

- -

:

:

قياس وتوزيع الأرباح في بنوك المشاركة

:

:

:

:

.. -

.. -

.. -

. -

. -

. -

2007/2006 :

قياس وتوزيع الأرباح في بنوك المشاركة

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

ورد أن المُزني كاتب الإمام الشافعي، رحمهما الله، قال:
"قرأتُ كتاب الرسالة على الشافعي ثمانين مرة، فما من مرة إلا
وكان يقف على خطأ، فقال الشافعي: هيه.

أبى الله أن يكون كتاباً صحيحاً غير كتابه".

وذكر ابن قيم الجوزية في مقدمة كتابه (طريق
الهجرتين): "فيا أيها القارئ له والناظر فيه، هذه بضاعة
صاحبها المُزجاة مسوقة إليك، وهذا فهمه وعقله معروض
عليك، لك غنمه، وعلى مؤلفه غرمه. ولك ثمرته، وعليه
عائدته. فإن عدم منك حمداً وشكراً، فلا يعدم منك مغفرة
وعُدراً".

إهداء

يسرنني أن أهدي عصارة جهدي المتواضع الذي قصدت به وجه الله الكريم:

إلى والديَّ الكريمين برّاً واحساناً، اللذين ربّاني صغيراً وتعهّداني كبيراً، حفظهما الله وبارك لهما في عمرهما، فقد كان لهما أكبر الأثر في تهيئة أفضل الظروف للتفرُّغ والكتابة، ليخرج مجتاعاً سهلاً عذباً خالصاً سائقاً للدارسين...، فلهما مني كل ما يستحقّه هذا العمل من تقدير، ولا أملك في هذا المقام إلا أن أتضرّع إلى الباري جلّ وعلا وأقول: ﴿رَبِّ أَرْحَمُهُمَا كَمَا رَبَّيَانِي صَغِيرًا﴾ [الإسراء: 24]... إنه سميع مجيب.

إلى بقية العقد... أخواتي وإخوتي الأعزاء على الاحتضان والمؤانسة؛

إلى كل أساتذة وطلبة وعاملي كلية العلوم الاقتصادية وعلوم التسيير بجامعة فرحات عباس؛

إلى كل من علّمني حرفاً أو أسدى إليّ معروفاً...

إلى الباحثين والدارسين والممارسين والمهتمين بنظام المشاركة المصرية؛

إلى وطني الغالي الجزائر... عرفانا ومحبة؛

إلى الذين يحبّون محمّداً ﷺ، حبيب ربّ العالمين...

عبد الحليم

شكر وتقدير

﴿رب أوزعني أن أشكر نعمتك التي أنعمت علي وعلى والدي﴾

وأن أعمل صليحاً ترضه وأدخلني برحمتك في عبادك الصالحين ﴿١٩﴾ [النمل: 19]

الحمد لله حمدًا كثيرًا طيبًا مباركًا فيه يليق بجلال وجهه وعظيم مجده، القائل: ﴿ولا تنسوا الفضل بينكم﴾ [البقرة:

237]، والصلاة والسلام على نبينا محمد ﷺ القائل: "مَنْ لَا يَشْكُرُ النَّاسَ، لَا يَشْكُرُ اللَّهَ" [سنن الترمذي: ح/1954]، وبعد:

يُسعدني أن أتقدم بأسمى معاني الشكر والتقدير والاحترام الذي لا حدود له، إلى كل من قدّم لي يد المساعدة في إنجاز

هذا العمل المتواضع، وأخص بالذكر:

فضيلة الأستاذ المشرف الأستاذ الدكتور صالح حفظه الله وبارك له في جهده وعلمه وولده، واني أقرّ له بالفضل والامتنان منذ نشأتي الجامعية الأولى؛ إذ حظيت بإشرافه المتواصل على مذكرة الليسانس ثم رسالة الماجستير وأطروحة الدكتوراه...، فلم يأل جهدًا في مساعدتي بما قدّمه من أفكار دقيقة وتوجيهات سديدة أسهمت في إخراج هذا الإنجاز بجلته النهائية التي هو عليها الآن.

كما أتوجّه بالشكر الوافر والثناء الخالص إلى أساتذتي الأفاضل أعضاء لجنة المناقشة الموقرة الذين تفضلوا بقبول قراءة هذا

العمل المتواضع، وحضورهم لمناقشة موضوعه وإبداء ملاحظاتهم القيمة وتوجيهاتهم الطيبة؛ فرحم الله من أهدى إلي أخطائي...

والشكر العميق موصول للسادة الأفاضل الذين لم يتوانوا في توفير ما احتجته وطلبته منهم من مشورة أو مصادر علمية

احتجت إليها في هذا البحث، وعلى مرأسهم: د. آدم إسحاق حامد العالم، أنور رشق سيف الدين (السعودية)، أ. د. محمد مصطفى الزحيلي، د. عبد الحق حميش،

جميلة عنز قرفلة، عبد الله محمد (كلية الشريعة والدراسات الإسلامية بجامعة الشارقة)، د. صالح بن ناصر الخريجي (مدير الإدارة العامة للمكتبات والمعلومات

بمركز الملك فيصل للبحوث والدراسات الإسلامية، السعودية)، د. عبد النعم محمد الطيب (المعهد العالي للدراسات المصرفية والمالية، السودان)، د. محمد أمين القطان

(مدير وحدة الاقتصاد الإسلامي التابعة لمركز التميز في الإدارة في كلية العلوم الإدارية بجامعة الكويت)، أ. د. منذر قحف (أمريكا)، د. موسى آدم

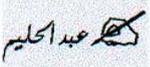
عيسى (السعودية)، أ. د. محمد بوجلال (الجزائر)، أ. نوال بن عمار (الجزائر)، أ. إلياس بومعرف (الجزائر)، أ. نبيل حركاتي (الجزائر).

وأمرى من واجب الاعتراف بالفضل والجميل، أن أسجّل خالص تحياتي وتقديري لكل من أسهم معي من قريب أو بعيد في

إثراء هذا البحث برأي أو فكرة أو اقتناء مرجع علمي أو تدقيق لغوي أو دعم مادي أو طباعة أو دعاء...

أكرّم شكري وثنائي وتقديري ودعائي لهؤلاء جميعًا، وأقول لهم: "جزاكم الله عني كل خير".

ختامًا، فإنني مدين بالفضل والتوفيق لله تبارك وتعالى في بداية هذا العمل ونهايته، فمنه الإيجاد ومنه الإعداد ومنه الاستعداد؛

مراجيًا منه أن ينفع بهذا البحث، ويجعله في صحيفة أعماله ويُثقل به موازين حسناتي، إنه نعم المولى ونعم النصير... 



:

:

-
-
-
-

...

!

- إشكالية البحث -

:

-
-
-
-

:

-
-
-
-

- أهداف البحث -

:

-
-
-

/

-

- فروض البحث

:

-

-

-

-

- أهمية البحث

:

-

-

- أسباب اختيار الموضوع

:

:

"

:

"

:

- منهج البحث:

:

:

:

)

() ()

- خطة البحث:

:

- الدراسات السابقة

:

-

-

-

-

-

:

-

:

-

:(2003)

•

/

:(2004)

•

:(2005)

•

:(2006)

•

:(2007)

•

- معوقات البحث -

:

:

-

:

-

!...

:

-

!

الباب الأول:



توطئة

:

- الفصل الأول:

مفهوم الربح ونظرياته في الفكر الاقتصادي والمحاسبي

- الفصل الثاني:

ضوابط الربح في الفقه الاقتصادي والمحاسبي

- الفصل الثالث:

إدارة الربح في الأداء المصرفي والمحاسبي بنوك المشاركة

الفصل الأول:

مفهوم الربح ونظرياته في الفكر الاقتصادي والمحاسبي

:

- :

- :

- :

*

:

:

-

-

-

:

:



:

Bénéfice

Profit

/

-1

1"

"

.()

()

-2

2

.(...)

-3

3"

"

!

-1

: أُوتِيكَ الَّذِينَ اشْتَرُوا

الضَّلَالَةَ بِالْهَدَىٰ فَمَا رِيحَتْ تَجَرَّتُهُمْ وَمَا كَانُوا مُهْتَدِينَ [16 :].

1

":

2"

" "

-2

: ﷺ

3"

" -

" -

4"

5"

" -

"

:

"

: 1

.21-18 : 2000 1

.227: 2005 1

1

2

.1224 : 2002 1

3

8

:

4

.69 : 1997 1

: 1998 1

2

:

: 5

2003 3

5

:

278

.570 548 :

:

) ()
. (

-1

:()

: -

: -

. () * ()

-2

.
.

"

.

1"

-3

"

2"

"

"

.

*

" " 1

.71 : 1417 1 4 2 3

: 2

44 :

13 : 1995/1994

1 "

:

.389 : 2005 1

:

:



:

-1

:

:

-

:

-

:

-2

1"

"

-

-

2

.

.216 : 1999 3

2004 1

401

:

1

2

.122 :

"

1"

:

)

(

-1

:

2

:

:

-

:

-

-2

(*)

:

.270-269 : 1998 3

:	1
.122:	2
	*

:1

	-	
	-	
	-	
	-	
	-	
	-	
	-	
	() ()	
	-	
	-	
	-	
	-	:

.400-399 :

: :

. 1

-1

-2

:

-

-

¹ BENAIBOUCHE Mohand Cid, *la comptabilité des sociétés*, Office des Publications Universitaires, Alger, 2006, pp. 39-40.

:

:



:

:

.

...

-1

()

" "

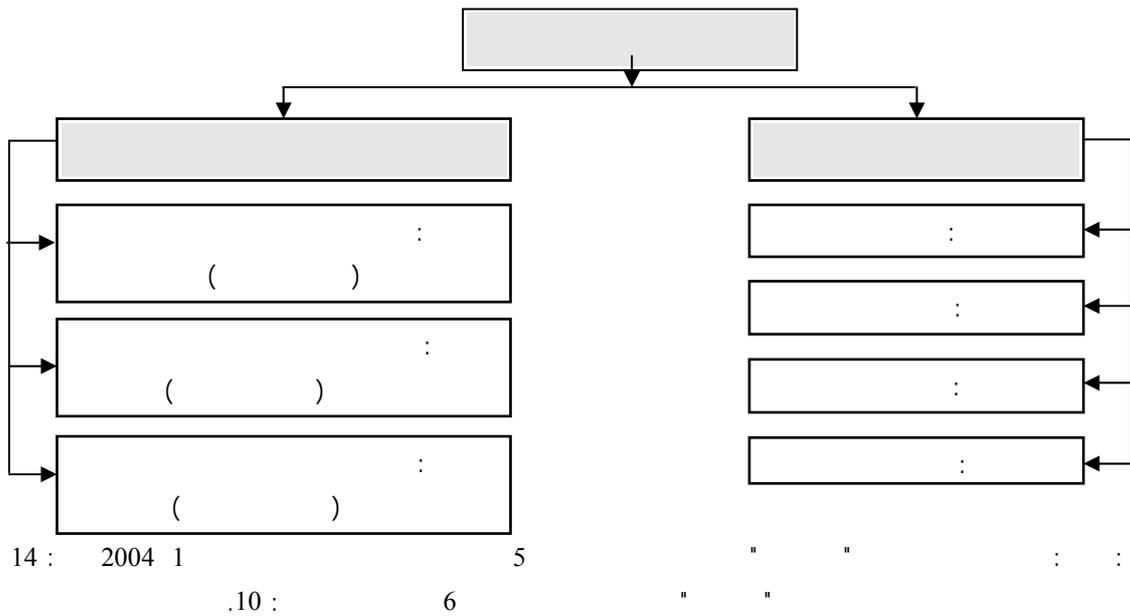
()

1 " "

:

:

:1



)

"

(

1"

-2

:

≠ =

2:

:

-

-

-

-

.(

)

"

3"

-3

4

()

:

:

.396 :

1

.336-334 331-330 : 2001 1

:

2

.629 : 2004 3 2

3

.62 : 2001

4

-1

:

() -

() -

.() -

-2

: 1

:2

		()	
-	-		
-	-	-	
.()	.	.	

-3

"

.2ⁿ

22 : 1996 1

.136-135 : 1989 2

.180 : 1988

_____ : 1

: 2

:

:

-1

" *

1"

2

-2

" " " " .

" "

"

3"

*

()

() ()

()

.()

()

: 1998 1

" :

" 1

.61

.24 : 2003 1

2

.63 :

3

:

:

-
-
-

:

:



:

1

" "

" "

-1

*

" " " "

-2

Joseph Schumpeter "

"

.

.629-625 : 1997

260-254 : 2001 1

251-250 : 1994 3

*

-3

" "

:

1

-1

"

":

Frank. H. Knight "

"

:

"

"

)

:

-

.(...

)

:

-

(...

-2

J. B. Clark " "

:

:

:

1

:1

-
-
-
-
-
-

:

2

-1

:

-
-
-

-2

()

.536-535:

1

261-260 :

: 2

1983

29

"

"

.32 :

ZUBAIR Hasan, "Theory of profit: The Islamic view point", *J. Res. Islamic Economics*, jeddah, vol 1, N° 1, 1983, pp. 3-7; JEAN-PIERRE Delas, *Economie contemporaine: Faits, Concepts, theories*, vol. 2, ellipses, paris, 1991, p. 35; 114.

"

:

"

:

-

:

-

.

"

.()

1"

.

"

"

" "

.

:

:



:

:

:

:

-1

)

(

Jean-Batiste Say "

"

:

.

)

:

.1(

)

(

-2

.2

-

-

-

" 162-159 : " : 1
117-114 : 2000 1 - " :
JEAN-PIERRE Delas, vol. 3, Op.Cit., p. 124

2

:

2

.274-273 : 1988 1

-3

:

1

!

:

-1

2

" "

-2

-3

3

.()

.95 86 :

.751-723 : 1981

.169-166 164-163 :

1
2
3

:

-

-

-

:

-1

() ()
 () () ()
 () () ()

" "

1

: 2002 1

" 112-86 :
 .49-23 : 1996 8

173-172 : : 1
 81-79
 "

-2

:1

:() -

: -

:

: •

: •

: •

-3

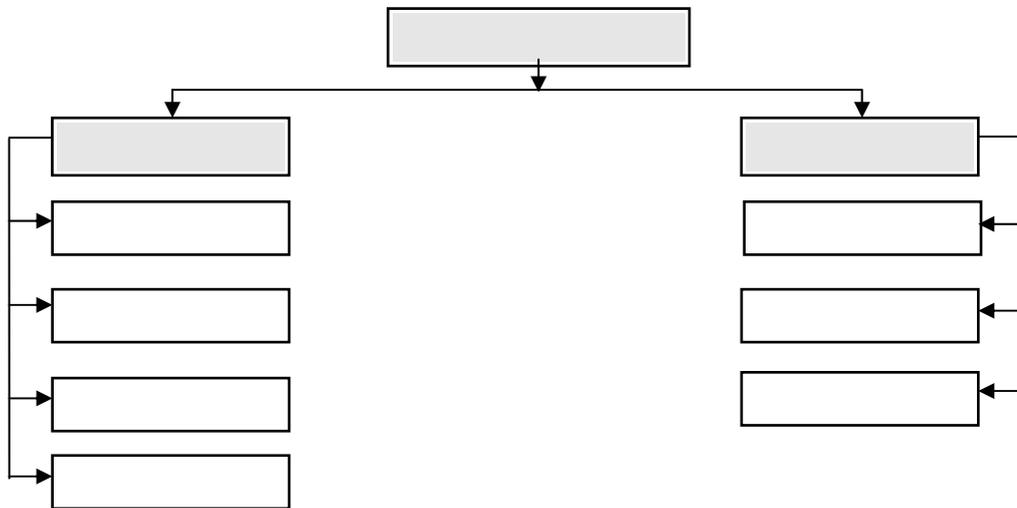
:

" "

()

:

:2



:

:



:
:
:

:

"

1"

:

-1

"

"

:²

-

-

-2

"

"

"

1

.15 : 1994 1

"

"

:

2

295-294 : 1987 3

.62-61 : 1990

1"

!

-3

John Maynard Keynes "

2

*

:

3

:

:

1

.144 : 1992 3

()

:

:

2

298-286 266-260 : 2002 1

.495 -491 : 2004 1

:

*

"

"

22 -17 :

:

3

.32-29 :

1

-1

J.Enzler & W. Conrad & "

"

L.Johnson

"

"

"

"

-2

H. Simons " "

H. Minsky " "

-3

:

.1

-1

()

%77

127

J.Miller " "

" "

-2

H. Leibling " "

29 -22 :

: 1

.32-29 :

()

"

"

"

"

.

.

:

:

-
-
-

:

:



:

.1

-1

.()

-2

:

: -

*

: -

: -

35-33 : 1993

.185-184 : 1997 1

_____ : 1

*

:

-

-

-

.

.

:

"

"

"

"

1

:

*	x	=
---	---	---

-219 189-166 : 1986

: 1

: 1995

:

278

257-254 : 2002 1

904-888

115-114 : 1984

CHRISTINE Colette et JACQUES Richard, *Les systèmes comptables français et anglo-saxons*, Donod, 6^e édit., 2002, p. 52-53.

*

.(/):

-2

:

:

-

.

*

-

-

-3

:

-

-

-

.

...

*

:
()

.1

-1

"

"

*

:

:

-

:

-

:

-

.

-2

:

-

-

-

.

-3

:

-

.904-888 :

218-190 :

: 1
*

-

-

.

.

.

:

:



:

.

"

1"

-1

.

-2

.

.

-3

()

.

-4

.() ()

:

"

.1"

-1

"

"

()

"

"

.
)
 (...
 :
 : -
 " " : -
 : -

.
 ()
 :
 () : -
 .
 : -

.(...)

.¹

-4

:

-

-

-

.

:

-

-

-

:

.²

-1

)

)

.()

(

(

.48 :

44-39 :

.34 :

¹

: ²

-2

:

-

-

-3

...

-4

:

:



:

:

:

:

-1

"

1"

-2

"

**I.A.S.C "*

"

:

***G.A.T.S "*

...

25

"

"

1

.7 : 2004

1973

International Accounting Standards Committee

*

:

General Agreement on Trade in Service

**

:

-

-

-

-3

:1

-

-

-

-

:

:1

-1

...

-2

-3

()

.2

:

.23-21 :

1

"

:

2

:

"

-1

-2

-3

-

-

.

خلاصة الفصل الأول

:

:

-

-

-

-

-

:

-

-

-

-

-

:

-

-

-

-

الفصل الثاني:
ضوابط الربح في الفقه الاقتصادي والمحاسبي

:

- :

- :

- :

*

:

:

-
-
-

:

:



:

-1

" " " " " "

:

.Sleeping Partnership

:3

() :	-	-
() :	-	-
	-	-
	-	-
	-	-
:	.	-
	-	-
	-	-

" " : :

.31-29 : 1997

:
[101 :] وَإِذَا ضَرَبْتُمْ فِي الْأَرْضِ :

[20 :] وَآخَرُونَ يَضْرِبُونَ فِي الْأَرْضِ يَبْتَغُونَ مِنْ فَضْلِ اللَّهِ

Profit Sharing (P.S)

Profit-Loss Sharing (P.L.S)

" "

" "

" "

1

Speculation :

*

2

3

!

