



الجامعة المستنصرية
كلية الادارة والاقتصاد

قسم العلوم المالية
والمصرفية

المحاضرة الثالثة
ك2

2019/2020

مصارف اسلامية لطلبة المرحلة الرابعة

اعداد: م.د. هدى محمد سليم السهروردي

التعليم الالكتروني



تحصيل اوراق تجارية

مفهوم الاوراق التجارية

تعرف الاوراق التجارية على انها صكوك محررة مستوفية لبيانات معينة وفقا لأوضاع يحددها قانون كل دولة وتتضمن التزاما تجاريا بدفع مبلغ نقدي واحد مستحق الوفاء في تاريخ محدد مع امكان نقل الحق في اقتضائه من شخص لآخر عن طريق التظهير او المناولة.

(كميالية)



مكان الإصدار : الرياض	الاسم :
التاريخ : ١٤ / ١٠ / ٢٠٢٢	رقم الشيك :
البنك : (.....	القيمة : (.....
التعهد : ان التوقيع لتمام / سعودي الجنسية - طوية وشعبة رقم : (.....	
بيان الدفع : بموجب هذا الكمبيالة لايسر (المستفيد) /	
الدفع : التوقيع لتمام وشعبه : (.....	في التاريخ : ١٤ / ١٠ / ٢٠٢٢
ويجوز العمل على الشيك في (الكميالية) حتى الرجوع على المدين أو الكاشر بين عشر واثني عشر يوما أو مستحقا .	
(المدين)	(الكاشر)
الاسم :	الاسم :
رقم الهوية :	رقم الهوية :
التوقيع :	التوقيع :



تحصيل الاوراق التجارية

مفهوم الاوراق التجارية

تقوم المصارف التقليدية عادة بتقديم خدمات مصرفية متعلقة بالاوراق التجارية وذلك مقابل اجرة، وفي المصارف الاسلامية تتدرج هذه الخدمة في اطار عقد وكالة وتتم مقابل اجرة متعارف عليها. تحصيل الاوراق التجارية بأجرة: هذه الخدمة من الناحية الشرعية جائزة كما انه جائز ان يتقاضى المصرف عنها عمولة بنسبة من القيمة او اجرة محددة تعاقديا اي على اساس عقد الوكالة. قبول الاوراق التجارية كضمان بأجرة : جائز قبول الاوراق التجارية كضمان في بعض العمليات الاستثنائية حال التأكد من صحة الاوراق التجارية المدمة كضمان وليس فيها مخاطر وتتم على اساس أجرة لأنها تشكل ضمنا عملية التحصيل المقررة. حفظ الاوراق التجارية بأجرة: هذه الخدمة من الناحية الشرعية جائزة ويؤخذ عليها اجرة مقابل خدمة الامانة.



نموذج شيك او صك

التاريخ	شيك
مكان الإنشاء	
ادفعوا بموجب هذا الشيك لأمر السيد / أو لحامله مبلغ " يكتب بالحروف "	
تعريف	
اسم الساحب	إمضاء الساحب



تحصيل اوراق تجارية

مفهوم الاوراق التجارية

لا يجوز للمصارف الاسلامية تقديم خدمة "خصم الاوراق التجارية" فهي غير جائزة شرعا, ومفهومها ان يتقدم المتعامل للمصرف بطلب تحصيل قيمة الكمبيالة المستحقة بعد فترة على اساس خصم مبلغ معين من قيمة الكمبيالة ويتم احتسابه في المصارف التقليدية على اساس سعر الفائدة وهو يتحدد بأعتبار الفترة بين تاريخ الخصم وتاريخ الاستحقاق وهذه العملية لا يجوز تنفيذها في المصارف الاسلامية لأنها من اشكال القروض القروض وفيها الكمبيالة تمثل الضمان والخصم هو فائدة مؤجلة تتحق من الفرق عند تحصيل قيمة الكمبيالة في موعدها. والجائز هو وكالة المصرف الاسلامي في تحصيلها او حفظها بأجرة او استخدامها كضمان بأجرة للمصرف كمضارب واجرة تحصيلها وبعائد كلي من نتيجة النشاط لصاحبها .



تحصيل اوراق تجارية

مفهوم الاوراق التجارية

خصم الأوراق التجارية: هو تظهير الورقة التجارية التي لم يحل أجلها بعد إلى المصرف (البنك) تظهيرًا ناقلًا للملكية، في مقابل أن يعجل المصرف قيمتها للمظهر، بعد أن يخضم منها مبلغًا يتناسب مع الأجل الذي يحل عنده موعد استحقاقها. فهو مصطلح اقتصادي جديد ربوي النشأة، ظهر في عصر المصارف العامة التي تعتمد الفوائد الربوية في تعاملها، وتعتمد عليها تلك المصارف في استثمار أموالها.

لذا فان خصم اوراق تجارية لانجد لها اثرا او تعامللا في المصارف الاسلامية.



تحصيل اوراق تجارية

خصائص الاوراق التجارية

٠٠٢٧	Bank of Saudi Arabia	التاريخ: ١٤٣٧/١٢/٢٠
DAMMAM BRANCH	فرع الدمام	
Against this Cheque Pay to Order of محمد بن صالح الثابت	انعم بمرحب هذا الشيك لأمر	
The amount of مبلغ (٣٥٠٠) ريال سعودي فقط لا غير نظر من مبلغه	# 3500	
موقعة المبرر أو الصيغة أو إعادة الشيك	Signature	التوقيع

1- انها تكون صكا مكتوبا وتحديد البيانات التي يجب ان تتضمنه.

2- الموضوع اي ان يحدد المبلغ فيها ولا يجوز كتابة الموضوع على سبيل المثال (بضاعة) اذ ان موضوع الورقة التجارية مبلغ من المال وليس شيئا اخر.

