

فاهم 41 التمويل في النظام المالي الإسلامي د باسم عليوة

باسم عليوة

ما فيش بنك اسلامي انهار في الازمة المالية العالمية. ليه؟ لان 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 يقول الذهب بالذهب يدا بيد مسلا بمسل. عشان ما يحصلش مضاربات وهمية. طب ايه النتيجة في المضاربات الوهمية؟ ده دليل ان الشرع - [00:00:10](#)

مرن السيارة نفسها ممكن تبقى مرابحة. وممكن تبقى مضاربة وممكن تبقى مشاركة وممكن تبقى استصناع وممكن تبقى ايجارة بعكس التمويل التقليدي هات فلوس خد فلوس. هات فلوس وخذ فلوس تساوي ربا. مم. تساوي تضخم. خد الفلوس حطها تحت البلاطة وما تستخدمهاش خالص. نصاب بالانكماش. عشان كده الله عز وجل قال في القرآن ايه؟ يحق الله الربا ويربي الصدقات. الاتنين في نفس - [00:00:20](#)

الاية سياسة نقدية صح. طب لو احنا عملنا الاتنين اشتغلنا بالربا ومنعنا الفلوس عن الفقير وحطيناها تحت البلاطة. يزهر مصطلح عمره ما زهر في تاريخ البشرية غير في الايام اللي احنا - [00:00:40](#)

عايشين فيها دي. اسمه الركود التضخمي. اكثر ورقة ضغط على البنوك وانا باقولها لايف الجمهور. انا معي عميل قوي جدا 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 دايمًا يوجد بديل لكل حاجة حرام. احنا متعبدين لله سبحانه وتعالى ان احنا آآ بالامر والنهي. الله سبحانه وتعالى يقول آآ ننفيذ يعني يأمر او ينهى آآ يأمر ان ننفيذ ينهى ننهي - [00:01:06](#)

فكرة يعني يعني عشان بس ايه ما يبقاش حد متخيل ان احنا هنوجد حل او هنوجد بديل سحري لكل حاجة آآ محرمة 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 لما مسلا حرم الخمر ومحطة بديل عشان تسكر. يعني هو هو كل ما يذهب العقل فهو محرم آآ لكن في حاجات كتير آآ حط لها بدائل. لما حتى لو في موضوعنا اللي هنتكلم عليه النهاردة هل قلنا في الربا لما راح الصحابي النبي صلى الله عليه وسلم - [00:01:40](#)

اهلا ببيادي التمر رطب بتمر جاف ونهاه النبي صلى الله عليه وسلم عدلها له عدلها له عدل له البوصلة بتاعته ما قلوش ايه ما قلوش لا يعني ما تعملش حاجة خالص لأ قال له بيع وبعدين اشترى. فهنا اوجد له بديل. لو نتكلم مسلا على حاجة يعني اضخم وباينة باينة شوية زي - [00:02:00](#)

الزنا لما النبي صلى الله عليه وسلم شرع حرم الزنا آآ ابدلوه بالزواج لما حرم الموسيقى لأ يبقى الانسان محتاج نوع من الطرب او التغني فعندك 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 هنبداً 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 دايمًا آآ فجوة ما بين الفقهاء وما بين المحاسبين - [00:02:51](#)

انت عارف المحاسبين دايمًا متعصبين يعني للمحاسبة ويبقى حاسبين ان الموضوع آآ صعب جدا ان هم يوصلوا لفقهاء المعاملات

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

ان دايمًا 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 هينفع لا تتعدل ولا هينفع تقدر - 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 الحل 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 المسلمون في آآ معاملاتهم اليومية من بيع وشراء وشراكات وآآ صيغ في الزراعة وصيغ تت مع الصناعة 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. لأ 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. فبالتالي فهي مالية اسلامية. مم - 00:04:53

في لفظ ثاني اسمه المؤسسات المالية الاسلامية المؤسسات المالية الاسلامية للاسف احنا ظلمناها في موضوع البنوك وكمنا زلمناها اكثر ان في البنوك الاسلامية اللي موجودة في مصر لأ 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 مغلش 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 بتتعامل بشكل اسلامي بحت؟ طبعا.

يعني انت 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 ارفاق واحسان الى عقد ايه معوضة. مم. فما يغتفر عنه في عقود المعوضات في عقود الارفاق او الاحسان او التبرع لا يغتفر عنه في عقود الايه؟ المعوضات. مم. ان انت داخل تتاجر - 00:06:18

ما ينفعش يكون في غرر وما ينفعش يكون في ربا اما في التأمين التكافلي لأ ده 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 محرمة في

التأمين التقليدي - 00:06:34

مش فارق معه انما في التأمين التكافلي لأ في هيئة شرعية بتضبط هذه المعاملات. وبناء عليه كل مؤسسة من المؤسسات المالية

الخمس اللي انا زكرتهم اللي هم الوقف والزكاة والتأمين - 00:06:51

والاوراق المالية والبنوك الاسلامية كل مؤسسة من المؤسسات دي عندها جهة شرعية المفروض تفتيها وتقول لها المعاملة دي جايزة لأ

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

الناس بتسلف في الزرع بالسنة والسنتين. ضبط المعاملة قال لهم من اسلف فليسلف في كلمة بكييل معلوم ووزن معلوم واجل معلوم. لا انا برضو عايز ايه عشان اللي احنا بنقله يبقى كلامه واضح الالفاز. اه. فيعني اشرح - [00:07:19](#)

اللي انت قلت ده يعني النبي صلى الله عليه وسلم لما راح المدينة قال يعني اشرح المسال ده بالزبط 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 والتاني عنده الفكرة او عنده او عنده المنتج اللي هو هيده لي. فكده في طرفين اهو. واحد عايز فلوس وواحد عنده الفلوس دي. صحيح. تمام؟ حلو. طيب في التمويل - [00:07:45](#)

تقليدي او في المالية التقليدية انت بتعمل ايه معي؟ انا عايز فلوس وانت عندك فلوس. تعمل ايه فلوس. مم. شكرا. 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. فبالتالي ده هنخرجه برة صيغ التمويل الايه - [00:08:19](#)

اللي هي المنتشرة. هم. تمام؟ لان ده قائم برضو على الارفاق والاحسان. مم. فجت فكرة المالية الاسلامية من ايه؟ ان انا بدل ما اخذ منك فلوس لا انا اخذ منك منتج. مم. طب المنتج - [00:08:29](#)

ده شكله عامل ازاى؟ بدأت تيجي صيغة اسمها صيغة المراجعة صيغة اسمها صيغة المضاربة صيغة اسمها صيغة السلم اللي انا قلتها في المسال بتاع حديس النبي صلى الله عليه وسلم بتاع السلف. اعتبر نفسك بقى ما قلتهاش. يعني خلص الصيغ دي مضاربة مرباحة سلام - [00:08:39](#)

صناع ايجارة 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 عندك الفلوس وانا عايز سيارة تعمل ايه؟ المفروض انت تروح تشتري لي السيارة الاول تقول لي السيارة دي انا هاشتريها النهاردة على اسمك تمام؟ بمبلغ متين الف ولما هاشتريها هابيعها لك اجل لمدة ثلاث سنين بمتين وخمسين الف جنيه - [00:09:08](#)

كده انا بقيت انا كراجل طالب التمويل عارف التكلفة وعارف الربح. التكلفة اللي هي كم؟ متين. والخمسين اللي هو الربح فاتسمت صيغة مرباحة ليه؟ لانها 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 الايه؟ الارضية نفسها. العربية نفسها. مم. لان انت كده ما انتش مصنع للعربية. مم. طب لو انا عايز اصنع العربية وعايز تكسب من التصنيع - [00:09:46](#)

يقول له لا تعال نعمل مع بعض عقد استصناع انا اقول لك لو سمحت صنع لي الحاجة الفلانية ممكن بقى آا مسال اكرر آا الفرنيش مسلا او الاثاث. حلو. انت بتقول لي آا انا معي فلوس وعندي صنعة. وآا - [00:09:56](#)

اعرف اشتغل بايدي وعندي مجهود وانا محتاج الاساس ده. هتعمل معي ايه؟ هاتوا لي تعال انا هاديك مواصفات معينة للاساس. وبناء عليه انا هروح اقول لك خلاص انا موافق على المواصفات دي فانت هتبيع 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 لان انت بقى عندك نوهاو التصنيع ومعك السيولة اللي اتفاند بها او تمول بها. طب انا مش معي تمويل هتقول لي طب ادفع مقدم - [00:10:29](#)

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

حاجات دلوقتي يبقى شرحنا منهم وشرحنا الاستثمار. 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 لقاه في المدينة. صلى الله عليه وسلم. لقي الناس بتسلف او بتسلف في الزرع. يعني ايه بتسلف في الزرع؟ يعني يتفق على الزرعة بالسنة والسنتين - [00:10:55](#)

يقول لك انا هاديك الزرعة دي. يعني يشتري محصول قدام بالزبط. 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 وبتعرف تزرع. مم. فانا هاديك الفلوس كلها مقدم وانت هتورد لي شرع معين او حبوب معينة او نبات معين. مش لازم اللي من الارض دي لأ 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 مواصفاتها واحد اثنين ثلاثة اربعة. طب هتكون موجودة في الوقت اللي احنا هنتفق عليه اه هتكون موجودة. طيب تكلفتها كم؟ تكلفتها مية الف. اتفضل المية الف كلها مقدم. من غير ما أسأل باعلى تفاصيل هنا مش اتكلفت قد كده ومكسبي قد - [00:11:33](#)

ما ليش دعوة دي مش من بيوع الامانة اللي هي بتاعة المراجعة. ايوه. تمام؟ يبقى انا دلوقتي عملت نفس الصيغة بس او عملت حليت مشكلة التمويل بس بصيغة جديدة. مم. ايه اللي هيخليني - [00:11:54](#)

آ انتقل من المراجعة للاستصناع للسلم حاجة الممول وحاجة 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 عدلها. 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 بيعة واحدة. في بيعة واحدة. هم. طب ليه؟ لانه بقى متناقض. معلى برضو ايه انا مش عايز النهاردة نعدي الحلقة. لا لا عادي اي لفظ الالفاز تكون غامضة. فيعني - [00:12:41](#)

اختلفوا بها ليه النبي صلى الله عليه وسلم نهى عن آ ده نهى عن ليه النبي صلى الله عليه وسلم نهى عنه لان انا دلوقتي بسلفك تمام فالمفروض ان العقد ارفاق واحسان - [00:12:51](#)

ما تقوليش بقى ايه انا هات لي فائدة مش هينفع اخذ منك فائدة على القرض ده. او مش هينفع اخذ منك نفعة على القرض ده. فبدل ما انا اخذ 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 متاخذ اصلا بارفاق واحسان مع فكرة التجارة في البيع - [00:13:09](#)

ففي 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](#)

آ النبي صلى الله عليه وسلم لما لم لقي التمر شكله جيد كده قال اكل التمر مسل هذا كل التمر اللي عندكم حلو زي ده قال لا ولكني استبدلت لك الصعب الصاعين. خدت صاعين من التمر الرديء - [00:13:33](#)

علبتين طبقين. هم. من التمر الرديء ورحت بدلتهم وخدت مكانهم صاع من التمر الجيد النبي صلى الله عليه وسلم قال ارضيت 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 وخذ الفلوس وبعد كده اشتري التمر الايه الجيد. ودي صورة الناس لما بنيجي نتكلم فيها يقول لي انت انت تقصد هنا ان هو حل المشكلة بس بطريقة ثانية. بدل اما تبدل تمر بتمر بيع التمر اللي معك - 00:14:01