.()

:

...

.548 : 1998

2

1

*

!

:

:

2

.132 :

172-169 : 2002 1

3

.176 :

1

:2

-
-
-

:

:3

-
-
-
-
-

)

(

)

(

.37-32 :

: 1

.147 :

: 2

1997 1

"

"

";

: 3

"

:

"

70 :

.33-32 : 2006

86

" " 1 " "

:

.2

-
-
-

:

.()

*

Cairo Geneza

3

.334 : 1

43 : 2

6 :

.125 : 1996 1 *

: 1999 ELGA : 3

.272-270 262-261 241-240

1"

2

La commandite

:

:4

-	-	
-	-	
	-	
	-	

250-249 : " " : :

: 2004 1 " " "

.184-183 : 116

.116-115 : 2004 1

.182 :

1
2

:

:



:
:
:

:

1

-1

-2

-3

" : " : 1
 " : " : 1
 .201-194 : " : 219-201 : 1999 1
 " : 153-146 : 2002 52

) * :

(... -1

:

-

-

-

-2

-3

:

-1

*

Fourrier " "

:1

-
-
-

-2

2

-3

:

:

-

() **

:

-

(

)

*

.420 :
.138-136 :

"

"

"

"

1

2

**

:

:



:

1

-1

-2

-3

()

91-89 83-78 : 2001 1

415-403:

228-219 :

.111-92 : 1990 1

:

:

-

:()

-

:¹

()

-

-

-

:

-1

:

:

:

-2

:

:

-

:

-

:

-

-3

()

:

*

()

.1

()

-1

:

" " 547-542 : 1
 " " 50-49 : 1988 1
 443-414 : 1990 3
 .33-32 : 2000 1

: -

: -
...

.

-2

:

:

-

(

)

:

-

)

(...

.

-3

:¹

:

-

:

-

*

.

!

.354 :

.2:1

5.000

10.000

1

*

:

:

-
-
-

:

:



:
:
:

:

:

1

-1

-2

*

189-176 77-75 :

: 1

"

:

"

83-77 :

.205-193 152-116 113-98 : 2001 1

*

*

:

1

-1

-2

:

)

(...

2

.252-250 :

"

"

:

1

.263 259 :

"

"

2

*

10.000

10.000

...

:

-1

"

"

:

**

*

()

()

-2

:

Société par travaux : *

Société par noblesse : **

(%20) " : " %20

.
.

-3

...

:

:



:

:

:

:

:

-1

1

:

-

-

-

-

-

...*

63-61 :

604-601: 1991

:

:

1

.489 :

:

*

.298 :

:

: -2

1

:

-

-

-

-

"

" :

-

()

:

-1

()

()

:

220-218 :

: 1

"

422-421 :

120-103

270-267 :

"

.113-112 : 2000 4

)

(...

-2

"

1"

2

-3

:

.149 :

.86 :

1
2

1

!

.2

-

-

-

(/ /)

1

75 : 2001 2

HASSAN MINHAJ Ahmed, "Islamic Banking", *spring 1999 Research Paper*, Tulan Law School, USA, pp. 9-19.

300-299 : " : 2

19-14 : 1990 2

.62 :

:

:



:

.()

: -1

1

:

-

-

-

: -2

2

:

-

-

136-135 : : 1

" 21: "

75 : 1995

.60-59 : 2007 1

" :

: 54-50 : : 2

.425 : 293-292 : 89-88

" " -
-

:

.1

-1

:

() -

...

:

-2

" :

"

432-426 :

148-145 :

: 1

254-249 204-198 :

"

43-42 : 1992 13

"

- - 47

"

.91-85 : 1986

400.000

4/1

:

-

4/3

-

3/2

:

-

3/1

:

(:)

:5

	()			
100.000	100.000	200.000	400.000	1 - 2 -
200.000	0	200.000	400.000	1 - 2 -
200.000	(*66.666,6)	200.000	400.000	1 - 2 -

-3

" () " :

...

400.000

4/1

4/3

:

2/1

.

:

(:)

:6

200.000	50.000	150.000	400.000	1 -
				2 -
200.000	100.000	100.000	400.000	1 -
				2 -

.

:

:

.

-1

.()

80.000

5/1

4/1

:

15.000

...

(:)

:7

48.000	32.000	16.000	16.000	80.000	
(12.000)	(3.000)	-	(3.000)	(15.000)	

-2

*

-3

1

*

.205-204 :

1

:

:

-
-
-

:

:



:
:
:

:

1

-1

:

:

-
-

:

-2

()

:

"

"

:

-

"

"

:

-

*

:

133-116:

: 1

.351-199 : 1986

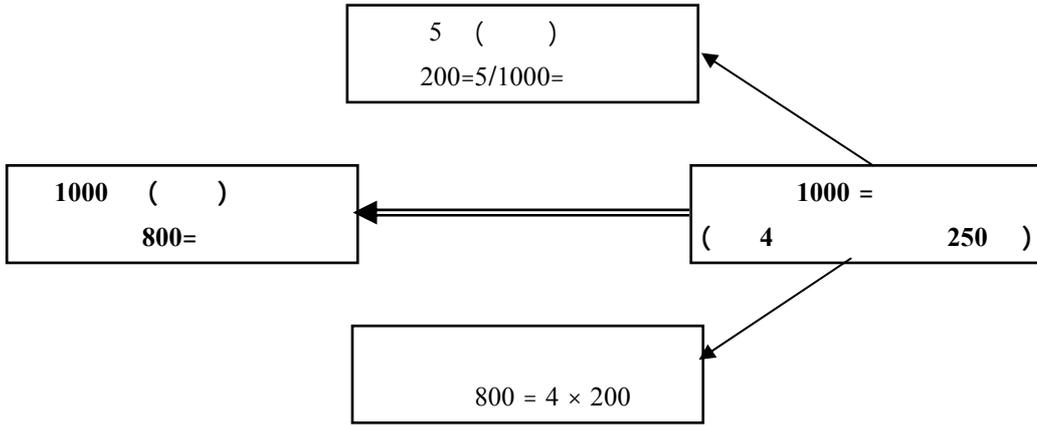
": " " *

: -

: -

.
:

:3



-3

:

:() -

:() -

()

()

:

.¹() ()

-1

.

"

"

"

"

.

-2

.¹

.²

-

-

()

()

-

-

"()

.362 : 2002 9-7

133-132 117-116 27 :

"

1

:²

.505-497 :

-

-

...

-3

1

"

.

"

:

-

-

"

"

:

"

"

:

"

"

2

-1

*

1

122-121 118 :

.127

2

.338 : 1995 3

" "

" "

*

:1

-
-
-
-
-
-

**

1

.70-69 : 2000

**

:

:



:

:

:

:

-1

.1

:

-

:

-

-2

.2

)

(...

-

-

: 1

73 :

KHAN Amanullah Muhammad, "Contemporary Accounting Practices and Islamic Banking", *Review of Islamic Economics*, Vol. 3, N°. 1, 1994, pp. 55-56.

.245-235 : 2004 1

" " : 2

:

-

•

•

•

-

"

1"

-3

"

2"

"

"

"

1

.35 : 1982 24

"

"

2

.49 : 1997 1418 2 4

1"

²Morabaha, Zakah, Wadiah, Wakalah.:

*A.I.A

:

.³

-1

" "

()

.()

-2

()

.47 :

Association of International Accountants

.83 : " " 2

271-263 : 2004 () : 3

" 378-369 :

: 39-34 :

126-115 100-74 :

.47-42 :

() -3

" "

.

()

-4

.

() () :

.

:

:

-1

()

."() "

()

.

" "

.

-2

:

: -

()

.

: -

.

-3

:

()

: -

()

:

" "

-

.

.(...

)

-4

...

.

.

:

:



:

*"

"

.

-1

"

"

1

2

.

"

3"

:

:

-

:

-

*

"

47 :

"

"

1

: 1990

37

"

.268

.240 : 1989

2

1

"

"

3

.472-471 : 1998

() * : -

-2

:1

: -

: -

: -

: -

-3

:

:8

:	:	

.350-349 : 1999 3

: :

:

()

." "

*

" " " "

.483-474 :

: 1

-1

. 1

-2

:

:

-

:

-

-3

...

:

. 2

-1

440 410 :

"

"

:

1

450-446 416-410 :

"

"

:

2

"

"

.359-350 :

480-475 :

301-298 : 2002 2

-2

()

-3

:

:

-

:

-

:

-

()

خلاصة الفصل الثاني

:

-

-

-

-

.

:

"

"

-

-

-

-

:

-

-

-

-

الفصل الثالث:

إدارة الربح في الأداء المصرفي والماسبي بنوك المشاركة

:

- :

- :

- :

*

...

:

:

-

-

-

:

:



:

-1

*

.¹1972

...

-2

.²

*

1965

1

.194-168 : 1993 1

2

60-47 : 2000 2
.52-46 : 1996 1

) " " : -
 (* : -
 : " " : -
 :

-3

:9

: :	: ()	
()		
()	:	
+ + =	+ + =	

.217-203 :

: :

...

:

.1

-1

:

-

-

-

-2

:

:10

270-260 :

: :

.123 :

-3

:

*

)

:

-

(

...

:

-

...

.275-251 :

: 1

:

: *

:

-1

" :

1"

"

()

2"

-2

.3 :

:

-

:

-

-3

.4 :

: 1998 10

:

"

"

:

1

.95-94 91

2

.85 : 1993 2

.96 : 2001 13

:

"

"

3

: 1998 10

:

"

:

"

:

4

.15-11 :

75-74

()

-

-

-

-

-

-

*
.

()

.

-

.

:

:



:

.1

-1

:

"

"

:

-

.

.

:

-

.

"

"

.

:

-

.

45-40 :

250-218 :

: 1

387-381 :

"

"

.239-234 :

119-118 :

-2

:

:

-

.()

:

-

:

•

•

•

.(±)

:

-

:

:

-

:

-

()

:

-

.()

:

¹!

².

.289-273 : 2000

50-41 : 1995 2

.258-256 : 2002 1

: 1

: 2

132-131 :

:

-

:

-

!

-2

.1

-3

2

:

:

-

3

:

-

"

:

"

:

1

.594 587 : 2000 1

135-126 : 2003

:

2

.85 45 :

327-326 :

203

:

"

"

202:

:

3

.141-136 :

34-33

-1

.()"

-2

-3

...

" "

:

2001 13 115-41 : 1998 10

EL KETTANI Lalla Najlaa, "la limitation des risques dans les banques islamiques : cadre et mesures", 99-67: thèse de doctorat, université Mohamed V, Rabat, 2006, pp. 46-50.

:

:



:
:
:

:

-1

" " " "

1

*()

-2

)

(

-3

119 :

85-83 :

"

32 26 : 1990

.29-28 : 2003 1 16

: 1
"
:
41
*

" "

" " " " :
 " " " " 1
 () * "

-1

()

-2

...

.2

-3

406-397 : " : 1
 : *
 260-254 : 610-605 : 2
 2 491-484 : 59-57 :
 .74-69 : 135-121 :

!

-

-

)

.(

:

"

"

-1

:¹

()

()

()

:

-

(

)

(...)

:

-

:

-

64-62 : 1992 1

.439 : 2001 2

:¹

94-92 :

:1

-

-

-

*

-

"

"

2

115-41 : 1998 10

:

"

":

1

.99-67: 2001 13

(Securitization, Titrisation)

*

"

:

"

:

2

3

:

229 225 54 :

"

"

77-65 : 1998

.46-44 : 2005 23

:

:

-
-
-

:

:



:

:1

-1

-

-

(

)

-2

)

(...

:

-
-
-
-
-

-3

%90-%80

-4

:

*

-
-
-
-

-5

*

...

-6

:

-

-

-

:

.1

-1

-2

/

-3

-4

-5

:

-

-

-

()

-

:

1

.

"

:

"

:

1

:

"

145-140 : 1996 28

"

78-77 :

422-419 402-396 : 2006 1

104-102 :

.140-136 :

-1

:

-

-

-

-

-2

:

-

-

-

-

-3

:

:



:

-1

.¹

-2

.²

-

-

-

-

-

-

.9 : (<http://www.uqu.edu.sa/icie>) :

2005 3- 31
 .12-11 : 2

-

-

-3

:

:

-

:

-

:

-

:

-

... .

:

1

-1

:

.

1

54-52 : 2002 1

.31-20 :

20-18 :

SIAGH Lachemi, *L'islam et le monde des affaires : argent, éthique et gouvernance*, Editions d'Organisation, Paris, 2003, pp. 196-198.

-

-

-

-

-

-2

-

-

-

-

-

-3

-

-

-

-

-

:

-1

1997-1990

:11

(% :)

4,8	9,3	0,8-	11,3	3,1	9,3	6,4	7,9	1994-1990
6,6	6,8	9,1	7,3	7,2	6,1	4,7	10,5	1997-1994
5,6	8,2	3,3	9,6	4,8	7,9	5,6	9,0	1997-1990

MUNAWAR Iqbal, "Islamic and Conventional banking in the nineties: A comparative study", *Islamic Economic studies*, Islamic Research and training institute, Islamic Development Bank, Jeddah, vol 8, N°: 2 April 2001, P: 20.

-2

.1

-3

:

-
-
-
-

:

:



:
:
:

:

**Libor* " "

-1

:1

-

*

:

-

•

•

-

"

"

"

"

London Inter-bank Offered Rate :

669 : 1994 3 8

" :

"

: 1 *

-681 :

3 8

"

"

.621-619 :

683 *

(

)

...

Libor " "

-

Prime Rate " "

"

...

-2

.1
:

-

-

-3

:²

110

100

:

-

*

110

:

-

100

684 :

"

"

:

1

.622 :

155-154 53-52 :

:

2

430-429 340-338 :

.92-87 : 2004 1 17

*

.

.

:

...

.1

-1

:

-

-

"

"

-

-

...

-2

-3

685-684 :

"

.625-623 :

: 1

"

1"

:

-1

2

-2

" "

.3

-

-

-

8 ... 2 1 :

:

97-1 10-1

177 : 1998 2

1

: 2

.50-44 :

: 3

.36-32 : 9

(% :)

10.75	6	15.20	1
11.85	8	13.52	2
12.25	3	12.25	3
12.50	7	14.00	4
13.25	5	13.25	5
13.52	2	10.75	6
14.00	4	12.50	7
15.20	1	11.85	8
%12.375			

:

%1.29

%12.915

-

%1.29 ± %12.915 :

: (%12.50 %12.25)

-

.%12.375

:

:

-
-
-

:

:



:
:
:

:

"

"

" "

-1

-2

"

.1

"

-

24 :

: 1

16 : 1994 6

:

"

.12

-
-
-
-

-3

1

:

-1

:

*

-
-
-
-
-
-

.()

-2

:

.31-26 :

)

: 1

" " " " *

(

-
-
-
-

-3

:13

:	
-	-1
-	-2
-	-3
-	-4
-	-5
-	-6

:

-1

·
:1

-

:

()

-

:

-

)

-

: () (

·
:2

-

-

-

-

-

.25-17 :

.58-46 : : 1
78-73 : : 2

:

:



:

:

:

:

1

:

-1

-2

-3

84-80 71-60 :

: 1

126-115 100-74 :

2005 17-15

107-100 :

242-187 :

SEIF I. Tag El-Din, "Issues in Accounting Standards for Islamic Financial Institutions", *Video conference on Islamic banking*, Islamic banking department, state bank of Pakistan, 2004, http://www.sbp.org.pk/department/ibd/vdo_cnfe.asp, pp.4-7.

-4

-1

-2

:

-

.

-

-

-

.

.

.

.

*

.

:

.

*

-1

-2

-3

() ()
:
()

...

...

:

:



:

-1

:1

-

()

-

-

:14

()	-			1975
"	"	-			1987
"	"	-			1990 26
"	"	-			1991 27
+	+	+	:	+	
"	"	-	:	+	1995
+	+	:	:	-	
+		-			1998
=	68 :	-			
2 +	6 +	5 +	24		2006
.	1 +	30 +			

282-272 : 11-5 :

23-15 : www.kantakji.org : 2006 "

MOHAMMAD N.Alchaar, Accounting and Auditing Organization for Islamic Financial Institution *AAOIFI*, 16 December 2003, Beirut, pp: 1-29.

-

-

-

:

-1

:1

-

-

-

" "

"

"

" "

-2

:

-

-

-

...

-

-

...

-

-

.

-3

:1

-

-

-

-

:

-1

...

-2

:1

:

-

:

-

:

-
-
-
-

-3

.*C.I.P.A "

"

"

"

: www.kantakji.org :

": 1

6-1

SIAGH Lachemi, "Le fonctionnement des organisations dans les milieux de culture intense, le cas des banques islamiques", Thèse de doctorat, Écoles des Hautes Études Commerciales de Montréal, 2001, pp. 347-348.

Certified Islamic Professional Accountant *

خلاصة الفصل الثالث

:

-

-

-

-

:

-

-

-

-

:

-

-

-

-

الباب الثاني:



توطئة

- الفصل الأول:

مصادر الإيرادات والأرباح في بنوك المشاركة

- الفصل الثاني:

تحقق الإيرادات والأرباح في بنوك المشاركة

- الفصل الثالث:

قياس الربح القابل للتوزيع في بنوك المشاركة

الفصل الأول

مصادر الإيرادات والأرباح في بنوك المشاركة

:

- :

- :

- :

*

:

:

-
-
-

:

:



:
:
:

:

1"

"

-1

"

"

2

-2

:

*

331-329 72-67 :

"

"

:

1

.26 :

71 :

2

.256 :

*

.1

-3

:

.2

.3

-1

:

.

:

...

-2

:

.

5

1

.10 : 2000

.363 :

2

352-329 :

"

"

:

3

.482-478 :

...

()

...

:

()

:

-3

:

*

:15

.163-162 :

: :

:

-1

_____*

" Interest Commission
1"

-2

:

:16

	-	
	-	
	-	
-		-
-		-
-		-

491 :

584 :

: :

.177

-3

:2

-

-

()

-

-

-

*

.399 :

1

.558 530 :

187 :

:

2

3

%0.1

*

6

...

:

:



:

)

:1

(

-1

...

-2

-3

:

1 : -1

2 : -2

(5) -3

"

.³"(9)

!

:

"

"

: 1

" 376 :

307 : 2005 1 13

:

"

78-77 : 1997

3 5

"

"

.224 : 2006 15-13

.227 220 :

2

.242 :

3

: -1

1

()

:

: -2

2

:

%50

-

-

-

65 :

10

:

"

"

:

1

.292 :

205-204 :

"

"

97-96 :

:

2

.23 : 2001

75 :

SHAHIDA bt. Shahimi et al., "A panel data analysis of fee income activities in islamic banks", *J.KAU: Islamic Econ.*, Vol. 19, N° 2, 2006, pp. 23-35.

