



جامعة اليرموك
كلية الشريعة والدراسات الإسلامية
قسم الاقتصاد والمصارف الإسلامية

**تقييم العلاقة بين المصرف المركزي والمصارف الإسلامية
في سوريا
من منظور اقتصادي إسلامي**

Evaluation Of The Relationship Between The Central
Bank And The Islamic Banks In Syria.
From An Islamic Economic Perspective.

حقل التخصص: الاقتصاد والمصارف الإسلامية

إعداد الطالب:

محمد عمر حسين الخلف

إشراف الدكتور:

عماد رفيق بركات

الرقم الجامعي: ٢٠٠٩١٠٩٠١٩

الفصل الأول / ٢٠١١ / ٢٠١٢

تقييم العلاقة بين المصرف المركزي والمصارف الإسلامية في سوريا
من منظور اقتصادي إسلامي

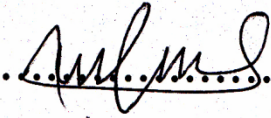
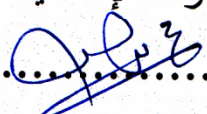
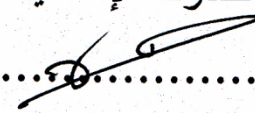
إعداد

محمد عمر حسين الخلف

بكالوريوس شريعة، جامعة دمشق عام ٢٠٠٧م

قدمت هذه الرسالة استكمالاً لمتطلبات الحصول على درجة الماجستير في تخصص الاقتصاد والمصارف الإسلامية في جامعة اليرموك، إربد، الأردن

وافق عليها أعضاء لجنة المناقشة السادة:

- ١- د. عماد رفيق بركات........مشرفاً (رئيساً)
أستاذ مساعد في قسم الاقتصاد والمصارف الإسلامية - جامعة اليرموك
- ٢- د. محمد محمود بني عيسى........عضواً
أستاذ مساعد في قسم الاقتصاد والمصارف الإسلامية - جامعة اليرموك
- ٣- د. إسماعيل إبراهيم الطراد........عضواً
مدير البنك المركزي الأردني - فرع إربد

تاريخ تقديم الرسالة: ٥ / ١٢ / ٢٠١١م

الملخص باللغة العربية

الخلف، محمد عمر حسين، تقييم العلاقة بين المصرف المركزي والمصارف الإسلامية في سوريا من منظور اقتصادي إسلامي، رسالة ماجستير بجامعة اليرموك، ٢٠١١م، (المشرف: د. عماد رفيق بركات).

تهدف هذه الدراسة إلى بيان التقييم الشرعي والاقتصادي لعلاقة المصرف المركزي بالمصارف الإسلامية في سوريا، ولتحقيق هذا الهدف بدأ الباحث بتمهيد عن المصارف المركزية والمصارف الإسلامية، وموجز عن المصارف الإسلامية في سوريا، ثم انتقل إلى بيان طبيعة العلاقة بين المصرف المركزي والمصارف الإسلامية في سوريا سواء من خلال أدوات الرقابة الكمية أو أدوات الرقابة النوعية أو من خلال الرقابة والإشراف، وتحدث عن المشكلات التي تعاني منها المصارف الإسلامية في سوريا ومحاولة إيجاد الحلول المقترحة لها، ثم تعرض في الفصل الثاني إلى الرقابة الشرعية المركزية التي يمارسها مصرف سوريا المركزي على المصارف الإسلامية من خلال إنشاء الهيئة الاستشارية الشرعية العليا في المصرف المركزي.

وقد توصل الباحث إلى أن المصرف المركزي في سوريا قد راعى خصوصية المصارف الإسلامية، فعدل بعض أدوات الرقابة التي لا تتناسب مع طبيعة عملها، كنسبة السيولة وسياسة السوق المفتوحة وسعر الخصم، وأصدر القوانين والتعليمات التي تسهم في تطوير العمل المصرفي الإسلامي، من خلال السماح للمصارف الإسلامية بتملك الأصول الثابتة والمنقولة، وحل مشكلة الملجأ الأخير للسيولة، وأبقى بعض التعليمات مشابهة لما عليه العمل في المصارف التقليدية، كنسبة الاحتياطي القانوني، ونسبة كفاية رأس المال، وحدد نماذج خاصة تقوم المصارف الإسلامية بإعداد البيانات والتقارير بناء عليها، وهذا أسهم كثيراً في حل المشكلات التي تعاني منها

المصارف الإسلامية في دول أخرى في علاقتها مع المصرف المركزي، كما أدى إنشاء الهيئة الاستشارية الشرعية وإلزام المصارف الإسلامية بالمعايير التي أصدرها مجلس النقد والتسليف بناء على اقتراح الهيئة إلى توحيد العقود التي تجري في البنوك الإسلامية.

