

الخاتمة

الحمد لله الذي ليست له بداية حتى ينتظر له نهاية، وجعل لكل ماله بداية نهاية، وأزكى الصلاة وأتم التسليم على سيد الأولين والآخرين محمد بن عبدالله.

وبعد هذه الجولة العلمية القيمة، لقد توصل الباحث من خلال هذه الدراسة المتواضعة إلى أهم النتائج، منها:

- إن المصرف الإسلامي عبارة عن مؤسسة مصرفية هدفها تجميع الأموال والمدخرات من كل من لا يرغب في التعامل مع الربا [الفائدة]، ثم العمل على توظيفها في مجالات النشاط الاقتصادي المختلفة، وكذلك توفير الخدمات المصرفية المتنوعة للعملاء بما يتفق مع الشريعة الإسلامية ويحقق دعم أهداف التنمية الاقتصادية والاجتماعية في المجتمع.
- لقد تم إنشاء المصرف الإسلامي في أول مرة في باكستان في نهاية الخمسينات، وتلاه بنوك الادخار المحلية بجمهورية مصر، عام 1963م، ثم بنك ناصر الاجتماعي 1971م. ثم بنك دبي الإسلامي عام 1975م....
- تتمثل أهمية المصرف الإسلامي في تلبية رغبات المجتمعات الإسلامية في إيجاد قنوات للتعامل المصرفي بعيداً عن استخدام أسعار الفائدة والربا.

• إن المجتمع الإسلامي كان في أشد الحاجة إلى وجود مصرف يلتزم بالأحكام الشرعية، بعيداً عن

التعامل بالربا الذي منع الله عنه في كتابه العزيز، وإيجاد مجال لتطبيق فقه المعاملات في الأنشطة

المصرفية.

تكمّن خصائص المصارف الإسلامية في أنها:

- تقوم على أسس عقائدية إسلامية.
- تتسم المصارف الإسلامية بالأخلاق الحميدة والفاصلة، كالصدق والأمانة والتسامح.
- تتعامل المصارف الإسلامية في مجالات الطيّبات، ولا تلتفت إلى المجالات التي حرّمها الله ونهى عنها.
- تتركز المصارف الإسلامية على تنمية أساس اجتماعي.
- تقوم المصارف الإسلامية بالتعامل مع أصحاب المهن والحرف والتجار الصغار.
- تقوم المصارف الإسلامية بعملية الدعوة الإسلامية.
- تعتمد المصارف الإسلامية على أساس المشاركة.
- تعطي المصارف الإسلامية المعلومات العامة الحقة بجميع أنشطتها ليكون المتعامل معها على بصيرة تامةٍ بنظامها.

للمصرف الإسلامي أهداف يرمي إلى إنجازها وهي:

- الأهداف المالية، وتتمثل في جذب الودائع وتنميتها بغية تحقيق الأرباح المرجوة.
- أهداف خاصة بالمعاملين هي تكمن في تقديم الخدمات المصرفية، وتوفير التمويل للمستثمرين، وتوفير الأمان للمودعين.

• أهداف داخلية هي تنمية الموارد البشرية، وتحقيق معدل نمو.

- أهداف ابتكارية تسعى إلى اجتذاب المتعاملين مع المصارف الإسلامية، سواء أكانوا أصحاب الودائع الجارية أو الاستثمارية.

- وصل بنا البحث إلى أن الاستثمار يأتي بعدة معانٍ، أهمها: حمل الشجر، والمال، والنماء أو الزيادة.
- يحمل حكم الاستثمار على الإباحة، قياساً على المعاملات الموصوفة بالإباحة؛ كما يحمل على الوجوب لماله مال فاضل عن حاجته الضرورية.

- شرع الاستثمار بالكتاب والسنة والقياس
- ثبتت في الدراسة أن المصارف الإسلامية تمارس أنواعاً عديدة من الاستثمارات المشروعة، بأموالها الخاصة، وأموال المودعين لديها، وأموال أصحاب الحسابات الاستثمارية، وتناولت الدراسة بيان بعض الاستثمارات التي تمارسها المصارف الإسلامية، كالمضاربة، والوكالة، والتورف المصرفي المنظم، والمشاركة، والمراجحة، والإجارة، والسلم، وقد قام الباحث بتفصيل القول لهذه الأنواع المذكورة بدءاً من تعريفها، وأركانها، وشروطها ودليل مشروعيتها، وطريقة استثمارها في المصارف الإسلامية.
- وضحت الدراسة أن الحسابات الاستثمارية عبارة عن: ودائع يفتحها المصرف الإسلامي للمتعاملين بها على سبيل الاشتراك، وتتمحور هذه الحسابات حول:

أ- حسابات التوفير وهذه الحسابات عادةً ما تكون لصغار المودعين، وتتميز في أن

المصارف تسمح للمتعاملين معها بالسحب من حسابهم في بعض الأحوال.