...

:

:



:

-1

"

1"

-2

"

"

"

-

-

2"

:

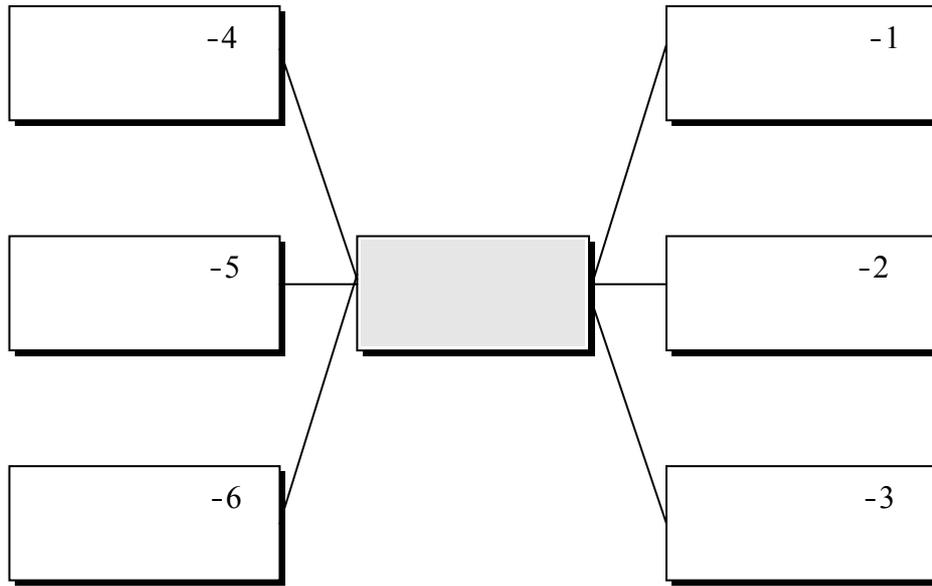
.82 :

1

.61 :

2

:4



165 160 : 1990 1

: :

.82 :

-3

" "

30

. 1

" * "

:

-1

:

.128 :

: *
:
: 1

159-144 88-86 : 2003 2

50-49 : 2004 1

.192-188 : 2005 1

:17

272-271 :
:188 :

-2

1 %10

:

:18

(:)

/				
%26,5	2,306	7,754	1999-1994	
%28,3	2,108	7,240	1998-1994	

.80 : 2003/2002

.86 :

1

:
1.

.

:

1

.513 143 :

:

:

-
-
-

:

:



:

"

"

-1

:

:

-

:

-

-2

:

"

"

-

-

-3

"

"

:1

"

"

...

" "

-

" "

"

"

12

:

-

"

"

:

-1

:

-2

)

:

.(

)

(

-3

"

"

:

"

"

1

:

-1

:

:19

.37 :

:

-2

(2)

:

-

-

"

.²ⁿ(10)

.326-325 :

1

2

.43 :

:

:



:

.1

-1

%10

-2

.()

-3

:

-1

"

1"

-3

- -
- -

:

: -1

2

:
-

.29 :
.261-260 :

221 205 :

1
2

-

-

-

: -2

1

:

-

-

-

-

-

!

421 :

"

"

:

1

87

:

142-141 :

.72 :

...

:

:



:

1

-1

-2

-3

:

.222-221 :

134-122 :

: 1

:

:20

		-	-1
		%	
		$\frac{(1-) - ()}{(1-)}$	
		-	
		%	
		%	
		-	
		%	
		%	
		-	-2
		%	
		-	
		%	
)		
	(
		-	
		%	

.193-188 20-16 : 1996 1

4

"

"

"

"

.

...

:

:

-

-

-

:

:



:

"

"

"

"

-1

.

-2

.

.

-3

"

"

...

:

:

-1

:

-2

:

-3

:

:

-1

" "

:

()

-

-

-

-2

:

/

)

-

(

(...)

:

-

-

-

-

:

:



:

-1

-2

(...)

/

-3

:

-1

.¹

-2

"

"

"

1"

"

"

.2

-

-

-

-

"

"

3"

4"

. . . .

-3

"

"

"

5"

(1)

31 :

1

:

"

2

.94-93 : 1993 2 2

3

110 :

4

: 1426 1

599-598

.377 :

"

"

5

.1

:

-1

2

:

-

...

*

3

:

-

124 :

1

-175 : 1996 1

: 2

62 : 2001 1

:

180

347-345 :

"

"

196-195 :

481 :

ERRICO Luca, FARAHBAKSH Mitra, "Islamic Banking: Issues in Prudential Regulation and Supervision", (March 1998). *IMF Working Paper* N°. 98/30, p. 8; SUNDARARAJAN V, ERRICO Luca, "Islamic Financial Institutions and Products in the Global Financial System: Key Issues in Risk Management and Challenges Ahead" (November 2002). *IMF Working Paper* N°. 02/192, p.22.

.(8/1 × %2,5) %0,3125

*

:

: 3

607 300-295 :

104 26-25 : 1984 2

.720-719 377-374 :

1

"

"

()

-2

.2

:

-

:

-

:

-

.381-378 :

234-233 :

: 1

400-376 :

665-625 :

: 2

893-854 : 1998 1

2

.450-447 : 2006 9

:

:

	:
	:
	:

:

:

:21

:	
:	

:

304-300 296 :

:

:

"

272-271 :

188 :

.374 :

393 :

"

"	"	:
		-
		<i>Tax of Service</i>
		%3 %2.5
	:	-
		%0.75
	%1	:
		-
	%1	:
		-
		%1
:		
	:	-
	:	-
	.%4	

		%	
	×	×	
-	-	-	
	×	×	
	×	×	:
	×	×	:
-	-	-	
-	-	-	*
×		×	
×		×	
-	-	-	
-	-	-	
-	-	-	**
-	-	-	
×		×	
×		×	

:

: :

.386-384 :

:

:

"

2006

"

"

"

1978

"

"

" "

"

*

**

:24

-		-	
-		-	
-		-	
-		-	
-		-	
-		-	
-		-	
-		-	
-		-	
-		-	
-		-	
-		-	

67 : : :
.863 :

خلاصة الفصل الأول

:

:

-

-

-

-

-

:

:

-

-

()

()

-

-

-

-

-

-

-

:

"

"

-

-

الفصل الثاني

تحقق الإيرادات والأرباح في بنوك المشاركة

:

- :

- :

- :

*

:

:

-

-

-

:

:



:

: -1

.1

: -2

.2

: -3

.3

" 212 : 385 : " : 1

.150: 224 : : 2

80 : 1996 1

:

221 :

.35-33 :

:

: 3

.244 :

: -4

. 1

:25

-	-1
-	-2
-	-3
-	-4
-	-5
-	-6
-	-7
-	-8
-	-9
-	-10

.110 :

: 90 : " : 1

.514 508 :

307

:

:

...

)

(

)

(

.¹

:

-1

-2

-3

:

:



:
:
:

:

-1

:¹

-
-
-

()

()

-

-2

100.000

%50

:²

6.000 *

" :

.19 : 1984 38

1

*

.316 :

: 2

100.000	100.000	(...)	/	-
---------	---------	-------	---	---

3.000	3.000	(...)	/	-
		(%50 × 6.000)		

100.000	100.000	(...)	/	-
---------	---------	-------	---	---

-3

()

-1

-2

400.000

4

%30

:

()

30.000 : -

40.000 : -

50.000 : -

60.000 : -

70.000 : -

:¹

:

120.000	120.000	(...)	/
		/	

:

9.000	9.000	(...)	/
		(400.000/120.000 × 30.000)	
12.000	12.000	(...)	/
		(400.000/120.000 × 40.000)	
11.250	11.250	(...)	/
		(400.000/90.000 × 50.000)	
9.000	9.000	(...)	/
		(400.000/60.000 × 60.000)	
5.250	5.250	(...)	/
		(400.000/30.000 × 70.000)	

:

-	-	-	
-	-	-	
30.000	30.000	(...)	/
		/	5←2

:

-1

.1

-2

:

: -

" "

2

: -

1.000.000

%50

:

100.000 :() -

1.500.000 : -

* 300.000

() . **%83.3

1.500.000

.92 : " " 1

.93-92 : 2

. 300.000 = %50 × 600.000 = (+) *

.0,833 = (300.000/250.000) 250.000 = %50 × 500.000 = **

.1

:

:



:

()
)

()

.()

(

-1

:1

xx	xx	"(...)"	"	/	/
		"	/	"	"

-2

)

()

(

:

2

:

-

()

()

.77 :

1

2

.123-122 82 :

":

"

1

:

-

:

xx	xx	"(...)" /
		/
		"

()

2

:

-

:

xx	xx	"(...)" /
		/
		"

:

.

95 :

227 :

.45 : 1996

/ 98

113 : 1988 1

.82 :

82-80 :

523-520 :

1

2

:

-1

2006

2007

2006

:
:

2006
2007

.2006

-2

()

()

"

1"

-3

.2

: -

: -

.96 :

"

1

"

:

"

:

2

.84-81 : 2000 12

100.000 01
 () 30 3 6

:26

(:)

	06/30	05/31	04/30	
-	8,5	8	7	
250.000	[100.000 × (8-8,5)] 50.000 =	[100.000 × (7-8)] 100.000 =	[100.000 × (6-7)] 100.000 =	
-	8,5	7,75	6,5	
250.000	[100.000 × (7,75-8,5)] 75.000 =	[100.000 × (6,5-7,75)] 125.000 =	[100.000 × (6-6,5)] 50.000 =	

.84 : : :

06/30

*

:

.1

-1

: **

250.000 = [100.000 × (6- 8.5)]

.531-529 :

: 1

**

.

:

-

.

:

-

.

)

(

)

.(

-2

*

.

.

-3

:

:

-

:

-

.

(Covering

)

*

...

...

:

:

-

-

-

:

:



:

-1

:¹

-

-

-2

2001-1998

7

:

2001-1998

:27

(% :)

	2001/1998	2001/2000	2000/1999	1999/1998	
4,61	13,82	1,45	26,99	11,65-	
1,75	5,26	69,49	35,16-	4,21-	
18,92	56,77	10,32	23,13	15,41	
0,46-	1,38-	21,53-	12,30	11,93	
5,18	15,55	2,01-	13,72	3,69	
10,26-	20,51-	14,84-	6,66-	-	
2,83	8,48	0,62-	7,46	1,59	
3,23	11,14	6,04	5,79	2,79	

.29: " " :

%19

2000

()

.

:

-1

:

-

-

7

2001-1998

2001-1998

:28

(% :)

	2001/1998	2001/2000	2000/1999	1999/1998	
7,12	10,05-	6,53-	10,89	13,21-	
5,32	14,60-	67,73	46,45-	4,92-	
7,16	23,19-	14,26-	1,91-	8,67-	
13,15	5,82-	18,64-	37,88	16,04-	
8,88	4,41	6,49-	8,62	2,80	
8,19	2,27-	10,18	11,30-	-	
7,89	26,55-	17,99-	6,81-	3,89-	
8,24	11,15-	2,00	1,30-	7,32-	

.30: " " :

:

: -

: -

: -

:

:

	:
	:

:

-1

:

:29

	×	
	×	
×		
	×	:
	×	:
×		
	×	
	×	
×		
	×	
	×	
	×	
×	×	

:

.244 :

:

:

-2

-1

:

:30

	×	
	×	
×		
	×	:
×		:
×		
×		
×		
×		
×		
	×	
	×	
×	×	

: : :

.245 :

*

:

:



:

-1

:1

(()) -

(: -

: -

:31

:

: :

.221-219 :

-2

"

2"

:

-1

:

:32

-	-	
-	%.15	
()	%.92	
	%.43	
%.50	%.60 %2	
%.50	%.3 %12	
	%.81	
	%.17	
-	%.5	
-	-	

231-230 203-202 174-173 :

: :

.392 332 289

-2

:

:

-

-

-

:

:



:

(3)
1996

.1998 1

-1

:

" -

(14)

-

.¹"(15)

-2

()

.

.

:

(4)
1996

.1998 1

-1

:

" -

(11)

-

(12)

-

)

.¹"(13

-2

()

.

()

.()

.

:

:



:

(2)
1996

.1998 1

-1

:

" -

-

:

•

- -

•

[]

.¹(8) []

-2

:

.161-160 : 1

:33

-	-
-	-
-	-
-	-
-	-

.177 :

: :

-3

:

-

-

-

-

-

:

(8)

1998

1997

.1999

1

-1

:¹

" :* -
 "« » (9)
 : : -
 : •
 (24)
 : •
 (32) •
) : •
 (41
 " : •
 ."(47)

-2

1

*

1

97-95 : 2000 1

YVES Bernheim et al. , *Traité de comptabilité bancaire: doctrine et pratique*, la revue banque éditeur, Paris, p. 459-460.

:

:



:

:

:

(7)

1997

.1999

1

-1

:1

" :

-

*

"(6)

" :

-

"(18)

" :

-

()

.(19)

-2

()

.1

:

(10)

1998

.1999 1

-1

*

.2

" -

(7)

" -

.(16)

-2

:

.87-86 80 78 :

: 1

*

.371 369 :

2

:34

-	-
-	-

.393 370-369 : : :

) ()
.(

3

5

2,5 1,75 :

4

0,75

()

2

1,5

4

0,5

:

:35

(:)

%100	%12,5	%50	%37,5	
5.000.000	625.000	2.500.000	1.875.000	
4.000.000	500.000	2.000.000	1.500.000	(-)
1.000.000	125.000	500.000	375.000	

"

"

:

.380 :

:

()

-

-

-

)

-

-

-

(

.

خلاصة الفصل الثاني

:

-

-

-

-

:

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

الفصل الثالث

قياس الربح القابل للتوزيع في بنوك المشاركة

:

- :

- :

- :

*

:

:

-

-

-

:

:



:

:

:

:

*

.1

-1

" : 1988

.

.2"

: 2002

" .. *

"

.616 :

:

:

134-133 :

1 4 2 3

"

"

:

1

.313 : 2001 1

746-744 : 1996 1 9

"

"

182 :

455 :

.93 52-51 :

41 :

70 :

2

()

: " -

...

: -

. 1"

:

"*

"

-2

:

-3

617-616 :

.172 :

:

: .

:

1

*

:

:1

-1

.

.

-2

"

"

.

.

-3

385-382 :

"

"

:

1

:

.440 410:

"

"

125 82-81 :

" :

1"

:

-

()

-

-

:

:²

-1

(1)

1993

:³

" -

)

"(39) .(

.383 :

"
.84-83 70-68 :

.105 103 :

1
2
3

" -

.(49)

-2

:

...

...

:

:



:

:

...

:

-1

"

(...)

1"

:

-

-

"

2"

.140-139 :

1

.122 :
204

"

"

2

"

*

()

1"

.2

-

-

:

:

•

:

•

...

.356 :

*

49-47 :

1

2

309 :

190-187 :

560-559 552-548 :

"

"

37-34 :

445-444 :

"

"

54 :

"

98 :

"

"

.224 :

387-386 :

"

-

-

-

-

:

•

•

"

"

/

:

-3

.1
:

"

"

356 :

: 1

.227-226 :

134 123 :

-

(1)

-

1993

(5)

1

":

1996

.²(5)

-

-

.

:

Réserve "

*" *Provision "*

"

.

.124 :

1

241 :

2

." "

" "

Provision

*

" " " "

1

()

)

...

:

...

(

:36

()	()	

(11)

1999

:²

2001

1

":

-

"(2

)

/

":

-

.(15

)

:

"

413 :

:

1

5-1 : 1960 1 8

"

.89-88 : 1981 2

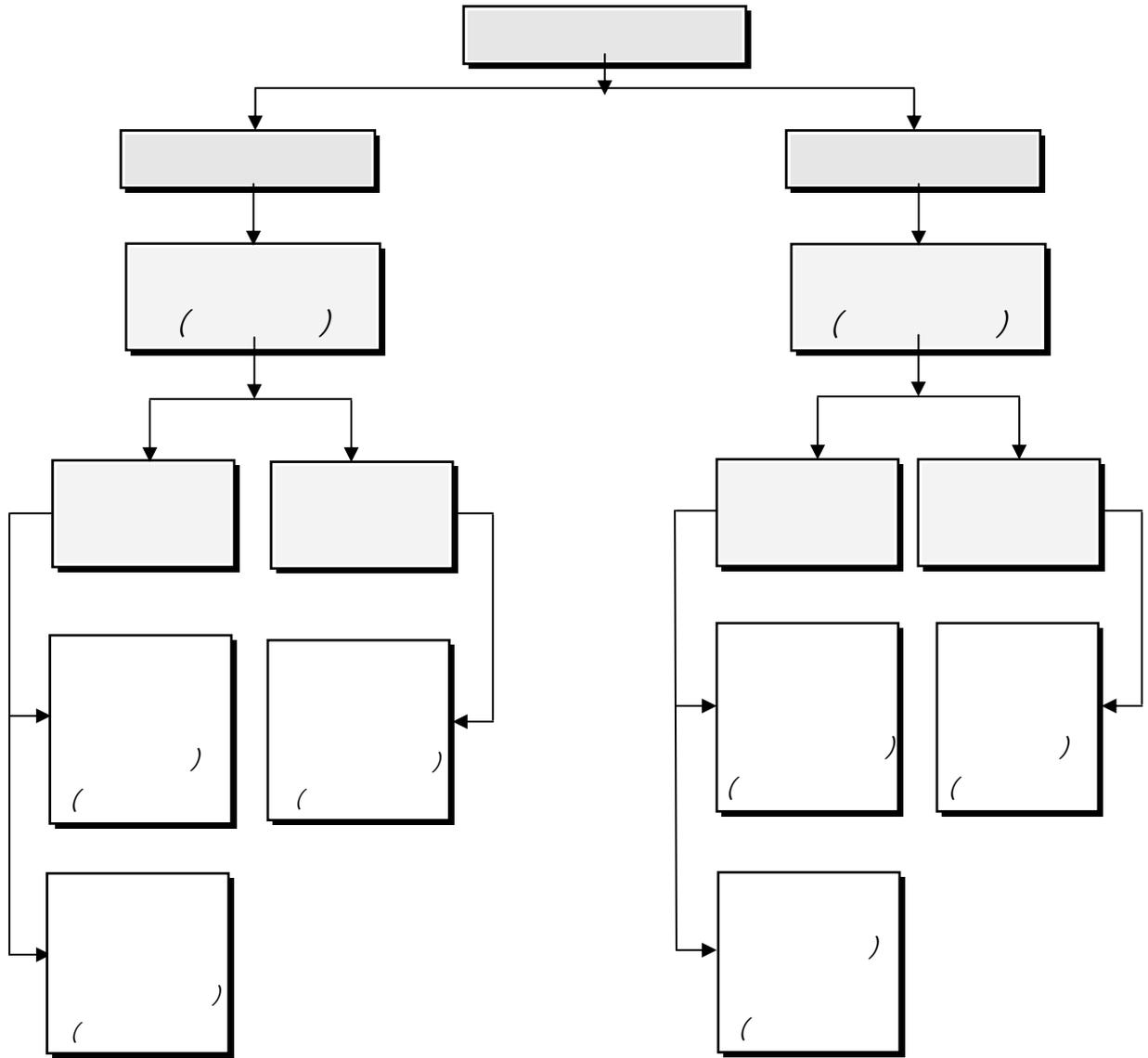
100

100

2

.406 403 :

:5



.409-402 :

: :

-3

()

1"

.156 : 1995 4

:

:

:

-

:

•

:

•

.

