

وزارة التعليم العالي والبحث العلمي

جامعة الشاذلي بن جديد-الطارف

كلية العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير

قسم العلوم الاقتصادية

التاريخ: 2026/05/20

السنة الجامعية 2026/2025

السنة: الثالثة ليسانس

الإجابة النموذجية لامتحان الدورة العادية في مقياس الصيرفة الإسلامية

السؤال الأول: اشرح باختصار المصطلحات التالية

- 1- السلم الموازي: هو ابرام عقد سلم ثاني مستقل، يبيع فيه المصرف نفس السلعة لطرف ثالث، مع اختلاف الشروط خاصة الأجل. 0.5 نقطة
 - 2- صكوك الاجارة غير المتداولة: تمثل ملكية جزء من أصل مؤجر لكن لا يمكن تداولها في السوق وتستخدم فقط للحصول على دخل الاجار. 0.5 نقطة
 - 3- الوقف الذري: يكون مخصصا لأفراد العائلة أو الذرية، بحيث يستفيدون من ريعه، لكنه يبقى أصلا غير قابل للبيع أو التصرف فيه. 0.5 نقطة
 - 4- المخاطرة في البنوك الإسلامية: تعني الهلاك الكلي أو الجزئي أو انخفاض قيمة الأصل الاستثماري. 0.5 نقطة
- السؤال الثاني: صحح العبارات الخاطئة أسفله مع التعليل

- 1- تلجأ البنوك الإسلامية السندات التقليدية لزيادة سيولتها.
تصحیح: من أدوات السيولة في البنوك الإسلامية الصكوك الإسلامية، لا السندات التقليدية التي تعتمد على الفائدة. 01 نقطة
- 2- من مهام هيئة الرقابة الشرعية في المصرف الإسلامي تحديد سعر الفائدة السنوي والترويج للمنتجات.
تصحیح: من مهام هيئة الرقابة الشرعية التأكد من توافق المنتجات والخدمات المصرفية مع أحكام الشريعة، دون تحديد سعر الفائدة أو الترويج. 01 نقطة
- 3- تتعدم درجة المخاطرة في الصكوك الإسلامية.
تصحیح: الصكوك الإسلامية أدوات استثمارية معرضة للمخاطرة مثل: مخاطر التشغيل، مخاطر السوق، مخاطر السيولة. 01 نقطة
- 4- السلم لا يجوز إلا إذا كانت السلعة موجودة ومملوكة للبائع وقت التعاقد.
تصحیح: يجوز بيع السلم رغم عدم وجود السلعة عند التعاقد، بشرط تحديد أوصافها ومواعيد تسليمها بدقة. 01 نقطة
- 5- المخاطر الشرعية في البنوك الإسلامية منفصلة تماما عن المخاطر التمويلية.
تصحیح: توجد علاقة وثيقة بين المخاطر الشرعية والمخاطر المالية في المصرف الإسلامية، فإن عدم الالتزام بالضوابط الشرعية يؤدي إلى عدة آثار مالية سلبية مثل إلغاء العقود. 01 نقطة
- 6- من خصائص البنوك الإسلامية عدم التأثر بالتغيرات في أسعار الفائدة.
تصحیح: تتأثر البنوك الإسلامية بشكل غير مباشر بأسعار الفائدة كمؤشر مرجعي في التسعير، لكنها لا تعتمد عليها شرعاً. 01 نقطة

السؤال الثالث: 10 نقاط

تعد البنوك التقليدية جزءاً أساسياً من النظام المالي العالمي، حيث تعتمد على الفائدة كأداة رئيسية لتحقيق الأرباح، وهو ما يجعلها عرضة للانتقادات الأخلاقية والاقتصادية. بالمقابل ظهرت البنوك الإسلامية لتقديم بديل قائم على مبادئ الشريعة الإسلامية.

