

فاهم 41 | التمويل في النظام المالي الإسلامي | مع د. باسم

عليوة

باسم عليوة

ما فيش بنك اسلامي انه في الازمة المالية العالمية. ليه؟ لان كان التمويل الاسلامي او البنوك الاسلامية قائمة على فكرة ايه؟ هو

بيمول منتج. مش بيمول نقود. طب هو لما - 00:00:00

بيمول منتج ايه اللي حصل؟ بقى في اقتصاد حقيقي. النبي صلى الله عليه وسلم يقول الذهب بالذهب يدا بيد مسلا بمسل. عشان ما

يحصلش مضاربات وهمية. طب ايه النتيجة في المضاربات الوهمية؟ ده دليل ان الشرع - 00:00:10

مرن السبارة نفسها ممكن تبقى مرابحة. 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

تستخدمهاش خالص. نصاب بالانكماش. عشان كده الله عز وجل قال في القرآن ايه؟ يحق الله الربا ويربي الصدقات. الاتنين في

نفس - 00:00:20

الاية سياسة نقدية صح. طب لو احنا عملنا الاتنين اشتغلنا بالربا ومنعنا الفلوس عن الفقير وحطيناها تحت البلاطة. يزهر مصطلح

عمره ما زهر في تاريخ البشرية غير في الايام اللي - 00:00:40

عايشين فيها دي اسمه الركود التضخمي. اكثر ورقة ضغط على البنوك وانا بقولها الجمهور. انا معي عميل قوي جدا 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 دايمًا يوجد بديل لكل حاجة حرام. احنا متعبدين لله سبحانه وتعالى ان احنا آآ بالامر

والنهي. الله سبحانه وتعالى يقول آآ نفذ يعني يأمر او ينهى آآ يأمر ان ننفذ. ينهى ننهي - 00:01:06

فكرة يعني يعني عشان بس ايه ما يبقاش حد متخيل ان احنا هنوجد حل او هنوجد بديل سحري لكل حاجة اه محرمة يعني الشرع

بيمنع منها اه وده في كل حاجة يعني ده بس مش في باب المعاملات في اي حاجة نتكلم مسلا على - 00:01:23

آآ الشرع لما لما مسلا حرم الخمر ومحطة بديل عشان تسكر. يعني هو هو كل ما يذهب العقل فهو محرم آآ لكن في حاجات كتير آآ

حط لها بدائل. لما حتى لو في موضوعنا اللي احنا هنتكلم عليه النهاردة هل قلنا في الربا لما راح الصحابي النبي صلى الله عليه وسلم

- 00:01:40

بيبادل تمر رطب بتمر 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 لأ قال له بيع وبعدين اشترى. فهنا اوجد له بديل. ونتكلم مسلا على حاجة يعني اضخم وباينة باينة شوية زي -

00:02:00

الزنا لما النبي صلى الله عليه وسلم شرع حرم الزنا ابدلوه بالزواج لما حرم الموسيقى لأ يبقى الانسان محتاج نوع من الطرب او التغني

فعندك القرآن. والا فان مساحة الحرام لو دخلت على مساحة الحلال يعني هتاكلها - 00:02:20

معلش انا طبعًا مش متعود ان انا اقدم مقدمة طويلة زي كده بس يعني الموضوع النهاردة يحتاج ان احنا نوضح النقطة دي كويس.

مش كل حاجة آآ حرام احنا هنوجد لها بديل حلال - 00:02:38

آآ بس هنبداً بقى نتكلم على البدائل الحلال. طبعًا انا مبسوط ان انا يعني موجود معكم النهاردة وباشركك على الاستضافة الجميلة دي

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

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

ان دائما 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 لانها مش هينفع لا تتعدل ولا هينفع 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 لان هو اصلا المعاملات الاصل في المعاملات الحل. ولكن احنا اللي خرينا 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 لأ ده هي دي كانت صيغ موجودة في عهد النبي صلى الله عليه وسلم. صلى الله عليه وسلم. وكان بيستخدمها الصحابة

وكان بيستخدمها النبي صلى الله عليه وسلم وكان - 00:04:13

يستخدموها المسلمون في آ معاملاتهم اليومية من بيع وشراء وشراكات وآ آ 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. لأ هي معناها ان صيغ التمويل دي ابتداء ان تتوافق مع احكام الشريعة الاسلامية. فاي صيغة تتوافق مع احكام الشريعة الاسلامية ما فيهاش مخالفات

شرعية. مم. فبالتالي فهي مالية اسلامية. مم - 00:04:53

في لفظ ثاني اسمه المؤسسات المالية الاسلامية المؤسسات المالية الاسلامية للاسف احنا ظلمناها في موضوع البنوك وكمنا زلمناها اكثر ان في البنوك الاسلامية اللي موجودة في مصر لأ هو الموضوع مش كده موضوع المؤسسات المالية الاسلامية دي جواها البنوك

الاسلامية او يعني ان شئت نقول المصرفية الاسلامية. مم. 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 معلى عشان بس الكلام او

المشاهد يبقى مركز معنا - 00:05:34

انت تقصد ان كل حاجة من دي في منها فروع اسلامية او في منها موجود فعلا فروع مؤسسات بتتعامل بشكل اسلامي بحت؟ طبعا.

يعني انت انت لفت نظري لما قلت - 00:05:51

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

انقلب بقى من عقد آ آ ارفاق واحسان الى عقد ايه معوض. مم. فما يغتفر عنه في عقود المعوضات في عقود الارفاق او الاحسان او التبرع لا يغتفر عنه في عقود الياه؟ المعوضات. مم. يعني انت داخل تتاجر - 00:06:18

ما ينفعش يكون فيه غرر وما ينفعش يكون فيه ربا اما في التأمين التكافلي لأ ده انت داخل اصلا من الاول تتبرع بالفلوس انت مش منتز من منها مش منتظر منها عائد. مم. طبعا فضلا بقى عن استثمار الاموال نفسها في المحرمات او في مشروعات محرمة في التأمين

التقليدي - 00:06:34

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

الخمسة اللي انا زكرتهم اللي هم الوقف والزكاة والتأمين والاوراق المالية والبنوك الاسلامية كل مؤسسة من المؤسسات دي عندها جهة شرعية - [00:06:51](#)

وتقول لها المعاملة دي جائزة لأ المعاملة دي مش جائزة. العقد ده جائز لا 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 والسنتين. ضبط المعاملة قال لهم من اسلف فليسلف في كلمة بكيل معلوم ووزم معلوم واجل معلوم. لأ انا برضو عايز ايه عشان اللي احنا بنقوله يبقى كلامه واضح الالفاز. اه. فيعني اشرح - [00:07:17](#)

اللي انت قلتة ده يعني النبي صلى الله عليه وسلم لما راح المدينة قال يعني اشرح المسال ده بالزبط ايه اللي حصل فيه؟ عشان بس التصور يبقى واضح. هو انا النهاردة يعني صيغ التمويل الاسلامي او صيغ المالية الاسلامية - [00:07:35](#)

هي جت من فكرة ان انا واحد عنده حاجة عايز فلوس او عايز اموال والتاني عنده الفكرة او عنده او عنده المنتج اللي هو هيده لي. فكده فيه طرفين اهو. واحد عايز فلوس وواحد عنده الفلوس دي. صح؟ تمام؟ حلو. طيب في التمويل - [00:07:45](#)

تقليدي او في المالية التقليدية انت بتعمل ايه معي؟ انا عايز فلوس وانت عندك فلوس. تعمل ايه بتديني فلوس. مم. شكرا. مم. تمام؟ طب انت اديتني فلوس. الفلوس دي اسمها ايه؟ اسمها نقود. هم. النقود دي. لو انت اديتها لي في شكل نقود يبقى 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. فبالتالي ده هنخرجه برة سعر التمويل الايه - [00:08:19](#)

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

ده شكله عامل ازاي؟ بدأت تيجي صيغة اسمها صيغة المربحة وصيغة اسمها صيغة المضاربة. وصيغة اسمها صيغة السلم اللي انا قلتها في المسال بتاعها. حديس النبي صلى الله عليه وسلم بتاع السلف. اعتبر نفسك بقى ما قلتهاش. ما قلتوش. يعني خلص الصيغ دي عشان اسألك - [00:08:39](#)

مضاربة مربحة 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 تشتري لي السيارة الاول تقول لي السيارة دي انا هاشتريها النهاردة على اسمك تمام بمبلغ متين الف ولما هاشتريها هابيعها لك اجل لمدة ثلاث سنين بمتين وخمسين الف جنيه - [00:09:08](#)

كده انا بقيت انا كراجل طالب التمويل عارف التكلفة وعارف الربح. التكلفة اللي هي كم؟ متين والخمسين اللي هو الربح فاتسمت صيغة مربحة ليه؟ لانا معلومة التكلفة ومعلومة الربح. حلو. طيب ايه اللي يخليني ان انا اتعامل معك كده؟ ان انت مكسبك مش جاي غير من صيغة التمويل - [00:09:27](#)

يعني انت مكسبك كله في الخمسين. انت مش عايز تكسب من مكسب الايه؟ نفسها. العربية نفسها. مم. لان انت كده ما انتش مصنع للعربية. مم. طب لو انا عايز اصنع العربية وعايز تكسب من التصنيع - [00:09:46](#)

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

واعرف اشتغل بايدي وعندي مجهود وانا محتاج الاساس ده. هتعمل معي ايه؟ هتقول لي تعال انا هديك مواصفات معينة للاساس. وبناء عليه انا هروح اقول لك خلاص انا موافق على المواصفات دي. فانت هتبيع لي حاجة موصوفة اهيت في الذمة. هم. تمام؟ بناء على عقد اسمه عقد الاستصناع. ساعتها بقى انت تريح زي ما انت عايز. طب ايه اللي يخليني ان انا اروح لك - [00:10:09](#)

وايه اللي يخليني ان انا اقبل الشروط بتاعتك لان انت بقى عندك نوهاو 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 تاخذ التمويل تشتغل به. مم. طب واحد بقى عايز يزرع ارضه عايشين واحدة واحدة انت قلت خمس حاجات دلوقتي يبقى شرحنا منهم وشرحنا الاستثمار. والاستثمار. حلو. تمام؟ طيب يبقى ده فيه الصنعة اهو. تمام. طب واحد عايز يدخل في صيغة تمويل بس - 00:10:40

ما فيهاش صنعة زي الزراعة مسلا زي اللي النبي صلى الله عليه وسلم نزل لقاه في لقي الناس بتسلف او بتسلف في الزرع. يعني ايه بتسلف في الزرع؟ يعني اتفق على الزرعة بالسنة والسنتين - 00:10:55
بيقول لك انا هاديك الزرعة دي. يعني يشتري محصول قدام بالزبط. مم. فالنبي صلى الله عليه وسلم قال لهم ايه؟ ضبط المعاملة دي. قال له ادفع الفلوس كلها مقدم - 00:11:07

مم يعني انا انت عندك ارض. وعندك مهنة الزراعة وبتعرف تزرع. مم. فانا هاديك الفلوس كلها مقدم وانت هتورد لي 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؟ انا محتاج ثلاثة طن. طب مواصفاتها قد ايه مواصفاتها واحد اثنين ثلاثة اربعة. طب هتكون موجودة في الوقت اللي احنا هنتفق عليه؟ اه هتكون موجودة. طيب تكلفتها كم؟ تكلفتها مية الف. اتفضل المية الف كلها مقدم - 00:11:33
باعلى تفاصيل هنا مش اتكلفت قد كده ومكسبي قدوة مش من بيوع اللي هي بتاعة المرابحة. ايوه. تمام؟ يبقى انا دلوقتي عملت نفس الصيغة بص او عملت حليت مشكلة التمويل بس بصيغة جديدة. مم. ايه اللي هيخليني انتقل من المرابحة للاستصناع للسلم؟ حاجة الممول - 00:11:49

وحاجة طالب التمويل. مم. الاتنين 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 نعتي الحلقة. لا لا عادي اي لفظ الالفاز 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؟ فالمفروض ان ده عقد ارفاق واحسان - 00:12:51