:

-

.

.

:

:

:

-1

1

.

.

558 :

: 1

:

"

"

258 :

.97-96 : 1988 1

103

: -2

1

200.000 1.000.000

:

25.000 = 1.000.000 × %2.5 : -

5.000 = 200.000 × %2.5 : -

:(%60 %40) : -

2.000 = 5.000 × %40 : •

3.000 = 5.000 × %60 : •

28.000 = 3.000 + 25.000 : -

: -3

2

" "

3

:

"

218-217 :

79 : : 1

205-204 : 2001 1

.1980 / " " 219

" 205 : : 2

.186 : 390 : "

: " 120-117 : : 3

.16 : 1993 1

"

1"

(9)

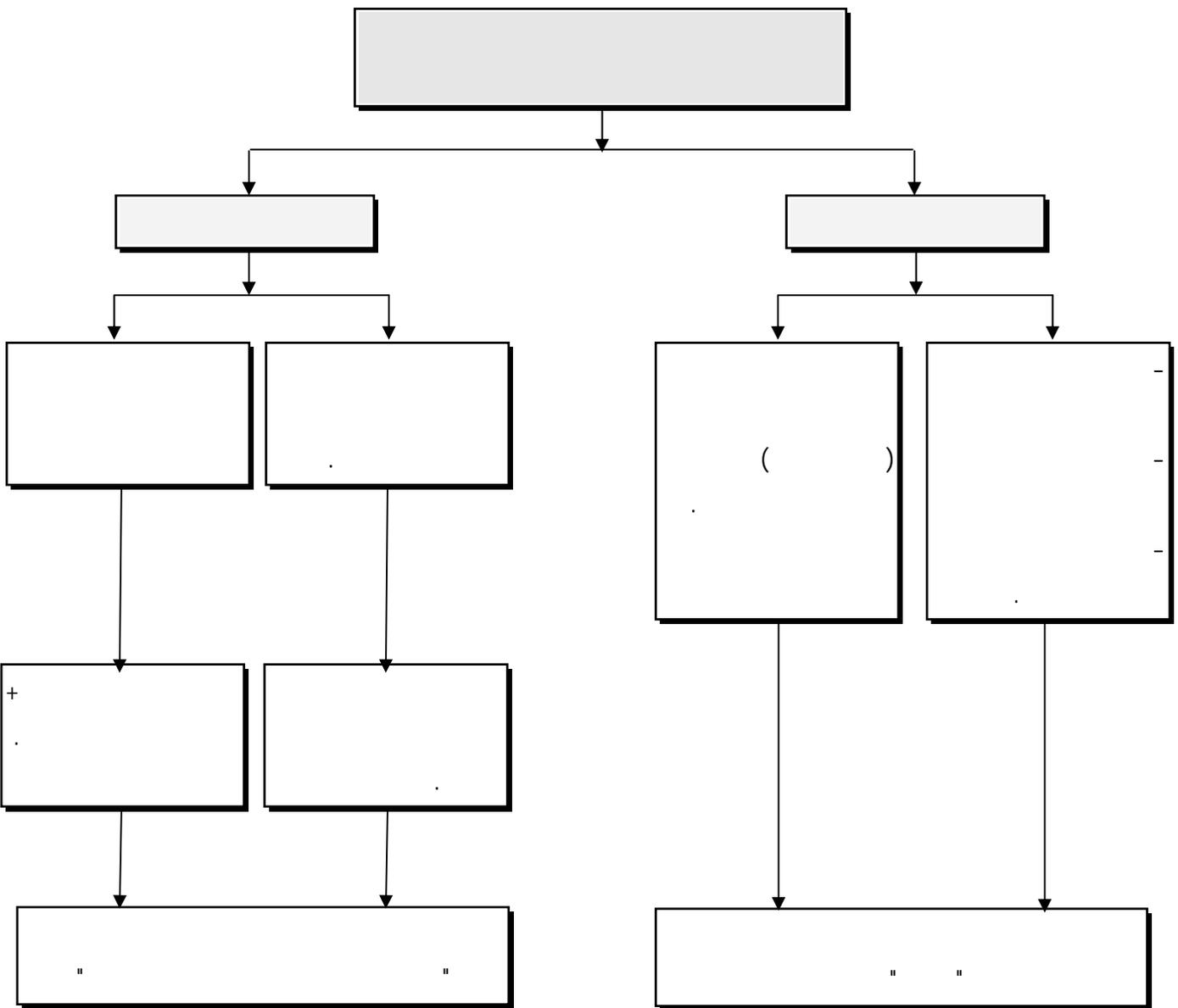
1998

1999

1

:

:6



.362 345 :

:

63 :

...

...

:

:



:

1

.

-1

:

:

-

)

(

:

-

:

.

:

-

:

-

"(

)

"

:

1

144 124-123 :

.151-149 :

: -

.

" "

: -

.

.

-2

:

:

-

•

•

•

•

•

:

-

•

•

"

"

.

-

:

"

"

-

•

•

•

-

.

-3

:

"

"

:37

... .. : - ... -			
xx	...	xx	
xx		xx	
xx		xx	
xx		xx	
		xx	
		xx	()
xxx		xxx	

.155 :

127 :

: :

:

1

-1

:

:

-

49-32 :

: 1

.309-307 :

:

-

:

-

:

•

•

()

:

-

:

-

()

-2

:

:

-

:

:

:38

-	1.500	
-	500	
-	10.000	

.46-45 :

: :

:

-

:

-

:

-

:1

: -

: -

()

.2

:

-1

)

:

(

-

-

-

-

-

-

67-66 :

"

"

:

1

.214-213 :

1

"

"

:

2

.173-149 : 2002 1

64-57 : 1999

BOUHADIDA. M, *l'approche systémique des établissements bancaire, un outil de la planification stratégique : cas des banques islamiques*, Palais du livre, Blida, 1999, p. 198-199 ; BURLAUD Alain et SIMON Claude, *Comptabilité de gestion : coûts/contrôle*, Librairie Vuibert, Paris, 2^e édit, 2000, p. 358-359.

Break-even Point ^{**}

()

:

	/	= ()
	/	= ()
	-	=
	/	=
$\times (-)$		=

:

50 =

-

35 =

-

5.100 =

-

500 =

-

:

$340 = 15/5.100$	= ()
$17.000 = 0.30/5.100$	= ()
$15 = 35 - 50$	=
$\%30 = 100 \times 0.30 = 50/15$	=
$2.400 = 15 \times (340 - 500)$	= ()

*

:

:

-

-

-

:

:



:

)

(

-1

()

-2

"

1"

-3

:

:

"

"

1

-

-

-

-

":

1"

-

"

2"

"

-

3"

.119 : 1989 1

:

"

"

1

.266-265 :

2

191 :

3

:

-1

-2

-3

:1

-

-

:

" "

-1

601 :

.414 :

: 1

"

1

-3

:

.2

-

:

•

:

•

-

.

"

3"

.42-41 :

1

.217 182 :

2

.112 :

"

"

3

:

:



:
:
:

:

-1

"

1"

-2

-3

"

*"

"

2"

"

:

.693 : 2003

2 19



1

:

*

:

2

.496 :

:

1

-1

2

-2

!

-3

:

-

-

-

:

:1

-1

-2

371-370 : 2003 2

: 1

337-334 :

122 :

443-442 :

EL TEGANI A. Ahmed, "Distribution of profits in Islamic banking: A case study of FAYSAL Islamic bank of Sudan (FIBS)", *J. KAU; Islamic Econ*, Vol 8, 1996, p.15.

:

:

-

-

-

-

-

:

:



:

-1

.¹

-2

-3

(1)

"

.²"(9) .

:

%2.5

530 : : ¹

MARTENS André, "La finance islamique: Fondements, Théorie et Réalité", *Cahiers de recherche du Département de Sciences économiques de l'Université de Montréal*, Canada, Septembre 2001, p. 15.

.95 : ²

-1

:

-

-

-2

1

:

:39

	:		:
xx		xx	
xx	(-)	xx	(-)
xx	=	xx	=
xx	(-)	xx	(-)
xx	=	xx	=

-3

"

2"

"

3"

:

.

:

:

1

.283-282 :

.865 :

2

.891 :

3

-1

:1

-

-

-2

-3

1987

270

55-54 :

.45 :

: 1

:

:

-
-
-

:

:

--	--	--	--	--	--	--

:

:

1

:40

(% :) 2001-1998

/*		/		/		
70,03	1,61	10,05-	7,12	12,06-	2,59	
51,44	1,26	14,60-	5,32	35,22	1,45	
6,23-	0,74	23,19-	7,16	56,93-	2,28	
27,12-	2,13	5,82-	13,15	4,50-	1,80	
6,87-	1,61	4,41	8,88	45,83	3,68	
31,46	0,40	2,27-	8,19	25,31	1,39	
17,30-	2,63	26,55-	7,89	33,83-	1,68	
13,63	1,48	11,15-	8,24	0,14-	2,12	

.33-32 30 27 :

"

"

:

.34-26 :

"

"

:

1

*

-1

%33 %56

%25 %35 %45

2.12

100

-2

:

:

-

:

-

:

-

-3

%2

:

. 1 " "

-1

(1)

(5)

*

**

-2

:41

0,94	4,5		1
0,80	4,37		2
1,26	4		3
1,12	3,93		4
1,02	3,87		5
1,19	3,68		6
1,53	2,93		7

.30 :

:

" :

" : 1

.27-26 21 : 2002 1 76

3

*

.3

3

**

-3

.1

:

-1

%13

.2

%87

(15=)

21

.3

%23.8

%87

70

.4

-2

.5

.44 :

1

2

.481 :

3

.699 :

4

.689 :

5

.483-482 :

-

-

-

-3

"

1"

.

:

:

	:
	:
	:

:

1

-1

:42

	-		
	-		
	-		
	-		
	-		
	-		
	-		
	-		
	-		
	-		
	-		

" " 548 : 246 : : 1

53-51 : " " 123-122 :

.388-387 : " "

.

.

:

15

.²

-1

:

-

/

-

!

:

-

()

-

-

.

-2

:

-

-

-

-3

"

()

3"

:

-1

.()

:

...

...

:43

%36	4	-	-1
%36	4	-	-2
%9	1	-	-3
%19	2	-	-4
%100	11	-	

.251 :

-2

!

...

...

:

:



:

.1

-1

:

-

-

-

-2

-

-

-3

:

:44

5	-	-
15	-	15
	-	-
	-	-
()		•
5.000		•
		•
15.000	%90	-
		-

59-21 :

.61-56 :

:

-1

:45

-	-1
-	
-	
-	-2
-	

.282 :

-2

.1

-1

:

:

-

:

-

:

-

:

246 :

: 1

.89-88

-2

:1

-

-

-3

:

:46

-	-1
-	
-	
-	-2
-	
-	

.284 :

:

.360 :

243

خلاصة الفصل الثالث

:

-

-

-

:

-

-

:

-

-

-

-

:

-

-

-

-

/

-

الباب الثالث:



توطئة

- الفصل الأول:

محددات عملية توزيع الأرباح في بنوك المشاركة

- الفصل الثاني:

عدالة توزيع الأرباح بين المساهمين والمستثمرين

- الفصل الثالث:

التوزيع المرحلي لنتائج الأعمال في بنوك المشاركة

الفصل الأول

فيود عملية توزيع الأرباح في بنوك المشاركة

:

- :

- :

- :

*

...

...

:

:

-
-
-

:

:



:
:
:

:

-1

:

:

-

:

-

-2

:¹

-

*

.30-17 :

:
1
*

-

()

-

:

•

•

•

•

•

•

.

-

()

:

-1

.

"

-2

"

1"

-3

...

.

:

"

"

2

-1

!

.

-2

()

.

-3

()

()

.

.249 :

1

.28 :

2

"

1"

:

:



:

.1

-1

%100

-2

.()

-3

" 67 :

_____ : 1
" .127-126 :

400

2.400

2.000

:¹

2.100

-1

(
2.000)

(100)

:²

-2

400

1.700

!

-3

$$\%87.5 = 100 \times (2.400/2.100) :$$

350

1.750

:³

.392 :

.127 :

.365 :

253

	1
	2
	3

:

:47

-	
-	
-	
-	
-	

393-392 : " " : :

" 127 : " "

.154-153 :

(5)

1996

:

"

.¹"(10) .

:

-1

100

%20

"

"

%80

80 = %80 × 100 :

.

.1

-2

.2

-

-

(6)

-

1997

"

.3(15) .

-3

.4

.36 : 1990 109

.395-393 :

"

.257 :

"

73 :

:

:

"

"

127 :

"

"

568 :

151

.60 : 1994

3 2

"

/

%90

()

:

:48

	-	(/)	
	-		
	-		
	-		
	-		
()	-		
	-		
()	-		
	-		
	-		

394 : " " " " : :

149-148 : "

.409 : 229-227 :

...

...

:

:



:

:

:

:

)

(

-1

:1

-

-

-

-

."%7

":

(5)

"

.²"(6) .

:

"

292-291 230-228 :

.391-390 :

:

1

"

2

.242 :

:1

-
-
-

(5)

"

.²ⁿ(7)) .

:3

: -

%15

%25

%40

: -

: 1

301 231 :

.100 :

391 :

.242 :

2

.391 :

"

3

:

:

-1

"

:

. 1 "

-2

.2

-

-

-

()

:

.

.447 :

1

392 :

"

"

:

2

-346 :

132 :

"

"

.41-40 :

348

-1

:1

	200		50	:	-
	4				
				:	-
400	:			200	
:			600	:	
	$80 = 1.000 / (400 \times 200) :$				•
.	$120 = 1.000 / (600 \times 200) :$				•
				:	-
(×)			

-2

:

:

-
-
-

:

:



()

:

-1

Numbers

Nombres

" " " "

1

" "

" "

2

Daily Product

" " 3

-2

"

.()

4"

.61-60 : 1

.471 : 2

.921-920 : 9 " 374 : : 3

.416 : " " 4

$$\begin{array}{r}
 \times \quad \times \\
 \hline
 * \quad \times 100 \\
 \times (\quad \times \quad) \\
 \hline
 \times 100
 \end{array}
 \begin{array}{l}
 .1 \\
 : \\
 = \\
 =
 \end{array}$$

(\quad \times \quad)

-3

"

2" " "

3

:

-

4

:

-

()

349 :

: 1

.256-254 : 1996 1

366 365

(30 × 12) 360

*

.24 :

2

416 :

"

"

: 3

.22 :

"

341 :

: 4

.117 :

"

1 :

-1

1.750.000

1.000.000

1 2 3 4 5 :

5.000.000 4.000.000 3.000.000 2.000.000

:

:49

x	35.000.000/1.750.000	(2) × (1) /	(2) /	(1) /	
250.000	0,05	5.000.000	5	1.000.000	
400.000	0,05	8.000.000	4	2.000.000	
450.000	0,05	9.000.000	3	3.000.000	
400.000	0,05	8.000.000	2	4.000.000	
250.000	0,05	5.000.000	1	5.000.000	
1.750.000	0,05	35.000.000	-	15.000.000	

.473 :

: :

:

/	= ()	-
.	× =	-

-2

30.000

:

:50

0.2 ×	360/(2) × (1)	(2) × (1)	(2) /	(1) /	
1.000	5.000	1.800.000	90	20.000	3
4.000	20.000	7.200.000	180	40.000	6
3.000	15.000	5.400.000	270	20.000	9
6.000	30.000	10.800.000	360	30.000	
16.000	80.000	28.800.000	360	80.000	
30.000	150.000	54.000.000	-	190.000	
0.2 = 150.000/30.000 =					

.208 :

:

:51

		()) (
250.000	-	25	10.000	1	10.000	-	10.000	6/5
-	72.000	24	21.000	3	7.000	3.000	-	6/6
42.000	-	21	18.000	2	9.000	-	2.000	6/9
-	114.000	19	12.000	4	3.000	6.000	-	6/11
15.000	-	15	20.000	5	4.000	-	1.000	6/15
50.000	-	10	90.000	10	9.000	-	5.000	6/20
-	-	-	-	-	1.000	8.000	-	6/30
357.000	186.000	-	171.000	-	-	-	-	
171.000								

.259 :

: :

:1

-

:

•

•

•

:

-

-

-

76-75 :

.900 :

9

64 :

267

477-474 :

: 1

:1
:

-

-

-

-

-

.

"

2^o

482-477 : _____ : 1

63-61 :

77-76 :

820-815 680 : 9

24 :

207 :

.923 918 907 895

192-191 : 2

:1

-

-

(/)

-

:

•

•

•

-

604-603 :

483-482 :

: 1

301 :

69-67 :

473 106 : 2002 1

.20 17 :

"

"

:

:



:

1

-1

:

:

-

:

:

-

:

•

:

•

.

+

=

○

-2

2

200.000

() ()

180.000

6 ()

()

:

*

.61-57 :

67-65 :

: 1

: 2

.229 :

*

:52

(:)

$(12 \times 200.000) =$ $3.600.000 = (6 \times 200.000) +$	$= (400.000/90.000) \times 200.000$ 45.000	()
$=$ $0.05 = 3.600.000/180.000$	$60.000 = (18/90.000) \times 12$	()
$= 0.05 \times (12 \times 200.000)$ 120.000	105.000 = 60.000 + 45.000	()
-	$= (400.000/90.000) \times 200.000$ 45.000	()
-	$30.000 = (18/90.000) \times 6$	()
60.000 = 0.05 \times (6 \times 200.000)	75.000 = 30.000 + 45.000	()

:

:53

(:)

120.000	105.000	12 : ()
60.000	75.000	6 : ()
180.000	180.000	

-3

:

60.000

(30.000)

(×)

.()

()

()

()

:

.1

.

:

-1

.2

-

-

-

-

415-414 :

"

"

:

1

.484-483 :

"

415 :

"

"

:

2

"

"

132 :

"

.230 :

121-118 :

()

-

-2

:1

-

-

-

-

"

487-484 :

: 1

344-341 :

125-118 :

"

232 :

;

.99-98 28 :

214 :

-

-

-3

:

:54

()	-	
	-	
	-	
	-	
	-	
	-	
	-	
	-	
	50.000	
	200.000	
		151.000
		49.000

.230 :

341 :

369 :

: :

:

-1

-2

.1

-3

-	:	-	-	-
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-

.232 :

(×)

...

