



www.massira.jo

مقيم ومحكم علميا - طبعة مزيدة ومنقحة

محاسبة المصارف الإسلامية

في ضوء معايير أيوفي

الأستاذ الدكتور
حسين محمد سمحان
أستاذ المصارف الإسلامية



رقم التصنيف : 273.7

المؤلف ومن هو في حكمه : حسين محمد سمحان

عنوان الكتاب : محاسبة المصارف الإسلامية في ضوء معايير أيوفي

رقم الإيداع : 2021/10/5961

الواصفات : المحاسبة الإسلامية/المضاربة (اقتصاد إسلامي)/البنوك الإسلامية/الشريعة الإسلامية

بيانات النشر : عمان - دار المسيرة للنشر والتوزيع

تم إعداد بيانات الفهرسة والتصنيف الأولية من قبل دائرة المكتبة الوطنية

حقوق الطبع محفوظة للناسخ

جميع حقوق الملكية الأدبية والفنية محفوظة لدار المسيرة للنشر والتوزيع عمان- الأردن ويحظر طبع أو تصوير أو ترجمة أو إعادة تنضيد الكتاب كاملاً أو مجزئاً أو تسجيله على أشرطة كاسيت أو إدخاله على الكمبيوتر أو برمجته على إسطوانات ضوئية إلا بموافقة الناشر خطياً

Copyright © All rights reserved

No part of this publication may be translated, reproduced, distributed in any form or by any means, or stored in a data base or retrieval system, without the prior written permission of the publisher

الطبعة الأولى 2009م - 1429هـ الطبعة الثانية 2011م - 1432هـ

الطبعة الثالثة 2014م - 1435هـ الطبعة الرابعة 2015م - 1436هـ

الطبعة الخامسة 2017م - 1438هـ الطبعة السادسة 2022م - 1443هـ



دار
المسيرة
للنشر والتوزيع والطباعة
شركة جمال أحمد حيف وإخوانه

عنوان الدار

الرئيسي : عمان - العبدلي - مقابل البنك العربي هاتف : 962 6 5627049 فاكس : 962 6 5627059

الفرع : عمان - ساحة المسجد الحسيني - سوق البتراء هاتف : 962 6 4640950 فاكس : 962 6 4617640

صندوق بريد 7218 عمان - 11118 الأردن

E-mail: Info@massira.jo . Website: www.massira.jo

التصميم والخراج : دائرة الانتاج

www.massira.jo

مقيم ومحكم علميا - طبعة مزيّدة ومنقحة

محاسبة المصارف الإسلامية

في ضوء معايير أيوفي

الأستاذ الدكتور

حسين محمد سمحان

أستاذ المصارف الإسلامية



الفهرس

المقدمة 15

الفصل الأول

مدخل إلى علم المحاسبة الماليّة في الإسلام

- 1-1 المحاسبة في الإسلام 19
- 1-2 مبررات تسمية المحاسبة بـ«المحاسبة الإسلاميّة» 22
- 1-3 تطور علم المحاسبة في الإسلام 22
- 1-4 خصائص علم المحاسبة في الإسلام 27
- 1-5 المحاسبة في الإسلام والفرضيات والمبادئ المحاسبيّة 27
- 1-6 مصطلحات مهمة في المحاسبة الإسلاميّة 30

الفصل الثاني

مدخل إلى محاسبة المصارف الإسلاميّة

- 2-1 هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات الماليّة الإسلاميّة AAOIFI 35
- 2-1-1 الهيكل التنظيمي للهيئة 38
- 2-1-2 إصدارات الهيئة 39
- 2-1-3 عملية تطوير المعايير ومراجعتها 9
- 2-2 اعتماد معايير المحاسبة الإسلاميّة 41
- 2-3 أهداف المحاسبة الماليّة للمصارف الإسلاميّة 41
- 2-4 مفاهيم المحاسبة الماليّة للمصارف الإسلاميّة 43

- 2-5 معايير المحاسبة للمؤسسات المالية الإسلامية مقارنة بمعايير المحاسبة الدولية (IAS) ومعايير الإبلاغ المالي الدولية (IFRS) 44
- 2-6 استخدام المؤسسات المالية الإسلامية لمعايير المحاسبة الدولية ومعايير الإبلاغ المالي الدولية 45
- 2-7 خصائص المعايير المحاسبية 46
- 2-8 الحاجة لمعايير محاسبة خاصة بالمؤسسات المالية الإسلامية 46
- 2-9 لماذا يتم إصدار معايير محاسبية إسلامية رغم وجود معايير المحاسبة الدولية؟ 47
- 2-10 أهم الشهادات المهنية الحديثة في مجال محاسبة المؤسسات المالية الإسلامية 50

الفصل الثالث

بيع المراجعة والبيع الآجلة الأخرى معايير المحاسبة المالية رقم (28)

