

فاهرم 41 | التمويل في النظام المالي الإسلامي | مع د. باسم عليوة

باسم عليوة

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

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

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

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

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

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

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

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

بيبادل تمر رطب بتتمر جاف ونهاه صلى الله عليه وسلم عدلها له. عدلها له عدل له البوصلة بتاعته ما قلوش ايه؟ ما قالوش لا يعني ما تعملش حاجة خالص لأن قال له بيع وبعدين اشتري. فهنا اوجد له بديل. ونتكلم مسلا على حاجة يعني اضمخ وبابينة شوية زي - 00:02:00

الزنا لما النبي صلى الله عليه وسلم شرع حرم الزنا ابدلواه بالزواج لما حرم الموسيقى لأبيقى الانسان يحتاج نوع من الطرف او التغفي فعندك القرآن. والا فان مساحة الحرام لو دخلت على مساحة الحال يعني هتاكلها - 00:02:20

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

آآ بس هنبدأ بقى نتكلّم على البداول الحلال. طبعاً انا مبسوط ان انا يعني موجود معكم النهاردة وبشكرك على الاستضافة الجميلة دي

آ هو الاول الفكرة كانت ان فيه دايما آ فجوة ما بين الفقهاء وما بين المحاسبين - 00:02:51

انت عارف المحاسبين دايما متعصبين يعني للمحاسبة وبيبقوا حاسين ان الموضوع آ صعب جدا ان هم يصلوا لفقهاء المعاملات اللي عندهم او في انفكاك جهة ما بين آ المحاسبين والفقهاء. ولكن الحقيقة - 00:03:08

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

فلما نزل النبي صلى الله عليه وسلم المدينة آ زي ما حضرتك قلت في المقدمة في بعض المعاملات اقرها وفي بعض المعاملات عدلها وفي بعض المعاملات نهى عنها مش هييفع لا تعدل ولا هييفع تقرر - 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 لأن هو اصلا المعاملات الاصل في المعاملات الحلو. ولكن احنا اللي خلينا المعاملة نفسها فيها مشكلة شرعية. صحيح. فما

تجيش تعمل المعاملة الاول - 00:03:54

بشكل محرم وبعد كده ترجع تقول لي لازم وزي ما كنت بتكلم معك كده وبدردش ان موضوع المالية الاسلامية مش مجرد ان هو فاحنا اسلمناه لأن 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

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

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

في لفظ ثاني اسمه المؤسسات المالية الاسلامية المؤسسات المالية الاسلامية للاسف احنا ظلمتناها في موضوع البنوك وكمان زلمناها اكتر ان في البنوك الاسلامية اللي موجودة في مصر لأن هو الموضوع مش كده موضوع المؤسسات المالية الاسلامية دي جواها البنوك الاسلامية او يعني ان شئت نقول المصرفية الاسلامية. مم. آ 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 مالية اسلامي يعني انت تقصد معلش عشان بس الكلام او المشاهد يبقى مركز معنا - 00:05:34

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

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

انقلب بقى من عقد آآآ ارفاق واحسان الى عقد ايه معوض. مم. فما يفتر عنده في عقود المعمولات في عقود الارفاق او الاحسان او التبرع لا يفتر عنه في عقود الایه؟ المعمولات. مم. يعني انت داخل تتجاجر - 00:06:18

ما ينفعش يكون فيه غرر وما ينفعش يكون فيه ربا اما في التأمين التكافلي لأن دا داخل اصلا من الاول تتجبر 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 لأن في هيئة شرعية بتضبط هذه المعاملات. وبناء عليه كل مؤسسة من المؤسسات المالية

الخمسة اللي انا زكرتهم اللي هم الوقف والزكاة والتأمين والأوراق المالية والبنوك الإسلامية كل مؤسسة من المؤسسات دي عندها جهة شعبية - 00:06:51

ويقول لها المعاملة دي جائز لا المعاملة دي مش جائزة. العقد ده جائز لا العقد ده مش جائز. العقد ده بيتصحح لا ده ما ينفعش
يتصحح. زي ما كان النبي صلى الله عليه وسلم - 00:07:07

مع الصحابة لما نزل وشاف الناس بتسلف في الزرع بالسنة والسنطين. ضبط المعاملة قال لهم من اسلف فليسلف في كلمة بكيل معلوم وزم معلوم واجل معلوم. لأننا برضو عايز ايه عشان اللي احنا بنقوله يبقى كلامه واضح الالفاظ. اه. فيعني اشرح - [00:07:17](#)
اللي انت قلتة ده يعني النبي صلى الله عليه وسلم لما راح المدينة قال يعني اشرح المسأل 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 عاييز فلوس او عاييز اموال والثاني عنده الفكرة او عنده او عنده المنتج اللي هو هيده لي.
ف kedde فيه طرفين اهو. واحد عاييز فلوس وواحد عنده الفلوس دي. صح؟ تمام؟ حلو. طيب في التمويل - 00:07:45
تقليدي او في المالية التقليدية انت بتعمل ايه معندي؟ انا عاييز فلوس وانت عندك فلوس. تعمل ايه بتديني فلوس. مم. شكرنا. مم. تمام؟
طب انت اديتنى فلوس. الفلوس دي اسمها ايه؟ اسمها نقود. هم. النقود دي. لو انت اديتها لي في شكل نقود بيقى راجي بان انا
ارجعها لك - 00:08:04

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

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

ده شكله عامل ازاي؟ بذلت تيجي صيغة اسمها صيغة المراجحة وصيغة اسمها صيغة المضاربة. وصيغة اسمها صيغة السلم اللي انا
قلتها في المسال بتاعها. حديث النبي صلى الله عليه وسلم بتاع السلف. اعتبر نفسك بقى ما قلتهاش. ما قلتوش. يعني خلص الصيغ
دي عشان اسألك - 00:08:39

مضاربة مراقبة سلم استصناع 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 - 00:08:53

وانت عندك الفلوس وانا عايز سيارة تعمل ايه ؟ المفروض انت تروح تستري لي السيارة الاول تقول لي السيارة دي انا هاشتريها
النهاردة على اسمك تمام بمبلغ متين الف ولما هاشتريها هابيعها لك اجل لمدة ثلاث سنين بمتبين وخمسين الف جنيه - 00:09:08

كده انا بقىت انا كراجل طالب التمويل عارف التكلفة وعارف الربح. التكلفة اللي هي كم ؟ متين والخمسين اللي هو الربح فاتسمت
صيغة مرباحه 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 الایه ؟ نفسها. العربية نفسها. مم. لأن انت كده ما انتش مصنع للعربية. مم. طب لو انا عايز اصنع العربية وعايز تكسب من التصنيع - 00:09:46

يقول له لأنّي عمل مع بعض عقد استصناع أنا أقول لك لو سمحت صنع لي الحاجة الفلانية ممكّن بقى آآ مسال اكتـر آآ الفرنـيـتشـر
مسـلا اوـ الاـثـاثـ. حـلوـ. اـنتـ بتـقـولـ لـ آآ اـنـاـ مـعـ فـلـوـسـ وـعـنـدـ صـنـعـةـ - 00:09:56

واعرف اشتغل بيادي وعندي مجهد وانا محتاج الاساس ده. هتعمل معى ايه؟ هتقول لي تعال انا هديك مواصفات معينة للأساس.
وببناء عليه انا هروح اقول لك خلاص انا موافق على المواصفات دي. فانت هتبين لي حاجة موصوفة اهيت في الذمة. هم. 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 بتاعتكم لان انت بقى عندك نوها و في التصنيع ومعك السيولة اللي بها او تمول بها. طب انا مش

معي تمويل هتقول لي طب ادفع مقدم - 00:10:29

مم تمام؟ وبعدين انت تاخد التمويل تستغل به. مم. طب واحد بقى عايز يزرع ارضه عايشين واحدة واحدة انت قلت خمس حاجات دلوقتي بيقى شرحنا منهم وشرحنا الاستثمار. والاستثمار. حلو. تمام؟ طيب بيقى ده فيه الصنعة اهو. تمام. طب واحد عائز يدخل في صيغة تمويل بس - 00:10:40

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

بيقول لك انا هاديك الزرعة دى. 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 زرع 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 - 00:11:16

طب وزنها قد ايه ؟ اناحتاج ثلاثة طن. طب مواصفاتها قد ايه مواصفاتها واحد اتنين ثلاثة اربعة. طب هتكون موجودة في الوقت اللي احنا هنتفق عليه؟ اه ه تكون موجودة. طيب تكلفتها كم ؟ تكلفتها مية الف. افضل المية الف كلها مقدم - 00:11:33

باعلى تفاصيل هنا مش اتكلفت قد كده ومكسيبي قدوة مش من بيوع اللي هي بتاعة المراقبة. ايوه. تمام؟ بيقى انا دلوقتي عملت نفس الصيغة بص او عملت حلية مشكلة التمويل بس بصيغة جديدة. مم. ايه اللي هيخليني انتقل من المراقبة للاستصناع للسلم؟ حاجة الممول - 00:11:49

وحاجة طالب التمويل. مم. اللاتنين هيتفقوا على ايه ؟ مم. كل الصيغ دي النبي صلى الله عليه وسلم ضبطها. صلى الله عليه وسلم. في المعاملات. هم. وكان لها اسم موجود في عهد النبي، صلى الله عليه وسلم. فلما - 00:12:08

المالية اسلامية فمقصود بيها 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

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

اختلفوا بها ليه النبي صلى الله عليه وسلم نهى عن آآ ده نهى عن ليه النبي صلى الله عليه وسلم نهى عنه؟ لان انا دلوقتي بسلفك تمام؟ فالافتراض ان ده عقد ارفاق واحسان - 00:12:51

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

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

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

آآ النبي صلى الله عليه وسلم لما لم لقى التمر شكله جيد كده قال اكل التمر اللي عندكم حلو زي ده قال لا ولكنني استبدلت لك الصاع بالصاعين. خدت صاعين من التمر الرديء - 00:13:32

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 بيع الجنة؟ نم ابتعه - 00:13:47

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

فهو 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. بالزيط ما هو ده دي اللفتة. بس ممكن - 00:14:36

تبقي واضحة للمتخصصين. زي ما انت بتروح لدكتور بتقول له انا تعبان وعندي برد فبيقول لك خد حبابة الدواء الفلانى كل تمن ساعات انت ما بتشغلش دماغك. انت بتاخذ حبابة كل تمن ساعات. هم. طب هل هو الدكتور اللي قال لك خد حبابة كل تمن ساعات ده - 00:14:48

ما بيفهمش ولا هو فاهم هو قال لك تمن ساعات ليه؟ هو فاهم هو قال لك تمن ساعات ليه؟ طب لو انت سألته هيقول لك ايه؟
وحضرتك اه. طب انت مش دكتور. مم. طب لو انت شغلت دماغك بقى وخدت - 00:15:03
حبابة الصبح هيحصل فيك ايه ما انت بتحسبها بالالية يعني بتحسبها بالنتيجة مش بالالية. مم. النتيجة يعني النتيجة ان انا في نهاية اليوم خدت تلات حبات. مم. طب انا خدت التلات حبات مرة واحدة الصبح ايه اللي يحصل فيه في الضر؟ هيغفى عليك. تمام؟
يبقى ايه - 00:15:13

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

آآ حكمتها ايه يعني آآ بالزيط. 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 في موضوع العادات - 00:15:45

انما في المعاملات عشان هو شغال يوميا فيها فبيقول لك لأقل لي الحكمة. انا باقول لحضرتك فيه حكمة. بس مش لازم تزهر لك لو
انت عايز تدور على الحكمة دور عليها بس وانت بتدور على الحكمة حط عندك قاعدة كده - 00:15:58
لو لقيت ان دماغك جابتاك ان الكلام ده اهو مش صحيح ومخالف للمنطق والعقل مع انه ورد فيه دليل ونص. تمام؟ على طول. على
طول اه. ما تفهمش الایه؟ الشرع ولا النص ولا الدليل. صحيح - 00:16:11

تمام؟ وحاجة تانية لو لقيت صورة من صور التمويل الاسلامي بتطبق بشكل غير صحيح اللي بيطبقها ما تفهمش المالية الاسلامية. لأن
المالية الاسلامية دي يعني ايه كلمة مالية اسلامية؟ ارجع تاني - 00:16:27
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 - 00:16:42

وبالتالي انت لما تيجي تقول تفهم المعاملة فانت بتتهم النص والدليل. مم. تمام؟ طيب فيه صيغة فيه صيغة كمان للموضوع ده؟ طبعا
فيه صيغ كبيرة جدا. فيه صيغة ايجارة. واحد - 00:16:52
مش عايز يتملك اصلا المنتج ده عايز ياخد حق منفعة بس عايز يأجر شقة عايز يأجر شخص موزف هو ده اسمه اجير برضه. مم.
تمام؟ فبدأت تبقى فيه صيغة تانية اسمها صيغة - 00:17:02

الايجار اللي هو آآ بيتملك المنفعة. مش بيتملك العين نفسها. مم. ان في البيع يمتلك العين. انما في الايجار. يعني واحد مسلاً مأجر شقة فهو يعني بياجر الانتفاع بال محل ده بس. فهو عايز النفع بتاعها لمدة تلات شهور ست شهور بتكلفة معينة. واحد - 00:17:12 يقول لي لأ طب انا بقى مش عايز ادخل في مسألة بقى البيع والشراء. بس ده انا عايز اغامر اكتر بقى عايز اخاطر اكتر تمام؟ ما تيجي اديك الفلوس استسمراها معك - 00:17:32

وانا وانت على المكسب والخسارة. انت راجل عندك آآ فكرة وانت عندك آآ مجهد. صاحب مشروع. وصاحب مشروع وصاحب فكر وانا معنی فلوس. فانا هاديك فلوس فانت هتسسمراها. بقى انا اسمي رب المال يعني صاحب المال يعني. مم. وانت بقى اسمك مضارب. مضارب يعني ايه؟ يعني انت اللي بتشتغل بالمجهد - 00:17:42

مم فانتقلنا لصيغة من صيغ الشراكات ولكن هي برضو في الاول وفي الآخر صيغة مالية اسلامية. مم. لأن انت تحتاج ايه؟ انت تحتاج فلوس وانا معنی ايه؟ وانا معنی فلوس. فانا همولك بالفلوس دي بس بطريقة الايه؟ المضاربة. هم. طب لو انت عندك فلوس - 00:17:59

وعندك مجهد وانا عندي فلوس ومعنی مجهد واحنا الاثنين عايزين نندمج مع بعض ونعمل شركة اقول لك دي اسمها شركة العنان. مم. فبدأ يزهري 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 مربحة وممكن تبقى مضاربة وممكن تبقى مشاركة وممكن تبقى استصناعة ممكن تبقى ايجارة مم. على نفس السيارة نفسها هو نفس المنتج. مم. بعكس التمويل التقليدي هات فلوس - 00:18:36

خد فلوس هات فلوس وخد فلوس تساوي ربا الجو تضخم. مم. خد الفلوس حطها تحت البلاطة وما تستخدمناش خالص. واتعامل معها لأن هي خلقت للاكتناز مصاب بالانكماش. عشان كده الله عز وجل قال في القرآن ايه؟ يمحق الله الربا ويربي الصدقات. الاثنين في نفس الآية سياسة نقدية. صحيح. يمحق الله الربا يبقى 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 يزهري مصطلح عمره ما زهر في تاريخ البشرية غير في الايام اللي احنا عايشين فيها دي - 00:19:13

اسم الركود التضخيمي الناس اللي درست اقتصاد مش بسهولة انهم يقابلوا المصطلح ده. يعني ايه ركوض تضخيمي؟ يعني ما فيش بيع والسعر غالى. مم. نتيجة ان احنا بنتعامل بال الاثنين ربا - 00:19:30