ما تقوليش بقى ايه انا هات لي فايده مش هينفع اخذ منك فايده على القرض ده. او مش هينفع اخذ منك نفع على القرض ده. فبدل ما انا اخذ منك النفع مباشرة اقول لك ايه؟ طب انا بقى - 00:12:59
اشتري 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 متاخذ اصلا بارفاق واحسان مع فكرة التجارة في البيع - 00:13:09
ففي بعض الصيغ اهوه 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 لقي التمر شكله جيد كده قال اكل التمر مثل هذا كل التمر اللي عندكم حلو زي ده قال لا ولكني استبدلت لك الصاع بالصاعين. خدت صاعين من التمر الرديء - 00:13:32
علبتين طبقين. هم. من التمر الرديء ورحت بدلتهم وخذت 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؟ ثم ابتعه - [00:13:47](#)

بيع التمر الاول اللي هو الرديء ده وخذ الفلوس وبعد كده اشتري التمر الايه الجيد. ودي صورة الناس لما بنيجي نتكلم فيها يقول لي انت انت تقصد هنا ان هو حل المشكلة بس بطريقة ثانية. بدل اما تبدل تمر بتمر بيع التمر اللي معك - [00:14:01](#)
واشتري تمر ثاني. ليه؟ لان هو بيقول لك ان التمر ده في الوقت ده كان بيتعامل على ان هو آآ طعام الناس كانت بتبدله وبتتعامل به على ان هو سلعة - [00:14:14](#)

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

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

ما بيفهمش ولا هو فاهم هو قال لك تمن ساعات ليه؟ هو فاهم هو فاهم 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 وخذت - [00:15:03](#)
حباية الصبح يحصل فيك ايه ما انت بتحسبها بالالية يعني بتحسبها بالنتيجة مش بالالية. مم. النتيجة يعني النتيجة ان انا في نهاية اليوم خدت ثلاث حبات. مم. طب انا خدت الثلاث حبايات 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؟ لان انت مش متخصص فيها. ففي حكمة اه في حكمة. بس مش لازم الحكمة تكون باينة لك انت. موجودة في المتخصصين فاهمين الحكمة دي. واذا - [00:15:25](#)
كانت ممكن ما تكونش باينة من عشر سنين ممكن تبان النهاردة. هو هو برضو يعني زي ما قلنا في بداية الحلقة انا مش متعبد يعني ربنا سبحانه وتعالى ما تعبدناش ان احنا نعرف كل حاجة - [00:15:35](#)

آآ حكمتها ايه يعني آآ بالزبط. ما تعملش كذا عشان كذا لا. هو ما تعملش دي عشان انا نهيت عن دي. هو ممكن الناس تكون يعني بتصدق الموضوع ده او ما بتدخلش فيه شوية في موضوع العبادات - [00:15:45](#)
انما في المعاملات عشان هو شغال يوميا فيها فيقول لك لا قل 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 جابتك ان الكلام ده اهو مش صحيح ومخالف للمنطق والعقل مع انه ورد فيه دليل ونص. تمام؟ على طول. على طول اه. ما تنهمش الايه؟ الشرع ولا النص ولا الدليل. صحيح - [00:16:11](#)
تمام؟ وحاجة ثانية لو لقيت صورة من صور التمويل الاسلامي بتطبق بشكل غير صحيح اللي بيطبقها ما تنهمش المالية الاسلامية. لان المالية الاسلامية دي يعني ايه كلمة مالية اسلامية؟ ارجع ثاني - [00:16:27](#)

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

مش عايز يملك اصلا المنتج ده عايز ياخذ حق منفعة بس عايز يأجر شقة عايز يأجر شخص موزف هو ده اسمه اجير برضه. مم. تمام؟ فبدأت تبقى فيه صيغة ثانية اسمها صيغة - [00:17:02](#)

الايجار اللي هو آآ بيتملك المنفعة. مش بيتملك العين نفسها. مم. ان في البيع يتملك العين. انما في الايجار. يعني واحد مسلا مأجر شقة فهو يعني بيأجر الانتفاع بالمحل ده بس. فهو عايز النفع بتاعها لمدة ثلاث 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 استسمرها معك - [00:17:32](#)

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

مم فانتقلنا لصيغة من صيغ الشراكات ولكن هي برضو في الاول وفي الاخر صيغة مالية اسلامية. مم. لان انت محتاج ايه؟ انت محتاج فلوس وانا معي ايه؟ وانا معي فلوس. فانا همولك بالفلوس دي بس بطريقة الالية؟ المضاربة. هم. طب لو انت عندك فلوس - [00:17:59](#)

وعندك مجهود وانا عندي فلوس ومعني مجهود واحنا الاثنين عايزين نندمج مع بعض ونعمل شركة اقول لك دي اسمها شركة العنان. مم. فبدأ يزهر لي شركة ايه جديدة شركة جديدة نوع جديد. هم. فده دليل ان الشرع مرن جدا. يعني نفس الصيغة ديت ممكن نعملها بنفس المعاملة ونفس الطريقة - [00:18:16](#)

السيارة نفسها ممكن تبقى مرابحة وممكن تبقى مضاربة وممكن تبقى مشاركة وممكن تبقى استصناع ممكن تبقى ايجارة 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 تستخدمهاش خالص. واتعامل معها لان هي خلقت للاكتناز مصاب بالانكماش. عشان كده الله عز وجل قال في القرآن ايه؟ يحق الله الربا ويربي الصدقات. الاثنين في نفس الالية سياسة نقدية. صحيح. يحق 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 يزهر مصطلح عمره ما زهر في تاريخ البشرية غير في الايام اللي احنا عايشين فيها دي - [00:19:13](#)

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

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

نبنيا او بنطورها او بنحسن منها والافضل بقى وان انا النهاردة بنصح بالشركات ان انا وانا ببنو صيغة التمويل بتاعتي لازم الاول اعمل لها شريعة. اوديت. اه باللفز بقى الانجليزي عشان الناس بتحب الانجليزي قوي يعني. يعني يعني ايه شريعة اوديتي يعني عامل لها - [00:19:59](#)

تحقيق شرعي يعني ايه تدقيق شرعي؟ يعني زي ما انت بتعمل دراسة جدوى مالية وزي ما بتعمل دراسة جدوى فنية. وزي ما بتعمل دراسة جدوى تسويقية اعمل دراسة جدوى شرعية ده. يعني المنتج المالي ده. هم. شف وهل هو متوافق - [00:20:15](#)

مع احكام الشريعة والاسلامية ولا لا؟ مم مم تمام؟ مم حتى لو في الحاجات بتاعة الفنتيك والحتة بتاعة التكنولوجيا مع الفاياناشن الحتة بتاعة الاي بي واحدة بس على الناس. اه. عشان ايه. الفين تك اللي هو اه الفين تك ده اللي هو ان انا خدت برضو يعني يعني - [00:20:30](#)

بالزبط. هم. اه يعني التكنولوجيا المالية تمام؟ تمام. ان انا اه ازاى اعمل اه استخدم التكنولوجيا؟ يعني اه طريقة والحاجات 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 مرابحة بس استخدم فيها التكنولوجيا يبقى ده اسلامك فينتك. حلو. طب الناس التقليديين او العاديين بيعمل ايه هو بيعمل فين تك بس. مم. يعني ممكن يقول لك انت عايز تشتري حاجة بالتقسيط - [00:21:06](#)

طيب ماشي انا عايز اشتري حاجة بالتقسيط تعمل ايه؟ رح عند الستور عند المخزن عند المعرض عند التاجر قل له انا عايز الحاجة الفلانية. يقول لك تمام. عايزها آآ كاش ولا قسط - [00:21:19](#)

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

تملكت السلعة الاول طبعا ده زي شركات التقسيط اللي احنا يعني اه منتشرين جامد فيها. هو ما تملكش السلعة. هم. فبالتالي هو بيمولك بايه؟ مجرد ان هو دافع الفلوس بالنيابة عنك وبياخد منك فلوس. طيب سلمك فلوس - [00:21:41](#)

وانت هتسلمه ارباح او فوايد فوق الفلوس دي بقت نقد بنقد بزيادة معلومة طب سلمك سلعة يعني قبض السلعة الاول في ايده. مم. وبعدين سلمها لك بزيادة فدي بقت صيغة مرابحة. ايوة. هم. تمام؟ هم. طيب امتى او معنى ايه كلمة القبض دي؟ معنى كلمة القبض ان هو يمسكها في ايده. او تدخل في ضمانه. مش لازم هو يمسكها بايده - [00:21:56](#)

بعت الوكيل بتاعه يستلمها الاول وبعد كده يسلمها لك. ممكن تدخل في ضمان ولو لمدة دقيقة وده بيسموها القبض الحكمي في السلع. مم. وبناء عليه لو انا عملت حليت الاشكال ده كله عن طريق - [00:22:17](#)

التكنولوجي بقت اسلامك فينتك. قصدي ان التمويل الاسلامي او المالية الاسلامية هو مرن حتى مع التكنولوجي. يعني ما تقولش ده انتم جايبين بقى من عصر الجاهلية وانتم بقى ناس بقى مشايخ وما تعرفوش حاجة في اللي بيحصل النهاردة في البنوك. مين اللي قال لحضرتك ان احنا - [00:22:29](#)

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

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

وفي دكتوراه في المنيا الاسلامية. مم. فبالتالي احنا مش منعزلين عن الواقع ولا حاجة. بل بالعكس ده النهاردة بقى فيه معايير شرعية بتضبط هذه المعاملات. مم. يعني خلاص بقى الموضوع ما عدش ايه انت ايه رأيك في المعاملة الفلانية؟ فتقول لي والله ده انا شيخي الشيخ الفلاني بيقول غير جائز - [00:23:09](#)

والشيخ الفلاني بيقول جائز. الموضوع بقى فيه معايير. يعني يمكن احنا كمحاسبين وحضرتك كمحاسب يعني اه لا وما زلت برضو كاستازنا يعني. في مجال المحاسبة نقول ايه انت سجل المعاملات المحاسبية دي بناء عن ايه؟ يقول لك بناء عن المعايير المحاسبية الدولية - [00:23:25](#)

او المعايير المحاسبية المصرية فما فيش حد عنده خلاف في معايير المحاسبية طيب فبدأت الهيئات المهنية المعتمدة زي الايوفي طبعا ودايما انا بتكلم على الايوفي او هيئة يعني قبل ما ندخل بس في مسألة الهيئات عشان دي ده جزء - [00:23:40](#)

عايزك تمسكني كده ما شاء الله عليك آآ منطلق فيعني انا بقى واضح ان انا محتاج افرملك طيب انت دلوقتي قلت ان يعني كمالي اسلامية احنا كل ده كنا بنشرح يعني ايه هي المالية الاسلامية وان المالية الاسلامية شئ مرن جدا وكل حاجة فعلا او مش كل حاجة لها بديل هي الاصل ان احنا عندنا - [00:23:55](#)

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

جائز ولكن الالية هي اللي محرمة غرض الحصول على يعني انا عايز ان انا محتاج تمويل لاي مشروع وتمويل شخصي ده جائز بس ازاي هي دي بقى اللي هي دي اللي احنا نقدر نقعد نتكلم - [00:24:32](#)

فيها حلال وحرام بالزبط 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 ببص 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 يبقى عارف عايزين 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 عايز وصفة شكل المعاملة عاملة ازاى؟ هنتكلم مسلا على القروض. انا النهاردة عايز او هنتكلم بابه في الحاجة اللي تهمل الناس فعلا؟ والحاجة المنتشرة بشكل كبير التقسيط - [00:25:46](#)

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

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

فاحنا بدورنا ان احنا نطور منه بس البنوك الاسلامية لما بدأت ما كنتش بالصورة اللي موجودة عليها الان نهائي. كان كل واحد شغال بدماغه وكل واحد شغال بمزاجه. هي بدأت امتى البنوك الاسلامية؟ لا البنوك الاسلامية بدأت من اكثر من ميت سنة. يعني اول حد آآ -

[00:26:30](#)

بدأ يكتب في البنوك الاسلامية او يعمل فكرة البنوك الاسلامية كان الدكتور احمد نجار رحمة الله عليه مصري. 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 حواله لغاية ما بدأ يعمل فكرة بنوك الادخار - [00:27:09](#)

