



وزارة التعليم العالي والبحث العلمي  
كلية العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير  
جامعة بلحاج بوشعيب عين تموشنت  
كلية العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير  
قسم العلوم المالية والمحاسبة  
التخصص: مالية المؤسسة



الموضوع

## الصناعة المصرفية الإسلامية في بنوك التقليدية الجزائرية

دراسة حالة - بنك الوطني الجزائري BNA-

مذكرة مقدمة للحصول على شهادة ماستر أكاديمي

تحت اشراف:

د. بوطوبة

إعداد الطالبتين:

✓ مولفي وفاء نور الهدى

✓ رحال صبرينة

مقدمة أمام لجنة المناقشة المكونة من:

رئيسا

.....

د. جديدن لحسن

مشرفا

.....

د. محمد بوطوبة

ممتحنا

.....

د. حسناوي مريم

السنة الجامعية: 2022-2023





وزارة التعليم العالي والبحث العلمي  
كلية العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير  
جامعة بلحاج بوشعيب عين تموشنت  
كلية العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير  
قسم العلوم المالية والمحاسبة  
التخصص: مالية المؤسسة



الموضوع

## الصناعة المصرفية الإسلامية في بنوك التقليدية الجزائرية

دراسة حالة - بنك الوطني الجزائري BNA-

مذكرة مقدمة للحصول على شهادة ماستر أكاديمي

تحت اشراف:

د. بوطوبة

إعداد الطالبتين:

✓ مولفي وفاء نور الهدى

✓ رحال صبرينة

مقدمة أمام لجنة المناقشة المكونة من:

رئيسا

.....

د. جديدن لحسن

مشرفا

.....

د. محمد بوطوبة

ممتحنا

.....

د. حسناوي مريم

السنة الجامعية: 2022-2023

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

رَبَّنَا لَا تُؤَاخِذْنَا إِنْ نَسِينَا أَوْ أَخْطَأْنَا رَبَّنَا وَلَا تَحْمِلْ عَلَيْنَا إِصْرًا كَمَا حَمَلْتَهُ  
عَلَى الَّذِينَ مِنْ قَبْلِنَا رَبَّنَا وَلَا تُحِمْ لَنَا مَا لَا طَاقَةَ لَنَا بِهِ وَاعْفُ عَنَّا وَاعْفِرْ لَنَا

وَارْحَمْنَا أَنْتَ مَوْلَانَا فَانصُرْنَا عَلَى الْقَوْمِ الْكَافِرِينَ

صدق الله العظيم.

( سورة البقرة الآية 286 )

## شكر و تقدير

نرى أنه من الواجب قبل المضي قدما في عرض هذه المذكرة أن نشكر المولى عز وجل الذي

أنار لنا طريق إلى ما فيه الخير ووقفنا وأعاننا وهبنا نعمة العلم.

وعمل بقول الرسول ﷺ: "من لا يشكر الناس لا يشكر الله"

نتقدم بالشكر الجزيل الى كل من ساعدنا في سبيل ان ننتهي الى وضع ووجود هذه المذكرة كنهاية

مشوارنا الدراسي

والعلمي وذلك من بعيد او قريب على راسهم الاستاذ المشرف " محمد بوطوبة"

الذي كان نعم الأستاذ على النصائح والارشادات القيمة التي لم ييخل علينا بما جزاه الله خيرا.

نتوجه في هذا المقام بالشكر الخاص لكل اساتذة كلية العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير

جزاهم الله خيرا.

والى كل من ساهم من قريب او بعيد نتقدم لهم والشكر الجزيل

كلكم لكن منا تحية طيبة.

## لإهداء

أهدي ثمرة هذا العمل:

الى رفيقة حياتي والحب والعاطفة، من كان دعائها سر نجاحي أعلى الجبابب أطال الله في عمرك وأدامك الله تاجا فوق  
رأسي

-امي الغالية-

إلى من علمني أن أحمل اسمه بكل افتخار أرجوا من الله أن رزقك الصحة والعافية وأن أرد إليك الجميل ولو بقليل

-والدي العزيز-

إلى إخوتي الذين كانوا سند لي في حياتي ودعما لي في كل خطوة أخطوها.

إلى رفيقتي في المذكرة مولفي وفاء نور الهدى التي كانت دائما الاخت والصديقة التي اعتمدت عليها فإن الصديق الصالح  
نعمة أطال الله في عمرها وحفظها لأهلها.

إلى رفيقات عمري في الدراسة وفقني الله وإياهم في مشوارنا المهني.

إلى أستاذي المحترم الدكتور محمد بوطوبة الذي غمرنا طيلة مشوارنا الدراسي بالتقدير والاحترام والنصيحة والتوجيه  
والإرشاد والمساعدة.

إلى كل من ساهم في تلقيني ولو بحرف في حياتي الدراسية إليكم جميعا أهدي هذا العمل

"رجال صبرينة"

## الاهداء

الحمد لله والصلاة على الحبيب المصطفى وأهله ومن وفى أما بعد: الحمد لله الري وفقنا لثمين

هذه الخطوة في مسيرتنا الدراسية بمذكرتنا هذه ثمرة الجهد والنجاح بفضلته تعالى مهداة الى:

الى من أستمد منها الدفاء والحنان من زيبتي على العفة والكرامة والشرف والصبر التي لطالما ساندتني بدعائها أُمي

**الحبيبة الغالية حفظها الله وأطال في عمرها.**

إلى من علمني أن أحمل اسمه بكل افتخار أرجوا من الله أن رزقك الصحة والعافية وأن أرد إليك الجميل ولو بقليل

-والدي العزيز-

إلى إخوتي الذين كانوا سند لي في حياتي ودعما لي في كل خطوة أخطوها.

الى رفيقات دربي، وصديقاتي العزيزات وفاء وهدي.

الى من قسمت معي مشقة الطريق وتحملت معي اقسى مراحل حياتي الى زميلتي في هذا العمل صبرينة

الى عائلتي الكريمة من صغيرها الى كبيرها

الى كل زملائي التي تعرفت عليهم طيلة مشواري الدراسي.

إلى أستاذي المحترم الدكتور محمد بوطوبة الذي غمرنا طيلة مشوارنا الدراسي بالتقدير والاحترام والنصيحة والتوجيه

والإرشاد والمساعدة.

إلى كل من ساهم في تلقيني ولو بحرف في حياتي الدراسية إليكم جميعا أهدي هذا

"مولفي وفاء نور الهدى"





فهرس المحتويات

## فهرس المحتويات

VI.....	شكر و تقدير
VII.....	لإهداء
IX.....	فهرس المحتويات
XI.....	فهرس الجداول
XVI.....	فهرس الاشكال
XVIII.....	فهرس الملاحق
XX.....	الملخص
.....	مقدمة عامة
.....	الفصل الأول: الصناعة المصرفية الإسلامية في البنوك التقليدية
3.....	المبحث الأول: البنوك التقليدية والصناعة المصرفية الإسلامية
3.....	المطلب الأول: البنوك التقليدية من حيث مفهومها ووظائفها:
4.....	المطلب الثاني: دوافع ومتطلبات فتح نوافذ إسلامية:
4.....	الفرع الأول: دوافع فتح نوافذ إسلامية:
5.....	الفرع الثاني: متطلبات فتح نوافذ إسلامية:
7.....	المطلب الثالث: صيغ التمويل الإسلامي
11.....	المبحث الثاني: الدراسات السابقة:
11.....	المطلب الأول: الدراسات باللغة العربية:
15.....	المطلب الثاني: دراسات باللغة الأجنبية:

20	المطلب الثالث: التعليق على الدراسات السابقة والدراسة الحالية.....
	<b>الفصل الثاني: دور بنك BNA في ترسيخ الصناعة المصرفية الإسلامية في البنوك التقليدية الجزائرية .....</b>
24	<b>المبحث الأول: دراسة حالة البنك الوطني الجزائري لوكالة عين تموشنت BNA.....</b>
24	المطلب الأول: الإطار المفاهيمي للبنك الوطني الجزائري لوكالة عين تموشنت .....
26	المطلب الثاني: منتجات إسلامية لبنك BNA.....
37	المطلب الثالث: مقارنة بين التمويل التقليدي وتمويل في نوافذ الإسلامية لبنك BNA .....
40	<b>المبحث الثاني: دراسة استبائية لمعرفة توجه المجتمع عين تموشنت نحو النوافذ الإسلامية .....</b>
40	المطلب الأول: الإجراءات المنهجية للدراسة .....
41	المطلب الثاني: دراسة بيانات الاستبيان ثباته .....
41	الفرع الأول: بيانات الاستبيان.....
42	الفرع الثاني: صدق الاستبيان.....
44	المطلب الثالث: عرض وتحليل نتائج الدراسة .....
44	الفرع الأول: دراسة وتحليل الاستبيان المعلومات الشخصية .....
46	الفرع الثاني: عرض وتحليل نتائج الاستبيان .....
54	المطلب الرابع: اختبار الفرضيات الإحصائية:.....
60	<b>الخاتمة .....</b>
64	<b>قائمة المراجع .....</b>

# فهرس الجداول

## فهرس الجداول

26	جدول رقم (1-2): محاكاة مرابحة السيارات
27	جدول رقم (2-2) نتيجة المحاكاة مرابحة السيارات
29	جدول رقم (3-2) محاكاة مرابحة التجهيزات
30	جدول رقم (4-2) نتيجة المحاكاة
31	جدول رقم (5-2) محاكاة مرابحة العقارات
32	جدول رقم (6-2): نتيجة محاكاة مرابحة العقارات
33	جدول رقم (7-2): محاكاة مرابحة استثمار
35	جدول رقم (8-2): محاكاة ايجار المنتهية بالتمليك
37	جدول رقم (9-2): يوضح أهم الفروقات بين التمويل التقليدي والتمويل في النوافذ الإسلامية في ال BNA
39	جدول رقم (10-2): المقارنة بين القروض الإسلامية & والقروض الكلاسيكية الممنوحة لسنة BAN 2021/2020 لوكالة عين تموشنت.
42	الجدول رقم (11-2) درجات سلم ليكارت الخماسي
42	جدول رقم (12-2): معامل الصدق ومعامل الثبات
44	جدول رقم (13-2): توزيع أفراد العينة حسب "الجنس":

الجدول رقم 14: توزيع أفراد العينة حسب "العمر" .....	45
الجدول رقم (2-15): توزيع أفراد العينة حسب "المستوى الدراسي": .....	45
الجدول رقم (2-16): إجابات الاسئلة ودلالاتها (توزيع مقياس ليكرت الخماسي) .....	46
الجدول رقم (2-17): تحليل اتجاهات عبارات البعد الأول: النوافذ والمعاملات الإسلامية .....	46
الجدول رقم (2-18): تحليل اتجاهات عبارات البعد الثاني: مرابحة السيارات .....	49
الجدول رقم (2-20): تحليل اتجاهات عبارات البعد الثاني: مرابحة العقارات .....	52
الجدول رقم (2-22) نتائج تحليل الانحدار الخطي البسيط (قبل التصحيح) .....	55
الجدول رقم (2-23) نتائج تحليل الاحدار الخطي البسيط (بعد التصحيح) .....	57

# فهرس الاشكال

## فهرس الأشكال

الشكل رقم (1-2): الهيكل التنظيمي للبنك الوطني الجزائري لوكالة عين تموشنت.....25.....

الشكل رقم (2-2): توزيع أفراد العينة حسب "الجنس":.....44.....



# فهرس الملاحق

## فهرس الملاحق

71	الملحق رقم 1: مرابحة السيارات
71	الملحق رقم 2: مرابحة التجهيزات
72	الملحق رقم 3 : مرابحة العقارات
72	الملحق رقم 4: مرابحة الاستثمار
73	الملحق رقم 5: مرابحة الإيجار المنتهية بالتمليك
73	الملحق رقم 6: مرابحة الإيجار (تعريفها-شروطها-مزاياها)
74	الملحق رقم 8: محاكاة مرابحة السيارات (النافذة الإسلامية)
74	الملحق رقم 9: محاكاة مرابحة السيارات (التمويل التقليدي)
74	الملحق رقم 10: محاكاة مرابحة العقارات (النافذة الإسلامية)
75	الملحق رقم 11: محاكاة مرابحة العقارات (التمويل التقليدي)
75	الملحق رقم 12: محاكاة مرابحة التجهيزات (النافذة الإسلامية)
75	الملحق رقم 13: محاكاة مرابحة التجهيزات (التمويل التقليدي)
76	الملحق رقم 14 : نموذج عن استبيان الدراسة



الملخص

## الملخص:

هدفت هذه الدراسة الى التعرف على ظاهرة الصناعة المصرفية الإسلامية في البنوك التقليدية الجزائرية، كونها تشكل أهم القضايا التي تشغل بال العلماء والباحثين في الاقتصاد الإسلامي.