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

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

تحقيق شرعى يعني ايه تدقيق شرعى؟ 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. شف وهل هو متوافق - 00:20:15

مع احكام الشريعة والاسلامية ولا لا؟ مم تمام؟ مم حتى لو في الحاجات بتاعة الفتنيك والحتة بتاعة التكنولوجى مع الفاينانشن الحادة بتاعة الای بي واحدة بس على الناس. اه. الفين تك اللي هو اه الفين تك ده اللي هو ان انا خدت برضو يعني يعني - 00:20:30

بالذبيط. هم. اه يعني التكنولوجيا المالية تمام؟ تمام. ان انا اه ازاي اعمل اه استخدم التكنولوجيا؟ يعني اه طريقة وال الحاجات دي بس بصيغ تمويل لو انا حطيت معها ان صيغ التمويل دي تتوافق مع احكام الشريعة الاسلامية بقت اسلامك فينتك - 00:20:45

مم يعني انا عايز اعمل مراقبة بس استخدم فيها التكنولوجى يبقى ده اسلامك فينتك. حلو. طب الناس التقليدين او العاديين بيعمل ايه هو بيعمل فين تك بس. مم. يعني ممكن يقول لك انت عايز اشتري حاجة بالتقسيط - 00:21:06

طيب ماشي انا عايز اشتري حاجة بالتقسيط تعمل ايه؟ رح عند الستور عند المخزن عند المعرض عند التجار 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 هيحدد بقى الاقساط دي ؟ الشركة اللي مولتك. ايوة. طب الشركة دي قبضت السلعة الاول ؟ لأنـ 00:21:29

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

وانـ هتسـلمـه اـربـاحـ او فـواـيدـ فوقـ الفلـوسـ دـيـ بـقـتـ نـقـدـ بـزـيـادـةـ مـعـلـومـةـ طـبـ سـلـمـكـ سـلـعـةـ يـعـنـيـ قـبـضـ السـلـعـةـ الاولـ فـيـ اـيـدـهـ. مـمـ. وـبـعـدـيـنـ سـلـمـهاـ لـكـ بـزـيـادـةـ فـدـيـ بـقـتـ صـيـغـهـ مـرـاـبـحـةـ. اـيوـهـ. هـمـ. طـيـبـ اـمـتـىـ اوـ مـعـنـىـ اـيـهـ كـلـمـةـ القـبـضـ دـيـ ؟ـ مـعـنـىـ كـلـمـةـ القـبـضـ اـنـ هوـ يـمـسـكـهاـ فـيـ اـيـدـهـ. اوـ تـدـخـلـ فـيـ ضـمـانـ، مـشـ لـازـمـ هوـ يـمـسـكـهاـ بـاـيـدـهـ - 00:21:56

بعد الوكيل بتاعه يستلمها الاول وبعد كده يسلـمـهاـ لـكـ. مـمـكـنـ تـدـخـلـ فـيـ ضـمـانـ وـلـوـ لـمـدةـ دـقـيقـةـ وـدـهـ بـيـسمـوـهـاـ القـبـضـ الحـكـميـ فـيـ السـلـعـ. مـمـ. وـبـنـاءـ عـلـيـهـ لـوـ اـنـاـ عـمـلـتـ حـلـيـتـ الاـشـكـالـ دـهـ كـلـهـ عـنـ طـرـيـقـ - 00:22:17

التـكـنـوـلـوـجـيـ بـقـتـ اـسـلـامـكـ فيـنـتـكـ. قـصـيـ انـ التـموـيلـ اـسـلـامـيـ اوـ المـالـيـةـ اـسـلـامـيـةـ هوـ مـرـنـ حـتـىـ مـعـ التـكـنـوـلـوـجـيـ. يـعـنـيـ مـاـ تـقـولـشـ دـهـ اـنـتـ جـايـيـنـ بـقـىـ مـنـ عـصـرـ الجـاهـلـيـةـ وـاـنـتـ بـقـىـ نـاسـ بـقـىـ مـشـاـيخـ وـمـاـ تـعـرـفـوـشـ حـاجـةـ فـيـ اللـيـ بـيـحـصـلـ النـهـارـدـةـ فـيـ الـبـنـوـكـ. مـينـ الليـ

قالـ لـحـضـرـتـكـ اـنـ اـحـنـاـ 00:22:29

ماـ اـعـرـفـشـ حـاجـةـ اـسـمـهـ بـنـوـكـ. وـمـينـ قالـ لـحـضـرـتـكـ اـنـ اـحـنـاـ مـشـ دـارـسـيـنـ بـنـوـكـ؟ـ النـهـارـدـةـ بـقـىـ فـيـ خـاصـةـ بـالـاسـلـامـ اـصـلـاـ. مـمـ. يـعـنـيـ فـيـهـ آآ شـهـادـاتـ مـهـنـيـةـ مـعـتـمـدـةـ فـيـ التـمـوـيلـ اـسـلـامـيـ فـيـ شـهـادـاتـ مـهـنـيـةـ مـعـتـمـدـةـ فـيـ الـمحـاسـبـةـ اـسـلـامـيـةـ - 00:22:45

وـدـيـ هـنـقـولـهـ بـعـدـ كـدـهـ المـحـاسـبـةـ اـسـلـامـيـةـ دـيـ يـعـنـيـ اـيـهـ؟ـ وـفـيـ شـهـادـاتـ مـهـنـيـةـ مـعـتـمـدـةـ فـيـ التـدـقـيقـ الشـرـعـيـ وـفـيـ شـهـادـاتـ مـهـنـيـةـ مـعـتـمـدـةـ فـيـ الـاسـوـاقـ الـمـالـيـةـ اـسـلـامـيـةـ وـهـكـذاـ لـغـاـيـةـ ماـ فـيـ مـاجـسـتـيرـ النـهـارـدـةـ فـيـ الـمـنـيـاـ اـسـلـامـيـةـ - 00:22:59

وـفـيـ دـكـتوـرـاهـ فـيـ الـمـنـيـاـ اـسـلـامـيـةـ. مـمـ. فـبـالـتـالـيـ اـحـنـاـ مـشـ مـنـعـزـلـيـنـ عـنـ الـوـاقـعـ وـلـاـ حـاجـةـ. بلـ بـالـعـكـسـ دـهـ النـهـارـدـةـ بـقـىـ فـيـ مـعـاـيـرـ شـرـعـيـةـ بـتـضـبـطـ هـذـهـ الـمـعـاـمـلـاتـ. مـمـ. يـعـنـيـ خـلاـصـ بـقـىـ الـمـوـضـوـعـ ماـ عـدـشـ اـيـهـ رـأـيـكـ فـيـ الـمـعـاـمـلـةـ فـلـانـيـةـ؟ـ فـتـقـولـ لـيـ وـالـلـهـ دـهـ اـنـاـ شـيـخـ فـلـانـيـ بـيـقـولـ غـيرـ جـائزـ - 00:23:09

وـالـشـيـخـ فـلـانـيـ بـيـقـولـ جـائزـ. الـمـوـضـوـعـ بـقـىـ فـيـ مـعـاـيـرـ. يـعـنـيـ يـمـكـنـ اـحـنـاـ كـمـحـاسـبـينـ وـحـضـرـتـكـ كـمـحـاسـبـ يـعـنـيـ اـهـ اـهـ لـاـ وـمـاـ زـلتـ بـرـضـوـ كـاـسـتـازـنـاـ يـعـنـيـ. فـيـ مـجـالـ الـمـحـاسـبـةـ نـقـولـ اـيـهـ اـنـتـ سـجـلـ الـمـعـاـمـلـاتـ الـمـحـاسـبـيـةـ دـيـ بـنـاءـ عـنـ اـيـهـ؟ـ يـقـولـ لـكـ بـنـاءـ عـنـ الـمـعـاـيـرـ الـمـحـاسـبـيـةـ الدـوـلـيـةـ - 00:23:25

اوـ الـمـعـاـيـرـ الـمـحـاسـبـيـةـ الـمـصـرـيـةـ فـمـاـ فـيـشـ حدـ عـنـدـ خـلـافـ فـيـ مـعـاـيـرـ الـمـحـاسـبـيـةـ طـيـبـ فـبـدـأـتـ الـهـيـنـاتـ الـمـهـنـيـةـ زـيـ الـاـيـوـفـيـ طـبـعـاـ وـدـاـيـمـاـ اـنـ بـتـكـلـمـ عـلـىـ الـاـيـوـفـيـ اوـ هـيـئـةـ يـعـنـيـ قـبـلـ مـاـ نـدـخـلـ بـسـ فـيـ مـسـأـلـةـ الـهـيـنـاتـ عـشـانـ دـيـ دـهـ جـزـءـ - 00:23:40

عاـيـزـكـ تـمـسـكـيـ كـدـهـ مـاـ شـاءـ اللـهـ عـلـيـكـ آآ مـنـطـلـقـ فـيـعـنـيـ اـنـاـ بـقـىـ واـضـحـ اـنـاـ مـحـتـاجـ اـفـرـمـلـكـ طـيـبـ اـنـتـ دـلـوقـتـيـ قـلـتـ اـنـ يـعـنـيـ كـمـالـيـ اـسـلـامـيـةـ اـحـنـاـ كـلـ دـهـ كـنـاـ بـنـشـرـ يـعـنـيـ اـيـهـ هـيـ الـمـالـيـةـ اـسـلـامـيـةـ وـاـنـ الـمـالـيـةـ اـسـلـامـيـةـ شـيـءـ مـرـنـ جـداـ وـكـلـ حـاجـةـ فـعـلـاـ اوـ مـشـ كـلـ حـاجـةـ لـهـ بـدـيـلـ هـيـ الـاـصـلـ اـنـ اـحـنـاـ عـنـدـنـاـ - 00:23:55

شـرـعـيـةـ لـلـتـعـاملـ لـحلـ كـلـ مـشـاـكـلـ آآ الـتـعـالـمـاتـ الـمـالـيـةـ بـشـكـلـ عـامـ هـيـ دـيـ الـمـالـيـةـ اـسـلـامـيـةـ. بـالـبـلـطـ كـدـهـ زـيـ ماـ وـضـحـتـ اـنـتـ الـا~مسـلـةـ المـرـاـبـحـةـ الـمـضـارـبـةـ الـا~سـتـصـنـاعـ وـغـيـرـهـ. وـعـشـانـ اـرـيـحـكـ بـرـضـوـ غـرـضـ الـحـصـولـ عـلـىـ السـيـوـلـةـ - 00:24:15

جـائزـ وـلـكـ الـلـيـ هـيـ الـلـيـ مـحـرـمـةـ غـرـضـ الـحـصـولـ عـلـىـ يـعـنـيـ اـنـاـ عـاـيـزـ اـنـاـ مـحـتـاجـ تـمـوـيلـ لـاـيـ مـشـرـوعـ وـتـمـوـيلـ شـخـصـيـ دـهـ جـائزـ بـسـ اـزـايـ هـيـ دـيـ بـقـىـ الـلـيـ هـيـ دـيـ الـلـيـ اـحـنـاـ نـقـدـرـ نـقـدـ نـتـكـلـمـ - 00:24:32

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

في الغالب بيبقى غير كده. يعني انا النهاردة مسلا عشان اروح اشتري عربية بالتقسيط. اروح ادور على بنوك ادور على شركات تقسيط بيص الاقي كل الشركات وكل البنوك عندها مشاكل شرعية - 00:25:00

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 بيقى عارف عايزيين نحط له خريطة - 00:25:12
يمشي عليها. ما هو النهاردة هو يروح للبنك الفلاني هي دي روما عاملة ايه؟ يقول له لا المعاملة اسلامية فرع المعاملات الاسلامية او البنك الاسلامي الفلاني والبنوك الاسلامية بيبقى فيها معاملات كتير محرمة - 00:25:32

انا النهاردة عايزة وصفة شكل المعاملة ازاي؟ هنتكلم مسلا على القروض. انا النهاردة عايزة او هنتكلم بايه في الحاجة اللي تهم كل الناس فعلا؟ وال الحاجة المنتشرة بشكل كبير التقسيط - 00:25:46

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

تمام فانت لما بيبجي في دماغك مؤسسات مالية اسلامية بيجي بنوك على طول ان هم مش البنوك بس طيب فالبنوك دي مش احنا اللي عملناها. يعني كناس بتتصيف المعاملات مش احنا اللي اخترعننا البنوك. لا البنوك دي موجودة واقع - 00:26:16
فاخنا بدورنا ان احنا نطور منه بس البنوك الاسلامية لما بدأنا ما كنتش بالصورة اللي موجودة عليها الان نهائي. كان كل واحد شغال بدماغه وكل واحد شغال بمزاجه. هي بدأ امتى البنوك الاسلامية؟ لا البنوك الاسلامية بدأ من اكتر من ميت سنة. يعني اول حد آآ - 00:26:30

بدأ يكتب في البنوك الاسلامية او يعمل فكرة البنوك الاسلامية كان الدكتور احمد نجار رحمة الله عليه مصرى. مم. كان جت فكرتها من اه كان هو قاعد في المانيا وبدأ يعمل حاجة اسمها - 00:26:44

ادخار بنوك الادخار دي موجودة برة في المانيا. مم. فبدأ يطبق الفكرة ديت في آآ في مصر بيجي في قرية اسمها ميت غمر تمام في المنصورة ويبدأ يعمل آآ زي بنك صغير كده في كل قرية يجمع فيه الفلوس بتاعة الناس - 00:26:54
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 حواليه لغاية ما بدأ يعمل فكرة بنوك الادخار - 00:27:09

الفكرة الاول كانت فكرة ايه؟ فكرة تكافلية فكرة مبنية على صيغ التمويل الاسلامي. ولكن بعد كده بقى فكرة التمويل اصلا اللي هو البنكي كله كان قائم على فكرة ايه؟ نقود بنقود - 00:27:22

فائدة سابقة. خلاص انت بتشتري فلوس و بتبيع فلوس فجاء الناس اللي بدأوا يأسسو لموضوع البنوك الاسلامية دي بدأوا الاول منين ؟ بدأوا الاول من المعايير المحاسبية. يقول لك احنا عايزيين نعمل معايير محاسبية تضبط المعاملات اللي موجودة قدامي دي وتخليها متوافقة مع احد - 00:27:34

الشريعة الاسلامية. فبدأوا يصيغوا معايير محاسبية. يعني عايزة اقول لك ان المعايير بدأ من المحاسبة مش من الشريعة الاول. المعايير بتاعة الايوبي هيئه المحاسبة ومراجعة للمؤسسات الاسلامية. بدأ من المحاسبة - 00:27:51

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

الجائزة وخلاص. شكرا وامشي بقى. مم. لها اجراءات لها تفاصيل. هل ينفع شرط غرامة التأخير هل ينفع ان انا اقبض السلعة آآ او ما قبضش السلعة قبل ما ابيعها لك. هل ينفع انت تأخذ عمولة من غير ما تقول لي عليها مع ان دي نوع من انواع بيع الامانة وهكذا.