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

فايدة سابتة. خلاص انت بتشتري فلوس وبتبيع فلوس فجاء الناس اللي بدأوا يأسسوا لموضوع البنوك الاسلامية دي بدأوا الاول منين؟ بدأوا الاول من المعايير المحاسبية. يقول لك احنا عايزين نعمل معايير محاسبية تضبط المعاملات اللي موجودة قدامي دي وتخليها متوافقة مع احد - [00:27:34](#)

الشريعة الاسلامية. فبدأوا يصيغوا معايير محاسبية. يعني عايز اقول لك ان المعايير بدأت من المحاسبة مش من الشريعة الاول. المعايير بتاعة الايو في هيئة المحاسبة ومراجعة للمؤسسات الاسلامية. بدأت من المحاسبة - [00:27:51](#)

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

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

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

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

اليوفي دي كزا مرة وفي ناس ما تعرفش اصلا يعني ايه اليوفي. اليوفي - 00:28:30

ايه هي اختصار لكلمة 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 ازاى؟ بالمعايير. يعني لما تيجي تطبق صيغة المراجعة اللي هي مسالا السيارات التقيسيط اللي انت سألتني عليها دي. هم تطبقها ازاى شرعا؟ كانت صيغ العقد من الناحية الشرعية ازاى؟ ومن

الناحية المحاسبية ازاى؟ والحوكمة ازاى؟ وايه كمان اللي المفروض انت او الاخلاقيات اللي المفروض انت - 00:29:10

تتعامل بها كراجل بتشتغل في المالس احنا بوتكست آآ هنا عربي. اه انا اسف. الاخلاقيات اللي انت المفروض تشتغل بها في مسألة البنوك الاسلامية يعني. حلو. فبدأت تقول للبنك لو سمحت يا بنك ادي المعيار بتاع المراجعة. الشرع والمحاسبي والقانوني والحوكمة

والاخلاقيات. اشتغل المراجعة. تمام؟ فخلاص - 00:29:31

هيشتغل بالطريقة دي؟ طب في بعض البنوك هتبدأ 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 الايوفي. مم. فالتالي انت ما انتاش محتاج ان انت تروح تراجع كل معاملة جوة كل بنك. انت يكفيك ان زي البحرين مسالا والسعودية البنك المركزي بتاع الدولة بياخذ المعايير بتاعة اليوفي بيلزم بها البنوك. الله ينور عليك.

فخلاص انا كده بقيت عارف ايه؟ ان خلاص هم بيشغلوا كلهم بنفس - 00:30:07

ايوة. مشكلتنا في مصر ان احنا بناخد المعايير بشكل استرشادي. فبتلاقي بعض البنوك بتستخدم المعايير اليوفي بشكل كاملة. اه.

وفي بعض البنوك بتأخذ منها حتت وفي بعض البنوك ما ما - 00:30:27

ما تستخدموهاش خالص عشان كده انت لما بتيجي تسألني دايم الناس تسألني على الفيسبوك انت ايه رأيك في البنك الفلاني؟ اقول

له بتسأل على معاملة ايه؟ ايوة. فطبعا ده شيء محير جدا متعب جدا جدا. اه. لان احنا دايمنا اتعلمنا في - 00:30:37

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 فعلا بوجه لهم حتى يعني دايمنا شكر على صفحتي ومن اي منصة الهيئات الشرعية وادارات التدقيق الشرعي داخل البنوك الاسلامية في مصر بدأت تكون متواصلة 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 دايمنا لتحديث -

00:30:58

وتطوير الصناعة. اقول لك على كلمة انا مش جهة آآ كنترول على البنوك الاسلامية فانا ممكن اقول للبنوك الاسلامية ديت كلها غير جائزة وما فيش فرق ما بينها وما بين البنوك الاسلامية واروح. كلمة انا قلتها كده في بودكاست وروحت ايه اللي هيحصل في البنوك

الاسلامية دي - 00:31:18

هتقفل. مم. طب لو البنوك الاسلامية دي قفلت انا هعمل ايه هاروح احط الفلوس بتاعتي في بنك تقليدي في حساب جاري ايوة. طب ما انا تعال بقى وتعاونوا على البر والتقوى. ما انت بتعنيه. يقول لك اصل ما بيستثمرش الفلوس. يبقى حضرتك ما تعرفش حاجة عن

المنظومة البنكية. ما فيش فلوس هتتحط في البنك مش هيستثمرها. صح. تمام - 00:31:37

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

انا مش موزف في البنك. انا مش مدير البنك انا مش محافظ البنك المركزي. فبالتالي انا دوري ان انا اعمل ايه - [00:31:53](#)

وحسن واقول له اه ده انت كويس بنسبة تمانين في المية السنة دي. السنة الجاية. انت كويس بنسبة خمسة وتمانين في المية. طب

انت عندك مشكلة في الحتة دي. طب ما تيجي نعدلها مع - [00:32:08](#)

مين بقى اللي يقول الكلام ده ؟ اللي يقول الكلام ده المفروض ان احنا عندنا هيئة شرعية جوة البنك بتطور وبتحسن كل شوية من موضوع البنوك كل ما هتكون ادارة التدقيق الشرعي والهيئة الشرعية متواصلة مع الناس وشايفة المشاكل بتاعتهم وبتسمع منهم

طول ما هم هيطوروا - [00:32:18](#)

اكثر ورقة ضغط على البنوك وانا بقولها لايف الجمهور. اهي. هم. انا معي عميل قوي جدا جدا هدخل اغير في البنك اللي انا عايزه مم. زمان ما كانش عندي توقع للموضوع ده. لأ النهاردة حضرتك البنوك الاسلامية معك. بتتفاوض. وبتتفاوض معك ليه ؟ لان هو في الاول

وفي الاخر ايه - [00:32:37](#)

مدير استسمار. ما هو ده اللي عايزين نقوله برضو للناس. يعني انا النهاردة لما يعني لما بدأت السؤال بدأتوا بايه ؟ انا عايز احط خريطة الناس تعمل ايه لما تروح البنك ؟ النهاردة انت يعني للفتة 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 يقاش - [00:33:10](#)

اصلا المعاملة ديت طبيعتها عاملة ازاى وعنده 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 يا شيخ او - [00:33:20](#)

لان المتخصص يعني فقيه مم. وبنكير. مم. تمام ؟ حضرتك لما صيغت الصيغة دي صيغتها بناء عن ايه ؟ لان تعال ننزل من تحت كده انا

رايح اقسط عربية من البنك. سلام عليكم - [00:33:38](#)

انتم عندكم غرامة تأخير هيقوم الموزف قايل لك ايه ايوه عندنا غرامة تأخير انت هتعمل ايه ؟ هتاخذ الكلمة دي وتروح تقول للشيخ

سلام عليكم شيخنا لو سمحت فيه غرامة تأخير في البنك الفلاني. 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 التصديق بها لجهة خيرية. هم. طب وده من باب الالزام بالتبرع المعروف عند المذاهب الفقهية المعتمدة. وفي معيار شرعي صدر

من اليوفي او من هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الاسلامية بيقول ان يجوز الالزام بالتبرع - [00:34:13](#)

والتصدق بهذه الاموال الى اوجه البر. ليه ؟ عشان يمكس العميل من ودانه. وانت عارف لو العميل انت قلت له ما فيش غرامة من

التأخير هيقول لك ايه ؟ ده انتم ناس غلبة بقى وناس طيبين. طب خلاص ايه - [00:34:28](#)

انت بتتكلم هنا من وجهة نزر البنك ؟ اه من وجهة نزر البنك. مم. تمام ؟ انا بقول للبنك البنك بيقول للعميل ما فيش غرامة تأخير.

العميل هيعمل ايه فنظرة الى ميسرة ابني بقى. مم. تمام ؟ انما لما يقول له انت عليك غرام التأخير. وكده كده انا هاخذها احطها في

في اوجه البر واصرفها في الصدقات. فمش هتدخل - [00:34:38](#)

البنك فده بقى تعزير للطرفين. اي طرفين للعميل عشان يدفع للبنك لانه لم يتحرى القوة الائتمانية بتاعة الراجل اللي هو ادى له

السيارة. طب ما 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 نقطة. ففي ناس مش هيرضعها - [00:35:15](#)

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

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

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

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

كباسم او اي حد برة المنزومة البنكية هو اللي هيفتي البنك امال مين اللي هيفتي 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 ممكن تبقى محاسب زكاة شركة. انت ممكن تدخل الجنة - [00:36:49](#)

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

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

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

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

لو المعاملة دي حرام يبقى قطعاً حرام. ما تاخذنيش بقى نقعد نتجادل في الموضوع ده هتلفيها. هلفيها. 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 تشوف البدائل يبدأ يشوف الخير يعني يبدأ يقول لك والله ربنا فتحها علاوة. لان احنا برضو عندنا معادلة في البيزنس مش موجودة في الكتاب بيزنس اسمها البركة. صح. دي ما بتتقاسش. يعني على رأي الناس بتوع المحاسبة آآ كل حاجة عايزين يقيسوها. ازاي تقيس المتغير ده؟ البركة ما بينفعش تتقاس. تمام؟ دي حاجة كده - [00:38:17](#)

لأ وسبحان الله الربا لما بيدخل في الشغل او الواحد شاف من دي تجارب جدا وعايز اقول لحضرتك على ما فيش حد بياخذ قروض ربوية وبيجادل الا وهو عارف ان هو عنده مشكلة جامدة جدا. صحيح. بس هو بيحاول يدي لنفسه الحقنة المسكنة لغاية ما يعمل ايه؟ لغاية ما يقع. ولما يقع بيعرف ان ديت الياه؟ السبب يعني. مم. طيب انا - [00:38:37](#)

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

فانت بتمضي على الورق. انت طبعا ما قرئتش 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. بالزبط.

اول حاجة بيمضيك على وعد بالشراء. وعد بالشراء. حلو. ان انا بوعدك - [00:39:07](#)

انت لما تشتري السيارة دي انا هشتريها منك. خد بالك دي ما اسمهاش صيغة المراجعة مم او مال اسمها ايه ؟ اسمها المراجعة للواعد الأمر بالشراء مش مراجعة بس مراجعة 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. فهداه لك بعشر تلاف. خلاص دي مراجعة او مراجعة بسيطة انما المراجعة للواعد الأمر بالشراء هي دي اللي انا عمال اعملها دي. اللي بتتعامل مع البنوك. ان التاجر ان البنك نفسه مش تاجر - [00:39:41](#)

مم ودي شبهة اصلا ناس كتيرة بقى يقول لك هو اصلا ما عندوش ايه وسيط ما عندوش آآ استور فيه عربيات ما انا عارف يا فندم ان هو ما عندوش اسطول فيه عربيات عشان كده قلت لك دي اسمها ايه - [00:40:00](#)

مراجعة للواعد الأمر بالشراء. طب يعني ايه مراجعة للواعد الأمر بالشراء؟ هي اللي انا هعملها معك دي. لو سمحت انا عايز آآ عربية فانت بتقول لي امضي على وعد بالشراء - [00:40:10](#)

انت كده انا اشتريت حاجة؟ لسه بوعدك. 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 فعلا السعر ده - [00:40:19](#)

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

وما بين التاجر على اساس ان المعرض محلل 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 باكثر من خمسين في المية لانه برضو بقت في ملكيته تمام؟ فيبدأ يدرس الموضوع ده. الحاجة التانية ان هو كمان يدرس ان يشوف السعر اللي انا عرضته عليك قلت لك السيارة دي بخمسية الف - [00:41:10](#)

فمممكن تكون السيارة ديت موجودة في معارض تانية بربعمية وخمسين الف فانت بتعمل عليها عبء تمويلي ليه؟ مم ده المفروض يندرس يعني تمام؟ وبعدين بيقول لك خلاص ده انا خلاص هأخذ منك الايه - [00:41:21](#)

آآ هجيب لك العربية بيروح الموزف بتاع البنك يملك السيارة بيشتري السيارة من المعرض. مم. ويضمنها تدخل في حوزته. تمام؟ تدخل بقى في حوزته بالمستندات بالضمان بالتعيين عندنا نوعين من القبض - [00:41:31](#)

