

معاملات اقتصادية في ميزان الشرع | بودكاست آفاق | د باسم عليوة في ضيافة م صالح العدوي | ح5

باسم عليوة

عاوزين تعريف مسال بسيط للمراجعة. بص المراجعة مقصود بها من اسمها حاجة معلومة الربح. مهم. اللي احنا بنسميها في البيزنس بقى بتوع هندسة بيسموها الكوست بلس. حاجة معلومة التكلفة ومعلومة الربح. ان انا باقول لك لو سمحت اشترى لي السيارة الفلانية بالتكلفة وانا هاربحك فيها عشرة في المية. او انا - 00:00:00

اصبحك فيها عشر تلاف جنيه. دي كلمة مراحبة. اومال المراحبة اللي موجودة في البنوك ليه بتبقى بالتقسيط؟ المراحبة غير التقسيط. اه المراحبة ممكن تكون كاش وممكن تكون قسط. يعني دي او التكلفة زائد الربح ممكن تكون كاش وممكن تكون قسط. يعني اقول لك اشترى لي العربية دي - 00:00:20

التكلفة بتاعتها مليون جنيه وانا هاربحك فيها عشر تلاف ميت الف جنيه وهديك الفلوس كاش مليون ومية. طب انا كواحد داخل ازاى هقدر اتحقق من الكلام ده كله. حلوا. انا واحد - 00:00:40

معي مليون جنيه وعاوز لقيت آآ جه في دماغي ان انا استسمر في البورصة المصرية لقيت شركات الريد بتاعها عمال يعلى فقلت ادخل ما فيش حد بيدخل في البورصة بناء عن ان هو - 00:00:50

يدخل يقول الريد بتاع الشركة. هم. انما هو بيبقى عنده واحد بيعمل له حاجة اسمها التوصيات بالشراء والبيع. هم. فزي ما هو عنده يعني عنده حد قائد موضوع البورصة من الناحية الفنية لازم يكون عنده برضو حد بيرشده من الناحية الشرعية - 00:01:00

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته. اهلا بكم في قاعدة جديدة من افاق اه ضيفنا النهاردة دكتور باسم عليوة استشاري في التدقيق الشرعي ومحاسبة زكاة الشركات. اهلا بك يا دكتور. اهلا بك يا بشمهندس. منور الدنيا. الله يكرمك. الله يكرمك. مبروك - 00:01:20

دكتور قل لنا حضرتك بدأت ازاى؟ يعني حضرتك خريج كلية تجارة انا خريج كلية تجارة دفعة يعني انا خريج كلية تجارة في المحاسبة الاول تخصص محاسبة. دحيح يعني في وانت طالب ولا كنت مقضيها؟ لا لا ما كنتش - 00:01:42

اي حد دخل كلية تجارة انا كنت عادي طالب عادي زي اي حد في السانوية العامة ودخلت كلية تجارة ولا هي جات لك كده لا ما فيش حد بيدخل كلية تجارة عن حب اوي يعني. بس هو يعني طبعا كان ترتيباتي ان ادخل كلية يكون فيها بيزنس وابقى مم. عندي وقت ان انا كنت مهتم شوية بالبيزنس. اه. فيبقى عندي - 00:01:55

دلوقتي ان انا ابقى عندي بيزنس وفي نفس الوقت اكون آآ طالب في الكلية يعني. ما شاء الله. مش زي كلية صيدلة وهندسة هتبقى محتاجة مني. تفرغ تفرغ وبرضو ما جبتش - 00:02:15

بتاعها يعني يعني ما كنتش مترتب على الدفعة يعني بعد كنت في كلية تجارة عادي زي اي شاب آآ وحتى كنت مهتم بالمحاسبة بس وانا جوة الكلية ما شاء الله. وكنت مهتم بان انا ابقى شاطر في المحاسبة. في مجال المحاسبة بس. ما كنتش حتى مهتم ان انا ابقى شاطر في اي مواد تانية غير المحاسبة يعني. طب ايه اللي خلاك - 00:02:25

للاقتصاد الاسلامي او والله انا ما توجهتش لاقتصاد اسلامي في البداية احنا في في البداية كنت بدرس محاسبة عادي زي اي حد في الكلية وبعدين اتخرجت من الكلية بدأت ان انا ادرس - 00:02:45

علوم شرعية يعني الكلام ده كان سنة الفين وستة في التحديد يعني وبعدين بدأت ايه اللي خلاك تتوجه للعلوم الشرعية؟ والله كنت

التزمت بدأت ادخل المسجد آآ اشوف حياة جديدة آآ واشوف ايه العلوم الشرعية اللي موجودة وانا طبعا من محافظة - 00:02:55

آآ محافظة كفر الشيخ آآ عندنا هناك ناس مهمة شوية بالعلم اه فالحمد لله دخلت آآ هناك وبدأت ادرس آآ طبعا كنا بندرس بقى عقيدة وفقه ومصطلح وكل الابواب بتاعة ولكن الفقه هو اللي ايه؟ اه جزيني خاصة فقه المعاملات - 00:03:11

ما شاء الله. وكنت انا ساعتها بدأت ادرس لطلبة كلية تجارة محاسبة. بدأت ادرس برة حبيبته وتفوقت فيها فبدأت ادرس بقى المحاسبة. وكمان اه آآ فبدأت اشوف بقى يعني الاقي فيه ان في حاجة ما بين المحاسبة والفقه - 00:03:31

بس هي بقى العلاقة دي كانت فترة بقى طويلة من الفين وستة لالفين وتلتاشر. مم. على ما ابدأ اشوف ان في حاجة اسمها تمويل اسلامي او اقتصاد اسلامي او حتى المعاملات المالية - 00:03:46

وايه شكلها؟ ده خد مني رحلة طويلة لاني كنت ببس لوحدي ما كانش فيه حد يعني يوجهني يقول لي امشي مسلا في التخصص بالطريقة الفلانية يعني. طبعا ساعتها ما كانش فيه فيسبوك - 00:03:56

ولا يوتيوب ولا اي حاجة يعني. طب لما اتخصصت في الاقتصاد الاسلامي في حد كان بيدعمك ولا كان في ناس بتهاجمك تقول لك لا انت مش يعني انت بص هو انا وانا يعني وانا في - 00:04:06

في الحقة بتاعة العلوم الشرعية آآ كانت الناس عايزاني اقعد في حقة واحدة يعني حقة ان انا ايه ابقى داعية في المسجد واقول درس دعوي او اخطب جمعة او كلام من ده. وانا ما كنتش لاقى نفسي في الموضوع ده. هم. فلما كنت ببقى عايز اروح لمجال المالية الاسلامية هم مش عارفين عشان يوجهوني. يعني فهو الانسان عدو ما يجهل. بالزبط. فهو هتلاقيه يقول لك - 00:04:16

انت بتحط نفسك في قالب كان دايمه ده اللي يتقال لي. انت بتحط نفسك في قالب وعايز تفضل جواه. لأ هو مش قالب هو اسمه سقر طب لما الكلام ده ما كانش يعني ما كانش بيخليك متردد شوية ده انا من النوعيات ان لما حد بيهاجمني في حاجة بكمل فيها. ببقى عارف ان ده طريق لسه جديد لان - 00:04:36

انا زي ما قلت لك ان الانسان عدو ما يجهل. هو حاجة جاهلة ومش عارفها. فبالتالي هو لازم يقول لك لأ الطريق اللي انت ماشي فيه ده مش افضل حاجة وانت ما تضايقش على نفسك وما تقوقعش نفسك جوة حاجة معينة - 00:04:53

مع ان الموضوع واسع. ما شاء الله كويس ده ده رسالة لاي لا ولا فيه مسبطات يكمل فيه. لأ أنت طول ما انت هتبقى يعني مركز في التخصص بتاعك - 00:05:03

طبعا مع النية بقى والاخلاص هتلاقي ربنا ببوجهك لحاجات انت ما كنتش في حسابك اصلا الموضوع ده. يعني انا في بداية الطريق ما كنتش لا اعرف ان في حاجة اسمها مالية اسلامية ولا اقتصادية - 00:05:13

اسلامي ولا زكاة ولا عارف اي حاجة. انا بدرس علوم شرعية ومحاسبة. فعلا الالفاز دي لما بتتقال ممكن نحسها ثقيلة شوية او غريبة شوية. آآ طب حضرتك اخدت حاجة من الازهر - 00:05:23

وكده عشان اه لما ما انا لما خلصت الكلية وبدأت ادرس كلية تجارة وبادرس علوم شرعية. درست بقى بعدها دبلوم مالية ومراجعة في المحاسبة برضو. وبعد كده خدت ماجستير في المحاسبة - 00:05:33