فبدأوا بقى يصيغوا المسائل الشرعية اللي - 00:28:11

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

ايه هي اختصار الكلمة هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الاسلامية؟ الهيئة موجودة في البحرين مقرها في البحرين طبعا بس هي مش تتبع البحرين بس كل مؤسسة المالية الاسلامية او كل البنوك الاسلامية اغلب البنوك الاسلامية على مستوى العالم بتتبع اليوفي. في آآ يعني هي كهيئة عندها معايير معينة بتراقب بها على نشاط - 00:28:50

الاسلامية او المؤسسات هي بتقول لي للبنوك الاسلامية اشتغلوا ازاي ؟ بالمعايير. يعني لما تيجي تطبق صيغة المراقبة اللي هي مسالا مسالها السيارات التقسيط اللي انت سألتني عليها دي. هم تطبقها ازاي شرعا ؟ كانت صيغ العقد من الناحية الشرعية ازاي ؟ ومن الناحية المحاسبية ازاي ؟ والحكومة ازاي ؟ وايه كمان اللي المفروض انت او الاخلاقيات اللي المفروض انت - 00:29:10

تعامل بها كراجل بتشتغل في الملاس احنا بوتكست آآ هنا عربي. اه انا اسف. الاخلاقيات اللي انت المفروض تشتل بها في مسألة البنوك الاسلامية يعني. حلو. فبدأت تقول للبنك لو سمحت يا بنك ادي المعيار بتاع المراقبة. الشرع والمحاسبى والقانونى والحكومة والاخلاقيات. اشتغل المراجعة. تمام ؟ خلاص - 00:29:31

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

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

ایوة. مشكلتنا في مصر ان احنا بنأخذ المعايير بشكل استرشادي. فبتلقي بعض البنوك بتستخدم المعايير اليوفي بشكل كاملة. اه. وفي بعض البنوك بتأخذ منها حتى وفي بعض البنوك ما ما - 00:30:27

ما تستخدموهاش خالص عشان كده انت لما بتيجي تسألني دايما الناس تسألني على الفيسبوك انت ايه رأيك في البنك الفلاني ؟ اقول له بتسأل على معاملة ايه ؟ ایوة. فطبعا ده شيء محير جدا متعب جدا جدا. اه. لأن احنا دايما اتعلمنا في - 00:30:37

الحكم على الشيء فرعا 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 فعلًا بوجه لهم حتى يعني دايما شكر على صفتني ومن اي منصة الهيئات الشرعية وادارات التدقيق الشرعي داخل البنوك الاسلامية في مصر بدأت تكون متواصلة جدا جدا سواء كان على المستوى الشخصي او حتى على المؤسسات يعني ما في جهات راعية للمالية الاسلامية في مصر. هم. زي الجمعية المصرية للتمويل الاسلامي. مم. وفيه اجتماعات دورية دايما لتحديث - 00:30:58

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

هتفقل. مم. طب لو البنوك الاسلامية دي قفلت انا هعمل ايه هاروح احط الفلوس بتاعتي في بنك تقليدي في حساب جاري ایوة. طب ما انا تعال بقى وتعاونوا على البر والتقوى. ما انت بتعينه. يقول لك اصل ما بيستثمرش الفلوس. يبقى حضرتك ما تعرفش حاجة عن المنظومة البنكية. ما فيش فلوس هتتحط في البنك مش هيستثمرها. صح. تمام - 00:31:37

وبالتالي انا ما ينفعش ان انا اروح اقفل البنك. خاصة ان انا مش في ايدي انا كبس او حضرتك مش في ايدينا ان احنا نغير انا مش

انا مش موزف في البنك. انا مش مدير البنك انا مش محافظ البنك المركزي. وبالتالي انا دوري ان انا اعمل ايه - 00:31:53
وحسن واقول له اه ده انت كوييس بنسبة تمانين في المية السنة دي. السنة الجاية. انت كوييس بنسبة خمسة وثمانين في المية. طب
انت عندي مشكلة في الحادة دي. طب ما تيجي نعدلها مع - 00:32:08

مین بقى اللي يقول الكلام ده ؟ اللي يقول الكلام ده المفروض ان احنا عندنا هيئة شرعية جواه البنك بتتطور وبتحسن كل شوية من
موضوع البنوك كل ما هت تكون ادارة التدقيق الشرعي والهيئة الشرعية متواصلة مع الناس وشایفة المشاكل بتاعتھم وبتسمع منهم
طول ما هم هيطورووا - 00:32:18

اکتر ورقة ضغط على البنوك وانا بقولها لاييف الجمهور. اهي. هم. انا معی عميل قوي جدا هدخل اغير في البنك اللي انا عايزه مم.
زمان ما كانش عندي توقع للموضوع ده. لأن النهاردة حضرتك البنوك الاسلامية معك. بتتفاوض. وبتفاوض معك ليه؟ لأن هو في الاول
وفي الآخر ايه - 00:32:37

مدیر استسمار. ما هو ده اللي عايزين تقوله برضو للناس. يعني انا النهاردة لما يعني لما بدأ السؤال بدأتوا بایه؟ انا عايز احط
خريطة الناس تعمل ايه لما تروح البنك؟ النهاردة انت يعني اللفتة حلوة ان انت ممكن فعلا تتفاوض مع البنك. تتفاوض لو في شرط ما
عجبكش هل انت ممكن - 00:32:55

البنوك بتسمح انك الشرط ده مسلا ممكن يعني تبدأ ان انت فانا ما ببدأش بقى من ان انا اعدل مع الموزف اللي قاعد قدامك تحت ده
غلبان زبي وزيك ما اعرفش حاجة. مم. تمام؟ ممكن ما يبقاش - 00:33:10

اصلا المعاملة ديت طبيعتها عاملة ازاى وعنه سيستم بيطبقه. مم. ولكن التواصل يكون مع ايه بقى ؟ 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 ياشيخ او - 00:33:20

لان المتخصص يعني فقيه مم. وبنكير. مم. تمام؟ حضرتك لما صيغت الصيغة دي صيغتها بناء عن ايه؟ لأن تعال ننزل من تحت كده انا
رايح اقسط عربية من البنك. سلام عليكم - 00:33:38

انتم عندكم غرامة تأخير هيقوم الموزف قايل لك ايه ايوة عندنا غرامة تأخير انت هتعمل ايه؟ هتاخد الكلمة دي وتروح تقول للشيخ
سلام عليكم شيخنا لو سمحت فيه غرامة تأخير في البنك الفلانى. يجوز ولا لا يجوز؟ اقول له طبعا 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 - 00:34:05

بيتم التصدق بها لجهة خيرية. هم. طب وده من باب الالزام بالتبصر المعروف عند المذاهب الفقهية المعتمدة. وفي معيار شرعى صدر
من اليوفي او من هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الاسلامية بيقول ان يجوز الالزام بالتبصر - 00:34:13

والتصدق بهذه الاموال الى اوجه البر. ليه؟ عشان يمسك العميل من ودانه. وانت عارف لو العميل انت قلت له ما فيش غرامة من
التأخير هيقول لك ايه؟ ده انت ناس غلابة بقى وناس طيبين. طب خلاص ايه - 00:34:28

انت بتتكلم هنا من وجهة نظر البنك؟ اه من وجهة نظر البنك. مم. تمام؟ انا بقول للبنك البنك بيقول للعميل ما فيش غرامة تأخير.
العميل هي عمل ايه فنظرية الى ميسرة ابني بقى. مم. تمام؟ انما لما يقول له انت عليك غرام التأخير. وكده كده انا هاخدتها احطها في
في اوجه البر واصرفها في الصدقات. فمش هتدخل - 00:34:38

البنك فده بقى تعزير للطرفين. اي طرفين للعميل عشان يدفع وللبنك انه لم يتحرى القوة الائتمانية بتاعة الرجل 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 طب ما هو لو القسط مسلا عشر تلاف جنيه ايه المية جنيه يعني؟ ماشي يا عم ابقى خد المية
جنيه. تمام. دي دي نقطة. في ناس مش هيرضعاها - 00:35:15

الغرامة دي ان هو ممكן يمسك من نقطه تانية ويبيقى 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 بييه انا خلاص تحت تصرفه لو انت اتأخرت مسلا تلات شهور بيبقى فيه شرط مسلا يعني اقصد ان فيه شروط كتيرة ممكן يستبدل بالمعيار على فكرة المعيار حط كزا بديل اول حاجة - [00:35:42](#)

ينفع ان هو يقول تحل باقي الاقساط. وينفع يرجع على الدار. بالزيط. ا. ويرجع ينفع يرجع على السيارة نفسها لانها مرهونة لصاحب البنك وبيبعها ويأخذ منه بتاعته ويدى 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](#)

تلاته وبعد لو انت اتأخرت لمدة تلات شهور لان هو مش هينفع ان هو يأخذ الاصل من اول تلات شهور بيبعه. تمام؟ فبيجمع ما بين الاتنين. وايا كان آآ مش انا - [00:36:12](#)

كbasem او اي حد برة المنزومة البنكية هو اللي هييفتي البنك امال مين اللي هييفتي البنك؟ الهيئة الشرعية اللي عنده. مم. 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 والله يعني كله دخل عشان التنسيق بس - [00:36:37](#)

تمام؟ فهو مش عارف هو دخل كلية تجارة ليه؟ واقول له يا ابني انت في ايدك صنعة انت في ايدك خير. مم. انت ممكן تبقى محاسب زكاة شركة. انت ممكן تدخل الجنة - [00:36:49](#)

من المحاسبة. انا لما كلمتك في في التليفون عشان الحلقة اللفتة دي عجبتني يعني انا تخصصك آآ برضو احنا طبعا دي خروجة عن الموضوع شوية بس يعني يعني اللفتة دي حلوة انا هاقولها في السريع ونكمel اللي احنا كنا بنقوله - [00:36:58](#)

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

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

تمام فانا بقول له انا مش جاي احق احلامك ولا احق احلام العميل انا جاي اقول لك ينفع المعاملة دي تتصحح ولا لأ؟ مم. لو تتصحح هنصحن صحيح. مم. لو انت لسة بتبني من الاول هيبقى سهل جدا علي انا ابني معك - [00:37:48](#)

لو المعاملة دي حرام بيقى قطعا حرام. ما تاخديش بقى نقدر نتجادل في الموضوع ده هتلغيها. هلغيها. مم. خلاص؟ فانت خلاص هو بقى عنده القابلية ان هو يطور وعايز اقول لك ان الناس لما بتعمل تطوير للموضوع ده - [00:38:03](#)

وبتبدأ تشو夫 البداول بيدأ يشوف الخير يعني بيدأ يقول لك والله ربنا فتحها علاوة. لان احنا برضو عندها 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. ازاى تقيس المتغير ده؟ البركة ما بينفعش تتقاس. تمام؟ دي حاجة كده - [00:38:17](#)

لأ وسبحان الله الربا لما بيدخل في الشغل او الواحد شاف من دي تجارب جدا وعايز اقول لحضرتك على ما فيش حد بيأخذ 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 بيقع بيعرف ان ديت الایه؟ السبب يعني. مم. طيب انا - [00:38:37](#)

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

فانت بتمضي على الورق. انت طبعاً ما قريتش انت مضيت عليه. بس الورقة اللي انت مضيت عليها دي اسمها الوعد بالشراء ودي مرحلة اسمها مرحلة الايه الوعد. مم. انا بوعدك يا بنك خلاص خليك انت انت بتتكلم بقى عن الخطوات اللي البنك يمشي فيها. بالضبط.

اول حاجة بيهمضيك على وعد بالشرا. وعد بالشراء. حلو. ان انا بوعدك - 00:39:07

انت لما تشتري السيارة دي انا هشتريها منك. خد بالك دي ما اسمهاش صيغة المراقبة مم او مال اسمها ايه ؟ اسمها المراقبة للواعد الآخر بالشراء مش مراقبة بس مراقبة يعني انا اقول لك آآ - 00:39:26

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

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

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

انت كده انا اشتريت حاجة؟ لسه بوعدك. هم. حضرتك هتقول لي هات لو سمحت عرض اسعار من المعارض اللي انت شايفها بيقول لك خلاص خد عرض سعر من المعرض سين ده انا شايف العربية اللي موجودة عنده سعرها مناسب بالنسبة لي خلاص فضل عرض سعر. حضرتك بتاخذ تدرس عرض السعر وتشوف فعلاً السعر ده - 00:40:19

حقيقي ولا لأ؟ ومتواافق مع الاسعار الحالية اللي موجودة في السوق ولا لأ؟ تمام؟ ومن حقك ان انت تقبل العميل ده التجار اسف وممكن ما تقبلش ليه بقى؟ لان هو المفروض برضه المعيار بيقول ايه؟ بيقول ان هو الاول لازم يدرس يشوف هل في توافق ما بين العميل اللي هو طالب؟ اه. التمويل - 00:40:37

وما بين التجار على اساس ان المعرض محل في النص عشان ياخذ هو من تبقى خلاص مجرد بس صورة كده تمام؟ والمعيار بتاع الايوبي قال ان هي غير جائزة ولا ينفع حتى يكون هو شريك - 00:40:57

المعرض ده باكتير 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 بخمسين الف - 00:41:10

فممك تكون السيارة ديت موجودة في معارض تانية بريعمية وخمسين الف فانت بتعمل عليها عباءة تمويلي ليه؟ مم ده المفروض يندرس يعني تمام؟ وبعددين بيقول لك خلاص ده انا خلاص هاخد منك الايه - 00:41:21

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

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

طب مش راضي ينزل؟ كلامي وانا انزله لك لأ مش بس كده ده كان اه يعني في كمان حد يعني بس مش كان مش بنك كان شركة تقسيط - 00:42:06

انا هجيب لك العربية هنا هجيب لك العربية من المعرض. بص الموزف لو انت ضغطت عليه هي عمل لك ده ده اللي انا بقوله يعني ده ده المقصد ان العميل او المشاهد دلوقتي - 00:42:17

المستمع بيقى فاهم هو المفروض يعمل ايه النزد بقى عن المكان اللي هيتعامل معه بيقى عارف المرجع او صفة المعاملة الصح الفرق بينها وبين الغلط ايه ؟ لان الفرق شعرة - 00:42:29

مش هقول لحضرتك على حاجة مرة آآ والموقف ده حصل يعني تمام؟ عميل كلمني قال لي انا بشتري عربية من المعرض الفلاني. تمام؟ ومعايا البنك الفلاني والموزف اللي موجود معه عايزة يمضي على ورقة كده معينة ضمان للمعرض فانا قلت له ما تمضيش للمعرض حاجة - [00:42:39](#)

انت كعميل ما لكش علاقة بالمعرض. انت بشتري من مين ؟ من البنك من البنك. فكلمني الرجل قال لي الموزف مش راضي. قلت له اديني الموزف موزف البنك فاداني موزف البنك. قلت له بص يا استازنا انا مش هقول لك آآ انت ما تعرفنيش. عشان اقول لك اسمع كلامي وما تسمعش كلامي. حضرتك معك رقم مدير الرقابة الشرعية بتاعتك - [00:42:53](#)

ولا ابعته لك ؟ قال لي حضرتك تعرفه؟ قلت له اه اعرفه. ابعته لك حضرتك اتصل به قل له المعاملة اللي انا بعملها دي بعملها بطريقه واحد اتنين ثلاثة اربعة. دي جائزه ولا غير جائزه - [00:43:12](#)

لو قال لك جائزه اعملها ولو قال لك غير جائزه ما تعملهاش. هم. طبعاً متأكد ان هو هيقول له غير جائزه. هم. تمام؟ لأن هو لازم يعمل ايه؟ لازم لازم يقبض هو يقبض هو. وتبقي في - [00:43:25](#)

هو. مم. والمعرض اصلاً ما لو ش علاقه ده لو انت اسبت ان فيه علاقه ما بينك وبين العميل تفسد. بالذبيط. لأن بيع البيع تم. مم.