ب- حسابات تحت الإشعار ويسمح المصرف للمشاركين فيها بالسحب، وذلك بإشعار

العميل المصرف قبل تسعين يوماً من تاريخ عملية السحب.

ت- حسابات الأجل وهي مرتبطة بأجل محدد ومعين، ولا تسمح للمسجل فيها بالسحب إلا بعد انتهاء الأجل المحدد.

ث- حسابات الاستثمار المخصص وتكون العملية في هذه الحسابات محددة على أساس المضاربة المقيدة.

ج- حسابات المحافظ الاستثمارية تطبق على هذه المحافظ أحكام المضاربة الشرعية، من حيث يكون المشارك فيها هو رب المال بنسبة الأسهم التي يملكها، ويكون المصرف مضارباً.

- تعرض البحث لبيان الشروط التي يجب معرفتها قبل تسجيل العملاء في الحسابات الاستثمارية، وذكرنا أن من أهمها:
 - أ- أن يتأكد المصرف من أنه العملاء كانوا على ذرية تامة لهذه الحسابات.
 - ب- يلزم على المصرف أن يفصح للعملاء عن التفاصيل ذات الصلة بالحسابات.
 - ت- على المصرف أن يوضح للعملاء المبالغ التي يجوز سحبها من الحسابات.
 - ث- يجب على المصرف أن يبين للعملاء أساس توزيع الأرباح الناتجة عن الاستثمارات.
- الربح عبارة عن: زيادة في رأس المال نتيجة تقليبه من حال إلى حال في عملية التبادل المختلفة المشروعة.
- فالربح مشروع بالكتاب والأثر.
- يتمثل استحقاق الربح في أسباب ثلاثة وهي: رأس المال، والعمل، والضمان.

- الربا هو: عقد على عوض مخصوص غير معلوم التماثل في معيار الشرع حالة العقد أو مع تأخير البديلين، أو أحدهما.
- الربا محرم في جميع الأديان السماوية عامة، والإسلام بصفة خاصة، وتضافرت الآيات القرآنية العديدة على تحريم ذلك بجميع أنواعها وأشكالها.
- إن الربا الوارد في القرآن قسمان وهما: ربا الديون، وربي البيوع (ربا الفضل، وربي النسبة).
- الفائدة عبارة عن الربح المستمد من المال المقترض. وهذه الفائدة سواء أكانت فائدة مصرفية أم غيرها هي من قبيل الربا المحرم شرعاً، بكونها زيادة على رأس المال المقترض في مقابل الأجل.
- لافرق بين القروض الإنتاجية والقروض الاستهلاكية في التحريم، بل كلاهما محرم، وذلك بقرارات المؤتمر الإسلامي تجمع البحوث الإسلامية بالقاهرة، وغيرها، وقوله - صلى الله عليه وسلم -: "كل قرض جر منفعة فهو ربا".
- من الأسس المتبعة لتحديد الأرباح في المصارف الإسلامية النظر إلى الإيرادات، ومنها:
 - أ- إيرادات الاستثمارات الذاتية، وبيننا أن العائد الناتج عن هذه الإيرادات يختص بها المصرف، ولا يدخل في عملية التوزيع بين المصرف وأصحاب حسابات الاستثمار.
 - ب- إيرادات الاستثمار المشتركة، وكشفت الدراسة على أن الربح الناتج عن هذه الإيرادات هو الذي يكون قابلاً للتوزيع بين المصرف وأصحاب حسابات الاستثمار.
 - ت- إيرادات الخدمة المصرفية، وبيننا أن أكثر العلماء رأوا أن الأرباح الناتجة عنها تختص بها المصرف وحده بكونها ملكية للمصرف.