...

:

:



:

:

:

:

.1

-1

-2

:

-

-

-3

:2

-

.923 895-894 :

9

.603-602 :

:

1

372-371 :

2

()

-

:

*

()

.¹

-1

-2

()

:

-

-

-

*

483 470-467 :

373-372 :

: 1

.903 895 :

9

-3

:

-

-

:

"

1"

-1

()

-2

:2

:

-

•

•

.711 :

9

"

:

"

1

710-709 :

:

2

409 406-405 :

-

-

-3

:

-

"

":

-

-

:

-	:	-
"	.	-
"	"	-
-	"	-
.	"	"
.	*"	"

406 : " " : :
 9 161-158 :
 .873-872 :

(6)

:

" -

(16) .

-

) .

.¹(17

: *

.93-82 : 2006 1

.257 :

:

:

-

-

-

:

:

	:
	:
	:

:

-1

" "

:

:57

	()
9 6 3	
	() () () :

-2

" " " "

:

" " " " -

-

.

-3

:¹

: -

: -

: -

: -

: -

: -

.

:

.

-1

:

-

-

-2

:

-

-

-

-3

:

-

-

:

.
1

-1

:

:58

xxx	2	xx	xx	%30	%70	
xxx	3	xx	xx	%40	%60	
xxx	3	xx	xx	%40	%60	3
xxx	6	xx	xx	%50	%50	6
xxx	9	xx	xx	%70	%30	9
xxx	12	xx	xx	%80	%20	
xxx	12	xx	xx	%100	-	

.136 :

:

.172-171 :

137-134 :

: 1

-2

:
()

-
-
-
-

-3

:

:



:
:
:

:

-1

:1

-
-
-

)
)

(
(

-2

"

2"

()

.81-77 : 152-148 : : 1
HASSOUNE Anouar, "Islamic Banks' Profitability in an Interest Rate Cycle", *The arab Bank Review*, Vol. 4, N°. 2, October 2002, pp. 54-58.

.35-34 : 2

!

:1

-

-

-

-3

2

:

-1

:3

:

-

130 :	"	"	:	1
.244 :		106 :		
409 :	"	"	:	2
130 :		30-29 20 :	"	"
1			162 :	
		.722-721 :	71-68 :	1997
		.188-187 :	:	3

:

-

:

-

-2

"

"

"

1"

2

-3

3

:

-

:

-

Sleeping Partners "

"

:

-

.638 :

1

3 8

"

"

:

2

: 2004

712 :

.6 4

.119 :

3

289

:

:59

- " "		:
- " "		:
- "		:

: " " : :
<http://www.islamonline.net/Arabic/economics/2006/01/article14.shtml>

:

" "

"

.1"

-2

.2

: -

: -

: -

-3

: ()

.3

...

-

.687 :

"

"

1

2

.688-687 :

3

-

:

:



:

*

-1

:1

-

-

-

-

-

-

-

-

-2

()

314-313 :

134 :

572 :

288 :

*

1

" : 2000

1"

:

-1

-2

:

-

-

-

-

-3

.2

.226 :

.95-94 :

1
2

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

:

1

-1

:

-

-

-

-

-2

:

247 :

.244-241 :

255 249-248 237-132 :

339 :

: 1

-
-
-
-
-

" :

"

"

"

"

"

.

(1)

"

.

.¹"(27)

خلاصة الفصل الأول

:

:

()

:

/

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

الفصل الثاني

عدالة توزيع الأرباح بين المساهمين والمستثمرين

:

- :

- :

- :

*

...

...

:

:

-

-

-

:

:



:

:

:

:

-1

"

1"

()

.²

-2

.222 :

1

.121 :

2

.1

.

.

:

.2

-1

:

(

:

)

-

-

-

"

"

()

"

"

.

-2

.215 :

1

260-258 :

:

2

.29 :

"

"

"

43-42 :

"

.

.

:

1

-1

.

.

-2

*

.

-3

*

.

"

:

"

:

1

.75 : 2006 84

*

*

...

...

:

:



:

:

:

:

.

-1

...

-2

:

-1

1

-2

.2

-

-

:

3

-1

:	105 100 :	:	1
			.59
	.29 :	" "	2
:	220-218 :	:	3
130 :	" "	215-214 :	75

)

(

:

-2

:

(

)

-

-

-

:

-

-

.1

.2

:

1

.290 222 :

.408 257 54 49-48 :

: 2

*

-

:

•

•

•

:

**

-

:

•

•

-

"

"

()

*

**

...

...

:

:



:

:

:

:

-1

-2

:

"

"

:

-1

1

-2

:2

-

-

-

-

()

646 625-623 258 :

59-58 :

: 1

.340 :

.219 212 122 101 53 :

: 2

:

-1

1

"

2"

-2

"

"

3

-3

4

-

-

1

220-219 : 1996 1

DAR Humayon A, PRESLEY John R., "Lack of Profit Loss Sharing in Islamic Banking: Management and Control Imbalances", *Economic Researcher Paper* N°. 00/24, Centre for International, Finance and Economics Research, Department of Economics, Loughborough University, UK, 2000/01, p. 17.

.79 :

2

39-38 :

124 :

3

.27 :

"

"

81-80 :

:

4

.81 :

124 :

204 :

...

...

:

:

-

-

-

:

:



:

:

:

:

"

.

"

.

-1

.

*

.

-2

.1

-

*

"

"

"

:

"

622 233-230 :

:

1

.707-706 :

-

-

-3

.

.

-

-

"

1"

.

"

"

:

2

.

-1

)

(

.93 :

926 899 893-892 805-804 :

.60 :

9

310 :

310

363 :

564 :

:

1

2

:

:

-

"

1"

-

-2

" "

"

"

.

:

-1

:

/

-

"

"

)

-

(

-

.

-2

()

"

()

1"

"

2"

-3

:

932 :

9

:

1

197 :

.262 :

2

312

:60

-	
-	
-	
-	
-	
-	
-	
-	
:	
:	
.	
-	

.240 :

:1

-
-
-
-

()

!

.519 :

:

:



:

-1

:

*

:

:

-

-

.

-

:

:

-

:

-

.

-

-2

:1

:

-

/

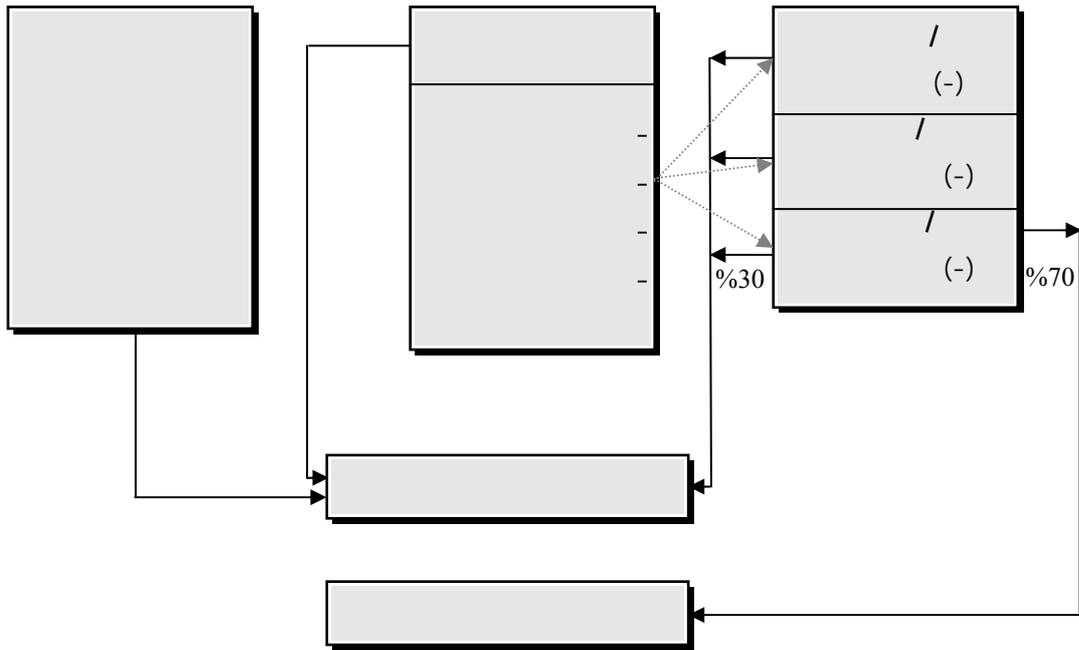
*

1

%30

:

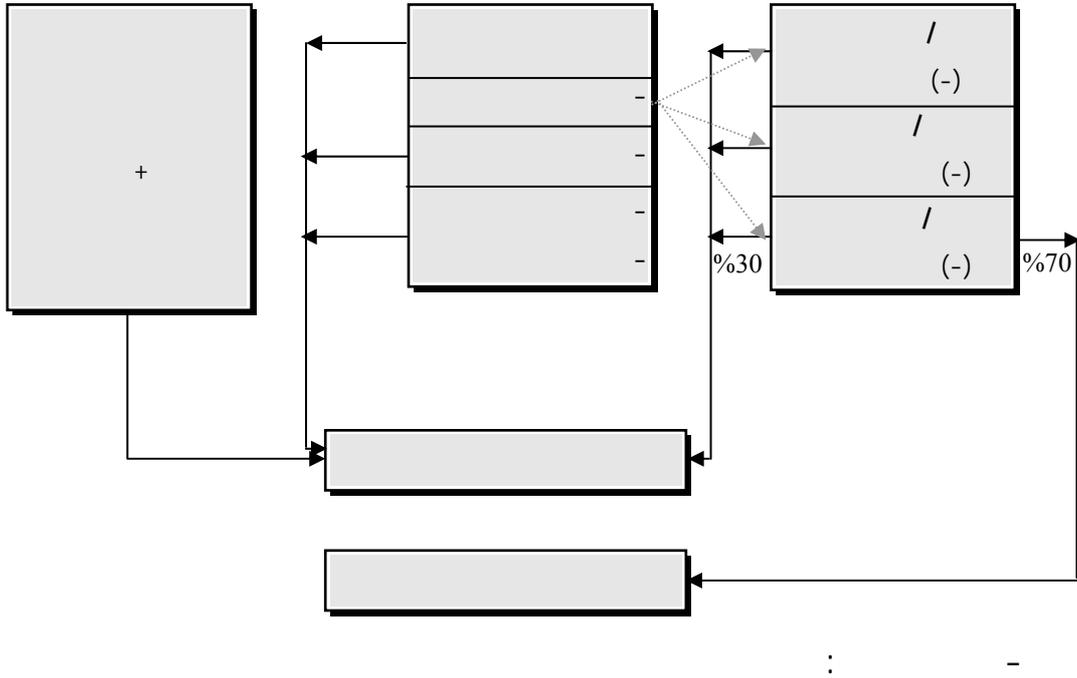
:7



() : -
 ()

:

:8

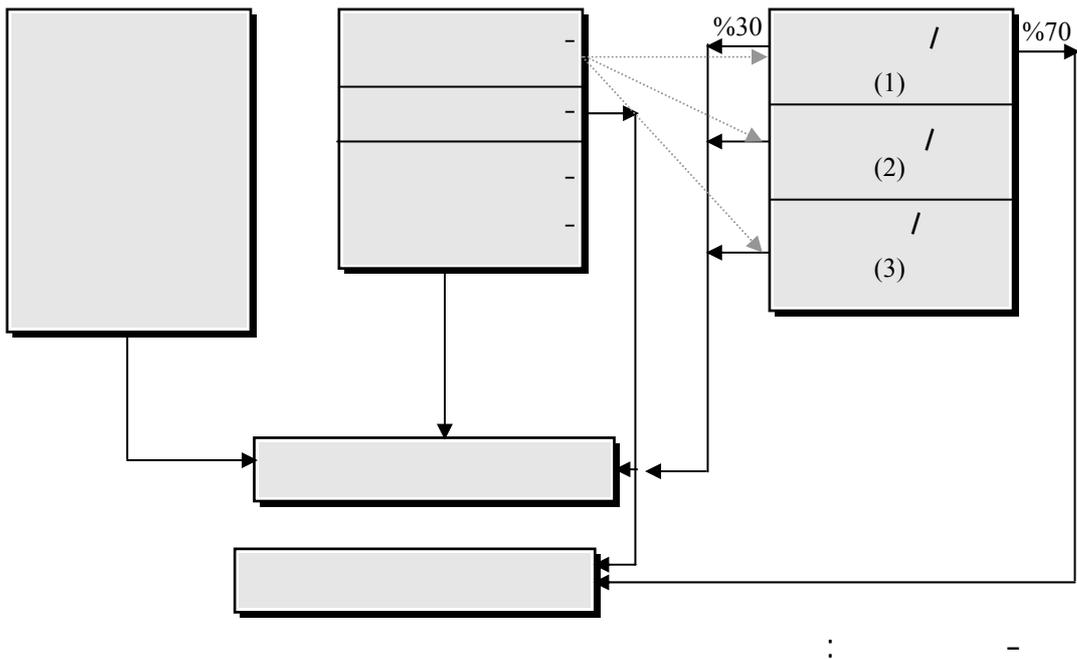


: -

:

•

:9



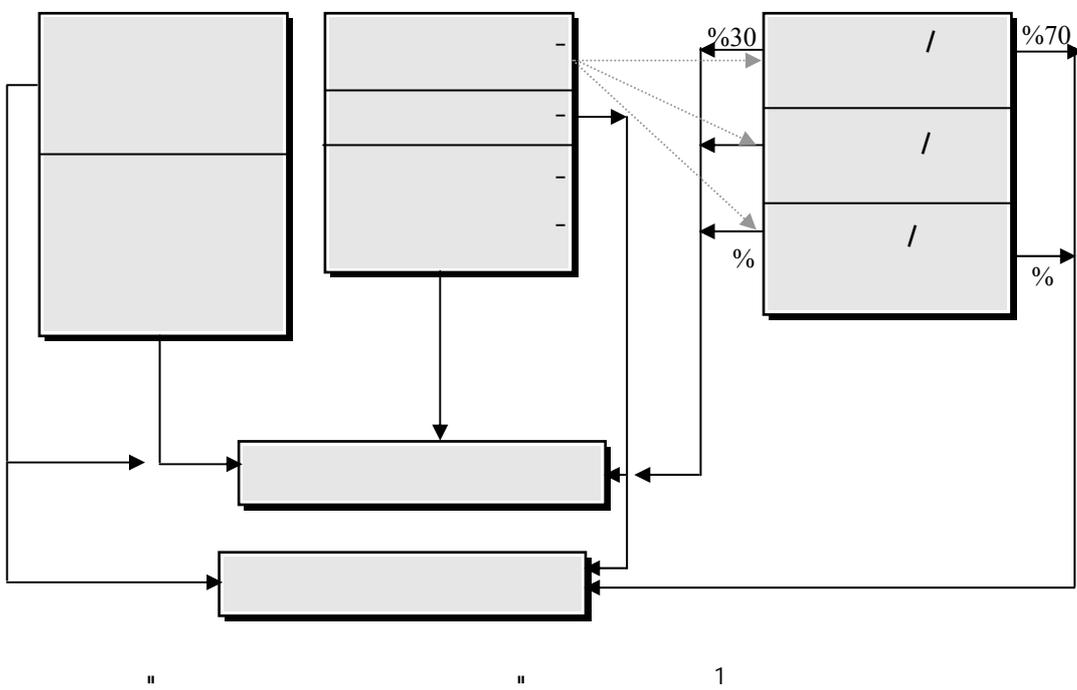
: -

: -

- .
-
-

:

:10



.2

:

-1

%60 %55 %50

(%60 %55 %50)

-2

)

(

:

)

-

(

(

)

-

-3

:

:

” ”

1” ” -1

:

:61

++++++++ <u>+++++</u> ++++++ <u>++++</u> <u>+++++</u>	(-) (-)
++++++++ = %100 × ++++++ ++++++++ = %80 × ++++++++ ++++++ = %70 × ++++++++ ++++++ = %60 × ++++++++ +++ = %50 × ++++++ ++++++ = %50 × ++++++++	= × =
<u>+++++++</u>	<u>+++++++</u>
%+ = / × ++++++ ++++ = - = %+ = / =	= = %2.5 =

.232-231 :

231-228 : : 1

-74 : ” ” 238-222 176-169 :

219-215 : 328-325 317-303 : 99

359-357 :

/12/31 :
:62
(:)

-	100,8	8,5	92,3	1.027,1	%100	1.027,1	
7,00	253,1	6,5 -	259,6	2.889,0	%80	3.611,3	
6,15	2,7	0,1 -	2,8	30,7	%70	43,9	9
5,25	12,6	0,3 -	12,9	143,8	%60	239,6	6
4,37	6,2	0,2 -	6,4	71,0	%50	141,9	3
4,38	55,0	1,4 -	56,4	628,0	%50	1.255,9	
-	329,6	8,5 -	338,1	3.762,5	-	5.292,6	
-	430,4	-	430,4	4.789,6	-	6.319,7	

.354 : :

:

-

:

%50-20

%100

-

-

-

%2.5

"

"

-2

:

-

* %10

-

-

-

-

**

" "

:

1

:

-

-

%10

*

:

!

"

"

*

**

.49 :

"

"

1

*

()

2000-1997

:63

(:)

18.740.593	(1.083.205)	3.089.194	16.734.604	1997
21.191.490	(990.567)	3.441.464	18.740.593	1998
23.008.967	(1.144.276)	2.961.753	21.191.490	1999
24.975.624	(1.016.458)	2.983.115	23.008.967	2000

.220 :

:

-

"

"

-3

:

-18)

-

(%20

-

:

-

+

) -

•

= (

= (

%50-40) -

•

%30

-

-

-

:

:64

xxx (xxx)		(-)
xxx		
xxx xxx xxx xxx xxx		
xxx (xxx)		(-)
xxx		
(xxx)		(-)
xxx		

.61-60 :

:

:

-

-

*

-

-

*

:

:



:

:

:

1

-1

-2

:

-

-

-

-

-

:

331-330 :

: 1

254-253 : 2001 1

.229-228

.() ()

:

:65

-	%15	2	-1
-	%15	2	-2
-	%70	9	-3
-	%100	13	

.223 :

: !!

:66

-			
-			
-			
-	%58	7	-1
-			
-			
-	%9	1	-2
-			
-	%33	4	-3
-			
-	%100	12	

.223 : : -3

:67

-			
-			
-			
-	%58	7	-1
-			
-			
-	%9	1	-2
-			
-	%23	4	-3
-			
-	%100	12	

.224 : :

...

...

:

:

-

-

-

:

:



:

:

:

:

.

-1

.

.