واشتري تمر ثاني. ليه ؟ لان هو بيقول لك ان التمر ده في الوقت ده كان بيتعامل على ان هو آآ طعام الناس كانت بتبدله وبتتعامل 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 وتشترى طب لو اتعاملت مع النقود على انها سلعة تباع وتشترى؟ 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. بالزبط ما هو ده دي اللفتة بس ممكن - [00:14:36](#)

تبقى واضحة للمتخصصين. زي ما انت بتروح لدكتور بتقول له انا تعبان وعندي برد فيقول لك خد حباية الدواء الفلاني كل تمان ساعات انت ما بتشغلش دماغك. انت بتاخذ حباية كل تمان ساعات. مم. طب هل هو الدكتور اللي قال لك خد حباية كل تمان ساعات ده ما بيافهمش ولا هو فاهم هو قال لك تمان ساعات ليه؟ هو فاهم هو فاهم قال لك - [00:14:48](#)

ساعات ليه؟ طب لو انت سألتته هيقول لك ايه؟ اه. طب انت مش دكتور. هم. طب لو انت شغلت دماغك بقى وخذت التلات حبايات الصبح هيحصل فيك ايه ما انت بتحسبها بالالية يعني بتحسبها بالنتيجة مش بالالية. مم. النتيجة يعني النتيجة ان انا في نهاية اليوم خدت تلات حبايات. مم. طب انا خدت التلات حبايات مرة واحدة الصبح ايه اللي هيحصل فيه في الضرب؟ هيغمر عليك. تمام؟ يبقى

ايه - [00:15:07](#)

إذا أنت ما شغلتنش دماغك في الموضوع ده ليه؟ لان انت مش متخصص فيه. ففي حكمة اه فيه حكمة. بس مش لازم الحكمة تكون باينة لك انت. موجودة في المتخصصين فاهمين الحكمة دي. وازا 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 متعبد يعني ربنا سبحانه وتعالى ما تعبدناش ان احنا نعرف كل حاجة - 00:15:35

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

انما في المعاملات عشان هو شغال يوميا فيها فبيقول لك لأ قل لي الحكمة. انا باقول لحضرتك فيه حكمة. بس مش لازم تزهر لك. ولو انت عابز تدور على الحكمة دور عليها بس وانت - 00:15:58

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

بتطبيق بشكل غير صحيح اهتم اللي بيطبقها ما تتهمش المالية الاسلامية. لان المالية الاسلامية دي يعني ايه كلمة مالية اسلامية؟ ارجع ثاني 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 تعملش المعاملة ديت خالص - 00:16:31

فبالتالي انت لما تيجي تقول تتهم المعاملة فانت بتتهم النص والدليل. هم. تمام؟ طيب فيه صيغة فيه صيغة كمان للموضوع ده؟ طبعا فيه صيغ كبيرة جدا. فيه صيغة ايجارة. واحد - [00:16:52](#)

تمام؟ فبدأت يبقی فيه صیغة ثانية اسمها صیغة - 00:17:02

الايجار اللي هو آآ بيتملك المنفعة. مش بيتملك العين نفسها. مم. ان في البيع يتملك العين. انما في الايجار. يعني واحد مسلا مأجر شقة فهو يعني بيأجر الانتفاع وبالمحل ده بس. فهو عايز النفع بتاعها لمدة ثلاث 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 اكثر بقى عايز خاطر اكثر تمام؟ ما تيجي اديك الفلوس استسمرها معك - [00:17:32](#)

وانا وانت على المكسب والخسارة انت راجل عندك آآ فكرة وانت عندك آآ مجهود صاحب مشروع وصاحب مشروع وصاحب فكر معين مضاربة وانا معي فلوس فانا هاديك فلوس فانت هتستسمرها. بقى انا اسمي رب المال يعني صاحب المال يعني. هم. وانت بقى اسمك مضارب. مضارب يعني ايه؟ يعني انت اللي بتشتغل بالمجهود. هم. فانتقلنا لصيغة من صيغ الشرعية - [00:17:42](#)

ولكن هي برضو في الاول وفي الاخر صيغة مالية اسلامية. مم. لان انت محتاج ايه؟ انت محتاج فلوس وانا معي ايه؟ وانا معي فلوس. فانا همولك بالفلوس دي بس بطريقة الابيه؟ المضاربة. هم. طب لو انت عندك فلوس - [00:18:02](#)

وعندك مجهود وانا عندي فلوس ومعني مجهود واحنا الاثنين عايزين نندمج مع بعض ونعمل شركة اقول لك دي اسمها شركة العنان. مم. فبدأ يزهر لي 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 للاكتناز مصاب بالانكماش. عشان كده الله عز وجل قال في القرآن ايه؟ يحق الله الربا ويربي الصدقات. الاثنين في نفس الاية سياسة نقدية. صحيح. يحق الله الربا ما يحصلش تضخم - [00:18:50](#)

ويربي الصدقات عشان ما يحصلش انكماش طب لو احنا عملنا الاثنين اشتغلنا بالربا ومنعنا الفلوس عن الفقير وحطيناها تحت البلاطة يزهر مصطلح عمره ما زهر في تاريخ البشرية غير في الايام اللي احنا عايشين فيها دي - [00:19:13](#)

اسم الركود التضخمي الناس اللي درست اقتصاد مش بسهولة ان هم يقابلوا المصطلح ده. يعني ايه ركود تضخمي؟ يعني ما فيش بيع والسعر غالي. مم. نتيجة ان احنا بنتعامل بالتدين ربا - [00:19:30](#)

ومنع الاموال الزكاة. لعجز في السيولة اللي موجودة. مم. لان 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](#)

نبنينا 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. اوديت. اه باللفز بقى الانجليزي عشان الناس بتحب الانجليزي قوي يعني. يعني يعني ايه شريعة يعني عامل لها -

[00:19:59](#)

شرعي 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 مم تمام؟ مم حتى لو في الحاجات بتاعة الفتنة والحنة بتاعة التكنولوجيا مع الفاياناشن الحنة 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](#)

بالزبط. هم. اه يعني التكنولوجيا المالية. تمام؟ تمام. ان انا اه ازاى اعمل اه استخدم التكنولوجيا؟ يعني طريقة اونلاين والحاجات 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 التكنولوجيا يبقى 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 آآ كاش ولا قسط - 00:21:19

بيقول له كاش تتك على الابليكيشن تاخذ السلعة وتمشي. آآ قسط بقى. اه قسط. مم. مين اللي هيسدد بقى الاقسط دي ؟ الشركة اللي مولتك. ايوة. طب الشركة دي قبضت السلعة الاول ؟ لأ - 00:21:29

تملكت السلعة الاول طبعا ده زي شركات التقسيط اللي احنا بنشارجيه يعني اه منتشرين جامد فيها. هو ما تملكش السلعة. مم.

فبالتالي هو بيمولك بايه ؟ مجرد ان هو دافع الفلوس بالنيابة عنك وبياخد منك فلوس. طيب سلمك فلوس - 00:21:41

وانت هتسلمه ارباح او فوايد فوق الفلوس دي بقت نقد بنقد بزيادة معلومة طب سلمك سلعة يعني قبض السلعة الاول في ايده. مم. وبعدين سلمها لك بزيادة فدي بقت صيغة مربحة. ايوة. هم. تمام ؟ هم. طيب امتى او معنى ايه كلمة القبض دي ؟ معنى كلمة القبض

ان هو يمسكها في ايده. او تدخل في ضمانه. مش لازم هو يمسكها بايد - 00:21:56

مممكن يبعث الوكيل بتاعه يستلمها الاول وبعد كده يسلمها لك. ممكن تدخل في ضمان ولو لمدة دقيقة. وده ببسموها القبض الحكمي

في السلع. مم. وبناء عليه لو انا عملت حليت الاشكال ده كله عن طريق - 00:22:17

التكنولوجي بقت اسلامك فينتك. قصدي ان التمويل الاسلامي او المالية الاسلامية هو مرن حتى مع التكنولوجي. يعني ما تقولش ده انتم جايين بقى من عصر الجاهلية وانتم 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. فبالتالي 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 الشيخ الفلاني بيقول غير جائز - 00:23:09

والشيخ الفلاني 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 الايوفي طبعا ودايما انا بتكلم على الايوفي 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 كمالي اسلامية احنا كل ده كنا بنشرح يعني ايه هي المالية الاسلامية وان المالية الاسلامية شيه مرن جدا وكل حاجة فعلا 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. بالزبط 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 نقعد نتكلم فيها - 00:24:32

فيها حلال وحرام بالزبط طيب انت دلوقتي قلت ان ان يعني الشريعة اسلاميها مرنة جدا 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

اه مش هقول كل يعني لان برضه يعني في بعض النقاط اللي بيكون فيها خلاف ما بين العلماء بعض العلماء احلوها وبعض العلماء حرموها الشخص او كفرد او ككيان آآ او كده يعمل ايه بجد عشان يعني يبقى عارف عايزين نخط له خريطة - 00:25:12
هيمشي عليها. ما هو النهاردة هو هيروح للبنك الفلاني هيدي له معاملة يقول له لا المعاملة اسلامية فرع المعاملات الاسلامية او البنك الاسلامي الفلاني والبنوك الاسلامية بيبقى فيها معاملات كتير محرمة - 00:25:32

انا النهاردة عايز وصفة شكل المعاملة عاملة ازاى؟ هنتكلم مسلا على القروض. انا النهاردة عايز او هنتكلم بايه في الحاجة اللي تهتم كل الناس فعلا؟ والحاجة 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 ببيجي 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. لا البنوك دي موجودة واقع - 00:26:16
فاحنا بدورنا ان احنا نظور منه بس البنوك الاسلامية لما بدأت ما كانتش بالصورة اللي موجودة عليها الان نهائي. كان كل واحد شغال بدماعه وكل واحد شغال بمزاجه. هي بدأت امتى البنوك الاسلامية؟ لا البنوك الاسلامية بدأت من اكثر 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 ويبدأ يعمل آآ زي بنك صغير كده في كل قرية يجمع فيه الفلوس بتاعة الناس - 00:26:55

شكل آآ استسماري صغير. وبعدين يبدأ يمول مشروعات للقرية دي فبقى حل مشكلة القرية. وهكذا بدأ ينتقل في الايه؟ في المسألة ديت من القرى اللي حواله 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 سابتة. خلاص انت بتشتري فلوس وبتبيع 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. فبدأوا يصيغوا معايير محاسبية. يعني عايز اقول لك ان المعايير بدأت من المحاسبة مش من الشريعة الاول. المعايير بتاعة الياوفي هيئة 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 المراجعة ايه؟ ما هو انا مش مجرد صيغة المراجعة اللي انا قلت لك عليها من شوية دي - 00:28:01

الجائزة وخلصا وشكرا وامشي بقى. مم. لها اجراءات لها تفاصيل؟ هل ينفع شرط غرامة التأخير هل ينفع ان انا اقبض السلعة اه او ما اقبض السلعة قبل ما ابيعها لك. هل ينفع انت تاخذ عمولة من غير ما تقول لي عليها مع ان دي انواع بيوع الامانة وهكذا. فبدأوا بقى