بغية بلوغ الهدف من هذه الدراسة تم إسقاط الجانب النظري على الجانب التطبيقي من خلال إجراء مقارنة للتمويل في الحالة التقليدية وفي حالة النوافذ الإسلامية إضافة الى القيام باستعمال الاستبيان لمعرفة مدى قبول وإدراك الأفراد المنتجات الإسلامية في البنوك التقليدية الجزائرية.

من خلال دراستنا توصلنا الى ان معظم المنتجات الإسلامية ذات التكاليف مرتفعة لهذا لا تحظى كل المنتجات بالقبول من طرف الأفراد.

## Abstract:

This study aimed to identify the phenomenon of the Islamic banking industry in the Algerian conventional banks, as it constitutes the most important issues of concern to scholars and researchers in the Islamic economy.

In order to achieve the aim of this study, the theoretical side was dropped on the applied side by conducting a comparison of financing in the traditional case and in the case of Islamic windows, in addition to using a questionnaire to find out the extent to which individuals accept and perceive Islamic products in Algerian traditional banks.



## مقدمة العامة

يعتبر النظام المصرفي الركيزة الأساسية للنظام المالي في أي دولة ومحرك التنمية والاقتصاد ككل وتعتبر البنوك عصب الاقتصاد ومحركها الرئيسي إذ يقوم بالمحافظة على الأموال وتنميتها، وتنقسم البنوك إلى بنوك تجارية وبنوك إسلامية وبنوك هجينة تؤدي دور البنوك التقليدية والبنوك الإسلامية.

مع بداية السبعينات من القرن الماضي ظهرت البنوك الإسلامية وازداد انتشارها وتوسعها خلال العقود الأخيرة وهذا ما دفع البنوك التجارية لفتح نوافذ وفروع إسلامية تقدم منتجات تتوافق مع أحكام الشريعة الإسلامية الى جانب منتجاتها التقليدية ويعتبر هذا تحولا جزئيا، وهناك بنوك اتجهت للتحويل الكلي عن طريق إعادة هيكلة نظامها كليا ليكون نظاما اسلاميا كالسودان وباكستان وإيران.

الجزائر كغيرها من الدول قامت بإصدار قانون رقم 18-02 المؤرخ في 4 نوفمبر 2018 يقتضي بفتح نوافذ إسلامية في البنوك التقليدية وقامت العديد من المصارف بتبني هذا القانون كما اصدرت قانون 20-02 الذي وضع أساس قانوني للصيرفة الإسلامية من حيث إقرارها الخصوصيات الشرعية. واستنادا إلى ما سبق تتضح معالم الاشكالية الرئيسية كالتالي:

فيما تتمثل الصناعة المصرفية الإسلامية في البنوك التقليدية الجزائرية؟ وممادى تقبل الافراد لها؟

وللإجابة عن التساؤل الرئيسي تتطلب منا الاجابة على بعض الاسئلة الفرعية التالية خدمة للتساؤل الرئيسي والتي سندرجها على النحو التالي:

- ماهي أسباب فتح النوافذ الإسلامية في البنوك التقليدية؟
- ماهية المنتجات الإسلامية الموجودة في البنك BNA؟
- ما هو الفرق بين التمويل الإسلامي والتقليدي في البنك BNA؟
- ما مدى قبول الأفراد للمنتجات الإسلامية؟

فرضيات الدراسة:

-الأسباب التي تجعل البنوك التقليدية تقوم بفتح نوافذ إسلامية هي تلبية لرغبات متعاملي البنك بعدم التعامل بالربا والأدوات المالية التقليدية.

- التمويل الإسلامي أكثر تكلفة من التمويل التقليدي.

- جميع المنتجات الإسلامية تحظى بالقبول العام من الأفراد.

مبررات اختيار الموضوع:

أسباب ذاتية:

- اهتمامنا بموضوع الصناعة المصرفية الإسلامية في البنوك التقليدية الجزائرية وفهم لب هذا الموضوع.
- قيمة وأهمية هذا الموضوع في عصرنا الحالي وإمكانية البحث فيه.

#### أسباب الموضوعية:

- ✓ مدى حاجة البنوك التقليدية للصناعة المصرفية لتحسين تنافسيتها.
- ✓ يعتبر موضوع الصناعة المصرفية من المواضيع الهامة في المجال البنكي في الوقت الراهن.

#### أهمية الدراسة:

- أهمية الصناعة المصرفية الإسلامية في البنوك التقليدية في استقطاب زبائن يفضلون التعامل مع البنوك وفق مبادئ الشريعة الإسلامية.
- أهمية الصيرفة الإسلامية ونجاح تجارب النوافذ الإسلامية في الاقتصاديات العربية وهو ما يدعم البنوك التقليدية من حيث السيولة والربحية وهو ما يحفز البنوك التقليدية الجزائرية لولوج هذا النوع من النشاط المصرفي وبالتالي انعكاسها على أداء البنوك والاقتصاد ككل.

#### أهداف الدراسة

- ❖ إثراء المكتبة الجامعية بمعلومات جديدة وحديثة.
- ❖ التعرف بالنوافذ الإسلامية داخل البنوك التقليدية من الجانب النظري من حيث الدوافع والمتطلبات.
- ❖ إبراز طبيعة العلاقة بين النوافذ الإسلامية والبنوك التقليدية.

#### منهج الدراسة:

- لغرض الامام والإحاطة بمختلف جوانب واهداف الموضوع وتحليل أبعاده ومن اجل الاجابة على التساؤلات المطروحة في البداية وثبات أو نفي صحة فرضيات الموضوع، فإننا اتبعنا المنهج التاريخي لاستعراض الدراسات السابقة التي لها علاقة بالموضوع لنتمكن من خلالها بتدعيم الأسس النظرية.
- اعتمادنا على المنهج الوصفي الموافق للدراسة النظرية من خلال دراسة التعريفات المختلفة للبنوك التجارية ودوافع متطلبات فتحها للنوافذ الإسلامية واعتمدنا على أسلوب دراسة حالة والاستبيان يوافق طبيعة موضوع الدراسة.

#### الأدوات المستخدمة:

- 1- **المسح المكتبي:** لقد اعتمدنا في دراستنا على المقالات والوثائق الرسمية وكل ماله صلة مباشرة او غير مباشرة بموضوع الدراسة إضافة الى ذلك استعنا بأطروحات الماجستير ورسائل الدكتوراه كما استعنا بمقالات واطروحات اللغة الأجنبية وذلك من خلال تعزيز الدراسات السابقة.

2- الاستبيان: يعتبر الاستبيان من أهم الأدوات المستخدمة في الدراسة إذ يعطي الحرية لكل فرد بالإجابة دون انحياز وذلك لجعل الدراسة موضوعية.

3- برنامج الحزم الإحصائية للعلوم الاجتماعية SPSS: حيث قمنا بالاستعانة بهذا البرنامج من أجل تسهيل عملية العرض التحليلي واستقراء معطيات الجانب التطبيقي.

#### صعوبات الدراسة:

بطبيعة الحال هذا الموضوع كباقي المواضيع لا يخلو من الصعوبات والمشاكل أثناء القيام بإنجاز الدراسة كانت هناك عدة صعوبات وعوائق لم تسمح لنا بالحصول على المعلومات الكافية واللازمة لإثراء البحث نذكر منها:

✓ صعوبة الحصول على المعلومات من البنك وذلك نظراً لسرية المعلومات.

✓ صعوبة الحصول على الاستبيانات الموزعة وذلك لاستعمال عينة عشوائية.

✓ صعوبة طبيعة التعامل والتواصل مع عمال البنك.

#### هيكل الدراسة:

من خلال المعلومات المتوفرة لدينا قمنا بتقسيم بحثنا إلى فصلين وفق منهجية IMRAD حيث الفصل الأول إلى الجانب النظري، حيث حاولنا التركيز على الأساس النظرية المرتبطة مباشرة بدراستنا والمتعلقة بالصناعة المصرفية الإسلامية في البنوك التقليدية إضافة إلى ذكر أهم الدراسات والأبحاث العلمية السابقة لموضوع دراستنا. أما الفصل الثاني فيتعلق بالدراسة الميدانية للموضوع تم إدراج الطريقة والأدوات المستخدمة في الدراسة لتوضيح كيفية إنجاز الدراسة كما أشرنا فيه عرض النتائج وتحليلها ومناقشتها.



الفصل الأول:

الصناعة المصرفية  
الإسلامية في البنوك  
التقليدية

### مقدمة الفصل الاول:

تؤدي البنوك التقليدية دورا هاما في الاقتصاد الوطني إذ تعتبر الركيزة الأساسية لسير النشاط الاقتصادي لدولة ما، وتزامنا مع انتشار البنوك الإسلامية في العالم قامت العديد من البنوك التجارية بفتح نوافذ للمعاملات الإسلامية وذلك لتقديم منتجات تتوافق وأحكام الشريعة الإسلامية الى جانب المنتجات التقليدية لعدة دوافع أهمها تحقيق ميزة تنافسية، وذلك بالاعتماد على الضوابط الشرعية التي تعتبر همزة وصل بين مبادئ الاقتصاد الإسلامي من جهة ومختلف الممارسات المالية من جهة أخرى، كما تهدف الى إقامة مبدأ المشاركة في الربح والخسارة بين أطراف المعاملات على اختلافها

وبناء على ما سبق قمنا بتقسيم الفصل إلى قسمين:

المبحث الأول: البنوك التقليدية والصناعة المصرفية الإسلامية

المبحث الثاني: الدراسات السابقة

### المبحث الأول: البنوك التقليدية والصناعة المصرفية الإسلامية

لم تقتصر العلاقة بين البنوك التقليدية والبنوك الإسلامية على علاقة الجوار والرفقة المهنية بل تعدت البنوك التجارية ذلك متمثلة في اتجاه العديد من البنوك التقليدية الى إنشاء نوافذ للمعاملات الإسلامية وفي هذا المبحث سنتطرق الى البنوك التقليدية وأسباب ومتطلبات فتح النوافذ الإسلامية كما سنتطرق الى الصيغ التمويلية الإسلامية.

### المطلب الأول: البنوك التقليدية من حيث مفهومها ووظائفها

سنتطرق في هذا المطلب الى بعض المفاهيم الأساسية للبنوك التقليدية ووظائفها:

- يوجد العديد من تعاريف للبنوك التقليدية نذكر منها:

1- يعتبر البنك التجاري نوع من أنواع المؤسسات المالية التي يتركز نشاطها على قبول الودائع ومنح الائتمان وإن أهم يميزه هو انه الوحيد الذي يقبل الودائع الجارية او تحت الطلب اي يسترد الأفراد اموالهم عند الطلب عليها وفي اي وقت كما يمكنهم سحب الودائع عن طريق الشيكات، يمكن اعتبار حسابات او الودائع الجارية في حكم النقود اذ تقوم الودائع محل النقود في تسوية الديون.<sup>1</sup>

2- البنوك التجارية هي مؤسسات تختص في تلقي الودائع ومنح القروض بجانب تقديم خدمات اخرى كخصم الكمبيالات وايضا إدارة المحافظ المالية، تحصيل الأوراق المالية، بيع وشراء العملات الأجنبية وغيرها. تعتبر هذه البنوك أكثر نشاطا وتقوم بالعمليات المصرفية على نطاق واسع.<sup>2</sup>

3- البنوك التقليدية هي مؤسسات نقدية تقبل الودائع من الاشخاص او المؤسسات وتكون هذه الودائع تحت تصرف المودع في اي وقت لهذا يطلق عليها بنوك الودائع وتكون تحت سلطة البنك المركزي ويمكن اعتبارها مشروعات الرأسمالية هدفها تحقيق اقصى ربح بأقل تكلفة وذلك من خلال خدمات المصرفية التي تقدمها.<sup>3</sup>

نستنتج من تعاريف السابقة ان البنوك التجارية هي مؤسسات مالية هدفها تحقيق الربح من خلال تلقي الودائع ومنح القروض تحت سلطة البنك المركزي.