-2

:

:69

1994-1990

(%:)

1994	1993	1992	1991	1990		
10.6	8	9	11	15		
6	3	4	5	7		
2	3	2	2	2	/	
19.3	29	25	20	23		
7.1	7.3	6.5	8	8		
3	4	4	2.5	3	/	
93.8	257	90	58	62		
2.9	12	10	10	11		
32	21	9	6	6	/	
.	25	30	25	20		
18	25	15	10	9		
-	1	2	2.5	2	/	

97 85 76 :

.325 317 301 :

:

$100 \times \left(\frac{\quad}{\quad} \right) =$ $100 \times \left(\frac{\quad}{\quad} \right) =$

.1

-3

.2

235 218 173 :

130 :

410 :

340 :

365-364 :

162-144

568 :

625

130-127 :

.27 : 2003 2- 31

.120 :

329

2

.

1

:

.

-1

2

.

-2

(%8)

.(%16)

74 :

"

"

:

1

"

842 :

9

288 :

.99 :

"

132-130 :

"

"

:

2

173 :

329-328 :

.364 254-252 :

...

...

:70

()	()	()	
$\times \left(\frac{\quad}{\quad} \right)$ %++ = 100	$\times \left(\frac{\quad}{\quad} \right)$ %++ = 100	$\times \left(\frac{\quad}{\quad} \right)$ %++ = 100	
-	-	()	

:

)

.(

-1

2001-1998

:

:71

(% :) 2001-1998

/	/	
5,43	2,79	
8,80	3,17	
7,64	4,19	
7,28	5,00	
17,91	3,83	
3,81	5,98	
22,82	4,16	
10,52	4,16	

.36 25 :

"

"

:

)
 (%4.16 %5.98 %2.79 (()
 (% .%10.52 %22.82 %3.81
 -2

" " " "

-3

"

.1"

...

...

:

:



:

:

:

:

-1

-2

:

-

-

:72

$\frac{\text{_____} (-)}{\text{()}} = - \left(\begin{array}{c} \% + \\ + \\ + \end{array} \right)$		
	%100	

300

:1

50 = () -

150 = () -

100 = () -

20

200

300

100

96-95 :

"

"

:

1

.316 :

:73

(:)

$100 = 100 - 200$	$200 = 150 + 50$	
() %50	%100	
200 20	300 20	
$10 = (200/100) \times 20$ ()	$6.67 = (300/100) \times 20$ ()	
$5 = (200/50) \times 20$	$3.33 = (300/50) \times 20$	
$5 = (200/50) \times 20$	$10 = (300/150) \times 20$	
$10 = 5 + 5$ $10 = (200/100) \times 20$	$13.33 = 10 + 3.33$ $13.33 = (300/200) \times 20$	

(10)

(6.67)

(3.33)

!

-3

1"

"

:74

+ [-] +) .(+	
.(+ + +)	
% + + +) .(+) - (

" : " 240-238 :

.60 : 93 :

(5)

"

). .

¹"(6

:

-1

()

:

-

-
-
-

%100

200

60

100

:

%20

:75

(:)

%80	%100	
$160 = \%80 \times 200$	$200 = \%100 \times 200$	
$100 = \%100 \times 100$	$100 = \%100 \times 100$	
37 = $(260/60) \times 160$	40 = $(300/60) \times 200$	
$23 = (260/60) \times 100$	$20 = (300/60) \times 100$	
$7.4 = \%20 \times 37$	$8 = \%20 \times 40$	
$29.6 = 7.4 - 37$	$32 = 8 - 40$	
30.4 = $7.4 + 23$	28 = $8 + 20$	

-2

1

151 88 78-77 :

"

"

:

1

124 :

"

"

236-235 :

:

.235 171 148 :

337

!

.

:

-1

()

-2

*

:1

-

*

.32 :

:

"

309 :

567 :

:

1

131-130 124 :

"

.99 :

"

"

135 89 :

"

-

-

:

:76

	.()	
-	-	
-	-	

1

86-85 77 : " " : 1
 281 : 236 :
 410 : " " :
 .217-216 :

...

...

:

:



:

:

:

:

:1

-1

-2

:

155 81 :

"

80 :

233 :

: 1

.167-166 161-158 :

"

-3

()
() "

1"

:

:

-1

2

3

4

.

.

192 : 1

" 201 174-173 100 : 2

.410 : "

.367 : 3

94-93 56-55 : 4

.292 231-229 :

:

%150 **-2**

"

%6

%12

$\%9 = \frac{2}{3} \times 6$

1"

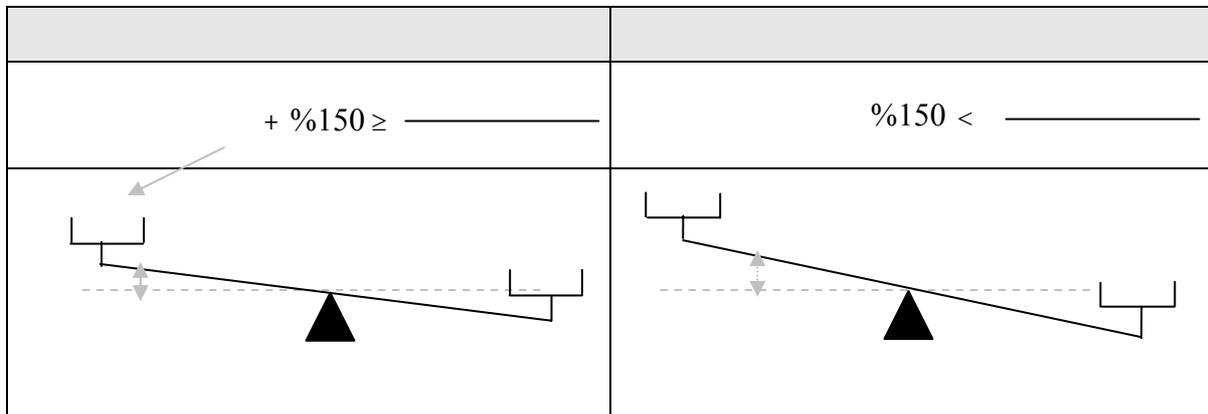
%3

%150

:

%150

:11



%3 2

-3

"

%70

%30

%3 2

-

-

%3 %2

2"

:

.100-99 :

"

"

1

.131 :

"

"

2

343

%3 2

:12

$+ \% 3-2 \geq \frac{. / .}{. / .}$	$\% 3-2 < \frac{/}{/}$

:

.

.

.

-1

:

:

-

+	+	+	+)
+	+)	-	(
.	(+	+	+
()	-	%)

()

-

:

-

(...)

•

•

•

-2

:

-

"

"

-

:

-

•

•

•

•

.(

)

-3

:

-

•

•

•

(

)

-

-

-

خلاصة الفصل الثاني

:

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

:

"

"

الفصل الثالث

التوزيع المرحلي لنتائج الأعمال في بنوك المشاركة

:

- :

- :

- :

*

...

...

:

:

-

-

-

:

:



:

.

:

:

-1

1

:

()

:

-

:



:

-

.

77-65 :

: 1

102 43 :

:

:

159 156 :

322 :

562 :

:

179 :

141-138

"

278 :

334-333 :

88-87

24 :

446 :

"

314 242 203 :

226-225 :

77 :

.167-166 : 1989

: -2

1

:

: -

: -

:

$\% \times =$

(5)

"

) .

"

²(6

³

500

1.000

%25

600

:

399 395 :

"

"

: 1

154-153

297-294 222-220 212-210:

"

60 :

254 :

330 :

"

130-127 : 1984

1

114-111 : 1992/1991

"

:

SEIF I. Tag El-Din, Op. Cit., pp. 10-12.

.256 :

2

.266 :

3

(:)

:	:	
-1 : • $200 = (1.500/500) \times 600$: • $.400 = (1.500/1.000) \times 600$	-1 : • $150 = \%25 \times 600$: • $.450 = 150 - 600$	
-2 : • $100 = 0.25 \times 400$: • $300 = 100 + 200$: • $.300 = 100 - 400$	-2 : • $150 = (1.500/500) \times 450$: • $300 = (1.500/1.000) \times 450$: • $.300 = 150 + 150$	
: • $\%20 = 100 \times (500/100)$: • $\%30 = 100 \times (500/150)$	

.399-398 :

"

"

: :

:

:

:

-1

1

()

:

:

102 :

"

"

:

1

348 :

172 157 :

142-138

.27-26 :

352-351

xxx		xxx	
xxx		xxx	
xxx		xxx	

.157 :

142 :

: :

(5)

"

()

1"

2

:

-2

3

4

70 :

.266 :

746 :

179-178 :

446 :

.120 :

351

133 120 :

105 :

"

.659-658 :

1

2

3

4

1
.
2

:

()

-1

:

-

()

-

$\sum Share_i$

$Share_i$

Weighted Capital

-

P_{Days}

:

P_{Start}

$P_{CurrentDate}$

$$P_{Days} = P_{CurrentDate} - P_{Start}$$

$$Weighted\ Capital = \sum_{m=1}^k P_m \cdot P_{Days}$$

k :

:

-

$$Share_i = \frac{P_i \cdot P_{Days}}{Weighted\ Capital} \cdot R$$

R :

.266 :

1

3

2

.31-26 19-18 15-14 : 2004 1

$$R_i = \sum \text{Share}_i$$

$$\text{Weighted Capital} = \sum_{i=1}^k P_i \cdot P_{\text{Days}}$$

k :

-2

:79

	74.083.000	()
	277.000	()
	100.000	()
	2001/01/01	
	2001/12/31	
	360	()

.29 :

:80

(:)

Share _i	Weighted Capital	P _{Days}	P _{Start}	C _i		
24.229,58	17.950.000	359	2001/01/01	50.000	P ₁	1
9.664,84	7.160.000	179	2001/07/01	40.000	P ₂	
5.430,40	4.023.000	149	2001/08/01	27.000	P ₃	
1.606,31	1.190.000	119	2001/09/01	10.000	P ₄	
40.931,13	30.323.000	-	-	127.000	Σ	
48.459,16	35.900.000	359	2001/01/01	100.000	P ₁	2
6.040,52	4.475.000	179	2001/07/01	25.000	P ₂	
3.860,53	2.860.000	143	2001/08/07	20.000	P ₃	
708,66	525.000	105	2001/09/15	5.000	P ₄	
59.068,87	43.760.000	-	-	150.000	Σ	
100.000	74.083.000	-	-	277.000		

.31 :

:

)

(

-

-

-

.

:

:



:

-1

:1

:

-

:

-

:

-

" "

(...)

: ()

-

2

.23 : 1993 / 145

1

"

:

"

:

1

2

"

85-84 :

149-148 : 2004

.25 : 1999

-

215

"

: -

1

-2

:

2 : -

3 : -

*

4 : -

**

.44 : 1

: 58 : 233 149 : : 2

283-279 : 123 : 67

: " " 138-136 :

742 : " " 22 : 1999

.227 : : 3

171-170 86 : : 3

.321 : 29 : *

.26 : " " 4

" " **

.1

":

.

.²ⁿ(55) .

:

:

:

-1

.3

()

-

-

-

-

(6)

"

.674 :

22 6 :

.55 :

.322-321 :

:

1

2

3

.¹(14) .

: -2

.²

: -

()

: -

6

%20

1.000

6.000

:

600.000

: -

100.000

300.000

600.000 : -

6.500.000 : () -

7.000.000 : -

: *

-	=
<i>500.000 = 6.500.000 - 7.000.000 =</i>	

:

.257 :

.407-406 :

1

2

*

:81

(:)

900.000	
100.000	
1.000.000	
(600.000)	(-)
400.000	
(80.000)	(%20 × 400.000) (-)
320.000	
1.000	(6.000 ÷ 6.000.000)
1.166,67	(6.000 ÷ 7.000.000)
53,33	(6.000 ÷ 320.000)
220	(53,33 + 166,67)

.407 : " " :

.%22 220 (+)

:

"

1"

(5)

"

.2"(14) .

.3

: -

"

%10

" ...

%20

"

: -

.

"

-2

4

"

(5)

.5"(15) .

.6

177

1995 31-30

1

.18 : 1996 1995

2

.243 :

3

" :

60 : 1996 / 181

"

705-704 :

697 :

"

:

.192 : 103

.216-214 : 4

.243 : 5

.367 : 697-696 : 6

:

-

%2 "

"%2.5 %10

%0.5

:

-

%20 "

." %10

:

:82

\Leftarrow %5 - %2 \Leftarrow %10 - .%2.5	\Leftarrow %5 - %30 \Leftarrow %10 - .%50	
% + ()	% +	%

:

:



:
:
:

:

-1

.()

()

*

:

1

Réserve légal = Legal Reserved "

"

Réserve obligatoire = Required/Compulsory Reserve "

"

"

"

"

"

2006 1

"

"

:

1

197 :

129-128 :

120 :

.30 :

242-240 :

:83

-	%	-	
-	%	-	
-		-	
-		-	

-2

()

-3

1!

658-656 :
.85 77 75 : 2001 1

128 : : 1
60 :

:84

:	-	%29	4
.	-		
:	-	%71	10
.	-		
-	-	-	-
-	%100	14	

.256 :

:

:

.()

-1

()

:1

•

•

•

%10

%5

.2

:3

:

:

:

79 :

.326-325 :

555 :

184 118-117 :

: 2

330 :

229 :

196 :

253 :

"

"

.121-117 :

1426 2

.123 :

"

"

3

365

1

2

3

:85

-	-	
-	-	
-	-	
-	-	
-	-	
-	-	
-	-	

184 118 :
 .255 248-247 225 220 147 131 :

: :

-2

.1

-

-

81-80 :

"

"

.225 :

366

326 :

557-556 :

51 :

: 1

)

(

-

:

:

-

1

2

:

-

:

•

•

•

•

-3

*

1

.346 :

170-168 114 :

: 2

22 : 1994 2 3

.54-53 :

38

"

"

"

: *

:1

-

-

-

:2

$$(-1)(-1)(-3+2+1) =$$

:

: -

:1 -

:2 -

:3 -

: -

: -

: -

:

() /

-1

()

:

83 :

.77 :

.75 :

: 1

326 :

2

:

-

:

-

:

-

*

"

1"

2

-2

" :

()

3"

.136 :

1 "

.195 :

.155-153 : 2005 1

*

1

2

3

...

...

.1
.

-3

(×) /	=
	×	=	

Retained Earnings

Dividends

:

76-73 : 2003/2002

253 :

330 :

153 :

196-195 :

240 :

229 :

82-74 :

130 120 :

173 :

.73 :

"

"

:86

)	-	
(-	
)	-	
(...	-	
.	-	
%50	-	
	-	
	-	
	-	
()	-	
()	-	
:	-	
(%5) :	•	
.	•	

.699 686-681 143 : 1999 3

: :

...

:

.

:

:

-

-

-

:

:



:

:

:

:

*

-1

:1

-

-

-

*

:

"

204-184 33-32 :

:

1

"

787-785 :

9

"

70-61 : 2003 1 16

:

"

.64 : 2003 2 16

:

"

"

:1

"

"

-

-

-

"

"

"

"

.

"

"

"

"

"

"

:

"

:

-

" 406-399 387 :

:

346 :

"

684-681 : 9

171 :

.64 :

373

"

:

1

"

:

()

()

1"

" : -

2"

:

-1

()

3 .

"

4"

-2

()

5 .

197 :

1

193 :

2

545-544 :

174-140

2

: 3

450-449 443 :

61-60 :

8

" :

"

229 :

.664-663 :

4

71 :

177-175 :

2

: 5

356 :

299 :

102 :

.128 :

"

"

56-55 :

"

"

:

-

-

-

.1

:

."

"

-1

"

/

2"

:

.657-613 : 2006

: 1

1

" 2

.28 : 2000

: -

: -

-2

.¹

"

"

()

%50

.² %50

-3

.³

:

-

...

-

-

1996

"

"

:

275 273 :

243-240 :

: ¹

.160-159 :

.276-275 239 :

: ²

.407-403 :

55-49 :

: ³

•

•

•

•

:

:

○

:

(%0.2)

○

:

○

.

:

:



:

.

.1

:

-1

.

:

:

-

:

-

-2

:

:

-

:

-

:

()

-1

Grey Area

"

1"

-2

:

:

-

)

(

*

:

:

" :

•

)

(

.351 :

1

*

1"

" :



2"

:



.3

:



"

"

:

:



"

"



:



:

:



"

605-604 :

:

1

615-614 :

2

"

:

"

:

3

.357-355 333-331 : 2000

“ “ “

1”

:

●

2

:³

●

○

○

○

.

:

-

:

:

●

:

●

:

●

:

●

:

●

.275 :

1

.266-265 238 :

2

.351 :

3

(6)

:

-

:

" ●

"(7) .

()

" ●

-

.¹"(8) .

-

:

.²

-1

.³

:

-

:

-

.115 :

"

.256 :

"

352 :

.240 :

1

2

3

: -

.

-2

:1

:

:

-

•

•

•

.

:

-

.

:

•

•

-3

2

"

"

(20)

" :

1996 (21)

:

409 :

"

"

:

1

.264 261 :

.261 :

2

(-

(-

(-

.1

*

"

.2

.268 :

1

:

*

.331 :

:

.665 :

2

...

...

:

:



:

-1

(13 =)

%23

:

:

:

-

:

-

.

-2

"

.1"

:

-1

:

-

-

-

()

-2

.(14 =)

:88

-	%14	2	-1
-			
-			
-			
-	%71	10	-2
-			
-			
-			
-	%7	1	-3
-			
-	%21	3	-4
-			
-	-	-	-5

.254 :

:

:

:

-1

:

" :23 -

"

" :28 -

. 1"

1

:91

xx xx xx		xx xx xx	
xx		xx)
xxx		xxx	(
xx)	xx xx xx	
xxx	(xxx	

.386 :

:

252

"

"

:

1

"

"

24 : 2002

104-103 :

248-247 : 1985

.145-144 :

125-120 :

386 :

393

:

1

()

-1

.2

: -

: -

()

: -

: -

"

"

-2

.3

: ; -

:

339 :

371-367 :

: 1

350-347 :

126-120 :

115-107 :

SEIF I. Tag El-Din, Op. Cit., p. 10. 388 256 :

:

2

.390 :

.113-108 :

: 3

()

•

•

•

•

:

;

-

.

•

•

-

-

:

;

-

:

•

•

•

:

•

○

.

○

:

	xx	
xxx	xx	
	xx	()
	xx	()
	xx	()
xxx	xx	()
		(. /)
xxx		
	xx	()
	xx	()
	xx	
	xx	
xxx		
	xx	(...)
	xx	
	xx	
xxx		
	xx	-
	xx	
xxx		
		(/)
	xx	
	xx	
	xx	
xxx	xxx	

.110 :

: :

:

- :93

xx	/		
xx	/		
xx	/		
xx	/	xx	/
xx	/	xx	/
xx	/	xx	
xxx		xxx	
xx		xx	(/)
		xx	()
		xx	(/)
xxx		xxx	

.112 : :

- :94

xx	- /		/
	(-)		/
xx	- /		/
	(-)		/
xx	/		/
xx	/	xx	/
		xx	/
		xx	
xxx		xxx	
xx		xx	/
		xx	/
		xx	- /
			()
xxx		xxx	

.112 : :

- :95

xx	- /		/
	()		/
xx	() /		/
		xx	() /
xxx		xxx	

.113 :

:

-

-

-

:

*

-

()

•

(/)

•

.()

•

()

-

()

-

*

%13

.