يصيغوا المسائل الشرعية اللي - 00:28:11

داخل آآ مسألة المراجعة وبدأوا يصيغوا معيار شرعي للمراجعة. طب احنا كنا نأمل ايه في المسألة دي؟ نأمل ان تكون كل العالم شغال طبقا فقهي معتمد في المسائل دي طبعا ده صعب جدا. فبدأنا بدأوا يعملوا ايه؟ الياوفي بدأت تعمل ايه؟ طب عشان انت قلت

الياوفي دي كزا مرة وفي ناس ما تعرفش اصلا يعني ايه الياوفي. الياوفي هي اختصار لكلمة هيئة المحاسبة والمراجعة - 00:28:30

للمؤسسات المالية الاسلامية. الهيئة موجودة في البحرين. مقرها في البحرين طبعا بصيام مش تتبع البحرين بس. كل المؤسسات المهنية الاسلامية او كل البنوك الاسلامية اغلب البنوك الاسلامية على مستوى العالم بتتبع اليوفي. في يعني هي كهيئة عندها معايير معينة بتراقب بها على نشاط البنوك الاسلامية او المؤسسات - 00:28:53

للبنوك الاسلامية اشتغلوا ازاى؟ بالمعايير. يعني لما تيجي تطبق صيغة المرابحة اللي هي مسلا مسالها السيارات التقسيط اللي انت سألتني عليها دي. مم. تمام تطبقها ازاى شرعا؟ كانت صيغ العقد من الناحية الشرعية ازاى؟ ومن الناحية المحاسبية ازاى؟ والحوكمة ازاى؟ وايه كمان اللي المفروض انت او الاخلاقيات اللي المفروض انت - 00:29:13

تتعامل بها كراجل بتشتغل في المالس احنا بوتكست هنا عربي. اه انا الاخلاقيات اللي انت المفروض تشتغل بها في مسألة البنوك الاسلامية يعني. حلو. فبدأت تقول للبنك لو سمحت يا بنك ادي المعيار بتاع المرابحة. الشرع والمحاسبي والقانوني والحوكمة والاخلاقيات. اشتغل المراجعة. تمام؟ فخلاص - 00:29:31

هيشتغل بالطريقة دي. طيب في بعض البنوك هتبدأ تاخذ المعايير دي بشكل استرشادي مصر مم بتاخذ من المعايير دي بشكل ايه؟ استرشادي. مم. وفي بعض الدول بتاخذ المعايير دي بشكل ايه؟ الزامي - 00:29:51

يعني هو ملزم انه يطبق المعايير بتاعة الايوفي. مم. فبالتالي انت ما انتاش محتاج ان انت تروح تراجع كل معاملة جوة كل بنك. انت يكفيك ان زي البحرين مسلا والسعودية البنك المركزي بتاع الدولة بياخذ المعايير بتاعة اليوفي بيلزم بها البنوك. الله ينور عليك. فخلاص انا كده بقيت عارف ايه؟ ان خلاص هم بيشغلوا كلهم بنفس - 00:30:07

ايوة. مشكلتنا في مصر ان احنا بناخد المعايير بشكل استرشادي. فبتلاقي بعض البنوك بتستخدم المعايير بشكل كاملة. اه. وفي بعض البنوك بتاخذ منها حتت وفي بعض البنوك ما ما ما تستخدموهاش خالص - 00:30:27

عشان كده انت لما بتيجي تسألني دايم الناس تسألني على الفيسبوك انت ايه رأيك في البنك الفلاني اقول له بتسأل على معاملة ايه؟ ايوة. فطبعا ده شيء محير جدا. متعب جدا جدا. اه. لان احنا دايمنا 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 فعلا بوجه لهم حتى يعني دايمنا شكر على صفحتي ومن اي منصة الهيئات الشرعية وادارات التدقيق الشرعي داخل البنوك الاسلامية في مصر بدأت تكون متواصلة ومتعاونة جدا جدا جدا سواء كان على المستوى الشخصي او حتى على المؤسسات يعني ما في جهات راعية للمالية الاسلامية في مصر. مم. زي الجمعية المصرية للتمويل الاسلامي. مم. في اجتماعات دورية دايمنا لتحديث - 00:30:58

تطوير الصناعة. اقول لك على كلمة انا مش جهة آآ كنترول على البنوك الاسلامية فانا ممكن اقول للبنوك الاسلامية ديت كلها غير جائزة وما فيش فرق ما بينها وما بين البنوك الاسلامية واروح. كلمة انا قلتها كده في بوت كاست وروحت. ايه اللي هيحصل في البنوك الاسلامية دي - 00:31:18

هتقفل. مم. طب لو البنوك الاسلامية 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 بتعنيه. 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

فبالتالي انا ما ينفعش ان انا اروح اقفل البنك. خاصة ان انا مش في ايدي انا كباسم او حضرتك مش في ايدينا ان احنا نغير انا مش انا مش موزف في البنك. انا مش مدير البنك انا مش محافظ البنك المركزي. فبالتالي انا دوري ان انا اعمل ايه - 00:31:53

اطور واحسن واقول له اه ده انت كويس بنسبة تمانين في المية السنة دي. السنة الجاية. انت كويس بنسبة خمسة وتمانين في المية. طب انت عندك مشكلة في الحتة دي. طب ما تيجي نعدلها مع - 00:32:08

مين بقى اللي يقول الكلام ده؟ اللي يقول الكلام ده المفروض ان احنا عندنا هيئة شرعية جوة البنك بتطور وبتحسن كل شوية من

موضوع البنوك كل ما ستكون ادارة التدقيق الشرعي والهيئة الشرعية متواصلة مع الناس وشايفة المشاكل بتاعتهم وبتسمع منهم طول ما هم هيطوروا - [00:32:18](#)

اكثر ورقة ضغط على البنوك وانا بقول اهو الجمهور. صحيح. هم. انا معي عميل قوي جدا جدا هدخل اغير في البنك اللي انا عايزه زمان ما كانش عندي توقع للموضوع ده. لآ النهاردة حضرتك البنوك الاسلامية معك. بتتفاوض. وبتتفاوض معك ليه؟ لان هو في الاول وفي الاخر ايه - [00:32:37](#)

مدير استسمار. ما هو ده اللي عايزين نقوله برضو للناس. يعني انا النهاردة لما يعني لما بدأت السؤال بدأته بايه؟ انا عايز احط خريطة الناس تعمل ايه لما تروح البنك؟ النهاردة انت يعني لفترة حلوة - [00:32:55](#)

هو ان انت ممكن فعلا تتفاوض مع البنك تتفاوض لو فيه شرط ما عجبكش هل انت ممكن البنوك بتسمح انك شرط انت مسلا ممكن يعني تبدأ ان انت انا ما بدأش بقى من ان انا - [00:33:05](#)

عدل مع الموزف اللي قاعد قدامك تحت ده غلبان زبي وزيك ما اعرفش حاجة. هم. تمام؟ ممكن ما يبقاش فاهم اصلا المعاملة ديت طبيعتها عاملة ازاى. هو عنده سيستم بيطبقه. مم. ولكن التواصل يكون مع - [00:33:15](#)

مع ادارة التطبيق الشرعي في البنك انا بقول للمشايخ وبقول حتى يعني لطلبة العلم والباحثين. حضرتك كلف نفسك واتصل بادارة التدقيق الشرعي في البنك. قل له لو سمحت حضرتك يا دكتور او يا شيخ او يا - [00:33:25](#)
متخصص يعني فقيه. مم. وبنيكر. مم. تمام. حضرتك لما صيغت الصيغة دي صيغتها بناء عن ايه لان تعال ننزل من تحت كده انا رايح اقسط عربية من البنك. سلام عليكم - [00:33:38](#)

انتم عندكم غرامة تأخير هيقوم الموظف قايل لك ايه؟ ايوه عندنا غرامة تأخير انت هتعمل ايه؟ هتأخذ الكلمة دي وتروح تقول للشيخ سلام عليكم شيخنا لو سمحت فيه غرامة تأخير في البنك الفلاني. يجوز ولا لا يجوز؟ اقول له طبعاً لا يجوز ده شرط - [00:33:50](#)

ما ينفعش ان انت تمضي عليه. مم مع ان انت لو كلفت نفسك ورجعت لادارة التطبيق الشرعي في البنك هيقول لك ايه احنا اصلا ما عندناش حاجة اسمها غرامة تأخير. احنا بيتم التصديق بها لجهة خيرية. مم. طب وده من باب الالزام بالتبرع - [00:34:05](#)

معروف عند المذاهب الفقهية المعتمدة. وفيه معيار شرعي صدر من اليوفي او من هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الاسلامية. بيقول ان يجوز الالزام بالتبرع والتصدق بهذه الاموال الى اوجه البر. ليه؟ عشان يمكس العميل من ودانه. انت عارف لو العميل انت قلت له ما فيش غرامة تأخير يقول لك ايه؟ ده انتم ناس غلبة بقى وناس طيبين. طب - [00:34:17](#)

خلاص ايه انت بتتكلم هنا من وجهة نزر البنك اه من وجهة نزر البنك. مم. تمام؟ انا بقول للبنك البنك بيقول للعميل ما فيش غرامة تأخير. العميل هيعمل ايه فنظرة الى ميسرة مش هيفيد في ابني بقى. مم. تمام؟ انما لما يقول له انت عليك غرام التأخير. وكده كده انا هاخدها احطها في في اوجه البر واصرفها في الصدقات. فمش هتدخل - [00:34:37](#)

خزينة البنك فده بقى تعزيز للطرفين. اي طرفين للعميل عشان يدفع للبنك لانه لم يتحرى القوة الائتمانية بتاعة الراجل اللي هو ادى له السيارة. طب ما هو هو برضو فيه نقطة هنا انا النهاردة يعني لي اصل هو حتى البنك يعني البنك ممكن يقول لك ايه؟ يقول لك آآ - [00:34:56](#)

في غرامة مسلا ميت جنيه على القسط تمام طب ما هو لو القسط مسلا عشر تلاف جنيه ايه المية جنيه يعني؟ ماشي يا عم ابقى خد المية جنيه. تمام. دي دي نقطة. ففي ناس مش هيرضعها - [00:35:15](#)

الغرامة دي ان هو ممكن يمكس من نقطة تانية ويبقى خرج من اشكالية غرامة التأخير دي بالمرة. ان النهاردة هو عمل حزر بيع مسلا للسيارة اللي انت اشتريتها او للشقة اللي انت آآ مولتها او كده - [00:35:28](#)

عمل حزر بيه خلاص تحت تصرفه لو انت اتأخرت مسلا ثلاث شهور يبقى فيه شرط مسلا يعني اقصد ان فيه شروط كتيرة ممكن يستبدل المعيار على فكرة المعيار حط كزا بديل اول حاجة - [00:35:42](#)

ينفع ان هو يقول تحل باقي القساط. وينفع يرجع على الدار. بالزبط. اه. ويرجع ينفع يرجع على السيارة نفسها لانها مرهونة لصاحب البنك ويبيعهها وياخذ منه بتاعته ويدي له الباقي كل الكلام ده موجود في العقود بتاعة البنوك. ولكن آآ يعني هم بيستسهلوا في مسألة ان هو يقول له طب خلاص انا هاديك آآ الاول غرامة تأخير شهر في اتنين في - [00:35:52](#)

ثلاثة وبعد لو انت تأخرت لمدة ثلاث شهور. لان هو مش هينفع ان هو ياخذ الاصل من اول ثلاث شهور يبيعه. تمام؟ فيجمع ما بين الاتنين. وايا كان آآ مش انا - [00:36:12](#)