- اما وظائفها نذكر منها:

أ - قبول الودائع: يعد قبول الودائع المصرفية الشريان الذي يغذي المصرف بالأموال الضرورية فإذا كان حجم الودائع

<sup>1</sup> خديجة خالدي، أ.د عبد الرزاق بن حبيب، اساسيات العمل المصرفي، ديوان المطبوعات الجامعية، بن عكنون الجزائر، سنة 2015، ص29

<sup>2</sup> نيوية نور، دور البنوك التجارية في تمويل المؤسسات الصغيرة والمتوسطة دراسة حالة بنك الفلاحة وتنمية الريفية - وكالة مسيلة - خلال الفترة 2012/2017، كلية والعلوم الاقتصادية والعلوم التجارية وعلوم التسيير، جامعة محمد بوضياف بالمسيلة، ص 11

<sup>3</sup> أسماء بالحاج، فاطمة فلاح، دور البنوك التجارية في تمويل العمليات الاستثمارية -دراسة حالة البنك الوطني الجزائري- كلية والعلوم الاقتصادية والعلوم التجارية وعلوم التسيير، جامعة قاصدي مرياح - ورقلة -، سنة 2013، ص 8

كبير يعتبر هذا مؤشر جيد لأنه يقيس مدى ثقة العملاء في البنك وهناك عدة ودائع منها: الودائع تحت الطلب، الودائع لأجل وودائع توفير، وودائع بشرط الإخطار السابق.

**ب - منح القروض:** يقوم البنك بتوظيف موارده وذلك من خلال منح القروض إلى الأفراد أو المؤسسات مقابل فائدة وتختلف أشكال هذه القروض من حيث طبيعتها وأهدافها ومدتها كما يجب على الزبون تقديم ضمان للبنك مثل: اوراق مالية او بضاعة.<sup>4</sup>

### ج - وظائف الأخرى:

- تحصيل الأوراق التجارية
- تأجير خزائن امنة لعملائها
- تقديم خطبات الضمان لزبائن
- تحصيل الشيكات و صرف الشيكات المسحوبة
- فتح الحسابات الجارية
- خدمات البطاقة الائتمانية
- تمويل التجارة الخارجية
- تقديم خدمات استشارية للمتعاملين<sup>5</sup>
- فتح نوافذ إسلامية

### المطلب الثاني: دوافع ومتطلبات فتح نوافذ إسلامية

سنتناول في هذا المطلب دوافع ومتطلبات فتح النوافذ الإسلامية في البنوك التقليدية.

### الفرع الأول: دوافع فتح نوافذ إسلامية

تتلخص دوافع فتح البنوك التقليدية للنوافذ للمعاملات الإسلامية في النقاط التالية:

**-دوافع عقائدية:** تستمد البنوك الإسلامية من أساس عقائدي من الشريعة الإسلامية تختلف عن البنوك التقليدية حيث يركز على مبدأ الاستخلاف بأن ملكية المال هو لله سبحانه وتعالى والإنسان والوكالة، اي بمعنى ان لها أيديولوجية تختلف

<sup>4</sup> خديجة خالدي، أ.د عبد الرزاق بن حبيب، مرجع سبق ذكره ص35

<sup>5</sup> ضيف خلاف، ا البنوك التجارية ودورها في تمويل التجارة الخارجية، دراسة حالة -بنك الفلاحة والتنمية الريفية - وكالة أم البواقي خلال الفترة 2000-2014، كلية

والعلوم الاقتصادية والعلوم التجارية وعلوم التسيير، جامعة أم البواقي، ص 5

عن البنوك التقليدية فالعمل بأحكام الشريعة يعتبر جزء من الإيمان وترك الربا والتخلص منه، ومن أهم الأسباب التي دفعت وتدفع المصرف الربوي للتحويل لمصرف إسلامي.<sup>6</sup>

- **دوافع شرعية:** تعتبر قضية الفوائد كعامل ديني هي الدافع المباشر في تنمية الوعي الإسلامي الذي ساهم في انتشار الصيرفة الإسلامية في البلدان العربية الإسلامية والغربية ومثال ذلك أسلمة النظام المصرفي في السودان بشكل كامل.<sup>7</sup>

- **دوافع اقتصادية:** إضافة للدوافع العقائدية والدوافع الشرعية هناك دوافع اقتصادية لفتح نوافذ إسلامية في النقاط التالية:  
- بهدف تعظيم الربح وجذب المزيد من رؤوس الأموال الدافع الأساسي لأغلب المصارف التقليدية بسبب ارتفاع عوائد التمويل في البنوك الإسلامية مقارنة بالبنوك التقليدية.

- نجاح تجربة النوافذ الإسلامية في البنوك العربية وأخرى اجنبية، نتيجة التزايد المستمر والكبير في أعداد المسلمين في تلك الدول ورغبتهم بالتعامل مع المصارف التي تكون موافقة للشريعة الإسلامية.<sup>8</sup>

- جذب عملاء جدد يفضلون النظام المصرفي الإسلامي.

- الرغبة في منافسة المصارف الإسلامية نتيجة النجاحات المحققة.

- تلبية طلبات العملاء المتزايدة على المنتجات الإسلامية.

- اكتساب خبرات ومعارف في المصرفية الإسلامية.

- نجاح المصارف الأخرى في التحويل للعمل المصرفي الإسلامي.

- مواجهة وصمود المصرفية الإسلامية في وجه الأزمات المالية والاقتصادية.<sup>9</sup>

### - الفرع الثاني: متطلبات فتح نوافذ إسلامية:

- لفتح نوافذ للمعاملات الإسلامية في المصارف التقليدية يجب توفر وتحقيق المتطلبات التالية:

### - المتطلبات القانونية للتحويل:

<sup>6</sup> - صالح مفتاح - معارف فريدة، الضوابط الشرعية لنوافذ المعاملات الإسلامية في البنوك التقليدية دور اللجنة الاستشارية الشرعية في بنك بيوميتر التجاري، مجلة العلوم الإنسانية، العدد 34 / 35 / جامعة معسكر 2014، ص 153.

<sup>7</sup> سامية هايف - أميرة بولفراد، واقع فتح النوافذ الإسلامية في البنوك التجارية الجزائرية، مذكرة مقدمة لنيل شهادة ماستر أكاديمي في العلوم الاقتصادية، تخصص اقتصاد نقدي وبنكي. جامعة محمد صديق جيغل، 2020-2021، ص 55.

<sup>8</sup> مريم سعد رستم، تقييم مداخل تحول المصارف التقليدية إلى مصارف إسلامية نموذج مقترح للتطبيق على المصارف السورية، أطروحة مقدمة لنيل درجة الدكتوراه في العلوم المالية والمصرفية، جامعة حلب، 2014، ص 16 - 17.

<sup>9</sup> فلاق علي - سالمي رشيد، النوافذ الإسلامية والفروع الإسلامية في البنوك التقليدية، مجلة البشائر الاقتصادية المجلد 4 العدد أربعة جامعة المدية الجزائر 4 أوت 2018 ص 167.

يقصد بالمتطلبات القانونية كافة الأمور والإجراءات التي يتوجب على المصرف القيام بها لكي تتم عملية التحول وفق الإطار القانوني ويتجنب بذلك المساءلة وتمثل أهم المتطلبات القانونية فيما يلي:

- صدور قرار الترخيص عن الجمعية العمومية للبنك التقليدي الذي يتضمن الموافقة على فتح نوافذ.

- الحصول على الموافقات الرسمية من الجهات المختصة المتمثلة في البنك المركزي بعد وضع شروط يجب الالتزام بها.

- تكليف ادارة الشؤون القانونية للقيام بالدراسة بمختلف الجوانب القانونية الخاصة بعملية التحول.

- تعديل العقد التأسيسي الذي يتضمن الالتزام بأحكام الشريعة وتطبيقها وتشكيل هيئته رقابية شرعية.

- إجراء تعديلات على الهيكل التنظيمي على مستوى البنك المتحول وتأهيل الموارد البشرية للعمل المصرفي.<sup>10</sup>

### - متطلبات شرعية:

- يقصد بها كافة الأمور والإجراءات التي يتوجب على المصرف التقليدي القيام بها عند تنفيذ التحول كي يصح تحوله من الناحية الشرعية فيما يلي أهم المتطلبات:

- وقف التعامل بالفائدة.<sup>11</sup>

- تعيين هيئة فتوى ورقابة شرعية التي تشرف في البداية على فتح نوافذ اسلامية وبعد التحول تراقب مدى التزام المعاملات بالأحكام الشرعية،<sup>12</sup> امثالاً لقوله تعالى: " فاسألوا أهل الذكر إن كنتم لا تعلمون ". «سورة النحل الآية» (43) <sup>13</sup>

- تعيين مدققين شرعيين داخليين للتأكد من مدى تطبيق أهداف الرقابة الشرعية الداخلية.

- الغاء جميع الصور والأشكال من المعاملات المخالفة للشريعة.

- الفصل بين الموارد المالية المشروعة والموارد المالية الغير مشروعة.<sup>14</sup>

### - متطلبات إدارية:

- بعد تحقيق المطلبين القانوني والشرعي يتطلب فتح نافذة اسلامية الأخذ بالإجراءات الادارية المتمثلة في النقاط التالية:

- تعديل العقد الخاص بالمصرف والنظام الأساسي له ليكون مشروعاً.

- تعيين لجنة لتقوم بإدارة عملية التحول.

<sup>10</sup> رزان العياشي - عياد كريمة، من المصرفية التقليدية إلى المصرفية الإسلامية متطلبات وآليات التحول، مجلة الدراسات الإسلامية، العدد 08، جامعة 20 أوت 1955، سكيكدة، جانفي 2017، ص 347 - 349.

<sup>11</sup> مريم سعد رستم، تقييم مداخل تحول المصارف التقليدية إلى مصارف إسلامية، مرجع سابق ذكره، ص 37.

<sup>12</sup> سميرة حليتهم، افاق فتح نوافذ إسلامية في البنوك التجارية الجزائرية، مذكرة مقدمة لنيل شهادة ماستر أكاديمي في علوم التسيير، تخصص إدارة مالية، جامعة محمد بوضياف، مسيلة، 2018، ص 52.

<sup>13</sup> القرآن الكريم سورة النحل الآية 43.

<sup>14</sup> أ - صالح مفتاح، معارفي فريدة، الضوابط الشرعية لنوافذ المعاملات الإسلامية في البنوك التقليدية، مرجع سابق ذكره، ص 154.

- العمل المصرفي الإسلامي يتطلب التهيئة المبدئية للعاملين (التعريف برسالة النظام الإسلامي، أهمية العمل المصرفي الجديد، مساعدة العاملين في التكيف مع الضوابط وأحكام العمل).
- تصميم برامج تدريبية متخصصة في العقود الشرعية لتأهيل العاملين بهدف توفير الكوادر البشرية المناسبة لممارسة العمل المصرفي الإسلامي.<sup>15</sup>
- يتوجب على إدارة المصرف بعد التحول مراعاة حاجة الموظفين للمعلومات والخبرات الخاصة لذلك وحب التقصي المستمر للاحتياجات التدريبية لجميع الموظفين بعد فتح نافذة المعاملات الإسلامية.<sup>16</sup>
- عقد ندوات ومؤتمرات للمساهمة في نشر المعرفة حول الصناعة المصرفية الإسلامية.
- إعادة النظر في المعايير كفاءة العاملين بالاعتماد على معيار القناعة ومدى الالتزام بأحكام الشريعة الإسلامية.<sup>17</sup>

### المطلب الثالث: صيغ التمويل الإسلامي

سنتطرق في هذا المطلب الى صيغ التمويل الإسلامي:

**1- المضاربة:** تعرف بأنها اتفاق بين طرفين يهيبى أحد الأطراف المال اما الاخر الجهد الذي يتمثل في إدارة المشروع على أن يتم الاتفاق على الربح بينهما.