ث- إيرادات أخرى تتمثل في أرباح بيع الأصول الثابتة، وتأجير - - المصرف - بعض

العقارات المملوكة للغير، وإيرادات الشبكات العنكبوتية، والتلفونات، والعوائد الناتجة

عن هذه الإيرادات يختص بها المصرف أيضاً. طبقاً لما ورد في معيار المحاسبة.

• للمصرف - أيضاً - عدة سياسات في تحقيق الإيرادات، وهناك أنواع من الأرباح منها ما يتعلق

بالمراجحة والسياسة المعتمد عليها للإعتراف بالأرباح أنواع، ومنها منها سياسات إثبات الأرباح

كاملة عند التعاقد، فهذه السياسة هي المعتمد عليها لدى بيت التمويل الكويتي، والبنك

الإسلامي العربي. وسياسات إثبات الأرباح عند سداد آخر قسط، وتمارس هذه السياسة في

المصارف الإسلامية بالسودان. وتجزئة الأرباح على فترات الأقساط، ويتم ذلك بإثبات جزء

من الأرباح، إما عند استحقاق كل قسط أو عند تحصيل كل قسط. وهذه السياسات المذكورة

هي المعتمد عليها للإعتراف بأرباح المضاربة والسلم. أما في استمرار المضاربة يحول العروض التي

لم تبع بعد إلى نقد، وذلك بالأخذ بسياسة التضيض.

• وفيما يتعلق بالتأجير والمشاركة يكون الإعتراف بالأرباح الناتجة عنهما بالمحاسبة الدورية تكون في

نهاية كل فترة.

• وتوصلت الدراسة إلى أن هناك ضوابطاً ينبغي للمصرف أن يعتبرها في قياس الأرباح القابلة

للتوزيع، منها الربح القابل للتوزيع باتفاق العلماء هو الربح الفعلي، إلا أن بعض الفقهاء

المعاصرين رأوا الأخذ بمبدأ الربح التقديري، (التضيض الحكمي)، ومنها - أيضاً - النظر إلى

المصروفات المتعلقة بالعملية، كمصروفات إدارة الاستثمار بالمصرف، ومصروفات الإدارات

والأقسام الفنية بالمصرف، والمصروفات العامة وهي التي لا تخص قسماً بعينه مثل رواتب ومكافآت الإدارة العليا ومصروفات الأقسام العامة مثل قسم العلاقات العامة وإدارة الأفراد والحسابات العامة، ومنها - أيضاً - اعتبار **المخصصات** التي تعني: مبلغ يحتجز أو يقتطع من العوائد أو الإيرادات بإضافته إلى المصروفات، لمواجهة الخسارة أو الإنخفاض المتوقع في مجموع الموجودات أو في قيمة أحدها على وجه الخصوص. واعتبار **الإحتياطيات** التي تعني مبالغ تقطعها المصارف الإسلامية من صافي الربح القابل للتوزيع بغرض الحماية من الخسائر المحتملة مستقبلاً.

- بينت الدراسة أنه يجب على المصرف الإفصاح والنص في عقد شركة المضاربة على حصة وسهم كل من رب المال والمضارب في الربح بنسبة شائعة أو نسبة مئوية.
- يري العلماء جواز توزيع الأرباح دورياً في كل فترة المال مع استمرار العملية.
- إذالم يتمكن المصرف من استثمار جميع المدخرات المتاحة لديه فعند توزيع الأرباح يوجد ثلاثة احتمالات:

- **الاحتمال الأول:** أن تعطى الأولوية لأموال أصحاب حسابات الاستثمار وبالتالي يوزع الربح بين المالين على أساس أنه استثمرت أموال أصحاب حسابات الاستثمار بالكامل .
- **الاحتمال الثاني:** أن تعطى الأولوية لأموال المصرف.
- **الاحتمال الثالث:** أن يتم توزيع الأرباح على أساس التناسب بين مصادر الأموال.

- يجب على كل مصرف قانونياً أن يودع جزءاً من الأموال التي يتلقاها من المودعين في البنك المركزي، وهذا الجزء المودع هو ما يسمى بالاحتياطي النقدي، والذي يتراوح بين 10% إلى 25% من هذه الأموال. هذا إلى جانب ما يتطلبه العمل المصرفي.
- إن الطريق الأنسب والأمثل قبل بداية توزيع الأرباح هو أن يبدأ بتوزيع الربح بين المالكين أولاً، ويليه تحسب حصة المصرف مقابل عمله الذي قام به بصفته عاملاً أو مضارباً من نصيب أصحاب حسابات الاستثمار.