- 3-1 مفهوم البيع الآجل 55
- 3-2 ضوابط بيع التقسيط الجائز 55
- 3-3 مفهوم المراجعة 56
- 3-4 شروط صحة عقد بيع المراجعة للأمر بالشراء 57
- 3-5 صور المراجعة للأمر بالشراء 57
- 3-6 الإجراءات العملية لبيع المراجعة للأمر بالشراء 58
- 3-7 معيار المحاسبة المالية رقم (28): بيع المراجعة والبيع الآجلة الأخرى 58
- 3-8 محاسبة المراجعة والبيع الآجلة الأخرى في دفاتر البائع 60
- 3-9 صندوق التكافل (التأمين التبادلي) 72
- 3-10 المراجعة والبيع الآجلة الأخرى في القوائم المالية للمشتري 73
- 3-11 حالات عملية 78

12-3 الاسئلة والتمارين 89

الفصل الرابع

المعالجات المحاسبية لعمليات السلم والسلم الموازي

معيار المحاسبة المالية رقم (7)

- 4-1 مفهوم بيع السلم وضوابطه الشرعية 95
- 4-2 الأحكام المتعلقة بعقد السلم 96
- 4-3 الخطوات العملية لبيع السلم في البنك الإسلامي 98
- 4-4 محاسبة عمليات السلم والسلم الموازي 98
- 4-5 مشاكل وأخطاء عملية في محاسبة السلم 104
- 4-6 حالات عملية 106
- 4-7 أسئلة وتمارين 110

الفصل الخامس

المعالجات المحاسبية لعمليات الاستصناع

والاستصناع الموازي (معيار المحاسبة المالية رقم (10))

- 5-1 مفهوم الاستصناع 113
- 5-2 شروط الاستصناع 113
- 5-3 الإجراءات العملية لتمويل الاستصناع 113
- 5-4 المعالجة المحاسبية لعمليات الاستصناع بصفة المصرف صانعا 115
- 5-5 قياس الحسابات المتعلقة بالاستصناع في نهاية الفترة المالية 125
- 5-6 المعالجة المحاسبية لعمليات الاستصناع بصفة المصرف مستصنعا 127
- 5-7 أمثلة عملية 129
- 5-8 الأسئلة والتمارين 137

الفصل السادس

المعالجات المحاسبية لعمليات الإجارة والإجارة

المنتهية بالتمليك (معيار المحاسبة المالية رقم (32))

- 141 6-1 مفهوم الإجارة وشروطها
- 142 6-2 أنواع التأجير في المصارف الإسلامية
- 145 6-3 معيار الإجارة الجديد رقم (32)
- 147 6-4 محاسبة عمليات الإجارة التشغيلية عندما يكون البنك مؤجراً
- 151 6-5 محاسبة التأجير المنتهي بالتمليك عن طريق الهبة
- 156 6-6 معالجة الحالات التي لا تستمر فيها الإجارة
- 158 6-7 التأجير المنتهي بالتمليك عن طريق البيع التدريجي
- 163 6-8 أمثلة عملية
- 178 6-9 الأسئلة والتمارين

الفصل السابع

المعالجات المحاسبية للتمويل بالمضاربة

معيار المحاسبة المالية رقم (3)

- 183 7-1 مفهوم المضاربة
- 184 7-2 شروط صحة المضاربة الشرعية
- 185 7-3 الإجراءات العملية لتمويل المضاربة
- 187 7-4 معيار المحاسبة المالية رقم (3)
- 194 7-5 حالات عملية
- 202 7-6 الاسئلة والتمارين

الفصل الثامن

المعالجات المحاسبية لعمليات المشاركة

معيار المحاسبة المالية رقم (4)

- 8-1 مفهوم المشاركة..... 209
- 8-2 أنواع المشاركات في المصارف الإسلامية 210
- 8-3 شروط صحة عقد الشركة..... 210
- 8-4 الإجراءات العملية للمشاركة المتناقصة..... 212
- 8-5 معيار المحاسبة المالية رقم (4): التمويل بالمشاركة..... 213
- 8-6 حالات عملية 218
- 8-7 الاسئلة والتمارين..... 234

الفصل التاسع

الاستثمار في الصكوك والأسهم والأدوات المماثلة

(المعيار رقم 33) والاستثمار في العقارات (المعيار رقم 26)

- 9-1 الاستثمار في الأسهم..... 241
- 9-2 من أهم أحكام تداول الأسهم 242
- 9-3 الاستثمار في الصكوك 244
- 9-4 أنواع الصكوك 245
- 9-5 المعالجة المحاسبية للاستثمارات في الصكوك والأسهم والأدوات المماثلة
معيار رقم (33) 247
- 9-6 حالات عملية 260
- 9-7 المعالجة المحاسبية للاستثمار في العقارات: معيار المحاسبة المالية رقم (26)..... 263
- 9-8 الاسئلة والتمارين..... 264

