

جامعة السودان للعلوم والتكنولوجيا
كلية الدراسات العليا

تطبيق مفاهيم الخيار في المعاملات المصرفية الإسلامية

بنك التضامن الإسلامي
(دراسة حالة)

APPLYING THE CONCEPTS OF OPTION
IN ISLAMIC BANKING

(CASE STUDY)
TADAMON ISLAMIC BANK

بحث تكميلي لنيل درجة الماجستير في
الاقتصاد العام

إشراف الدكتور
إعداد الطالب

عماد

مصطفى أحمد حمد منصور
الدين زين العابدين أحمد

ديسمبر
1431 هـ - 2010 م



(ب)

k

قال تعالى: ﴿ وَعَلَّمَ آدَمَ الْأَسْمَاءَ كُلَّهَا
ثُمَّ عَرَضَهُمْ عَلَى الْمَلَائِكَةِ فَقَالَ أَنْبِئُونِي
بِأَسْمَاءِ هَؤُلَاءِ إِنْ كُنْتُمْ صَادِقِينَ ﴾

﴿

(سورة البقرة الآية (31))

الإهداء

أهدي الى الشعلة المتأججة على درب
..الإنسانية والعطاء
الى من كانوا سبباً اساسياً في وصولنا
..الى هذه المرحلة

..آباؤنا وأمهاتنا الكرام

الى شמוש بلادنا النيرة وكواكبها
..الساطعة
الى الشموع التي احترقت لتنير لنا
..الدرب

..أساتذتنا الأجلاء

..الى من تتمثل أفاق المستقبل المشرق
..شعلة تتأجج في صدره
والامل الطموح حقيقة باسمه على
..وجهه

.. الى كل باحث عن المعرفة

زملاؤنا الأعزاء..

(د)

الشكر والتقدير

الشكر لله من قبل ومن بعد . أتقدم بأسمى آيات الشكر والتقدير من وقف معي في هذا العمل المتواضع ، وأخص بالشكر جامعة السودان للعلوم والتكنولوجيا لإتاحتهم الفرصة لنيل درجة الماجستير كما أخص بالشكر جميع الأساتذة الذين كانت لهم بصمة واضحة في جميع كورسات الماجستير وأخص بالشكر والتقدير الدكتور / مصطفى احمد حمد منصور فهو الذي أهداني الى بداية الطريق الى المعرفة فهو خير نبراس ومرشد فله مني التحية العطرة .

كما أخص بالشكر العاملين ببنك التضامن الإسلامي والبنك العقاري لما بذلوه معي في تقديم العون والمساعدة في الحصول على المعلومات التي أكملت هذا العمل وجعلته يرى النور فلكل هؤلاء أقدم هذا البحث آملاً أن يجد فيه طلاب العلم ضالتهم .

والشكر اجزله نسوقه الى كل من ترك بصمة واضحة في سبيل أن يخرج هذا العمل المتواضع بصورته هذه .

البا

حث

(هـ)

الفهرست

الصفحة	الموضوع
١	البسملة
١	الآية
١	الأهداء
٩	الفهرست
١ - ١	المختص باللغة العربية
١	المختص (باللغة الإنجليزية) Abstract
1	المقدمه
1	مشكلة البحث
2	اهداف البحث
2	أهمية البحث
2	فروض البحث
3	منهج البحث
3	هيكل البحث
4	الدراسات السابقة
5	الفصل الأول ماهية اساليب الخيار في الفقه الإسلامي
6	المبحث الأول: تعريف للخيار لغة وإصطلاحاً
6	الخيار لغة
6	الخيار إصطلاحاً
7	حكمة مشروعية الخيار
8	المبحث الثاني : تعريف انواع الخيار في الفقه الإسلامي
8	خيار المجلس
9	خيار الشرط ومتى يسقط
9	خيار العيب
10	خيار الخراج بالضمان
11	خيار التدليس في البيع
11	خيار الغبن في البيع والشراء
13	خيار التغرير
14	خيار التغرير في المذاهب
14	في مذهب الحنفية
15	في المذهب المالكي
15	في المذهب الشافعي
16	في مذهب الحنابلة
16	في مذهب الزيدية
17	المبحث الثالث : أهمية الخيار في المعاملات
21	الفصل الثاني : تحليل الخيار في المعاملات

22	المبحث الأول : تحليل الخيار في صيغة المراهجه
22	صيغة التمويل عن طريق بيع المراهجه
22	اركان البيع للمراهجه
23	تطبيق بيع المراهجه في المصارف الإسلاميه
24	ضوابط الإستثمار عن طريق بيع المراهجه للأمر بالشراء
26	المبحث الثاني : تحليل الخيار في صيغة المشاركه
27	انواع المشاركات كما تقوم بها المصارف الإسلاميه
27	المشاركه الثابته
27	المشاركه المتناقضه المنتهيه بالتملك
28	المشاركه المتغيره
30	المبحث الثالث : تحليل الخيار في صيغة المضاربه
30	تعريف المضاربه
30	مشروعية المضاربه
31	اركان المضاربه
31	شروط المضاربه
32	انواع المضاربه
33	تطبيق صيغة المضاربه في المصارف الإسلاميه
35	الفصل الثالث : دراسة تطبيق علي بنك التضامن الإسلامي
36	المبحث الأول : بنك التضامن الإسلامي النشأه البنك الإسلامي
38	البنك الإسلامي
40	البنك الإسلامي
40	الإنشأ والإنتشار
45	المبحث الثاني : التكيف الشرعي للخدمات البنك الإسلامي
45	الخدمات المصرفيه الأساسيه
48	البنك الإسلامي الخدمات المصرفيه
55	بيع وشراء الخدمات المصرفيه
56	المبحث الثالث : تقييم الخيار في نشاطات البنك
56	تقييم الخيار في صيغة المراهجه
58	تقييم الخيار في صيغة المشاركه
60	البنك الإسلامي الخدمات المصرفيه
62	البنك الإسلامي
63	قائمة المراجع
65	البنك الإسلامي