.

-2

(17 =)

%50

%50

...

.1

...

-3

:

-

-

-

()

:

: 1

.505 297 260-259 :

-2

:

-

-

-

:

:98

- - - - - - -	%54	7	-1
- - - - - - -	%62	8	-2
-	%8	1	-3

.237 :

:

-1

1

:99

x	x	-
	x	-
	x	-
x	x	-
x	x	-
x	x	-
	x	-
	x	-
	x	-
x	x	-
x	x	-
x	x	-

.261-260 :

.108 :

391-388 262-261 :

-2

:1

-

-

:

:



:
:
:

:

" "

:

-1

(2)

"

.¹ⁿ(37) .

-2

"

.²ⁿ(38) .

.51 :

1
2

-3

"

.¹"(39) .

:

-1

(1)

"

.²"(1)

-2

.³

-

-

-

-

-

:

:

•

.52 :	1
.94 :	2
.106-105 :	3

•

•

•

•

•

•

•

•

•

•

-

*

-

:

:

(1)

•

(-) •

(-) •

()

(=) •

(+) •

()

(+) •

()

(+) •

(+) •

(=) •

(-) •

()

(=) •

(-) •

(=) •

(

)

(-) •

()

(=) •

_____ *

()					
()xxx ()xxx					
()xxx		()xxx			
xx		xx		(...)	:
xx		xx		(...)	-
xx		xx			-
	xx (xx)		xx (xx)		:
xx		xx			-
xx		xx		(...)	()
xx		xx		(...)	-
xx		xx			-
xx		xx			-
xx		xx		(...)	-
xx		xx		(...)	-
(xx)		(xx)			-
(xx)		(xx)			-
xx		xx			()
(xx)		(xx)			-
xx		xx			-
(xx)		(xx)			-
xxx		xxx			-
(52 46)				(...)	(...)
(7)					

.124 :

:

خلاصة الفصل الثالث

:

-

-

-

-

()

-

:

-

-

-

-

:

-

-

-

-



:

- نتائج البحث:

- :

-

-

-

:

-

-

-

!

-

()

-

...

-

()

"

"

-

.

:

-

-

-

:

•

•

•

(×)

-

:

-

•

•

-

-

-

-

.

: -

-

-

-

-

:

-

•

/

•

•

•

-

:

-

•

•

•

- مقترحات البحث:

"

"

:

- :

-

-

-

-

-

:

•

•

•

-

- :

-

-

-

-

-

-

.

-

:

-

-

-

-

:

-

•

•

.

-

:

:

:

•

.

:

•

-

-

-

/

-

-

-

-

-

-

-

-

-

.

:

-

-

-

-

-

-

"

"

-

:

...

-

-

-

:

-	() -
-	(≠) -
-	-
/ -	() -
() -	() -
() -	-
-	-
() -	(≠) -
-	(≠) -
() -	(≠) -
() -	(% ≠ %) -
-	-
() -	-

- آفاق البحث:

:

-

-

-

-

-

-

!



الملاحق

أولاً: قرارات مَجْمَعِيَة

ثانياً: معايير محاسبية

ثالثاً: حسابات استثمارية

رابعاً: قوائم نتائج أعمال مصرفية

خامساً: سياسة توزيع الأرباح في بنك البركة الجزائري

أولاً: قرارات مَجْمَعِيَة

()

.1

-
-
-
-
-
-
-

() ()

.2

-
-
-
-
-

ثانيا: معايير محاسبية

.1 (2):

.2 (1):

.3 (5):

.4 (6):

ثالثاً: حسابات استثمارية

.1

.2

.3

.4

.5

.6

.7

رابعاً: قوائم نتائج أعمال مصرفية

.1

.2

.3

.4

.5

.6

.7

.8

.9

.10

.11

.12

.13

.14

.15

.16

.17

خامسا: سياسة توزيع الأرباح في بنك البركة الجزائري

.1

.2

.3

.4

.5

1999

.6



الفهارس

أولاً: فهرس المصادر والمراجع

ثانياً: فهرس الآيات القرآنية

ثالثاً: فهرس الأحاديث النبوية

رابعاً: فهرس الجداول

خامساً: فهرس الأشكال

سادساً: فهرس المحتويات

أولاً: فهرس المصادر و المراجع

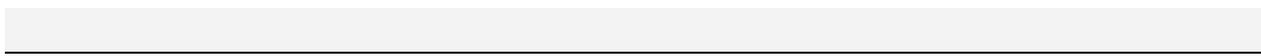
-1

:

:

			-
	5	:	.1
			.2003 3
1		1	.2
			.2005
	2	:	.3
			.1998 1
1			.4
			.2002
			-
	.1998	2	.5
	.2001 2		.6
	"	":	.7
			.1997
		:	.8
			. 1426 1
		:	.9
		.1997 1	8
	.2003 2		.10
.2001 1			.11
.2004 3		2	.12
1		2	.13
			.1998
	.1999 3		.14
"	"	":	.15
			.1997 1
.2002 1			.16

	.2000 1		.17
	:		-
		.1999 ELGA	.18
	.1990 2		.19
	:		.20
		.1999	.21
3			.1994
	401 :		.22
		.2004 1	.23
	:		.24
		.2001 2	.25
	.1999 3		.26
	.2002 1		.27
	:	.2002 1	.28
		:	.29
	.2006		.30
	:		.31
	.2005 1		.32
	.1995 4		.33
		.1990	.34
.1981	:	2	.35
		:	.36
	.1999 3		.37
		:	.38
	.1991		
	.1997		
	.2000 4		
	:		
		.1988 1	2
()		:	
		.2002 1	
	.1998 3	:	

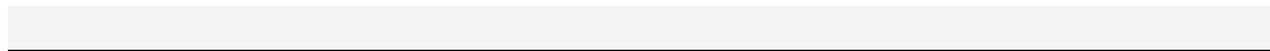


	.1988	:	.39
			-
	.1988 1	:	.40
.2004	()	.41
	<i>100</i>	<i>100</i>	.42
		.1981 2	
.1997 1			.43
	:	:	.44
	.1993 1		
	.1996 1	()
			.45
			.46
	.1993 2		
.1992 1			.47
.2002 1		:	.48
.2001 1		:	.49
.2001 1			.50
.2001 1			.51
.2001 1			.52
1			.53
			.2000
	:		.54
.1996 1			
		:	.55
		.2004 1	
			.56
			.2001
.1988 1			.57
:			.58
		.2003 2	
.2000 2			.59
.2004 1			.60
.2003 1			.61
			.62
		.1996 1	
	.1990 1		.63
.1989			.64

			.65
		.1996 1	
	:		.66
	.1990		.67
		.2003	
	:		.68
		.2002 1	
	:		.69
		.1998	
			.70
		.1996 1	
:			.71
	.1992 3		
	:		.72
		.2001 1	
1			.73
		.2001	
.2000			.74
	.1995 2		.75
	.1998 3		.76
		:	
			-
.2003/2002			.77
1			.78
		.1996	
	.2003 3	1	.79
		:	.80
		.2000 1	
	.2002 1		.81
	.1993	:	.82
.1986			.83
		:	.84
		.1995	
	.2001		.85
.1984			.86

	.1989 2		.87
	.2002 1		.88
:			
	"	"	.89
	.1991	"	.90
	: .2006 86	"	.91
	"	"	.91
.2003	2- 31	"	.92
"	:	"	.92
	.2002 1 76	"	.93
"	:	"	.93
	.2006 84	"	.94
	"	"	.94
		.1988 1	.95
	"	:	.95
		.1993 1	.96
		"	.96
		"()	.1988
		"	.97
	"	:	.97
17-15		:	.2005
1	"	"	.98
		.2004 1	.99
.2004 1	5	" "	.99
.2004 1	6	" "	.100
9	"	"	.101
		.2004 1	.101
3	"	"	.102
		.2004 1	.102
"	:	"	.103
	2005 3- 31		.103

.(<http://www.uqu.edu.sa/icie>) :



	"	"	.104
		.1985	
		"	.105
()		"	
		.1987 1	
"		"	.106
		.1994 1	
"		"	.107
		2005 3- 31	
		. (http://www.uqu.edu.sa/icie) :	
"		"	.108
		.2000 1	
)		"	.109
		"(
		.2002 9-7	
"	:	"	.110
		2005 3- 31	
		. (http://www.uqu.edu.sa/icie) :	
"		"	.111
9-7			
		.2002	
"		"	.112
9-7			
		.2002	
"		"	.113
		.1998 1 18	
		"	.114
		"	
		.2006 15-13	
:			
:	"	"	.115
		.1998 10	
:	"	"	.116
		.2001 13	

	"	"	.117
		.1990 109	
	"	"	.118
.1994	3 2		
	"	"	.119
		.1994 3 8	
.1994 3 8	" :	"	.120
"	:	"	.121
		.2000 12 :	
:	"	"	.122
		.2003 1 16	
	"	"	.123
		.1999 1	
:	"	"	.124
		.1989 1	
	"	"	.125
		.1960 1 8	
"	:	"	.126
3 5			
		.1997	
1 9	" :	"	.127
		.1996	
:	"	"	.128
		.1992 4	
	"	"	.129
		.2005 23	
	"	"	.130
	.1987 270		
10	:	"	.131
		.1998	
:	"	"	.132
		.2004 1 17	
		"	.133
	.1990 37	"	
:	"	"	.134
		.1998 10	

1 9	"	:	"	.135
			.1996	.136
	. 1417 1 4 2 3		"	.137
	"		.1988 58	.138
.1980 /	"		"	.139
.2004 2 18	:	"	"	.140
	.1992 13		"	.141
"	:	"	"	.142
	.1996 28		"	.143
:	"		.2003 1 16	.144
"	:	"	"	.145
	.1996 / 181		"	.146
1	"		.1984	.147
"			"	.148
	.2005 1 13		:	.149
	"		"	.150
	.1996 / 98		"	.151
:	"		"	.152
.2003 2 19	:	"	"	.153
	"		.1983 29	.154
	"		"	.155
			.1993 / 145	.156
"	"		"	.157
	.1982 24		"	.158
"	"		"	.159
	.1985 2		"	.160
			"	.161
	.1986 - - 47		"	.162

.1994 3 8	" :	"	.153
"		"	.154
		.1994 3 8	
"	:	"	.155
	.1984 38	"	.156
		.1984 38	
	"	"	.157
		.2002 252	
"		"	.158
.1997 1418 2 4		"	.159
"		"	.160
9	.1999 - 215	"	.161
	:	"	.162
		.1996 1	
	:	"	.163
	.1993 2 2	"	.164
:	"	:	.165
		.1998 10	
.1996 1 9	"	"	.166
:	"	"	.167
		.2003 2 16	
:	"	"	.168
		.1994 6	
"		"	.169
	.1994 2 3	"	.170
	"	"	.171
		.1996 8	
"		"	.172
		.2004 25	
"		"	.173
		.2002 52	
	"	"	.174
	. 1417 1 4 2 3	"	.175
:	"	"	.176
		.2001 13	

	-	
"		.172
	. 1426 2	
"		.173
	.2003/2002	
:	"	.174
.2001 1	"	
"		.175
	.1987 3	
"	"	.176
	.2004 1	
"	"	.177
	.1991 3	
"	:	"
	.2000	
:	"	.179
.2006 1	"	
"	:	"
	.2000 1	.180
"		.181
	.2001 1 -	
"	:	"
	.2000 1	.182
"	"	.183
	.1998 1	
"	"	.184
	.2004 1	
"	"	.185
	.2006 1	
"	"	.186
	.2002 1	
"	:	"
	.2007 1	.187
" :	"	.188
	.1998 1	

1 "	"	.189
	.2005 1	
"	"	.190
	.1990 1	
	"	.191
	.2002 2	
:	"	.192
.2005 1	2-1 "	
"()	:	-
.1999 1	"	.193
"	"	.194
"	.2005 1	
:	"	.195
"	.2004 1	
"	"	.196
"	.2004 1	
"	"	.197
"	.2002/2001	
"	"	.198
:	.2006 1	
:	"	.199
:	"	.200
.1992/1991	"	
"	"	.201
:	.2000 1	-
"	"	.202
"	1989	
:	"	.203
.1999 1	"	
"	"	.204
:	.2006 1	
"	"	.205
.1995/1994		

_____ :

 2-1	.206
6	2	.207
		.1997
.2006 9		.208
:		.209
	.1996 1	4
:		.210
	.1996 1	6
		.211
	.2000	5
1	- - :	.212
		.1996
	.1986	.213
.1995 3		.214
	:	.215
	.1997 1	

_____ :

		.216
	.2000	
	.2005	.217
	.2002	.218
	.2004	.219
	.2003 2000	.220
	.2005	.221
	.2005	.222
	.2005	.223
	.2004	.224
	.2005	.225
	.2004	.226
	.2005	.227
	.2004	.228
	.2005 2004	.229
	.2005	.230
	.2005 2003	.231

	:		.232
	.1984	2	
1995	31-30		.233
	.1996	1995	177
			.234
	.1998	2	
		97-1	10-1
			.235
		.2000	
			.236
			.2004

	:		
:	"		" .237
		http://www.kantakji.org	
		http://www.bankofsudan.org ()	.238
:	2006	"	" .239
		http://www.kantakji.org	
:	"	"	" .240
		http://www.islamonline.net/Arabic/economics/2006/01/article14.shtml	
	http://kahf.net :	"	" .241
	http://www.aaofi.com :		.242

a. Ouvrages

243. BENAIBOUCHE Mohand Cid, *la comptabilité des sociétés*, Office des Publications Universitaires, Alger, 2006.
244. BOUHADIDA. M, *l'approche systémique des établissements bancaire, un outil de la planification stratégique: cas des banques islamiques*, Palais du livre, Blida, 1999.
245. BURLAUD Alain et SIMON Claude, *Comptabilité de gestion: coûts/contrôle*, Librairie Vuibert, Paris, 2^e édit, 2000.
246. CHRISTINE Colette et JACQUES Richard, *Les systèmes comptables français et anglo-saxons*, Donod, 6^e édit., 2002.
247. FRANCOISE Bussac et MARTINE Quinault, *Le bilan d'une banque: ou comment comprendre les états financiers bancaires*, Banqueéditeur, Paris, 2000.
248. JEAN-PIERRE Delas, *Economie contemporaine: Faits, Concepts, théories*, vol. 2, ellipses, paris, 1991
249. SIAGH Lachemi, *L'Islam et le monde des affaires : argent, éthique et gouvernance*, Editions d'Organisation, Paris, 2003.
250. YVES Bernheim et al. , *Traité de comptabilité bancaire: doctrine et pratique*, la revue banque éditeur, Paris.

b. Thèses

251. EL KETTANI Lalla Najlaa, "**la limitation des risques dans les banques islamiques : cadre et mesures**", thèse de doctorat, université Mohamed V, Rabat, 2006.
252. SIAGH Lachemi, "**Le fonctionnement des organisations dans les milieux de culture intense, le cas des banques islamiques**", Thèse de doctorat, Écoles des Hautes Études Commerciales de Montréal, 2001.

c. Articles

253. DAR Humayon A, PRESLEY John R., "**Lack of Profit Loss Sharing in Islamic Banking: Management and Control Imbalances**", *Economic Researcher Paper* N°. 00/24, Centre for International, Finance and Economics Research, Department of Economics, Loughborough University, UK, 2000/01.
254. EL TEGANI A. Ahmed, "**Distribution of profits in Islamic banking: A case study of FAYSAL Islamic bank of Sudan (FIBS)**", *J. KAU; Islamic Econ*, Vol 8, 1996.
255. ERRICO Luca, FARAHBAKSH Mitra, "**Islamic Banking: Issues in Prudential Regulation and. Supervision**", (March 1998). *IMF Working Paper* N°. 98/30.
256. HAQIQI Abdul Wassay, POMERANZ Felix, "**Accounting needs of Islamic banking: accounting aspects of Islamic banking**", <http://islamic-finance.net/islamic-ethics/article-12/article12-5.html>
257. HASSAN MINHAJ Ahmed, "**Islamic Banking**", *spring 1999 Research Paper*, Tulane Law School, USA.
258. HASSOUNE Anouar, "**Islamic Banks' Profitability in an Interest Rate Cycle**", *The arab Bank Review*, Vol. 4, N°. 2, October 2002.
259. KHAN Amanullah Muhammad, "**Contemporary Accounting Practices and Islamic Banking**", *Review of Islamic Economics*, Vol. 3, N°. 1, 1994.
260. MARTENS André, "**La finance islamique: Fondements, Théorie et Réalité**", *Cahiers de recherche du Département de Sciences économiques de l'Université de Montréal*, Canada, Septembre 2001.
261. MOHAMMAD N.Alchaar, "**Accounting and Auditing Organization for Islamic Financial Institution AAOIFI**", 16 December 2003, Beirut.
262. MUNAWAR Iqbal, "**Islamic and Conventional banking in the nineties: A comparative study**", *Islamic Economic studies*, Islamic Research and training institute, Islamic Development Bank, Jeddah, vol 8, N°: 2 April 2001
263. SEIF I. Tag El-Din, "**Issues in Accounting Standards for Islamic Financial Institutions**", *Video conference on Islamic banking*, Islamic banking department, state bank of Pakistan, 2004, http://www.sbp.org.pk/department/ibd/vdo_cnfe.asp.
264. SHAHIDA bt. Shahimi et al., "**A panel data analysis of fee income activities in Islamic banks**", *J.KAU: Islamic Econ.*, Vol. 19, N° 2, 2006.
265. SUNDARARAJAN. V, ERRICO Luca, "**Islamic Financial Institutions and Products in the Global Financial System: Key Issues in Risk Management and Challenges Ahead**" (November 2002). *IMF Working Paper* N°. 02/192.
266. VERNA Gérard et CHOUICK Ab., "**Étude Sur Le Fonctionnement des Banques Islamiques**", *Département de Management*, Université Laval, Québec, juin 1989, <http://www.fsa.ulaval.ca/personnel/vernag/PUB/Islam.html>.
267. ZUBAIR Hasan, "**Theory of profit: The Islamic view point**", *J. Res. Islamic Economics*, jeddah, vol 1, N° 1, 1983.