جامعة المنوفية وكنت في في بالتوازي باخد حاجة اسمها شهادات مهنية في تخصص المالية الاسلامية. كان بدأ بقى يزهار لي المالية الاسلامية دي الفين وتلتاشر. زي ما قلت لك من الفين وستة لالفين - 00:05:43

انا مش عندي اي اه يعني طريق ولا حاجة واضحة لي في موضوع المالية الاسلامية. اول علاقة لي بالمالية الاسلامية كانت شهادة في الفين وتلتاشر كان اسمها المصرفي الاسلامي ايه معتمد - 00:05:54

انا خدتها ودي كانت البداية هي البحرين يعني بص يعني او المكان الاساسي للمالية الاسلامية هو البحرين. هم. لان المجلس العام للبنوك والمؤسسات خطة المالية الاسلامية موجود في البحرين. هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الاسلامية اللي انا دايمه بتكلم عنها السوشيال ميديا وفي دي موجودة في البحرين. فكان توجهي كله ان انا اخد الشهادات المهنية من - 00:06:05

فينك؟ خلصت كل الشهادات المهنية اللي في التخصص. الحمد لله. الحمد لله. وخذت ماجستير ثاني في المالية الاسلامية. غير

الماجستير بتاع المحاسبة. كده يا دكتور. ما شاء الله عليك. لا - 00:06:25

ولا حاجة والله. فخذت الماجستير في المحاسبة وماجستير في المالية الاسلامية. وبعد كده رحت بقى جامعة الازهر رحت بقى هناك
خدت تأهيل الدكتوراة في كلية تجارة جامعة الازهر. قسم محاسبة وبتخصص في محاسبة زكاة الشركات ويعني رسالة - 00:06:35
بتاعتي ان شاء الله تكون في الجانب ده يعني. اللهم بارك. الله يحفظك. ربنا يوفقك يا دكتور الله يبارك لك. قدوة حسنة كده لكل

خريج تجارة. الله يكرمك يا عم. طب يا دكتور في الفاظ يعني بلاقيها في الفيديوها بتاعتك ممكن - 00:06:52
الواحد يستصعبها شوية. يعني مسلا بيقابلنا بنلاقيه بتقول بيع الغرر يعني ايه والله بصوا هو هي هي المصطلحات بعيدا عن كلمة بيع
الغرر هو طبعا بيع الغرر ده هو بداية القصة. يعني النبي صلى الله عليه وسلم لما جه يعلم الصحابة بيع الغرر قال - 00:07:02
هاي الحصة نهى النبي صلى الله عليه وسلم قال الغرر وعن باقي الحصاد. انا انا واحد يعني واحد يقول لك انا مش فاهم اي حاجة
لان هو اصلا تفسير بيع الغرر لما النبي صلى الله عليه وسلم - 00:07:18

قصرنا للصحابة قال لهم وعن باقي الحصة. باقي الحصة دي كانت بيوع مشهورة في عهد النبي صلى الله عليه وسلم. عليه الصلاة
والسلام. كان تاخذ حصوة كده من الارض. ويحدها على مجموعة من الغنم - 00:07:28

وروقت على الغنمة اللي تقع عليها او الشاي اللي يقع عليها الحصوة دي تبقى هي دي بتاعته. هم. فلما جه يشرح لهم النبي صلى الله
عليه وسلم شرح لهم بمسال معاصر. صح. فلو انا جيت النهاردة اقول - 00:07:38

الناس نهى النبي صلى الله عليه وسلم عن بيع عن بيع الغرر قالوا لي يعني ايه؟ فرحت رايح قايل لهم ايه؟ وعن بيع الحصاد. مش
هيفهموا حاجة. اه. انما لما اجي اقول له ان التسويق الشبكي فيه - 00:07:48

قرر لما اجي اقول له ان شركات التأمين عقد التأمين اللي انت بتعمله ده فيه غرر. لما اجي اقول له التأمين على السيارات؟ حتى
التأمين التأمين فيه نوعين منه فيه تأمين تجاري وتأمين اسلامي. اها. فيه تأمين - 00:07:58

تكاملي وفي تأمين تجاري. التأمين التجاري قائم على عقد من عقود المعاوضات. تمثل يعني ايه معاوضات؟ وايه الالاف الصعبة دي؟
مم. طبعا احنا في البودكاست ده بنحط بس يعني بنعمل بس عملية توعية للناس. الا يسع المؤمن جهله في ابواب البيوع. انما مش

مش هندخل جوة التفاصيل. بس انا عايز اقول له ان دايما ربط - 00:08:09

او ده نصيحتي حتى لو حد من المشايخ او اهل العلم متخصصين بيدرسوا العلوم الشرعية للناس. ربط المعاملات بالواقع المعاصر
عشان الناس تقدر تستمع لها ما بتوصل لها. صح. هو ايه اللي خلى الناس النهاردة - 00:08:29

آآ لما انا اظهر على السوشيال ميديا تبدأ تتابعني النهاردة وانا قاعد في قناة الندى كان اول آآ برنامج لي كان في قناة الندى كان اسمه
زكاتي. هم. الكلام ده كان عندي ساعتها على - 00:08:42

صفحتي حوالي خمس تلاف واحد تقريبا او سبع تلاف واحد وانا باكلمك دلوقتي عند السوشيال ميديا على اجمالي المنصات اكثر من
سبعمية الف متابع. ما شاء الله. ايه السبب حديس للنبي صلى الله عليه وسلم البيعان بالخيار ما لم يتفرقا - 00:08:52

شرحته بطريقة سهلة وبسيطة للناس. مع انه حديس للنبي صلى الله عليه وسلم وموجود في العقود وموجود في المعاملات. ولكن انا
شرحت لهم بالطريقة صح؟ اديهم شوية كلام انجليزي اللي هم بيشفوه في في الميزانيات وفي البيزنس على فكرة لما باتكلم على
السوشيال ميديا بالانجليزي مش باتكلم بالانجليزي عشان خاطر انا بتعوج على الناس اه ده هو اللي قدامي اصلا مش فاهم حاجة -

00:09:05

ايوة. هو اللي قدامي مش فاهم ان كلمة جريمة دين اللي هو بيعملها في المعاملات البنكية دي اسمها اوفر درافت. هو مش عارف ان
جاري المدين هي الاوفر درافت والشيخ عارف - 00:09:25

دي اسمها قرض بفايدة سابطة. انت متخيل ان في ثلاث مصطلحات موجودة في السوق الشيخ بيقول كل قرض جر نفع فهو ربا.
مذبوط. ربا القروض وربا الديون والتأصيل للمسائل والاخ في البيزنس اللي شغال في البيزنس ما يعرفش ان الاوفر درافت هو الجري
المدين واحنا درسناه في كلية تجارة باسم بنك سحب على المكشوف. هم. تخيل الالاف عاملة ازاي - 00:09:35

اربع او خمس مصطلحات الاربعة بتدل على معنى واحد وده كانت فجوة ما بين الفقهاء وما بين المحاسبين وما بين الناس اللي في ما بين كله يعني انا يعني اغلب الناس اللي بتشتكي لما ييجوا يسمعوها فقه البيوع قاعدين فاتحين بقهم - [00:09:55](#)

عاملين اي حاجة من الالفاظ دي. فجزاك الله كل خير يعني انك بتوصل ما هو عشان درس فقه البيوع من غير ما يعرف الاحكام بتاعتها على ارض الواقع. مهم. يعني مسلا احنا في اه باب الكفالة او الضمان - [00:10:09](#)

اها في في اي كتاب فقهي هتلاقي باب اسمه باب الكفالة والضمان. تشرح للطالب العلم باب الكفالة والضمان. طب هل بعد ما انت شرحت له باب الكفالة والضمان؟ شرحت له - [00:10:19](#)

كان في خطابات الضمان الاعتمادات المستندية اللي هو بيسمعوها بكلمة ال سي جوة الشركة بتاعته هو ما يعني اللي بيشرح الفقه ما عندوش المعلومات دي فبالتالي هو مش هيقدر يوصلها للطالب. صح. فبالتالي هو لازم يقرأ في الموضوع ده من الجانب الفني ويكون فيه تكامل بقى - [00:10:29](#)

انا بحمل طلبة كلية تجارة مسئولية. ليه؟ لان هو اسهل واحد يتعلم فقه المعاملات المالية المعاصرة ان الاشكالية اللي بتقابل الفقهاء المصطلحات المحاسبية حاليا. اه. فهو اصلا المصطلحات المحاسبية والادارية بالنسبة له سهلة جدا. لان هو درسها في الكلية خلال اربع سنين - [00:10:46](#)