- من خلال التعريف نستنتج أن المضاربة هي عقد بين طرفين أحدهما يشارك بماله ويسمى رب العمل، اما الاخر فيتمثل في المستثمر (المضارب) الذي يملك الخبرة ويشارك بالعمل والجهد، ونصيب كل طرف من الربح يتم تقسيمه حسب الاتفاق ما بينهم.<sup>18</sup>

**- دليل مشروعية المضاربة:** لقد أباح الإسلام التعامل بالمضاربة لشدة حاجة الناس إليها فالإسلام حريص كل الحرص على استثمار المال وعدم تركه عاطلاً<sup>19</sup> من القرآن قوله تعالى: «وَأَخْرُوجُوا فِي الْأَرْضِ يَبْتَغُوا مِنْ فَضْلِ اللَّهِ» (سورة المزمل الآية 20)<sup>20</sup>

<sup>15</sup> سميرة حليتييم، افاق فتح نوافذ إسلامية في البنوك التجارية الجزائرية، مرجع سابق ذكره ص ص 53 - 54.

<sup>16</sup> مريم سعد رستم، تقييم مداخل تحول المصارف التقليدية الى مصارف إسلامية، مرجع سابق ذكره، ص 38.

<sup>17</sup> سامية هاييف - اميرة بولفراد، واقع فتح النوافذ الإسلامية في البنوك التجارية الجزائرية، مرجع سابق ذكره، ص 57.

<sup>18</sup> Saharaoui Kahina, Lamari Hayat, Banques islamique vs Banque Conventiionnelles, Etude comparative entre CPA BNA et al BARAKA, Mémoire de fin de cycle En vue de l'obtention de master en Science financières et comptabilité, Option finance et banques, Université Mouloud Mammeri De Tizi Ouzou, 2019-2020, P 35-36

<sup>19</sup> عقد المضاربة : تعريفه شروط صحته ، إسلام أون لاين ، تم الاطلاع عليه في 10/3/2023

<https://www.google.com/amp/s/islamonline.net/archive/%25D8%25B9%25D9%2582%25D8%25AF-%25D8%25A7%25D9%2584%25D9%2585%25D8%25B6%25D8%25A7%25D8%25B1%25D8%25A8%25D8%25A9%25D8%25AA%25D8%25B9%25D8%25B1%25D9%258A%25D9%2581%25D9%2587%25D9%2588%25D8%25B4%25D8%25B1%25D9%2588%25D8%25B7%25D8%25B5%25D8%25AD%25D8%25AA%25D9%2587/%3fam>

<sup>20</sup> القرآن الكريم: (سورة المزمل الآية 20)

**2- المشاركة:** تتمثل في مشاركة المصرف الإسلامي بتوظيف أمواله في مشاريع وأنشطة مع الآخرين لتحقيق ربح، وفي هذا النوع من الصيغ لا يشترط المساواة في حصص الأموال المقدمة من طرف الشركاء ولا العمل، ونصيب كل منهم من الربح يكون بنسبة متفق عليها ولا يشترط تساوي هذه النسبة، أما الخسارة إن وقعت في يتحملها الجميع على حسب حصته في رأس المال.<sup>21</sup>

**- دليل مشروعية المشاركة:** أجمع العلماء على صحة المشاركة بناء على الأدلة الموجودة في القرآن الكريم والسنة النبوية<sup>22</sup> لقوله تعالى: « إِنَّ هَذَا أَخِي لَهُ تِسْعٌ وَتِسْعُونَ نَعْجَةً وَلِيَ نَعْجَةٌ وَاحِدَةٌ فَقَالَ أَكْفِلْنِيهَا وَعَزَّنِي فِي الْخِطَابِ (23) قَالَ لَقَدْ ظَلَمَكَ بِسُؤَالِ نَعْجَتِكَ إِلَى نِعَاجِهِ وَإِنَّ كَثِيرًا مِنَ الْخُلَطَاءِ لَيَبْغِي بَعْضُهُمْ عَلَى بَعْضٍ إِلَّا الَّذِينَ آمَنُوا وَعَمِلُوا الصَّالِحَاتِ وَقَلِيلٌ مَا هُمْ وَظَنَّ دَاوُودُ أَنَّمَا فَتَنَّاهُ فَاسْتَغْفَرَ رَبَّهُ وَخَرَّ رَاكِعًا وَأَنَابَ (24) » (سورة ص الآية 23 - 24)<sup>23</sup>

**3- السلم:**

- عقد يوجب الملك في الثمن عاجلا وفي المثمن اجلا.

- بيع آجل بعاجل.

- عقد على موصوف في الذمة مؤجل بثمن مقبوض في المجلس.

- وكل التعاريف السابقة تتضمن أن السلم هو تعجيل الثمن وتأجيل المثمن، وهو عبارة عن اتفاق ما بين البنك وطرف آخر يدفع فيه المصرف الثمن عند توقيع العقد أو خلال فترة لا تتجاوز يومين أو ثلاثة ايام لشراء سلعة معينة مع تحديد النوع، والكمية، والجودة.<sup>24</sup>

<sup>21</sup> نغم حسين نعمة، م، رغد محمد نجم، المصارف والمؤسسات المالية الإسلامية في دول مجلس التعاون الخليجي الواقع والتحديات، مجلس القادسية للعلوم الادارية والاقتصادية، المجلد 12، العدد 2، العراق، 2010، ص 137.

<sup>22</sup> صيغة التمويل بالمشاركة، صيغ التمويل في البنوك الإسلامية، كراسة، تم الاطلاع عليه في 10/3/2023:

<https://korrseh.com/32/129/%D8%B5%D9%8A%D8%BA%D8%A9%D8%A7%D9%84%D8%AA%D9%85%D9%88%D9%8A%D9%84%D8%A8%D8%A7%D9%84%D9%85%D8%B4%D8%A7%D8%B1%D9%83%D8%A9%D8%A7%D9%84%D8%B5%D9%8A%D8%BA%D8%A7%D9%84%D8%AA%D9%85%D9%88%D9%8A%D9%84%D9%8A%D8%A9%D9%81%D9%8A%D8%A7%D9%84%D8%A8%D9%86%D9%88%D9%3%D8%A7%D9%84%D8%A7%D8%B3%D9%84%D8%A7%D9%85%D9%8A%D8%A9>

<sup>23</sup> القرآن الكريم: (سورة ص الآية 23 - 24).

<sup>24</sup> موسى عمر مبارك ابو محميد، مخاطر صيغ التمويل الإسلامي وعلاقتها بمقياس كفاية رأس المال للمصارف الإسلامية من خلال معيار بازل 2، أطروحة مقدمة لنيل شهادة الدكتوراه كلية العلوم المالية والمصرفية، الأكاديمية العربية للعلوم المالية والمصرفية، 2008، ص ص 93-94.



- دليل مشروعيه السلم: تبت مشروعية عقد السلم بالكتاب والسنة والإجماع<sup>25</sup> فمن القرآن الآية «يا أيها الذين آمنوا إذا تداينتم بدين إلى أجل مسمى فاكتبوه» (سورة البقرة الآية 282)<sup>26</sup>

4-المزارعة: هو من عقود المشاركة بين المالك للأرض والذي يعمل فيها عن طريق استثمار الأرض بالزراعة والنتاج يكون مشتركاً بينهما، لكن بخصص متفق عليها ومعلومة ومحددة الأجل، وقد يساهم المالك بالأرض والبذر والعمل كمزارع من العامل، كما يمكن ان تكون الارض من المالك والعمل والبدار من طرف المزارع.<sup>27</sup>

5-المساقاة: هي عقد شراكة بين من يملك الشجر او الزرع ومن يعمل عليه حيث يقوم هذا الأخير على رعاية وسقي وقطف ثمارها مقابل جزء من هذه الغلة أي ما يخرج من ثمارها<sup>28</sup>

شروط المساقاة هي شروط المزارعة حيث في المساقاة تكون الأشجار مكان الأرض في المزارعة، إذ يشترط أن تسلم الأشجار للعامل، مقابل جزء من الثمار لكل طرف، وفي حالة فساد عقد المساقاة تكون الغلة كلها لصاحب الأشجار، اما العامل أجر المثل على عمله<sup>29</sup>

6- الاستصناع: هي عبارة عن عقد بين الزبون والبنك على أصل لم يتم صنعه بعد وذلك وفقاً لموصفاة العميل كأن يقوم هذا الأخير بإبلاغ البنك برغبته في الحصول على عقار يتطلب عملية تصنيع وبناء وتجميع حسب الموصفاة المحدد مسبقاً من طرف الزبون، ثم يقوم البنك بإعداد عقد الاستصناع الذي يتعهد بموجبه بتصنيع السلعة المطلوبة ثم تسليمها للعميل في غضون فترة زمنية محددة، بسعر محدد، يدفع وفقاً للشروط المتفق عليها في العقد، ثم يبرم عقد الاستصناع تزامناً مع تصنيع السلعة المطلوبة.<sup>30</sup>

7- عقد المرابحة: هي ان يقوم البنك بشراء تجهيزات لزبون بسعر التكلفة مضاف اليه هامش ربح المتفق عليه يستخدم هذا النوع في تمويل المشاريع الصغيرة وتجارة قصيرة الاجل<sup>31</sup>

<sup>25</sup> الدكتور ابو الحسن علي بن محمد المطري 27/2/2022، الالولة الشرعية ، تاريخ الاطلاع 10/3/2023.

<https://www.alukah.net/sharia/0/153187/%D8%A8%D9%8A%D8%B9%D8%A7%D9%84%D8%B3%D9%84%D9%85/>

<sup>26</sup> القرآن الكريم: (سورة البقرة الآية 282)

<sup>27</sup> عفاف حروري، تيزيري مخلوفي، الخدمات المالية الإسلامية كاليه تحول البنوك التقليدية إلى بنوك إسلامية دراسة التحارب الدول العربية، مذكرة مقدمة شهادة ماستر أكاديمي كلية العلوم الاقتصادية التسيير والعلوم التجارية، تخصص اقتصاد نقدي وبنكي، جامعة محمد البشير الابراهيمى، برج بوعريش، 2018 -2019 ص 11.

<sup>28</sup> -نعم حسين نعمة، رغد محمد نجم، المصارف والمؤسسات المالية الإسلامية في دول مجلس التعاون الخليجي، مرجع سابق ذكره، ص 141

<sup>29</sup> موسى مبارك خالد، صبح التمويل الإسلامي كبديل للتمويل التقليدي في ظل الأزمة المالية العالمية مذكرة مقدمة لاستكمال شهادة الماجستير، كلية العلوم الاقتصادية وعلوم التجارية وعلوم التسيير، جامعة 20 أوت 1955، سكيكدة، 7 فيفري 2013، ص 128.

<sup>30</sup> Mohammad Bitar, Philippe Madiès ,Les banques islamiques sont-elles si islamiques que cela ? Conséquences en matière de fonds propres réglementaires ,Revue d'économie financière 2017/1(N°125), pages 287 à 312 ,p288

<sup>31</sup> بوقطاية سلمى، د. مازري عبد الحفيظ، تقييم ظاهرة تحول البنوك التقليدية إلى بنوك إسلامية في الجزائر، مجلة البشائر الاقتصادية، العدد 2، سنة 2018، ص286

مشروعية المراجعة: اتفق العلماء على جواز المراجعة من بينهم الزيدية حيث عرفها بأنها نقل المبيع بالثمن الأول وزيادة ولو من غير جنسه أو بعضه بحصته وزيادة بلفظها أو لفظ البيع<sup>32</sup>. وذلك استناداً لقوله تعالى: «وَأَحَلَّ اللَّهُ الْبَيْعَ»<sup>33</sup> وقول الرسول صلى الله عليه وسلم «إِذَا اخْتَلَفَ الْجِنْسَانِ فَبِيعُوا كَيْفَ شِئْتُمْ».

8- عقد الإيجار: يعرف الإيجار بأنه تملك منفعة بعوض أي مبلغ معين ويقسم الى قسمين:

#### القسم الأول: الإيجار التشغيلي:

ويتمثل في شراء البنك الأصول القابلة للتأجير وتأجيرها الى زبائنه للانتفاع بها وفقاً للمدة المحددة والمبلغ المتفق عليه ويستخدم هذا النوع في الأصول ذات القيم المرتفعة التي قد يعجز العميل عن اقتنائها.