التوصيات

1. يوصي الباحث طلبة العلم والكتاب الأكاديميين البارزين أن يساهموا بالمزيد من الدراسات حول ما يتعلق بتوزيع الأرباح المصرفية الإسلامية لكونها من القضايا المستجّذات التي ما زالت ترنو إلى المزيد من البيانات الكافية والشفافية.
2. كما يوصي الباحث - أيضاً - المهتمين بتطوير المالية الإسلامية القيام بالمزيد بالبحث في الجوانب المتعلقة بتطبيق المعاملات المتطابقة مع ضوابط الشريعة الإسلامية.
3. على الفقهان القيام بالرقابة الشرعية المهنية.
4. على المصارف الإسلامية القيام بدورها في التوعية بأهمية التعاملات الإسلامية، وأن يتعدى دورها المصرف بخلق فرص عمل عبر التمويلات الصغيرة المنضبطة بالقانون وأحكام الشريعة الإسلامية.

المصادر والمراجع

1. القرآن الكريم برواية حفص عن عاصم.
2. الأبيجي، كوثر عبد الفتاح محمود. 1417 هـ 1996 م. قياس وتوزيع الربح في البنك الإسلامي. القاهرة: المعهد العلمي للفكر الإسلامي.
3. ابن أبي أسامة، أبو محمد الحارث بن محمد بن داهر. 1413 هـ 1992 م. بغية الباحث عن زوائد مسند الحارث. تحقيق الباكري، حسين أحمد صالح. المدينة المنورة: مركز خدمة السنة والسيرة النبوية.
4. ابن العربي، أبو بكر محمد بن عبد الله. 2003 م. أحكام القرآن. بيروت: دار الكتب العلمية.
5. ابن القيم، محمد بن أبي بكر الجوزية. إغاثة اللفهان من مصائد الشيطان. دار المعرفة.
6. ابن المنذر، محمد بن إبراهيم. 1425 هـ 2004 م. الإجماع. تحقيق فؤاد عبد المنعم أحمد. دار المسلم للنشر والتوزيع.
7. ابن تيمية، تقي الدين أحمد. 1426 هـ 2005 م. مجموعة الفتاوى. دار الوفاء للطباعة والنشر.
8. ابن رشد، أبو الوليد محمد بن أحمد بن محمد بن أحمد القرطبي. 1981 م. بداية المجتهد ونهاية المقتصد. مصر: مصطفى الحلبي. ط5.
9. ابن عابدين، محمد أمين. رد المحتار على الدر المختار شرح تنوير الأبصار. القاهرة: مطبعة مصطفى الحلبي.
10. ابن قدامة، موافق الدين أبي محمد عبد الله بن أحمد بن محمد المقدسي. الكافي. بتحقيق عبد الله بن عبد المحسن. هجر للطباعة والنشر والتوزيع.

11. ابن قدامة، موافق الدين أبي محمد عبد الله بن أحمد بن محمد المقدسي. المغني. بتحقيق عبد الله بن عبد المحسن. الرياض: عالم الكتب للطباعة والنشر والتوزيع.
12. ابن كثير، أبي الفداء عماد الدين إسماعيل بن عمر. تفسير القرآن العظيم. بيروت: دار القرآن الكريم.
13. ابن هشام، أبو محمد عبد الملك. سيرة النبي. القاهرة: حجازي.
14. أبو الحسن. أحمد بن فارس بن زكريا. معجم مقاييس اللغة. دار الفكر للطباعة والنشر والتوزيع.
15. أبو الطيب، محمد صديق بن خان بن حسن. 1412هـ 1992م. فتح البيان في مقاصد القرآن. بيروت: المكتبة العصرية للطباعة والنشر.
16. أبو القاسم، نجم الدين جعفر بن الحسن. شواهد الإسلام في مسائل الحلال والحرام. مطبعة الآداب النحف.
17. أبو الهيثم، إلياس عبد الله. 2007م. تطوير آليات التمويل بالمشاركة في المصارف الإسلامية: دراسة حالة الأردن. رسالة الدكتوراه. غير منشورة.
18. أبو زهرة، محمد بن أحمد. 1425هـ. خاتم النبيين - صلى الله عليه وسلم -. القاهرة: دار الفكر العربي.
19. أبو عبد الرحمن، أحمد بن شعيب. 1406هـ. المجتبى من السنن. بتحقيق أبو غدة، عبد الفتاح. حلب: مكتبة المطبوعات الإسلامية.
20. أبو عبد الله، أحمد بن محمد بن حنبل. 1421هـ 2001م. مسند الإمام أحمد بن حنبل. تحقيق الأرئوط، شعيب. مؤسسة الرسالة.