3- تؤدي الورقة التجارية مهام النقود حيث تستخدم كوسيلة للوفاء بالديون و الالتزامات.

4- تستخدم كوسيلة للأئتمان عن طريق تسهيلها اي الحصول على قيمتها نقدا.

5- من حيث الاستحقاق يجب ان تكون الورقة التجارية بيد الدائن الذي يطالب بالوفاء ومستحقة الدفع خلال فترة تتراوح بين 3-6 اشهر.



نماذج كمبيالة

(كمبيالة)

مكان الإصدار : الرياض

تاريخ الإصدار : / / ١٤

المبلغ : () المبلغ كتابة : ()

أتعهد أنا الموقع أدناه / سعودي الجنسية، هوية وطنية رقم : ()

بأن أدفع بموجب هذه الكمبيالة لأمر (المستفيد) /

المبلغ الموضح أعلاه ومقداره : () هي تاريخ : / / ١٤ (تاريخ الاستحقاق)

ويحق لحامل هذه السورقة (الكمبيالة) حق الرجوع على المدين أو الكفيل دين مصروفات أو احتجاج .

(الكفيل)

(المدين)

الاسم :

الاسم :

رقم الهوية :

رقم الهوية :

التوقيع :

التوقيع :

نماذج من الكمبيالة

تاريخ إستحقاق الكمبيالة : / / ١٤ هـ مبلغ الكمبيالة :

مكان التوقيع :

اسم (المسحب) :

بطاقة أحوال رقم :

الجنسية :

المسحوب عليه :

بطاقة أحوال رقم :

عنوان المسحوب عليه :

ادفعوا بموجب هذا الصك لأمر السيد /

الموضح أعلاه وقدره (فقط)

لاخير) في تاريخ الإستحقاق

المذكور أعلاه

توقيع (المسحب) :

تاريخ إنشاء الكمبيالة :

مكان إنشاء الكمبيالة :

هذه الكمبيالة واجبة الدفع بموجب نظام الأوراق التجارية المتزوج بالمرسوم الملكي رقم ٣٧ في ١٣٨٣ هـ / ١٩٦١ هـ



تحصيل الاوراق التجارية

انواع الاوراق التجارية : هناك ثلاثة انواع للأوراق التجارية منها الاتي:

الكمبيالة: هي محرر مكتوب وهي اداة وفاء وأئتمان امر بوفاء مبلغ معين من النقود في وقت محدد وله وظيفة الضمان..

السند الأذني: او ما يسمى ايضا سند لأمر: هو صك محرر يتضمن تعهد محرره يدفع مبلغ معين من النقود لأمر شخص اخر يسمى المستفيد في تاريخ معين او قابل للتعيين.

Payee's Name	
Place and date of issue	Address
I hereby undertake to pay to the bearer or to order of the holder of this bill the sum of _____	
on _____	
I warrant that the amount of this bill is in full and that I have no other liability in respect of the same.	
Signature of Payee: _____	
Name: _____	Address: _____
Accepted as personal guarantee:	
Name of guarantor: _____	Signature: _____
Address: _____	

سند لأمر	
مكان وتاريخ الإصدار	العنوان
أنا متعهد بأن أدفع لهذا السند المبلغ المذكور في تاريخ الإصدار	
وأن أضمن أن هذا المبلغ هو كامل المبلغ وأنه لا يوجد لدي أي التزامات أخرى بهذا المبلغ	
التوقيع: _____	
الاسم: _____	العنوان: _____
مقبول كضمان شخصي:	
اسم الضامن: _____	التوقيع: _____
العنوان: _____	

الشيك: هو صك مكتوب وفقا لشكل معين يتضمن امرا صادرا من الساحب (المحرر) الى المسحوب عليه (المصرف) بدفع مبلغ معين لأمر شخص ثالث يسمى (المستفيد او حامله).



نموذج السند الاذني او سند لأمر

Promissory Note

Place and date of issue _____ amount _____

I hereby undertake to pay by this promissory note to _____ (beneficiary) the above sum of _____

on _____ (maturity date)

Bearer has the right of recourse free of expenses and protest

Drawer's signature: _____

Name: _____

Address: _____

Signature of Issuer: _____

Name: _____

Address: _____

Accepted as provisional guarantee

Name of guarantor _____ signature _____

Address _____

سند لأمر

مكان وتاريخ الإنشاء _____ مبلغ _____

أتعهد بأن أدفع بموجب هذا السند لأمر _____ (المستفيد)

المبلغ الموضح أعلاه ومقداره _____

في _____ (تاريخ الاستحقاق)

ولحامل هذه الورقة حق الرجوع بدون مصروفات أو احتجاج

توقيع المخرر _____

الاسم _____

العنوان _____

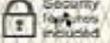
مقبول كضمان احتياطي

اسم الضامن : _____ توقيع : _____

عنوانه : _____



نموذج صك او شيك

Cheque No.	شيك رقم		البنك العربي الافريقي الدولي arab african international bank تاسيس سنة 1972 - 1423 هـ	Date 10/02/2018 التاريخ
Pay by this check	To order Or not to order	احمد محمد احمد		إدفعوا بموجب هذا الشيك لأمر أو ليس لأمر
The sum of	فقط خمسون الف جنيه مصري لا غير			مبلغاً وقدره
Name	سيد سيد سيد	إسم الساحب	EGP	# 50,000 # المبلغ Sum
Signature	التوقيع			
 Security logo included				
الشقة .. التميز				



الجامعة المستنصرية
كلية الادارة والاقتصاد

قسم العلوم المالية
والمصرفية

ك2

المحاضرة الثالثة

2019/2020

شكرا لمشاهدتكم وأصغائكم