انا لو عينت السيارة عند - [00:43:35](#)

ودي من الاخطاء اللي الناس بتروح تقع فيها. بيروح عند المعرض. وكتبت انا طبعاً عنها كتير. يروح عند المعرض يدفع مقدم ويقول له خلاص العربية بتاعتي. وبعد كده يروح يدخل البنك يمول. ايوه. ما هو انت اشتريت يا ابني اصلاً هتمول ايه خلاص. ما انت اشتريت العربية اصلاً. ده انت عينت السيارة ودفعت - [00:43:45](#)

مقدم خلاص والموضوع انتهى. فده ما ينفعش. يقول لي اصل مندوب البنك بيبيقى موجود عند المعرض. لأن مش مندوب البنك. ده سيلز ما يعملوش دعوة بالبنك لا ما لو ش دعوة بالبنك - [00:44:02](#)

مم البنك في مصر ما بيقدعش 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. لأن انت رايح تشتري من البنك البنك خلاص قبض السيارة جابها خلي بالك تمام؟ اللي موجود في العقد بقى ايه؟ عندك مشكلتين. اكبر مشكلتين في صيغة المرابحة اللي موجودة في في البنوك الاسلامية في مصر. موضوع غرامه التأخير والتأمين. بيقول لك انا عايزة تأمين - [00:44:22](#)

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

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

ان ترايمب تمام بقى عنده النفسيه دي ما فيش فرق. ايوه. وانا قعدت مع مدیرین بنوک وناس محترمة الصراحة يعني. وكتت اقول له كده. بص يعني يقول لي بص انا - [00:44:58](#)

شغال في الموضوع وعارف يوطى صوته كده ويقول انا شغال في الموضوع وبقول لك مش فرق تمام؟ اقول له طب حضرتك انا مش شغال في الموضوع بس اديني مساحة اقنعتك ان في فرق - [00:45:08](#)

بس تجرد الله فيقعد يسمع مني مش مصدق بيكول لي لا فعلًا لا كده فيه فرق. مم. هو هو متخييل انه بيبيص على النتيجة نتيجة واحدة في الآخر بس هي الفكرة مش تبدل التمر كان واحد بالذبيط كده هي دي النقطة. مش دي النتيجة؟ صح. مش الذهب بالذهب الذهب - [00:45:19](#)

ذهب مم يدا بيد مسلا بمسل سواء هي نفس النتيجة ولكن الموضوع ايه الموضوع الاليه. عشان انت وحتى لو النتيجة مختلفة. انا يعني بادر على الحل الشرعي. بالذبيط. يعني حتى لو النتيجة مختلفة في الآخر. ماشي. النتيجة مختلفة. انا مسلم لك لو انت -

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

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

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

يفسد العقد سواء تم او ما تمش واحد يقول لي طب انا مش هقع في غرامة التأخير. ايوة. مجرد انك مضيت عليه مجرد ما مضيت عليه. مم. طب امالهم بيعملوا ايه في البنوك الاسلامية؟ لأ بيتصدق بشرط غرامة التأخير - 00:46:47

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

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

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

ده اسمه شرط الزام بالتبوع. هم. تمام؟ طيب فيه مصطلح تاني هقول لك هفاجئك عليه ان لما اليوفي بتيجي تستخدمو المعابر بتقول على البنوك التقليدية وتقول على التانية اسمها المصرف الاسلامي - 00:48:01

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

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

طيب البنك خد بونص من المعرض ياخده لصالحه ولا يديه للعميل؟ يديه للعميل لانه وكيل عن العميل في الشراء والصيغة دي صيغة مراقبة يعني ايه مراقبة؟ يعني معلومة التكلفة ومعلومة الربح - 00:48:45

طبعا ينفع البنك يقول له لو سددت على تلات سنين بيقى تلتزمي الف على اربع سنين بيقى تلتزمي وخمسين الف على خمس سنين بيقى خمسينية الف ونسبيها عايمة كده براحتنا؟ لأ طبعا. لازم يتحدد السعر وجدول زمني - 00:49:03

واتفاقيات على مواعيد سداد طب ينفع يعملوا خصم نقدي يقول له انت لك خصم نقدي لو سددت خلال سنة هتاخذ خصم ولو سددت بعد التلات لا ما ينفعش الخصم النقدي المشروط. مش مشروط - 00:49:18

لو يعني لو راح يسد بدري. لو راح يسد بدري. هنا بقى من باب الایه؟ من باب الاقالة والتنازل عن الحقوق والكلام من ده. انما لو مشروط ابتداء باحاديس النبي صلى الله عليه وسلم نهى النبي صلى الله عليه وسلم عن - 00:49:31

في بيعة. مم. تمام؟ في بيعتني في بيعتني هو كأنه برضو ايه عمل ربا بس ربا ايه؟ بالعكس بالعكس. هم. طب ما بيقول له احنا هنسدد على تلات سنين يا عم واحدا متفقين - 00:49:41

خلاص على تلتمية وخمسين والله انت جبت في السنتين يبقوا تلتمية وعشرين. ومتفقين عليه ابتداء. بدل ما اقول له ايه تلتمية وعشرين ولو اتأخرت تلتمية وخمسين اقول له أ هو السعر تلتمية وخمسين. ولو جيت بدرى - 00:49:51

الكلام اللي انا بقوله واحدنا قاعدين يعني بندردش ده المعيار الشرعي مم. طب ازاي اسجل المعاملات دي بقى كلها محاسبي؟ عارف يعني ايه محاسبة اسلامية محاسبة اسلامية معناه انا طبعاً قعدت فترة طويلة بدور على اللفظ ده - 00:50:01

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

اذا كانت بتتكلم على اه طب باب محاسبي باب كبير جدا. المحاسبة آآ هي اللي بتحول الالفاظ الشرعية لإجراءات تنفيذية ازاي تسجل المراقبة دي ازاي تعمل الترانز اكشن دي؟ واحد يقول لي هو غرامات التأخير ده مين قال لك ان هي بتروح لجهة خيرية؟ مين اللي يقول لك ان ان غرامات التأخير بتروح لجهة خيرية؟ القوائم المالية - 00:50:42

حضرتك لما تراجع القوائم المالية في الآخر. ايوة. او الميزانية العمومية يعني. هتراجعها في الآخر. هتبص تلaci جواها حاجة اسمها مخصص او حساب تبرعات لاوجه البر متسجل فيه كل غرامات التأخير اللي دخلت بشكل ايرادات - 00:51:07

للبنك وبالتالي خلاص تم معالجتها محاسبية. مم. مين اللي قال لك ان الفوائد اللي جت من ازون الخزانة تم تطهيرها ولا لأ القوائم المالية هي اللي بتقول لك الكلام ده. مم. وبالتالي انت لما بتجي تقول لي حكم شرعى لازم تدور على الانعكاس المالي بتاعه اللي زهر فين؟ في القوائم المالية وبالتالي تقدر تقول اه - 00:51:23

ده انا بعمل دلوقتي شريعة اوحة بقى. مم. دي الكترون اوبيت بقى اصل اغراض مين لاغراض الشريعة الاسلامية. مم. تمام؟ بس يعني دي انا كده يعني بس اتكلمت في صيغة مراقبة. اه انت كل ده بتتكلم على المراقبة وخدنا مسال لها - 00:51:41

في تعاملات الافراد او الشركات بقى عشان برضه يبقى كملنا موضوع المراقبة لأن ده يعني ده غالباً اللي بهم كل الناس. ليه اه افراد ليه؟ شركة عايزه عربيات هتعملها بالمراقبة. هنتكلم على شركة عايزه تمويل لشغالها يعني مش عايزه تمويل. هم - 00:51:56

يعني مش عايزه نقود. اه. يعني يقولي شركة عايزه فلوس لأ مش عايزه فلوس انت عايز ايه عايز تجيب ايه بالفلوس؟ عايز اشتري بضاعة؟ عايز اجيب مكتبة عايز تجيب سيارة عشان تنقل بها البضائع مسلا اه. عايز تجيب اه فاس عايز تجيب اه معدات ايه اللي انت عايزه؟ نفس - 00:52:15

صورة تروح للبنك سلام عليكم. يا بنك انا عايز السلعة الفلانية. مم للوادع الأمر بالشراء مم. تمام فالبنك يروح يستري المعدة يروح يستري البضاعة ويقبضها وبعد ما يقبضها يسلمهما لك. البنوك الاسلامية ما بتعملش كده. عشان انت حضرتك ما بتضططش على الموزف وتقول له تعال انزل سلمني - 00:52:31

تمام اضغط عليه الموزف هينزل يستلم ويديها لك. العقد مش هو المشكلة. المشكلة كلها في الاجراءات وبالتالي انت لازم يكون عندكوعي بمسألة الاجراءات وده اللي انا بحاول دايماً يعني اكتبها 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 اوراشة دي السيارة الاول وبعد ما يستري سيارة يقول لي ايه؟ ده انا اشتريت سيارة من كذا. انت ايه رأيك؟ اقول له ما ينفعش يعمل عقد ربوبي ما ينفعش كنت تمضي عليه. مم. يقوم يقول لي ايه - 00:53:13

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

قبل ما تعمل المعاملة. مم. من باب حتى الاطمئنان يعني لأن المعاملة يا اما جائزة يا اما غير جائزة. غير جائزة فانت وقعت في حرام. هم تمام؟ مم. فبس ده وبالتالي للشركات مش هتفرق بالنسبة لي للأفراد هو عايز ايه؟ وبيروح للبنك يطلب منه. طب هل فيه بنوك اسلامية فعلاً بتمول الكلام ده في مصر؟ اه طبعاً. عايز اقول لك - 00:53:35

ان في بنوك اسلامية بتدخل عقد مضاربة مع الشركات دي 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 في فوائد مالية او معه فداخل -

00:53:54

اللي ضارب معه يعني ايه ضارب معه؟ يعني على المكتسب والخسارة؟ على المكتسب والخسارة. يعني ممكן الشركة تخسر فالبنك يخسر بس هي برضو يعني قواعد البنك المركزي بتلزم البنك ان هو يعني ما ما - 00:54:11

الكرش بفلوس العلما وما بيغامرش هو داخل معه بعقود مضاربة الداخل معه بيعود مضاربة شكلها ايه؟ عقود مضاربة شكلها ان لو لـ

الشركة واثبت الكلام ده عن طريق مكاتب محاسبة قانونية معتمدة وعن طريق كزا كزا - 00:54:21

يضم معه بس دي بتبقى نسبة كبيرة نسبة صغيرة جدا في اصول البنك ما تباقاش نسبة بص يعني هي نسبة كبيرة نسبة صغيرة موجودة من تمام؟ السلم موجود الاستصناع موجود - 00:54:34

البنك بيستسهل بيستسهل ليه ؟ لأن انت بتستسهل انما كل ما تضغط على البنك مم يعني هقول لك مسلا من اربع خمس سنين ما كانش عندنا آآ يعني ما كانش عندنا تمويل - 00:54:49

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

00:55:03

تمام فهل متوقع معلش عشان انت تقصد بال حاجات دي اللي هي الابليكشنز مم فكلها شغالة تمويل استهلاكي يعني نيدي طب هل متتوقع ان بعد ضغط العلما نقول له لا والله انا - 00:55:18

انا بقول للناس قل له قل لخدمة علما انا مش هعرف اعمل المعاملة دي لانها غير جائزة شرعا. مم. يقول له ده انا عندي فتوى ده انا عندي كزا. 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 يجي من الجمهوري الاول يطلع يبقى فيه ضغط. طبعا. يعني تضطر القوانين انها تتعدل او تضطر الشركات تضبط امورها بحيس انها تناسب كل الناس 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؟ بـس البنوك الحكومية عندها فروع اسلامية النهاردة. البنوك بتاعة الدولة نفسها عندها فروع - 00:56:02

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

وبتاع ومش عارف ايه وكلام من ده. بعد كده بقى 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

بيبقى عندها يعني لسة كان الكويت تقريبا خمسين في المية من البنوك اللي موجودة فيها بنوك آآ الاسلامية. لا ده انا عايز افاجأك بقى مفاجأة اكتر ان البنك المركزي السوداني بنك اسلامي - 00:56:46

يعني البنك نفسه اصلا خلاص بنك اسلامي عنده القانون ما فهوش اي معاملة تكون معاملة ربوبية. والمعايير بتاعة الايووفي 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

شايف ان 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 الايووفي بلاقي حضور للسوق - 00:57:18

ودان مش طبيعي مم بتلاقي اللي حاضر من مصدر رقم قليل جداً. مم. يعني في اهتمام حقيقي. في اهتمام حقيقي. مم. تمام؟ فده جاي منين؟ نتيجة ان الناس اصلا الشعب نفسه - [00:57:33](#)

ده بالنسبة له منتج ببیبع. يا جماعة انا دايما بقول للناس بتوع البنوك التقليدية آآكـي بنك تقليدي يعني اقول له ما تفتح فرع اسلامي وبيع منتج وشف مين اللي هيئافس. صدقني - [00:57:44](#)

التمويلين الاسلامي هيئافس اكتـر ليه؟ لأن هو العمـيل نفسه عايز يوصل في الآخر هو عـايز يعمل حاجة حلال يعني هو كان في الآخر هـياخد المنتج او هـياخد التمويل اللي هو عـايزه يبقى ماشي مطمـن ان هو الصـاحـابـي عمل اـيه - [00:57:58](#)
التمر باع التـمر. بـس وخـالـص والمـوضـوع دـه خـلـص. مـم. ما قالـش ما حدـش يقولـه بـقـى دـه اـصل دـه تحـاـيلـ تمام؟ اـصل اـنتـ اللي درـاويـش مش فـاهـمـين. اـصل اـنتـ يا عم آـما قـعـدـناـشـ الكلـامـ دـه يـعـنيـ. يـعـنيـ مـعـلـشـ اـنتـ لـا خـالـصـ اـناـ ماـيـعـنيـ ماـيـشـ بالـليـ
بـالـمـوـضـوعـ دـهـ. لـا اـحـنـاـ مـعـلـشـ اـنتـ حـضـرـتكـ - [00:58:09](#)

دايـماـ النـاسـ بـتـوعـ الـبنـكـيرـ اـنتـ بـنـكـيرـ اـنتـ اـنتـ مـنـ جـنـسـ اـخـرـ يـعـنيـ مـسـلاـ وـلـاـ حـاجـةـ! اـيهـ يـعـنيـ اـيهـ بـانـكـيرـ يـعـنيـ؟ مـشـ بـنـيـ
ادـمـ بـتـفـهـمـ. مـشـ عـارـفـ خـلـيكـ كـلـيـةـ تـجـارـةـ؟ اـهـ خـرـيجـ كـلـيـةـ تـجـارـةـ. ماـشـيـ وـاـنـاـ - [00:58:25](#)

المـاجـسـتـيرـ فـيـ المـالـيـةـ الـاسـلامـيـةـ. اـيهـ اللـيـ عـنـدـكـ؟ اـناـ ماـعـرـفـوـشـ لوـ اـناـ عـنـدـيـ مـعـلـومـةـ حـضـرـتـكـ عـنـدـكـ وـاـنـاـ ماـعـرـفـهـاـشـ قـلـهـاـ لـيـ انـمـاـ ماـ
بـتـقـولـيـشـ اـنتـ بـانـكـيرـ فـتـرـهـبـيـ. اـناـ مـشـ يـعـنيـ مـشـ هـخـافـ وـالـلـهـ. اـيـوـهـ. تـمـامـ؟ فـبـنـاءـ عـلـيـهـ وـبـعـدـيـنـ اـهـ بـقـولـ لـكـ الـهـيـئـاتـ الـشـرـعـيـةـ عـنـدـكـ
بـتـقـولـ كـزـاـ. مـشـ بـقـولـ لـكـ اـنـاـ - [00:58:35](#)