هيقدر يطبق فيقدر يطبقها على المعاملات. بس فهي المسألة مش بيع ضرر ولا قد آ ولا بيع كزا هو المسألة مسالها ايه في الارض كنت حضرتك اتكلمت عن التأمينات نوعين ممكن نقولهم سريعا كده يعني احنا خيط رفيع احنا عندنا انت لما انا قلت لك ان انا خدت ماجستير في المالية الاسلامية. هم. فالناس بيختلط عليها وده ممكن - [00:11:02](#)

كان تم ما بيني وما بينك قبل البوت كاست ان انت متخصص في الاقتصاد الاسلامي. اها. فقلت لك لأ فيه فرق ما بين الاقتصاد الاسلامي وما بين المالية الاسلامية المالية جزء من الاقتصاد الاسلامي - [00:11:22](#)

المالية الاسلامية دي بتنقسم الى خمس مؤسسات اشهرهم البنوك عندنا المؤسسات المالية للبنوك. شركات التأمين البورصة الوقف الزكاة. خمس مؤسسات مالية دي متحولة من تقليدي الاسلامي. يعني موجودة التقليدي وموجودة في الاستاد. ما عدا للزكاة والايه؟ والوقف له خصوصيتهم بالشرع. تمام. وازا كان بعض غير المسلمين بيطبقوا الوقف - [00:11:34](#)

فمن ضمن المؤسسات المالية الاسلامية اللي موجودة حاجة اسمها شركات التأمين التكافلي احنا عندنا نوعين دلوقتي من التأمين. تمام. السؤال التأمين اصلا بادئ منين بادئ من حاجة في في الشرع اسمها عقد التكافل - [00:11:57](#)

او عقود بيسموها عقود الارفاق والاحسان. لما انت يحصل لك مشكلة انا ادي لك فلوس واتبرع لك بها. ولما انت ولما انا يحصل لي مشكلة انت تتبرع لي ايه؟ تتبرع لي بها. مم - [00:12:13](#)

دي كانت البداية بتاعتها انما احنا جينا في الوقت المعاصر عملنا ايه خدنا موضوع التأمين ده وحولناه لتجارة بالزبط. بيزنس انا بدفع قسط تأميني عشان في الاخر يجي لي مبلغ تعويض سواء كان في حالة الحياة او في حالة المخاطر بتاعة الممتلكات زي حوادر السيارات وغيره - [00:12:23](#)

فهنا العقد طالما فلوس مقابل حاجة في الاخر تجارية فبقى اسمه عقد معاوضات. هم. انتقل العقد من عقد الارفاق والاحسان اللي هو بتاع والتأمين احنا عندنا نوعين كبار كده في الشرع عقد اسمه عقد معاوضات وعقد اسمه عقد ايه؟ ارفاق واحسان. اها - [00:12:42](#)

وعوضاتنا زي البيع والايجارة الشراء والمشاركين بقت حاجة تجارية بحتة. اه تجارية. انما الارفاق والاحسان زي التبرع. الصدقة الهبة. العارية. كل دي حاجات انت بتدفعها بدون الحصول على مقابل فبقى عندنا هنا نوعين من التأمين تأمين تجاري وده غير جائز شرعا لاشتتماله على آ الغرر واشتماله على الربا. الغرض من جهالة العاقبة لانه حقيقة - [00:13:02](#)

دي مسال بسيط يعني يكون بسيط خالص من واقع الحياة. هو شركة التأمين دي قائمة على ايه؟ ان انت بتدفع لها اقساط؟ بالزبط. لو حصل لك خطر لا قدر الله خلال فترة معينة - [00:13:27](#)

شركة التأمين بتدفع عنك الغرر ده او تدفع عنك الضرر ده. صح. تمام؟ طب انت محصلكش حاجة؟ طب بيروح عليك الفلوس؟ بيروح

عليك. مم. طب فانت كده عندك احتمالية يا اما للمكسب - 00:13:37

الخسارة. مضبوط. الاحتمالية دي اسمها الغرر او الجهالة بيسموها جهالة العقيدة. دفعت فلوس والمقابل بتاعها محتمل ايوة. في التأمين التكافلي شال فكرة ان هو اصلا من بداية عقد معاوضات. او مال خلاه ايه؟ قال لك لا ده العقد ابتداء اصلا عقد ارفاق واحسان. يعني ايه ارفاق واحسان - 00:13:47

انت هتتبرع هتتبرع لصندوق التكافل. تمام. تمام وبعد ما تتبرع لصندوق التكافل هتجيب شركة اللي هي شركة التأمين التكافلي. اها. تدير الصندوق بتاع التكافل لصالح الناس اللي موجودة جوة الصندوق. طيب انا عندي سؤال في النقطة دي. اتفضل. هتتبرع هو احدد لك المبلغ كم؟ يعني يقول لك مسلا لازما تتبرع بالف جنيه لو اتبرعت بخمسمية لأ مش هتدخل معنا. اه ده قسط آآ - 00:14:05

احنا متفقين مع بعض انا وانت ومجموعة من الشباب في داخل شركة معينة ان احنا هنعمل صندوق زمالة. والصندوق ده هيتخصص كل شهر من المرتب بتاعنا. طب افرض الواحد يعني هو انت بتقول دلوقتي انه عقد احسان. هو مش قادر يدفع الالف جنيه هو عايز يأمن بس معه خمسمية جنيه بس. فانت كده ما قبلتوش يبقى انت كده خرجت من الاحسان. لا انا انا المؤمنين على - 00:14:25 شروط ايه. اها. انا من الاول اشتريت عليك كحملة صندوق ان احنا هتدخل في الصندوق ده كل واحد فينا هيدفع قسط تأمين. اه يعني كمجموعة ما ينفعش حد واحد اللي هو داخل لوحده ده مجموعة داخله بشروط معينة. اها. وكمان الصندوق ده حد هيديره بعقد وكالة بالاستثمار او مضاربة عشان خاطر يشغل الفلوس لان الفلوس - 00:14:45

مبلغ التأمين بتاعه هتخلص تنتهي او هيحصل قيمة هتقل. فهو لازم يديرها لصالح مين؟ لصالح حملة الوثائق اللي موجودين داخل الصندوق التكافلي ده. تمام. وبنبقى كاتبين من ضمن الشروط بتاعتنا اه لما يحصل عندك ضرر معين انت احنا الصندوق هيتحمل بنسبة تمانين في المية - 00:15:05

مية منه سبعين في المية منه. الى اخره على حسب الشروط بقى اللي موجودة جوة. وهل ده موجود فعلا في مصر؟ ده مش موجود بس. ده قانون اصلا احنا عندنا قانون تبع هيئة الرقابة المالية بيقول ان عندنا حاجة اسمها شركات التأمين التجاري وعندنا نوع ثاني اسمه شركات التأمين التكافلي - 00:15:25

ودي من الفجوات اللي انا بقلبها مع بعض الناس اللي بتتكلم في مسائل المعاملات المالية المعاصرة. عدم اطلاعه على القانون بيخليه ان هو بيفتي بناء عن الوصف بتاع المستفتي اللي بيسأله. صح. يبقى محرم على طول. يقوم محرم لان هو ما شفش اصلا المعاملة ديت على الواقع شكلها عامل ازاى. مش مراجع القوانين شكلها - 00:15:40

زي مسألة البنوك مسلا يجي يقول لك البنك لا يجوز له تملك السلع يعني قوانين بعدين ده احنا لها قصة. فبالتالي التأمين لأ احنا عندنا آآ قانون لشركات التأمين التكافلي. قانون لشركات التأمين التجاري. ومن ضمن - 00:15:57 القوانين بتاعة شركات التأمين التكافلي ان الشركة لازم يكون عندها هيئة شرعية ده قانون لازم يكون عندها شرعية. عشان ايه؟ عشان ما تستثمرش الاموال بتاعة صندوق التكافل في مشروعات مخالفة للاحكام الشريعة الاسلامية. ايوة ايوة. فالعقد ابتداء عقد انفاق - 00:16:13

التشغيل هو مقابل نسبة من قيمة الضرر. الصندوق بتديره شركة التأمين كنوع من انواع العقد المضاربة او ادارة الصندوق لصالح حملة وسائل واخيرا ان التوزيعات ان المشروعات لازم تكون متوافقة مع احكام الشريعة الاسلامية. وعلى فكرة شركات التأمين التكافلي لو حصل فيها فائض يعني الضرر - 00:16:29

اقل من قيمة الفلوس اللي كانت موجودة. الزيادة دي بتروح فين؟ بيحصل فائض. بتتوزع على حملة الوسائل. بالزبط اه. تمام؟ زي الشركات التجارية خلاص بتبقى لصاحب ده هو اصلا مكسبه ان انت ما يحصلكش ضرر. صح - 00:16:49

طيب ندخل على حاجة ثانية بتقابلنا وفي ناس مش فاهمين معناها زي المرابحة مسلا عاوزين تعريف مسال بسيط اه للمراجعة. بص المرابحة مقصود بها من اسمها حاجة معلومة الربح. مهم. اللي احنا بنسميها في البيزنس بقى - 00:17:03 بتوع هندسة بيسموها الكوست بلس. اها. حاجة معلومة التكلفة ومعلومة الربح. ان انا بقول لك لو سمحت اشتري لي السيارة الفلانية.

