کے مطابق یہ امام محمد کا قول ہے اور یہ مشائخ کا استحسان ہے۔ قیاس کا تقاضا یہ ہے اور یہ فقہ حنفی کی ظاہر الروایہ ہے کہ اس پر عمل کرنے کی گنجائش ہے، کیونکہ قاضی نے ایسی بات کی اطلاع دی ہے جسے وجود میں لانے کا اسے اختیار ہے، لہٰذا کسی قسم کی تہمت نہ ہونے کے سبب اس کی بات قبول کی جائے گی، اور پھر صاحبان اختیار کی اطاعت ضروری ہے اور ان کی بات کو درست ماننا بھی ان کی اطاعت کا حصہ ہے۔

استحسان کی وجہ سد ذریعہ پر مبنی مصلحہ ہے کہ آج کل اکثر قاضیوں کا کردار درست نہیں ہے، اس لیے بہتر ہے کہ دلائل کا معائنہ کر لیا جائے، کیونکہ ان کے فیصلے میں غلطی اور خطا کا احتمال موجود ہے اور اس پر عمل کی صورت میں اس کی تلافی ممکن نہ ہو گی[65]۔

۱۶۔ خنزیر کے بالوں سے بوقت ضرورت سلائی کی جاسکتی ہے۔

خنزیر کے بالوں سے ایسی چیزوں میں سلائی کا کام لیا جاسکتا ہے کہ جہاں اس کا کوئی متبادل نہ ہو۔ قیاس کا تقاضا یہ ہے کہ یہ درست نہ ہو، کیونکہ خنزیر نجس العین ہے، یعنی وہ تمام تر اجزاء سمیت ناپاک ہے۔ یہی وجہ ہے کہ اس کی اور اس کے تمام اجزا کی خرید و فروخت ناجائز ہے۔ استحسان کی وجہ یہ ضرورت ہے کہ بعض اشیا کی سلائی اس کے بالوں کے بغیر نہیں ہو سکتی، اس لیے ضرورت کے تحت اس کی اجازت دی گئی ہے۔ اس حوالے سے یہ بال بنیادی طور پر مباح قرار پاتے ہیں، کیونکہ اس کی خرید و فروخت کی ضرورت نہیں، تاہم اگر جوتے ساز یہ بال خریدے بغیر حاصل نہ کر سکتے ہوں تو انہیں بقدر ضرورت خریدنے کی اجازت ہو گی[66]۔

خلاصہ یہ کہ عصر حاضر میں اسلامی قانون سازی کے عمل میں استحسان کی اہمیت سے کسی صورت صرف نظر نہیں کیا جاسکتا۔

ایک خوبصورت اسلامی اصلاحی عوامی پرچہ
دار العلوم قمر الاسلام کے سابق طلبہ کی کاوش
ماہنامہ کاروانِ قمر پڑھیے

☆ جس نے قبل از وقت کسی شی کے حصول کی کوشش کی اسے اس سے محرومی کی سزا دی جائے گی ☆

حواشی و حوالہ جات

۴۶- سورۃ البقرۃ:۱۷۳

۴۷- فتاویٰ عالمگیری ج۴،ص۱۱۲

۴۸- نووی: المجموع شرح المهذب ج۹،ص۴۱

۴۹- اسلامی فقہ اکیڈمی: قرارداد نمبر ۲۶/۱/۴

۵۰- سورۃ البقرہ:۶۹

۵۱- سورۃ المؤمن: ۷۹،۸۰

۵۲- زحیلی: نظریة الضرورة الشرعیه ص۲۳۸

۵۳- مرغینانی: الهدایه ج۳،ص۵۶

۵۴- مسلم: الصحیح ،کتاب النکاح ج۱،ص۴۵۴

۵۵- مرغینانی: الهدایه ج۴،ص۷۲

۵۶- رحمانی سیف اللہ خالد، جدید فقہی مسائل ص۳۲۸

۵۷- اسلامی فقہ اکیڈمی: قرارداد نمبر ۴۲/۴/۵

۵۸- ابوداؤد: السنن ،کتاب البیوع ج۲،ص۱۳۳

۵۹- مرغینانی: کتاب الهدایة ج۴،ص۷۱

۶۰- سیوطی: الاشباه والنظائر ص۱۲۲

۶۱- اسلامی فقہ اکیڈمی: قرارداد نمبر ۲۹/۴/۴

۶۲- زحیلی: نظریة الضرورة الشرعیه ص۲۳۰

۶۳- مصطفیٰ الزرقا: المدخل الفقهی العام ص۱۱۳

۶۴- ابوداؤد: السنن ،کتاب البیوع ج۲،ص۱۳۱

۶۵- زحیلی: نظریة الضرورة الشرعیة ص۱۲۴

۶۶- مرغینانی: الهدایة ج۳ص۵۵

☆ الضرر یزال ☆ ضرر (نقصان) کا ازالہ کیا جائے گا ☆

CONCLUSION:

SUSTAINING THE GROWTH OF THE ISLAMIC FINANCING INDUSTRY

At the end, I would like to add that the role of Islamic finance in pooling financial resources is particularly evident from the fact that the assets of the Islamic financing institutions have rapidly grown in the past 30 years.

