



www.massira.jo

طبعة معدلة

محاسبة المصارف الإسلامية

في ضوء المعايير الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة
للمؤسسات المالية الإسلامية 2015م

الأستاذ الدكتور

حسين محمد سمحان



رقم التصنيف : 273.21
المؤلف ومن هو في حكمه : حسين محمد سمحان
عنوان الكتاب : محاسبة المصارف الإسلامية
رقم الإيداع : 2016/6/2855
الواصفات : المصارف الإسلامية / المحاسبة
بيانات النشر : عمان - دار المسيرة للنشر والتوزيع

تم إعداد بيانات الفهرسة والتصنيف الأولية من قبل دائرة المكتبة الوطنية

حقوق الطبع محفوظة للناشر

جميع حقوق الملكية الأدبية والفنية محفوظة لدار المسيرة للنشر والتوزيع عمان - الأردن
ويحظر طبع أو تصوير أو ترجمة أو إعادة تنضيد الكتاب كاملاً أو مجزأً أو تسجيله على اشرطة
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

طبعة معدلة


**دار
المسيرة**
للنشر والتوزيع والطباعة
شركة جمال أحمد محمد 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 بالدار - دائرة الانتاج

www.massira.jo

محاسبة المصارف الإسلامية

في ضوء المعايير الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة
للمؤسسات المالية الإسلامية 2015م

الأستاذ الدكتور

حسين محمد سمحان

أستاذ التمويل والمصارف الإسلامية
جامعة الزرقاء-الجامعة الأردنية
جامعة العلوم الإسلامية العالمية



الفهرس

المقدمة.....17

الفصل الأول

مدخل إلى علم المحاسبة الماليّة في الإسلام

21.....	مفهوم علم المحاسبة.....
22.....	الفروض والمبادئ المحاسبية من منظور معايير المحاسبة الدولية.....
22.....	الفروض المحاسبية.....
24.....	المبادئ المحاسبية.....
27.....	هدف البيانات الماليّة.....
27.....	الأطراف المستفيدة من قوائم المعلومات الماليّة.....
30.....	الخصائص النوعية للبيانات الماليّة وفق معايير المحاسبة الدولية.....
30.....	القابلية للفهم.....
30.....	الملاءمة.....
30.....	الموثوقية.....
32.....	المادية (الجوهرية).....
33.....	القابلية للمقارنة.....
34.....	القوائم الماليّة.....
34.....	الميزانية العمومية-قائمة المركز الماليّ.....
34.....	قائمة الدخل.....
34.....	قائمة التدفقات النقدية.....

- 34..... قائمة التغيرات في حقوق الملكية
- 35..... معادلة الميزانية
- 35..... أساس العمليات الحسابية
- 36..... ترحيل قيود اليومية إلى دفتر الأستاذ-التبويب-
- 36..... ترصيد الحسابات
- 36..... إعداد القوائم الماليّة
- 36..... ميزان المراجعة بالأرصدة قبل وبعد التسويات الجردية
- 36..... قائمة الدخل (الأرباح أو الخسائر)
- 37..... قائمة المركز الماليّ
- 37..... المحاسبة في الإسلام
- 40..... مبررات تسمية المحاسبة بـ "المحاسبة الإسلاميّة"
- 41..... تطور علم المحاسبة في الإسلام
- 45..... خصائص علم المحاسبة في الإسلام
- 45..... المحاسبة في الإسلام والفرضيات والمبادئ المحاسبية
- 49..... مصطلحات مهمة في المحاسبة الإسلاميّة

الفصل الثاني

مدخل إلى محاسبة المصارف الإسلامية

- 55..... نشأة وتطور المصارف الإسلاميّة
- 55..... مفهوم البنك الإسلامي
- 56..... نشأة المصارف الإسلاميّة
- 57..... مظاهر تطور المصارف الإسلاميّة
- 58..... هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات الماليّة الإسلاميّة AAOIFI
- 59..... أهداف الهيئة