21. أبو عبيدة بن سلام. الأموال. بتحقيق هراس محمد خليل. مكتبة الكلية الأزهرية.
22. أبوبكر بن أبي شيبة. 1409. الكتاب المصنف في الأحاديث والآثار. تحقيق كمال يوسف الحوت. الرياض: مكتبة الرشد.
23. أحمد سالم ملحم. 2002. المعاملات الربوية في ضوء القرآن والسنة. جمعية عمال المطابع التعاونية.
24. إدارة الفتوى والبحوث بنك التضامن الإسلامي - دراسة حول توزيع الأرباح بين المساهمين والمستثمرين - بنودة بنك التضامن ربيع الأول 1405 هـ - ديسمبر 1984 م.
25. أميرة عبد اللطيف مشهور. 1411 هـ 1991 م. الاستثمار في الاقتصاد الإسلامي. القاهرة: مكتبة مدبولي. ط 1.
26. الأمين، حسن عبدالله. 1414 هـ 1993 م. حكم التعامل المصرفي المعاصر بالفوائد. البنك الإسلامي للتنمية. المعهد الإسلامي للبحوث والتدريب.
27. الأمين، حسن عبدالله. 1403. الودائع المصرفية النقدية واستثمارها في الإسلام. جدة: مكتبة الشروق.
28. الأمين، حسن. 1414 هـ 1993 م. المضاربة المشتركة وتطبيقاتها الحديثة. جدة: المعهد الإسلامي للبحوث والتدريب، البنك الإسلامي للتنمية. ط الثانية
29. البخاري، محمد بن إسماعيل. 1422 هـ. الجامع الصحيح. تحقيق محمد زهير بن ناصر الناصر. دار طوق النجاة.

30. البريكي، محمد بن سالم با يوسف. 1426 هـ 2005 م. شركة الأشخاص في الفقه الإسلامي وقانون الإمارات. بيروت: دار البشائر الإسلامية. ط1.
31. البعلبي، عبد الحميد محمود. فقه المراجعة. غير منشور
32. البغوي، أبو محمد الحسين بن مسعود. 1997. معالم التنزيل. دار طيبة للنشر والتوزيع.
33. البلتاجي، محمد. 14-01-2009 م. المصارف الإسلامية. www.bltagi.com
34. البنك الإسلامي الأردني - التقرير السنوي لعام 1421 هـ - 2000 م
35. البهوتي، منصور بن يونس بن إدريس 1417 هـ 1997 م. كشف القناع عن متن الإقناع. م عالم الكتب للطباعة والنشر والتوزيع.
36. البيضاوي، ناصر الدين أبو سعيد عبد الله بن عمر. 1418 هـ. أنوار التنزيل وأسرار التأويل. بيروت: دار إحياء التراث العربي.
37. الترمذي، محمد بن عيسى بن سورة بن موسى بن الضحاك. 1998. الجامع الكبير - سنن الترمذي. تحقيق بشار عواد معروف. بيروت: دار الغرب الإسلامي.
38. تهامي، عز الدين فكري. 1996. محاسبة البنوك التجارية والمصارف الإسلامية.
39. الجوعاني. محمد نجيب حمادي. 1426 هـ 2005 م. طوابط التجارة في الاقتصاد الإسلامي. بيروت: دار الكتب العلمية. ط1.
40. الحاكم، أبو عبد الله محمد. 1990. المستدرک علی الصحیحین. تحقيق مصطفى عبد القادر. بيروت: دار الكتب العلمية.

41. حسن سمحان. 1429هـ 2009 م. أساليب خلط أموال المضاربة وآثارها في قياس الربح وتوزيعه في المصارف الإسلامية. المجلة الأردنية في الدراسات الإسلامية. مجلد 4. العدد 4.

42. حمدنزيه. 1995م. معجم المصطلحات الاقتصادية في لغة الفقهاء. الرياض: الدار العالمية للكتاب الإسلامي.