حاجة اسمها قبض حكومي وقبض فعلي. السيارة تقبض بورقها وبتعيينها وبضمانها في حساب البنك. يعني الخلاصة ان البنك يملك السيارة. ما هو لازم يملك وتبقى في حوزته وتبقى في حوزته ضمانه. اه طب هيقول لك اصل البنك هينزل ازاى يا عم قل للموزف تعال انزل معي. اهي دي حل من حلول الاجراءات. مم. طب هل الموزف هينزل؟ اه هينزل هينزل - [00:41:46](#)

طب مش راضي ينزل؟ كلمني 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 هيعمل لك ده ده اللي انا بقوله يعني ده ده المقصد ان العميل او المشاهد دلوقتي - [00:42:17](#)

المستمع يبقي فاهم هو المفروض يعمل ايه النزر بقى عن المكان اللي هيتعامل معه يبقي 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؟ ومعيا البنك الفلاني والموزف اللي موجود معه عايزه يمضي على ورقة كده معينة ضمان للمعرض فانا قلت له ما تمضييش للمعرض حاجة - [00:42:39](#)

انت كعميل ما لكش علاقة بالمعرض. انت بتشتري من مين؟ من البنك من البنك. فكلمني الراجل قال لي الموزف مش راضي. قلت له اديني الموزف موزف البنك فاداني موزف البنك. قلت له بص يا استازنا انا مش هقول لك آآ انت ما تعرفييش. عشان اقول لك اسمع كلامي وما تسمعش كلامي. حضرتك معك رقم مدير الرقابة الشرعية بتاعتك - [00:42:53](#)
ولا ابعتك لك؟ قال لي حضرتك تعرفه؟ قلت له اه اعرفه. ابعتك لك حضرتك اتصل به قل له المعاملة اللي انا بعملها دي بعملها بطريقة واحد اتنين ثلاثة اربعة. دي جائزة ولا غير جائزة - [00:43:12](#)

لو قال لك جائزة اعملها ولو قال لك لو قال لك غير جائزة ما تعملهاش. هم. طبعاً متأكد ان هو هيقول له غير جائزة. هم. تمام؟ لان هو لازم يعمل ايه؟ لازم لازم يقبض هو يقبض هو. وتبقى في - [00:43:25](#)
هو. مم. والمعرض اصلاً ما لوش علاقة ده لو انت اسبت ان فيه علاقة ما بين ما بينك وبين العميل تفسد. بالزبط. لان 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 بيبقى موجود عند المعرض. لأ مش مندوب البنك. ده سيلز ما يعملوش دعوة بالبنك لا ما لوش دعوة بالبنك - [00:44:02](#)

مم البنك في مصر ما بيعقدش موزفين له في في المعارض. مم. ده سيلز بيبيع لاي بنك تقليدي اسلامي. ايوا اه. لاي بنك. تمام؟ وبناء عليه انت المفروض تبدأ المعاملة منين؟ من البنك - [00:44:12](#)
مش من المعرض. مم. لان انت رايح تشتري تشتري من البنك البنك خلاص قبض السيارة جابها خلي بالك تمام؟ اللي موجود في العقد بقى ايه؟ عندك مشكلتين. اكبر مشكلتين في صيغة المراجعة اللي موجودة في البنوك الاسلامية في مصر. موضوع غرامة التأخير والتأمين. بيقول لك انا عايز تأمين - [00:44:22](#)

خلاص فيه نوعين من التأمين تأمين تكافلي وتأمين تقليدي. انت قل له انا عايز تأمين ايه؟ تكافلي طب الموزف مش موافق اضغط عليه شوية. طب عمل معك مشكلة ادخل لمديره - [00:44:39](#)
عنده تأمين تكافلي. مم. بس هو بيبقى عنده ايه؟ يعني الموزفين ما يزعلوش مني. بقى عنده تارجت مسلاً من الحتة ديت اكرت. ايوه. هو شايف ان ما فيش فرق ما بين الاثنين لانه اترى فين - [00:44:48](#)
ان ترامب تمام فبقى عنده النفسية دي ما فيش فرق. ايوه. وانا قعدت مع مديرين بنوك وناس محترمة الصراحة يعني. وكنت اقول له كده. بص يعني يقول لي بص انا - [00:44:58](#)

شغال في الموضوع وعارف يوطي صوته كده ويقول انا شغال في الموضوع وبقول لك مش فرق تمام؟ اقول له طب حضرتك انا مش شغال في الموضوع بس اديني مساحة اقنعك ان في فرق - [00:45:08](#)
بس تجرد لله فيقعد يسمع مني مش مصدق مش مصدق بيقول لي لا فعلاً لا كده فيه فرق. مم. هو هو متخيل انه بيبص على النتيجة نتيجة واحدة في الآخر بس هي الفكرة مش تبديل التمر كان واحد بالزبط كده هي دي النقطة. مش دي النتيجة؟ صح. مش الذهب بالذهب - [00:45:19](#)

ذهب مم يدا بيد مسلاً بمسل سواء سواء هي نفس النتيجة ولكن الموضوع ايه الموضوع الالية. عشان انت وحتى لو النتيجة مختلفة. انا يعني بادور على الحل الشرعي. بالزبط. يعني حتى لو النتيجة مختلفة في الآخر. ماشي. النتيجة مختلفة. انا مسلم لك لو انت -

دور على النتيجة خلاص خد الحبايات بتاعة البرد كل يوم الصبح ثلاث حبايات ما تاخدهممش 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 تأمين تكافلي ما فيش تأمين - 00:45:57

التقليدي ما ينفعش. مم. تمام؟ لان عقد التأمين التكافلي قائم على التبرع والارفاق والاحسان. مم. انما عقد التأمين تكافلي على المعاوضات والربح مش التكفلي بقى التقليدي التقليدي قائم على الربح والتجارة فما ينفعش يكون فيه وثيقة تأمين ومبلغ سابت وفايدة وهو بياخد الفلوس يستسمرها في في - 00:46:13

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

يفسد العقد سواء تم او ما تمش واحد يقول لي طب انا مش هقع في غرامة التأخير. ايوة. مجرد انك مضيت عليه مجرد ما مضيت عليه. مم. طب امال هم 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 بالتبرع مش شرط غرامة التأخير. ليه؟ عشان احنا لازم يعني نفرق ما بين المصطلحات. انت عارف اليوفي من جمالها؟ انا طبعا بحب اليوفي جدا يعني. تمام - 00:46:58

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

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

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

بتقول دي بنوك دي مصرف بتشيل 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

وفي فرق ما بين كلمة المصرفية الاسلامية. مم تمام؟ فالمصرفية الاسلامية هي الاسم او المصطلح الافضل في الاستخدام في مسائل البنوك آآ الاسلامية كده انا خلصت صيغة المراجعة. انا باتكلم في صيغة اسمها مراجعة للواعد الأمر بالشراء - 00:48:28

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

مم. طب ينفع البنك يقول له لو سددت على ثلاث سنين يبقى تلتमित الف على اربع سنين يبقى تلتمية وخمسين الف على خمس سنين يبقى خمسمية الف ونسيبها عايمة كده براحتنا؟ لأ طبعا. لازم يتحدد السعر وجدول زمني - 00:49:03

واتفاقات على مواعيد سداد طب ينفع يعملوا خصم نقدي يقول له انت لك خصم نقدي لو سددت خلال سنة هتاخذ خصم ولو سددت بعد الثلاث 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 الايه؟ من باب الاقالة والتنازل عن الحقوق والكلام من ده. انما لو مشروط ابتداء باحاديث النبي صلى الله عليه وسلم نهى النبي صلى الله عليه وسلم عن - 00:49:31

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

خلص على تلتمية وخمسين والله انت جبت في السنتين يبقوا تلتمية وعشرين. ومتفقين عليه ابتداء. بدل ما اقول له ايه تلتمية وعشرين ولو تأخرت تلتمية وخمسين اقول له لأ هو السعر تلتمية وخمسين. ولو جيت بدري - [00:49:51](#)

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

والانعكاس المالي للاحكام الشرعية. ازاي المراجعة دي تتحول لمسائل مالية ويتم تسجيلها بشكل محاسبي دقيق اعتراف القياس الاول واعتراف وافصح تمام محاسبي وازاي تعمل قوايم 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 لاجراءات تنفيذية ازاي تسجل المراجعة دي ازاي تعمل التوازن اكشن دي؟ واحد يقول لي هو غرامة التأخير ده مين قال لك ان هي بتروح لجهة خيرية؟ مين اللي يقول لك ان ان غرامة التأخير بتروح لجهة خيرية؟ القوايم المالية - [00:50:42](#)

حضرتك لما تراجع القوايم المالية في الاخر. ايوة. او الميزانية العمومية يعني. هتراجعها في الاخر. هتبص تلاقي جواها حاجة اسمها مخصص او حساب تبرعات لاوجه البر متسجل فيه كل غرامات التأخير اللي دخلت بشكل ايرادات - [00:51:07](#)

للبنك فبالتالي خلاص تم معالجتها محاسبية. مم. مين اللي قال لك ان الفوائد اللي جت من ازون الخزنة تم تطهيرها ولا لأ القوايم المالية هي اللي بتقول لك الكلام ده. مم. فبالتالي انت لما بتيجي تقول لي حكم شرعي لازم تدور على الانعكاس المالي بتاعه اللي زهر فين؟ في القوايم المالية وبالتالي تقدر تقول اه - [00:51:23](#)

ده انا بعمل دلوقتي شريعة اوضة بقى. مم. دي الكنترول اوديت بقى اصل اغراض مين لاغراض الشريعة الاسلامية. مم. تمام؟ بس يعني دي انا كده يعني بس اتكلمت في صيغة مراجعة. اه انت كل ده بتتكلم على المراجعة وخذنا مسال لها - [00:51:41](#)

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

يعني مش عايزة نقود. اه. يعني يقولي شركة عايزة فلوس لأ مش عايزة فلوس انت عايز ايه عايز تجيب ايه بالفلوس؟ عايز اشتري بضاعة؟ عايز اجيب مكنة عايز تجيب مكنة جميل 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 للواعد الأمر بالشراء مم. تمام فالبك يروح يشتري المعدة يروح يشتري البضاعة ويقبضها وبعد ما يقبضها يسلمها لك. البنوك الاسلامية ما بتعملش كده. عشان انت حضرتك ما بتضغطش على الموظف وتقول له تعال انزل سلمني - [00:52:31](#)

تمام اضغط عليه الموظف هينزل يستلم ويديها لك. العقد مش هو المشكلة. المشكلة كلها في الاجراءات فبالتالي انت لازم يكون عندك وعي بمسألة الاجراءات وده اللي انا بحاول دايمًا يعني اكتبه على الفيس واسجله واعمله فيديوهات. بس هو المشكلة ان الناس مش بتدور غير لما بتقع في المشكلة. صحيح. مم. يعني هو يقع في المعاملة الاول وبعدين - [00:52:50](#)

كده بعد ما يقع في اوراشة دي السيارة الاول وبعد ما يشتري سيارة يقول لي ايه؟ ده انا اشتريت سيارة من كذا. انت ايه رأيك؟ اقول له ما ينفعش يعمل عقد ربوي ما ينفعش كنت تمضي عليه. مم. يقوم يقول لي ايه - [00:53:13](#)

طب والحل الحل 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 لان المعاملة يا اما جائزة يا اما غير جائزة. غير جائزة فانت وقعت في حرام. هم تمام؟ مم. فبس ده فبالنسبة للشركات مش هتفرق بالنسبة لي للافراد هو عايز ايه؟ وببروح للبنك يطلبه منه. طب هل فيه بنوك اسلامية فعلا بتمول الكلام ده في مصر؟ اه طبعا. عايز اقول لك - [00:53:35](#)

ان في بنوك اسلامية بتدخل عقد مضاربة مع الشركات 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 المكسب والخسارة؟ على المكسب والخسارة. يعني ممكن الشركة تخسر فالبنك يخسر بس هي برضو يعني قواعد البنك المركزي بتلزم البنك ان هو يعني ما ما - [00:54:11](#)