بالتكلفة وانا هربحك فيها عشرة في المية او انا هربحك فيها عشر تلاف جنيه. دي كلمة مرابحة. اومال اومال المرابحة اللي موجودة في البنوك ليه بتبقى بالتقسيط - [00:17:18](#)

المرابحة غير التقسيط. اها. يعني المرابحة ممكن تكون كاش وممكن تكون قسط يعني دي او التكلفة زائد الربح ممكن تكون كاش وممكن تكون قسط يعني اقول لك اشترى لي العربية دي - [00:17:37](#)

التكلفة بتاعتها مليون جنيه وانا هربحك فيها عشر تلاف ميت الف جنيه وهديك الفلوس كاش مليون ومية اها بس بس نقدية الثانية مرابحة بس بالتقسيط. تمام. العربية دي بمليون وبعدين تقول لي انا هسددها على ثلاث سنين هاديك دلوقتي تلتमित الف جنيه مقدم والباقي على الثلاث سنين. ما فيش برضو دي مرابحة. مرابحة بالايه؟ بالاجل. هل في مرابحة - [00:17:49](#)

مرابحة حلال ومرابحة حرام لا المرابحة اللي موجودة في البنوك الاسلامية ما اسمهاش مرابحة كده مطلقة. اومال اسمها ايه؟ اسمها مرابحة للواعد الأمر بالشراء اربع تركيبات اهم. هم. ورابحة يعني احنا قلنا معلومة الايه؟ معلومة. الواعد يعني انت بتروح تقول لي للبنك يا بنك لما تشتري السيارة - [00:18:12](#)

الفلانية اللي انا قلت له عليها انا هشتريها منك كعميل. ايوة. يبقى دي وعد وليس مواعدة ملزمة للطرفين. يعني ممكن العميل يشتري السيارة والبنك يرجع في طيب في حته البلوك اصلا ده احنا كنا اتعرضنا لها البنك ما تملكش - [00:18:32](#)

البنك ما بيتملكش السلعة دي في البنوك التجارية. اها. انما في البنوك الاسلامية لازم يمتلك بنوك اسلامية اصلا. هل في ارض الواقع بنوك اسلامية؟ نرجع اول حاجة للقانون. اها. هل القانون بيقول ان فيه حاجة اسمها بنوك اسلامية؟ هو بيقول طب البنوك الاسلامية دي بقى هل تختلف عن البنوك التقليدية في حاجة - [00:18:49](#)

لازم تختلف. بنص القانون لازم تختلف. ليه؟ احنا عندنا البنوك نوعين. في بنوك تجارية وفي بنوك متخصصة. تمام. ايه الفرق ما بين البنك كذا التجاري وايه الفرق ما بين بنك - [00:19:09](#)

الزراعي والبنك الصناعي والبنك العقاري والبنك الاسلامي. البنك التجاري ده بنك مش متخصص بيشتري وبيبيع الفلوس. بالزبط. ما يقدرش يشتري وبيبيع منتجات البنك الزراعي بيمول مشروعات زراعية. البنك الصناعي متخصص في تمويل المشروعات الصناعية. البنك العقاري متخصص في تمويل المشروعات العقارية. بس بيقول يا دكتور يعني - [00:19:19](#)

خلينا نتكلم في حته العربيات ان حتى لو البنك الاسلامي انت بتروح تمضي على البنك بتمضي مع البنك الاول انك عاوز تشتري العربية وبعدين البنك بيشتريها فده بتدخل في بيع ما بيع ما لا تملك. جميل - [00:19:40](#)

هو اصلا ايه الورقة اللي هو ماضي عليها في البنك يشتري من البنك عربية ولا مش يشتري. بيوعده بالشراء عشان كده قلت لك ما اسمهاش مرابحة. اسمها المرابحة للواعد الامر بالشراب. هم. يعني انا باجي اقول لك يا بشمهندس لما تشتري الشقة الفلانية انا هاشتريها منك - [00:19:52](#)

ده وعد. طيب ماشي. طب افرض انا وقعت على الوعد والبيعان بالخير ما لم يتفرقا. وقبل ما استلم العربية قلت لا انا مش عاوزها. ليه؟ وبعد ما يستلم العربية. بعد ما البنك يستلم العربية. من حقي ان ارجع من حقك ترجع. بدون اي خسارة - [00:20:12](#)

اي حاجة. وده موجود فعلا؟ موجود فعلا. اها. عشان كده اسمها ايه؟ وعد مرة كمان برة مصر في حاجة اسمها الوعد الملزم من طرف واحد. هم. ايه يعني ايه الوعد الملزم من طرف واحد؟ يعني يجوز ان انت تبقى ملزم كعميل والبنك مش ملزم. طب معنى كلمة - [00:20:26](#)

الوعد الملزم ده يجوز؟ ما هو احنا ما هو ما هو ايه تفسير الوعد الملزم من طرف واحد؟ ودي الاشكالية اللي بتقابلني يا بشمهندس. مهم. ان انت بتقرا الكلام ده فين؟ بتقراه في المعيار. بالزبط. تمام - [00:20:41](#)

المعيار الشرعي اللي هو صادر عن هيئة المحاسبة ومراجعة المؤسسات المالية الاسلامية بتاع المرابحة مكتوب كده يجوز الوعد الملزم من طرف واحد. طب ما هو تفسير الوعد الملزم من طرف واحد - [00:20:51](#)

ان انت دلوقتي انا جيت لك قلت لك انت بنك وانا عميل. باقول لك انا هاشتري منك سيارة لما تشتريها انا هاشتريها منك. فانت رحت

اشتريت السيارة وجيت انا عندي دلوقتي تو اوبشن. اختياريين. ايه الاختيار الاولاني؟ ان انا اشتري منك العربية لما تجيبها. هم. او

الاختيار الثاني في حالة الوعد الملزم ان انا ادفع الضرر - 00:21:00

ايه الضرر؟ الضرر اللي هو نتيجة ان انت جبت العربية دي بمليون. ولما انا جيت رجعت في كلامي انت بعثتها بتسعمية وخمسين. يبقى

انا هخسر كم؟ خمسين. يبقى ازا الوعد ده غير ملزم - 00:21:17

اها. غير ملزم ان الطرفين مش معانة ملزمة. تمام. فكرة بيع ما لا يملك مقصود بها ايه؟ مقصود بها ان انا اشتريت منك السيارة. يعني

انا قلت لك ايه؟ طب وهل الوعد بالشراء - 00:21:27

اه وان انا الزمه من طرف واحد شرعا جائز المعيار اجازة. هم. المعيار بتاع اليوفي اجازة. قرار المجمع الفقهي الدولي اجازة. ليه؟ لانه

من باب الوعد. وليس من باب المواعدة الملزمة. احنا عندنا معيار كامل في اليوفي. معية المحاسبة والمراجعة اسمه - 00:21:37

تبار الوعد والموعدة. مهم. فبيستدلوا على كده بايه؟ بيستدلوا على ان هو نوع من انواع الوعد وليس من باب المعادلة الملزمة ما

فيش بيع تمه اصلا. ايوة ايوة. يعني عارف زي ما انا بقول لك ايه - 00:21:50

طب ايه الفرق ما بين بيع المعين وبيع الموصوف في الزمة يعني انت دلوقتي مهندس تمام فانا جيت قلت لك ايه شطب لي

الشقة دي او ابني لي عقار ولما تبنيه انا هاجي استلمه - 00:22:00

منك على المواصفات اللي احنا المتفق عليها. هل كده انا اشتريت ما لا املك؟ وانت بعت ما لا تملك؟ لأ. اومال ايه؟ ده بيع موصوف

معلق على الوصف المستقبل. تمام. ازا فيه بيوت - 00:22:10

في الشرع مستسنه من بيع معين اسمها بيوع الموصوفة في الذمة. مضبوط. طيب في المراجعة البيع بتاع السيارات الموجود ده مش

موصوف في الذمة. امال ايه معين. لان هو يعني بيقول له ايه؟ بيقول له انا عايز العربية نعم. دي كذا الفنة لأ ده اهي العربية اللي