#### القسم الثاني الإيجار التملكي:

هي أن يقوم المصرف بتأجير الأصول المنقولة والغير المنقولة بأجر معين على أن يتعهد المستأجر بدفع أقساط متساوية في الآجال المحددة والقسط المتفق عليه في نهاية مدة يمكن ان تنتقل ملكية الاصل للمستأجر إذا أراد ذلك مقابل دفع مبلغ معين.<sup>34</sup>

مشروعية الإيجار: اتفق العلماء على جواز إيجار حيث يقول الإمام الشافعي (رحمه الله): " فمضت به (الإجارة) السنة، وعمل بها غير واحد من أصحاب رسول الله صلى الله عليه وسلم، ولا يختلف أهل العلم ببلدنا علمناه في إجازتها، وعوام فقهاء الأمصار"<sup>35</sup>

ودلك استناداً لقوله تعالى: «قَالَتْ إِحْدَاهُمَا يَا أَبَتِ اسْتَأْجِرْهُ إِنَّ خَيْرَ مَنِ اسْتَأْجَرْتَ الْقَوِيُّ الْأَمِينُ»<sup>36</sup>.

وقول الرسول صلى الله عليه وسلم: (أَعْطُوا الْأَجِيرَ أَجْرَهُ قَبْلَ أَنْ يَجِفَ عَرْفُهُ).

6- القرض الحسن: يمكن تعريفه في تقديم البنك قرض لزبونه دون معدل فائدة او هامش ربح حيث يقوم هذا الأخير بتسديد فقط أقساط القرض.

مشروعية القرض الحسن: قال امام ابن الحزم «القرض يطلق شرعاً بمعنى الشيء المقرض بفتح الراء، فهو اسم مفعول من قوله تعالى: ﴿مَنْ ذَا الَّذِي يُقْرِضُ اللَّهَ قَرْضًا حَسَنًا﴾ [البقرة: ٢٤٥]. فإن القرض هنا معناه

<sup>32</sup> وائل محمد رزق موسى , بيع المراجعة للأمر بالشراء في ميزان الفقهاء الإسلامي "دراسة مقارنة" مدرس الفقهاء المقارن بكلية الشريعة والقانون بتف هنا الأشراف - دق هلية, ص 945

<sup>33</sup> سورة البقرة، الآية 27

<sup>34</sup> محمد عبد الحميد فرحان، مقدمة في المصارف الإسلامية، طبعة رقم 1، دار الجامد لنشر وتوزيع، الأردن، سنة 2020، ص 66

<sup>35</sup> عبد الوهاب إبراهيم أبو سليمان، 1420 هجري، دراسة فقهية بعنوان عقد الإجارة مصدر من مصادر التمويل الإسلامية، البنك الإسلامي للتنمية المعهد الإسلامي للبحوث والتدريب، ص 25

<sup>36</sup> سورة القصص، الآية 26

القرض المعروف بأنه حسناً ويسمى القرض سلفاً، وهو أن تقوم بتمليك الشيء لشخص آخر على أن تسترده بمثله»<sup>37</sup>

**10- المغارسة:** هو عقد يقوم على زراعة الأرض بالشجر بأجر معلوم كالإيجار، كأن يقوم الشخص ما بتأجير أرضه لمن يغرستها لفترة زمنية معينة على أن يتم تقسيم الثمار بينهما.<sup>38</sup>

### المبحث الثاني: الدراسات السابقة:

من خلال البحث والاستطلاع الذي اجريناه تطرقنا الى دراسات باللغة العربية واللغة الأجنبية منها 11 دراسة باللغة العربية و10 باللغة الأجنبية

### المطلب الأول: الدراسات باللغة العربية:

- سنتطرق في هذا المطلب الى دراسات السابقة باللغة العربية:

**1-** دراسة زين خلف سالم العطيات (2007)، مذكرة بعنوان تحول المصارف التقليدية للعمل وفق أحكام الشريعة الإسلامية، وقد هدفت هذه الدراسة إلى بيان إمكانية تحول المصارف التقليدية في الاردن للعمل وفق أحكام الشريعة الإسلامية اضافة لدراسة تطبيقية لإمكانية التحول ولتحقيق ذلك تم تصميم استبانة وزعت على جميع الإدارات العامة التابعة للمصارف التقليدية في الأردن، وتوصلت هذه الدراسة إلى إثبات الواقع العملي بنجاح تجربة جميع المصارف التقليدية التي تحولت كلياً للعمل المصرفي وفقاً لأحكام الشريعة الإسلامية، و يعتبر نجاح المصارف الإسلامية عموماً دافعاً لإمكانية تحول المصارف التقليدية في الاردن للعمل وفق احكام الشريعة الإسلامية.<sup>39</sup>

**2-** دراسة مريم سعد رستم (2014)، مذكرة بعنوان تقييم مداخل تحول المصارف التقليدية إلى مصارف إسلامية هدفت هذه الدراسة إلى مقارنة أداء المصارف محل الدراسة وذلك قبل وبعد التحول الى العمل المصرفي الاسلامي بهدف التعرف على أثر التحول على أداء المصارف التقليدية اضافة الى اقتراح نموذج عملي تحول المصارف التقليدية إلى مصارف إسلامية يلائم طبيعة المصارف التقليدية الخاصة في سوريا ، وتوصلت هذه الدراسة إلى أن التحول الكلي ادى الى تحسن في مؤشرات الدراسة (السيولة، الربحية والنشاط) للمصرف محل الدراسة، وأوصت الباحثة بضرورة الاستفادة المصارف

<sup>37</sup> نشوى محمد عبد ربه، آليات تفعيل دور القرض الحسن في البنوك الإسلامية لعلاج مشكلة البطالة في مصر، قسم الاقتصاد والمالية العامة - كلية التجارة جامعة طنطا ص91

<sup>38</sup> نغم حسين نعمة، رغد محمد نجم، مجلة القادسية للعلوم الإدارية والاقتصادية، العدد2، سنة 2010، ص142

<sup>39</sup> زين خلف سالم العطيات (2007)، تحول المصارف التقليدية للعمل وفق أحكام الشريعة الإسلامية، مذكرة لنيل شهادة الدكتوراه الفلسفة، تخصص المصارف الإسلامية، كلية

العلوم المالية والمصرفية، الأكاديمية العربية للعلوم المالية والمصرفية، الأردن

التقليدية التي تحولت جزئيا عن طريق فروع ونوافذ إسلامية من تجارب المصارف التي تحولت بشكل كلي الى العمل المصرفي الإسلامي.<sup>40</sup>

5- دراسة زرزار العياشي وعباد كريمة مقال بعنوان من المصرفية التقليدية الى المصرفية الإسلامية، جانفي 2017، مجلة الدراسات الإسلامية في عددها 8

حيث تهدف هذه الدراسة الى التركيز على آليات ومتطلبات التحول من الصيرفة التقليدية الى الصيرفة الإسلامية وأهم الضوابط والمتطلبات والأدوات والأساليب المطلوبة لتبني هذه الخدمة وقد توصلت الى ان التحول من المصرفية التقليدية للمصرفية الإسلامية واجب شرعا وأسلوب التدرج يعتبر من المنحج الاساليب المتبعة في تنفيذ التحول، كما أن توفير الموارد البشرية المؤهلة من أهم متطلبات التحول للمصرفية الإسلامية ويجب على البنك قبل إجراء عملية التحول القيام بإجراءات تنظيمية داخل المصرف<sup>41</sup>

4- دراسة بن ابراهيم الغالي، مقال بعنوان متطلبات الصناعة المصرفية الإسلامية في الجزائر، عدد 2 جوان 2017 مجلة الاقتصاد الصناعي عددها 22

حيث هدفت هذه الدراسة الى الاشارة الى ان تهيئة البيئة القانونية الحاضنة للنشاط المصرفية الإسلامية في الجزائر وذلك لتطوير صناعة إسلامية في الجزائر وقد توصلت الى أنه بإمكان البنوك الإسلامية العاملة في الجزائر أداء دور جوهري على صعيد التمويل والاستثمار لمختلف القطاعات الاقتصادية خاصة في ظل الوضعية الحرجة للاقتصاد الوطني وتداعيات الأزمة النفطية على الإيرادات المالية للدولة الجزائرية، وذلك نظرا للإمكانيات المالية المعتمدة التي يتمتع بها كلا من بنك البركة الجزائري وبنك السلام الجزائر إضافة للنوافذ الإسلامية في كل من بنك الخليج الجزائر والمؤسسة المصرفية العربية<sup>42</sup>

5- دراسة جعفر هني محمد (2017)، مقال بعنوان نوافذ التمويل الإسلامي في البنوك التقليدية كمدخل لتطوير الصيرفة الإسلامية في الجزائر من محلة أداء المؤسسات الجزائرية:

حيث تهدف هذه الدراسة الى إشراك المصارف التقليدية الجزائرية في المعاملات الإسلامية وذلك كألية للتحول الكلي نحو العمل المصرفي الإسلامي و ذلك انطلاقا من فتح نوافذ وفروع التمويل الإسلامي وذلك بهدف تعبئة الموارد والمدخرات التي تقع خارج البنوك التقليدية لغرض الرفع من كفاءتها ، وتوصلت هذه الدراسة إلى نجاح التجربة حيث أن العديد من المصارف التقليدية أقدمت على ممارسة العمل المصرفي الإسلامي إقليميا ودوليا و تعددت الآراء حول إنشاء نوافذ إسلامية في البنوك

<sup>40</sup> مريم سعد رستم (2014)، تقييم مداخل تحول المصارف التقليدية إلى مصارف إسلامية، مرجع سابق ذكره.

<sup>41</sup> زرزار العياشي، عباد كريمة، من المصرفية التقليدية الى المصرفية الإسلامية سنة 2017 مجلة الدراسات الإسلامية، عدد 8

<sup>42</sup> بن ابراهيم الغالي، مقال بعنوان متطلبات الصناعة المصرفية الإسلامية في الجزائر في عدد 22 مجلة الاقتصاد الصناعي

التجارية حيث انقسمت إلى مؤيدين ومعارضين ومن قال ان التعامل معها للضرورة ولكل أدلته ووجهة نظره و لقد ساهمت فتح نوافذ إسلامية في البنوك الماليزية والسعودية الى تحولها الى بنوك اسلامية كاملة مستقلة.<sup>43</sup>

6- دراسة وبوحسون عبد الرحمن، مقال بعنوان واقع الصيرفة الإسلامية في ظل تمويل التقليدي للبنوك الصناعة المالية الإسلامية في الجزائر، سنة 04/2021 , في مجلة حوليات جامعة الجزائر واحد في عدد 35

تهدف هذه الدراسة إلى التطرق إلى أهم المتطلبات الواجب توفرها كحد أدنى لتشجيع وتطوير الصيرفة الإسلامية في الجزائر، التي مازالت بعيدة عما هو مطلوب، والاطلاع على مختلف النشاطات التي حققتها الصناعة الإسلامية في

الجزائر وقد توصلت الى ان تجربة البنوك الإسلامية في الجزائر بالرغم من قصر تجربتها، والمشاكل التي تعترضها، وخاصة خضوعها لنفس القوانين واللوائح التي تطبق عادة على العمل المصرفي التقليدي، إلا أنها حققت نتائج مرضية، تجلت بالأساس في تضاعف أرباحه، ورفع قيمة رسامه، كما حققت تمويلات عمليات المراجعة والاستثمار. الا أن العمل المصرفي الإسلامي في الجزائر لازال يواجه العديد من المعوقات، والدليل على ذلك أن معظم كوادر الفروع الإسلامية هم من خريجي الصيرفة التقليدية. أما منهج هذه الدراسة فهو منهج وصفي يقوم على جمع المعلومات المتصلة بتطورات الصناعة المالية الإسلامية بمختلف مؤسساتها ومؤشراتها، بغية عرضها في حدود الإشكالية المطروحة<sup>44</sup>.

7- دراسة منصور منال، نوال بن لكحل مقال بعنوان الصناعة المالية الإسلامية بين الواقع والمأمول سنة 2021، مقال العدد الاول من دفاتر بحوث العلمية، 2021/06/08

تهدف هذه الدراسة إلى توضيح واقع الصناعة المالية الإسلامية في الجزائر وذلك بإعطاء نظرة عامة لوضعها في الاقتصاد العالمي مع امكانياتها في الجزائر، وقد توصلت هذه الدراسة إلى أن الصناعة المالية الإسلامية حققت نجاحا دوليا واسعا وان الجزائر على الرغم من أنها كانت من الدول السباقة في تطبيقها إلى أنها لم تصل الى الهدف المنشود أما الأدوات فقد تم الاعتماد على مصادر متنوعة لإثراء جانبه النظري والتطبيقي، فتنوعت بين كتب ومقالات وتقارير لأهم الجهات المكلفة بالصناعة المالية الإسلامية<sup>45</sup>.