كباسم او اي حد برة المنزومة البنكية هو اللي هيفتي البنك اومال مين اللي هيفتي البنك اللي هيقشر 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 المنزومة 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 ايديك صنعة انت في ايديك 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 عجبنتني يعني انا تخصصك آآ احنا طبعاً دي خروج عن الموضوع شوية بس يعني يعني اللفتة دي حلوة انا هقولها في السريع ونكمل اللي احنا كنا بنقوله - [00:36:58](#)

آآ اللي عجبني في اللي انت بتعمله ان انت يعني خدت المجال في حطة حلوة. يعني انت استغلتي الخبرة او استغلتي العلم آآ في التخصص في مجال المحاسبة مع الزكاة مع الخبرة بالزكاة مع يعني التدقيق الشرعي يا جماعة جمعت بين كل ده - [00:37:10](#)

وبدأت انت توجه الشركات او يعني تبقى انت مدقق شرعي للشركات او يعني ده يعتبر ده شغلك الاساسي صح؟ صح كده؟ انت مدقق شرعي للشركات وبتحسب لهم الزكاة يعني بتراقب على المعاملات خير والله بس هو بيبقى عايز يسمع منك يعني هو زي ما انت قلت في بداية الحلقة خالص ايه البديل - [00:37:27](#)

تمام فانا بقول له انا مش جاي احقق احلامك ولا احقق 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 قطعاً حرام. ما تاخذنيش بقى نقعد نتجادل في الموضوع ده هتليها. هليها. 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 البدائل يبدأ يشوف الخير والله ربنا فتحها على الهوا. لان احنا برضو عندنا معادلة في البيزنس مش موجودة في الكتاب بيزنس اسمها البركة. صح. دي ما بتتقاسش. يعني على رأي الناس بتوع المحاسبة آآ كل حاجة عايزين يقيسوها. ازاي 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. وعايز اقول لحضرتك على ما فيش حد بياخذ قروض ربوية وبيجادل الا وهو عارف ان هو عنده مشكلة جامدة جدا. صحيح. بس هو بيحاول يدي لنفسه الحقنة المسكنة لغاية ما يعمل ايه؟ لغاية ما يقع. ولما يقع بيعرف ان ديت الياه؟ السبب يعني. مم. طيب انا - [00:38:37](#)

اعرف اجيب عربية من بنك اسلامي اعرف اجيب عربية امبارح. احنا كده بنرجع لموضوعنا بقى. اه يلا سلام عليكم. انا عايز اشتري منك عربية. فانت بتقول لي تمام آآ ممكن تمضي على الورقة دي - [00:38:57](#)

فانت بتمضي على الورق. انت طبعاً ما قريتش انت مضيت على ايه. بس الورقة اللي انت مضيت عليها دي اسمها الوعد بالشراء ودي مرحلة اسمها مرحلة الياه الوعد. مم. انا بوعدك يا بنك خلاص خليك انت البنك. انت انت بتتكلم بقى عن الخطوات اللي البنك يمشي فيها. بالزبط. اول حاجة بيمضيك على وعد بالشراء وعد بالشراء. حلو. ان انا بوعدك - [00:39:07](#)

انت لما تشتري السيارة دي انا هستريها منك. خد بالك دي ما اسمهاش صيغة المراجعة مم امال اسمها ايه؟ اسمها المراجعة للواعد الأمر

بالشراء مش مرابحة بس. مرابحة 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. فهدك لك بعشر تلاف. خلاص دي مرابحة او مرابحة بسيطة انما المرابحة للواعد الأمر بالشراء هي دي اللي انا عمال اعملها دي. اللي بتتعامل مع البنوك. ان التاجر ان البنك نفسه مش تاجر - 00:39:41

مم ودي شبهة اصلا ناس كتيرة بقى يقول لك هو اصلا ما عندوش ايه وسيط 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

مرابحة للواعد الأمر بالشراء. طب يعني ايه مرابحة للواعد الأمر 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 فعلا السعر ده حقيقي ولا لأ ومتوافق مع الاسعار الحالية اللي موجودة في السوق ولا لأ تمام ومن حق حقك ان انت تقبل العميل ده. التاجر اسف وممكن ما تقبلوش. ليه بقى؟ لان 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 التاجر على اساس ان في النص عشان ياخد هوا من تبقى خلاص مجرد بس صورة كده تمام والمعيار بتاع الايو في قال ان هي غير جائزة. مم. ولا ينفع حتى يكون هو شريك - 00:40:52

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

فممكن تكون السيارة ديت موجودة في معارض تانية بربعمية وخمسين الف فانت بتعمل عليها عبء تمويلي ليه؟ مم. ده المفروض يندرس يعني. تمام. 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. ويضمنها تدخل في حوزته. تمام؟ تدخل بقى في حوزته بالمستندات بالضمان بالتعيين عندنا نوعين من القبض - 00:41:31

حاجة اسمها قبض حكومي وقبض فعلي. السيارة تقبض بورقها وبتعيينها وبضمانها 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 ازاى يا عم قل للموزف تعال انزل معي. اهي دي حل من حلول الاجراءات. هم. طب هل الموزف هينزل؟ اه هينزل هينزل. تمام - 00:41:46

طب مش راضي ينزل؟ كلمني وانا انزله لك لأ مش بس كده ده كان ده كان يعني في كمان حد يعني بس مش كان مش بنك كان شركة تقسيط قالت انا هجيب لك العربية هنا - 00:42:06

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

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

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

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

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

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

هو. مم. والمعرض اصلا ما لوش علاقة ده لو انت اسبت ان فيه علاقة ما بين ما بينك وبين العميل هتفسد. بالزبط. لان بيع البيع تم.

مم. انا لو عينت السيارة عند - 00:43:35

ودي من الاخطاء اللي الناس بتروح تأفي. بيروح عند المعرض. وكتبت انا طبعا 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 اصلا هتمول ايه خلاص ما انت اشتريت العربية اصلا. 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 لناش دعوة بالبنك - 00:44:02

مم البنك في مصر ما بيقدش موزفين له في في المعارض. مم. ده سيلز بيبيع 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. لان انت رايح تشتري من البلد. مش هتشتري تشتري من البنك. البنك خلاص قبض السيارة جابها خلي بالك تمام؟ اللي موجود في العقد بقى ايه؟ عندك مشكلتين. اكبر مشكلتين في صيغة المراجعة 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 تأمين 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

عنده تأمين تكافلي. مم. بس هو بيبقى عنده ايه؟ يعني الموزفين ما يزعلوش مني بقى عنده تارجت مسلا من الحتة ديت اكر. ايوه. هو شايف ان ما فيش فرق ما بين الاثنين لانه اترى فين - 00:44:48

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

وعارف يوطي 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 اقنعك 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 متخيل انه بيبص على النتيجة غالبا النتيجة واحدة في الاخر بس هي الفكرة مش تبديل التمر كان واحد بالزبط كده هي دي النقطة. مش دي النتيجة؟ صح. مش الذهب بالذهب الذهب بالذهب - 00:45:19

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

دور على النتيجة خلاص خد الحبايات بتاعة البرد كل يوم الصبح تلات حبايات ما تاخدهم كل تمان ساعات لو انت بتدور على النتيجة خلاص بقى عايز تشغل دماغك في كل حاجة تشغل 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؟ لان عقد التأمين التكافلي قائم على التبرع والارفاق والاحسان. مم. انما عقد التأمين التكافلي على المعاوضات والربح مش التكفلي بقى التقليدي التقليدي قائم على الربح والتجارة فما ينفعش يكون فيه وثيقة تأمين ومبلغ سابت وفايدة وهو بياخد الفلوس يستسمرها في في - 00:46:13

اي حاجة ما فيش ضوابط شرعية على الاستثمار بتاعة اموال شركات التأمين اما في شركات التأمين التكافلي لأ في ضوابط. مم.

تمام؟ طيب يبقى طب غرامة التأخير اللي موجودة في عود المراجعة 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 بالتبرع 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 ثانية

في ماليزيا اللي هو مجلس خدمات آآ المالية الاسلامية. تمام؟ ولكن اليوفي هي اكثر 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 بالتبرع. هم. تمام؟ طيب فيه مصطلح ثاني هقول لك افاجأك عليه ان لما اليوفي بتيجي 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 فالمصرفية الاسلامية هي الاسم او المصطلح الافضل في الاستخدام في مسائل

البنوك آآ الاسلامية كده انا خلصت صيغة المراجعة. انا بتكلم في صيغة اسمها مراجعة للواعد الأمر 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

مراجعة. يعني ايه مراجعة؟ يعني معلومة التكلفة ومعلومة الربح. مم. طب ينفع البنك يقول له لو سددت على ثلاث سنين يبقى

تلتميت الف - [00:48:45](#)

على اربع سنين يبقى تلتمية وخمسين الف على خمس سنين يبقى خمسميت الف ونسيبها عايمة كده براحتنا؟ لأ طبعا. لازم يتحدد

السعر. جدول وجدول زمني واتفاقات على مواعيد سداد طب ينفع - [00:49:08](#)

هيعملوا خصم نقدي يقول له انت لك خصم نقدي لو سددت خلال سنة هتاخذ خصم لو سددت بعد الثلاث لا ما ينفعش الخصم النقدي

المشروط. مش مشروط خصم لو يعني لو راح يسد بدري. لو راح يسد بدري. هنا بقى من باب الايه؟ 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 بيعة. 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 ثلاث سنين يا عم واحنا متفقيين - [00:49:41](#)

خلص على تلتمية وخمسين والله انت جبت في السنتين يبقوا تلتمية وعشرين. ومتفقيين 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 ازاى اسجل المعاملات دي بقى كلها محاسبيا؟

عارفة يعني ايه محاسبة اسلامية حزب اسلامية معناه انا طبعا قعدت فترة طويلة بدور على اللفز ده - [00:50:01](#)

والانعكاس المالي للاحكام الشرعية. ازاى المراجعة دي اتحول لمسائل مالية ويتم تسجيلها بشكل محاسبي دقيق اعتراف القياس الاول

واعتراف وافصاح تمام محاسبي وازاي تعمل قوايم 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 المرابحة 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 الاخر. ايوة. او الميزانية العمومية يعني هتراجعها في الاخر. هتبص تلاقي جواها حاجة اسمها مخصص او حساب تبرعات لاوجه البر متسجل فيه كل غرامات التأخير اللي دخلت بشكل ايرادات - [00:51:07](#)

للبنك فبالتالي 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. فبالتالي انت لما بتيجي تقول لي حكم شرعي 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 الكنترول اودت بقى اصل اغراض مين باغراض الشريعة الاسلامية. مم. تمام؟ بس يعني دي انا كده يعني بس اتكلمت في صيغة مرابحة. اه انت كل ده بنتكلم على المرابحة وخدنا مسال لها - [00:51:42](#)

في تعاملات الافراد اه الشركات بقى عشان برضه يبقى كملنا موضوع المرابحة لان ده يعني ده غالبا اللي يهم كل الناس. ليه اه افراد ليه؟ شركة عايزة عرييات هتعملها بالمرابحة. هنتكلم على شركة عايزة تمويل لشغلها عايزة تمويل. مم - [00:51:56](#)

يعني مش عايزة نقود. اه. يعني قل لي الشركة عايزة فلوس. لأ مش عايزة 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 اا فاس. مم. عايز تجيب اا معدات ايه اللي انت عايزه. نفس - [00:52:15](#)