فهرس الآيات القرآنية

الرقم:	الآية:	الصفحة:
01	﴿أولئك الذين اشتروا الضلالة بالهدى فما ربحت تجارتهم وما كانوا مهتدين﴾ [البقرة: 16]	5
02	﴿وإذا ضربتم في الأرض﴾ [النساء: 101]	45
03	﴿وآخرون يضربون في الأرض يبتغون من فضل الله﴾ [المزمل: 20]	45

فهرس الأحاديث النبوية

الرقم:	الحديث:	الصفحة:
01	"الحلفُ منفقٌ للسلعة، ممحقة للربح"	5
02	"مَثَلُ الْمُؤْمِنِ مَثَلُ التَّاجِرِ لَا يَسْلَمُ لَهُ رِبْحُهُ حَتَّى يَسْلَمَ لَهُ رَأْسُ مَالِهِ. كَذَلِكَ الْمُؤْمِنِ لَا تَسْلَمُ لَهُ نَوَافِلُهُ حَتَّى تَسْلَمَ لَهُ عَزَائِمُهُ"	5
03	"لَا يَحِلُّ بَيْعُ مَا لَيْسَ عِنْدَكَ، وَلَا رِبْحُ مَا لَمْ يُضْمَنْ"	5

رابعاً: فهرس الجداول

الرقم:	عنوان الجدول:	الصفحة:
	الباب الأول	
01	أوجه الاتفاق والاختلاف بين الربح الاقتصادي والربح المحاسبي	9
02	مقارنة بين نماء الأصول	12
03	مقارنة تسمية الشركة بالمضاربة أو القراض	43
04	مقارنة بين شركة المضاربة وشركة التوصية البسيطة	47
05	توضيح قسمة جملة الربح بين أطراف المضاربة في حالة إطلاق الربح	65
06	توضيح قسمة صافي الربح بين أطراف المضاربة في حالة إضافة الربح للمضارب	66
07	توضيح توزيع الأرباح والخسائر في حالة المضاربات المركبة	66
08	مقارنة بين المضاربة المشتركة والمضاربة الفردية	79
09	استخدام عقد المضاربة في الاستثمارات المصرفية	84
10	سلطات البنك في ضوء فقه المضاربة	85
11	مقارنة معدلات النمو السنوية بين البنوك التقليدية وبنوك المشاركة خلال الفترة 1997-1990	105
12	توضيح كيفية قياس المعاملات المالية لبنوك المشاركة	111
13	أهداف التقارير المالية في بنوك المشاركة	114
14	مراحل الاهتمام بإعداد معايير محاسبية لبنوك المشاركة	124
	الباب الثاني	
15	مقارنة بين المتاجرة في العملات والصراف	134
16	أوجه التشابه والاختلاف بين العمولة المصرفية والفائدة الربوية	135
17	نماذج عملية في تقاضي بنوك المشاركة لعوائد الخدمات المصرفية	141
18	الأهمية النسبية لإيرادات الخدمات المصرفية في بنوك المشاركة السودانية	141
19	الخدمات الاستثمارية في البنوك التقليدية وبنوك المشاركة	145
20	تقويم الأداء الاستثماري لبنوك المشاركة	150
21	تقديم القروض الحسنة دون تقاضي رسوم ومصاريف في عدد من بنوك المشاركة	159
22	تقديم القروض الحسنة برسوم ومصاريف الخدمة في عدد من بنوك المشاركة	160
23	مدى تقاضي بنوك المشاركة لعوائد من البنك المركزي على الحسابات بالعملة الأجنبية	161

162	إجراءات مواجهة حالات المماطلة في سداد الديون في عدد من بنوك المشاركة	24
166	معايير مقترحة لتحقق الإيراد في الخدمات التمويلية لبنوك المشاركة	25
176	نموذج توضيحي للأرباح المحققة على أساس الأسعار الفعلية والمستقبلية لسلمة السلم	26
179	التطور النسبي للإيرادات في عدد من بنوك المشاركة خلال الفترة 1998-2001	27
180	التطور النسبي لإيرادات الاستثمارات في عدد من بنوك المشاركة خلال الفترة 1998-2001	28
181	واقع الاعتراف بإيرادات الخدمات المصرفية في عدد من بنوك المشاركة	29
182	واقع الاعتراف بمصاريف الخدمات المصرفية في عدد من بنوك المشاركة	30
185	واقع إثبات إيرادات الاستثمارات في عدد من بنوك المشاركة	31
186	واقع الاعتراف بإيرادات الصيغ التمويلية في بنوك المشاركة	32
191	البدائل المحاسبية لإثبات أرباح التمويل بالمرابحة الأجلة	33
195	البدائل المحاسبية لإثبات أرباح الاستصناع	34
195	توضيح كيفية استخدام طريقة نسبة الإتمام في عقود الاستصناع والاستصناع الموازي	35
208	مقارنة بين مفهوم المخصصات ومفهوم الاحتياطات	36
215	نموذج حساب نشاط الاستثمار المتعدد في بنوك المشاركة	37
217	توضيح كيفية توزيع المصاريف المشتركة بين المالكين المنفصلين	38
229	معالجة الضرائب بالنسبة للزكاة في الحسابات الختامية لبنوك المشاركة	39
231	تطور مؤشرات المصاريف والإيرادات والأرباح الصافية إلى الأصول الاستثمارية في عدد من بنوك المشاركة خلال الفترة 1998-2001	40
233	المشكلات التي تواجه بنوك المشاركة المتعلقة بطبيعة العمل المصرفي الجديد مرتبة ترتيباً تنازلياً حسب درجة أهميتها طبقاً لمتوسطها الحسابي	41
236	نماذج عملية لمعالجات المصاريف الإدارية في بنوك المشاركة	42
239	طرق التصرف في مخصصات المودونات عند تصفية بنوك المشاركة	43
241	أشكال استنفاد بنوك المشاركة من الإعفاءات الضريبية	44
242	نماذج عملية في معالجة الضريبة على الربح بالنسبة للزكاة	45
243	نماذج عملية في معالجة الزكاة في الحسابات الختامية	46
	الباب الثالث	
254	نماذج عملية في أساليب إعطاء الأولوية للأموال أمام فرص الاستثمار	47
257	نماذج تطبيقية في استخدام معدلات الاستثمار	48

265	توزيع أرباح المستثمرين في ظل طريقة الأعداد المصرفية على أساس شهري	49
265	توزيع الأرباح بين المستثمرين والبنك في ظل طريقة الأعداد المصرفية على أساس يومي	50
266	توضيح طريقة الأعداد المصرفية على أساس التعديل	51
271	مقارنة رقمية بين طريقة الصّدر وطريقة الأعداد المصرفية	52
271	ملخص نتائج المقارنة بين طريقة الصّدر وطريقة الأعداد المصرفية	53
274	واقع معالجة أرباح المبالغ المسحوبة قبل الأجل في بنوك المشاركة	54
276	واقع تطبيق طرق توزيع العوائد المستحقة للمستثمرين في بنوك المشاركة	55
281	نماذج عملية لطريقة الحسابات الاستثمارية المخصصة أو المقيدة في بنوك المشاركة	56
282	مقارنة هيكل الحسابات المصرفية في البنوك التقليدية وما يقابلها في بنوك المشاركة	57
285	نموذج توزيع الأرباح على فئات المستثمرين في بنوك المشاركة	58
290	الثقافة الاستثمارية للمتعاملين مع بنوك المشاركة	59
313	توزيع عائد استثمار الحسابات الجارية في بنوك المشاركة	60
319	طريقة توزيع الأرباح في بنك دبي الإسلامي	61
320	توزيع الأرباح في بنك دبي الإسلامي كما في 12/31/ن	62
322	المبالغ المتراكمة في احتياطي مخاطر الاستثمار في البنك الإسلامي الأردني للفترة 2000-1997	63
323	طريقة توزيع الأرباح في بنك التضامن الإسلامي السوداني	64
325	واقع توزيع إيرادات الاستثمارات في بنوك المشاركة	65
326	واقع توزيع إيرادات الخدمات المصرفية في بنوك المشاركة	66
326	واقع توزيع الإيرادات الرأسمالية في بنوك المشاركة	67
327	واقع توزيع الإيرادات العرضية في بنوك المشاركة	68
329	نسب الأرباح الموزعة على المساهمين والمستثمرين وتفاوتها في عدد من بنوك المشاركة خلال الفترة 1990-1994	69
331	النسب الخاصة بأرباح المساهمين في البنوك	70
331	معدل العائد على الحسابات المصرفية مقارنة بمعدل العائد على حقوق الملكية في عدد من بنوك المشاركة خلال الفترة 1998-2001	71
334	توضيح طرق احتساب أموال المساهمين المشاركة في أرباح الاستثمارات	72
335	توضيح تأثير طرق احتساب أموال المساهمين المستحقة للربح على تفاوت توزيع الأرباح	73

336	واقع تحديد أموال المساهمين المستحقة للربح في عدد من بنوك المشاركة	74
337	توضيح تأثير معدلات الاستثمار على تفاوت توزيع الأرباح في بنوك المشاركة	75
339	طرق معالجة المصاريف الإدارية على ضوء الممارسات التطبيقية في بنوك المشاركة	76
350	طريقة قياس حصة المضاربة وتأثيرها على الأرباح في بنوك المشاركة	77
351	نموذج مقترح لحساب المستثمر المستمر في بنوك المشاركة	78
353	البيانات الأساسية للنموذج الرياضي لتوزيع الأرباح	79
353	نموذج الحسابات التفصيلية لربح النفقات على أساس رأس المال المرجح	80
359	توضيح عملية التوزيع النوري لأرباح الحسابات الاستثمارية المقيدة	81
361	أساليب تحديد وتوزيع الأرباح التحفيزية في الحسابات الاستثمارية المقيدة	82
363	الإطار القانوني لاحتياجات حقوق الملكية في بنوك المشاركة	83
364	نماذج عملية في مصادر تكوين احتياجات حقوق الملكية في بنوك المشاركة	84
366	مقارنة بين المنظور القانوني والمنظور الفقهي لمكافآت أعضاء مجلس الإدارة	85
371	سياسات توزيع الأرباح على المساهمين في الشركات المساهمة	86
386	واقع تحليل أسباب حدوث الخسائر في بنوك المشاركة	87
388	نماذج عملية لطرق تغطية الخسائر في بنوك المشاركة	88
389	واقع عرض أسباب خسائر بنوك المشاركة على هيئة الرقابة الشرعية	89
392	نموذج مبسط لقائمة نتائج الأعمال في البنوك التقليدية	90
393	نموذج مبسط لقائمة نتائج الأعمال في بنوك المشاركة	91
396	نموذج لقائمة نتائج الأعمال ذات المراحل الثلاث	92
397	نموذج لحساب النتيجة والتوزيع - مرحلة أولى	93
397	نموذج لحساب النتيجة والتوزيع - مرحلة ثانية	94
397	نموذج لحساب النتيجة والتوزيع - مرحلة ثالثة	95
399	واقع عرض قائمة نتائج الأعمال في بنوك المشاركة	96
401	طرق معالجة أرباح المستثمرين في قائمة نتائج أعمال بنوك المشاركة	97
402	طرق معالجة أرباح المستثمرين في الحسابات المصرفية في بنوك المشاركة	98
403	واقع اشتراط البنوك المركزية على بنوك المشاركة بنماذج لقائمة نتائج الأعمال	99
408	نموذج قائمة نتائج الأعمال وفقاً لهيئة المعايير المحاسبية لبنوك المشاركة	100

خامساً: فهرس الأشكال

الرقم:	عنوان الشكل:	الصفحة:
	الباب الأول	
01	أصناف العوائد في فقه المعاملات	10
02	عناصر الإنتاج وعوائدها في النظام الاقتصادي الإسلامي	21
03	مراحل تقييم الديون التجارية في النظرية الفقهية	70
	الباب الثاني	
04	الأبعاد الأساسية لخدمة أمناء الاستثمار في بنوك المشاركة	140
05	أنواع المخصصات والاحتياطات في ضوء المعايير المحاسبية لبنوك المشاركة	209
06	معالجة زكاة المساهمين في القوائم المالية لبنوك المشاركة وفقاً لهيئة المعايير المحاسبية	212
	الباب الثالث	
07	اشتراك مصادر الأموال في كل الإيرادات	315
08	اشتراك مصادر الأموال في إيرادات الاستثمارات واختصاص البنك بإيرادات العملات الأجنبية والخدمات المصرفية	316
09	اشتراك مصادر الأموال في إيرادات الاستثمارات مع إعطاء الأولوية لحسابات الاستثمار	316
10	اشتراك المستثمرين في أرباح الحسابات الجارية في بنوك المشاركة	317
11	تضييق الفجوة الربحية على أساس المحافظة على فارق 150%	343
12	تضييق الفجوة الربحية على أساس المحافظة على فارق 2 أو 3%	344

فهرس المحتويات

:

:

الباب الأول

نظرية الأرباح في بنوك المشاركة

42-3

:

13-4

:

6-4

:1

4

:

5

:

6

:

9-7

:2

7

:

8

:

9

:

13-10

:3

10

:

11

:

13

:

26-14

:

17-14

:1

14

:

15

:

16

:

21-18

:2

18

:

19

:

20

:

26-22

:3

22

:

23

:

25

:

...

41-27 . :

31-27 . :1

27 . :

28 . :

30 . :

36-32 . :2

32 . :

33 . :

35 . :

41-37 . :3

37 . :

38 . :

39 . :

42 .

83-43 . :

55-44 . :

48-44 . :1

44 . :

45 . :

47 . :

51-49 . :2

49 . :

50 . :

51 . :

55-52 . :3

52 . :

53 . :

54 . :

68-56 . :

59-56 . :1

56 . :

57 . :

58 . :

63-60 . :2

...

60 :
61 :
62 :
68-64 :**3**
64 :
65 :
67 :

82-69 :

73-69 :**1**
69 :
70 :
72 :
78-74 :**2**
74 :
76 :
77 :

131-79 :**3**
79 :
80 :
81 :
83 .

129-84 :

98-85 :

89-85 :**1**
85 :
87 :
88 :
94-90 :**2**
90 :
92 :
94 :
98-95 :**3**
95 :
96 :

...		
97	.	:
113-99	.	:
103-99	.	:1
99	.	:
101	.	:
102	.	:
108-104	.	:2
104	.	:
105	.	:
107	.	:
113-109	.	:3
109	.	:
111	.	:
112	.	:
128-114	.	:
117-114	.	:1
114	.	:
115	.	:
116	.	:
122-118	.	:2
118	.	:
119	.	:
120	.	:
127-123	.	:3
123	.	:
125	.	:
126	.	:
128	.	:

الباب الثاني

قياس الأرباح في بنوك المشاركة

163-131	.	:
142-132	.	:
135-132	.	:1

...

132	.	:
133	.	:
134	.	:
138-136	.	:2
136	.	:
136	.	:
137	.	:
142-139	.	:3
139	.	:
140	.	:
151-143	.	:
145-143	.	:1
143	.	:
144	.	:
145	.	:
148-146	.	:2
146	.	:
146	.	:
147	.	:
151-149	.	:3
149	.	:
149	.	:
162-152	.	:
154-152	.	:1
152	.	:
153	.	:
153	.	:
158-155	.	:2
155	.	:
155	.	:
157	.	:
162-159	.	:3
159	.	:
160	.	:
161	.	:

...		
163	.	
197-164	.	:
177-165	.	:
167-165	.	:1
165	.	:
167	.	:
167	.	:
172-168	.	:2
168	.	:
169	.	:
170	.	:
177-173	.	:3
173	.	:
174	.	:
176	.	:
186-178	.	:
180-178	.	:1
178	.	:
179	.	:
183-181	.	:2
181	.	:
182	.	:
186-184	.	:3
184	.	:
185	.	:
196-187	.	:
189-187	.	:1
187	.	:
188	.	:
193-191	.	:2
191	.	:
192	.	:
196-193	.	:3
193	.	:
194	.	:

197

244-198 :

219-199 :

203-199 :1

199 :

201 :

202 :

212-204 :2

204 :

207 :

210 :

219-213 :3

213 :

215 :

218 :

230-220 :

224-220 :1

220 :

222 :

222 :

227-224 :2

224 :

225 :

226 :

230-228 :3

228 :

228 :

229 :

243-231 :

235-231 :1

231 :

233 :

234 :

239-236 :2

236 :

...		
237	.	:
238	.	:
243-240	.	:3
240	.	:
241	.	:
242	.	:
244	.	:

الباب الثالث

توزيع الأرباح في بنوك المشاركة

297-247	.	:
261-248	.	:
251-248	.	:1
248	.	:
249	.	:
250	.	:
257-252	.	:2
252	.	:
253	.	:
254	.	:
261-258	.	:3
258	.	:
260	.	:
260	.	:
281-262	.	:
269-262	.	:1
262	.	:
264	.	:
266	.	:
276-270	.	:2
270	.	:
272	.	:
275	.	:
281-277	.	:3

...

277 :
278 :
279 :

296-282 :

286-282 :1

282 :
283 :
285 :

292-287 :2

287 :
288 :
290 :

296-293 :3

293 :
294 :
295 :
297 .

348-298 :

309-299 :

301-299 :1

299 :
300 :
301 :

305-302 :2

302 :
302 :
303 :

308-306 :3

306 :
306 :
308 :

328-309 :

313-309 :1

309 :

...		
310	.	:
311	.	:
324-314	.	:2
314	.	:
317	.	:
319	.	:
327-324	.	:3
324	.	:
324	.	:
345-328	.	:
332-328	.	:1
328	.	:
330	.	:
331	.	:
340-333	.	:2
333	.	:
336	.	:
338	.	:
345-341	.	:3
341	.	:
342	.	:
344	.	:
346	.	:
409-347	.	:
371-348	.	:
354-348	.	:1
348	.	:
350	.	:
352	.	:
361-355	.	:2
355	.	:
357	.	:
359	.	:
371-362	.	:3

...		
362	.	:
364	.	:
368	.	:
390-372	.	:
377-372	.	:1
372	.	:
374	.	:
375	.	:
384-378	.	:2
378	.	:
379	.	:
382	.	:
390-385	.	:3
385	.	:
387	.	:
388	.	:
408-391	.	:
398-391	.	:1
391	.	:
393	.	:
404-399	.	:2
399	.	:
401	.	:
403	.	:
408-405	.	:3
405	.	:
406	.	:
407	.	:
409	.	
410	.	
418	.	
510	.	
544	.	



ملخص البحث

قياس وتوزيع الأرباح في بنوك المشاركة

Abstract

MEASUREMENT AND DISTRIBUTION OF PROFITS IN PARTICIPATIVE BANKS

in the light of its banking practices and accounting standards

This dissertation investigated the subject of "Measurement and Distribution of profits in Participative Banks: in the light of its banking practices and accounting standards" which represents a fundamental problem arises due to the nature of *Mudarabah* contract where all funds of shareholders and investment accounts' holders are mixed in one pool and used for investments.

The main purpose of this thesis is setting up an accounting framework for accurate measure of profits; to achieve justice in its distribution among merited partners, through preparing the appropriate model of Income Statement.

The scheme of this research is as follows:

- The first part highlighted the theory of profits in Participative Banks;
- The second part dealt with the measurement of profits in Participative Banks;
- The third part discussed the distribution of profits in Participative Banks.

Finally, the researcher got a number of results and suggestions that strengthen the confidence in Participative Banks' investors.

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