With greater market reforms and liberalization of financial sector in the emerging economies, Islamic banks are expected to grow further in the coming years.

To this end, however, these banks would need to further refine and diversify their products to attract more businesses from the growing private sector in these economies. The Islamic banks could also play an important role in poverty alleviation in developing countries. There is a long tradition of specialized endowment funds targeting worthy causes and community-level assistance to the needy, which could be strengthened to mobilize additional resources for poverty alleviation, and these would be the focal points on the future out look on the role of Islamic banks on the world economic scene. -ENDS-

احکام القرآن کی دوسری جلد شائع ہوگئی : ۵۷۶ صفحات

تالیف منیف : علامہ مفتی محمد جلال الدین قادری

اس کتاب کی پہلی جلد (سورۃ البقرۃ تک) شائع ہوئی تھی۔ اب اس کی دوسری جلد سورۃ آل عمران اور سورۃ النساء کی منتخب آیات پر مشتمل شائع ہوئی ہے۔ دوسری جلد ضیاء القرآن پبلی کیشنز نے عمدہ طباعت اور خوبصورت جلد میں شائع کی ہے۔ علوم القرآن پر اردو زبان میں اس جیسی کوئی کتاب اب تک اتنی آسان، مدلل اور منفرد اسلوب بیان کے ساتھ شائع نہیں ہوئی بلاشبہ علماء، ائمہ و خطباء اور محققین اس سے بھرپور استفادہ کریں گے مجلس ادارت مجلہ فقہ اسلامی دعاء گو ہے کہ اللہ رب العزت اس کی باقی جلدیں بھی قبلہ مفتی محمد جلال الدین دامت برکاتہم العالیہ کو مکمل کرنے کی ہمت و توفیق مرحمت فرمائے.....(آمین) .... کتاب جلد حاصل کیجئے .... یہ کتابوں میں انمول ہیرا ہے

ملنے کا پتہ: ضیاء القرآن پبلی کیشنز لاہور کراچی

☆الضرر لا یزال بالضرر نقصان کا ازالہ نقصان سے نہیں کیا جائے گا☆

- Country-wide Islamic banking and finance
- Islamic banks in the private corporate sector working in a mixed environment
- Islamic financial institutions other than banks
- Islamic banking practices by some conventional commercial banks and non bank financial institutions
- International financial institutions

COUNTRY EXPERIENCES

Pakistan adopted Islamic banking system in 1985 in which all the banking liabilities were to be based on Profit and Loss Sharing (PLS) system. On the assets side, it developed 12 different modes that included a mixture of Equity, Credit Purchase and Leasing modes. However, the dominant feature of the system was financing based on mark-up under buy-back arrangement. Iran started Islamic banking in 1983, which was applicable to the economy as a whole. It also developed a number of new modes of Islamic finance in addition to those practiced in some other countries. Some of those modes are still being debated in terms of their compliance with the principles of Islamic finance. Sudan initiated Islamic banking in 1984 and reactivated the same by a more comprehensive law in 1992. An important feature of the Sudanese experience is that it also extended to eliminate interest from the public borrowings. To this end, the government has launched specific funds to mobilize resources on equity and profit-and-loss sharing basis for the public sector. Malaysia adapted a system of parallel Islamic and conventional banking. This allows the establishment of Islamic banks as well as Islamic banking windows by other commercial banks. The government of Malaysia is also involved in developing different institutions related to the strengthening of Islamic finance and banking industry.

ISLAMIC BANKS IN THE PRIVATE CORPORATE SECTOR

Currently, there are nearly 100 Islamic banks functioning in the private sector apart from those in Pakistan, Iran and Sudan. These institutions are spread in 35 countries and mange more than US$30 billion of assets. Studies show that their performance is highly competitive in terms of return on assets, similarly, as a group they met - if nor surpassed - the banking performance standards set for the major banks in the world. There are, however, significant variations observed in the performance of individual banks.

INTERNATIONAL FINANCIAL INSTITUTIONS

The Islamic Development Bank (based in Jeddah, Saudi Arabia) is regarded as the most important component of Islamic financing industry at the International level, on account of the leading role which this institution has played in promoting Islamic banking industry and enhancing its relevance to the world economic scene.

THE FUTURE ROLE OF ISLAMIC BANKING IN THE WORLD ECONOMIC SCENE

The current state of Islamic banking shows that there is a growing demand for the services of the Islamic financial industry in different parts of the world. Given the rapid growth of the industry in the past few decades and the fact that it has been able to overcome some of the initial misconceptions due to its prefix "Islamic", Islamic banking could play an important role in the world economic scene. This role could be in the form of providing alternative financing options or complementing the existing banking practices and thus expanding the set of financing choices available and contributing to the global efforts to mobilize resources for investment and growth.

The President of IDB has rightly said in the recent past that the success of Islamic Banking in the future, however, would depend on developments in the following five main areas:

- How successfully Islamic banking would overcome some of the mis-conceptions and practical challenges facing the industry?
- The impact of the new institutions created to improve regulatory standards and integrate Islamic banking in the global financial system.
- Effective utilization of future market potentials for Islamic banking.
- The effectiveness of the role of IDB as multilateral development financing institution.
- Cooperation of the global banking community in correcting misconceptions about Islamic banking and allowing its smooth integration in the international banking and financial system.