تروح للبنك السلام عليكم يا بنك انا عايز السلعة الفلانية. مم للواعد الأمر 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 بتضغطش على الموزف وتقول له تعال انزل سلمني - [00:52:31](#)

مم تمام اضغط عليه الموزف هينزل يستلم ويديها لك. العقد مش هو المشكلة. المشكلة كلها في الاجراءات فبالتالي انت لازم يكون عندك وعي بمسألة الاجراءات وده اللي انا بحاول دايمًا 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 ايه رأيك؟ اقول له ما ينفعش يعمل عقد ربوي، ما ينفعش كنت تمضي عليه. هم. يقوم يقول لي ايه - [00:53:13](#)

طب والحل الحل 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. مم. من باب حتى الاطمئنان يعني لان المعاملة يا اما جائزة يا اما غير جائزة. غير جائزة فانت وقعت في حرام. مم تمام؟ مم فبس ده فبالنسبة للشركات مش هتفرق بالنسبة لي للافراد هو عايز ايه وبيروح للبنك يطلبه منه. طب هل في بنوك اسلامية فعلا 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 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 العملا 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 نسبة صغيرة جدا اصول البنك ما تبقاش نسبة بص يعني هي نسبة كبيرة نسبة صغيرة موجود

حودة. مم. تمام؟ السلم موجود الاستصناع موجود - 00:54:34

البنك بيستسهل بيستسهل ليه؟ لان انت بتستسهل 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 معلىش عشان انت تقصد بالحاجات دي اللي هي الابليكيشنز تمام؟ مم. فكلها شغالة تمويل استهلاكي يعني نقدي. مم. طب هل متوقع ان بعد ضغط العمل نقول له لا والله انا - 00:55:18

انا بقول للناس قل له قل لخدمة عملا انا مش هعرف اعمل المعاملة دي لانا 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 بييجي من الجمهور الاول. يطالع يبقى في ضغط يعني تضطر القوانين انها تتعدل او تضطر الشركات تزيط 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 عندوش 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 تمويل اسلامي هيعمل ايه؟ هيفتح. مم. هيفتح في الاول

من باب ايه؟ من باب ان احنا بنراضي - 00:56:19

وبتاع ومش عارف ايه وكلام من ده. بعد كده هيبقى 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

يبقى عندها يعني يعني لسه كان الكويت تقريبا خمسين في المية من البنوك اللي موجودة فيها بنوك آآ اسلامية. لا ده انا عايز افاجأك بقى مفاجأة اكثر 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 الايوبي آآ الزامية عنده. يعني معنى البنك المركزي وماشي 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 اليوفي 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 دايمًا بقول للناس بتوع البنوك التقليدية - 00:57:35

اه كأي بنك تقليدي يعني اقول له ما تفتح فرع اسلامي وبيع منتج وشف مين اللي هينافس. صدقني التمويل الاسلامي هينافس اكثر ليه؟ لان هو العميل نفسه عايز يوصل في الاخر. هو عايز يعمل حاجة حلال يعني هو كانت في الاخر هياخد المنتج او هياخد التمويل

اللي هو عايزه. يبقى ماشي 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 اصل ده تحايل تمام؟ اصل انتم اللي دراويش مش فاهمين. اصل انتم اللي يا عم ما عندناش الكلام ده يعني. يعني معلىش انت لا لا خالص انا ما يعني ما بشغلش بالي

بالموضوع ده لأ. احنا معلىش انت حضرتك بنكير - 00:58:09

دايما الناس بتوع البنكير انت بانكير ايه يا عم بنكير انت انت من جنس اخر يعني مسلا ولا حاجة ايه يعني ايه بانكير يعني مش بني ادم بتفهم 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 بانكير فترهني. انا مش يعني مش هخاف والله. ايوة. تمام؟ فبناء عليه وبعدين 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 الراجل اللي موجود في البنك انت اللي ترهبه بقى. ترهبه بايه؟ 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 بتستسمر ليه فمش هينفع بقى يرجع يقول لي ايه انا عندي هيئة شرعية وانت ما لكش دعوة بالموضوع فانت ما تتدخلش في القصة معلىش الحنة دي سلاح زو حدين لان 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 مزاكر هتتكلم معه بمعيار. يعني بعض اللعيبة. ما انا ما هنا بتكلم على اللي ما على اللي مش مزاكر - 00:59:23

لما بتتعب انا مسلا عشان محاسب عشان عندي مسلا خلفية ان انا عارف ان المعاملة دي حرام. وقفت يعني وقفت معه لأ يعني بقينا بقينا نتكلم راس براس انما في ناس كتير مش هتعرف تعمل كده. استاز 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. تستشير. مم. نستشير. صح. مم. معلىش الاستشارة اللي انت هتعملها في دقيقة دي هتحل لك اشكال كبير بعد كده - 00:59:55

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

فعلا انا عملته ويا جماعة اسأل مرة واثنين وثلاثة واربعة انت لما بتبقى تعبان او لا قدر الله عندك مشكلة بتسأل دكتور واثنين وثلاثة واربعة لان 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 يبقى لازم المفروض تسأل الاول يلزمك على فكرة الكلام ده ؟ ايوة 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 تقريبا اللي كان بيختبر التاجر قبل ما يدخل السوق سيدنا عمر ابن الخطاب كان كان بيمنع 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 فاكرك بقى في الدين الاول. يتفقه في الدين ليه؟ لانه لو ما تفقهش في الدين سيقع في الربا تمام وبناء عليه ده مش ربا بس ده انا كنت عامل بوست كده بقول ايه ليس الربا فقط - 01:01:11

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

في المراجعة يعني حاجة فصلنا شوية في المراجعة مش في المراجعة بس اقول لك مسلا على كراسة 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 تبس وراء المسألة. انت في شركة مضاربة تمام؟ انت داخل بايه؟ بالمجهود.

وانا داخل بايه؟ بالمال. بالمال. انا اخسر ايه وحضرتك تخسر مجهود. مجهود. لا يجوز ان انا اضمن المال - [01:01:54](#)

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

مرتبك. بالزبط كده. تمام؟ مم. فلو انت النهاردة جيت قلت لي انت فلوسك مضمونة - [01:02:09](#)

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

مضمون يعني ايه يا جماعة معك على المركز على المكسب والخسارة - [01:02:21](#)

مكسب يعني فوق رأس المال خسارة يعني معناها من رأس المال. فلو انت ضمنت رأس المال يبقى معناها 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

مجهودك انت هتخسر ايه بقى ما انت ما عدش عندك ايه - [01:02:47](#)

ما عدش عندك خسارة. فعشان كده اجماع كان اللي يجوز اجماع الجمع ما بين الاجرة والربح في ايه؟ في شركات المضاربة. يعني

ما ينفعش تاخذ مرتب سابت اللي هو الاجرة - [01:02:56](#)

والربح اللي هو نسبة من العائد اللي جاي او نتيجة الايه؟ النشاط. 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؟ لان 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 انتم في الآخر تطلعوا لصورة آآ صحيحة وواضحة. ده لو انا باتكلم مسلا على يعني مسال كده على عقد

الايه - [01:03:40](#)

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

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

وسلم كان بيقول الصحابة ان بيع الغرر غير جائز - [01:04:11](#)

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

قال بيع الحصاة رواية ثانية قل وعن باقي المنابذة - [01:04:25](#)

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

علة الغرر. هم. اللي كانت منتشرة في - [01:04:38](#)

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

اقول له نهى النبي صلى الله عليه وسلم عن باقي الغرر واسيبيه وامشي. قل له يا عم الغرر 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 كوينز وينزل ياخذ 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](#)

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

متفقين على عقد غير جائز. هم. فمش كل يقول لك المؤمنون عند شروطهم. ايوه 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 ثانية هو العلة الاساسية او الفرق الجوهرى ما بين المالية الاسلامية وما بين غيرها من التعاملات اللي هي احنا زي ما احنا بنسميها التقليدية يعني - 01:05:30

آ احنا عندنا علتين هم الواضحين الزاهرين اللي هم علة الربا او يعني مشكلة الربا وعندنا مشكلة الغرر وتحت كل آ بند من دول في مجموعة من المعاملات آ برضو عشان ايه الناس تبقى واضحة معنا يعني آ 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 آ النسيئة او اللي موجود في التقسيط بشكل كبير يعني - 01:06:11

فلو عايز تقول حاجة ثانية برضه يعني متممة للربا وبعد كده ننتقل الغرر باقسامه. لأ هو الربا طبعا احنا لو اتكلمنا فيه هنتكلم فيه في ثلاث اربع حلقات يعني. يعني هنقصد - 01:06:22

الموضوع كبير بس هو عايزين نخط خريطة عامة لتصور الناس. الربا آ ربا لها احنا النهاردة بنخربش بس يعني. اه طبعا. يعني احنا لو النهارده لو عايزين نتكلم في معاملات هنقعد نتكلم - 01:06:32

طبعا. فاحنا بنخربش بنوضح بس للناس ايه يعني يدوروا ازاى ويدوروا فين. بالزبط. 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 ثانية مهمة شايف ان احنا في بند الربا نتكلم عليها قبل ما ننتقل للغرر لا مش هنكتفي كده بالربا وبعد كده نبقي نرجع له ثاني ان شاء الله. طيب حلو. الغرر بقى - 01:06:56

الغرض كلمة الغرض ده انا بستخدمها دايم في البوستات بتاعتي معناها الجهالة 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 ايه اللي ما تعرفوش؟ ما اعرفش. هم. تمام؟ او انا هابيع لك الموبايل اللي معي. 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. بالزبط - 01:07:19

خناقة. خناقة طبعا. تمام؟ ما فيش حاجة اسمها تركب مع التاكسي تقول له اجرتك كام؟ يقول لك مش هنختلف. لما نروح 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 وتتخانق مع بعض. تمام؟ فبالتالي انا اي معاملة هتفضي الى نزاع او هتفضي الى جهالة في الآخر فدي فيها نهى ابتداء عنه - 01:07:50

الحصاوي والحاجات اللي انا بتكلم عنها دي كانوا الناس المشركين كانوا بيألفوا برضه هم كمان يعني. كان يمك حصوة كده من الارض ويقول له ايه احدها على مجموعة من الغنم - 01:08:08

الغنمة اللي يقع عليها الحصوة دي انا هشتريها بميت دينار وقعت على كبيرة وقعت على صغيرة انت ورزقك قرعة احنا نقعد بقى نضحك دلوقتي نقول ايه ده كانوا مشركين دول مزاجهم آ - 01:08:21

مش حلو اوي يعني مزاجهم رايق يعني وكلام من ده. طب ما انت حضرتك بتروح المولد تمسك البتاعة بتاعة الحلقة دي ما اعرفش انت حضرتها ولا لأ. فبتقوم ايه تحدها كده تنزل على - 01:08:33

ازازة مش عارف ايه تنزل على لعبة ايه تاخدها طب ما تروح حضرتك دلوقتي المولات ماشي وشوف بقى اللعبة بتاعة الصندوق والكورة وان انت تنشن على مش عارف ايه. كل ده فيه ايه؟ مم. فيه علة الغرر والجهالة. قل لي يا عم بس احنا بنلعب - 01:08:43

بتلعب ما تدفعش 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. ف لازم 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 الاخر يا اما آ يحصل لك يعني او اللي بيدفع فلوس التأمين دا اما يحصل له حادثة يا اما يموت - [01:09:28](#)