الكرش بفلوس العملا وما بيغامرش هو داخل معه بعقود مضاربة الدخال معه بيعود مضاربة شكلها ايه؟ عقود مضاربة شكلها ان لو الشركة واثبت الكلام ده عن طريق مكاتب محاسبة قانونية معتمدة وعن طريق كذا كذا - [00:54:21](#)

يضمن معه بس دي بتبقى نسبة كبيرة نسبة صغيرة جدا في اصول البنك ما تبقاش نسبة بص يعني هي نسبة كبيرة نسبة صغيرة موجودة مم تمام؟ السلم موجود الاستصناع موجود - [00:54:34](#)

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

[00:55:03](#)

تمام فهل متوقع معلش عشان انت تقصد بالحاجات دي اللي هي الابليكيشنز مم فكلها شغالة تمويل استهلاكي يعني نقدي. طب هل متوقع ان بعد ضغط العملا نقول له لا والله انا - [00:55:18](#)

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

انا انا مش هدخل معك عشان خاطر المشكلة. يعني انت شايف يجي من الجمهور الاول يطلع بيقى فيه ضغط. طبعا. يعني تضطر القوانين انها تتعدل او تضطر الشركات تزيبط 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؟ بس البنوك الحكومية عندها فروع اسلامية النهاردة. البنوك بتاعة الدولة نفسها عندها فروع - [00:56:02](#)

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

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

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

يعني البنك نفسه اصلا خلاص بنك اسلامي عنده القانون ما فهوش اي معاملة تكون معاملة ربوية. والمعايير بتاعة الايوافي 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 اليوفي بلاقي حضور للسوق - [00:57:18](#)

ودان مش طبيعي مم بتلاقي اللي حاضر من مصر رقم قليل جدا. 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 بيبيع. يا جماعة انا دايمًا بقول للناس بتوع البنوك التقليدية آآ كأي بنك تقليدي يعني اقول له ما تفتح فرع اسلامي وبيع منتج وشف مين اللي هينافس. صدقني - [00:57:44](#)

التموين الاسلامي هينافس اكتر ليه؟ لان هو العميل نفسه عايز يوصل في الآخر هو عايز يعمل حاجة حلال يعني هو كان في الآخر هياخد المنتج او هياخد التمويل اللي هو عايزه يبقى ماشي مطمئن ان هو الصحابي عمل ايه - [00:57:58](#)

التمر باع التمر. بس وخلص والموضوع ده خلص. مم. ما قالش ما حدش يقول له بقى ده اصل ده تحايل تمام؟ اصل انتم اللي دراويش مش فاهمين. اصل انتم يا عم آآ ما قعدناش الكلام ده يعني. يعني معلش انت لا لا خالص انا ما يعني ما بشغلش بالي بالموضوع ده. لا احنا معلش انت حضرتك - [00:58:09](#)

دايمًا الناس بتوع البنكير انت بنكير! يا عم بنكير انت انت من جنس اخر يعني مسلا ولا حاجة! ايه يعني ايه بانكير يعني؟ مش بني ادم بتفهم. مش عارف خليك كلية تجارة؟ اه خريج كلية تجارة. ماشي وانا - [00:58:25](#)

الماجستير في المالية الاسلامية. ايه اللي عندك؟ انا ما اعرفوش لو انا عندي معلومة حضرتك عندك وانا ما اعرفهاش قلها لي انما ما بتقوليش انت بانكير فترهني. انا مش يعني مش هخاف والله. ايوة. تمام؟ فبناء عليه وبعدين اه انا بقول لك الهيئات الشرعية عندك بتقول كذا. مش بقول لك انا - [00:58:35](#)

بقول كذا في فرق برضو يعني طريقة التواصل مع الموظف او مع الراجل اللي موجود في البنك انت اللي ترهبه بقى ترهبه بايه؟ حضرتك مش انت عندك هيئة شرعية. مم. يقول لي اه عندي - [00:58:54](#)

اقول له طب خلاص طب حضرتك الهيئة الشرعية عندك بتقول لك لا يجوز الاستثمار في كذا مم. انت بتستسمر ليه فمش هينفع بقى يرجع يقول لي ايه انا عندي هيئة شرعية وانت ما لكش دعوة بالموضوع فانت ما تتدخلش في القصة معلش الحنة دي سلاح زو حدين لان احيانا البنوك يقول لك ايه؟ يقول لك انا هادي - [00:59:04](#)

لحد دلوقتي من الهيئة الشرعية وصلك بالهيئة الشرعية ودي حصلت معي ويحاول يقنعك بحاجة غلط. يعني دي دي حصلت معي انا شخصيا. لو انت برضو مزاكر هتتكلم معه بمعيار. يعني بعض ما انا ما هنا بتكلم على اللي على اللي مش مزاكر - [00:59:23](#)

حضرتك لما بتتعب انا مسلا عشان محاسب عشان عندي مسلا خلفية ان انا عارف ان المعاملة دي حرام وقفت يعني وقفت معه لا يعني بقينا بقينا نتكلم راس براس انما في ناس كتير مش هتعرف تعمل كده. استاز هلال انت لما بتروح تشتري اه عفش - [00:59:37](#)

اساس يعني بتاخذ معك نجار ليه عشان ما يضحكش عليك. صحيح. تمام؟ مم. انت رايع تعمل معاملة مشكوك في ان هي ربا ولا بيع. مم. تستشيرو. مم. نستشيرو. صح. مم. معلشي الاستشارة اللي انت هتعملها في دقيقة دي هتحللك اشكال كبير بعد كده - [00:59:55](#)

لان ما بني على باطل فهو باطل مش هتعرف تعدله انت برضو انا لما قلت لك انا يعني انا كنت بتكلم معه انا في الآخر مرجعيتي انا برجع ثاني لحد وبسأله اه طبعًا لازم ترجع لحد اللي انت قلتته ده - [01:00:17](#)

فعلا انا عملته ويا جماعة اسأل مرة واثنين وثلاثة واربعة انت لما بتبقى تعبان او لا قدر الله عندك مشكلة بتسأل دكتور واثنين وثلاثة واربعة لان انت بتبقى عايز تاخذ بكلام حد سقة. مم - [01:00:27](#)

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

لا حضرتك زي ما انت حضرتك مسلم اتولدت لازم تتعلم الطهارة لازم تتعلم الصلاة. انا على ما اذكر كان الامام مالك تقريبا اللي كان بيختبر التاجر قبل ما يدخل السوق - [01:00:51](#)

فسيدنا عمر ابن الخطاب كان كان بيمنع يعني كانوا بيختبروا السوق قبل ما يتعلم فقه لا يقرب سوقنا الا ايه من تفقه في الدين يعني

كان لازم يقول له فاكر بقى لازم يتفق في الدين الاول. يتفق في الدين ليه؟ لانه لو ما تفقهش 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 بيعة وفي شرط وبيع هو كويس ان انت يعني بدأنا بقى في في الجزئية دي عشان يعني احنا كده
خلصنا يعني في حاجة تانية عايز تقولها في التفسير او في يعني - [01:01:34](#)
في المراجعة يعني حاجة فسرنا في المراجعة بس اقول لك مسلا على كراسة بتحصل في المضاربة مسلا ان في اجماع على انه لا
يجوز الجمع ما بين الاجرة والريح ودي اعتبرها كده بس لاثارة الاله؟ الجدل وان الناس تبس وراء المسألة. انت في شركة مضاربة -
[01:01:44](#)

تمام؟ انت داخل بايه؟ بالمجهود. وانا داخل بايه؟ بالمال. بالمال. انا اخسر ايه وحضرتك تخسر مجهود. مجهود لا يجوز ان انا اضمن
المال ولا يجوز ان انا اضمن مجهودك. مم - [01:01:59](#)
وبعض الشركات يقول له ايه؟ تقصد لا يجوز لي ان انا اضمن المال. ولا يجوز ان انت اضمن لك مرتبك. بالزبط كده. تمام؟ هم. فلو انت
النهاردة جيت قلت لي انت فلوسك مضمونة - [01:02:11](#)

راجل مضارب وما تشيلش بالك انت الخسران انت معه الربح والخسارة هو يقول لك كده انت معي ربح وخسارة. ايوة. بس رأس
مالك مضمون يعني ايه يا جماعة معك على المركز على المكسب والخسارة - [01:02:21](#)
مكسب يعني فوق رأس المال. خسارة يعني معناها من رأس المال. فلو انت ضمنت رأس المال يبقى معناه مش خسارة انت مش معي
كده على المكسب والخسارة. مم. كده رأس المال مضمون. طبعا 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
مجهودك انت هتخسر ايه بقى؟ ما انت ما عدش عندك ايه؟ ما عدش عندك خسارة فعشان كده اجماع كان لا يجوز اجماع الجمع ما
بين الاجرة والربح في ايه؟ في شركات - [01:02:46](#)

يعني ما ينفعش تاخذ مرتب سابت اللي هو الاجرة والربح اللي هو نسبة من العائد اللي جاي او نتيجة الاله؟ 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 اختلفنا مع بعض نحتكم لمين ومين اللي يحكم ما بينا. 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 انتم في الآخر تطلعوا لصورة آآ صحيحة وواضحة. ده لو انا بتكلم مسلا على يعني مسال كده على عقد
الايه - [01:03:40](#)

واللاتين 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 مالبة آآ نصرانية وفيه مالبة يهودية! والله لو الدين النصراني واليهودي جه
بضوابط تضبط - [01:03:55](#)

المعاملات المالية سميها ماليا نصرانية يا عم زعلان ليه؟ مم بس ما فيش ما فيش مفصل بين نزل بالمعاملات النبي صلى الله عليه
وسلم كان بيقول للصحابه ان بيع الغرر غير جائز - [01:04:11](#)
مم. في نفس الحديث نهى النبي صلى الله عليه وسلم عن بيع الغرر وعن بيع الحصة حتى استغرب ليه النبي صلى الله عليه وسلم
قال بيع الحصة رواية تانية اقول وعن باقي المنابذة - [01:04:25](#)
في رواية تالته يقول لك وعن باقي الملامسة. ليه ليه النبي صلى الله عليه وسلم كان بيحجب الانواع دي؟ دي كانت البيوع اللي كان

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

شبه الجزيرة العربية. مم. فوكأن النبي صلى الله عليه وسلم كان بيعلمه فقه المعاملات المالية المعاصرة مم ما ينفعش اعلم الناس اقول له نهى النبي صلى الله عليه وسلم عن باقي الغرر واسيبه 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 كوينز وينزل ياخذ دبدوب ولا يطلع يقول له غرر. هم. قل له يعني ايه غرر؟ غرر يعني جهالة - 01:05:02
مش عارف هتاخذ 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 حلال - 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 بنسميها 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 هنتقل الغرر باقسامه. لآ هو الربا طبعا احنا لو اتكلمنا فيه هنتكلم فيه في ثلاث اربع حلقات يعني. يعني انا اقصد - 01:06:22

الموضوع كبير بس هو عايزين نخط خريطة عامة لتصور الناس. ربا ربا لها النهاردة بنخربش بس يعني. اه طبعا. يعني احنا لو النهاردة لو عايزين نتكلم في معاملات هنقعد نتكلم - 01:06:32
طبعا. فاحنا بنخربش بنوضح بس للناس ايه يعني يدوروا ازاى ويدوروا فين. بالزبط. فاحنا قلنا دلوقتي اتكلمنا شوية في الربا او في معاملة التقسيط اللي هي فيها جزء كبير من الربا. ما كلناش في الغرر بشكل كبير - 01:06:42
يعني لو فيه حاجة تانية مهمة شايف ان احنا في بند الربا نتكلم عليها قبل اما ننتقل للغرر؟ لا مش هنتكفي كده بالربا وبعد كده نبقى نرجع له تاني ان شاء الله. طيب حلو. الغرر بقى - 01:06:56

الغرض كلمة الغرض ده انا بستخدمها دايم في البوستات بتاعتي معناها الجهالة 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 التالت. كم يا حاج؟ يقول لك والله ايه وتروحه يطلع العفش ينزل تروحه على القسم على طول. بالزبط - 01:07:19