43. الخدمات المالية الإسلامية. 2010م. الإرشادات المتعلقة بدعم دفع الأرباح لأصحاب حسابات الاستثمار. ifsb.

44. الخرساني، أحمد بن الحسين، البيهقي، أبوبكر. 1412هـ 1991م. معرفة السنن والآثار. تحقيق قلعجي، عبد الحطي أمين. بيروت: دار قتيبة دمشق.

45. الدباغ، أيمن مصطفى. 2003م. نظرية توزيع العوائد على عوامل الإنتاج في الفقه الإسلامي. رسالة دكتوراه. غير منشورة. الجامعة الأردنية.

46. الدبو. 1998. عقد المضاربة دراسة في الاقتصاد الإسلامي. عمان: دار عمار.

47. الدسوقي، شمس الدين. حاشية الدسوقي على الشرح الكبير. دار إحياء الكتب العربية.

48. الدكتور حسين كامل فهمي. 1422هـ 2001م. المضاربة المشتركة في المؤسسة المالية { حسابات الاستثمار المشتركة }. مجلة مجمع الفقه الإسلامي. الكويت: الجزء 3. الدورة 13. العدد: 13.

49. الدوري مؤيد عبد الرحمن. 2000م. إدارة البنوك مدخل كمي واستراتيجي. عمان: دار وائل للنشر.

50. ديان أحمد. فقه البيوع المنهي عنها. البنك الإسلامي للتنمية.

51. الديراي. 1989م. الشرح الصغير على أقرب المسالك إلى مذهب الإمام مالك. م الإمارات العربية المتحدة، وزارة العدل والشؤون الإسلامية.
52. الرازي، الإمام محمد. 1401هـ 1981م. التفسير الكبير ومفاتيح الغيب. دار الفكر.
53. الرازي، محمد بن أبي بكر. 1995م. مختار الصحاح. بتحقيق محمود خاطر. بيروت: مكتبة لبنان.
54. الزامل، بدر بن علي بن عبدالله. 1431هـ. الحسابات الاستثمارية لدى المصارف الإسلامية. دار ابن الجوزي للنشر والتوزيع. ط 1.
55. الزحيلي، وهبة. 2002م. المعاملات المالية المعاصرة: بحوث وفتاوى وحلول. دمشق: دار الفكر.
56. الزرقا، أحمد بن الشيخ محمد. 1989م. شرح القواعد الفقهية. دمشق: دار القلم.
57. الزرقا، مصطفى. 1388. المشكلات العصرية في ميزان الشريعة الإسلامية. مجلة البحث الإسلامي. العدد 1. ج 13:
58. زعتري، علاء الدين. 2002. الخدمات المصرفية وموقف الشريعة الإسلامية منها. ط 1. دمشق: دار الكلم الطيب.
59. الزمخشري، أبو القاسم محمود بن عمرو. 1407هـ. الكشف عن حقائق غوامض التنزيل. بيروت: دار الكتاب العربي.
60. الزيلعي. تبين الحقائق شرح كنز الدقائق. المطبعة الأميرية.
61. سامي، حسن حمود. 1982. تطوير الأعمال المصرفية بما يتفق والشريعة الإسلامية. م عمان: مطبعة الشرق ومكتبتها. ط 2.

62. السجستاني، أبو داود سليمان بن الأشعث بن إسحاق. د.ت. سنن أبي داود. تحقيق محمد محي الدين عبد الحميد. بيروت: المكتبة العصرية.
63. السكران، إبراهيم. 2002م. توزيع الأرباح أنواعه ومصادره وأسسها وواجباته. رسالة ماجستير. غير منشورة. جامعة الإمام الرياض.
64. السلامي، محمد المختار. 1408 هـ 1988م. سندات المقارضة وسندات التنمية والاستثمار. مجلة مجمع الفقه الإسلامي.
65. سلطان محمد. 2005. إدارة البنوك. الاسكندرية: إدارة الجامعة الجديدة. ط1.
66. الشرييني، شمس الدين محمد بن الخطيب. مغني المحتاج إلى معرفة ألفاظ المنهاج. تحقيق صدقي العطار. ط1. بيروت: دار الفكر.
67. شوقي، عبد الناصر. 1967. برتوكولات حكماء صهيون وتعاليم التلمود. القاهرة.
68. الشيرزي، أبو إسحاق. 1417 هـ 1996م. المهدب في فقه الإمام الشافعي. بتحقيق محمد الزحيلي. دمشق: دار القلم. بيروت: دار الشامية. ط1.
69. الصنعاني، أبوبكر عبد الرزاق بن همام. 1403 المصنف. تحقيق الأعظمي، حبيب الرحمن. الهند: المجلس العلمي.
70. الطبري، جعفر بن جرير. 1373 هـ 1954م. جامع البيان عن تأويل آيات القرآن. مصر: مطبعة الحلبي.
71. طنطاوي، محمد سيد. التفسير الميسر. هامش القرآن الكريم. الأزهر: مجمع مطابع الأزهر الشريف.