موجودة ده ويوجب له عرض اسعار بها. تمام؟ فما ينفعش ان البنك يبيع - 00:22:20

العربية قبل ما يتملكها بالضبط عشان كده العقد اصلا مكتوب فيه كده مراجعة للواعد الأمر بالشراء. طيب انا ازن ما فيش بنك

هيكلي ان هيدي سماحية للعميل انه يرجع العربية - 00:22:40

بعد ما يشتريها ويوجب لنفسه ضرر. لأ العكس. تمام؟ ما فيش حاجة تلزم العميل باتمام الصفقة حتى بعد ما البنك يشتري عربية. حتى

بعد ما البنك يشتري العربية. اها. وياه بقى ايه الغلطة؟ ايه التريكة فين؟ التريكة مع الموظفين الموجودين في البنك. انت لما بتروح

لموظف في البنك - 00:22:51

بتعمل ايه؟ وده احنا اللي بننادي به الشباب وعمالين بنعمل عليه وعي ليل نهار. اها. هو بيمضيك على كل الاوراق في يوم اللي انت

بتروح تشتري فيه العربية انت من غير ما تقرا ايه اللي مكتوب في العقد. مهم. اللي مكتوب في العقد اللي انت عملت له وعد بالشراء

- 00:23:10

واشترى العربية وبعد ما هو اشترى العربية وقبضها وحازها باعها لك وانت استلمتها. على كل ده في قعدة واحدة فانت كده خلاص

خلاص اه انت بتروح من هنا هو بيعمل ايه - 00:23:25

يكتب ان انت جيت له وعد بالشراء يوم واحد ثلاثة يوم اتنين ثلاثة هو اشترى وخلاص وبقت الموضوع ما هو ممكن البنك مأيل

للموظفين ان انا لو اي عميل دخل لازما تمضيه على الورق كله مرة واحدة. تعال بقى للتطبيق العملي بقى. اه. فانا عملت معهم ايه. لأ

الكلام ده بيدخل عليه اقول للموظف هات الورق اللي معك - 00:23:37

الورق هل هل ادارة الرقابة الشرعية موافقة على الكلام ده؟ لأ ليه؟ لان لو ادارة الرقابة الشرعية موافقة على الكلام ده ما كانش اتعمل

الترتيب بتاع التواريخ واحد واتنين وثلاثة واربعة. بالضبط. ده تستيف ورق لان يعني انت لو رحت وطالبت بكده الموظف ملزم ان هو

- 00:23:59

انت ادخل عندي على السوشيال ميديا شف الناس اصلا عملت كده ولا لأ. اه. يعني في واحد خد الريل بتاعي مرة ودخل على الموظف

في البنك قال له نفز اللي هو بيقوله ده - 00:24:14

وفعلنا نفز معه ونزل سلمه العربية ومضى على الورقة بعد ما استلم السيارة واشتراها وحزن. اها. فاحنا ما عندناش اشكالية في العقد.
احنا عندنا اشكالية فين؟ في الاجراءات التنفيذية. بالزبط. وبعدين - [00:24:23](#)

انا عايز اقول لك بس معلومة. احنا مش بنتعامل مع البنوك الاسلامية على انها بنسبة مية في المية في الخلافة الاسلامية الراشدة. اها.
احنا في احنا في وسط نزام عالمي. مش هقول لك حتى - [00:24:33](#)

نزام خاص بمصر لأ ده نزام عالمي مش هينفع تيجي صناعة بقالها ربيعيت سنة زي البنوك التقليدية تقارنها بصناعة عمرها ميكملش
ميت سنة. صح طبعا. تمام احنا بنتكلم على وعي عميل - [00:24:43](#)

وعوي دولة وعوي قانون وعوي موزف قاعد وعوي مدير الرقابة الشرعية اللي موجود في البنك كل واحد عاوز يحقق التارجت بتاعه
بالزبط اراهن غير على ايه غير على وعوي العميل اللي رايح ده اللي قدامي لان اللي انا بكلمه اللي بيسمع مني اصلا. طيب ممكن انتهى
مصطلح تاني بتقوله برضه في في بتاعة - [00:24:55](#)

المضاربة كلمة المضاربة باختصار هو تشغيل الفلوس ده مع واحد. تمام؟ انا لما بستسمر فلوسي معك انا اسمي ايه؟ اسمي رب المال.
اها. وانت اسمك مضارب. تمام. فعشان كده الشركة اتسمت - [00:25:15](#)

او العقد اسمه عقد مضاربة طب انت اسمك مضارب ليه؟ لانك بتضرب في الارض. يعني ايه بتضرب في الارض يا بتشتغل بمجهود.
مهم. تمام؟ فعشان كده دي اسمها مضاربة - [00:25:31](#)

وعقد المضاربة ده من العقود اللي موجودة في الشريعة الاسلامية منز قديم الاجل. طيب في المضاربة حضرتك قلت ان انا بروح ادي
الواحد فلوس يشغلها لي. بالزبط. هل لازم اتفق على شروط مسبقا - [00:25:39](#)

نسبة الربح وكده لان فيه ناس بتيجي تقول لك اتفضل يا دكتور شغل الفلوس وابقى هات لي مكسب بدون شرط من شروط المضاربة
تمام الاتفاق على الربح لان احنا اصلا داخلين ليه مع بعض - [00:25:49](#)

يعني ناخذ نسبة من الربح؟ لأ المضاربة الحالية ان يقولوا فلان بيشغل فلوس فلان عنده مصنع. خد مسلا المية الف دول شغلهم لي
وهات لي مكسب شهري بيوجب له مسلا اثنين وعشرين الفين وميتين - [00:26:01](#)

الفين مية كلام من ده. ده لا يجوز. يجب ان هم يتفقوا الاول على نسبة توزيع الربح ركن من اركان عقد المضاربة والا يكون كمل بقى
كلام المعيار في المسألة دي بيقول ايه؟ معيار الايوفي اللي هو هيئة المحاسبة والمراجعة بيقول ايه؟ انه يجب الاتفاق على نسبة
توزيع الربح. طب ازا لم يتفقا على نسبة - [00:26:11](#)

الربح قال ويرجع على العرف. نرجع للعرف. العرف بتاع الصناعة ده بيوزعه خمسين خمسين ستين اربعين سبعين ثلاثين. طب ازا لم
يكن هناك عرف. طب لو الطرفين اكمل لك تمام ازا لم يكن هناك عرف ايه اللي يحصل؟ ايه اللي هيحصل تفسد المضاربة؟ تفسد كليا
والمضارب ياخذ اجرة المسل - [00:26:28](#)

يعني كانه كان موزف كانه اجير. اها. وتنتقل كل الارباح لرب المال الموضوع خطير ازا؟ طيب لو لو المضارب ورب المال متفقين
مش كل ما نتفق عليه كائن. ليه؟ يعني لو واحد انا جيت قلت لك يا دكتور خد لي المية الف دول شغلهم لي وبتديني عليهم في
الشهر الفين وميتين وانا مزاجي عنب وحضرتك كله - [00:26:46](#)

تمام؟ هل المضاربة دي تجوز ولا لا تجوز؟ لازم يتفقوا على نسبة الربا. ما اتفقتش مفسد المضاربة يا اما نرجع للعرف الاول. ليه؟ هو
قال لك انا مش هرجع للعرف وانا مرضي وانت مرضي وكله تمام. النبي صلى الله عليه وسلم بيقول للمؤمنين على شروطهم الا شرطا
حرم حلال او - [00:27:06](#)

الشرط ده شرط غير جائز. ليه؟ لانه منافي لفكرة العقد اصلا. دي منتشرة جدا. طبعا. كان نار في الهشيم ينفع ياخذ تحت حساب
الارباح شهريا ويساوي في نهاية السنة لأ طبعا. ينفع. تحت حساب الارض. لأ يعني بياخذ آ مبلغ كل شهر منه. كل شهر تحت حساب
الارباح. ما هو مش لو هو بيعملها ازا ان انا هاخذ منك الفين وميتين كل شهر. اه - [00:27:21](#)

بس لو جيت خسرت لو انا مش هديك حاجة يعني ما تجيش تطالبني بعد كده تقول لي هات عين الربا ده عين الربا؟ عين الربا. اه. ليه

بقي ؟ لانه ضمان رأس المال - 00:27:41

هو هي فكرة المضاربة قائمة على المشاركة في الربح. فيقولوا الفقهاء ايه؟ يقولوا كل ما يقطع المشاركة في الربح يفسد المضاربة. هم. كل ما يقطع المشاركة في الربح. يعني ايه - 00:27:50