تمام يا اما يبلغ يبلغ سن معين. ومكسبي متوقف على خسارة شركة التأمين والعكس. هم. لدرجة ان بعض المصانع يعني يعني مأمّن ضد الحريق او السرقة فما اتحرّش يقوم يروح يولع 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 الاتنين اليمين وجبت واحد من اللي في الشمال ما انتش هتأخذ العمولة الغير مباشرة عشان الناس بتوع التسويق الشبكي بيزعلوا من الحطة دي. العمولة المباشرة - [01:10:05](#) تأخذها 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 التانية 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. مم. وفي اجهزة موجودة في الدولة برضو بتمول بشكل اسلامي بس انا لسه دلوقتي - [01:10:43](#) يعني آ يعني بتكلم معهم بشوف هو مدى توافق العقد بتاعهم مع احكام الشريعة الاسلامية الفكرة بقى التالفة الافراد الافراد ما بينهم وبين بعض ممكن يمولوا تمويل اسلامي. مم. يعني انا عايز سيارة فبدل ما اروح للبنك بروح لواحد صاحبي اقول له اشتري لي السيارة دي واقسطها لي. مم. تمام - [01:11:06](#)

عايز اموال المشروع بتاعي الشخصي الراجل اللي عايز يمول المشروع ده عنده حاجتين يا اما هو عايز يعيش في مخاطر ومش عايز يعيش الراجل الممول في مخاطر او هو مش عايز يتحمل مخاطر وعايز يخلي الممول اللي معه يدخل في مخاطر - [01:11:25](#) شف الاتنين واحد يا اما انت تتحمل المخاطر لوحدهك يا اما رب المال يتحمل المخاطر معك لو انت مش عايز تدخل الممول معك في مخاطر خالص اعملها مرابحة يعني هي امانة مرابحة يعني تقول له انا عايز البضاعة الفلانية عايز الالة الفلانية عايز المعدة الفلانية تعال حضرتك صاحبي تعال اشتري لي الالة دي ومولها لي بصيغة المرابحة زي البنك - [01:11:42](#) كده بالزبط. مم. تمام؟ مين اللي عليه المخاطر دلوقتي انا كصاحب شركة. مم. لان المفروض ان انا هدفك لك الاقسط بتاعتك على ثلاث سنين وخلص انت ما لكش دعوة بالشركة دي. كسبت مم. تمام - [01:12:03](#)

طب لو انت عايز تدخل معي في المخاطر او انا عايز ادخل معي في المخاطر او انا خايف من المشروع ومش ضامن الكشف له بتاعه او التدفقات النقدية بتاعته اللي هتحصل خلال الثلاث سنين فهم قايل لك ايه؟ لأ بص انا عايز اجيب آآ معدة وعايز اجيب - [01:12:16](#)

مولني بالفلوس دي وادخل معي بنسبة على الربح. يعني هنوزع الارباح اللي هتيجي من المشروع ده ستين اربعين وفي فرق ما بين توزيع الربح وتوزيع الخسارة توزيع الربح قلنا كم؟ 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؟

بالزبط. بمجهوده. هم. فبالتالي تحولت صيغ التمويل وللإسلامي من ان انت تشتغل مع البنك - [01:12:55](#)

او تمويل عن طريق مؤسسة. او تمويل عن طريق شركة. او تمويل 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؟ مرباحة - [01:13:20](#)

مش مرباحة للواعد الأمر بالشراء ليه؟ لان المنتج موجود عنده اصلا في المعرض جوة ايوه تدخل تقول له انا عايز السيارة الفلانية انا

عايز الالة الفلانية انا عايز الموبايل الفلاني بيعوه لي - [01:13:32](#)

التقسيم العادي المعروف. مم. بس برضو هيبقى 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

خمستاشر وعلى سنتين تبقى عشرين. ما ينفعش لازم تتفق من - [01:13:58](#)

ولا على سنة ولا سنتين تمام وهكذا. يبقى نفس الضوابط اللي كانت موجودة في مرباحة الشركات او مرباحة الافراد مع البنك او مع

المؤسسات المالية بقى. خلاص الناس بقت فاهمة يعني ايه كلمة مؤسسات مالية. فنفس - [01:14:08](#)

الضوابط دي همنحطها مع الافراد ما بينها وما بين بعضها. مم. ماشي؟ وممكن نفس الالة دي ياخذها اجارة اقول له تعال اشتري لي الالة

دي وبعد ما تشتريها انا هاجرها منك - [01:14:19](#)

تمام وبعد ثلاث سنين هشتريها منك تاني بحاجة اسمها آا الاجارة المنتهية بالوعد بالتملك. ودي برضو من من ثراء صيغ التمويل

الإسلامي. ان الاجارة لو كانت منتهية بالتملك الالزامي. يعني انا اجر منك حاجة؟ - [01:14:30](#)

وبلزمك انت تشتريها مني في نهاية الايه؟ المدة غير جازم. مم. انما لو انا اجرته 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 آا دخلت فيه التأجير التمويلي.

التأجير التمويلي كم؟ تمام؟ فقلت الثاني اسمه الايجار المنتهية بالوعد بالتملك. وده منتشر في دول الخليج وموجود في البنوك

الإسلامية برضه على فكرة في مصر. مم. كل شركة - [01:15:16](#)

تمويل اسلامي عاملة لها آا كل شركة آا او كل بنك اسلامي عامل له شركة آا ايجارة منتهية بالوعد بالتملك وشغالة برضه طبقا للمعايير

آا بتاعة اليوفي ازا لم يعني ولكن هو بشكل استرشادي موجود جوة البنوك النهاردة الهيئات بتعتمد معايير اليوفي. مم - [01:15:30](#)

فده لو انا هستخدم التمويل آا مع الافراد. يعني ممكن نقول ان التمويل ممكن يبقى بيتوبي وممكن يبقى بيته سي وممكن يبقى

بيتو جي يعني نفس الفكرة الشركات بتاعة ديت اه عادي ايه المشكلة؟ وممكن يبقى السي تو سي - [01:15:46](#)

عميل فرد مع فرد. هم. تمام؟ يعني ما فيش مشكلة آا آا يعني احنا بنتكلم على القواعد. ما تجيش تقول لي بقى القواعد دي على

البنوك اللي موجودة في مصر - [01:16:01](#)

ينطبق عليه ولا ما ينطبقش عليه؟ ما انا قلت لك يا بينطبق بس انت اللي ما انتاش عارف تتابع معه الاجراءات. مم. تابع معه

الاجراءات بس هو طب آا احنا شغالين مع البنوك الإسلامية في مصر - [01:16:11](#)

فكرة ايه؟ بفكرة ان احنا نطورها ونحسنها بدل ما نقفلها تمام انا ده مبدأى 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 قللتوش لان انا مش في ايدي حاجة يعني انا مش في ايدي حاجة انا مش في ايدي ان 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 بتتكلم لأ عميل يغير عميل يغير اه. يغير ويدوس. بس البنك رفض يعني لو وقف هو برضه النقطة هنا عشان يبقى الكلام ايه له حدود - 01:16:44

واضحة لو العميل حاول مع البنك والبنك رفض فالعميل خلاص المفروض يرجع يرجع معاملة محرمة الموضوع منتهي بس مين ميقولش ان في حرام اهون من فكرة ان اهون من شر بس عايز اريحك برضو ان يعني - 01:17:04
اغلب البنوك الاسلامية اللي موجودة في مصر المعاملات اللي موجودة عندها مش محرمة قطعاً يعني فيها سعة. مم. ممكن تتطور. ممكن تتحسن يعني ما فيش ما فيش بنك بيتعامل بالربا. ما فيش بنك اسلامي بيتعامل بالربا. مم. طب هو عنده مسلا اموال بيستسمرها بشكل - 01:17:20

تبقى عليه ضغوط قانونية. وليها حل ان يتم تطهير الاموال لو فيه اموال محرمة داخل البنك بيتم تطهيرها في حاجة اسمها آآ نسبة التطهير اللي احنا دايمنا بنعلن عنها اه على السوشيال ميديا وعايز اقول لك على حاجة خليةنا نتكلم بصراحة يعني مشكلة ازون الخزانة - 01:17:36

المشكلة الاكبر في البنوك الاسلامية. هو مجبر ان هو يستسمر فيها بقوانين دولة. تمام؟ ولكن احنا بنقول في الاخر ايه؟ نطهر من الارباح. طب انا عايز اقول لك مفاجأة بقي. 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 نقولها. 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 بتكشف كل حاجة. قالت ان الارباح اللي انت خدتها السنة دي فيها ثلاثين في المية من ناتجة من نزول الخزانة. وانت بتاخذ بعدم جواز ازون الخزانة. مم - 01:18:11

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

الشهادات بتاعتك اللي انت خدتها 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. فبقى البنك الاسلامي حصته في الاستثمار في وزن الخزانة ممكن يستسمرها 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 دايرة بتكمل بعض دايرة بتكمل بقي احنا بنطور وبنحسن البنك. مم. ودي يعني ما ادين به الى الله عز وجل. ماشي؟ ان انا دايمنا اطور واحسن منه واقف جنبه وما صادمش البنك لان انا لو - 01:18:58

صدمت الهيئات الشرعية وصادمت ادارة التطبيق الشرعي مش هيسمع مني. مم. تمام؟ انما لازم اوجد ارضية مشتركة نتكلم فيها لما هو يجي يقول لي رأي فقهي وانا اقول له لأ انا مش متبني الرأي الفقهي 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 وناخدها لو فيها حتى حاجات احنا شايفين انها ما تنفعش مع البيئة المصرية وانا ما ازنش ان في حاجة كده نعمل لها يعني نعمل لها تفصيل على البيئة المصرية - 01:19:33

زي ما بنعمل كده في معايير المحاسبة الدولية ناخدها نعمل لها تفصيل على ايه؟ على البيئة المصرية والبيئة السعودية والبيئة ليبيا

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

البنوك الاسلامية والمالية الاسلامية. لو في اي استفسار ثاني. هو بصراحة في استفسار يعني انت قلت برضو على حدة الصكوك

الاسلامية انها تبقى بديل للسنة ديت. عايزين بس نوضح الاول الفرق - 01:19:58

ما بين الصكوك الصكوك الاسلامية. الاسلامية والسندات. طيب. الصكوك الاسلامية هو اصلا في ناس بتزعل لما نقول كلمة صكوك اسلامية. هي اصلا مش محتاج ان انت تقول صكوك اسلامية. صكوك. كلمة صكوك. اه. كلمة شرعية. اه كلمة شرعية. مم. هي اوراق

مالية تتداول 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 والسندات؟ ايه ميزة الاسهم؟ - 01:20:28

انه قابل لنتيجة اعمال يعني النتيجة بتاعته نتيجة اعمال النشاط ربح. مم. خسارة زيادة تقل مش مبلغ متفق عليه مسبقا على نسبة من رأس المال بتاع الصكوك. يعني مش انا مش بروح للشركة اقول له خد ميت الف وانا اخد منك آ مية وعشرة بعد آ ثلاث

سنين. دي السندات. السندات فائدة سابتة حتى اسمها قرض السندات - 01:20:48

يعني انت الشركة بتقترض من حملة السندات فلوس بفائدة سابتة ده معنى كلمة السندات. اه. الاسهم ده ربا ربا. اه طبعا. اسمه قرض السندات. حلو. تمام؟ الاسهم انت بتاخذ آ الاسهم 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. تمام؟ مقابل ان انت - 01:21:08