72. طنطاوي، محمد سيد. معاملات البنوك وأحكامها الشرعية. القاهرة: نخصة مصر للطباعة للنشر والتوزيع.

73. عادل سالم محمد الصغير. المضاربة المشتركة من أهم صيغ التمويل المصرفي الإسلامي. بحث مقدم إلى مؤتمر الخدمات المالية الثاني.

74. عبد النعيم محمد مبارك، محمود يونس. 1996م. اقتصاديات النقود والصيرفة والتجارة الدولية. الاسكندرية: الدار الجامعية.

75. عبد الوهاب خلاف. علم أصول الفقه. مكتبة الدعوة.

76. عبدالله إبراهيم. 1488هـ/1990م. التمويل العقاري لبناء المساكن وشرائها. مجلة المجمع الفقه الإسلامي. الكويت: الجزء 3، الدورة 6، العدد 6.

77. العجلوني، محمد محمود. 1431هـ/2010م. البنوك الإسلامية أحكامها مبادئها-تطبيقاتها المعاصرة. دار المسيرة للنشر والتوزيع. ط 2.

78. عطية محمد كمال. 1982م. محاسبة الشركات والمصارف في النظام الإسلامي. ط 1. القاهرة: الاتحاد الدولي للبنوك الإسلامية.

79. العيادي، أحمد صبحي. 1430هـ/2010م. أدوات الاستثمار الإسلامية. دار الفكر ناشرون وموزعون.

80. الفراهيدي، الخليل بن أحمد. 1986م. كتاب العين. بتحقيق دار مهدي المخزومي، ودار إبراهيم السامرائي. بغداد: دار ومكتبة الهلال.

81. الفيومي، أحمد بن محمد بن علي. المصباح المنير في غريب الشرح الكبير. بيروت: المكتبة العلمية.

82. قاسم يوسف. 1400 هـ 1980 م. التعامل التجاري في ميزان الشريعة. القاهرة: دار النهضة العربية.

83. الفرق بين البنوك الإسلامية والتقليدية أو العادي. 11-03-2011 م. www.islamonline.net.

84. القاضي. محمد تقي العثماني. 1422 هـ 2001 م. المضاربة المشتركة في المؤسسة المالية المعاصرة. مجلة مجمع الفقه الإسلامي. الكويت: ج: 3. الدورة 13. العدد: 13:

85. قرارات وتوصيات مجمع الفقه الإسلامي الدولي القرار رقم 30 (4/5) بالدورة الرابعة المنعقدة بجدة في جمادى الآخرة 1408 هـ - فبراير 1988 م

86. القره داغي، علي محي الدين. 1428 هـ 2007 م. بحوث في فقه البنوك الإسلامية - دراسة فقهية واقتصادية. دار البشائر الإسلامية. ط الأولى. الكاساني، علاء الدين. 1982 م. بدائع الصنائع في ترتيب الشرائع. دار الكتب العربي. ط 2.

87. القرى، محمد. 1994 م. عرض لبعض مشكلات البنوك الإسلامية ومقترحات لمواجهتها. مجلة مجمع الفقه الإسلامي. م 3: ع 8.

88. قطب مصطفى سانو. 1421 هـ 2001 م. المدخلات أحكامها وطرق تكوينها واستثمارها في الفقه الإسلامي. الأردن: دار النفائس للنشر والتوزيع. ط الأولى.

89. القليوبي، شهاب الدين أحمد بن أحمد بن سلامة 1956 م. حاشيتا قليوبي وعميرة. شركة مكتبة ومطبعة مصطفى البابي. ط 3.