61.....	الهيكل التنظيمي للهيئة
62.....	إصدارات الهيئة
63.....	عملية تطوير المعايير ومراجعتها
64.....	اعتماد معايير المحاسبة
64.....	أهم الشهادات المهنية الحديثة في مجال محاسبة المؤسسات المالية الإسلامية
64.....	أولاً: شهادة المحاسب القانوني الإسلامي المعتمد
65.....	ثانياً: شهادة الأخصائي الإسلامي المعتمد في المحاسبة المالية
66.....	أهداف المحاسبة المالية للمصارف الإسلامية
66.....	أولاً: أهداف المحاسبة المالية
67.....	ثانياً: أهداف التقارير المالية
67.....	ثالثاً: وظائف المصارف الإسلامية
68.....	مفاهيم المحاسبة المالية للمصارف الإسلامية
68.....	معايير المحاسبة للمؤسسات المالية الإسلامية
69.....	خصائص المعايير المحاسبية

الفصل الثالث

معييار المحاسبة المالية رقم (27)

محاسبة حسابات الاستثمار

73.....	تمهيد
73.....	عقد القرض وعقد الوديعة وعقد المضاربة
73.....	مفهوم الوديعة
74.....	مفهوم الودائع في البنوك الإسلامية
74.....	مفهوم عقد القرض
74.....	نتائج عقد المضاربة والوديعة والقرض
75.....	أثر عقدي القرض والمضاربة في محاسبة المصارف الإسلامية

76.....	أقسام الودائع المصرفية في المصارف الإسلامية.....
76.....	الودائع على سبيل القرض (حسابات الائتمان).....
76.....	الودائع على سبيل المضاربة (الحسابات الاستثمارية).....
77.....	معيار حسابات الاستثمار رقم (27).....
79.....	تطبيق المعيار المحاسبي رقم (27).....
81.....	احتساب أرباح حسابات الاستثمار.....
81.....	احتساب حصة أصحاب حسابات الاستثمار بطريقة الثمر أو الأعداد.....
82.....	احتساب أعداد حسابات الاستثمار.....
86.....	حسابات تحت الإشعار.....
92.....	حسابات الأجل.....
96.....	أمثلة توضيحية لاحتساب أرباح الحسابات.....
103.....	الاسئلة والتمارين.....

الفصل الرابع

معيار المحاسبة المالية رقم (20)

المعالجات المحاسبية لعمليات البيع الأجل

107.....	مفهوم البيع الأجل.....
108.....	ضوابط بيع التقسيط الجائز.....
109.....	معيار المحاسبة المالية رقم 20 (البيع الأجل) وتطبيقاته العملية.....
114.....	الأسئلة والتمارين.....

الفصل الخامس

معيار المحاسبة المالية رقم (2)

المعالجات المحاسبية لعمليات بيع المربحة والمربحة للأمر بالشراء

117.....	مفاهيم أساسية.....
117.....	مفهوم المراجعة
117.....	مفهوم المراجعة المركبة (المراجعة للأمر بالشراء).....
	قرار مجمع الفقه الاسلامي رقم (2، 3) بشأن الوفاء بالوعد، والمراجعة للأمر
118.....	بالشراء
119.....	شروط صحة عقد بيع المراجعة للأمر بالشراء
120.....	صور المراجعة للأمر بالشراء.....
120.....	أولاً: المراجعة للأمر بالشراء مع الإلزام بالوعد
120.....	ثانياً: المراجعة للأمر بالشراء مع عدم الإلزام بالوعد
121.....	الإجراءات العملية لبيع المراجعة للأمر بالشراء
121.....	معيار المحاسبة المالية رقم (2): بيع المراجعة للأمر بالشراء
130.....	صندوق التكافل (التأمين التبادلي).....
130.....	مفهوم صندوق التكافل
131.....	حالات عملية
144.....	التمارين العملية

الفصل السادس

معيار المحاسبة المالية رقم (3)

المعالجات المحاسبية للتمويل بالمضاربة

151.....	مفهوم المضاربة.....
152.....	شروط صحة المضاربة الشرعية.....