يقطع المشاركة في الربح. يعني يحول بين المشاركة في الربح. ضمان رأس المال ده يقطع المشاركة في الربح. هم. تسببت الربح يقطع المشاركة في الربح. طبعا. فهيتحول لمسألة ايه بقي - 00:28:00

لقرض فائدة بس مقنن. وبعدين احنا عندنا قاعدة بتقول المعروف عرفا كالمشروط شرطا. مم. يعني حتى لو ما اتفقناش على الشرط ده ان هو ضمنا كده الربح بتاعك سابت من عشرين لخمس وعشرين في المية. احنا ممكن - 00:28:10

ندخل في اشكالية ثانية كبيرة. ان ده برضه قرض بفائدة ساب صح؟ صح؟ تمام. انت مسبتها لي من يعني شهر بقي الثاني الا شهر من ان هم ما يتفقوش على نسبة الربح - 00:28:22

اشكالية ان هو يحمل الخسارة للمضارب ورب المال مع ازاي؟ يعني نشيل الخسارة خمسين خمسين وفي المضاربة اصلا المضارب مش داخل بفلوس عشان يخسر. صح وداخل عشان هو يخسر مجهوده - 00:28:32

فدايما بقول للناس ايه هو المضارب دخل بايه؟ بمجهوده. يبقى يخسر مجهوده. طب وفي الربح؟ خمسين خمسين يعني الربح يتوزع حسب الاتفاق والخسارة. طيب. على رأس لو الخسارة ناتجة عن اهمال او تقصير منه. اه لسه بقي بقية الجملة اهو. اها.

والمضارب لا يضمن الا - 00:28:46

بالتفويض والتعدي. طب لو لو تعدى في مسألة معينة يشيل المبلغ كله ولا يشيل مقدار تفريطه؟ اها. يشيل مقدار تفريطه بس من الخسارة. طيب المضاربة في البورصة ان انا اشتري سهم في الشركة المضاربة في البورصة دي ما لهاش دعوة بلفظ المضاربة في

الشرع خالص. تمام هو لو دي مسألة. طب خلينا نتكلم فيها. يعني مسلا ان انا اشتري سهم في الشركة. اه. واستنى ان - 00:29:03

الشركة دي السهم بتاعها يعلى اقوم بايعه وآ واحافظ على رأس المال وانمي رأس المال بتاعي. في مرحلة قبل الموضوع ده. ايه اللي هي؟ اول حاجة نوع النشاط ما انا بقول لو انا لو انا يعني صعب علي ان انا اتحقق من نوع نشاط الشركة اللي انا هشارك فيها. انا

شايف الشركة بتاعها عالي فخلاص ما تدخلش. حرام انك هو - 00:29:24

بس هو دخل استسمر في البورصة بناء عن ايه؟ يعني قال ان السهم ده حلو او وحش بناء عن ايه؟ فيا ريت ببشوف بناء عن في بقي قبل ده حاجة - 00:29:44

اسمه تصنيف لاحكام الشريعة الاسلامية الاول. يعني انت زي ما انت عندك معيار لاختيار افضل شركة في البورصة زي وايجي

اكسفنتي وايجي اكس وان هاندرد اللي هم المؤشرات بتاعة البورصة افضل ثلاثين شركة في البورصة وافضل سبعين شركة وافضل. مية شركة. احنا عندنا حاجة. وعلى فكرة البورصة المصرية دلوقتي فيها مؤشر اسلامي - 00:29:54

مهم. تمام؟ وده نتيجة طلب العميل. ان المضارب نفسه المستسمر تمام؟ بقي عنده وعي بفكرة الشريعة الاسلامية فبقول لهم انا عايز مؤشر متوافق مع احكام الشريعة الاسلامية. تمام. فبالتالي الاول لازم يعرف نوعية النشاط، ما ينفعش يقول لي اصل انا مش عارف

اوصل نوعية النشاط ديت ايه؟ ما تدخلش - 00:30:12

ليه لن تزول قدم عبد يوم القيامة حتى يسأل عن ماله من اين اكتسبه وفيما انفق. الموضوع منتهي. الحديث ده انا كنت بترعب منه بس حديث مرعب جدا والله. فعلا انت عارف - 00:30:29

يعني تسأل عن كل جنيه انت جبتة منين وصلت فما ينفعش يقول لي نوع النشاط انا مش عارف اوصل له. طيب ده في اشكال ثاني. تمام. ان النشاط حلال بس التمويل بتاع النشاط ما فيش شبهة. من قروض ربوية. هم هم. ليه معين؟ المعيار بيقول ان لو زاد عن

ثلاثين في المية لا يجوز الاستثمار في هذه الشركة - 00:30:39

ولو اقل من ثلاثين في المية يجوز الاستثمار في هذه لان الصالح غلب على ان لحديث النبي صلى الله عليه وسلم الثلث والثلث

كسير. وطبعا صدر قرار التكسير ده في الميراث. اه - 00:31:00

سبحان الله! هنا قال ايه؟ هنا كان في الصدقة بس التلاتين في المية ما هو في في التوريس لو واحد عاوز يتصدق بعد ما مات اه ما ينفعش يخرج الا الثلث. ليه بقى كلمة الثلث والثلث كسير؟ اللي هنا المعايير بتاعة اليوفي او الحاجات بتاعة المعاملات المالية المعاصرة خدوا القاعدة دي وطبقوها على معاملات - [00:31:10](#)

كثيره جدا. مهم. يعني الغرر الكثير تمام التمويل المحرم الكثير داخل الشركة يحط له ضابط ايه؟ فخدوا الضابط بتاعه التلاتين في المية. اها. بل ده في مرحلة تالته ان العائد اللي هو المحرم احنا كده لسه بنتكلم في هيكل التمويل بتاع الشركة رأس المال الشركة نفسه جاي من قروض ربوية ونزل عن التلاتين في المية. طب انا كواحد داخل ازاى هقدر اتحقق - [00:31:27](#)

من الكلام ده كله. انا واحد معي مليون جنيه وعاوز لقيت جه في دماغي ان انا استسمر في البورصة المصرية. لقيت شركات الريد بتاعها عمال يعلى. فقلت ادخل حد بيدخل في البورصة - [00:31:48](#)

بناء عن ان هو يدخل يقول الريد بتاع الشركة. هم. انما هو بيبقى عنده واحد بيعمل له حاجة اسمها التوصيات بالشراء والبيع. هم. فزي ما هو عنده يعني عنده حد - [00:31:58](#)

قائد لارشاده في موضوع البورصة. من الناحية الفنية لازم يكون عنده برضو حد بيرشده من الناحية الشرعية. وده من ضمن الحاجات اللي احنا لو زدناها اصلا عندي انت بتقول ان انا بشتغل محاسبة زكاة شركات وبشتغل تدقيق شرعي. ما احنا هناخد في الجملة دي عشان نشوف اعلانات كثيرة جدا على فيس بوك بدأنا نزودها كمان ان احنا نزود خدمة ايه؟ التحليل - [00:32:08](#)

الاوراق المالية المتوافقة مع احكام الشريعة الاسلامية. يدخل العميل يقول لي السهم ده انا عايز استسمر فيه. يجوز ولا لا يجوز؟ بناء عن التصنيفات اللي احنا بنديها له. يعني انا مش بقول له - [00:32:28](#)

ده حلال وحرام. هم. لا انا بقول له السهم ده نوع النشاط حلال ولا حرام هيكل التمويل اكثر من تلاتين في المية ولا اقل من تلاتين في المية. العوائد المحرمة فيها اكثر من خمسة في المية ولا اقل من خمسة في المية بالزبط. برضو المعيار - [00:32:38](#)

يعني خدوه على اي قالوا برضو الاساس بتاعه اساس اجتهادي. الحجة بتاعة خمسة في المية دي بقى اساس اجتهادي. فيه ناس قالت خمسة في المية وفيه ناس قالت عشرة في المية وفيه ناس قالت خمستاشر في المية من العوائد - [00:32:53](#)

يجوز الابقاء؟ اه يجوز الابقاء فيها مع التطهير. فانا باخد باقل حاجة خمسة في المية يطهر جزء من يطهر الزيادة. دي دي تطهير العوائد. تمام. فبدي له تقرير كامل عن الشركة. وبعد كده بقى هو يروح للراجل بقى بتاع التوصيات ويقول له ايه الشركة دي؟ اشتري فيها من الناحية الفنية ولا لا؟ يبقى الاول لازم يعدي بفلتر الشرع الاول. اها. مش فلتر - [00:33:03](#)

البس انتم على سغرة عزيز يا دكتور يعني انتم بتتحملوا مسؤولية آآ تجار المحاسبة هي اللي بتتحمل. ليه بقى المحاسبة؟ لا بس انت اللي بتدي الفتوى انت اللي بتقول ان دي فرق ما بين الفتوى وما بين التدقيق. انا دلوقتي في فرق ما بين ان انا اكون بفتي -