بـقـولـ كـزـاـ فـيـ فـرـقـ بـرـضـوـ يـعـنيـ طـرـيقـةـ التـواـصـلـ معـ المـوـزـفـ اوـ معـ الرـاجـلـ الليـ مـوـجـدـ فـيـ الـبـنـكـ اـنتـ الليـ تـرـهـبـهـ بـقـىـ تـرـهـبـهـ بـاـيـهـ؟
حـضـرـتـكـ مـشـ اـنتـ عـنـدـكـ هـيـئـةـ شـرـعـيـةـ. مـمـ. يـقـولـ لـيـ اـهـ عـنـدـيـ - [00:58:54](#)
اقـولـ لـهـ طـبـ خـالـصـ طـبـ حـضـرـتـكـ الـهـيـئـةـ الـشـرـعـيـةـ عـنـدـكـ بـتـقـولـ لـكـ لـاـ يـجـوزـ الـاستـسـمـارـ فـيـ كـزـاـ مـمـ. اـنتـ بـتـسـتـسـمـرـ لـيـهـ فـمـشـ هـيـنـفـعـ بـقـىـ
يـرـجـعـ يـقـولـ لـيـ اـيهـ اـنـاـ عـنـدـيـ هـيـئـةـ شـرـعـيـةـ وـاـنـتـ ماـلـكـ دـعـوـةـ بـالـمـوـضـوعـ فـاـنـتـ ماـتـتـدـخـلـشـ فـيـ القـصـةـ مـعـلـشـ الـحـتـةـ دـيـ سـلاحـ زـوـ
حـدـيـنـ لـاـنـ اـحـيـاـنـاـ الـبـنـوـكـ يـقـولـ لـكـ اـيهـ؟ يـقـولـ لـكـ اـنـاـ هـادـيـ - [00:59:04](#)

لـحـدـ دـلـوقـتـيـ مـنـ الـهـيـئـةـ الـشـرـعـيـةـ وـصـلـكـ بـالـهـيـئـةـ الـشـرـعـيـةـ وـدـيـ حـصـلـتـ مـعـيـ اـنـاـ
شـخـصـيـاـ. لـوـ اـنـتـ بـرـضـوـ مـزاـكـرـ هـتـتـكـلـمـ مـعـ بـمـعـيـارـ. يـعـنيـ بـعـضـ ماـ اـنـاـ ماـ هـنـاـ بـتـكـلـمـ عـلـىـ اللـيـ عـلـىـ اللـيـ مـشـ مـزاـكـرـ - [00:59:23](#)
حـضـرـتـكـ لـمـ بـتـتـعـبـ اـنـاـ مـسـلاـ عـشـانـ مـحـاـسـبـ عـشـانـ عـنـدـيـ مـسـلاـ خـلـفـيـةـ اـنـاـ عـارـفـ اـنـ المـعـاـمـلـةـ دـيـ حـرـامـ وـقـفتـ يـعـنيـ وـقـفتـ مـعـهـ لـأـ
يـعـنيـ بـقـيـنـاـ نـتـكـلـمـ رـاـسـ بـرـاسـ اـنـمـاـ فـيـ نـاسـ كـتـيرـ مـشـ هـتـعـرـفـ تـعـمـلـ كـدـهـ. اـسـتـازـ هـلـالـ اـنـتـ لـمـ بـتـرـوـحـ تـشـتـرـيـ اـهـ عـفـشـ - [00:59:37](#)
اـسـاسـ يـعـنيـ بـتـاخـدـ مـعـكـ نـجـارـ لـيـهـ عـشـانـ ماـ يـضـحـكـشـ عـلـيـكـ. صـحـيـحـ. تـمـامـ؟ مـمـ. اـنـتـ رـاـيـحـ تـعـمـلـ مـعـاـمـلـةـ مـشـكـوـكـ فـيـ اـنـ هـيـ رـبـاـ وـلـاـ بـيـعـ.
مـمـ. تـسـتـشـيـرـوـ. مـمـ. نـسـتـشـيـرـوـ. صـحـ. مـمـ. مـعـلـشـيـ الـاـسـتـشـارـةـ اللـيـ اـنـتـ هـتـعـمـلـهـاـ فـيـ دـقـيـقـةـ دـيـ هـتـحلـلـكـ اـشـكـالـ كـبـيرـ بـعـدـ كـدـهـ - [00:59:55](#)
لـاـنـ مـاـ بـنـيـ عـلـىـ بـاطـلـ فـهـوـ بـاطـلـ مـشـ هـتـعـرـفـ تـعـدـلـهـ اـنـتـ بـرـضـوـ اـنـاـ يـعـنيـ اـنـاـ بـتـكـلـمـ مـعـهـ اـنـاـ فـيـ الـاـخـرـ مـرـجـعـيـتـيـ اـنـاـ
بـرـجـ تـانـيـ لـحـدـ وـبـسـأـلـهـ اـهـ طـبـعـاـ لـازـمـ تـرـجـعـ لـحـدـ اللـيـ اـنـتـ قـلـتـهـ دـهـ - [01:00:17](#)

فعـلـاـ اـنـاـ عـمـلـتـهـ وـيـاـ جـمـاعـةـ اـسـأـلـ مـرـةـ وـاتـنـيـنـ وـتـلـاثـةـ وـارـبـعـةـ اـنـتـ بـتـبـقـىـ تـعـبـانـ اوـ لـاـ قـدـرـ اللـهـ عـنـدـكـ مشـكـلـةـ بـتـسـأـلـ دـكـتـورـ وـاتـنـيـنـ وـتـلـاثـةـ
وـارـبـعـةـ لـاـنـ اـنـتـ بـتـبـقـىـ عـاـيزـ تـاـخـدـ بـكـلـامـ حـدـ سـقـةـ. مـمـ - [01:00:27](#)
فـبـالـتـالـيـ اـنـتـ الـنـهـارـدـ لـوـ اـنـتـ عـنـدـكـ آـآـيـعـيـ فـكـرـ اوـ اـنـتـ عـارـفـ اـنـ فـيـهـ فـرـقـ ماـ بـيـنـ الـاتـنـيـنـ بـيـقـىـ لـازـمـ المـفـرـوضـ تـسـأـلـ الـاـولـ يـلـزـمـكـ عـلـىـ
فـكـرـةـ الـكـلـامـ دـهـ؟ اـيـوـهـ اـهـ وـاجـبـ شـرـعـيـ. يـعـنيـ وـاحـدـ يـقـولـ لـيـ اـنـاـ عـنـدـيـ شـرـكـةـ بـسـ اـنـاـ ماـعـرـفـشـ حاجـةـ فـيـ مـوـضـوعـ فـقـهـ الـمـعـاـمـلـاتـ
الـمـالـيـةـ الـمـعاـصـرـةـ - [01:00:37](#)

لاـ حـضـرـتـكـ زـيـ ماـ اـنـتـ حـضـرـتـكـ مـسـلـمـ اـتـولـدتـ لـازـمـ تـتـعـلـمـ الطـهـارـةـ لـازـمـ تـتـعـلـمـ الصـلـاةـ. اـنـاـ عـلـىـ ماـ اـزـكـرـ كـانـ الـاـمـامـ مـالـكـ تـقـرـيـبـاـ اللـيـ كـانـ
بـيـخـتـبـرـ التـاجـرـ قـبـلـ ماـ يـدـخـلـ السـوقـ - [01:00:51](#)
فـسـيـدـنـاـ عـمـرـ اـبـنـ الـخـطـابـ كـانـ كـانـ بـيـمـنـعـ يـعـنيـ كـانـوـاـ بـيـخـتـبـرـوـ السـوقـ قـبـلـ ماـ يـتـعـلـمـ فـقـهـ لـاـ يـقـربـ سـوقـنـاـ الـاـ ايـهـ مـنـ تـفـقـهـ فـيـ الـدـيـنـ يـعـنيـ

كان لازم يقول له فاكر بقى لازم يتفقه في الدين الاول. يتفقه في الدين ليه؟ لانه لو ما تفتقهش في الدين سيقع في الربا - 01:01:01
تمام وبناء عليه ده مش ربا بس ده انا كنت عامل بوست كده بقول ايه ليس الربا فقط امال ايه؟ ما فيش شروط فاسدة. في غرر وفي غرر. مم وفي بيع ما لا يملك - 01:01:22

في سلف وبيع وفي بيعتين في بيعه وفي شرط وببيع هو كوييس ان انت يعني بدأنا بقى في الجزئية دي عشان يعني احنا كده خلصنا يعني في حاجة تانية عايز تقولها في التقسيط او في يعني - 01:01:34

في المراقبة يعني حاجة فسرنا في المراقبة بس اقول لك مسلا على كارسة بتحصل في المضاربة مسلا ان في اجماع على انه لا يجوز الجمع ما بين الاجرة والربح ودي اعتبرها كده بس لثارة الایه؟ الجدل وان الناس تبحس وراء المسألة. انت في شركة مضاربة - 01:01:44

تمام؟ انت داخل بايه؟ بالجهود. وانا داخل بايه؟ بالمال. بالمال. انا اخسر ايه وحضرتك تخسر مجهد. مجهد لا يجوز ان انا اضمن المال ولا يجوز ان انا اضمن مجهدك. مم - 01:01:59

وبعض الشركات يقول له ايه؟ تقصد لا يجوز لي ان انا اضمن المال. ولا يجوز ان انت اضمن لك مرتبك. بالضبط كده. تمام؟ هم. فلو انت النهاردة جيت قلت لي انت فلوسك مضمونة - 01:02:11

راجل مضارب وما تشيلش بالك انت الخسان انت معه الربح والخسارة هو يقول لك كده انت معندي 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 ببقى معناه مش خسارة انت مش معندي كده على المكسب والخسارة. مم. كده رأس المال مضمون. طبعاً ده فيه اجماع بعدم الجواز. مم. تمام؟ - 01:02:34

طيب نفس الكلام انا بقول لك انت شغال عندي مضاربة بس انا هديك مرتب سابت في الشهر طب ما انا كده ضمنت لك ضمنت لك مجهدك انت هتخسر ايه بقى؟ ما انت ما عدش عندك ايه؟ ما عدش عندك خسارة فعشان كده الاجتماع كان لا يجوز الاجتماع الجمع ما بين الاجرة والربح في ايه؟ في شركات - 01:02:46

يعني ما ينفعش تاخد مرتب سابت اللي هو الاجرة والربح اللي هو نسبة من العائد اللي جاي او نتيجة الایه؟ النشاط. وبالتالي انت لازم تراجع الاجراءات التنفيذية من اول التأسيس - 01:03:02

بتاع التعاقد ومن اول الشروط اللي موجودة في العقد ومن اول طريقة توزيع الارباح. الخسارة على رأس المال. آآ وطريقة التصفية. طريقة الانضمام. طريقة الانفصال. طريقة التحاكم لو اختلافنا مع بعض نحتكم لمين ومين اللي يحكم ما بيننا. كل الكلام ده لازم يكون موجود في عقد تأسيس الشركة - 01:03:16

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 انت في الاخر تطلعوا لصورة آآ صحيحة وواضحة. ده لو انا بتكلم مسلا على يعني مسال كده على عقد الایه - 01:03:40

والاثنين صيغ من صيغ المالية الاسلامية مين اللي قتل الشروط دي بقى؟ النبي صلى الله عليه وسلم فاتسمت اسلامية ليه؟ لانها كانت موجودة في الشريعة الاسلامية. فواحد يقول لي يعني فيه مالية آآ نصرانية وفيه مالية يهودية! والله لو الدين النصراني واليهودي جه بضوابط تضبط - 01:03:55

المعاملات المالية سميتها مالية نصرانية يا عم زعلان ليه؟ مم بس ما فيش مفصل بين نزل بالمعاملات النبي صلى الله عليه وسلم كان بيقول للصحابة 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 تانية اقول وعن باقي المناizza - 01:04:25

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

فيها علة الغرر. مم. اللي كانت منتشرة في - 01:04:37

شبه الجزيرة العربية. مم. فوكان النبي صلى الله عليه وسلم كان يعلم فقه المعاملات المالية المعاصرة مم ما ينفعش اعلم الناس
اقول له نهى النبي صلى الله عليه وسلم عن باقي الغرر واسبيه وامشي. قل له يا عم الغرر دي يعني ايه؟ قل له ان التسويق الشبكي
غرر - 01:04:47

قل له ان شركات التأمين التقليدي غرر قل له ان اللعبة اللي احنا ابتلينا بها في المولات ان واحد يخش يحط كوييز وينزل ياخد
دبذوب ولا يطلع يقول له غرر. هم. قل له يعني ايه غرر؟ غرر يعني جهالة - 01:05:02

مش عارف هتاخد ايه قصاد اللي انت يقول لك بس احنا متفقين. 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. ايوة يا عم المؤمنون عند شروطهم الا شرط احل
 حرام او حرم حال - 01:05:13

انا انا برضو عايز اسحبك بقى من هنا عشان انت دخلت في جزئية تانية هو العلة الاساسية او الفرق الجوهرى ما بين المالية الاسلامية
وما بين غيرها من التعاملات اللي هي احنا زي ما احنا بنسمتها التقليدية يعني - 01:05:33

آآ احنا عندنا علتين هم الواضحين الزاهرين اللي هم علة الربا او يعني مشكلة الربا وعندنا مشكلة الغرر وتحت كل آآ بند من دول في
مجموعة من المعاملات آآ برضه عشان ايه الناس تبقى واضحة معنا يعني آآ ايه الفروق ما بين المعاملة دي والمعاملة دي ؟ النهاردة
اتكلمنا مسلا على الربا - 01:05:48

هنتكلم دلوقتي مسلا على الغرر. الربا طبعا هو قسمين ربا الفضل والربا النسيئة. احنا دلوقتي مسلا اتكلمنا على ربا اللي هو آآ النسيئة
او اللي موجود في التقسيط بشكل كبير يعني - 01:06:11

فلو عايز تقول حاجة تانية برضو يعني متممة للربا وبعد كده هننتقل الغرر باقسامه. لأ هو الربا طبعا احنا لو اتكلمنا فيه هنتكلم فيه
في تلات اربع حلقات يعني. يعني انا اقصد - 01:06:22

الموضوع كبير بس هو عايزين نحط خريطة عامة لتصور الناس. ربا ربا لها النهاردة بنخربيش بس يعني. اه طبعا. يعني احنا لو النهاردة
لو عايزين نتكلم في معاملات هنعقد نتكلم - 01:06:32

طبعا. فاحنا بنخربيش بنوضح بس للناس ايه يعني يدوروا ازاي ويدوروا فين. بالضبط. 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 فيه حاجة تانية مهمة شايف ان احنا في بند الربا نتكلم عليها قبل اما ننتقل للغرر؟ لا مش هنكتفي كده بالربا وبعد كده نبقى
نرجع له تاني ان شاء الله. طيب حلو. الغرر بقى - 01:06:56

الغرض كلمة الغرض ده انا بستخدمها دايما في البوستات بتاعتي معناها الجهة تمام جهالة العاقبة يعني انا هدخل معك على حاجة
مجهولة يعني مسلا اقول لك ايه؟ آآ انا هشتري الموبايل اللي في جيبك - 01:07:06

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. بالضبط - 01:07:19

خناقة طبعا. تمام؟ ما فيش حاجة اسمها تركب مع واحد تاكسي تقول له اجرتك كم؟ يقول لك مش هنختلف. لما نروح بس
نوصل مشوار. اخر المشوار بتتخانقوا. صح. جهالة جهالة - 01:07:40

والغرر ان النبي صلى الله عليه وسلم نهى عنه ليه؟ صلى عشان لا يفضي لنزاع اي حاجة هنفضي للنزاع عن النبي صلى الله عليه
 وسلم يقفلها على طول ليه؟ عشان مش عايز الناس تختلف مع بعض وتتخانق مع بعض - 01:07:50

تمام؟ وبالتالي انا اي معاملة هنفضي الى نزاع او هنفضي الى جهة في الآخر فدي فيها نهي ابتداء عنها. الحصاوي والجاجات اللي انا
باتكلم عنها دي كانوا الناس المشركون كانوا بيلفوا برضه هم كمان يعني. كان يمسك حصوة كده من الارض - 01:08:01

ويقول له ايه احدها على مجموعة من الغنم الغنمة اللي يقع عليها الحصوة دي انا هشتريها بمييت دينار وقعت على كبيرة وقعت على صغيرة انت ورزقك قرعة احنا احنا نقدر بقى نضحك دلوقتي نقول ايه ده كانوا مشركين دول مزاجهم آآ - 01:08:17