في نهاية السنة تشوف انت كسبته كم نصيب السهم من الارباح كم اتفضل. يعني مش متفق عليه مسبقا لأ طب الملكية بتاعة الاسهم ملكية دائمة ولا مؤقتة دائما. دائمة لحد ما تبيع. لحد ما تبيع. مم. تمام؟ طيب الملكية بتاعة السندات ملكية مؤقتة ولا دائمة؟ لا مؤقتة

- 01:21:32

يعني السندات لها مدة ثلاث سنين خمس سنين بعد الخمس سنين بتروح تاخذ اصل المال بتاعك. مم. زائد الفائدة السابتة اللي احنا

اتفقنا عليها. ايوه. الفائدة الربوية السابتة. مم. تمام؟ طيب - 01:21:49

ادي ايه؟ ادي نوعين يعني. تمام؟ الصكوك بقى تيجي تقول له ايه؟ لأ تعال ايه الميزة اللي عند السندات 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. وخذت ميزة الملكية المؤقتة اللي هي موجودة عند مين؟ عند السندات طيب بعد ثلاث سنين او خمس سنين جينا نعمل اطفاء للصكوك. اطفاء للصكوك يعني نستردها

يعني - 01:22:12

السندات تسترد بالقيمة الاسمية. يعني انا كنت مديك ميت الف استرد ميت الف مم. الصكوك تسترد بالقيمة السوقية شف قيمتها في السوق قد ايه؟ لانها ورقة. ايوه. مالية ملكية في اصول ملكية في منفعة لو هي صكوك ايجارة. مم. تمام؟ وبالتالي بتشوف قيمتها

السوقية في تاريخ - 01:22:29

او طريق تاريخ الانتخاب خلينا ناخذ مسال بسيط كده. يعني مسالا لو انا شركة عندي شركة رأس مالها مليون جنيه. لأ بلاش شركة. لو

انت حكومة دولة عايز تمول مطار - 01:22:47

وعايز الناس ما تدخلش تمتلك المطار لو انت دولة وعازي تعمل آ محطة طاقة شمسية. مم. ومش عايز الناس تمتلك الطاقة الشمسية سواء كانت دول تمام او شركات او افراد. ما انت كده في الاول وفي الاخر انت هتبيع الايه؟ 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 قيمته الف جنيه. تمام؟ الناس بتيجي تمتلك الايه؟ تمتلك الصك وتملككم لمدة قد ايه؟ لمدة خمس سنين تمام؟ بنيجي في نهاية كل سنة نحسب الارباح - 01:23:20

الدولة تاخذ نصيبها حملة الصكوك تاخذ نصيبها من الايه؟ 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

بكاهم ؟ 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 القيمة دي مية وعشرين يبقى انا كده مبدئيا لي مية وعشرين دي قيمة ايه - 01:23:53

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

نتيجة اعمال النشاط. مم. فبالتالي 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 يسدد كل الايه آآ رأس المال - 01:24:37

سدد 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 بنشتغل مع دول بيبقى عندهم حاجة اسمها - 01:24:58

زي صندوق تكافل بيبقى غرضه ضمان هذه الايه ؟ الاموال لصالح الناس. مم. في حالة ان حصل مشكلة في المشروع بيتتم سداده من الصناديق ديت او الصناديق التكافلية دي تمام ؟ حاجة اشبه بالتأمين التكافلي. ما هو تأمين تكافلي. مم. تمام ؟ فبالتالي ايه بتبقى يعني الدولة الشرعية 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 السندات الاسلامية. اصل اجانب بيكتبوا صكوك - 01:25:34

انت رايح تكتبها سندات اسلامية ليه يا عضوة الخواجة ؟ تمام ؟ لان هم بعض التراجم عند الاجانب يجوا الاسلاميك بونز. يعني السندات الاسلامية. طب ليه هم سموها سندات اسلامية ؟ لانها مؤقتة النموذج اللي هم يعرفوه هو بنى عليها. انما هي طب سموها اسلامية ليه ؟ لانها مؤقتة بس ارباح. مم - 01:25:48

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

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

مم. تمام ؟ فده الفرق ما بين الفايدة والايه ؟ والربح. آآ الصكوك بقى آآ صكوك اجارة مرابحة 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 اتبنى على فكرة ايه ؟ اتبنى 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 بتتكلّم 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 التضخمي اللي زي المصطلح اللي فعلا بدأ - 01:27:12
يتفشى واحنا ممكن نكون بنعاني من اساره دلوقتي اه ايه العلاجات او الفوائد اللي ممكن تعود على الاقتصاد لو التزمنا فعلا بالضوابط الشرعية ؟ لا انا مش هاكلّمك على المستقبل. انا هاكلّمك على التاريخ. الازمة المالية العالمية - 01:27:28

كان اساسها مشكلة الرهن العقاري. ايوة صح صح. مم. والارتباط وآآ تفشي مسألة القروض النقدية فبالتالي حصل انهيار للاقتصاد. ما فيش بنك اسلامي انهار الازمة المالية العالمية. ليه لان 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 دايمًا كان بينهي عن الوهمية. هم. يعني انا عارف ان ممكن يكون ناس ما فكرتش في الحجة دي. النبي صلى الله عليه وسلم يقول بالذهب بالذهب يدا بيد مسل - [01:28:01](#) عشان ما يحصل مضاربات وهمية. طب ايه النتيجة في المضاربات الوهمية؟ تعال نقول مسال كده على الذهب. ايوة ادينا مسال. انا النهاردة رحت المصنع 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 استبنيك ادبته فلوس عايز سبيكي ادبته فلوس. حجزنا كم سبيكة؟ ثلاث سبايك. السبايك 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 كأن انا هروح اشتري السيارة بالذهب. هعمل ايه؟ هروح اشتري الذهب الاول. صح وبعد ما اشتري الذهب اشتري السيارة. مم. غليت عليك. بالزبط. مم. حصل تضخم. مم. تمام - [01:29:03](#) فالنبي صلى الله عليه وسلم لما قال يدا بيد عشان ينهي 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 ثاني عشان اشتري سيارة. واحد خد منك فلوس ثالث عشان اشتري سيارة. فين السيارة موجودة اصلا لسه ما فيش سيارات حصلت. مم. مم. فبقى 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؟ لان المنتج مش موجود. مم. انت عارف لو عارف لو المعروض قليل وما فيش فلوس هنسكت مم انما المعروض قليل وانت عمال تزود الطلب. تزود في فلوس. 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 النسينة اللي هو نوع من انواع آآ ربا البيوع - [01:30:03](#) ما تدور على الحكمة بتاعته تمام؟ مم. مش الحكمة بتاعته ان انا ابتزيتك 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 فيهموش الحكمة دي. ربا البيوع اللي هو يدا بيد ومسلًا بمسل 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 بخمستاشر جنيه لو انا قلت لك انا عشرة جنيه بخمستاشر جنيه. انت هتقول علي عاقل؟ تقول علي مش متزن يعني تمام؟ فهو ده اللي انت بتعمله في الايه - [01:30:46](#) مثلا بمثل. هم. تمام؟ فعشان كده يقول لك لا لا يدا بيد ومسلًا بمسل عشان لا يحصل مضاربات وهمية ولا في نفس الوقت تتعامل مع النقود على الناس اللي هتباع وتشتري - [01:30:55](#) طب لو خالفت المعادلة دي ايه اللي يحصل 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 بينا لمجرد فلوس رايحة جاية اه اه

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

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

فلوسك عشان تشتغل. 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. شغلها. واحد حاطط فلوسه تحت البلاطة. طلعا وشغلها. مم. وتشغيلها هيعود بفائدة على الفقير
احسن من اخراجها. بالزبط. 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 علي زكاة! الناس تقول ايه! ازاي يعني اقنعني منطقيا يعني! تمام؟ لا اي حد
عنده مشكلة في الزكاة منطقيا يجي لي وانا هقنعه ان شاء الله - [01:32:18](#)

تمام لأيه حكمة لان الزكاة لها مقاصد اصلا. مم. تمام؟ فاقول لك انت شغلت كم عامل عندك في المصنع؟ انت فتحت كم بيت؟ انت
زودت الانتاجية بقدر ايه؟ طب ايه المشكلة لما انت زودت الانتاجية؟ ده السؤال اللي انت بتسأل عليه. ايه المشكلة لما انت زودت
الانتاجية؟ بقى المعروض 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 مرتبات! ده انت كنت هتدي له اتنين
ونص في المية مرة واحدة في السنة. ايوة اه. انت بقيت بتدي له مرتب كل سنة. كل - [01:32:45](#)

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

الضرايب خدوها من من الزكاة ان كانوا فاهمين او مش فاهمين يعني يقول لك ايه لو انت هتأخذ ارض وتنميتها وتزرع فيها لمدة عشر
سنين فانت معافى الضرايب. مم طب ما كان خد مني آآ عشرين في المية ضرايب يقول لك يا عم عشرين في المية انا عايزك تنتج -

[01:33:05](#)

طب ما هو الزكاة هي اصلا قائمة على الفكرة دي. مم. فمن قائمة على فكرة الانتاجية ان انت تشتغل. مم. عشان كده تلاقي اكتر حد آآ
عنده زكاة 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 بتاعتها بقيمتك السوقية والديون اللي لك الزيادة برة عند الغير. عشان يقول له - [01:33:30](#)

متوسعش ايدك في موضوع الايه البيع بالتقسيط. الديون عليها زكاة. مم. تمام؟ وهات النقدية اللي عليك وشوف التزامات 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 يبني السوق ويسكت انا والله لما بقعد اتخيل ان النبي
صلى الله عليه وسلم النبي صلى الله عليه وسلم اللي هو صلى الله عليه وسلم له جبريل من السماء - [01:34:00](#)

نازل في قلب السوق بيتمشى فيلاقي شوية رز فيحط ايديه فيهم فيلقاها 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 تشوف 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 ده بيع اجل يجوز - [01:34:29](#)

طيب يقولوا طب الراجل اللي اشترى منا بالتقسيط ده اتأخر سنة هيتأخر سنة فاحنا هنزود 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 لأ قالوا انما البيع مسل الربا انتم شايقين ايه؟ نفس النتيجة. مم الله عز وجل قال لهم ايه؟ واحل الله البيع وحرم الربا. سمى ده بيع - [01:35:01](#)

هشام مدربها اختلاف في المصطلحات اختلاف في الاحكام اختلاف الالية حتى لو توافقت في النتيجة حتى لو توافقت في النتيجة ربنا اعلم ايه الالية 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 ويربي الصدقات. مم ده بيع مدربة ما ينفعش سلف وبيع. لانه منافي لفكرة الارفاق والاحسان. مم. ما ينفعش البيعتين في بيعة لان ده انت كده علقت الثمن اه براحتك عايز تدفع على سنة براحتك على سنتين براحتك على ثلاثة براحتك فانت بقيت بتبيع ديون - [01:35:38](#)

فلما تباع ديون ايه اللي يحصل؟ يبقى الاقتصاد بتاعك كله اقتصاد ديون. مم. انا ما كنتش متخيل ليه النبي صلى الله عليه وسلم يقول نهى او الصحابي يقول نهى النبي صلى الله عليه وسلم بالكالى - [01:36:00](#)

وبيع الدين بالدين ما كنتش متخيل ان هيكون عندنا فاكستورنج بقى وتوريق وتخصيم اللي احنا عايشين فيه. المأساة اللي احنا عايشين فيها دلوقتي دي. بيع دين بدين. هم يبقى عنده وديعة ربوية في البنك يروح يكسرها عشان يعمل وديعة تانية. ايوه - [01:36:11](#)