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

والغرر ان النبي صلى الله عليه وسلم نهى عنه ليه؟ صلى عشان لا يفضي لنزاع اي حاجة هتفضي للنزاع عن النبي صلى الله عليه وسلم يقفلها على طول ليه؟ عشان مش عايز الناس تختلف مع بعض وتتخاف مع بعض - 01:07:50
تمام؟ فبالتالي انا اي معاملة هتفضي الى نزاع او هتفضي الى جهالة في الاخر فدي فيها نهى ابتداء عنها. الحساوي والحاجات اللي انا باتكلم عنها دي كانوا الناس المشركين كانوا بيألفوا برضه هم كمان يعني. كان يمسك حصوة كده من الارض - 01:08:01

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

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

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

بتلعب ما تدفعش فلوس وهيلعب لانيك 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. فلابزم 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 حادثة يا اما يموت - 01:09:28

تمام يا اما يبلغ يبلغ سن معين. ومكسبي متوقف على خسارة شركة التأمين والعكس. مم. لدرجة ان بعض المصانع يعني يعني يبقى مأمّن ضد الحريق او السرقة فما اتحرّش يقوم يروح يولع في المصنع - 01:09:38

كان عنده مبلغ تأمين كبير وطبعا القصص معروفة لانه كان داخل من الاول بنية ايه؟ المعاوضة. هم. ماشي؟ فجهالة العاقبة دي بقى هو ده علة الغرر الموجودة في التسويق الشبكي - 01:09:54

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

اشترى سلسلة فيها مش عارف ايه طاقة وتطلعك 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 لموضوع التمويل الاسلامي ثاني. 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 لسه دلوقتي - 01:10:43

يعني آآ يعني بتكلم معهم بشوف هو مدى توافق العقد بتاعهم مع احكام الشريعة الاسلامية الفكرة بقى الثالثة الافراد الافراد ما بينهم وبين بعض ممكن يمولوا تمويل اسلامي. هم. يعني انا عايز سيارة فبدل ما اروح للبنك باروح لواحد صاحبي. اقول له اشترى لي السيارة دي واقسطها لي. هم. تمام؟ - 01:11:06

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

شف الاتنين واحد يا اما انت تتحمل المخاطر لوحدهك يا اما رب المال يتحمل المخاطر معك لو انت مش عايز تدخل الممول معاك في مخاطر خالص اعملها مرابحة يعني ايه امانة مرابحة؟ يعني تقول له انا عايز البضاعة الفلانية. عايز الالة الفلانية. عايز المعدة الفلانية. تعال حضرتك صاحبي تعال اشترى لي الالة دي ومولها لي بصيغة المرابحة. زي البنك - 01:11:42

كده بالزبط. مم. تمام؟ مين اللي عليه المخاطر دلوقتي انا كصاحب شركة. مم. لان المفروض ان انا هدفك لك الاقسط بتاعتك على ثلاث سنين وخلص انت ما لكش دعوة بالشركة دي. كسبت مم. تمام - 01:12:03

طب لو انت عايز تدخل معي في المخاطر او انا عايز 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؟ لأ بص انا عايز اجيب آآ معدة وعاييز اجيب - 01:12:16

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

هتبقى على مين؟ على رب المال. هم. اللي هو صاحب الايه؟ صاحب الفلوس. لان هو دخل بالفلوس. طب والمضارب يخسر ايه؟ مجهوده. هم. فبالتالي تحولت صيغة تمويل الاسلامي من ان انت تشتغل مع البنك - 01:12:55
او تمويل عن طريق مؤسسة. او تمويل عن طريق شركة. او تمويل عن طريق شركة تمويل متناهي الصغر. ايا كان بقى المسمى بتاعها وان انت تتعامل مع الايه؟ مع الافراد - 01:13:08

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

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

تمام؟ ان لازم يكون المدة بتاعة السداد تكون ايه؟ معلومة. يعني يقول له انا هسدد على سنة. ما ينفعش تبقى مفتوح على سنة تبقى خمستاشر وعلى سنتين تبقى عشرين ما ينفعش لازم تتفق من - 01:13:58
ولا على سنة ولا سنتين؟ تمام وهكذا. يبقى نفس الضوابط اللي كانت موجودة في مرابحة الشركات او مرابحة الافراد مع البنك او مع المؤسسات المالية بقى. خلاص الناس بقت فاهمة يعني ايه كلمة مؤسسات مالية. مم. فنفس - 01:14:08
التوابع دي هنعطها مع الافراد ما بينها وما بين بعضها. مم. ماشي؟ وممكن نفس الالة دي ياخذها اجارة اقول له تعال اشترى لي الالة دي وبعد ما تشتريها انا هاجرها منك - 01:14:19

تمام وبعد تلت سنين هتشتريها منك ثاني بحاجة اسمها الايجارة المنتهية بالوعد بالتملك. ودي برضو من من ثراء صيغ التمويل الاسلامي. ان الاجارة لو كانت منتهية بالتملك الالزامي يعني انا اجر منك حاجة؟ - 01:14:30
وبلزمك انت تشتريها مني في نهاية الايه؟ المدة غير جائز مم. انما لو انا اجرتها منك ووعدتني ان انت هتملكها لي في الاخر سواء كان بالهبة او بمبلغ زهيد على حسب الاتفاق - 01:14:44

غير ملزم تمام؟ اصبحت جائزة لان 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 وموجود 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 ايجارة منتهية بالوعد بالتملك وشغالة برضه طبقا للمعايير آآ بتاعة اليوفي ازا لم يعني ولكن هو بشكل استرشادي موجود جوة البنوك النهاردة الهيئات بتعتمد معايير اليوفي. مم - 01:15:30

فده لو انا هستخدم التمويل اه مع الافراد. يعني ممكن نقول ان ان التمويل ممكن يبقى بيتوبي وممكن يبقى بيتو سي وممكن يبقى بيتو جي يعني نفس فكرة الشركات بتاعة ديت اه عادي ايه المشكلة. وممكن يبقى السي تو سي - [01:15:46](#)
مع عميد فرد مع فرد. مم. تمام؟ يعني ما فيش مشكلة آآ يعني احنا بنتكلم على القواعد. ما تجيش تقول لي بقى تنزل القواعد دي على البنوك اللي موجودة في مصر - [01:16:01](#)

ينطبق عليه ولا ما ينطبقش عليه؟ ما انا قلت لك يا بينطبق بس انت اللي ما انتاش عارف تتابع 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 نطورها ونحسنها بدل ما نقفلها 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 مقل - [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 ان انا اغير انا لو بايدي - [01:16:35](#)

هخلي البنك الصبح بنك اخلي البنك المركزي اسلامي. انت بتتكلم هنا على انت كمتخصص او كان يعني ده ده شغلك. اه. آآ مش كعميل. لا مش عمي لو احنا بنتكلم لا عميل يغير عميل يغير ويبدوس. بس البنك رفض يعني لو وقف هو برضه النقطة هنا عشان يبقى الكلام ايه له حدود - [01:16:44](#)

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

تبقى عليه ضغوط قانونية. ولها حل ان يتم تطهير الاموال لو في اموال محرمة داخل البنك بيتم تطهيرها في حاجة اسمها آآ نسبة التطهير اللي احنا دايمنا بنعلن عنها اه على السوشيال ميديا. وعمايز اقول لك على حاجة. خلينا نتكلم بصراحة يعني مشكلة ازون الخزانة. المشكلة الاكبر في البنوك الاسلامية. هو مجبر ان هو يستسمر فيها دي قوانين دولة. تمام؟ ولكن احنا - [01:17:36](#)
نقول في الاخر ايه؟ نطهر من الارباح. طب انا عايز اقول لك مفاجأة بقى. تمام؟ هو انا النهاردة عندي ارجع بس لنقطة الطاهر من الارباح دي نشرحها عشان لو حد يعني لو انا ممكن - [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 ثلاثين - [01:18:06](#)
في المية من ناتجة من ازون الخزانة. وانت بتاخذ بعدم جواز ازون الخزانة. هم والبنك مجبر انه يستسمر في وزارة الخزانة تمام لان الهيئة عنده بتقول له استسمر في وزن الخزانة. هم. تمام؟ مجبر بالقوانين. مم. يبقى 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 بنعمل كده ليه لان احنا عندنا فيجام مع البنك. عندنا رؤية مع البنك. ايه الرؤية اللي مع البنك؟ ان النهاردة وانا قاعد بكلمك اهو. بدأت تطلع حاجة اسمها الصكوك - [01:18:34](#)
الاسلامية ايه الصكوك الاسلامية دي هتكون بديل لازون الخزانة. مم. فبقى البنك الاسلامي حصته في الاستثمار في وزون الخزانة ممكن يستسمرها 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 دايرة بتكمل بعض دايرة بتكمل بقى احنا بنطور وبنحسن البنك. مم. ودي يعني ما ادين به الى الله عز وجل. ماشي؟ ان انا دايمنا اطور واحسن منه واقف جنبه وما صادمش البنك لان انا لو -

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

المعايير الشرعية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة وناخدها لو فيها حتى حاجات احنا شايفين انها ما تنفعش مع البيئة المصرية
وانا ما ازنش ان في حاجة كده نعمل لها يعني نعمل لها تفصيل على البيئة المصرية - [01:19:33](#)

زي ما بنعمل كده في معايير المحاسبة الدولية ناخدها نعمل لها تفصيل على ايه؟ على البيئة المصرية والبيئة السعودية والبيئة ليبيا
والكويت والعراق وهكذا يعني. تمام؟ يعني ده باختصار يعني آآ مساء - [01:19:46](#)

البنوك الاسلامية والمالية الاسلامية. لو في اي استفسار هو بصراحة في استفسار يعني انت قلت برضو على حدة الصكوك الاسلامية
انها تبقى بديل للسندات. عايزين بس نوضح الاول الفرق ما بين الصكوك الاسلامية. الصكوك والسندات. طيب. الصكوك

الاسلامية هو اصلا في ناس بتزعل لما نقول كلمة صكوك اسلامية. هي اصلا مش - [01:19:58](#)

محتاج ان انت تقول صكوك اسلامية. صكوك. كلمة صكوك. اه. هي كلمة شرعية. اه 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
صفتين او ميزتين من مميزات الاسهم والسندات. ايه ميزة الاسهم - [01:20:30](#)

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

السندات السندات فايدة سابتة حتى اسمها قرض السندات - [01:20:48](#)

يعني انت الشركة بتقترض من حملة السندات فلوس بفايدة سابتة ده معنى كلمة السندات. اه. الاسهم ده ربا ربا. اه اسمه قرض

السندات. حلو. تمام؟ الاسهم انت بتاخذ آآ السهم او تاخذ فلوس السهم مقابل ان الراجل يدخل شريك معه في الشركة. تمتلك حصة

في الشرك. حصة على المشاعر. مم. تمام؟ او حصة شائعة. مم. في الشركة. مم. تمام؟ مقابل ان انت - [01:21:08](#)

في نهاية السنة تشوف انت كسبته كم نصيب السهم من الارباح كم اتفضل. يعني مش متفق عليه مسبقا؟ لأ طب الملكية بتاعة الاسهم
ملكية دائمة ولا مؤقتة دائما. دائمة لحد اما تبيع. لحد ما تبيع. 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. ايوة. الفائدة الربوية السابتة. مم. تمام؟ طيب - [01:21:48](#)

ادي ايه؟ ادي نوعين يعني. تمام؟ الصكوك بقى تيجي تقول له ايه؟ لأ تعال ايه الميزة اللي عند السندات الملكية المؤقتة؟ وايه الميزة

اللي عند الاسهم؟ الارباح المتغيرة فتاخذ الملكية المؤقتة - [01:21:58](#)

وتاخذ الارباح المتغيرة. فبقت اوراق مالية خدت ميزة الارباح المتغيرة. مم. عشان تبقى حلال. مم. وخذت ميزة الملكية المؤقتة اللي

هي موجودة عند مين؟ عند السندات طيب بعد ثلاث سنين او خمس سنين جينا نعمل اطفاء للصكوك. اطفاء للصكوك يعني نستردها

يعني - [01:22:12](#)

السندات تسترد بالقيمة الاسمية انا كنت مديك ميت الف استرد ميت الف مم. الصكوك تسترد بالقيمة السوقية مم. شف قيمتها في