الفصل العاشر

محاسبة عمليات إصدار الصكوك

معيار المحاسبة المائية رقم (29)

269	تمهيد
269	10-1 مفاهيم المعيار
271	10-2 القيود المحاسبية
276	10-3 القيود المتعلقة بتقييم الصكوك (العرض والافصاح)
277	10-4 إلغاء الاعتراف بالأصول
278	10-5 العرض والافصاح
281	10-6 الافصاح عن الصكوك خارج الميزانية
282	10-7 حالات عملية
287	10-8 التمارين

الفصل الحادي عشر

المعالجات المحاسبية للمعاملات والعمليات

بالعملات الأجنبية (معيار المحاسبة المائية رقم (16))

291	11-1 المعالجات المحاسبية للمعاملات والعمليات بالعملات الأجنبية
293	11-2 عمليات المراجعة للأمر بالشراء بالعملة الأجنبية
294	11-3 المعالجة المحاسبية للعملة الأجنبية عند إعداد القوائم المالية

الفصل الثاني عشر

محاسبة الاعتمادات المستندية في المصارف الاسلامية

297	12-1 الاعتمادات المستندية
298	12-2 خطوات فتح وتسديد الاعتماد المستندي في البنك الإسلامي

- 12-3 الاعتماد المستندي بالتمويل الذاتي 299
- 12-4 الاعتماد المستندي بالمراجعة 303
- 12-5 المعالجة المحاسبية لاعتمادات المضاربة 308
- 12-6 المعالجة المحاسبية لاعتمادات المشاركة 310

الفصل الثالث عشر

محاسبة حسابات الاستثمار

معيار المحاسبة الماليّة رقم (27)

- تمهيد 315
- 13-1 عقد القرض وعقد الوديعة وعقد المضاربة 315
- 13-2 أثر عقدي القرض والمضاربة في محاسبة المصارف الإسلامية 317
- 13-3 أقسام الودائع المصرفية في المصارف الإسلامية 318
- 13-4 معيار حسابات الاستثمار رقم (27) 319
- 13-5 تطبيق المعيار المحاسبي رقم (27) 321
- 13-6 احتساب أرباح حسابات الاستثمار 323
- 13-7 الاسئلة والتمارين 345

الفصل الرابع عشر

خسائر الائتمان وانخفاض القيمة

معيار المحاسبة الماليّة رقم (30)

- تمهيد 349
- 14-1 مصطلحات المعيار 350
- 14-2 تواتر تقييم انخفاض القيمة وخسائر الائتمان 352
- 14-3 المعالجات المحاسبية ذات الصلة 352
- 14-4 مخصص العقود المرهقة (الشاقة او المتعبة) والتزام شراء الاصول 360

- 361 14-5 التغير في التقدير
- 361 14-6 العرض والافصاح

الفصل الخامس عشر

قياس وتوزيع الربح في المصارف الإسلامية

معايير المحاسبة المالية رقم (27،30،35)

- 365 15-1 معيار المحاسبة المالية رقم (27)
- 15-2 الأساليب العمليّة التي تتبعها المصارف الإسلاميّة في العمل بأموال المضاربة 365
- 15-3 أسس توزيع الأرباح في المصارف الإسلاميّة 372
- 15-4 حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة وما في حكمها 373
- 15-5 محاسبة الاحتياطيات في المصارف الإسلامية حسب المعيار (35) 373
- 15-6 المخصّصات 378
- 15-7 القيود المحاسبيّة في نهاية الفترة الماليّة 379
- 15-8 أمثلة عملية 381
- 15-9 أسئلة وتمارين 391

الفصل السادس عشر

المحاسبة عن الزكاة في المصارف الإسلامية

معايير المحاسبة المالية رقم (9)

- 16-1 مفهوم الزكاة 397
- 16-2 زكاة الأموال في المصارف الإسلامية 397
- 16-2-1 زكاة النقود 397
- 16-2-2 زكاة عروض التجارة 398
- 16-2-3 زكاة أموال المضاربة في المصارف الإسلامية 398

- 401 16-2-4 زكاة الزروع والثمار في المصارف الإسلامية
- 403 16-2-5 زكاة المستغلات في المصارف الإسلامية
- 404 16-2-6 زكاة الأوراق المالية في المصارف الإسلامية
- 407 16-2-7 زكاة الاحتياطات والأرباح المحتجزة في المصارف الإسلامية
- 407 16-3 واقع الزكاة في المصارف الإسلامية الأردنية
- 408 16-4 محاسبة الزكاة في المصارف الإسلامية

الفصل السابع عشر

العرض والإفصاح في القوائم المالية في

المصارف الإسلامية (معياري المحاسبة المالية رقم (1))

- 415 17-1 العرض والإفصاح في القوائم المالية
- 416 17-2 القوائم المالية في المصرف الإسلامي
- 447..... المراجع