تمام ربا في ربا 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 الاخيرة من بعد الفين وتمانية بالزات بدأت المؤسسات المالية زي الايوفي وغيرها فعلا بدأ دورها ببيان وبدأ انها تبقى لأ مطلوب ان ان عايزين نوجه العالم في اتجاه ان مسلا الفايده تبقى صفر - [01:36:41](#)

وده يمكن حتى امريكا واليابان بدأوا ان هم فعلا آآ يعني من اكثر اكثر دولتين عندهم دلوقتي آآ بيتوجهوا للتوجه ده آآ 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 الفايده صفر دي مش مش مش مجرد بعيدا عن آآ كل عوامل الاقتصاد. لأ ما النزرية الكلية للاقتصاد في الاسلام. هو طبعا في بعض الناس اصلا بتقول هو الاقتصاد - [01:37:10](#)

نظرية ولا توجه؟ لأ والاقتصاد الاسلامي مش نزرية الاقتصاد الاسلامي توجه فدي حاجة ما تعبوش. مم. لان 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 آآ 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 آآ صاغوا الصحابة والتابعين وهكذا لغاية ما وصل لنا في شكل ايه؟ بشكل آآ قواعد سابتة 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 الفايده صفر في - [01:37:54](#)

وانه يبدأ يقول ان الضريبة لا تتخطى الاثنين ونص في المية. وهو ما يعرفش ان ده القرض الحسن اللي موجود في الاسلام. وان الاثنين ونص في المية مسألة الزكاة. مم. ولان هم - [01:38:14](#)

شاف بعينه ان البنوك الاسلامية لم تنهار. لان هي كانت قائمة على الاقتصاد الحقيقي. تمام؟ فبالتالي بس هو ما ينفعش نقول هو الاقتصاد الاسلامي مش نظرية. لأ ده هو الحجة على المعاملات لان هو اتى 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 النزرية هو توجه وقواعد مستنبطة من الكتاب ومن السنة ومن كلام آآ 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 بيحل مشكلة الاقتصاد الكلي والاقتصاد الجزئي؟ اه طبعا الزكاة تمام؟ بتحل مشكلة الاقتصاد الكلي والجزئي؟ 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 بيشفو مشكلة الراجل اللي بيروح يشتري فول فالتطبيق بتاعه يتكسر فيعمل له وقف عشان يبدل له الكسر. آآ التطبيق اللي اتكسر اسمه وقف الاواني. مم. شف الست 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 لديه. ما يعملوا وقف للغوايش والذهب عشان خاطر العروسة تتزين بهم الفرحة. 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 النزرية هي اللي جت عشان تبقى حجة على الاسلام ونشوف بقى هل الزكاة تراعي الاقتصاد الكلي والجزئي؟ لا - 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 النظريات 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 النظريات. مم. لان هي هي مش في الشرع. لان هي مش في الشرع. مم. مش ان اقول ان الاقتصاد الاسلامي هو نزرية. لا. مم. يعني فين الترتيب - 01:40:33

تمام ايه قصة بقى التدقيق الشرعي بتاعتك دي؟ لان انت واخذ برضه يعني حجة كده عجباي 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 الدكتوراة من هناك عشان انا يعني كنت عايز اتخصص في الجانب بتاع محاسبة زكاة الشركات فرحت الازهر عشان اخذ 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 اخذ بقى الشهادات المهنية المعتمدة في المالية الاسلامية. كل شهادة مهنية تقابلني انت عارف احنا محاسبين لما بنشوف كلمة سي زي السي ام ايه والسي في ايه انا ما كنتش بجري بجري على السيهات دي انا كنت بجري بقى على السيهات بتاعة مم - 01:41:15

فالمشكلة ان الطلبة لما بيشفوا كلمة اسلامك فهو بيبقى متخيل ان هو بيدرس الحجة الاسلامية بس. لا. احنا لما ندرس المصرفية الاسلامية فبدرس التقليدي وبدرس الاسلامي. اما بيدرس الاسواق المالية الاسلامية فانا بدرس التقليدي والاسلامي لان 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 وابدأ 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 الاكبر 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 علاقة الشركة بالشركاء ايه؟ علاقة الشركة بالمستثمرين المؤقتين. مم. علاقة

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

وان هو ازاى يستخدم الزكاة بشكل آآ ابداعى. او يكون متوافق مع التطبيق المعاصر. في كيفية صرف اموال الزكاة. ازاى 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 اا مراجعة داخلية - [01:43:04](#)

ورقابة خارجية. طب ما احنا نعمل ايه شريعة اوديت يعني الرقابة الشرعية. مصطلح ده انت اللي اخترعته ولا اه يعني لأ طبعا الشريعة اوضة موجودة يعني برة في السعودية وفي في الدول اللي هي الخليج بيعمل شريعة اوديت بس بيعملها على بتبقى -

[01:43:26](#)

اكثر علاقة بالبنوك. يعني علاقة ادارة التدقيق الشرعي دائما بتكون موجودة فين؟ 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 اوديت دي 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](#)

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

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

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

وعايز اخذ المحاسبة بس اخدها بشكل ايه؟ متوافق مع احكام الشرعية الاسلامية. فبس بدأت اعمل مسألة التدقيق الشرعي والحمد لله شايف ان لها قبول عام مع الناس وبدأت الشركات كمان دلوقتي بدأت تجيبني في ان انا ابني اصلا من الاول يكون متوافق مع الاحكام الشرعية الاسلامية. مم. مش ان هو لسه بقى هيعمل اوضة لأ ده هو لسه اصلا بيبي البرودكت - [01:44:49](#)

تمام؟ فبدأ بيبي يقول لي انا خلاص بقى عشان ما اتعش نفسي يعني تعال نقعد من الاول نبييه 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 وكده يعني. هو برضه يعني يعني حنة ان انت آآ الشركات اه يعني الناس فيها خير والناس محتاجة انها 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 ان 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 يعني دايم شبهات شرعية بتقف 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 انك تاخذ انت مجالك وتشوف الشرع بيعمل ايه وتضغط في اتجاه ان انت تطبق الشرع في مجالك يعني يعني دي انا انا صراحة ما لحزتهاش غير غير من عندك يعني انا سبت - [01:45:59](#)

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

المحاسب ده اكر حد الشركة ما تقدرش تخبي عنه ارقام. لان هو عينييه على الارقام. مم. فبالتالي هو اكر واحد عارف المعاملات المحرمة اللي جوة الشركة لازم يكون المحاسب خاصة طبعا المسلم ان هو يكون عنده ما لا يسع المحاسب جهله - [01:46:30](#) مم مش بقول ما يسع المسلم جهله لأ ما لا يسع المحاسب جهله. من فقه المعاملات المالية المعاصرة التخصص بتاعه شفت الدواير يعني في فقه فقه في فقه معاملات مالية معاصرة - [01:46:47](#)

وفي فقه معاملات مالية معاصرة لشركات التطوير العقاري انا بقول لك يا عم اتعلم بس فقه فقه المعاملات المالية المعاصرة الخاصة بالتطوير العقاري لان انت ايه محاسب في شركة تطوير عقاري. مم. عشان كده دايم 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؟ لان المحاسب فقه البنوك هو بيشتغل في مكة. المحاسب ينفع يتعلم فقه شركات التطوير العقاري لو بتشتغل في شركات فقه التأمين. لانه مش مطلوب منك غير انت تعرف المعلومات الشرعية. صحيح. الخاصة بالحنة بتاعتك بس. انما الفقيه لأ يدك القواعد - [01:47:18](#) اما ان انت بناء عليها هتبدأ تشتغل. مم. تمام؟ لان 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 يبدأ من فقه المعاملات المالية يبدأ يتخصص في آآ المساء. ناس كتيرة بتسألني طب ابدأ منين؟ عشان يعني يبقى احنا دهينا - [01:47:49](#) ده كان سؤال الجاي. اه يعني ابدأ منين وابدأ ازاى؟ هم. الاول انت هتعمل يعني زي تعايش مع فقه المعاملات المالية المعاصرة تمام الاول طبعا لازم تدرس فقه بشكل منهجي. تمام؟ وفيه دلوقتي معاهد موجودة في التدريس الفقهي اصلا 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 يبقى عندك ما لا يسع جهله من مبادئ العلوم دي. مم. وبعد كده دور على اكر حاجة انت بقيت مشدود لها - [01:48:20](#) يعني انا اكر حاجة بحبها في حياتي كلها الزكاة. مم. تمام؟ ليه انا بلعب السهلة زي ما بيقولوا. مم يعني ممكن يكون البنوك فيها حجة 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 كويس لازم تكون محاسب وانا بحب المحاسبة. بصراحة ما انا درست كلية تجارة محاسبة حوالي اتناشر سنة تقريبا يعني. مم. انا مدرس محاسبة اصلا 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 عني نتيجة الاسئلة اللي بتجي لي على الفيسبوك. فبدأت ان انا اعمل ايه - [01:49:07](#)

سائل في التأمين فزاكر التأمين طب مش هينفع اتكلم في التأمين لوحده فاخذ سيرة تفكير في التأمين. مم. طب اتسأل في البنوك طب ما انا ازاكر البنوك فاروح اخد سيرتي في كتف البنوك - [01:49:17](#)

طبعا انا كنت بعمل كده فعلا. 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 قابلتني شهادة زكاة انا مش يعني آآ مش بحب المنهجية بتاعتهم في حساب الزكاة من الاخر انا مع ديهم مختلف معهم في مسألة حساب الزكاة دي بس ما فيش شهادة في الزكاة اسمها زكاة اكونت في العالم غيرها - [01:49:37](#) رحت خدتها مع ان انا مخالف لمنهجهم في حساب الزكاة. مم. بس انا خدتها ليه؟ عشان ما ينفعش يبقى 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 لأ ده انا مش هاعرفها ده انا فيها - [01:50:06](#)

تمام؟ مم. فدايما انا بقول للمحاسبين خاصة كمان انت ملتحي فانت شيخ. لأ انا مش شيخ ولا حاجة. انا محاسب. مم. تمام؟ طب ايه مرجعيتك في المحاسبة؟ وايه مرجعيتك 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 العمل ده فانت ممكن تحول شركة كاملة كانت هتقع - [01:50:47](#)

مخالفة شرعية. تمام؟ لان هي شركة بقت متوافقة مع احكام الشريعة الاسلامية. عايز تاني اكر من كده في ايه يعني؟ هم. تمام؟ جميل جدا آا احنا بصراحة الحلقة دي من امتع الحلقات بالنسبة لي دخلنا فيها في مواضيع شائكة كتير وانا حاسس ان احنا صدعنا للمشاهد يعني. لا مش صدعنا انا ما ازنش 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 فينا ما فيش فرد فينا ما تعرضش مرة ان هو مسلا عايز يدخل في معاملة تقسيط. او انه بيشتري - [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 يتعلمها ولازم كله يعرفها. بالزبط آا انا بشكرك جدا جدا ربنا يبارك فيك. انا سعيد جدا والله ان انت معنا النهاردة. حبيبي. وتوعدنا ان شاء الله تكون آا حلقات تانية - [01:51:39](#)

ربنا يبارك فيك يا رب اه في حاجة عايز تختتم بها ولا كده تمام؟ شكرا ربنا يبارك لك. ربنا يبارك لك. جزاك الله خيرا. سبحانه اللهم وبحمدك نشهد ان لا اله الا انت. نستغفرك ونتوب اليك - [01:51:53](#)

سلام عليكم عليكم السلام - [01:52:03](#)