8- دراسة عبد الرحمن روان (2021)، مقال بعنوان الفروع والنوافذ الإسلامية في البنوك التقليدية من منظور الاقتصاد الإسلامي من مجلة حوليات جامعة الجزائر 1:

<sup>43</sup> جعفر هي محمد (2017)، نوافذ التمويل الإسلامي في البنوك التقليدية كمدخل لتطوير الصيرفة الإسلامية في الجزائر، مجلة أداء المؤسسات الجزائرية، العدد 12، المركز الجامعي غليزان.

<sup>44</sup> وبوحسون عبد الرحمن، مقال واقع الصيرفة في الإسلامية في ظل تمويل التقليدي للبنوك الصناعة المالية الإسلامية في الجزائر، سنة 2021 , مجلة حوليات جامعة الجزائر واحد عدد 35

<sup>45</sup> منصور منال، نوال بن لكحل، الصناعة المالية الإسلامية بين الواقع والمأمول سنة 2021 العدد 1, دفاتر بحوث العلمية

حيث تهدف هذه الدراسة الى بيان مفهوم الفروع والنوافذ الإسلامية، اضافة إلى أهداف فتح الفروع والنوافذ الإسلامية داخل البنوك التقليدية، وتم عرض الأحكام والضوابط التي تتعلق بفتح وطريقة عمل هذه النوافذ والفروع داخل البنوك الربوية.، وتوصلت هذه الدراسة إلى أن واقع فتح الفروع والنوافذ الإسلامية في المصارف الربوية هو متعلق بمدى التزامها في معاملتها الإسلامية بضوابط وأحكام الشريعة الإسلامية.<sup>46</sup>

9- دراسة سامية هايف، اميره بولفراد (2020-2021)، مذكرة بعنوان واقع فتح نوافذ الاسلاميه في البنوك التجارية الجزائرية دراسة حالة بنك الخليج الجزائر:

تناولت هذه الدراسة ظاهرة التوجه العديد من المصارف التقليدية للمعاملات الإسلامية عن طريق إنشاء نوافذ حيث تهدف للتعرف إلى أسباب نشأة النوافذ الإسلامية والخصائص التي تميزها، وتوصلت هذه الدراسة إلى أن نسبة الودائع بنك الخليج الجزائري للنافذة الإسلامية 4.64 %، حيث استطاعت استقطاب شريحة من المجتمع الجزائري رغم أنه مصرف تقليدي ويعتمد البنك على صيغتين فقط (السلم والمرابحة) ولو اتبع صيغتي المشاركة والمضاربة لكانت التمويلات تساهم في استقطاب جزء كبير من الشرائح.<sup>47</sup>

10- دراسة مرياح ميلود، مقال بعنوان ضوابط إنشاء الفروع الإسلامية في المصارف التقليدية وعوامل نجاحها تجربة السعودية، سنة 2020 مجلة التشريع والاقتصاد في عددها 2020/1

تهدف هذه الدراسة لإبراز ماهية لفروع الإسلامية في المصارف التقليدية وتوضيح متطلبات نجاحها اضافة الي محاولة تحليل تجربة المصارف السعودية في انتهاج مدخل الفروع الاسلامية كآلية لخوض تجربة الصيرفة الاسلامية وذلك لمعرفة العوامل المساعدة على نجاحها، وقد توصلت الى النتائج التالية الدراسة إلى أنه لضمان نجاح تجربة التحوّل لابد من الالتزام بالضوابط الشرعية والادارية والمالية والمحاسبية، حيث يعتبر هذا سرا لنجاح الذي حققته الفروع الاسلامية في المصارف التقليدية السعودية.<sup>48</sup>

11- دراسة بسويح منى، سنة 2023، مذكرة بعنوان دور الهندسة المالية الإسلامية في ابتكار آليات لإدارة المخاطر صيغ التمويل الإسلامي التمويل الإسلامي دراسة حالة المصارف الإسلامية الجزائرية:

تهدف هذه الدراسة إلى بناء نموذج حول أبعاد الهندسة المالية الإسلامية وآثارها على مخاطر صيغ التمويل الإسلامي بوجود ابتكار المالي كمتغير وسيط بعد مراجعة الدراسات السابقة لتحديد أبعاد النموذج النظري والعلاقات الموجودة بينهم ، تم

<sup>46</sup> عبد الرحمن روان (2021) الفروع والنوافذ الإسلامية في البنوك التقليدية من منظور الاقتصاد الإسلامي، مجلة حوليات جامعة الجزائر، العدد 2، جامعة العقيد احمد دراية ادرار الجزائر.

<sup>47</sup> سامية هايف، اميرة بولفراد، واقع فتح النوافذ الإسلامية في البنوك التجارية الجزائرية، مرجع سابق ذكره.

<sup>48</sup> مرياح ميلود، ضوابط إنشاء الفروع الإسلامية في المصارف التقليدية وعوامل نجاحها تجربة السعودية، سنة 2020 مجلة التشريع والاقتصاد، عدد 2020/1

توزيع 150 استبان على موظفي مصارف الإسلامية (بنك البركة , مصرف السلام ، النواخذ الإسلامية) وأهم النتائج المتوصل إليها تهدف المصارف الإسلامية لتلبية رغبة المجتمعات التي تنشأ التطور والنمو و الرقي بغرض إيجاد قنوات للتعامل البنكي وفقا لأحكام الشريعة الإسلامية تواجه المصارف الإسلامية عدة تحديات من قبل المصارف الربوي، حيث عمدت الى تقديم منتجات وخدمات مصرفية إسلامية<sup>49</sup>

### المطلب الثاني: دراسات باللغة الأجنبية

تناونا في هذا المطلب الى دراسات السابقة باللغة الأجنبية منها 9 باللغة الإنجليزية ودراسة واحدة باللغة الفرنسية

1-Zamir Iqbal ,Year 2007 ,Challenges Facing Islamic Financial Industry ,  
Journal of Islamic Economics, Banking and Finance<sup>50</sup>

هدف من هذه الدراسة مناقشة التحديات التي تواجه صناعة الخدمات المالية الإسلامية. حيث بدأ التمويل الإسلامي ثلاثة عقود الماضية ولكن الآن انتشر إلى الخدمات المصرفية الاستثمارية، وتمويل المشاريع، وأسواق رأس المال، والتأمين، إدارة الثروات والتمويل الصغير. وقد تحصلت على نتائج التالية على الرغم من أن التمويل الإسلامي قد نجح بشكل جيد على الرغم من معوقات و لا تزال تواجه العديد من التحديات. ففي ظل الوتيرة الحالية للنمو وضعف البنية التحتية، ستواجه الصناعة تحديات في تحقيق النمو المستدام، على العكس من ذلك، إذا لم يتم اتخاذ تدابير السياسة اللازمة، فإن قد تتأثر الصناعة سلبيًا.

2-Muhammad Usman Arshad, Mohammed Effendi Yusof, Muhammad) Sohail (2015) , Titled article Issues in Transformation from Conventional Banking to Islamic Banking ,International Journal of Economics and Financial Issues:

هو عبارة عن مقال منشور في المجلة الدولية للاقتصاد والقضايا المالية جامعة التكنولوجيا ماليزيا، كوالالمبور، ماليزيا تلقي هذه الدراسة الضوء على بعض التحديات الرئيسية التي يمكن أن تعيق تقدم وفوائد وعود التمويل الإسلامي. -أهم النتائج التي توصلت إليها هذه الدراسة: بدأ المسلمون ليس فقط في نشر الإسلام ولكن بدأ تطبيق الأحكام الإسلامية على الاقتصاد السائد والأنظمة المالية في جميع أنحاء العالم. الآن، التمويل الإسلامي أصبحت بارزة ليس فقط في البلدان الإسلامية ولكن أيضًا في بقية العالم بسبب آثاره طويلة الأمد. تحول الإطار التقليدي للإطار الإسلامي بالكامل يمثل تحديًا

<sup>49</sup> بسويح منى، سنة 2023 ، أطروحة لنيل شهادة دكتوراه، دور الهندسة المالية الإسلامية في ابتكار آليات لإدارة المخاطر صيغ التمويل الإسلامي التمويل الإسلامي دراسة حالة المصارف الإسلامية الجزائرية، كلية علوم الاقتصادية وعلوم التسيير وعلوم تجارية

<sup>50</sup> Zamir Iqbal , Year 2007 , Challenges Facing Islamic Financial Industry , Journal of Islamic Economics, Banking and Finance

المهمة من الناحية النظرية والعملية. النماذج التقليدية تم التحقق منها على مدى عقود. في المقابل، تحتاج نماذج التمويل الإسلامي إلى مزيد من الدراسات للتغلب على جميع التحديات الأخيرة من عالم اقتصادي. لذلك علماء الشريعة ذوي الخبرة في يجب أن يتقدم الاقتصاد والتمويل لصياغة جديدة الاستراتيجيات والمنتجات التي تتماشى مع متطلبات اليوم بيئية.<sup>51</sup>

3-ZURINA SHAFII ,SHAHIDA SHAHIMI ,Year 2016 ,ADEL SAAID  
Obstacles and Motivation behind Conversion of Conventional Banks to  
Islamic Banks: An Overview ,International Review of Management and  
Business Researc

تهدف هذه الدراسة الى الإشارة مفهوم عملية التحويل ويسلط الضوء على التحديات والعقبات التي تواجه عملية التحويل إلى الصيرفة الإسلامية. لذلك تدرس بعض العوامل الرئيسية التي قد تعيق نجاح عملية التحويل. وتوصلت الى النتائج التالية الدراسة أنه يجب النظر إلى عملية التحويل على أنها عملية شاملة لجميع مكونات النظام الاقتصادي والمالي. البنوك التقليدية والتي لتحويلها إلى بنوك إسلامية يجب أن تتبع الصيغة المقترحة من قبل البيانات المالية هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية بشكل عام والمعياري الشرعي بشكل خاص.<sup>52</sup>

4-Syed Marwan1, Engku Rabiah Adawiah Engku Ali ،Year, 2016 The  
Potential of Innovative Financial Tools: Social Impact Bond (SIB) and  
Sustainable and Responsible Investment (SRI) sukuk, Towards The  
Sustainable Growth of The Islamic Finance Industry ،Institute of Islamic  
Banking and Finance (IiBF),International Islamic University  
Malaysia(IIUM)

الغرض من هذه الدراسة هو شرح تطابق الأدوات المالية المبتكرة: صكوك التأثير الاجتماعي (SIB) وصكوك الاستثمار المستدام والمسؤول (SRI) مع مبادئ التمويل الإسلامي، واستكشاف مساهمتها المحتملة في النمو المستدام للتمويل

<sup>51</sup> Muhammad Usman Arshad, Mohammed Effendi Yusof, Muhammad) Sohail (2015) , Titled article Issues in Transformation from Conventional Banking to Islamic Banking ،International Journal of Economics and Financial Issues ,S(1) , University Technology, Malaysia.

