



يوم: 2025/05/11

امتحان الدورة العادية في مقياس: الصيرفة الإسلامية

السؤال الأول: (04 نقاط)

عرف مايلي: المصرف الإسلامي من منظور اقتصادي؛ المراجعة؛

السؤال الثاني: (08 نقاط)

أجب على الأسئلة:

1. هناك من يرى أن المضاربة هي الصيغة الوحيدة التي تجسد عمل المصارف الإسلامية كوسيط مالي، اشرح ذلك.
2. ما الفرق بين الوديعة والقرض الحسن؟
3. أذكر المصادر الداخلية للأموال في المصارف الإسلامية.
4. أذكر الفرق بين المصارف الإسلامية والبنوك التقليدية من حيث طبيعة أدوات الإستثمار

السؤال الثالث: (08 نقاط)

أنتجت مضاربة قام بها أحد عملاء مصرف إسلامي ربحا قدره 50 مليون دينار. فإذا كان الاتفاق المسبق بين المصرف وأرباب المال هي قسمة الربح الذي يحصل للمصرف هو 80% لأرباب المال و20% المصرف (المضارب الأول)، واتفاق المصرف مع الفعليين في الأموال هي اقتسام الربح الحاصل على أساس 60% للعامل (المضارب الثاني)، و40% للمصرف (المضارب الأول). في العام الثاني حقق المشروع خسارة قدرت بـ 30 مليون دينار. إذا علمت أن رأس مال المشروع هو 100 مليون دينار وأنه خصص ما مقداره 20% لإطفاء رأس المال.

المطلوب:

1. عرف صيغة التمويل المستخدمة في هذه الحالة، مع تحديد نوعها بالضبط.
2. كيف يتم توزيع الأرباح على الأطراف التي شاركت في تحقيقه.
3. كيف يتم توزيع الخسائر المحققة في العام الثاني.
4. ماهي مدة انتهاء الشركة بين المضارب الثاني والبنك.

سامية معتوق

بالتوفيق

الإجابة النموذجية امتحان الدورة العادية في مقياس: الصيرفة الإسلامية

الجواب الأول: (04 نقاط)

1. المصرف الإسلامي من منظور اقتصادي؛ هو مشروع اقتصادي؛ إذ فضلاً عن قيامه بدور الوسيط المالي (بغير أسلوب الفائدة الربوية)، فهو يمارس جميع الأنشطة المالية، والتجارية، والمصرفية، والصناعية، والعقارية، والزراعية أي جميع الأنشطة العمرانية بوجه عام.
2. المراجعة؛ عقد بيع سلعة معينة موجودة أو تحت التشغيل وبمواصفات محددة ويتفق المشتري مع البائع على أن يدفع المشتري قيمة تكلفتها الفعلية والمحددة بمعرفة البائع مضافاً إليه نسبة مئوية من الربح متفق عليها، ويجوز تسديد قيمة الشراء على أقساط.

الجواب الثاني: (08 نقاط)

أجب على الأسئلة:

1. هناك من يرى أن المضاربة هي الصيغة الوحيدة التي تجسد عمل المصارف الإسلامية كوسيط مالي، شرح:
إن فكرة المصرف الإسلامي فهي قائمة على أساس المضاربة من خلال قيامه بدور الوساطة المالية؛ فالوسيط المالي فيعرف بأنه الشخص الطبيعي أو المعنوي الذي يشكل حلقة وصل بين الجهة العارضة للأموال والجهة الطالبة لها؛ أي أن الوساطة المالية تتطلب وجود ثلاث جهات؛ جهة تحوز على الأموال، ولا تعرف هي كيف توظفها، ولا من يقدر على توظيفها. وجهة تفتقر إلى المال مع معرفتها لطريقة توظيفه، واستعدادها لذلك. والجهة الثالثة تمتلك المعلومات عن الجهتين؛ أصحاب الأموال؛ من جهة أعدادهم، وحجم الأموال التي بحوزتهم، وأصحاب الأفكار الخلاقة؛ من جهة أعدادهم، وحجم احتياجاتهم؛ فتقوم هذه الجهة الثالثة بعرض معلوماتها على الطرف الأول والطرف الثاني ويحصل التوافق، فيستفيد أصحاب الأموال، ويستفيد مستخدمو الأموال، ويستفيد الوسطاء.
2. الفرق بين الوديعة والقرض الحسن:

في البنوك الإسلامية، فتدار هذه الودائع عبر عقد القرض الحسن، حيث يلتزم البنك برد المبلغ كاملاً دون فوائد، ولا يستثمر الأموال إلا في مشاريع متوافقة مع الشريعة، ولا يحصل المودع على أي أرباح، لكنه يضمن أمان أمواله وشرعيته، مع المحافظة على حقه باستردادها متى أراد ذلك.

3. المصادر الداخلية للأموال في المصارف الإسلامية:

- حقوق المساهمة؛
- رأس المال المدفوع؛
- الاحتياطيات؛
- الأرباح المحتجزة؛
- المخصصات.

4. الفرق بين المصارف الإسلامية والبنوك التقليدية من حيث طبيعة أدوات الاستثمار

البنوك التقليدية	البنوك الإسلامية	طبيعة أدوات الاستثمار
أما حالة البنك التقليدي، فإننا نجده يستثمر الأموال من خلال أسلوب واحد فقط وهو القرض بفائدة، ولا يستقبل أموال المودعين إلا على أساس الاقتراض بفائدة ثابتة محدّدة مسبقاً على رأس المال	تنعكس فلسفة المصارف الإسلامية والتزامها الشرعي على طبيعة الأدوات الاستثمارية التي تستخدمها لتحقيق أغراضها، فيستثمر الأموال من خلال وسائل وصيغ مشروعة ومتنوعة؛ كالمضاربة والمشاركة والمراجحة والاستصناع والسلم، وغيرها من الأدوات القديمة والحديثة، التي تخضع لنظام شامل محكم من القواعد والقوانين الشرعية التي يتحدّد فيها الكسب على أساس الربح وتقاسم المخاطر.	

الجواب الثالث: (08 نقاط)

- 1- صيغة التمويل المستخدمة: المضاربة المنتهية بالتملك
- 2- يتم توزيع الربح على مرحلتين:
 - المرحلة الأولى: توزيع الربح بين المصرف والعامل في المال (المضارب الثاني).
 - _____ حصة العامل هي 50 مليون $\times 60\% = 30$ مليون
 - _____ حصة المصرف هي 50 مليون $\times 40\% = 20$ مليون
 - المرحلة الثانية: توزيع الربح بين المصرف ورب المال.
 - _____ حصة المصرف هي 20 مليون $\times 20\% = 4$ ملايين
 - _____ حصة رب المال هي 20 مليون $\times 80\% = 16$ مليون
- 3- كيفية توزيع الخسائر في العام الثاني:

يتحمل البنك الخسارة المقدرة بـ 30 مليون دينار
- 4- مدة انتهاء الشركة بين المضارب الثاني والبنك

المخصص الشهري لإطفاء رأس المال 16 مليون $\times 0.2 = 3.2$ مليون

مدة انتهاء شركة المضاربة بين البنك والمضارب الثاني هي: 100 مليون / 3.2 مليون = 31.25 شهر