ولكن التجربة المصرفية في سوريا ما زالت في بداية عهدها، فلم يمض عليها إلا خمس سنوات، ولذلك فهي بحاجة إلى بذل المزيد من الجهود لتطويرها والارتقاء بها، وقد حاول الباحث تقديم عدد من المقترحات التي يمكن أن تساهم في تطوير العمل المصرفي الإسلامي في سوريا، ويحاول المصرف المركزي جاهداً تطوير القوانين والتعليمات بما يتناسب مع طبيعة عمل المصارف الإسلامية.

الكلمات المفتاحية: تقييم، علاقة، مصرف مركزي، مصارف إسلامية، سوريا.

الملخص باللغة الإنكليزية

Alkhalaf Mohamed Omar Hussein .Evaluation Of The Relationship Between The Central Bank And The Islamic Banks In Syria. From An Islamic Economic Perspective .Master Thesis, Yarmouk University, 2011.(supervisor: Dr .Imad Rafik Barakat.)

This research aims to state the legitimate and economic evaluation of the relationship with the Central Bank and Islamic banks in Syria. To achieve this goal, the search started with a boot for central banks and Islamic banks, and a summary of Islamic banks in Syria. Then, it moved to the statement of the nature of the relationship between the Central Bank and the Islamic banks in Syria; whether through quantitative or qualitative tools of controls or through the control and supervision. It spoke about the problems faced by Islamic banks in Syria and it tried to find solutions proposed for them. In the second chapter, it presented to the legitimate central control exercised by the central Bank of Syria on Islamic banks through the establishment of Advisory Board of the Supreme Sharee'a in the Central Bank.

The researcher suggested that the Central Bank of Syria has taken into account the specificity of Islamic banks. It edited some controls that do not fit with the nature of their work; such as the liquidity policy, the open market and the discount rate. It also issued laws and regulations that contribute to the development of Islamic banking; by allowing Islamic banks the ownership of fixed and movable assets, and it solved the problem of liquidity as a last resort. It kept some instructions similar to the practices in conventional banks, as the legal reserve, and the capital adequacy ratio. It selected special formats for the Islamic banks to prepare

data and reports on their accordance. This contributed greatly to solve the problems experienced by Islamic banks in other countries in their relationship with the Central Bank. It has also led to the establishment of the Advisory Board and the legitimacy of the Islamic banks required for the standards issued by the Monetary and Credit Council on the proposal to standardize the contracts that take place in Islamic banks.

But the experience of banking in Syria is still in its infancy, no older than only five years. So, they need to make more efforts to develop and improve them. The researcher tried to provide a number of proposals that can contribute to the development of Islamic banking in Syria. The Central Bank tries to strive for developing the laws and regulations commensurated with the nature of the work of Islamic banks.

Keywords: Evaluation, Relationship, Central Bank, Islamic Banks, Syria.

قائمة المحتوى

المحتوى	الصفحة
الإهداء	د
الشكر	هـ
قائمة المحتوى.....	و
قائمة الملاحق	ي
الملخص باللغة العربية	ك
المقدمة.....	١
الدراسات السابقة.....	٤
خطة الدراسة	١٢
الفصل التمهيدي: المصرف المركزي والمصارف الإسلامية.....	١٤
المبحث الأول: المصرف المركزي تعريفه ووظائفه.....	١٦
المطلب الأول: تعريف المصرف المركزي	١٧
المطلب الثاني: وظائف المصرف المركزي	١٩
المبحث الثاني: المصرف الإسلامي تعريفه وأهدافه وخصائصه.....	٢٤
المطلب الأول: تعريف المصارف الإسلامية.....	٢٤
المطلب الثاني: أهداف المصارف الإسلامية.....	٢٦
المطلب الثالث: خصائص المصارف الإسلامية	٢٧
المطلب الرابع: المصارف الإسلامية في سوريا.....	٢٩

المبحث الثالث: أوجه الاختلاف بين البنوك التقليدية والمصارف الإسلامية فيما يتصل بالعلاقة

