

# تطبيق القوانين المستفجرة من الشريعة الإسلامية على الأعمال المصرفية

دراسة تطبيقية على النظام المصرفي الباكستاني

١. ورويش صديقي همستية  
١. و محمد بن علي القرني  
٢. و محمد غياة الله صديقي  
٢. و عبد الرحيم الساعاتي

© جامعة الملك عبد العزيز ١٤١٩ هـ (١٩٩٨ م)

جميع حقوق الطبع محفوظة .

الطبعة الأولى : ١٤١٩ هـ (١٩٩٨ م)

### مهرسة مكتبة الملك فهد الوطنية أثناء النشر

تطبيق الفوائين المستمدة من الشريعة الإسلامية على الأعمال المصرفية : دراسة تطبيقية

على النظام المصرفي الباكستاني / دريش صديق حسنية ... وآخرون . -- حدة.

٣٧٢ ص ١٧٢٤٤٣ سم . -- ( سلسلة أبحاث مركز الاقتصاد الإسلامي : ٣ )

ردمك ٨-١٧٢-٠٦-٩٩٦٠

ردمك ٤٢٦٧-١٣١٩

١- البتوك الإسلامية      ٢- الاقتصاد الإسلامي      أ- العنوان

ب- السلسلة

١٩/٠٠٢٧

ديوى ٣٣٢،١٢١

رقم الإيداع : ١٩/٠٠٢٧

ردمك : ٨-١٧٢-٠٦-٩٩٦٠

ردمك : ٤٢٦٧-١٣١٩

## تصدير

حيث بذل الكثير من الوقت والجهد في جمع البيانات والمعلومات وتحليلها ودراستها في سبيل إنجاز هذه الدراسة ، والآن وقد اكتملت ، يسرني تقديم هذا العمل العلمي ، فهو نموذج طيب للدراسات التطبيقية في موضوع حيوي مهم يمس الفرد المسلم هو الأعمال المصرفية في إطار الشريعة الإسلامية .

وحيث إن مركز أبحاث الاقتصاد الإسلامي سبق له دراسة وإصدار العديد من البحوث النظرية المتعمقة في هذا الشأن باللغتين العربية والإنجليزية ، لذلك وجد المركز أنه لامندوحة من القيام بدراسة تطبيقية موسعة ، هي هذه الدراسة التي أرجو من الله سبحانه أن تكون ذات فائدة للباحثين الذين يسعون جاهدين لفهم الشريعة الإسلامية ، ومن ثم الدعوة إلى تطبيقها .

ولاختيار التجربة الباكستانية محلاً للدراسة مبررات منها أن الباكستان هي من الرواد في هذا المجال ، وتوفر الكثير من البيانات الإحصائية والوصفية عن وضع جهازها المصرفي واقتصادها وتفاصيل الخطوات التي اتبعتها في توفيق أعمالها المصرفية على نحو شامل مع الشريعة ، فضلاً عن انفتاحها على بيان حقيقة الصعوبات التي لاتنفك عنها أي محاولة من هذا النوع .

وقد سبق للمركز أن أصدر ترجمة عربية لدراستين مهمتين هما :

\* تقرير مجلس الفكر الإسلامي في باكستان حول إلغاء الفائدة من الاقتصاد ( ١٣٦ ص ، ط ٢ منقحة ، ١٤٠٤هـ / ١٩٨٤م ) .

\* الإدارة المركزية للزكاة بوزارة المالية الباكستانية : كتاب الزكاة : قانونها - إدارتها

- محاسبتها - مراجعتها ( ١٤٠٤هـ / ١٩٨٤م ، ٥٢٦ص ) .

وأود أن أشيد هنا بالتعاون المثمر الذي لقيه فريق البحث من المؤسسات الباكستانية ذات العلاقة ، وأخص بالذكر منها لجنة تطبيق الشريعة الإسلامية، في إسلام آباد .