152.....	الشروط المتعلقة برأس المال
152.....	الشروط المتعلقة بالربح
152.....	الشروط الخاصة بتنفيذ العمل
153.....	الإجراءات العمليّة لتمويل المضاربة
155.....	معيّار المحاسبة الماليّة رقم (3)
156.....	الأموال المحاسبية التي لا يشملها المعيار
156.....	قياس رأس مال المضاربة عند التعاقد
158.....	قياس رأس مال المضاربة بعد التعاقد
158.....	إثبات نصيب المصرف في نتائج المضاربة
163.....	حالات عملية
172.....	تمارين عملية

الفصل السابع

المعالجات المحاسبية لعمليات المشاركة (المعيار رقم 4) والاستثمارات (المعيار رقم 25) والاستثمار في العقارات (المعيار رقم 26)

177.....	المعالجات المحاسبية لعمليات التمويل بالمشاركة (المعيار رقم 4)
177.....	مفهوم المشاركة
178.....	أنواع المشاركات في المصارف الإسلامية
179.....	شروط صحة عقد الشركة
180.....	الإجراءات العمليّة للمشاركة المتناقصة
181.....	معيّار المحاسبة الماليّة رقم (4): التمويل بالمشاركة
186.....	أمثلة عملية
202.....	الاستثمار في الاسهم والصكوك والأدوات المماثلة
202.....	معيّار المحاسبة الماليّة رقم 25

الفهرس

212.....	الاستثمار في العقارات
212.....	معيار المحاسبة الماليّة رقم 26
217.....	الاسئلة والتمارين

الفصل الثامن

المعالجات المحاسبية لعمليات الإجارة

والإجارة المنتهية بالتمليك

معيار المحاسبة الماليّة رقم (8)

223.....	مفهوم الإجارة وشروطها
224.....	أنواع التأجير في المصارف الإسلاميّة
224.....	أولاً: التأجير التشغيلي
225.....	ثانياً: التأجير المنتهي بالتمليك
227.....	معيار الإجارة والإجارة المنتهية بالتمليك رقم (8) (عندما يكون البنك الإسلاميّ مؤجراً)
242.....	أمثلة عملية
260.....	الأسئلة والتمارين

الفصل التاسع

المعالجات المحاسبية لعمليات الاستصناع

معيار المحاسبة الماليّة رقم (10)

265.....	مفهوم الاستصناع
265.....	شروط الاستصناع
266.....	الإجراءات العمليّة لتمويل الاستصناع
267.....	المعالجة المحاسبية لعمليات الاستصناع بصفة المصرف صانعاً
268.....	أولاً: الاستصناع المباشر

274.....	ثانياً: الاستصناع الموازي
279.....	المعالجة المحاسبية لعمليات الاستصناع بصفة المصرف مستصنعاً
281.....	أمثلة عملية
289.....	الاسئلة والتمارين

الفصل العاشر

معيار المحاسبة المالية رقم (7): تمويل السلم

المعالجات المحاسبية لعمليات السلم

293.....	مفهوم بيع السلم وضوابطه الشرعية
294.....	الأحكام المتعلقة بعقد السلم
294.....	أولاً: الأحكام المتعلقة بالمرحلة قبل إبرام عقد السلم
294.....	ثانياً: الأحكام المتعلقة بالمرحلة أثناء تنفيذ عقد السلم
295.....	ثالثاً: الأحكام المتعلقة بمرحلة انتهاء السلم
295.....	الخطوات العملية لبيع السلم في البنك الإسلامي
296.....	محاسبة عمليات السلم والسلم الموازي
301.....	أمثلة عملية
305.....	الاسئلة والتمارين

الفصل الحادي عشر

معيار المحاسبة المالية رقم (16)

المعالجات المحاسبية للمعاملات والعمليات

بالعملات الأجنبية

311.....	المعالجات المحاسبية للمعاملات والعمليات بالعملات الأجنبية (المعيار رقم 20)
313.....	عمليات المراجعة للأمر بالشراء بالعملة الأجنبية
314.....	المعالجة المحاسبية للعملة الأجنبية عند إعداد القوائم المالية