[00:33:23](#)

خطوة شرعية. لأ ما انت بتدقق وفي الاخر بتقول له اه ده الشركة دي جائز انك تدخل بناء عن المعيار بتاع اليوفي. اه يعني تمام. عشان دايمنا عندنا احنا بص احنا عندنا دايمنا حاجات للحكم الشرعي. مم - [00:33:38](#)

عندنا حاجة مش انت في شغل هندسة عندكم حاجة اسمها استاندرز معايير. معروفة. عندنا نفس الكلام. كود. في المحاسبة. عندنا حاجة ستاندرز. في الفقه. عندنا برضو حاجة اسمها. ايه الموجودة دلوقتي المعايير الشرعية السطر عن هيئة المحاسبة والمراجعة هل فيها علماء اقويا مسلا؟ انا نزلت نزلت عندي على الصفحة - [00:33:48](#)

من حوالي اربع او خمس تيام آآ اسماء الناس اللي موجودة في الهيئة الشرعية. ما شاء الله. للايوفي. من ضمن كانت فيه ناس عمالة بتناوش فيها تقول لي انت ايه وفي - [00:34:08](#)

اه متبينة طائفة واحدة وفئة معينة. وفيين الازهر من الموضوع ده؟ فقلت لهم وكيل شيخ الازهر موجود في الهيئة الشرعية لهيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الاسلامية. موجود حوالي سبع فقهاء آآ حنفية آآ مالكية عفوا وفي آآ ستة حنابلة وفي ثلاثة شافعية وفي اثنين - [00:34:18](#)

آآ الموجودين باسمائهم اي واحد يقدر لا ده عندي على صفحتي انك هتمشي بالاسم والمزهب والبلد خلاص والتوجه بتاعه وفيه واحد اباضي كمان جوة الاليه جوة الهيئة. فهو جاب كل الناس اللي موجودة في الوطن العربي وفيه طبعاً ناس من اكثر من يعني اصلاً رئيس رئيس الهيئة الشرعية مش من مش من مش من مصر من - [00:34:38](#)

وموجود في الهيئة كمان فيبقى على مستوى العالم لان المعايير مترجمة لاكثر من ست لغات. مهم. فانت متخيل حجم اصلاً المعايير الشرعية دي ايه؟ طيب لو صعب عليها التحقق ابعده - [00:34:58](#)

بص آآ فمن اتقى الشبهات فقد استبرأ لدينه عندنا دلوقتي تونس عندنا ادوات كتيرة جداً لموضوع التصنيف ده. الموضوع وصل لابلوكيشنز يعني فيه تكنولوجيا اصلاً بتدخل على ابلوكيشن تعمل سابسكريبشن عليه. تدخل تحط اسم السهم بس. يقول لك متوافق ولا لا؟ الواحد بيقفل يعني في موضوع الشريعة ده بحتاج ان انا اخد فتوى من حد سقتي - [00:35:08](#)

اوي هناء كل ان انا ادخل على ابلوكيشن اكتب يطالع لي آآ الفرق ما بين الفتوى والتدقيق. اه انت تمام الفتوى دي يعني ايه؟ يعني انت بتقول لي مسلاً العقد بتاع - [00:35:28](#)

المجتمعات العمرانية والاسكان الاجتماعي ولا لا؟ فيه مشكلة شرعية ولا لا؟ بقول لك فيه مشكلة شرعية. طب هل يجوز لي ان انا اخد الشقة دي عشان خاطر دي حقوقي في الدولة وانا مش هقدر آآ - [00:35:39](#)

اسيبيها وانا ساكن في الشارع وانا مش عارف ايه. خذ فتوى. صح. ياخذ الفتوى مين بقى ياخذها من اهلها. كل واحد يتدان الى الله عز وجل بفتوى الشيخ بتاعه. بس انت - [00:35:49](#)

مدقق بس. انا مدقق بناء على المعايير. طيب. تمام؟ ممكن ندخل بقى على المضاربة في الاسواق المالية؟ يعني مسلاً في الفوركس طيب هو ده نوع من التداول. يعني دايمًا يتسألني سؤال يقول لي آآ ما حكم التداول؟ هم. خلاص؟ باقول لهم تداول ايه - [00:35:59](#) دي فيها حاجات كتير قوي تداول عملة بعملة تانية انا دلوقتي قاعد في مصر هحط هشتري عملة مسلاً دولار او اي حاجة على امل ان هو يزيد حافظت على راس المال بتاعي ونميته - [00:36:14](#)

طيب السؤال ظاهره ان هو ما في هوش مشكلة يقول لك يدا بيد وما فيش مشكلة من على اه نعمة. بس احنا عندنا في نوعين بقى من العقود. في حاجة انا بتكلم على - [00:36:28](#)

الفوركس تحديداً. الفوركس ده اللي هو اسمه الفوركس. اه. الفوركس ده بالنسبة لنا حاجة اسمها عقود مستقبلات. هم في عقود تانية اسمها عقود فورية الفورية اللي هي بتاعة ون تو ون دي على طول لابسة موس بوت يعني انت بتشتري والمقفول بتنزل في المحفظة بتاعتك وبتدفع الفلوس بتاعتك في نفس الوقت قدم بيد وما فيش اشكال فيها دي جائزة ودي مش الا شهر - [00:36:38](#) على فكرة. مم. انما الا شهر اللي هو الفوركس اللي انت بتكلم عنه ده لازم يكون فيه حاجة اسمها ليفرديج اللي هي الرفع المالية. وفي حاجة اسمها رسوم تبييد وفي حاجة اسمها البيع على الهامش - [00:36:59](#)

وفي انواع مختلفة اصلاً من الفوركس في حاجة اسمها سي اف ديس وسوايس واوبشنز وفيوتشرز عقود يعني واحد غريب اعمل ايه؟ انا داخل لا لازم تعرف الحكم ما ينفعش تدخل في حاجة من غير ما تعرف حكمها. مهم. يعني ما ينفعش تروح. بس الحاجات دي بقت مشهورة جداً. يسأل على الحكم ده. ودخل كتب على الفيسبوك دلوقتي حكم الفوريكس ايه؟ هيطلع له انا - [00:37:09](#)

كاتب في الفوركس ده حداثر ولا اتناشر بوست في الموضوع. طيب. ده فضلاً عن قرار مجمع الفقه الدولي. طيب. يعني الفوركس ده فيه قرار مجمع. طب انا عاوز اتكلم على البنوك. يعني مسلاً اه هدخل - [00:37:31](#)

تطرقت للنقطة دي لانها بتجمع بين يعني بين العملات برضو اساء التزبب الجنيه. انا جيت عملت حجز طيران بالفيزا علق المبلغ يعني اشتريت دولار هو خصم بالدولار او بالريال. علق المبلغ لمدة يومين - [00:37:41](#)

وبعدين خصم المبلغ بعد بعد اليومين كان السعر اتحرك بالسعر الجديد. هل ده جائز ولا مش جائز دي عملة بعملة. ديفيد كارد ولا كريفت كارد. لأ ديفيد. كانت ديبيت. الديبيت كارد انت بتدفع من الرصيد بتاعك. مهم. بس انا مش لما جيت نفزت العملية مكتتش

متفق - [00:37:58](#)

على سعر يعني انا كنت متفق على سعر اليوم هم نفزوها لي على سعر بعد يومين. انت مش بتشتري عملة امال ايه انت بتشتري منتج اللي هو منتج ايه؟ التيكنت بتاع الطيران. طب التيكنت ده مفروض انا اكون عارف سعره. هو دلوقتي حطوا لي حطوا لي زيادة فيه؟ ما هو حطوا لك زيادة فيه نتيجة ان السعر اتغير - [00:38:16](#)

يعني حطوا لك زيادة فيه نتيجة ان السعر اتغير. طب هل دي تعتبر وكالة ان انا وكلتهم ان هم يحجزوها لي؟ لا دي مش وكالة. ده ده بيع. انت بتشتري. هم. فالترانزاكشن دي ما سمعتش في نفس اليوم. نتيجة بقى - [00:38:32](#)

ان حصل تأخير نسيت نتيجة ان في حصل مشكلة في السيستم نتيجة ان في مشكلة في العملة حصل تغير هو جاهز لان انا اشتريت تيكنت ما اشتريتش نقود. هم. طب انت بتقيسها على مسألة ان انت اشتريت نقود والسعر متغير. اه. ويذا دي مش نقود. دي منتجات. تمام. لان مش كل المنتجات يصل فيها الربا. اه - [00:38:42](#)