كما قدم البنك الإسلامي للتنمية بالتعاون مع الجامعة الإسلامية العالمية في إسلام آباد تسهيلات مهمة ومشكورة وعقدنا ندوة متخصصة دعي إليها فريق البحث .

وأنوه أخيراً بالدعم الكريم والتشجيع المستمر الذي حظي به مركز أبحاث الاقتصاد الإسلامي من الإدارة العليا في الجامعة في إنجاز هذه الدراسة ، ومازال يحظى به في سائر مهامه العلمية .

وختاماً ، أدعو الله سبحانه أن ينفع بهذه الدراسة الرصينة ، وأن يوفق المركز إلى المزيد .

والله الهادي إلى سواء السبيل .

مدير المركز

د . محمد علي القرني

## تقديم

لقد حرص الباحثون الذين شاركوا في إعداد هذا البحث على أن تكون حدوده واضحة وأن يتم إجراؤه في إطار نهج علمي موضوعي يتناول الواقع بالدراسة والتحليل ، وإظهار إيجابياته وسلبياته في حدود ما يتوفر من معلومات .  
ولابد أن نذكر أن هذه الدراسة لا تشمل إلا حالة تطبيقية هي الأعمال المصرفية فقط ، أما النظام الاقتصادي في الإسلام فهو شامل متعدد الجوانب ، لا يمكن حصره في بحث واحد .

كما يعتقد فريق البحث بأن النظام الاقتصادي الإسلامي ينطلق من قيم ومبادئ ثابتة ، وأن أدوات ووسائل التنفيذ أيًا كان مصدرها مقبولة إذا لم تكن مخالفة لقواعد الشريعة الإسلامية ، أي أن معظم الأدوات والسياسات المالية والنقدية يمكن تطويرها لتناسب مع المبادئ العامة في الفقه الإسلامي .

وأخيراً يسعدني باسمي والزلاء المشاركين في إعداد هذا البحث وهم أ. د. محمد نجاته الله صديقي ، الحاصل على جائزة الملك فيصل في مجال دراسات الاقتصاد الإسلامي ، د. محمد علي القرني ود. عبد الرحيم الساعاتي ، أن نتقدم بالشكر والتقدير إلى معالي مدير جامعة الملك عبد العزيز أ. د. رضا محمد سعيد عبيد ( سابقاً ) وسعادة وكيل الجامعة للدراسات العليا والبحث العلمي أ. د. محمد علي حبشي لدعم هذا البحث مادياً ومعنوياً ، وإلى معالي رئيس البنك الإسلامي للتنمية بجدة أ. د. أحمد محمد علي وفضيلة نائب رئيس الجامعة الإسلامية الدولية بإسلام آباد للتسهيلات الفنية والإدارية التي مكنت الباحثين من إجراء المقابلات في باكستان ، والحصول على كافة المعلومات المطلوبة لإنجاز هذا البحث . كما نخص بالذكر الأساتذة التالية أسماؤهم

والذين استفاد الباحثون من كتاباتهم أو خبراتهم وهم :

- أ. د. محمد عمر زبير مدير جامعة الملك عبد العزيز ( سابقاً ) .  
وأستاذ الاقتصاد الإسلامي بجامعة الملك عبد العزيز  
أ. د. حسين حامد حسان أستاذ الشريعة ونائب رئيس الجامعة الإسلامية  
الدولية في باكستان .  
أ. د. محمد أنس الزرقا أستاذ الاقتصاد الإسلامي وباحث بمركز أبحاث  
الاقتصاد الإسلامي بجامعة الملك عبد العزيز  
د. ضياء الدين أحمد نائب محافظ البنك المركزي الباكستاني ( سابقاً )  
ومستشار صندوق النقد الدولي .  
د. محمد عمر شايرا مستشار اقتصادي بمؤسسة النقد العربي السعودي  
وحائز على جائزة الملك فيصل عام ١٤١٠ .  
أ. د. محمد فهيم خان أستاذ بالمعهد الدولي للاقتصاد الإسلامي  
بالباكستان ( سابقاً ) وباحث في المعهد الإسلامي  
للبحوث والتدريب في البنك الإسلامي للتنمية  
أ. د. منور إقبال أستاذ بالمعهد الدولي للاقتصاد الإسلامي  
بالباكستان .  
د. رفيق يونس المصري باحث بمركز أبحاث الاقتصاد الإسلامي  
بجامعة الملك عبد العزيز .  
د. محمد منظور علي أستاذ بالمعهد الدولي للاقتصاد الإسلامي  
بالباكستان ( سابقاً ) وخبير بمؤسسة النقد  
العربي السعودي .