مش حلو او يعنى 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 لعبه ايه تاخدها طب ما تروح حضرتك دلوقتي المولات ماشي وشوف بقى اللعبة بتاعة الصندوق والكرة وان انت تنشن على مش عارف ايه. كل ده فيه ايه؟ هم. فيه علة الغرر والجهالة. قل لي يا عم بس احنا بنلعب - 01:08:43
بنلعب ما تدفععش فلوس وهيلعب لانك لو دفعت فلوس ما عدتش لعب. امال بقت ايه؟ بقت عقد معاوضة فلوس اندفعت تمام الفلوس دي انت مش فلوسك. المال مال الله عز وجل - 01:08:57

تمام انت مستخلف في المال ده. فلازم اي فلوس انت هتدفعها تبقى انت معروف انت هتدفعها في ايه. هم. تمام؟ فده يعني باختصار كده فكرة الغرر او الجهالة يعني طيب آآ ايه برضو 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 آآ يحصل لك آآ يعني او اللي بيدفع فلوس التأمين دا اما يحصل له حادسه يا اما يوموت - 01:09:28

تمام يا اما يبلغ يبلغ سن معين. ومكسيبي متوقف على خسارة شركة التأمين والعكس. مم. لدرجة ان بعض المصانع يعني يعني بقى مأمن ضد الحريق او السرقة فما اتحرقوش يقوم بروح 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 الموجودة في التسويق الشبكي - 01:09:54

اجيب اتنين تحتيك يمين واتنين تحتيك شمال تمام فلو ما جبتش الاثنين اليدين وجبت واحد من اللي في الشمال ما انتش هتاخذ العمولة الغير مباشرة عشان الناس بتوع التسويق الشبكي بيزعلوا من الحنة دي. العمولة المباشرة هتاخدها يا عم. بتكلم في العمولة غير المباشر. ومقابل الكلام ده انت هتدفع مبلغ في الاول. عشان - 01:10:05

اشتري سلسلة فيها مش عارف ايه طاقة وتطلع الفضاء والكلام العجيب اللي بيعملوه ده. مم. 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 لموضع التمويل الاسلامي تاني. احنا اتكلمنا على البنوك مع - 01:10:23

سواء مع الافراد او مع الشركات ايه المؤسسات المالية الثانية اللي موجودة او لو فيه شركات تقسيط او يعني برضو عايزين نتمم كده فكرة التمويل الشرعي المنضبط بالضبط شوية. هو اللي موجود في مصر دلوقتي البنوك الاسلامية وشركات التمويل للمشروعات متناهية الصيغة الاسلامية. هم. وفيه اجهزة موجودة في الدولة برضو بتمول بشكل اسلامي بس انا سه دلوقتي - 01:10:43
يعني آآ يعني بتكلم معهم بشوف هو مدى توافق العقد بتاعهم مع احكام الشريعة الاسلامية الفكرة بقى الثالثة الافراد الافراد ما بينهم وبين بعض ممكن يمولوا تمويل اسلامي. هم. يعني انا عايز سيارة فبدل ما اروح للبنك باروح لواحد صاحبي. اقول له اشتري لي السيارة دي واقسطها لي. هم. تمام؟ - 01:11:06

عايز اموال المشروع بتاعي الشخصي الرجال اللي عايز يمول المشروع ده عنده حاجتين. يا اما هو عايز يعيش في مخاطر ومش عايز يعيش الرجال المملول في مخاطر او هو مش عايز يتحمل مخاطر وعايز يخللي الممول اللي معه يدخل في مخاطر - 01:11:25

شف الاثنين واحد يا اما انت تتحمل المخاطر لوحدك يا اما رب المال يتتحمل المخاطر معك لو انت مش عايز تدخل الممول معاك في مخاطر خالص اعملها مراقبة يعني ايه امانة مراقبة؟ يعني تقول له انا عايز البصاعة الفلانية. عايز الالة الفلانية. عايز المعدة الفلانية. تعال حضرتك صاحبي تعال اشتري لي الالة دي ومولها لي بصيغة المراقبة. زي البنك - 01:11:42

كده بالضبط. مم. مين اللي عليه المخاطر دلوقتي انا كصاحب شركة. مم. لأن المفروض ان انا هدفع لك الاقساط بتاعتك على تلات سنين وخلاص انت ما لكش دعوة بالشركة دي. كسبت مم. تمام - 01:12:03

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

01:12:16

مولني بالفلوس دي وادخل معي بنسبة على الربح. يعني هنوز الارباح اللي هتتيجي من المشروع ده ستین اربعين وفي فرق ما بين توزيع الربح وتوزيع الخسارة توزيع الربح قلنا كم؟ ستین اربعين - 01:12:30

بناء عن تقديراتنا. انت مجهدوك 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 الخسارة - 01:12:45

هتبقى على مين؟ على رب المال. هم. اللي هو صاحب الایه؟ صاحب الفلوس. لأن هو دخل بالفلوس. طب والمضارب يخسر ايه؟ مجهدوه. هم. وبالتالي تحولت صيغة تمويل الاسلامي من ان انت تشتفل مع البنك - 01:12:55

او تمول عن طريق شركة. او تمول عن طريق شركة تمويل متاهي الصغر. ايا كان بقى المسمى بتاعها وان انت تتعامل مع الایه؟ مع الافراد - 01:13:08

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

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

التقسيط العادي المعروف بس برضه هيبقى فيه نفس الضوابط ما ينفعش يكون فيه غراماتتأخير. مم. تمام؟ مم. عشان لو بقى فيه غراماتتأخير 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 هسد 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. بيقى نفس الضوابط اللي كانت موجودة في مراقبة الشركات او مراقبة الافراد مع البنك او مع المؤسسات المالية بقى. خلاص الناس بقت فاهمة يعني ايه كلمة مؤسسات مالية. مم. نفس - 01:14:08

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

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

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

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

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

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

فده لو انا هستخدم التمويل اه مع الافراد. يعني ممكن نقول ان ان التمويل ممكّن يبقى بيتوبي وممكّن يبقى بيتوسي وممكّن يبقى

01:15:46 بيتوجي يعني نفس فكرة الشركات بتاعة ديت اه عادي ايه المشكلة. وممكّن يبقى السي توسي -

مع عميد فرد مع فرد. مم. تمام؟ يعني ما فيش مشكلة آآ يعني احنا بتتكلّم على القواعد. ما تجييش تقول لي بقى تنزل 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 تتبع معه الاجراءات. مم. تابع معه الاجراءات بس هو طب آآ احنا شغالين مع البنوك الاسلامية في مصر. بفكرة ايه - 01:16:11

فكرة ان احنا نظورها ونحسنها بدل ما نقفّلها تمام انا ده مبدئي الله اعلم انا صح ولا لا بس انا اقول يعني ودي كانت كلمة يعني حد دكتور انا كنت بحبه رحمة الله عليه يعني كان بيقول انا اقابل ربنا وانا مقلل - 01:16:21

الربا بنسبة واحد في المية احسن ما قبله انا ما قللتوش لان انا مش في ايدي حاجة، انا مش في ايدي حاجة، انا مش في ايدي انا اغير انا لو بايدي - 01:16:35

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

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

أغلب البنوك الاسلامية اللي موجودة في مصر المعاملات اللي موجودة عندها مش محمرة قطعاً يعني فيها سعة. مم. ممكّن تتطور. ممكّن تتحسن يعني ما فيش بنك بيتعامل بالربا. ما فيش بنك اسلامي بيتعامل بالربا. مم. طب هو عنده مسلا آآ اموال بيستمرها بشكل معين - 01:17:20

بتبقى عليه ضغوط قانونية. ولها حل ان يتم تطهير الاموال لو في اموال محمرة داخل البنك بيتتم تطهيرها في حاجة اسمها آآ نسبة التطهير اللي احنا دايماً بنعلن عنها اه على السوشیال ميديا. وعايز اقول لك على حاجة. خلينا نتكلّم بصراحة يعني مشكلة ازون الخزانة. المشكلة الاكبر في البنوك الاسلامية. هو مجبّر ان هو يستمر فيها دي قوانين دوله. تمام؟ ولكن احنا - 01:17:36

نقول في الآخر ايه؟ نظهر من الارباح. طب انا عايزة اقول لك مفاجأة بقى. تمام؟ هو انا النهاردة عندي ارجع بس لنقطة الطاهر من الارباح دي نشرحها عشان لو حد يعني لو انا ممكّن - 01:17:56

ما فيش مشكلة نقولها. طيب يعني لو انا طاهر من الارباح دي معناها ايه؟ يعني انا لو في نهاية السنة القوائم المالية بتاعة البنك هي اللي بتكشف كل حاجة. قالت ان الارباح اللي انت خدتها السنة دي فيها تلاتين - 01:18:06

في المية من ناتجة من ازون الخزانة. وانت بتاخذ بعدم جواز ازون الخزانة. هم والبنك مجبّر انه يستمر في وزارة الخزانة تمام لان الهيئة عنده بتقول له استمر في وزن الخزانة. هم. تمام؟ مجبّر بالقوانين. مم. بقى انت حلك انت كعميل تعمل ايه؟ ان انت تتصدق بتلاتين في المية من الربح اللي ناتج منه - 01:18:16

الشهادات بتاعتك اللي انت خدتها من البنك طب احنا بتعمل 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 بدبل لازون الخزانة. مم. بقى البنك الاسلامي حصته في الاستثمار في وزن الخزانة ممكّن يستمرها في الصكوك الاسلامية. طب لو انا كت جيت من عشر سنين قلت ايه - 01:18:46

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

قدمت الهيئات الشرعية وصادمت ادارة التطبيق الشرعي مش هيسمع مني مم تمام انما لازم اوجد ارضية مشتركة نتكلم فيها لما هو بيجي يقول لي رأي فقهى وانا اقول له لأننا مش متبني الرأى الفقهى ده لازم يكون فيه مرجعية في الآخر. ايه هي المرجعية اللي احنا بنتمنى ان احنا نرجع لها في مصر - [01:19:13](#)

المعايير الشرعية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة ونأخذها لو فيها حتى حاجات احنا شايفين انها ما تنفعش مع 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 نأخذها نعمل لها تفصيل على ايه؟ على البيئة المصرية والبيئة السعودية والبيئة ليبا والكويت والعراق وهكذا يعني. تمام؟ يعني ده باختصار يعني آآمساء - [01:19:46](#)

البنوك الاسلامية والمالية الاسلامية. لو في اي استفسار هو بصراحة في استفسار يعني انت قلت برضو على حنة الصكوك الاسلامية انها تبقى بدليل للسندات. عايزين بس نوضح الاول الفرق ما بين الصكوك الصكوك الاسلامية. الاسلامية والسندات. طيب. الصكوك الاسلامية هو اصلا في ناس بتزعل لما نقول كلمة صكوك اسلامية. هي اصلا مش - [01:19:58](#)

محاج انت تقول صكوك اسلامية. صكوك. كلمة صكوك. اه. هي كلمة شرعية. مم. هي اوراق مالية تتداول طبقا لاحكام الشريعة الاسلامية. تم اصدارها طبقا احكام الشريعة الاسلامية - [01:20:18](#)

الصكوك الاسلامية او الصكوك الصكوك هي معجزة من معجزات الهندسة المالية الاسلامية منتج اسلامي بيور عمل ايه؟ جمع ما بين صفتيين او ميزيتين من مميزات الاسهم والسندات. ايه ميزة الاسهم - [01:20:30](#)

انه قابل لنتيجة اعمال يعني النتيجة بتاعتته 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 خدمت الف وانا اخد منك مية وعشرة بعد آآثلاث سنين. دي السندات السندات فايدة سابتة حتى اسمها قرض السندات - [01:20:48](#)

يعني انت الشركة بتقترض من حملة السندات فلوس بفرايدية سابتة ده معنى كلمة السندات. اه. الاسهم ده ربا ربا. اه اسمه قرض السندات. حلو. تمام؟ الاسهم انت بتاخذ آآالسهم او تاخذ فلوس السهم مقابل ان الرجال يدخل شريك معه في الشركة. تمتلك حصة في الشرك. حصة على المشاعر. مم. تمام؟ او حصة شأنعة. مم. في الشركة. مم. مقابل ان انت - [01:21:08](#)
في نهاية السنة ت Shawf انت كسبته كم نصيب السهم من الارباح كم افضل. يعني مش متفق عليه مسبقا؟ لأ طب الملكية بتاعة الاسهم ملكية دائمة ولا مؤقتة دائمة. دائمة لحد اما تتبع. لحد ما تتبع. هم. 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 زائد الفايدة السابتة اللي احنا اتفقنا عليها. ايوه. الفائدة الربوية السابلة. مم. تمام؟ طيب - [01:21:48](#)

ادي ايه؟ ادي نوعين يعني. تمام؟ الصكوك بقى تيجي تقول له ايه؟ لأن ايه الميزة اللي عند السندات الملكية المؤقتة؟ وايه الميزة اللي عند الاسهم؟ الارباح المتغيرة فتاخذ الملكية المؤقتة - [01:21:58](#)

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

السندات تسترد بالقيمة الاسمية انا كنت مديك ميت الف مم. الصكوك تسترد بالقيمة السوقية مم. شف قيمتها في السوق قد ايه؟ لأنها ورقة. ايوه. مالية ملكية في اصول ملكية في منفعة لو هي صكوك ايجاره. مم. تمام؟ وبالتالي بت Shawf قيمتها السوقية في تاريخ - [01:22:29](#)

اطفاء او طريق تاريخ خلينا ناخذ مثال بسيط كده يعني مسلا لو انا شركة عندي شركة رأس مالها مليون جنيه لأ بلاش شركة لو انت حكومة دولة عايز تمول مطالب - [01:22:47](#)

وعايز الناس ما تدخلش تتملك المطار لو انت دوله وعايز تعمل آآ محطة طاقة شمسية. مم. ومش عايز الناس تتملك الطاقة الشمسية سواء كانت دول تمام او شركات او افراد. ما انت كده في الاول وفي الآخر انت هتبיע الايه؟ الصكوك دي للناس. هم. فتقوم تعمل ايه؟
تقول يا جماعة انا عندي مشروع اهو - [01:22:57](#)

عايز اموله رأس ماله مليار جنيه. هم مقسم الى صكوك الصك الصك قيمته الف جنيه. تمام؟ الناس بتيجي تتملك الايه؟ تتملك الصك وتملکكم لمدة قد ايه؟ لمدة خمس سنين - [01:23:20](#)

تمام؟ بنجي في نهاية كل سنة نحسب الارباح الدولة تأخذ نصيتها حملة الصكوك تأخذ نصيتها من الايه؟ من الارباح. بعد الخمس سنين تستدعي الصكوك. يعني ايه تستدعي؟ هاتوا يا جماعة لو سمحتم بقى الصكوك بتاعتي خدوا فلوسكم. خدوا فلوسكم - [01:23:36](#)

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

بالزيط كده الاسهم الارباح اللي انا خدتها طول اللي انت خدتتها. صح كده؟ اه طب ليه فيه فايدة سابته على على قيمة الميت الف دي خلال الخمس سنين ولا طبقا لنتائج اعمال النشاط - [01:24:13](#)

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

خمس سنوات وبعد الخمس سنوات استردت الفلوس بتاعتها تكون هي خلاص بقى حصل عندها انتعاشه لأن طبعاً مشروعات الدولة بتبقى مشروعات عملاقة تقدر الكشف له بتاعتها يسدد كل الايه آآ - [01:24:37](#)

رأس المال ويسدد الارباح الناتجة من النشاط بعد خمس سنين وهي مش هدفها ربحي. هي هدفها في الآخر ان هي عملت ايه؟ ان هي بانت مشروع. طيب وبنفس المبدأ لو حصل - [01:24:47](#)