(II)

الملخص:

جاءت الدراسه تحمل عنوان تطبيق مفاهيم الخيار في صيغ المعاملات المصرفيه الإسلاميه والهدف منها الوصول الي تحديد مبادئ اهداف الخيار في الإقتصاد الإسلامي والوقوف علي طبيعه الخيار في المعاملات الاسلاميه وعرفه المقدره علي تجويد التطبيق في ممارسه

البنوك الإسلامية وتحديد معالم التطبيق لفقه الخيار للمعاملات المصرفية. وتم اخذ البنوك كعينه عشوائيه متمثله في بنك التضامن الإسلامي. كما تنبع اهمية البحث من الفاقد المصرفي وعدم الإهتمام وعدم الإهتمام للبحوث المعاصرة في توسيع دائرة الخيار في الإقتصاد الإسلامي وكذلك في البنوك الإسلامية وتتطلب المرحلة الإهتمام بفقه الخيار لتفادي شبهات التطبيق علماً بأن إفتقار المكتبات لمثل هذه البحوث التي لا بد من الإهتمام بها وايضاً التعرف عليها من خلال ما يتم تداوله عبر وسائل الإعلام المختلفة وتنشر في جميع الوسائط الإعلامية مقارنة بزيادة عدد وحجم البنوك الإسلامية وايضاً بالرغم من كثرة البنوك الإسلامية إلا انه لم ينتشر حتي علي شبكة الإنترنت والإهتمام به إهتمام بالغ يحدد المعالم المصرفية للبنوك الإسلامية وتكمن مشكلة البحث في تعريف الخيار من خلال تطبيق العقود الشرعية والفجوة التي تشهدها ساحة المعاملات المصرفية من خلو فقه الخيار فهو الفقه الذي يحقق الشرعية بين المتعاقدين و هنالك عدد من التساؤلات التي تكشف عن جوهر طبيعة الخيار في المعاملات الإقتصادية وكيفية تطبيقها تطبيق شرعي يبين مدي سلامة تطبيق المعاملات الإسلامية منة حيث ماهو الخيار في الفقه الإسلامي وكيفية تطبيقه في المعاملات وخاصة المعاملات المصرفية وكيف يمكن إثبات اهمية الخيار في تطبيق المصرف للعقود الشرعية وما هي الاسس التي يقوم عليها فقه الخيار واساليبه ويتم تقديم هذا البحث في ثلاثة فصول تناولت مفهوم الخيار واساليبه في الفقه الإسلامي وانواعه وكذلك تعريف الصيغ التي يقوم عليها الخيار كأن اركان التطبيق العملي للصيغ لمعرفة مدي اهمية الخيار في المعاملات المصرفية من حيث تحليل الخيار في الصيغ الإسلامية وتقييم تجربة بنك التضامن الإسلامي في تحديد ملامح الخيار في نشاطاته.

(II)

Abstract:

The study, titled the application of the concepts of option in the formats of Islamic banking transactions and is intended to access to determine the principles of the objectives of the option in Islamic Economics and stand on the nature of the option in the Islamic banking and Arafa, the capacity to improve the application in the practice of banks Allislamip and defining the application to the jurisprudence of the option of banking transactions. Were taken banks random sample represented in the Bank of Islamic solidarity. It also stems the importance of research of losses the banking and non-interest and lack of interest for research in the contemporary expansion of the option in Islamic Economics as well as in Islamic banks and stage requires attention to

the jurisprudence of the option to avoid the suspicions of the application note that the lack of libraries for such research that must be taken care of and also identified through What is traded across different media and published in all media compared Bveadp number and size of Islamic banks and also in spite of the large number of Islamic banks, but it did not spread even on the internet and the indictment by the great interest in outlines banking for Islamic banks and is the research problem in the definition of the option through the application of Contracts legitimacy gap and witnessed by the square of banking transactions are free of the jurisprudence of the option is the doctrine that achieves legitimacy between the contractors and there are a number of questions that reveal the essence of the nature of the option in economic transactions and how to apply the application of forensic shows the propriety of the application of Islamic transactions and is also what is the option of Islamic jurisprudence and how to apply it in the transactions and private banking and how it can be shown the importance of the option in the application of the bank for decades, the legitimate and what are the foundations of jurisprudence option and tactics and is providing this research in three chapters dealt with the concept of choice and tactics in Islamic jurisprudence and its different forms, as well as the definition of the formulas underlying the option if the staff practical application of the formulas to find out how important option in the banking transactions in terms of analysis option in the formulas of Islamic and assess the experience of Tadamon Islamic Bank in shaping the option in its activities.