- أ. محمد أكرم خان      نائب المراجع العام لديوان المراقبة في باكستان .  
أ. نواز ش علي زيدي      النائب التنفيذي لرئيس البنك المتحد في باكستان .

ونسأل الله أن يكون هذا العمل خالصاً لوجهه الكريم ، وأن ينفع به المسلمين .

- د . درويش صديق جستنيه  
مدير مركز أبحاث الاقتصاد الإسلامي ( سابقاً )  
عضو هيئة التدريس بكلية الاقتصاد والإدارة  
جامعة الملك عبد العزيز





## فهرس الموضوعات

هـ	تصدير
ز	تقديم
ك	قائمة المحتويات
س	قائمة الأشكال البيانية
١	تمهيد

### الفصل الأول : النظام المصرفي المعاصر والعمليات المصرفية -

٩	أهم الأدوات والوظائف الاقتصادية
١٠	الوظائف الأساسية للمصارف
١٣	الوساطة المالية وتوليد النقود : نظرة إسلامية
١٤	أهم الخدمات التي تقدمها البنوك التجارية التقليدية

### الفصل الثاني : الأعمال المصرفية المخالفة للشريعة وبدائلها الإسلامية

١٩	وظيفة الوساطة المالية : أهم مخالفاتها الشرعية
٢٤	أنواع البيوع الآجلة
٢٧	الخدمات المصرفية : أهم مخالفاتها الشرعية وبدائلها الإسلامية
٣٠	السياسة النقدية : أهم المخالفات والبدائل الشرعية

### الفصل الثالث : هيكل وسياسة القطاع المصرفي قبل عملية التحول

٣٣	السياسة النقدية
٤١	

الفصل الرابع : الخطوات التي اتخذت لإعداد القواعد والنظم الخاصة بالنظام	
المصرفي الجديد في باكستان .....	٤٥
صيغ التمويل .....	٥٣
الفصل الخامس : التعديلات التي أدخلت على بعض القوانين المدنية والتجارية نتيجة	
لتطبيق القوانين الإسلامية في النظام المصرفي .....	٥٧
الفصل السادس : تقويم انتقادي لعملية تحويل الاقتصاد الباكستاني إلى	
اقتصاد لاربوي .....	٦٧
الفصل السابع : مؤسسات تمويل التنمية .....	٨١
التحول إلى النظام الإسلامي .....	٨٥
الفصل الثامن : إزالة الفوائد من المعاملات الحكومية .....	٩١
الآثار الاقتصادية للفائدة في المعاملات الحكومية في باكستان .....	١٠٢
برامج إزالة الفائدة من المعاملات الحكومية .....	١٠٧
الفصل التاسع : السياسة النقدية للبنك المركزي الباكستاني في إطار	
إسلامي .....	١١٧
الفصل العاشر : الآثار المترتبة على إلغاء الفائدة .....	١٤٣
محددات الدراسة .....	١٤٤
الفصل الحادي عشر : الخلاصة والاستنتاجات .....	١٨٣
المصارف وأهميتها في الاقتصاد المعاصر .....	١٨٦