السوق قد ايه؟ لانها ورقة. ايوة. مالية ملكية في اصول ملكية في منفعة لو هي صكوك ايجارة. مم. تمام؟ وبالتالي بتشوف قيمتها

السوقية في تاريخ - [01:22:29](#)

اطفاء او طريق تاريخ خلينا ناخذ مسال بسيط كده يعني مسلا لو انا شركة عندي شركة رأس مالها مليون جنيهه لأ بلاش شركة لو انت

حكومة دولة عايز تمويل مطالب - [01:22:47](#)

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

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

تمام؟ بتيجي في نهاية كل سنة نحسب الارباح الدولة تاخذ نصيبها حملة الصكوك تاخذ نصيبها من الايه؟ من الارباح. بعد الخمس سنين تستدعي الصكوك. يعني ايه تستدعي؟ هاتوا يا جماعة لو سمحتم بقى الصكوك بتاعتي خدوا فلوسكم. خدوا فلوسكم -

[01:23:36](#)

بكاه؟ 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](#)

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

نتيجة اعمال النشاط. مم. فبالتالي الدولة عملت ايه؟ عملت تمويل للمشروع بتاعها ما ملكتش الناس الاصول. هم لكن ملكتهم المنفعة. 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 انتعاشة لان طبعا مشروعات الدولة بتبقى مشروعات عملاقة تقدر الكشف له بتاعها يسد كل الايه آآ - [01:24:37](#)

رأس المال ويسد الارباح الناتجة من النشاط بعد خمس سنين وهي مش هدفها ربحي. هي هدفها في الاخر 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 تاخدش حاجة من قيمة لان النشاط خلاص خلص. 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 بيتتم سداده من الصناديق ديت او الصناديق التكافلية دي. حاجة اشبه بالتأمين التكافلي. ما هو تأمين تكافلي. مم. تمام؟ فبالتالي ايه بتبقى يعني

الدولة الشرعية طبعا - [01:25:12](#)

احنا اصلا قلنا كلمة صكوك حتى لما بتداول 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؟ غرضه الخواجة. تمام؟ لان هم بعض التراجم عند الاجانب يجوا الاسلاميك بونز. يعني السندات الاسلامية. طب ليه هم سموها سندات اسلامية؟ لانها مؤقتة النموذج اللي هم يعرفوه هو هو بنى عليها. انما هي طب سموها اسلامية ليه؟ لانها مؤقتة بس ارباح. مم - [01:25:48](#)

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

الربح هو نسبة من نتيجة اعمال النشاط فما ينفعش حد يطالع يقول الفوائد حلال. يعني ايه يعني يعني انت بتقول لي ان انا لو

اقرضتك فلوس وخذت عليها نسبة سابتة فتبقى حلال؟ ما هو ده كلمة فايدة - [01:26:24](#)

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

التمويل الاسلامي نفس صيغة التمويل 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 اتبنى على فكرة ايه؟ اتبنى على فكرة المالية الاسلامية ده ريليتد برضه بالحلقة بتاعتنا يعني. تمام؟ طيب الالتزام بقى بالضوابط الشرعية في المعاملات الاسلامية بشكل عام - [01:26:52](#)

او كما اطلقت انت عليها او انت يعني وانت بتتكلم دلوقتي المالية الاسلامية آآ ايه الفوائد اللي ممكن تعود على الاقتصاد من آآ لانك في الاول برضو قلت ان آآ مسلا التضخم بيحصل آآ الركود التضخمي اللي زي المصطلح اللي فعلا بدأ - [01:27:12](#) يتفشى واحنا ممكن نكون بنعاني من اساره 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 فبالتالي 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 دايم كان بينهي عن الضربات 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 بمسل - [01:28:12](#) عشان ما يحصل مضاربات وهمية. طب ايه النتيجة في المضاربات الوهمية؟ تعال نقول مسال كده على الذهب ايوة ادينا مسال. انا النهاردة رحت المصنع بتاع الذهب. سلام عليكم. انا عايز سبيكة - [01:28:22](#)

مم. قال لي حاضر ان شاء الله الاسبوع الجاي هديك السبيكة هات فلوسك الفلوس حضرتك رحت عايز سبيك اديته فلوس فلان عايش سبيل اديته فلوس. حجزنا كم سبيكة؟ ثلاث 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 كأن انا هروح اشترى السيارة بالذهب هعمل ايه؟ هروح اشترى الذهب الاول صح وبعد ما اشترى الذهب اشترى السيارة. مم. غليت عليك. بالزبط. 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 اشترى. هم. تمام؟ انا رايح امول سيارة اخد فلوس عشان اشترى اوعدك ان شاء الله اما اخد منك فلوس اشترى سيارة. خدت منك فلوس ورحت - [01:29:14](#)

قعدت اسبوعين ثلاثة على ما اشترى سيارة خدت منك فلوس ثاني عشان اشترى سيارة. واحد خد منك فلوس ثالث عشان يشتري سيارة. فين السيارة موجودة اصلا لسه ما فيش سيارات حصلت. مم. 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 هيجصل في سعر السيارة دي؟ هيلع طبعا. مم. هيجصل ليه؟ لان 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. تزود في فلوس. ايه اللي هيجصل له المنتج ده سعره هيلع - [01:29:53](#)

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

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

تمام؟ انما ربا البيوع ما فيهبوش الحكمة دي. ربا البيوع اللي هو يدا بيد ومسلا بمسل ده. عشان يمنع المضاربات الوهمية وعشان يمنع التعامل مع النقود على انها سلعة تباع وتشتري. فالنبي صلى الله عليه وسلم يقول يدا بيد. صلى الله عليه وسلم. لمنع المضاربات الوهمية. ومثلا بمثل لانه بيقول لك - [01:30:26](#)

منطقيا كده ما فيش حد بيروح يشتري عشرة جنيه بخمستاشر جنيه لو انا قلت لك انا هشتري عشرة جنيه بخمستاشر جنيه. انت هتقول علي عاقل؟ تقول له مش متزن يعني تمام؟ فهو ده اللي انت بتعمله في الايه؟ في مسلا بمسل. هم - [01:30:44](#)

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

يصاب بالتضخم وهيصاب ان ما فيش انتاج وهيصاب 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 بينا فلوس رايحة جاية اه اه. تمام؟ المشتقات المالية اللي الناس معكوكة فيها الفترة اللي فاتت دي كلها آآ فين 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 ازاي عشان ما تبقاش زكاة فلوسك تشتغل اشتغل اه. مم. تمام؟ تاجر في مال اليتيم حتى لا تأكلها الصدقة - [01:31:34](#)

مم مش عايز الصدقة تاكلها. فيقول لك يعمل فيها ايه؟ سبها وطلع عليها زكاة ولا شغلها؟ شغلها. واحد حاطط فلوسه تحت البلاطة. طلعه وشغلها. مم. وتشغلها هيعود بفائدة على الفقير احسن من اخراجها. بالزبط. انا لو انا عندي مصنع راس ماله مليار جنيه وما فيهبوش ما فيهبوش 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 ما له مليار جنيه. ازاي مش علي زكاة؟ ناس تقول ايه؟ ازاي؟ يعني اقنعني منطقيا - [01:32:13](#)

يعني تمام؟ لا اي حد عنده مشكلة في الزكاة منطقيا يجي لي وانا هقنعه ان شاء الله. تمام؟ لأ ليه حكمة؟ لان الزكاة لها مقاصد اصلا. مم. تمام؟ فاقول لك انت شغلت كم عامل - [01:32:23](#)

عندك في المصنع انت فتحت كم بيت؟ انت زودت الانتاجية بقدر ايه؟ طب ايه المشكلة لما انت زودت الانتاجية؟ ده السؤال اللي انت بتسأل عليه. ايه المشكلة لما تزودت الانتاجية؟ بقى المعروض اكر من المطلوب. مم. السعر نزل فالسعر نزل. مم. طب لما انك شغال تناقش - [01:32:33](#)

بدلا ما كنت هتديهم صدقة اتنين ونص في المية. النهاردة اديتهم مرتبات! ده انت كنت هتدي له اتنين ونص في المية مرة واحدة في السنة. ايوة اه. انت بقيت بتدي له مرتب كل سنة. كل شهر كل شهر. مم. تمام - [01:32:46](#)

انت خلاص انت بقيت 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 بتقعد ضرايب خدوها من - [01:32:56](#)

من الزكاة ان كانوا فاهمين او مش فاهمين يعني يقول لك ايه لو انت هتاخذ ارض وتنميتها وتزرع فيها لمدة عشر سنين فانت معافى الضرايب. مم طب ما كان خد مني آآ عشرين في المية ضرايب يقول لك يا عم عشرين في المية انا عايزك تنتج - [01:33:06](#)

طب ما هي الزكاة هي اصلا قيامة على الفكرة دي. مم. تمام قائمة على فكرة الانتاجية ان انت تشتغل. مم. عشان كده تلاقي اكر حد آآ عنده زكاة المنشآت التجارية. ليه - [01:33:21](#)

لانه اكر حد بيكسب بيكسبوا ما بينتجش وما بينتجش. فلوس رايحة جاية الفلوس رايحة جاية. مم. تمام؟ فيقول له طب تعال بقى قيم بقى البضاعة بتاعتها 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. وعاء 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 بيني السوق ويسكت 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 الراجل اللي اشترى منا بالتقسيط ده اتأخر سنة هيتأخر سنة فاحنا هنزود عليه ونأجل مم زي العملية الاولانية ما انا كنت هبيع لك كاش بمية هبيع لك قسط بمية وعشرين. طب هو اتأخر في المية وعشرين - 01:34:44

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

مسمى داربا اختلاف في المصطلحات اختلاف في الاحكام اختلاف في الالية حتى لو توافقت في النتيجة حتى لو توافقت في النتيجة ربنا اعلم ايه الالية اللي تصلح بها اقتصاد الناس. هم. تمام؟ وبناء عليه النبي صلى الله عليه وسلم ضبط المعاملات دي كلها

عشان في 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 بيعة لان ده انت كده علقت الثمن اه براحتك عايز تدفع على سنة براحتك على سنتين براحتك على ثلاثة براحتك فانت بقيت

بتبيع ديون - 01:35:38

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

وبيع الدين بالدين ما كنتش متخيل ان هيكون عندنا فاكتر نرج 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 زلمات 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 وتمانية بالزات بدأت المؤسسات المالية زي الايوفي وغيرها فعلا بدأ دورها يبان وبدأ انها تبقى لأ مطلوب ان ان عايزين نوجه العلم في - 01:36:41

في اتجاه ان مسلا الفائدة تبقى صفر وده يمكن حتى امريكا واليابان بدأوا ان هم فعلا 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 الفائدة صفر دي مش مش مش عنصر مجرد بعيدا عن آآ كل عوامل الاقتصاد لأ 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 آ صاغوا الصحابة والتابعين وهكذا لغاية ما وصل لنا في شكل ايه؟ في شكل آ 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 الفائدة صفر في المية وانه يبدأ يقول ان الضريبة لا تتخطى الاثنين ونص في المية. وهو ما يعرفش ان ده القرض الحسن اللي موجود في الاسلام. وان الاثنين ونص في المية مسألة الزكاة. هم. ولان هم - [01:38:04](#)

بعنيه ان البنوك الاسلامية لم تنهار لان هي كانت قائمة على الاقتصاد الحقيقي. تمام؟ فبالتالي بس هو ما ينفعش نقول هو الاقتصاد الاسلامي مش نظرية. لأ ده ده استاذ اسلام هو الحجة على المعاملات. لان هو اتى 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 النزرية هو توجه وقواعد مستنبطة من الكتاب ومن السنة ومن كلام آ 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 بيشفو مشكلة الراجل اللي بيروح يشتري فول فالتطبيق بتاعه يتكسر فيعمل له وقف عشان يبذل له الكسر. آ التطبيق اللي اتكسر اسمه وقف الاواني. مم. شف الست لما تتخاف مع - [01:39:24](#)