<sup>52</sup> ZURINA SHAFII ,SHAHIDA SHAHIMI ,Year 2016 ,ADEL SAAID Obstacles and Motivation behind Conversion of Conventional Banks to Islamic Banks: An Overview ،International Review of Management and Business Researc



الإسلامي. والرفاهية المجتمعية. باستخدام الأدبيات المختلفة، تتخذ الورقة نهجًا مقارنًا في شرح وربط الأدوات المبتكرتين بتنمية التمويل الإسلامي.<sup>53</sup>

5-Mohamad Akram Laldin ,Hafas Furqani ,Year 2017 ,Islamic Financial Services Act (IFSA) 2013 and the Sharī'ah-compliance requirement of the Islamic finance industry in Malaysia ,International Journal of Islamic Finance<sup>54</sup>

تهدف هذه الدراسة إلى مراقبة تطور إطار حوكمة الشريعة (SGF) وممارسة في المؤسسات المالية الإسلامية (IFIs) في ماليزيا. وتبين أن البنك المركزي الماليزي، بنك Negara Malaysia ، قد حاول تطوير إطار شامل للحكومة الشرعية للمؤسسات المالية الدولية في ماليزيا. يحكم الإطار ممارسة الصناعة، وتغطي نطاق واجبات ومسؤوليات أصحاب المصلحة وتوفر تفاصيل عن العمليات والإجراءات في عمليات المؤسسات المالية الدولية لتحقيق هدف الامتثال لأحكام الشريعة الإسلامية. للحفاظ على أهمية SGF لاحتياجات الصناعة

6-Fazlurrahman Syarif (2019) ,Titled article REGULATORY FRAMEWORK FOR ISLAMIC FINANCIAL INSTITUTIONS LESSON LEARNT BETWEEN MALAYSIA AND INDONESIA, Halal Products Magazine:

تهدف هذه الدراسة الى بيان الإطار التنظيمي للمؤسسات المالية الإسلامية في ماليزيا وإندونيسيا. نوع البحث المستخدم هو نموذج وصفي نوعي.. وتوصلت هذه الدراسة الى ان كلا البلدين يحتفظان بنظام مزدوج للإطار التنظيمي الذي يأخذ في الاعتبار النظام المالي التقليدي والإسلامي. ومن ثم، فإن البنك المركزي لديه السلطة الكاملة لسن القوانين والسياسات المطلوبة وتنظيم المؤسسات المالية الإسلامية في إندونيسيا وماليزيا، وعلى الرغم من أن التمويل الإسلامي والمؤسسات المالية الإسلامية قد تطورت إلى مفهوم عالمي، إلا أن النمو اقتصر على نطاق الدين. يرى عامة الناس أن التمويل الإسلامي أو الخدمات المتحالفة معه تركز بشكل أساسي على المسلمين وليس لدى غير المسلمين معرفة مناسبة

<sup>53</sup> Syed Marwan1, Engku Rabiah Adawiah Engku Ali ,Year, 2016 The Potential of Innovative Financial Tools: Social Impact Bond (SIB) and Sustainable and Responsible Investment (SRI) sukuk, Towards The Sustainable Growth of The Islamic Finance Industry ,Institute of Islamic Banking and Finance (IIBF),International Islamic University Malaysia(IIUM)

<sup>54</sup> Mohamad Akram Laldin ,Hafas Furqani ,Year 2017, Islamic Financial Services Act (IFSA) 2013 and the Sharī'ah-compliance requirement of the Islamic finance industry in Malaysia ,International Journal of Islamic Finance

بهذا الأمر قانون الخدمات المالية الإسلامية لعام 2013 (IFSA) الذي سنته ماليزيا خير مثال على دمج الشريعة الإسلامية في الهيكل القانوني العام<sup>55</sup>

## 7- SAHRAOUI Kahina (2019-2020) Banques Islamiques vs Banques Conventionnelles:

هدف هذه الدراسة إلى الإيجاب على الإشكالية التالية: لماذا يتوجه بعض الوكلاء إلى البنوك الإسلامية إذا كانت البنوك التقليدية تقدم نفس الخدمات؟

وتوصلت هذه الدراسة الى ان المبدأ الأساسي للصيرفة الإسلامية هو أن البنك يشارك جميع عملائه في المكاسب وكذلك الخسائر. دعونا نأخذ على سبيل المثال البنك الذي يقترض المال إلى إذا كان المشروع يعمل، فإن البنك يكسب المال، وإلا فإنه لا يأخذ شيئاً. لكن هذا لا يتوافق حقاً مع الواقع، لأننا خلال تدريبنا العملي لقد رأينا أن البنك يطلب ضمانات لتغطية نفسه ضد التخلف عن السداد المحتمل. لذلك، فإن البنك ليس خاسراً بأي حال من الأحوال من ناحية أخرى، بالنسبة لمن يقول إن الفائدة غير موجودة في البنوك الإسلامية، فهو لا يوجد بنك يعمل بالجمان لأن الهدف الرئيسي من ذلك هو المؤسسات هي تحقيق الأرباح. لذلك لنفي مفهوم الربا في وقد استبدلت البنوك الإسلامية مصطلح الفائدة بالأرباح أو الإيجار أو حتى هامش ربح، لكنها لا تزال نفس الفكرة. ما الذي يجعل الائتمان الإسلامي ما هو إلا فضل ربوي مقنع. ويعيدا عن الدين لا نرى لا فرق بين هذه البنوك.<sup>56</sup>

## 8- BENZAKOUR Laouina (2020), Titled article Islamic Windows experiance in Algerian legislation , Journal Of Economics And Management:

تهدف هذه الدراسة إلى إبراز النواخذ الإسلامية في التشريع الجزائري دعم للإسلام المصرفية في الجزائر. حيث أن دور الأخير هو الاستجابة لإلهام المتعاملين الماليين الإسلاميين، سعت الجزائر إلى اعتماد هذا النوع من الإجراءات في البنوك التقليدية على أساس نظام 20-02 في محاولة استيعاب المدخرات وفق مبادئ الشريعة الإسلامية واستجابة لتطلعات ممن يتعاملون مع نظامها المصرفي. , توصلت الدراسة إلى أن جهود السلطات الجزائرية لسن التشريعات بشأن فتح نواخذ إسلامية

<sup>55</sup> Fazlurrahman Syarif (2019) ,Titled article REGULATORY FRAMEWORK FOR ISLAMIC FINANCIAL INSTITUTIONS LESSON LEARNT BETWEEN MALAYSIA AND INDONESIA, Halal Products Magazine , Volume II, Issue 2, Bangor University  
Bangor , United Kingdom.

<sup>56</sup> SAHRAOUI Kahina (2019-2020) Banques Islamiques vs Banques Conventionnelles Mémoire de fin de cycle, En vue de l'obtention du diplôme de Master en Sciences Financières et Comptabilité, Option : Finance et Banques, Université of Mouloud Ammari Tizi Ouzou.

على مستوى البنوك التقليدية بدءاً من المشاركة المصرفية ضمن النظام 02-18 ومن ثم المصرفية الإسلامية ضمن النظام الجديد 02-20، حيث تم تحديد مفاهيم وأوصاف المنتجات الإسلامية، كما أشير إلى أن تفعيل هذا الأخير سيكون بناء على تعليمات من بنك الجزائر.<sup>57</sup>

9- Benhammou Fayza, Sab Zohra (2022), Titled article Sab Zohra Assessing the readiness of traditional Algerian banks to convert to Islamic banking –A case study of Tiaret , Journal of Contemporary Economic Studies:

تهدف هذه الدراسة إلى توضيح كل ما يتعلق بالانتقال من الصيرفة التقليدية إلى المصرفية الإسلامية، بالإضافة إلى إبراز استعداد البنوك التقليدية الجزائرية للتحويل إلى بنوك إسلامية توصلت الدراسة إلى انه يعتمد لنجاح الصيرفة الإسلامية على أمرين: توفير المتطلبات القانونية والإدارية والمحاسبية والإسلامية. واستعداد واستعداد السلطة والمجتمع للتخلي عن نظام الربا القائم على المصالح المحرمة. وهذا يتطلب وجود هيئة رقابية إسلامية للتأكد من أن المعاملات متوافقة مع الشريعة الإسلامية وتجنب الخلط بين الحلال والحرام<sup>58</sup>

10-Hassnian Ali, Rose Abdullah, Muhd Zaki Zaini ,Year 2021, Fintech and Its Potential Impact on Islamic Banking and Finance Industry: A Case Study of Brunei Darussalam and Malaysia International Journal of Islamic Economics and Finance (IJIEF)

الهدف الرئيسي من هذه الدراسة هو التحقيق في التأثير المحتمل للتكنولوجيا المالية على الصناعة المصرفية والمالية الإسلامية في بروناي وماليزيا. وعليه، تم استخدام تحليل المحتوى والمقابلة شبه المنظمة خلال البحث. تظهر النتائج بوضوح أن Fintech لها تأثير كبير محتمل على كل من صناعة التمويل التقليدية والإسلامية. هذا التأثير المحتمل في كلا الاتجاهين،

<sup>57</sup> BENZAKOUR Laouina (2020), Title article Islamique Windows expérience in Algerian législation , Journal Of Economiques And Management, Volume 4 Issue 2 Mustafa Stambouline Université.

<sup>58</sup> - Benhammou Fayza 1, Sab Zohra (2022), Titled article Sab Zohra Assessing the readiness of traditional Algerian banks to convert to Islamic banking –A case study of Tiaret , Journal of Contemporary Economic Studies: Volume 7 Issue 1. Laboratory of globalization and economic policies; university Algiers 3 (Algeria),

أي إيجابي وسلي. ويبدو أن استجابة وتفاعل صناعة التمويل الإسلامي تجاه ظهور التكنولوجيا المالية وتأثيرها المحتمل بطيئًا للغاية مقارنة بنظيراتها التقليدية.<sup>59</sup>

**المطلب الثالث: التعليق على الدراسات السابقة وإبراز القيمة المضافة من الدراسة الحالية**

سنتطرق في هذا المطلب لتقييم الدراسات السابقة ومقارنتها بالدراسة الحالية:

**أولاً: تعليق على الدراسة السابقة:**

بالاستعراض للدراسات السابقة نذكر أوجه الاختلاف وأوجه التشابه:

### 1- أوجه التشابه

بالمقارنة بين الدراسات السابقة والحالية نلاحظ بعض التشابه:

- إن معظم الدراسات ركزت على الدوافع متطلبات فتح نوافذ إسلامية في البنوك التقليدية
- معظم الدراسات نصه على ضرورة فتح النوافذ الإسلامية في البنوك التقليدية
- أكدت اغلب الدراسات على وجوب الفصل بين مصادر أموال التمويل الإسلامي والتقليدي

### 2- أوجه الاختلاف

تتمثل أوجه الاختلاف في:

- اكتفى الباحثون في اغلب الدراسات بدراسة ظاهرة التحول من الناحية النظرية بمعنى انها ركزوا فقط على إظهار دوافع التحول ومتطلباته التي تواجه هذه العملية اضافة الى الامور المتعلقة بالتحول.
- أن أي من الدراسات السابقة لم تتناول عملية المقارنة بين التمويل في حالة بين التمويل في الحالية التقليدي والتمويل من خلال النافذة الإسلامية.

**ثانياً: القيمة المضافة من الدراسة الحالية**

محاولة تغطية الفجوات التي أهملها الباحثون في الدراسات السابقة قمنا بإجراء مقارنة بين التمويل التقليدي والتمويل في النوافذ الإسلامية إضافة إلى الاستعانة بالاستبيان والاعتماد على العينة العشوائية لمعرفة مدى قبول ومدى إدراك الأفراد للنوافذ الإسلامية في البنوك التقليدية الجزائرية.

<sup>59</sup> Hassnian Ali, Rose Abdullah, Muhd Zaki Zaini ,Year 2021, Fintech and Its Potential Impact on Islamic Banking and Finance Industry: A Case Study of Brunei Darussalam and Malaysia International Journal of Islamic Economics and Finance (IJIEF)

## خلاصة

تطرقنا من خلال هذا الفصل إلى انشاء البنوك والنوافذ الإسلامية التابعة للبنوك التقليدية راجع الى إدراك البنوك التقليدية نجاح البنوك الإسلامية وتزايد الإقبال عليها وبالتالي تصبح البنوك التقليدية منافسة للبنوك الإسلامية عن طريق تبني مدخل تحول جزئي عن طريق فتح نافذة تقوم بالمعاملات تتوافق مع الشريعة الإسلامية ولقد شملت عملية تحول البنوك من المصرفية التقليدية إلى المصرفية الإسلامية لقيام العديد من البنوك بهذه العملية في كافة أنحاء العالم.

الفصل الثاني: دور بنك BNA في

ترسيخ الصناعة المصرفية الإسلامية

في البنوك التقليدية الجزائرية

## مقدمة الفصل الثاني

في إطار توطيد التكامل بين الجانبين النظري والتطبيقي وبعد أن تم التطرق في الفصل الأول إلى الأدبيات النظرية الخاصة بالصناعة المالية الإسلامية في البنوك التقليدية مبرزين بذلك جميع الجوانب وعليه سوف تم التطرق في هذا الفصل إلى توظيف ما تم تناوله في الجانب النظري وذلك بالقيام بدراسة ميدانية لبنك الوطني الجزائري -وكالة عين تموشنت وذلك من خلال دراسة منتجات التمويل الإسلامي موجودة في BNA ومقارنتها بصيغ التمويل التقليدي وكذلك القيام باستبيان كأداة لجمع البيانات والاعتماد على برنامج SPSS. موضحين بذلك معرفة ومدى قبول الافراد لهذه الصيغ.