١٨٨	.....	البديل الإسلامي
١٨٩	.....	النموذج الباكستاني
١٩٢	.....	الإجراءات والتنظيمات التطبيقية لعملية التحول
١٩٣	.....	علاقة البنك المركزي بالبنوك التجارية
١٩٥	.....	تقييم التجربة
١٩٨	.....	استنتاجات وملاحظات
٢٠٧	.....	قائمة المراجع
٢٠٩	.....	الملاحق
٢١٣	.....	ملحق ١ : توصيات حلقة العمل حول تقويم الممارسات المصرفية
٢١٧	.....	ملحق ٢ : ملاحظات وتوصيات مبدئية حول بعض صيغ التمويل
٢٢٩	.....	ملحق ٣ : تقرير حول حلقة العمل الخاصة بإلغاء الفائدة من المعاملات الحكومية
٢٤٥	.....	ملحق ٤ : المقابلة التي أجرتها المسلم مع محافظ بنك الدولة الباكستاني
٢٤٧	.....	ملحق ٥ : التقدم الذي أحرزته الأعمال المصرفية الإسلامية
٢٥٧	.....	ملحق ٦ : إلغاء الفائدة من النظام المصرفي الباكستاني
٢٧٩	.....	ملحق ٧ : الجريدة الرسمية
٢٩٣	.....	ملحق ٨ : شركات المضاربة
٣٢٥	.....	ملحق ٩ : خطاب وزارة المالية لمجلس الفكر الإسلامي
٣٣٩	.....	ملحق ١٠ : الترجمة العربية لخطاب وزير المالية الباكستاني
٣٤٣	.....	ملحق ١١ : بنك الدولة الباكستاني
٣٥٥	.....	ملحق ١٢ : بنك الدولة الباكستاني ، إدارة مراقبة البنوك
٣٥٩	.....	ملحق ١٣ : مقتطفات من أحد الفصول حول ملخص النتائج والتوصيات الخاصة



## قائمة الأشكال البيانية

رقم الصفحة

- شكل (١) القيم المطلقة لوسائل الدفع في الباكستان للفترة من ٧٨-١٩٨٦ ١٥٣
- شكل (٢) سرعة دوران وسائل الدفع المختلفة للفترة ٧٨-١٩٨٦م ١٥٣
- شكل (٣) التطور للقيم المطلقة لمكونات وسائل الدفع المختلفة ٧٧-١٩٨٦م ١٥٥
- شكل (٤) الأهمية النسبية لمكونات وسائل الدفع إلى الحجم الكلي لوسائل الدفع ١٥٥
- شكل (٥) تطور المكونات المختلفة وحجم الائتمان المحلي للفترة ٧٧-١٩٨٦م ١٥٧
- شكل (٦) تطور رأس مال البنوك واحتياطياتها للفترة ٧٨-١٩٨٦م ١٦٠
- شكل (٧) تطور رأس مال البنوك وتطور احتياطياتها ٧٧-١٩٨٦م ١٦٠
- شكل (٨) تطور ودائع المصارف المختلفة للفترة ٧٨-١٩٨٦ ١٦٢
- شكل (٩) تطور الاستثمارات والتمويل الاستثماري للمصارف ١٦٢
- شكل (١٠) تطور أرباح المصارف ١٦٣
- شكل (١١) تطور نسبة الإفادة من الأصول ١٦٤
- شكل (١٢ - أ) تطور مضاعف رأس مال المصارف ١٦٥
- شكل (١٢ - ب) تطور مضاعف رأس المال واحتياطي المصارف ١٦٦
- شكل (١٣) تطور عوائد أصول المصارف ١٦٧
- شكل (١٤) تطور تكاليف الودائع للمصارف ١٦٨
- شكل (١٥) معدل التضخم للفترة ٧٨-١٩٨٦م ١٧١
- شكل (١٦) تطور العائد الحقيقي على استثمارات الفترة ٧٨-١٩٨٦م ١٧٢
- شكل (١٧) تطور الأصول الأجنبية للفترة ٧٨-١٩٨٦م ١٧٢
- قائمة تعريف بالرموز المستخدمة في الأشكال البيانية وطرق حسابها ١٧٣