مع المصرف المركزي ٣٤

الفصل الثاني: طبيعة العلاقة بين المصرف المركزي والمصارف الإسلامية في سوريا ٤٤

مزايا مرسوم إحداث المصارف الإسلامية في سوريا ٤٦

المبحث الأول: العلاقة بين المصرف المركزي والمصارف الإسلامية من خلال أدوات الرقابة

الكمية ٤٩

تمهيد: تعريف أدوات الرقابة الكمية ٤٩

المطلب الأول: أدوات الرقابة الكمية التي يتبعها المصرف المركزي بشكل عام ٤٩

المطلب الثاني: أدوات الرقابة الكمية في العلاقة بين المصرف المركزي والمصارف الإسلامية

في سوريا ٥٢

المبحث الثاني: العلاقة بين المصرف المركزي والمصارف الإسلامية من خلال أدوات الرقابة

النوعية ٧٠

تمهيد: تعريف أدوات الرقابة النوعية ٧٠

المطلب الأول: تملك الأصول الثابتة والمنقولة ٧٣

المطلب الثاني: السقوف الائتمانية ٧٥

المطلب الثالث: معيار كفاية رأس المال ٨٠

المبحث الثالث: العلاقة بين المصرف المركزي والمصارف الإسلامية من خلال الرقابة المباشرة

والإشراف ٨٦

تعريف أدوات الرقابة المباشرة ٨٦

المطلب الأول: الرقابة التأسيسية	٨٧
المطلب الثاني: الرقابة التنفيذية.....	٩٠
وسائل الرقابة والإشراف للمصرف المركزي على المصارف الإسلامية	٩٤
النماذج الخاصة لإعداد التقارير والبيانات في المصارف الإسلامية.....	٩٧
المبحث الرابع: المشكلات التي تواجه المصارف الإسلامية في سوريا، وكيفية علاجها، ومقترحات تطوير العمل المصرفي الإسلامي في سوريا	١٠٠
المطلب الأول: المشكلات التي تعاني منها المصارف الإسلامية في سوريا	١٠٠
المطلب الثاني: مقترحات تطوير عمل المصارف الإسلامية في سوريا	١١٥
الفصل الثالث: الرقابة الشرعية للمصرف المركزي على المصارف الإسلامية في سوريا (الهيئة الاستشارية الشرعية العليا)	١٢٢
المبحث الأول: الرقابة الشرعية الداخلية والرقابة الشرعية المركزية	١٢٣
المطلب الأول: تعريف الرقابة الشرعية، وضوابط هيئة الرقابة الشرعية	١٢٤
المطلب الثاني: الرقابة الشرعية على المصارف الإسلامية في سوريا	١٢٦
المبحث الثاني: الهيئة الاستشارية الشرعية العليا وأعضاؤها وآلية عملها وأهدافها واختصاصاتها وسلطاتها	١٣٠
المطلب الأول: تعريف الهيئة الاستشارية الشرعية وأعضاؤها	١٣٠
المطلب الثاني: آلية عمل الهيئة الاستشارية الشرعية	١٣٢
المطلب الثالث: أهداف الهيئة الاستشارية الشرعية واختصاصاتها وسلطاتها	١٣٣
المبحث الثالث: المعايير التي أصدرها مجلس النقد والتسليف بناء على اقتراح الهيئة	١٣٥
المطلب الأول: معيار بيع المرابحة للأمر بالشراء	١٣٥

المطلب الثاني: معيار الإجارة المنتهية بالتملك	١٤٠
المطلب الثالث: معيار بطاقات الائتمان	١٤٥
المطلب الرابع: معيار إجارة الخدمات	١٤٦
المبحث الرابع: مقارنة المعايير التي أصدرها مجلس النقد بالمعايير الصادرة عن هيئة المراجعة والمحاسبة للمؤسسات المالية الإسلامية	
المطلب الأول: معيار بيع المرابحة للأمر بالشراء	١٥٣
المطلب الثاني: معيار الإجارة المنتهية بالتملك	١٦٣
المطلب الثالث: معيار بطاقات الائتمان	١٧٠
المطلب الرابع: معيار إجارة الخدمات	١٧٢
أسباب عدم الاعتماد الكامل على معايير هيئة المراجعة والمحاسبة	١٧٨
الخاتمة	
التوصيات	١٨١
الملاحق	١٨٢
الفهارس العامة	٢١٥
أولاً: فهرس الآيات	٢١٦
ثانياً: فهرس الأحاديث	٢١٦
ثالثاً: فهرس المصادر والمراجع	٢١٧
الملخص باللغة الإنكليزية	٢٢٧