انهيار مسلا في الشركة او في المشروع اللي احنا بنتكلم فيه ده. لو زلزال جه هدوا مسلا يعني. المفروض ان ما ما تاخذش حاجة من قيمة لأن النشاط خلاص خلاص. ولكن عشان احنا بنشتغل مع دول بيبقى عندهم حاجة اسمها - [01:24:57](#)

زي صندوق تكافل بيبقى غرضه ضمان هذه الايه؟ الاموال لصالح الناس. مم. في حالة ان حصل مشكلة في المشروع بيتم سداده من الصناديق ديت او الصناديق التكافلية دي. حاجة اشبه بالتأمين التكافلي. ما هو تأمين تكافلي. مم. تمام؟ وبالتالي ايه بيبقى يعني الدولة الشرعية طبعا - [01:25:12](#)

احنا اصلاً قلنا كلمة صكوك حتى لما بتتداول في بورصة نيويورك او الدول دي. تمام؟ اسمها صكوك. مم الانجليزي يعني هي ما بتترجمش حتى. اه. يعني حتى احنا انا زعلت من بعض الكتابات في مصر كاتبين السندات الاسلامية. اصل اجانب بيكتبوا صكوك - [01:25:32](#)

انت رايح تكتبها سندات اسلامية ليه يعني؟ عضة الخواجة. تمام؟ لأنهم بعض الترجمون عند الاجانب يجروا الاسلاميك بونز. يعني السندات الاسلامية. طب ليه هم سموها سندات اسلامية؟ لأنها مؤقتة النموذج اللي هم يعرفوه هو هو بنى عليها. انما هي طب سموها اسلامية ليه؟ لأنها مؤقتة بس ارياح. مم - [01:25:48](#)

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

الربح هو نسبة من نتيجة اعمال النشاط فما ينفعش حد يطلع يقول الفوائد حلال. يعني ايه يعني يعني انت بتقول لي ان انا لو اقرضتك فلوس وخدت عليها نسبة سابتة فتبقى حلال؟ ما هو ده كلمة فايدة - [01:26:24](#)

مم تمام؟ فده الفرق ما بين الفايدة والايده؟ والربح. آآ الصكوك بقى آآ صكوك اجارة اخوكم رابحة استسماع وصكوك سلام نفس صيغ

التمويل الاسلامي نفس صيغة التموين الاسلامي. عشان كده بنقول ان الصكوك ايه - [01:26:37](#)

صيغة من صيغ التمويل الاسلامي ولكن في شكل اوراق ايه؟ اوراق مالي. انما البرودكت نفسه المنتج نفسه اتبني على فكرة ايه؟ اتبني على فكرة المالية الاسلامية ده ريليتد برضه بالحلقة بتاعتنا يعني. تمام؟ طيب اللتزام بقى بالضوابط الشرعية في المعاملات الاسلامية بشكل عام - [01:26:52](#)

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

يتفشى واحنا ممكن نكون بنعاني من اسارة دلوقتي آآ ايه العلاجات او الفوائد اللي ممكن تعود على الاقتصاد لو التزمنا فعلا بالضوابط الشرعية؟ لا انا مش هكلمك على المستقبل. انا هكلمك على التاريخ - [01:27:28](#)

الازمة المالية العالمية كان اساسها مشكلة الرهن العقاري. ايوة صح صح. مم. والارتباط وآآ تفشي مسألة القروض النقدية وبالتالي حصل انهيار للاقتصاد. ما فيش بنك اسلامي انهار الازمة المالية العالمية. ليه - [01:27:40](#)

لان كان التمويل الاسلامي او البنوك الاسلامية قائمة على فكرة ايه قائمة على فكرة المنتجات هو بيمول منتج مش بيمول نقود طب هو لما بيمول منتج ايه اللي حصل؟ بقى في اقتصاد حقيقي - [01:27:57](#)

النبي صلى الله عليه وسلم دايما كان بيته عن المضاربات الوهمية. مم. يعني انا عارف ان ممكن يكون ناس ما فكرتش في الحنة دي. النبي صلى الله عليه وسلم بيقول الذهب بالذهب يدا بيد مسلا بمسلا - [01:28:12](#)

عشان ما يحصلش مضاربات وهمية. طب ايه النتيجة في المضاربات الوهمية؟ تعال نقول مسال كده على الذهب ايوة ادينا مسال. انا النهاردة رحت المصنع بتابع 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 سبيك اديته فلوس فلان عايش سبييل اديته فلوس. حجزناكم سبيكة؟ تلات سبايك. السبايك فين - [01:28:33](#)

مش موجودة فكده الطلب بقى اكتر من المعروض. فايه اللي حصل في الذهب؟ 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 لأن انا هروح اشتري السيارة بالذهب هعمل ايه؟ هروح اشتري الذهب الاول صح وبعد ما اشتري الذهب اشتري السيارة. مم. غليت عليك. بالضبط. مم. حصل تضخم. مم. تمام - [01:29:03](#)

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

قعدت اسبوعين ثلاثة على ما اشتري سيارة خدت منك فلوس ثاني عشان اشتري سيارة. واحد خد منك فلوس تالت عشان يشتري سيارة. فين السيارة موجودة اصلا لسه ما فيش سيارات حصلت. مم. فبقى معنا ثلاثة عايزين سيارات - [01:29:30](#)

مم. وهم بقى شوية كده هيروحوا يشتروا سيارات وفي سيارة واحدة بس ما فيش انتاج. ايه اللي هيحصل في سعر السيارة دي؟ هيولع طبعا. مم. هيحصل ليه؟ لأن المنتج مش موجود. اه. انت عارف لو عارف لو - [01:29:43](#)

قليل وما فيش فلوس هنسكت مم انما المعروض قليل وانت عمال تزود الطلب. تزود في فلوس. تزود في فلوس. ايه اللي هيحصل له المنتج ده سعره هيولع - [01:29:53](#)

تمام؟ وبالتالي ايه النبي صلى الله عليه وسلم يقفل الموضوع ده؟ صلى الله عليه وسلم. يقفله لك. هم. عشان كده حتى ربا الفضل ربا الفضل وربا النسبة اللي هو نوع من انواع آآ ربا البيوع - [01:30:05](#)

ما تدورش على الحكمة بتاعته تمام؟ مم. مش مش الحكمة بتاعته ان انا ابتربيك فانا خدت حاجتك فانا دخلتك تدفع فلوس بزيادة. مش ده يا جماعة ده ربا القروض على فكرة - [01:30:14](#)

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

منطقيا كده ما فيش حد بيروح يشتري عشرة جنيهيه بخمسةناشر جنيهيه لو انا قلت لك انا هشتري عشرة جنيهيه بخمسةناشر جنيهيه. انت هتقول علي عاقل؟ تقول له مش متزن يعني تمام؟ فهو ده اللي انت بتعمله في الايه؟ في مسلا بمسلا. هم - 01:30:44

تمام؟ فعشان كده يقول لك لا لا يدا بيد ومسلا بمسلا عشان لا يحصل مضاربات وهمية ولا في نفس الوقت تتعامل مع النقود على الناس اللي هتباع وتشترى طب لو خالفت المعادلة دي ايه اللي هيحصل في الاقتصاد - 01:30:57

يصاد بالتضخم وهيصاد ان ما فيش انتاج وهيصاد ان بقى فيه نزاعات وخلافات ما بين الناس ليه ما فيش انتاج ما فيش منتج. مم. ما انا ببيع فلوس بفلوس. مم - 01:31:09

يا جماعة تعريف المعاملات اللي ما بینا فلوس رايحة جایة اه. تمام؟ المشتقات المالية اللي الناس معكوكة فيها الفترة اللي فاتت دي كلها آآ فين المنتج؟ مش منتج - 01:31:21

الاقتصاد الاسلامي ده لفظ جديد اهو بقى الاقتصاد الاسلامي اقتصاد انتاجي. هم تمام؟ الزكاة لما فرضت عشان انت ما تطلعش الزكاة ازاى عشان ما تيقاش زكاة فلوسك تشتعل اشتغل اه. مم. تمام؟ تاجر في مال اليتيم حتى لا تأكلها الصدقة - 01:31:34

مم مش عايزة الصدقة تأكلها. فيقول لك يعمل فيها ايه؟ سبها وطلع عليها زكاة ولا شغلها؟ شغلها. شغلها. واحد حاطط فلوسه تحت البلاطة. طلعها وشغلها. مم. وتشغلها هيعدو بفائدة على الفقير احسن من اخراجها. بالضبط. انا لو انا عندي مصنع راس ماله مليار جنيه وما فيهوش ما فيهوش انتاج ولا فيه عندي معدات بس. وباشتغل يعني - 01:31:53

اول باول. باجيب منتج وانت. ما علوش زكاة. ما فيش نقدية. ما علوش زكاة. طب ده انا عندي مصنع رأس ماله مليار جنيه. ازاى يعني تمام؟ لا اي حد عنده مشكلة في الزكاة منطقيا يجي لي وانا هقنعه ان شاء الله. تمام؟ لأ ليه حكمة؟ لأن الزكاة لها مقاصد اصلا. مم. تمام؟ فاقول لك انت شغلت كم عامل - 01:32:13

عندي 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 تزودت الانتاجية؟ بقى المعروض اكتر من المطلوب. مم. السعر نزل فالسعر نزل. مم. طب لما انك شغال تناقش - 01:32:23

بدلا ما كنت هتدىهم صدقة اتنين ونص في المية. النهاردة اديتهم مرتبات! ده انت كنت هتدى له اتنين ونص في المية مرة واحدة في السنة. ايوة اه. انت بقى بتدي له مرتب كل سنة. كل شهر كل شهر. مم. تمام - 01:32:46

انت خلاص انت بقى بتعمل ايه؟ بتزود في عملية الانتاج عشان كده الشرع يعفيك انت من الزكاة يقول لك لا ما تطلعش انت زكاة انت عملت خدمة اكبر اللي بتقدر ضرائب خدوها من - 01:32:56

من الزكاة ان كانوا فاهمين او مش فاهمين يعني يقول لك ايه لو انت هتاخذ ارض وتميها وتزرع فيها لمدة عشر سنين فانت معافي الضرائب. مم طب ما كان خد مني آآ عشرين في المية ضرائب يقول لك يا عم عشرين في المية انا عايزة تنتج - 01:33:06

طب ما هي الزكاء هي اصلا قيمة على الفكره دي. مم. تمام قائمه على فكرة الانتاجية ان انت تشتعل. مم. عشان كده تلاقى اكتر حد آآ عنده زكاء المنشآت التجارية. ليه - 01:33:21

لانه اكتر حد بيكسبي بيكسبي ما بينتجش وما بينتجش. فلوس رايحة جایة الفلوس رايحة جایة. مم. تمام؟ فيقول له طب تعال بقى قيم بقى البضاعة بتاعتتها بقيمتك السوقية والديون اللي لك الجيادة برة عند الغير عشان يقول له ما توسعش ايدك في موضوع الايه البيع بالتقسيط. الديون عليها زكاة. مم. تمام؟ وهات النقدية - 01:33:30

اللي عليك وشف الالتزامات اللي عليك والفرق نحسب منهم ايه. وجاء الزكاة تمام؟ الاقتصاد الاسلامي محكم. هم. آآ النبي صلى الله

عليه وسلم لما نزل المدينة بنى السوق وبنى المسجد - 01:33:47

ليه؟ عشان يضبط المعاملات بتاعة الناس ويضبط العبادات بتاعة الناس. طب يبني السوق ويستكت انا والله لما بقعد اتخيل ان النبي صلى الله عليه وسلم النبي صلى الله عليه وسلم اللي هو بينزل له جبريل من السماء - 01:34:00

نازل في قلب السوق بيتمشى فيلاقي شوية رز فيحط ايديه فيهم فيلقاها مبلولة فيقول 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 الرجل اللي اشتري مننا بالتقسيط ده اتأخر سنة هيتأخر سنة فاحنا هنزوود 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

بمية واربعين. مم. فالنبي صلى الله عليه وسلم قال لهم لأ. صلى قالوا انما البيع مسل الربا شاييفين ايه؟ نفس النتيجة. مم الله عز وجل قال لهم ايه؟ واحل الله البيع وحرم الربا. سمي ده بيع - 01:35:01

سمى داربا اختلاف في المصطلحات اختلاف في الاحكام 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 الاخر 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 بيعه لان ده انت كده علقت الثمن اه براحتك عايز تدفع على سنة براحتك على سنتين براحتك على ثلاثة براحتك فانت بقىت بتبيع ديون - 01:35:38

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

وبيع الدين بالدين ما كنتش متخييل ان هيكون عندنا فاكتورنج 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. ايوة - 01:36:11

تمام ربا في ربا زلات وظلمات. 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

هي في الفترة الاخيرة من بعد الفين وثمانية بالذات بدأت المؤسسات المالية زي الایوفي وغيرها فعلا بدأ دورها بيان وببدأ انها تبقى لأن مطلوب ان عايزين نوجه العلم في - 01:36:41

في اتجاه ان مسلا الفايدة تبقى صفر وده يمكن حتى امريكا واليابان بدأوا انهم فعلوا آآ يعني من اكتر اكتر دولتين عندهم دلوقتي آآ بيتوجهوا للتوجه ده آآ هنا فكرة بقى ايه يعني نزرية الاسلام عايز اركز شوية على نقطة نزرية الاسلام في التعامل مع الاقتصاد - 01:36:51

يعني النهاردة لما اقول الفايدة صفر دي مش مش عنصر مجرد بعيدا عن آآ كل عوامل الاقتصاد لأن النزرية الكلية للاقتصاد في الاسلام. هو طبعا في بعض الناس اصلا بتقول هو الاقتصاد الاسلامي نظرية ولا توجه؟ لا والاقتصاد الاسلامي مش نظرية. الاقتصاد الاسلامي - 01:37:10

فدي حاجة ما تحبوش. هم. لان لو هو نظرية فيبقى قابل للنقد يعني مسلا نقول النزرية الاقتصادية الكلية النزرية الاقتصادية الجزئية. طب المدرسة الرأسمالية طب مدرسة الاشتراكية دي كلها نزريات ومدارس اللي - 01:37:28

مالها البشر؟ فهي قابلة للنقد. انما الاقتصاد الاسلامي هو عبارة عن سلوك وتوجه وقواعد حطها النبي صلى الله عليه وسلم. بناء طبعا

عن من الله عز وجل وبعدين جه بعدها آآ صاغوا الصحابة والتابعين وهكذا لغاية ما وصل لنا في شكل ايه؟ في شكل آآ قواعد سابقة للسوق. تمام؟ اللي وضعها النبي صلى الله عليه وسلم - 01:37:43

بداية تأسيس السوق. مم. وبناء عليه بدأت الناس او الاقتصاديين في الغرب بعد الازمة المالية العالمية زي ما حضرتك تفضلت. وقلت ان بدأت الناس تنتبه لمسألة الفايدة صفر في المية وانه يبدأ يقول ان الضريبة لا تتخطى الاتنين ونص في المية. وهو ما يعرفش ان ده القرض الحسن اللي موجود في الاسلام. وان الاتنين ونص في المية مسألة الزكاة. هم. ولان هم - 01:38:04

يعنيه ان البنوك الاسلامية لم تنهار لأن هي كانت قائمة على الاقتصاد الحقيقي. تمام؟ وبالتالي بس هو ما ينفعش نقول هو الاقتصاد الاسلامي مش نظرية. لأ ده ده استاذ اسلام هو الحجة على المعاملات. لأن هو اتي من الدليل من الكتاب والسنة والاجماع والقياس.