1/ الفروقات الجوهرية بين البنوك الإسلامية والبنوك التقليدية: 3.75 نقطة

معايير المقارنة	البنوك الإسلامية	البنوك التقليدية
الآلية	المشاركة في الربح والخسارة	سعر الفائدة
صنع توظيف الأموال	استثمار الأموال في أنشطة اقتصادية مشروعة عبر صيغ مثل المضاربة، المراجعة، المشاركة، السلم، الاستصناع	عن طريق الإقراض مقابل سعر فائدة
التمويل القائم على الفائدة	لا يتعامل به كونه محرماً شرعاً (رباً)	أساس تعامل البنوك التقليدية هو الإقراض مقابل الفائدة
التمويل القائم على المشاركة	يشترك البنك والعميل في الربح والخسارة بناءً على نسب متفق عليها	غالباً يكون غير معمول به
الربح	غير مضمون، ويتحقق من الأنشطة التجارية والاستثمارية، مع توزيع المخاطر	مضمون من خلال الفائدة، مع تحميل العميل كامل الخطر

2/ كيف تعالج البنوك الإسلامية الحاجة إلى التمويل في غياب الفائدة؟ (2.50 نقطة)

البنوك الإسلامية تلجأ إلى صيغ تمويلية مشروعة تعتمد على الملكية والمشاركة وتحقيق القيمة، وليس على فرض الفائدة. 0.25 نقطة

- شرح مختصر لثلاث صيغ تمويلية قائمة على المعاوضة: 2.25 نقاط

1- المراجعة: 0.75 نقطة

عقد بيع يُفصح فيه البائع عن ثمن السلعة وتُضاف إليه نسبة ربح معلومة، ويُستخدم في التمويل الإسلامي حين يشتري المصرف السلعة ثم يبيعها للعميل بالأجل مع هامش ربح متفق عليه.

2- السلم: 0.75 نقطة

عقد يلزم فيه البائع بتسليم سلعة موصوفة في الذمة في وقت لاحق، مقابل ثمن يُدفع مقدماً في مجلس العقد، ويُستخدم غالباً في تمويل المنتجات الزراعية أو الصناعية المستقبلية.

3- الاستصناع: 0.75 نقطة

هو عقد بين المصرف والعميل، يطلب فيه هذا الأخير من المصرف الإسلامي صناعة شيء معين غير متوفر في السوق مثل بناء عقارات وفق مواصفات يحددها العميل، مقابل ثمن معلوم يدفع وفق الطريقة المتفق عليها سواء دفعة واحدة أو على أقساط.

3/المقارنة بين صيغتي المضاربة والمشاركة: 3.75 نقطة

العنصر	صيغة المضاربة	صيغة المشاركة
طبيعة العقد	شراكة بين البنك (المال) والمضارب (العمل والجهد)	شراكة بين طرفين يقدمان المال
مصدر التمويل	البنك فقط	كلا الطرفين وفق نسب متفق عليها
إدارة المشروع	العميل فقط	غالباً العميل وفي بعض الأحيان يتدخل البنك
توزيع الأرباح والخسائر	الربح يكون حسب الاتفاق مثال: 60% رب المال و40% المضارب. الخسارة يتحملها رب المال لوحده، ويتحملها المضارب في حالة اثبات تقصيره في إدارة العمل.	الربح حسب الاتفاق، بغض النظر عن نسبة المساهمة في رأس المال. الخسارة توزع بحسب نسبة المشاركة في رأس المال
درجة المخاطرة	مرتفعة بالنسبة للبنك كونه يتحمل الخسارة المالية لوحده.	تقل درجة المخاطرة مقارنة بصيغة المضاربة، لأن الخسارة موزعة على أكثر من طرف

السؤال الرابع: (02 نقاط)

اشرح كيف يمكن للمصارف الإسلامية تحقيق التوازن بين الربحية وتقليل المخاطر؟

تحقيق التوازن بين الربحية وتقليل المخاطر يعد من أهم التحديات التي تواجه المصارف الإسلامية، فزيادة الاستثمارات قد تؤدي إلى زيادة الأرباح لكنها في نفس الوقت ترفع مستوى المخاطرة، بينما تقليل المخاطر قد يؤدي إلى انخفاض العوائد، وعليه تعتمد المصارف الإسلامية على عدة استراتيجيات لتحقيق هذا التوازن، منها:

- تنويع صيغ التمويل بين المرابحة والمشاركة والاجارة؛
- تنويع القطاعات الاقتصادية المستثمر فيها؛
- اجراء تقييم دقيق للمشروعات الاستثمارية؛
- استخدام أنظمة حديثة لإدارة المخاطر.