90. مالك بن أنس. 1978 م. المدونة الكبرى. برواية سحنون. م بيروت: دار الفكر.

91. الماوردى. المضاربة. تحقيق عبد الوهاب حواس. القاهرة: دار الأنصار.
92. مجمع اللغة العربية. 1425هـ. 2004م. المعجم الوسيط. مكتبة الشروق الدولية.
93. محمد أبو جلال. 1990م. البنوك الإسلامية: مفهوماتها، نشأتها، تطورها مع دراسة ميدانية على مصرف إسلامي. الجزائر: المؤسسة الوطنية للكتاب.
94. محمد حسونة. 2013-10-9م. الربح في المعاملات الإسلامية يهدف إلى تسير عجلة الاقتصاد. الفقه الإسلامي. www.islamfeqh.com.
95. محمد سعيد عبد الرزاق. المكاسب غير الشرعية في المصارف الإسلامية: دراسة تطبيقية على المصارف الإسلامية العاملة في فلسطين.
96. محمد صبري هارون. 1419هـ. 1999م. أحكام الأسواق المالية. الأردن: دار النفائس للنشر والتوزيع.
97. محمد عبد الحليم عمر - دراسة حول نفقة المضاربة - إحدى ملاحق "دراسة الجوانب الفقهية والمحاسبية للمضاربة. المقدمة إلى هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية 1995
98. محمد عبد الحليم عمر. 1423هـ. 2002م. الأسس الشرعية والمحاسبية لتوزيع الأرباح في المصارف الإسلامية. بحث مقدم إلى مؤتمر: دور المؤسسات المصرفية الإسلامية في الاستثمار والتنمية، بكلية الشريعة والدراسات الإسلامية بجامعة الشارقة بالإمارات العربية المتحدة.
99. محمود حمودة. 2006 م. الاستثمار والمعاملات المالية في الإسلام. عمان: مؤسسة الوراق للنشر والتوزيع. ط 1.

100. مرسى، عادل هاشم. 1971. اليهود بين القرآن والتلمود. القاهرة: المجلس الأعلى للشؤون الإسلامية.
101. المصري، رفيق يونس، و الأبرش، محمد رياض. 1419 هـ 1999 م. الربا والفائدة دراسة اقتصادية مقارنة. بيروت: دار الفكر.
102. المصري، رفيق. مصرف التنمية الإسلامية. بيروت: مؤسسة الرسالة.
103. المناوي، محمد عبد الرؤف. 1989 م. التوقيف على مهمة التعريف. بتحقيق محمد رضوان الداية. بيروت: دار الفكر.
104. منذر قحف. 1417 هـ. توزيع الأرباح في البنوك الإسلامية. مجلة دراسات اقتصادية. جدة: المعهد الإسلامي للبحوث والتدريب.
105. المنصور، عيسى حنيف الله. 1427 هـ 2007 م. نظرية الأرباح في المصارف الإسلامية - دراسة مقارنة - . دارالنفائس. ط الأولى.
106. المودودي، أبو الأعلى. الربا. دمشق: دار الفكر.
107. موسى آدم عيسى. أبريل 2010 م. سياسة توزيع الأرباح في المؤسسات المالية الإسلامية. بحث مقدم إلى مؤتمر الخدمات المالية الإسلامية الثاني.
108. الهيقي، عبد الرزاق رحيم جدي. 1998 م. المصارف الإسلامية بين النظرية والتطبيق. الأردن: دار أسامة للنشر.
109. الهيتمي، أبو الحسن نور الدين علي. موارد الظمأن إلى زوائد ابن حبان. تحقيق محمد عبد الرزاق حمزة. دار الكتب العلمية.

110. الوادي، محمود حسين و الدكتور حسين محمد سمحان. ، 1430هـ 2009م. المصارف

الإسلامية الأسس والتطبيقات العملية. عمان: دار المسيرة للنشر والتوزيع والطباعة.

111. الباسري، إبراهيم جاسم جبار. 2009م. إشكاليات تطبيق عقد المضاربة في المصارف

الإسلامية. جامعة الكوفة. رسالة لنيل درجة الماجستير في العلوم الاقتصادية. غير منشورة.

UNIVERSITI SAINS ISLAM MALAYSIA
 جامعة العلوم الإسلامية الماليزية
 ISLAMIC SCIENCE UNIVERSITY OF MALAYSIA