وقرارات المجامع الفقهية والمعايير الشرعية الدولية زي المعايير الصادرة - 01:38:24

هيئة المحاسبة والمراجعة وبالتالي الاقتصاد الاسلامي هو اكبر من مسألة النذرية هو توجه وقواعد مستنبطة من الكتاب ومن السنة ومن كلام آآ الصحابة والتابعين وغيرهم يعني. تمام 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 - 01:38:44

الزكاة تمام؟ بتحل مشكلة الاقتصاد الكلي والجزئي؟ اه طبعا. الوقف ومسألة الوقف لو يعني احنا لو افرضنا حلقات للوقف وان ازاي كان الاسلام يأتي بفكرة الوقف وابداع المسلمين في مسألة الوقف - 01:39:08

لدرجة ان هو كان بي Shawf مشكلة الرجل اللي بيروح يستري فول فالطبق بتاعه يتكسر فيعمل له وقف عشان يبدل له الكسر. آآ الطبق اللي اتكسر اسمه وقف الاولاني. مم. شف السمت لما تتخانق مع - 01:39:24

جوزها 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 يعملا وقف لديه. بيعملوا وقف للغوايش والذهب عشان خاطر العروسة تزين بهم الفرح. ده كل ده ابداع من ابداعات الوقف عشان خاطر يقول لك - 01:39:34

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

مش مش كده. ده ده الاقتصاد الاسلامي اللي هو بناء عن الدليل والكتاب والسنة هو اللي حجة على النظريات. هم. فإذا خالفت هذه النظريات القواعد اللي خطها الله عز وجل ثم النبي صلى الله عليه وسلم ثم الصحابة والتابعين - 01:40:12

آآ سم آآ حتى نصل الى مرحلة المعايير الشرعية المستنبطة من هذه الاadle احنا نهدم هذه النذرية. مم. لأن هي هي مش في الشرع. لأن هي مش في الشرع. مم. مش اني اقول ان الاقتصاد الاسلامي هو نذرية. لأ. مم. يعني - 01:40:28

فين الترتيب تمام ايه قصة بقى التدقيق الشرعي بتاعتك دي؟ لأن انت واخد برضو يعني حته حلوة كده عجباني فانا عايز اسمع منك. انت ازاي وصلت لها؟ يعني دراستك ايه؟ مراحل دراسية بتاعتك ايه؟ وازاي وصلت لفكرة التدخين - 01:40:43

هو طبعا انا في الاول بكالوريوس تجارة يعني زي كلية الشعب يعني. جميل كلية الشعب. اه وبعدين عملت دبلومة في المالية مراجعة. وبعد كده ماجستير في المحاسبة. هم. وبعد كده بقى - 01:40:55

تجارة الازهر اخدوا الدكتوراه من هناك عشان انا يعني كنت عايز اتخصص في الجانب بتاع محاسبة زكاة الشركات فرحت الازهر عشان اخد دكتوراه من هناك خلصت المرحلة اللي هو التأهيلي وفي مرحلة التسجيل دلوقي. حلو. آآ المرحلة بقى اللي هي كانت بالتواري ان انا بدأت اخد بقى الشهادات المهنية المعتمدة في المالية الاسلامية. كل شهادة - 01:41:05

مهنية تقابلي انت عارف احنا محاسبين لما بنشوف كلمة سي زي السي ام ايه انا ما كنتش بجري بجري على السيهات دي يعني كنت بجري بقى على السيهات بتاعة مم - 01:41:25

فالمشكلة ان الطلبة لما بي Shawf كلمة اسلامك فهم متخييل ان هو بيدرس الحنة الاسلامية بس. لأ. احنا اما ندرس المصرفية الاسلامية فبدرس التقليدي وبدرس الاسلامي لما تدرس الاسواق المالية الاسلامية فانا بدرس التقليدي والاسلامي لأن انا - 01:41:35

لازم اعرف الاحكام بتاعة التقليدي ايه. وان انا ازاي ان انا اطور ده من من تقليدي الاسلامي. تمام اه يعني كنت طبعا اول شغال في البيزنس وبعد كده مع يعني حصل شوية آآ دروبات كده في البيزنس قلت طب ما انا ابدأ استخدم - 01:41:48

النهاوي اللي عندي انصح القول يعني هي اسمها العملية وابداً اشتغل في مسألة محاسبة زكاة الشركات. بدأت اروح احسب زكاة للشركات. مم هو طبعا الموضوع كان يقولوا ايه هو فيه شركات بتحسب الزاكرة طبعا فيه شركات بتحسب الزكاة. مم. فلما بدأت اروح احسب زكاة الشركات بدأت الاقي بقى ايه المشاكل الاكبر من مسألة الزكاة - 01:42:04

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 بالمستثمرين المؤقتين. مم. علاقة الشركة بالمساهمين لو انا في شركة مساهمة. علاقة الشركة بالعملا. مم. علاقة الشركة بشركات التأمين - 01:42:40

لان في الآخر كل دي عقود. كل دي عقود. مم. تمام؟ ومعاملات واجراءات. علاقة الشركة بمسألة الزكاة والوقف وان هو ازاي يستخدم الزكاة بشكل آآ ابداعي او يكون متواافق مع التطبيق المعاصر في كيفية صرف اموال الزكاة. ازاي يعمل مشروعات من اموال الزكاة - 01:42:56

ويملك بها الفقير. مم. فبدأت اقول للشركات لأ ده في في ميكانيزم للموضوع ده. مم. فمن هنا بدأت اقول طب ما خليها بقى بدل ما الناس بتعمل يعني !! مراجعة داخلية - 01:43:16

ورقابة خارجية. طب ما احنا نعمل ايه شريعة او ديت يعني رقابة شرعية مصطلح ده انت اللي اخترتته ولا ايه؟ اه يعني لأ طبعا الشريعة او ضة موجودة يعني برة في السعودية وفي في الدول اللي هي الخليج بيعمل شريعة او دد بس بيعملها على بتبقى - 01:43:26

اكثر علاقة بالبنوك يعني علاقة ادارة التدقيق الشرعي دائمًا بتكون موجودة في البنوك او المؤسسات المالية. صحيح. اللي هي بقى على المؤسسات المالية بقى اللي احنا قلناها الخمسة يعني. ايوا. انا بقى خدت كلمة الشريعة او ضة دي او - 01:43:41 التدقيق الشرعي وبدأت انزلها على الشركات. مم تمام؟ ان الشركات نفسها هي اللي تعمل شريعة على يعني تعمل مراجعة للعقود وللمعاملات البنكية والمساهمين والمستثمرين والتأمين بقى كما ان وصل لمسألة ان التحكيم ما بين الناس مختلفين اذا في تصفية الشركات. مم. تمام؟ مم. وبحكم طبعا ان انا محاسب فبدأت ان انا ايه بتاعت المحاسبة - 01:43:53

مع الحنة بتاعة الشركة عايزه تعمل تمويل. من البنك. مم. طب عايز تمويل اسلامي. فبدأت انا اقول له طب تعال بقى نروح نقدر مع البنك. بدأت استخدم العميل نفسه اللي انا كنت - 01:44:16

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

كويس. ايوه. اشتغل طبقاً لمعايير ايه تعال بقى نشوف ارضية سابقة تمام؟ فيقول له اقول له انت سيرت فايض يقول لي انت سيرت فايد فبدأ نتكلم كشهادات مهنية مش انا شيخ انا مش شيخ لا. طالما انا دايما اقول ان انا محاسب - 01:44:36

وعايز اخد المحاسبة بس اخدها بشكل ايه؟ متواافق مع احكام الشريعة الاسلامية. فيس بدأت اعمل مسألة التدقيق الشرعي والحمد لله شايف ان لها قبول عام مع الناس وبدأت الشركات كمان دلوقتي بدأت تجيبني في ان انا ابني البرودكت اصلاً من الاول يكون متواافق مع الحكم الشرعية الاسلامية. مم. مش ان هو لسه بقى هي عمل او ضة لأ ده هو لسه اصلاً بيبني البرودكت - 01:44:49

تمام؟ فبدأ بيبنيه يقول لي انا خلاص بقى عشان ما اتعيش نفسني يا عم تعال نقدر من الاول بنبيه مع بعض ايه ونشوف مدى توافق البرودكت ده مع الشريعة الشرعية الاسلامية فالحمد لله - 01:45:09

الناس فيها خير بس محتاجة يعني آآ اورنس يعني وتوعدية وكده يعني. هو برضه يعني يعني حتى ان انت آآ الشركات اه يعني الناس فيها خير والناس محتاجة لنا توعية والكلام ده كله. آآ انا اللفتة الجميلة هنا يمكن انا قلت لك عليها قبل الحلقة بس حابب يعني

اضيفها. بحكم ان انا اصلا يعني محاسب واشتغلت فترة كبيرة في الحسابات - 01:45:19

آآ انا سبت الحسابات آآ اخر ما زهقت من ان انا مش عارف اشتغل في السوق يعني دايما شبهات شرعية بتقف فيها مشاكل بتتعرض لها مش عايزه تحلها - 01:45:39

اه انا عاجبني التجربة بتاعتك ودي يمكن رسالة انا بوجهها مش بس بقى للمحاسبين او لاي حد يعني انا لاي حد بيقابل القضايا الشرعية في مجاله حاول انك تاخذ انت مجالك - 01:45:51

وتشوف الشرع بيعمل ايه وتضغط في اتجاه ان انت تطبق الشرع في مجالك يعني يعني دي انا انا بصراحة ما لحظتهاش غير غير من عندك. يعني انا سبت الحسابات سبتها انا اللي سبتها. وان كنت نسبتها فترة وبعدين رجعت لها تاني وسبتها تاني - 01:46:04
آآ مؤخرا بلا رجعة بالنسبة لي يعني. مش عارف بقى انت هتخليني ارجع في لاأنا عايز اقول لك ان انا دايما باكتب اقول ان المحاسب هو اللي عينيه على الارقام - 01:46:21

المحاسب ده اكتر حد الشركة ما تقدرش تخبي عنه ارقام. لان هو عينيه على الارقام. مم. وبالتالي هو اكتر 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 لا يسع المحاسب جهله لأ ما لا يسع 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 المعاملات المالية والمعاصرة الخاصة بالتطوير العقاري لان انت ايه محاسب في شركة تطوير عقاري. مم. عشان كده دايما اقول هو المحاسب اللي يجب عليه ان هو يتعلم الفقه - 01:47:01

ولا الفقيه اللي يجب عليه يتعلم المحاسبة؟ لا هنقول المحاسب محتاجين محاسب ليه؟ لان المحاسب يعرف يتعلم فقه البنوك لو هو بيشتغل في بنك. المحاسب ينفع يتعلم فقه شركات التطوير العقاري لو بتشتغل في شركات فقه التأمين. لانه مش مطلوب منك غير انت تعرف المعلومات الشرعية. صحيح. الخاصة بالحسبة بتاعتك بس. انما الفقيه لأ يديك القواعد - 01:47:18

اما اللي انت بناء عليها هتببدأ تشتل. مم. تمام؟ لان مش هيعرف يدخل جوة كل تخصص ويعرف تفاصيله وبعدين يبقى هو بقى هو اسمه فقيه ايه ؟ انا فقيه بتاع بنوك. ما فيش حاجة اسمها كده - 01:47:39

مم تمام انت هو فقيه ماشي بس ممكن يكون بقى واحد متخصص في فقه المعاملات المالية وبعد كده بيدأ من فقه المعاملات المالية بيدأ يتخصص في آآ المساء. ناس كتيرة بتسألني طب ابدأ منين؟ عشان يعني بقى احنا نهينا بقى - 01:47:49

ده كان سؤالي الجيد. سوانسي ابدأ منين وابدا ازاي؟ هم. الاول انت هتعمل يعني زي تعايش مع فقه المعاملات المالية المعاصرة. تمام؟ الاول طبعا لازم تدرس بشكل منهجي. تمام؟ وفيه دلوقتي معاهد موجودة في التدريس الفقهي اصلا المنهجي عامة يعني. هم. وبعد ما تدرس فقه ابدأ آآ شف المعاملات - 01:48:01

المالية المعاصرة المنتشرة. الزكاة الوقف التأميني البنوك ابدأ فيها كلها. اقرأ فيها كلها يعني بحيس ان انت بقى عندك ما لا يسعى الجهله من مبادئ العلوم دي. مم. وبعد كده دور على اكتر حاجة انت بقىت مشدود لها - 01:48:21

يعني انا اكتر حاجة بحبها في حياتي كلها الزكاة. مم. تمام؟ ليه انا بلعب السهله زي ما بيقولوا. مم. يعني ممكن يكون البنوك فيها حسنة حرج كده يعني وخايف ان يكون فيها معاملات محرمة ومعاملات فيها شوكة ومش عارف ايه. انما الزكاة ركن من اركان الاسلام - 01:48:35

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

وبحب الفقه طب ما انا اجمع الاثنين وابقى محاسب زكاة. فكان سهل علي ان انا ابقي متخصص في الباب ده. مم. انما انا غصب عنى

نتيجة الاسئلة اللي بتجي لي على الفيسبوک - 01:49:05

فبدأت ان انا اعمل ايه؟ اتسأل في التأمين. فازاكر التأمين طب مش هينفع اتكلم في التأمين لوحده؟ فاخد سيرتي في كتف التأمين. مم. طب اتسأل في البنوك. طب ما انا ازاكر - 01:49:15

البنوك فراح اخد سيره الكتف البنوك. مم. تمام 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 الزكاء - 01:49:25

تمام؟ حتى في بعض الحركات يعني مرة قابلتني شهادة زكاء انا مش يعني آآ مش بحب المنهجية بتاعتهم في حساب الزكاة من الآخر انا مع ديهم مختلف معهم في مسألة حساب الزكاة دي. بس ما فييش شهادة في الزكاة اسمها زكاة اكونت في العالم غيرها - 01:49:35

رحت خدتها مم مع ان انا مخالف لمنهجهم في حساب الزكاة. مم. بس انا خدتها ليه؟ عشان ما ينفعش يبقى في 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 الحنة دي فيها مشكلة اما بيقول لي وانت كنت تعرفها اقول له لأنّه انا مش هعرفها ده انا سيرت فايت فيها - 01:50:06

تمام؟ مم. فدایما انا بقول للمحاسبين خاصة كمان انت ملتخي فانت شيخ. لأنّا مش شيخ ولا حاجة انا محاسب. مم. طب ايه مرجعیتك في المحاسبة؟ وايه مرجعیتك في - 01:50:14

شرع المعايير الشرعية تمام؟ يبقى انا عندي مرجعية محاسبية. وبقى عندي مرجعية شرعية. وبقى عندي مرجعية فقهية اللي هي او الاساسيات. وفي نفس الوقت انا عندي مرجعية محاسبة انا راجل محامي - 01:50:24

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

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

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

الحلقة فعلا مهمة مهم جدا لكل انسان مسلم ان هو يعرف يعني اصل احنا احنا بنعيش بنعيش باللي احنا قلناه ده. يعني ايه اللي احنا قلناه ده ما فيش واحد فيينا ما فيش فرد فيينا ما تعرضش مرة ان هو مسلا عايز يدخل في معاملة تقسيط او انه - 01:51:14

في حاجة من عقد بيكتب عقد شقة من شركة تطوير عقاري بصفة معينة. فانت هنا بتوجه كل واحد ان هو لأنّ انت تمشي في الطريقة الفلانية. انت تمشي في الطريق الفلاني - 01:51:29

وفي قواعد عامة كده كده لازم كله يتعلمها ولازم كله يعرفها. بالضبط اه انا بشكرك جدا جدا ربنا بيارك فيك. انا سعيد جدا والله ان انت معنا النهاردة. حبيبي. وتوعدنا ان شاء الله تكون اه في حلقات تانية - 01:51:39

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

السلام عليكم عليكم السلام - 01:52:03