

جامعة وهران

كلية العلوم الإقتصادية، علوم التسيير و العلوم التجارية

مذكرة تخرج لنيل شهادة الماجستير في الإقتصاد

تخصص : مالية دولية

الموضوع:

دراسة مقارنة بين البنوك الإسلامية والبنوك

□ التقليدية في تمويل المؤسسات الصغيرة والمتوسطة

□ " دراسة حالة بنك البركة و بنك القرض الشعبي الجزائري "

تحت إشراف:

أ.د . سالم عبد العزيز

□ من إعداد الطالب:

مطهري كمال

أعضاء لجنة المناقشة:

رئيسا	جامعة وهران	أستاذ التعليم العالي	أ.د . زايري بلقاسم
مقررا	جامعة وهران	أستاذ التعليم العالي	أ.د. سالم عبد العزيز
مناقشا	جامعة وهران	أستاذ التعليم العالي	أ.د. رقيق يسعد إدريس
مناقشا	جامعة وهران	أستاذ محاضر - أ -	د. كربالي بغداد

السنة الجامعية : 2011-2012

إن الهدف من هذا البحث هو دراسة إشكالية: " ما هو الإختلاف بين أساليب التمويل في البنوك التقليدية و البنوك الإسلامية في تمويل المؤسسات الصغيرة و المتوسطة و ما هو المصدر الأقل تكلفة في التمويل ؟ وذلك من خلال :

- **الفصل الاول :** إستخلصنا من خلال مسار نشأة و تطور البنوك الإسلامية و البنوك التقليدية أن هناك فروق جوهرية بين البنوك الإسلامية و التقليدية من حيث المبدأ و الأهداف و الخدمات المقدمة.

- **الفصل الثاني :** تطرقنا لمفهوم و خصائص المؤسسات الصغيرة و المتوسطة و تبين لنا أنها تعاني من مشكل التمويل سواء من المصادر الداخلية أو الخارجية ، خاصة التمويل البنكي التقليدي وهذا ما أدى إلى البحث عن مصادر بديلة و هيئات مستحدثة في التمويل و أبرزها التمويل الإسلامي بواسطة البنوك الإسلامية .

- **الفصل الثالث :** من خلال تقويمنا لأساليب التمويل المقدمة من البنوك الإسلامية و البنوك التقليدية تبين لنا أن هناك إختلافات من حيث الشكل في صيغ التمويل و المضمون عن طريق التعامل بمعدل الفائدة على القروض في التمويل التقليدي و هامش الربح المعلوم في التمويل الإسلامي .

- **الفصل الرابع :** الدراسة الميدانية في بنك البركة الإسلامي و بنك القرض الشعبي الجزائري كبنك تقليدي مقارنة مع الدراسة النظرية، بينت لنا أن الفروقات بين البنكين هي شكلية متمثلة في الإختلاف بين أساليب التمويل و لا يمكننا الجزم بأن تكلفة التمويل والأخطار أقل في البنوك الإسلامية .

الكلمات المفتاحية : البنوك الإسلامية ، البنوك التقليدية ، المؤسسات الصغيرة و المتوسطة ، أساليب التمويل ، الفائدة هامش الربح ، تكلفة التمويل

Résumé :

L'objectif de cette recherche est d'étudier la problématique "Quelle est la différence entre les modes de financement des banques conventionnelles et banques islamiques dans le financement des petites et moyennes entreprises et quelle est la source la moins onéreuse de financement ? et ceci à travers :

Chapitre 01 : nous avons Vu à travers l'émergence et le développement des banques islamiques et les banques classiques, qu'il existe des différences significatives en termes de principe et les objectifs et les services fournis.

Chapitre 02 : Nous avons discuté du concept et les caractéristiques des petites et moyennes entreprises et nous avons montrer qu'ils souffrent du problème de financement que ce soit les sources internes ou externes, notamment le financement bancaire traditionnel et c'est ce qui a conduit à une recherche de sources alternatives et des organisations innovantes de la finance et plus particulièrement la finance islamique par la Banque islamique.

Chapitres 03 : à travers notre évaluation des modes de financement fourni par les banques islamiques et les banques classiques, nous montrons qu'il existe des différences en termes des formules de financement et le contenu en traitant un taux d'intérêt sur les prêts dans le finance conventionnelle et la marge bénéficiaire dans la finance islamique.

Chapitre04 : L'étude sur le terrain au niveau de la banque islamique AL Baraka et la Banque classique le crédit populaire D'Algérie par rapport à l'étude théorique, nous avons montré que les différences entre les deux banques sont représentées dans la différence formelle entre les méthodes de financement, et nous ne pouvons pas dire avec certitude que les cout de financement et les risques sont moins dans les banques islamiques.

Mots clés : banques islamiques - banques classique - PME- modes de financements - intérêt - marge de bénéfice - cout de financement.

Abstract :

The objective of this research is to study the problematic of :

«What is the difference between the modes of finance in conventional banks and Islamic banks in the financing of small enterprises and medium and what is the source least cost in funding » ?

Chapter 01 : Seen through the emergence and development of Islamic banks and conventional banks, there are significant differences in terms of the principle and objectives and the services provided.

Chapter02: We discussed the concept and characteristics of SMEs .they show us that they suffer from the problem of financing be it internal or external sources, including traditional bank financing and this is what has led to a search alternative sources and innovative organizations in finance, especially Islamic finance by the Islamic Bank.

Chapter03: through our assessment of methods of financing provided by Islamic banks and conventional banks, we show that there are differences in terms of funding formulas and content by treating an interest rate on loans in the conventional finance and profit margin in Islamic finance .

Chapter04: The application of the Reality on the ground to the Islamic bank AL Baraka and Classic Bank Credit People from Algeria on the theoretical study, we showed that differences between the two banks are represented in the formal difference between the methods funding, and we can not say for sure that the cost of funding and risks less in Islamic banks.

Keywords: islamic Banks – conventional banks - Small enterprises and medium(SME) - methods of financing - interest - profit margin - cost of financing.