جوزها يروح يعمل لها دار اسمها دار الدقة عشان تروح تغضب فيها. بدل ما تروح عند آ بت حماتك او حاجة وتعمل بها مشكلة اكبر. مم يعملوا وقف لديه. بيعملوا وقف للغوايش والذهب عشان خاطر العروسة تتزين بهم الفرح. ده كل ده ابداع من ابداعات الوقف عشان خاطر يقول لك - [01:39:34](#)

ان ازاي الاسلام لم يترك شيء الا ورعاه واعتنى به عشان يصلح هذا الاقتصاد. مسألة الاقتصاد الكلي والاقتصاد الجزئي مش النزرية 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. فاذا خالفت هذه النظريات القواعد اللي حطها الله عز وجل ثم النبي صلى الله عليه وسلم ثم الصحابة والتابعين - [01:40:12](#)

آ سم آ حتى نصل الى مرحلة المعايير الشرعية المستنبطة من هذه الدالة احنا نهدم هذه النزريات. مم. لان هي هي مش في الشرع. لان هي مش في الشرع. مم. مش اني اقول ان الاقتصاد الاسلامي هو نزرية. لأ. مم. يعني - [01:40:28](#)

فين الترتيب تمام ايه قصة بقى التدقيق الشرعي بتاعتك دي؟ لان انت واخذ برضو يعني حجة 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 الدكتوراة من هناك عشان انا يعني كنت عايز اتخصص في الجانب بتاع محاسبة زكاة الشركات فرحت الازهر عشان اخذ دكتوراة من هناك خلصت المرحلة اللي هو التأهيلي وفي مرحلة التسجيل دلوقتي. حلو. آ المرحلة بقى اللي هي كانت بالتوازي ان انا بدأت اخذ بقى الشهادات المهنية المعتمدة في المالية الاسلامية. كل شهادة - [01:41:05](#)

مهنية تقابلني انت عارف احنا محاسبين لما بنشوف كلمة سي زي السي ام ايه انا ما كنتش بجري بجري على السيها دي يعني كنت بجري بقى على السيها بتاعة مم - [01:41:25](#)

فالمشكلة ان الطلبة لما بيشفو كلمة اسلامك فهم متخيل ان هو بيدرس الحجة الاسلامية بس. لأ. احنا اما ندرس المصرفية الاسلامية فبدرس التقليدي وبدرس الاسلامي لما تدرس الاسواق المالية الاسلامية فانا بدرس التقليدي والاسلامي لان انا - [01:41:35](#)

لازم اعرف الاحكام بتاعة التقليدي ايه. وان انا ازاي ان انا اطوره 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 وابدأ 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 الشريعة. اه. الشركات شروط العقود نفسها في شروط غير جائزة جوة العقد معاملة الشركة مع البنك محتاجة تدقيق شرعي. مراجعة لاغراض الشريعة الاسلامية. مم. تمام - [01:42:24](#)

معاملة الشركة مع الموردين معاملة الشركة مع الشركاء علاقة الشركة بالشركاء ايه؟ علاقة الشركة بالمستثمرين المؤقتين. مم. علاقة الشركة بالمساهمين لو انا في شركة مساهمة. علاقة الشركة بالعملاء. مم. علاقة الشركة بشركات التأمين - [01:42:40](#)

لان في الاخر كل دي عقود. كل دي عقود. مم. تمام؟ ومعاملات واجراءات. علاقة الشركة بمسألة الزكاة والوقف وان هو ازاي يستخدم الزكاة بشكل آآ ابداعى او يكون متوافق 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 اا مراجعة داخلية - [01:43:16](#)

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

[01:43:26](#)

اكثر علاقة بالبنوك يعني علاقة ادارة التدقيق الشرعي دائما بتكون موجودة فين؟ موجودة في البنوك او المؤسسات المالية. صحيح. اللي هي بقى على المؤسسات المالية بقى اللي احنا قلناها الخمسة يعني. ايوا. انا بقى خدت كلمة الشريعة اوضة 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 والمستثمرين والمساهمين والتأمين بقى كمان وصل لمسألة ان التحكيم ما بين الناس مختلفين ازا في تصفية الشركات. مم. تمام؟ مم. وبحكم طبعا ان انا محاسب فبدأت ان انا ايه بتاعت المحاسبة - [01:43:53](#)

مع الحطة بتاعة الشركة عايزة تعمل تمويل. من البنك. مم. طب عايز تمويل اسلامي. فبدأت انا اقول له طب تعال بقى نروح نقعد مع البنك. بدأت استخدم العميل نفسه اللي انا كنت - [01:44:16](#)

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

كويس. ايوة. اشتغل طبقا لمعايير ايه تعال بقى نشوف ارضية سابتة تمام؟ فيقول له اقول له انت سيرت فايز يقول لي انت سيرت فايد فبدأت نتكلم كشهادات مهنية مش انا شيخ انا مش شيخ لا. طالما انا دايم اقول ان انا محاسب - [01:44:36](#)

وعايز اخذ المحاسبة بس اخدها بشكل ايه؟ متوافق مع احكام الشريعة الاسلامية. فبس بدأت اعلم مسألة التدقيق الشرعي والحمد لله شايف ان لها قبول عام مع الناس وبدأت الشركات كمان دلوقتي بدأت تجيبني في ان انا ابني البرودكت اصلا من الاول يكون

متوافق مع الاحكام الشرعية الاسلامية. مم. مش ان هو لسه بقى هيعمل اوضة لأ ده هو لسه اصلا بيبني البرودكت - [01:44:49](#)

تمام؟ فبدأت بيبني يقول لي انا خلاص بقى عشان ما اتعش نفسي يا عم تعال نقعد من الاول بنبني مع بعض ايه ونشوف مدى توافق البرودكت ده مع الشريعة الشريعة الاسلامية فالحمد لله - [01:45:09](#)

الناس فيها خير بس محتاجة يعني آآ اورنس يعني وتوعية وكده يعني. هو برضه يعني يعني حطة ان انت آآ الشركات اه يعني الناس فيها خير والناس محتاجة لنا توعية والكلام ده كله. آآ انا للفتة 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 يعني دايمًا شبهات شرعية بتقف بتقف فيها مشاكل بتتعرض لها مش عايزة 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 مؤخرًا بلا رجعة بالنسبة لي يعني. مش عارف بقى انت هتخليني ارجع في لآ انا عايز اقول لك ان انا دايمًا باكتب اقول ان المحاسب هو اللي عينيه على الارقام - 01:46:21

المحاسب ده اكثر حد الشركة ما تقدرش تخبي عنه ارقام. لان هو عينيه على الارقام. مم. فبالتالي هو اكثر 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 المسلم جهله لآ ما لا يسع المحاسب جهله من فقه المعاملات المالية المعاصرة التخصص بتاعه. شفت الدواير يعني في فقه فقه في فقه معاملات مالية معاصرة - 01:46:47

وفي فقه معاملات مالية معاصرة لشركات التطوير العقاري انا بقول لك يا عم اتعلم بس فقه فقه المعاملات المالية والمعاصرة الخاصة بالتطوير العقاري لان انت ايه محاسب في شركة تطوير عقاري. مم. عشان كده دايمًا 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 بالحنة بتاعتك بس. انما الفقيه لآ يديك القواعد - 01:47:18
اما اللي انت بناء عليها هتبدأ تشتغل. مم. تمام؟ لان مش هيعرف يدخل جوة كل تخصص ويعرف تفاصيله وبعدين يبقى هو بقى اسمه فقيه ايه؟ انا فقيه بتاع بنوك. ما فيش حاجة اسمها كده - 01:47:39

مم تمام انت هو فقيه ماشي بس ممكن يكون بقى واحد متخصص في فقه المعاملات المالية وبعد كده يبدأ من فقه المعاملات المالية يبدأ يتخصص في آآ المساء. ناس كتيرة بتسألني طب ابدأ منين؟ عشان يعني يبقى احنا نهينا بقى - 01:47:49
ده كان سؤال الجيد. سواني ابدأ منين وابدأ ازاى؟ 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 شاف المعاملات - 01:48:01

المالية المعاصرة المنتشرة. الزكاة الوقف التأميني البنوك ابدأ فيها كلها. اقرا فيها كلها يعني بحيس ان انت يبقى عندك ما لا يسعى الجهله من مبادئ العلوم دي. مم. وبعد كده دور على اكثر حاجة انت بقيت مشدود لها - 01:48:21
يعني انا اكثر حاجة بحبها في حياتي كلها الزكاة. مم. تمام؟ ليه انا بلعب السهلة زي ما بيقولوا. مم يعني ممكن يكون البنوك فيها حجة خرج 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 كويس لازم تكون محاسب وانا بحب المحاسبة بصراحة ما انا درست كلية تجارة محاسبة حوالي اتناشر سنة تقريبا يعني. مم. انا مدرّس 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 ابقى متخصص في الباب ده. مم. انما انا غصب عني

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

فبدأت ان انا اعمل ايه؟ اتسأل في التأمين. فازاكر التأمين طب مش هينفع اتكلم في التأمين لوحده؟ فاخذ سيرتي في كتف التأمين.

مم. طب اتسأل في البنوك. طب ما انا ازاكر - 01:49:15

البنوك فراح اخذ سيرة الكتف البنوك. مم. تمام انا كنت بعمل كده فعلا. مم. يعني اخذ السي اي بي اخذ سي في التأمين اخذ سي في

التجارة الدولية اخذ سي في الاسواق المالية. تمام اخذ سيف الزكاة - 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 الاخر انا مع ديهم مختلف معهم في مسألة حساب الزكاة دي. بس ما فيش شهادة في الزكاة اسمها زكاة اكونت في العالم غيرها -

01:49:35

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 الحتة دي فيها مشكلة اما بيقول لي وانت كنت

تعرفها اقول له لأ ده انا مش هعرفها ده انا سيرت فايت فيها - 01:50:06

تمام؟ مم. فدايما انا بقول للمحاسبين خاصة كمان انت ملتحي فانت شيخ. لأ انا مش شيخ ولا حاجة انا محاسب. مم. تمام؟ طب ايه

مرجعيتك في المحاسبة؟ وايه مرجعيتك في - 01:50:14

شرع المعايير الشرعية تمام؟ يبقى انا بقى عندي مرجعية محاسبية. وبقي عندي مرجعية شرعية. وبقي 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 طلبة كلية تجارة وبقول له انت

في ايديك صنعة بس انت اللي مش عارف قيمتها - 01:50:36

تمام؟ ان انت صنعة ممكن تدخلك الجنة فعلا. هم. انت لو عندك هم وعندك بزل وعندك قضية وعندك اخلاص في في العمل ده فانت

ممكن تحول شركة كاملة كانت هتقع - 01:50:47

في مخالفة شرعية. تمام؟ لان هي شركة بقت متوافقة مع احكام الشريعة الاسلامية. عايز تاني اكر 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 صدعنا

للمشاهد يعني. لا مش صدعنا انا ما ازنش ان حد هيزهق من - 01:50:57

الحلقة فعلا مهمة مهم جدا لكل انسان مسلم ان هو يعرف يعني اصل احنا احنا بنعيش بنعيش باللي احنا قلناه ده. يعني ايه اللي احنا

قلناه ده ما فيش واحد فينا ما فيش فرد فينا ما تعرضش مرة ان هو مسلا عايز يدخل في معاملة تقسيط او انه - 01:51:14

في حاجة من عقده بيكتب عقد شقة من شركة تطوير عقاري بصفة معينة. فانت هنا بتوجه كل واحد ان هو لأ انت انت تمشي في

الطريقة الفلانية. انت تمشي في الطريق الفلاني - 01:51:29

وفي قواعد عامة كده لازم كله يتعلمها ول لازم كله يعرفها. بالزبط اه انا بشكرك جدا جدا ربنا يبارك فيك. انا سعيد جدا والله ان انت

معنا النهاردة. حبيبي. وتوعدنا ان شاء الله تكون اه في حلقات تانية - 01:51:39

ربنا يبارك فيك يا رب اه في حاجة عايز تختتم بها ولا كده تمام؟ شكرا ربنا يبارك لك ربنا يبارك لك. جزاك الله خيرا سبحانه اللهم

وبحمدك نشهد ان لا اله الا انت نستغفرك ونتوب اليك - 01:51:53

السلام عليكم عليكم السلام - 01:52:03