الفصل الثاني عشر

العمليات المصرفية الخارجية في المصارف الإسلامية

317.....	الاعتمادات المستندية.....
317.....	تمهيد.....
317.....	مفهوم الاعتماد المستندي.....
317.....	أطراف الاعتماد المستندي.....
318.....	خطوات فتح وتسديد الاعتماد المستندي في البنك الإسلامي.....
319.....	مشروعية الاعتمادات المستندية.....
319.....	أنواع الاعتمادات المستندية في البنوك الإسلامية.....
331.....	الكفالات المصرفية (خطابات الضمان المصرفية) في المصارف الإسلامية.....
333.....	غطاء خطاب الضمان.....
335.....	أوجه الاختلاف بين خطاب الضمان والاعتماد المستندي.....
335.....	أنواع الكفالات المصرفية.....
336.....	أهمية الكفالات.....
336.....	آلية إصدار الكفالة في البنك الإسلامي.....
337.....	العلاقة بين البنك وبين المكفول في الكفالة المصرفية.....
338.....	المعالجة المحاسبية للكفالات المصرفية في المصارف الإسلامية.....
339.....	الحوالات المصرفية.....
339.....	مفهومها.....
341.....	مشروعيتها.....

الفصل الثالث عشر

قياس وتوزيع الربح في المصارف الإسلامية

معايير المحاسبة المالية رقم (27) ورقم (11)

- 345..... الأساليب العمليّة التي تتبعها المصارف الإسلاميّة في العمل بأموال المضاربة
- 345..... الأسلوب الأول: خلط أموال المضاربة مع أموال البنك الخاصة وما في حكمها
- الأسلوب الثاني: خلط أموال المضاربة مع الجزء السائل من أموال البنك الخاصة
وما في حكمها..... 348.....
- 352..... أسس توزيع الأرباح في المصارف الإسلاميّة
- 353..... الاحتياطات
- 354..... المخصصات
- 356..... القبول المحاسبيّة في نهاية الفترة الماليّة
- 356..... في حالة تحقيق أرباح
- 357..... في حالة تحقيق خسائر
- 358..... أمثلة عملية
- 369..... الاسئلة والتمارين

الفصل الرابع عشر

المحاسبة عن الزكاة في المصارف الإسلامية

المعيار رقم (9)

- 375..... مفهوم الزكاة
- 375..... زكاة الأموال في المصارف الإسلامية
- 375..... زكاة النقود
- 376..... زكاة عروض التجارة

379.....	زكاة الزروع والثمار
381.....	زكاة المستغلات
382.....	زكاة الأوراق المالية في المصارف الإسلامية
385.....	زكاة الاحتياطات والأرباح المحتجزة في المصارف الإسلامية
385.....	واقع الزكاة في المصارف الإسلامية الأردنية
386.....	محاسبة الزكاة في المصارف الإسلامية

الفصل الخامس عشر

معيار المحاسبة الماليّة رقم (1)

القوائم الماليّة في المصارف الإسلاميّة

393.....	العرض والإفصاح في القوائم الماليّة
394.....	العرض والإفصاح في كل قائمة
406.....	القوائم الماليّة حسب معيار العرض والإفصاح رقم (1)
407.....	العناصر الأساسية للقوائم الماليّة
407.....	أولاً: قائمة المركز الماليّ
416.....	ثانياً: قائمة الدخل
422.....	ثالثاً: قائمة التغيرات في حقوق المساهمين (أصحاب الملكية)
426.....	رابعاً: قائمة الأرباح المبقاة (المحتجزة)
426.....	خامساً: قائمة التدفقات النقدية
431.....	سادساً: قائمة التغيرات في الاستثمارات المقيّدة وما في حكمها
433.....	سابعاً: قائمة مصادر واستخدامات أموال صندوق الزكاة والصدقات
435.....	المراجع