه مرجعیتك في - 01:50:15

المعايير الشرعية مم تمام؟ يبقى انا بقى عندي مرجعية محاسبية وبقى عندي مرجعية شرعية وبقى عندي مرجعية فقهية اللي هي او
الاساسيات وفي نفس الوقت انا عندي مرجعية محاسبة انا راجل محاسب - 01:50:25

حاسب. مم. حاول تجمع ما بين الجانب المهني والجانب الاكاديمي وده التكامل طبعا يعني اللي انا بنصح بيه طلبة كلية تجارة
وباقول له انت في ايديك صنعة بس انت اللي مش عارف قيمتها - 01:50:36

تمام؟ ان انت صنعة ممكن تدخلك الجنة فعلا. هم. انت لو عندك هم وعندك بزل وعندك قضية وعندك اخلاص في في العمل ده فانت
ممكن تحول شركة كاملة كانت هتقع - 01:50:47

مخالفة شرعية. تمام؟ لأن هي شركة بقت متوافقة مع احكام الشريعة الاسلامية. عايز تاني اكتر من كده في ايه يعني؟ هم، تمام؟
جميل جدا آآ احنا بصراحة الحلقة دي من امتع الحلقات بالنسبة لي دخلنا فيها في مواضيع شائكة كتير وانا حاسس ان احنا صدنا
للمشاهد يعني. لا مش صدنا انا ما ازنسش ان حد هيزهق من - 01:50:57

الحلقة فعلا مهمة مهم جدا لكل انسان مسلم ان هو يعرف يعني احنا احنا بنعيش بنعيش باللي احنا قلناه ده. يعني ايه اللي احنا قلناه
ده ما فيش واحد فيينا ما فيش فرد فيينا ما تعرّضش مرة ان هو مسلا عايز يدخل في معاملة تقسيط. او انه بيشترى - 01:51:14
في حاجة من عقده بيكتب عقد شقة من شركة تطوير عقاري بصفة معينة. فانت هنا بتوجه كل واحد ان هو لا انت انت تمشي في
الطريق الفلاني. انت تمشي في الطريق الفلاني - 01:51:29

وفي قواعد عامة كده لازم كله يتعلّمها ولازم كله يعرفها. بالزبط آآ انا بشكرك جدا جدا ربنا يبارك فيك. انا سعيد جدا والله ان انت
معنا النهاردة. حبيبي. وتوعدنا ان شاء الله تكون آآ حلقات تانية - 01:51:39

ربنا يبارك فيك يا رب اه في حاجة عايز تختم بها ولا كده تمام؟ شكرنا ربنا يبارك لك. ربنا يبارك لك. جزاك الله خيرا. سبحانك الله
وبحمدك نشهد ان لا الله الا انت. نستغفرك ونتوب اليك - 01:51:53

سلام عليكم عليكم السلام - 01:52:03