

د. محمد جعواني

منتجات التمويل التشاركي

دراسة فقهية تأصيلية



فهرس المحتويات

إهداء.....	3
مقدمة:.....	5
الفصل الأول: التجربة المغربية في التمويل الإسلامي.....	10
المبحث الأول: التجربة المغربية، سياق البدايات ومخاض التأسيس.....	11
أولاً: البنوك التشاركية في المغرب، السياق والرهنانات.....	11
ثانياً: التجربة المغربية، من "المنتجات البديلة" إلى "البنوك التشاركية".....	14
أ - المنتجات البنكية البديلة:.....	14
ملاحظات على تجربة "المنتجات البديلة".....	15
ب- البنوك التشاركية: المفهوم والمنتجات المعتمدة.....	17
مفهوم البنوك التشاركية.....	17
المنتجات المعتمدة في البنوك التشاركية.....	18
البنوك التشاركية المرخص لها.....	20
أرقام معبرة عن واقع البنوك التشاركية في المغرب:.....	22
المبحث الثاني: التمويل الإسلامي: مفهومه، وظيفته، منتجاته.....	24
أولاً: مفهوم المال وأقسامه.....	24
أ - مفهوم المال:.....	24
ب - أقسام المال:.....	28
ثانياً: مفهوم التمويل الإسلامي.....	31

- 32.....ثالثا: وظيفة التمويل الإسلامي
- 35.....رابعا: منتجات التمويل الإسلامي
- 37.....الفصل الثاني: المنتجات التمويلية التي تعتمد على البنوك التشاركية
- 39.....المبحث الأول: منتج "مربحة"
- 39.....أولا: مفهوم المربحة بين القانون والفقہ
- 39.....أ - التعريف القانوني:
- 40.....ب - التعريف الفقهي لبيع المربحة:
- 41.....ثانيا: المربحة للأمر بالشراء
- 41.....أ - التعريف القانوني:
- 42.....ب - التعريف الاصطلاحي:
- 44.....ج - حكم المربحة للأمر بالشراء:
- 48.....المسألة الأولى: بيع ما لا يملك أو بيع ما لم يقبض
- 55.....المسألة الثانية: الثمن وهامش الربح
- 58.....المسألة الثالثة: "ضع وتعجل"
- 61.....المسألة الرابعة: نقل الملكية، ورهن المبيع في ثمنه
- 64.....المسألة الخامسة: بيع حلية الذهب والفضة بالنقود نسيئة
- 67.....المسألة السادسة: بيع العينة
- 69.....المسألة السابعة: هامش الجدية
- 71.....المسألة الثامنة: التعويض عن الضرر (الشرط الجزائي)
- 75.....المسألة التاسعة: الوعد بين الخيار والإلزام

80	المسألة العاشرة: بيع و شرط
83	المسألة الحادية عشرة: بيعتين في بيعة
84	المسألة الثانية عشرة: الكالى بالكالى
89	المبحث الثاني: منتج "إجارة"
89	أولاً: مفهوم الإجارة
89	أ- التعريف القانوني للإجارة:
89	ب- التعريف الفقهي للإجارة:
90	ج- حكمها وحكمتها:
91	د- أنواع الإجارة:
92	ثانياً: مفهوم الإجارة المنتهية بالتملك
92	أ- التعريف القانوني:
93	ب- التعريف الاصطلاحي
94	ج- البيع الإيجاري والإجارة المنتهية بالتملك
95	د- حكم الإيجار المنتهي بالتملك
97	المسألة الأولى: في شروط الإجارة
102	المسألة الثانية: فسخ الإجارة
102	المسألة الثالثة: بداية التأجير والضمانات
104	المسألة الرابعة: التعويض عن الضرر (الشرط الجزائي)
105	المسألة الخامسة: هامش الجدية
106	المسألة السادسة: استقلال العقود والوثائق

111	المسألة السابعة: في العينة العكسية
112	المسألة الثامنة: توكيل العميل لتسلم العين
114	المبحث الثالث: منتج "مشاركة"
114	أولا: مفهوم المشاركة
114	أ- التعريف القانوني:
115	ب- التعريف الفقهي للشركة:
115	ب - 1) تعريف شركة العقد
116	ب - 2) حكمها وحكمتها
117	ب - 3) أنواع شركة العقد
118	المسألة الأولى: شروط الشريكين
120	المسألة الثانية: إدارة "المفاوضة" و"العنان"
121	المسألة الثالثة: في معطيات الشركة
122	المسألة الرابعة: المشاركة المتناقصة
124	المسألة الخامسة: فصل العقود في المشاركة المتناقصة
124	المسألة السادسة: رأس مال الشركة
126	المسألة السابعة: توزيع الأرباح
129	المسألة الثامنة: في الضمانات
131	المبحث الرابع: منتج "مضاربة"
131	أولا: مفهوم المضاربة
131	أ- التعريف القانوني:

- ب- التعريف الاصطلاحي: 132
- ج- حكم وحكمة المضاربة: 133
- د- أنواع المضاربة: 135
- المسألة الأولى: في رأس مال المضاربة 136
- المسألة الثانية: في ربح المضاربة 141
- المسألة الثالثة: التبرع بنسبة من الربح 144
- المسألة الرابعة: في المضاربة المشتركة 144
- الإشكال الأول: التكييف الفقهي لوضعية المؤسسة (البنك) 146
- الإشكال الثاني: خلط حصص المودعين في رأس دار المضاربة 147
- الإشكال الثالث: التنضيف الحكمي 148
- الإشكال الرابع: ضمان رأس المال 149
- المسألة الخامسة: الجمع بين الأجر والربح 149
- المسألة السادسة: في تدبير وإدارة المضاربة 150
- المسألة السابعة: في معطيات عقد المضاربة 153
- المسألة الثامنة: تحديد مدة للمضاربة 154
- المسألة التاسعة: إنهاء المضاربة 155
- المبحث الخامس: منتج "السلم" 158
- أولاً: مفهوم السلم 158
- أ- التعريف القانوني: 158
- ب- التعريف الفقهي: 158

159	ج - حكمه وحكمته:
161	د - أقسام السلم:
162	المسألة الأولى: في شروط المسلم فيه (المبيع).
173	المسألة الثانية: في شروط رأس مال السلم (الثلث).
176	المسألة الثالثة: في زمان ومكان التسليم.
176	المسألة الرابعة: في الضمانات.
178	المسألة الخامسة: في فسخ عقد السلم.
178	المسألة السادسة: تعذر تسليم المبيع.
181	المسألة السابعة: في التعويض عن الضرر.
182	المسألة الثامنة: السلم الموازي.
183	المسألة التاسعة: التصرف في المسلم فيه (المبيع).
187	المبحث السادس: منتج "الاستصناع"
187	أولاً: مفهوم الاستصناع.
187	أ - التعريف القانوني:
188	ب - التعريف الفقهي:
188	ج - حكم وحكمة الاستصناع:
190	د - أنواعه:
191	المسألة الأولى: شروط المصنوع (موضوع العقد).
194	المسألة الثانية: شروط الثمن.
196	المسألة الثالثة: زمن وكيفية التسليم.

198.....	المسألة الرابعة: الاستصناع الموازي واستقلال العقود
199.....	المسألة الخامسة: تخلف تسليم المصنوع
202.....	المسألة السادسة: الضمانات
202.....	المسألة السابعة: التعويض عن الضرر
203.....	المسألة الثامنة: تحمل التكاليف الإضافية
205.....	أحكام ختامية:
207.....	خاتمة:
213.....	فهرس المصادر والمراجع:
225.....	فهرس المحتويات

الكاتب

د. محمد بن لخضر جعواني .
حاصل على الدكتوراه في الفقه من
جامعة سيدي محمد بن عبد الله
بفاس .
خريج دار الحديث الحسنية بالرباط .



أستاذ باحث في الفقه الإسلامي والمالية الإسلامية .
رئيس قسم الفقه المالكي والمعاملات المالية بمركز زيري بن
عطية للأبحاث والدراسات .
له عدة مؤلفات ومقالات ومشاركات علمية في ندوات ومؤتمرات
وطنية ودولية .



إذا كان التمويل الربوي لا يعرف إلا منتجا واحدا ووحيدا هو القرض
بالفائدة فإن التمويل الإسلامي يتميز بمنتجاته الكثيرة والمتنوعة التي
تناسب مختلف القطاعات الاقتصادية - الزراعية والصناعية والتجارية
والخدمية - والتي تلبى ظروف وحاجيات الراغبين في التمويل .

وإن نظرة فاحصة لعقود المعاوضات والمشاركات في الفقه الإسلامي
تجعل صاحبها يقف على تلك الغزارة وذلك التنوع في المنتجات التي
يقدمها الفقه الإسلامي في مجال التمويل .

ومن أهم تلك المنتجات التمويلية نذكر: المشاركة، والمرابحة،
والإجارة، والمضاربة والسلم، والاستصناع، والبيع الآجل (البيع بالتقسيط)،
والمساقاة، والمغارسة والقرض الحسن .