تمام؟ طبعا احنا بتكلم على اللي هو من رصيدك الجاري. او كي هنتكلم اه هنتكلم عليها. طيب العنونات الرقمية زي البيتكوين انت عمال بتجيبني من عاوزين ناخذ انت عارف من كل بستان زهرة اه. لان احنا لو دخلنا في موضوع هنتكلم فيه البودكاست كول. طيب. العملات الرقمية - [00:39:01](#)

مش هينفع حد يقول لها حكم عام دلوقتي. مم. تمام ليه؟ اولاً احنا عندنا المجمع الفقهي الدولي لسه لم يصدر فيها آ حكم عام. مم. خلاص؟ ولكن في المجمع اللي فات حطوا مجموعة من الضوابط وقالوا ان هو يدرس الامر ويرحل لاليه؟ للاعوام اللي جاية. طب هل انت بس احنا عندنا ضوابط لها ان اولاً يكون - [00:39:25](#)

العملة نفسها موجودة بالفعل ولها اصول. تمام؟ رقم اتنين ان هي ما تكونش بتستخدم في انشطة محرمة. هم. معروف عنها ان هي بتستخدم في انشطة محرمة. واللي هي بقى بيسموها - [00:39:45](#)

والعملات اللي هي المضروبة اللي مش موجودة اصلاً طب والبيتكوين ايه رأيك فيها؟ البيتكوين تحديداً من من اكثر العملات اللي ما عليهاش الجدل اللي موجود على العملات الثانية. اها. ليه؟ لان هي آ - [00:39:55](#)

معلش معلش الجدل بتاع النصب والاحتيال وان العملة مش موجودة. ولكن الجدل عليها في ان هو هل محل النقد؟ يعني تعامل معاملة الجنيه بالظبط. واليورو الدولار والحاجات دي ولا هل هي سلعة؟ ولا هل هي منفعة؟ دي المسألة الخلافية اللي موجودة. ما ادين به الى الله عز وجل ان هي ان هي نقد. مهم. لان لها قبول عام - [00:40:05](#)

خلاص يعني دلوقتي انت عايز تشتري بالبيتكوين تشتري بها حاجة. بس ارتفاعاتها جنونية يا دكتور يعني انا طب تعال بقى للحكم الشرعي. اه. هل انا بقى كباسم بقى احنا عندنا قولين في المسألة في البيتكوين - [00:40:25](#)

يعني ناس علماء في في المسألة في ناس بتجيز البيتكوين في العموم وفي ناس لا تجيز البيتكوين في العموم وفي ناس في النص بتقول لك يجوز بضوابط ماشي انا من - [00:40:35](#)

يا ستي انا بعد عنها خالص. ليه؟ لان مسألة التغيرات اللي بتقول عليها دي اللي هو الارتفاعات السريعة السريعة ده ممكن يدخلنا في مسألة ان ان فيه ناس تدخل - [00:40:45](#)

في النص لان طبعا انا على الجروبات بقى بتاعة العملات بيدخلوا يعملوا حاجة اسمها ده اللي هو بيععمل نصب وكل شوية يقول له زود نشترى فطبعاً الناس بتخش تشتري طبقاً لسياسة القطيع. وبعد كده يلاقي السعر نزل فيخاف يقوم بابيع فيكسر فده ممكن يدخل في نوع من انواع اكل معين. عايزين نصيحة يا دكتور - [00:40:55](#)

اللي عاوز يستثمر في البيتكوين اللي عايز يستثمر في البيتكوين يستثمر على المدى الطويل. مم. يعني يعمل عملية اللي هو او بيسموه التعدين ويحتفز بالاموال دي زي الذهب كده على المدى الطويل وما يتسرّعش فيها لانه لو اتسرّع فيها هيخسر - [00:41:15](#)

ولو انت مش بتفهم الموضوع ابعد عنه. لان انت مش بتفهم الموضوع هتبعد عنه ليه؟ مش عشان آ الانسان عدو ما يجهل. اه. لأ عشان انت هيتنصب عليك. انت مش عارف اصلاً تفاصيل الشغلانة - [00:41:32](#)

فاهمني؟ عارف اللي بيسثمر في الذهب على المدى القصير؟ اه. بيخسر. بالزبط. اه. ليه؟ لان هو مش فاهم اصول الشغلانة. يعني

اشترى امتى وابيع امتى؟ هم. لازم تكون عارف انت انت - 00:41:42

احنا حاليا في وقت التذبذب بتكسب ده ده مكسب مؤقت. اها. خلاص؟ وما ينفعش يتبان عليه حكم حكم استثماري مش حكم شرعي هقول مسلا السعر نزل السعر العالي اقصد انا هبيع وانا عارف ان هو هينزل لان فيه تذبذب بيحصل بناء على تغير اسعار العملة او كده - 00:41:53

واول ما ينزل هشتريه وازود عدد الجرامات بتاعتي. توقعات خلاص ما تقدرش تمسكها. انما برضو ما تنصحبش بها. لا طبعا ده انت كده بتلعب بالنار. يعني اللي بيلعب مع الذهب كده بيلعب بالنار. اللي بي فهم في التداول - 00:42:13

خلاص يعني حتى الناس بتاعة البورصة يقول لك انا اخري اشتغل بايه؟ اشتغل باتنين ثلاثة مليون جنيه. ليه؟ لو دخل يعمل مضاربة بمبالغ كبيرة يوقع السوق. مم وحتى لو انت اديته فلوس يستثمرها معه في الموضوع. ما هو يستثمر على الاحتفاظ. مش على المضاربة. لان المضاربة الخطر فيها اعلى جدا من المخاطر بتاعة الاحتفاظ. يعني انا هاشترى سهم - 00:42:27

وهبيعه بعد ثلاث سنين لاني شايف ان السهم ده او واعد او غيره دي المخاطر فيها اقل بكثير خاصة لو انت بتستثمر في الايه؟ في التلات اربع خمس شركات الكبار اللي موجودين في - 00:42:48

تمام؟ تمام. انما لو انت ما انتاش فاهم اصول اللعبة ودخلت تعمل مضاربة فيقول لك ايه اه ده انا هشتري عند الرقم الفلاني وانا متوقع ان هو هينزل. لا كلها تخرسات اه - 00:42:58

كل دي اه دي حاجات توقعات لان ممكن واحد تاني يدخل كبير في السوق من الشركات البروكرز الكبيرة يوقع لك كل التوقعات بتاعتك. تخسر كل حاجة. تخسر كل حاجة - 00:43:08

تمام؟ فلا انا ما انصحبش حد طبعا يدخل مضاربة لان هو مش فاهم الصنعة. انما لو على الحكم الشرعي طالما اشترى السهم ونزل في المحفظة بتاعته ينفع عليه ان هو يبيعه. هم قاعدين يشاوروا لي الوقت قرب يخلص - 00:43:17

عاوزين كلمة بسيطة يعني توقعك للبيروتكوين قريبا ما اقدرش اتوقع البيتكوين عملة رسمية في العالم بعد بعد كم سنة ولا هينتهي وجوده اصلا من حياتنا الله اعلم. دي حاجة حلوة صعبة جدا يعني تتوقعوا خاصة انت بتتكلم على تقنية وعلى وعلى فلها محركات كتيرة جدا وفي ناس طبعا بتدافع - 00:43:27

عنها مدارس كبيرة بتدافع عنها. وان هيفضل لها القبول العام والوجود العام. في ناس بتوعد ان هي لما لو فازت في الرئاسة فانا ما اقدرش اقول نصيحة اتحمل بها قرار استثماري او حتى قرار شرع من اللحظة. يعني انا منتظر قرار المجمع الفقهي الدولي. بس انا بقول ان اللي انا عارفه يعني ان القرار هيطلع ايه هيطلع ان - 00:43:51

يحطوا ضوابط للاستثمار في العملات الرقمية مش البتكوين. اها. يعني لان طبعا عندنا اصول رقمية وعملات رقمية. تمام؟ فالاصول الرقمية هيبقى لها احكام عامة وليس احكام خاصة بكل اصل من الاصول الرقمية. والله استفدت منك يا دكتور على المستوى الشخصي يعني. الله يكرمك. دورنا على الحلقة يعني ربنا يبارك في حضرتك واتشرفت جدا. الله يكرمك. ده - 00:44:11

الحلقة دي بتوعدنا بحلقة تانية ان شاء الله قريبا. ان شاء الله. ربنا يبارك فيك ويحفزك. وانتزرونا ان شاء الله في قعدة جديدة. وبازن الله مع دكتور باسم عليوة برضو - 00:44:31

والسلام عليكم ورحمة الله وبركاته - 00:44:41