حيث تم تقسيم هذا الفصل إلى مبحثين:

**المبحث الأول: دراسة حالة توجه البنك الوطني الجزائري لوكالة عين تموشنت BNA نحو النوافذ الاسلامية**

**المبحث الثاني: دراسة استبائية لمعرفة توجه المجتمع عين تموشنت نحو النوافذ الاسلامية**

المبحث الأول: دراسة حالة توجه البنك الوطني الجزائري لوكالة عين تموشنت BNA نحو النوافذ الإسلامية

يلعب البنك الوطني الجزائري كغيره من المؤسسات المصرفية دورا هاما في إنعاش الاقتصاد الوطني، هناك عدة تعريفات للبنك الوطني الجزائري وبشكل عام يمكن القول انه من البنوك التجارية التي تأسست بعد الاستقلال، وفي سنة 2020 قام البنك BAN بفتح نوافذ إسلامية.

المطلب الأول: الإطار المفاهيمي للبنك الوطني الجزائري لوكالة عين تموشنت

وستتطرق في هذا المطلب الإطار المفاهيمي لبنك BNA لوكالة عين تموشنت

أولا: تعريف البنك ونشأته

تعتبر وكالة عين تموشنت وكالة رئيسية نظرا للأعمال التي تقوم بها تحمل هذه الوكالة 728 تم انشائها بموجب مرسوم 1966/6/13 عقب إنشاء البنك الوطني الجزائري تشرف على أعمال الوكالة وتراقبها المديرية الجهوية بولاية سيدي بلعباس والتي تحمل رقم 199 مقر هذه الوكالة يقع برقم 24 شارع مغني صنديد بعين تموشنت يمارس هذا المصرف كل عمليات بنك الودائع حيث يقوم هذا الأخير بجمع العوائد من اصحاب الفوائض والتي تكون ودائع لأجل واخرى تحت الطلب كما يقوم بالتمويل مختلف القطاعات الصناعية والتجارية والفلاحية.

ثانيا: مهام الوكالة

وفقا للقوانين والقواعد المعمول بها في المجال المصرفي، فإن البنك الوطني الجزائري وكالة عين تموشنت مكلف بالقيام بالمهام التالية:

- ✓ يقوم البنك الوطني الجزائري BNA بعين تموشنت بمهام كل بنك يستلم الودائع من الجمهور اضافة الى قيامه بخدمات لمؤسسات كما جاء في المادة الثانية من القانون الأساسي للبنك
- ✓ قيام بالعمليات التمويلية للمؤسسات الصناعية والتجارية وكذلك الخاصة
- ✓ خصم الأوراق التجارية لتلبية رغبات العميل
- ✓ تمويل الاستثمارات الإنتاجية وقبول الودائع
- ✓ تحصيل العملات الصعبة.
- ✓ قيام تأجير الخزائن من أجل المعادن النفيسة والوثائق
- ✓ تحصيل التسديدات النقدية عن طريق الشيكات<sup>60</sup>.

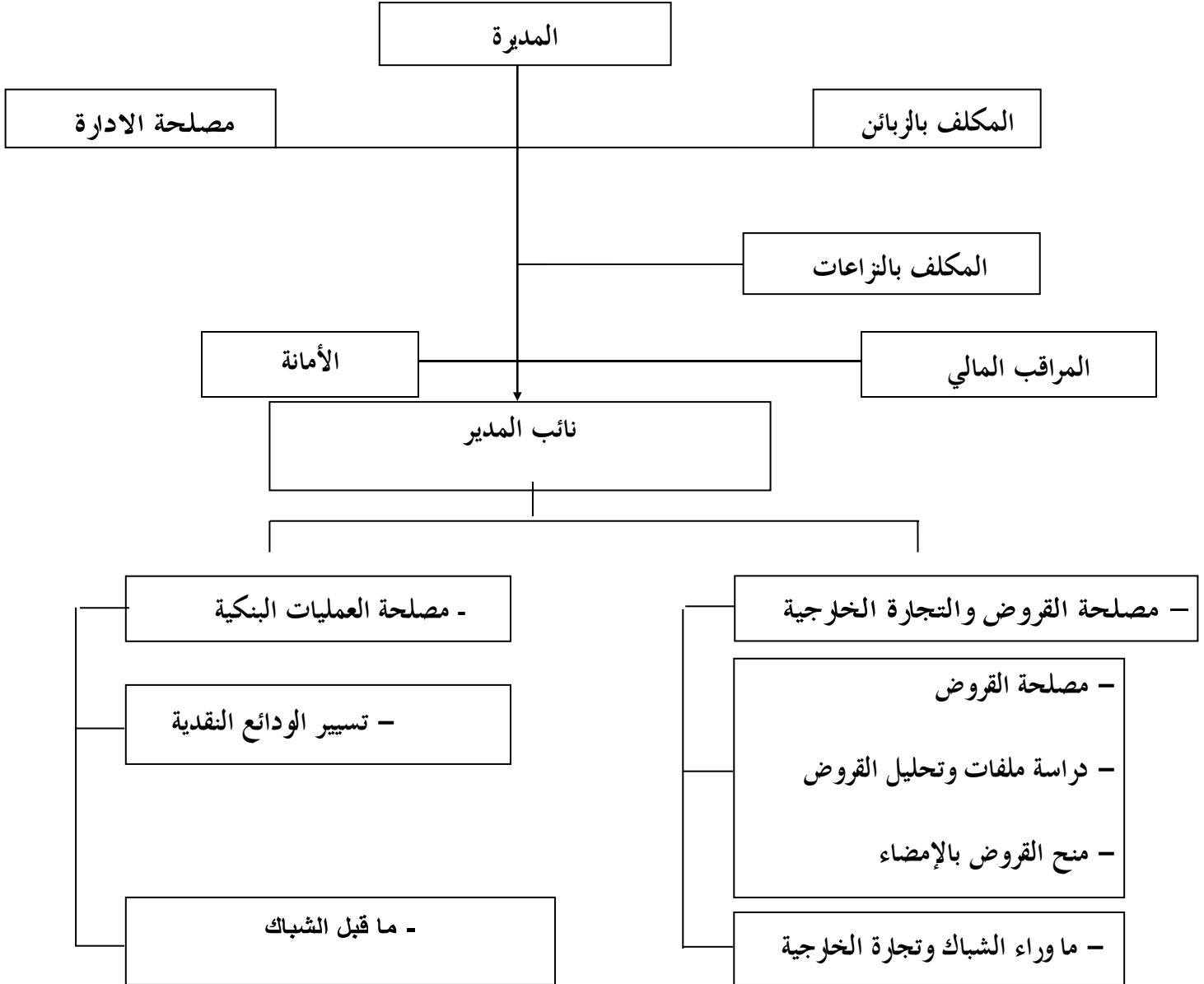
<sup>60</sup> من اعداد الطالبين باعتماد على معلومات مقدمة من طرف بنك BNA



ثالثا: الهيكل التنظيمي للبنك الوطني الجزائري لوكالة عين تموشنت

تحتوي الوكالة على مجموعة من المصالح لكل مصلحة مجموعة من المهام تقوم بها ويمكن تمثيل هيكلها في الشكل التالي:

الشكل رقم (1-2): الهيكل التنظيمي للبنك الوطني الجزائري لوكالة عين تموشنت



المصدر: من اعداد الطالبتين باعتماد على معلومات مقدمة من طرف بنك BNA

### المطلب الثاني: منتجات إسلامية لبنك BNA

ستتطرق في هذا المطلب الى صيغ التمويل الإسلامي وحسابات تمويل الإسلامي لبنك BNA لوكالة عين تموشنت.

#### I. صيغ التمويل الإسلامي: تتمثل هذه الصيغ في:

##### 1- مريحة السيارات

يقوم البنك باقتناء سيارة وفقا لمبادئ الشريعة الإسلامية، يشتري هذا الاخير السيارة من وكيل البيع ثم يقوم بإعادة بيعها للزبون بهامش ربح متفق عليه من الطرفين.

أ) أطراف المستفيدة منها: لكل الأشخاص (الأفراد) المقيمين في الجزائر، التي تقل أعمارهم عن 70 عاما ولهم دخل ثابت ومنتظم أي أكبر من أو يساوي 40 ألف دينار جزائري.

##### ب) الية العمل مريحة السيارات

- يختار الزبون السيارة التي يرغب في شرائها،
- يشتريها البنك من الوكيل.
- يقوم البنك ببيعها لزبون بهامش ربح متفق عليه مسبقا.
- سعر البيع موزع على فترة تتراوح من 1 إلى 5 سنوات، مع أقساط شهرية ثابتة

##### ج) المزايا

- سقف التمويل: الاستفادة من تمويل يصل إلى غاية 85 % من سعر السيارة لمدة تتراوح بين 12 و 60 شهرا.

- منتج معتمد يتطابق مع مبادئ الشريعة الإسلامية

- السرعة: تتم معالجة ملفات الزبون خلال فترة لا تتجاوز 05 أيام<sup>61</sup>

د) مثال عن مريحة السيارات: بالوكالة تم الطلب على منح السيارات عن طريق مريحة السيارات حيث توضح الجداول

التالية تكاليف وبيانات المطلوبة من قبل البنك

جدول رقم (2-1): محاكاة مريحة السيارات

000728	الوكالة
1500000.00DZD	مبلغ التمويل المطلوب
60000.00DZD	دخل مقدم الطلب (Fiche De Pei)

<sup>61</sup> Cite bqnaue BNA , <https://www.bna.dz/financeislamique>

مراجعة السيارات	نوع التمويل
60 شهرا	مدة التمويل
650000DZD	مبلغ هامش الجدية <sup>62</sup>
43.33%	معدل هامش الجدية
850000.00DZD	مبلغ التمويل الممنوح
641313.25 DZD	هامش الجدية المطلوب
858686.75 DZD	اقصى حد لتمويل

المصدر: من اعداد الطالبين باعتماد على معلومات مقدمة من طرف بنك BAN

يوضح هذا الجدول نوع المراجعة المتمثلة في مراجعة السيارات حيث قدر مبلغ التمويل المطلوب 1500000 وهامش جدية 650000 في حين بقدر مبلغ التمويل الممنوح 850000.00 وقد بلغ دخل الزبون 60000 وذلك لمدة 60 شهر<sup>63</sup>

#### جدول رقم (2-2) نتيجة المحاكاة مربحة السيارات

18000.00 DZD	قدرة سداد مقدم الطلب	1
850000.00 DZD	مبلغ التمويل الممنوح	2
184096.11 DZD	الهامش الربح	3
5057.50 DZD	الرسوم الادارية	4
34978.26 DZD	الرسم على القيمة المضافة TVA 19%	5
1069074.37 DZD	المبلغ الخام متضمن الرسم TTC (2+3+5)	6

<sup>62</sup> «هامش الجدية» فهو المبلغ الذي يُدفع للبنك تأكيداً على جدية المتعامل في طلب السلعة، وإظهاراً لقدرته على إتمام الصفقة. ويكون المبلغ «أمانة» عند البنك لا يحق له التصرف فيه. فإن عدل المتعامل بعد تملك البنك للسلعة من غير عذر شرعي، فإن البنك يجبر الضرر الفعلي الذي لحق به من هذا المبلغ، ويعيد الباقي إلى صاحبه

<sup>63</sup> من اعداد الطالبين باعتماد على معلومات مقدمة من طرف بنك BNA

17817.91 DAD	قسط الشهري (6/60)	7
مقبول	نتيجة	

**المصدر:** من اعداد الطالبتين باعتماد على معلومات مقدمة من طرف بنك BAN

- لحساب مبلغ متضمن الرسم TTC نقوم بجمع مبلغ التمويل الممنوح من طرف البنك إضافة للهامش الربح والرسم على القيمة المضافة TVA أما القسط الشهري هو حاصل قسمة المبلغ متضمن الرسم (TTC) على مدة التمويل
- نلاحظ أن الرسوم الادارية لا يتم إدراجها ضمن TTC وذلك لأنها تدفع مباشرة عند قيام بإبرام العقد
- نلاحظ أن قدرة سداد مقدم الطلب أكبر من القسط الشهري الذي فرضه البنك لذلك تم قبول الطلب المرابحة من قبل البنك.<sup>64</sup>

## 2- مرابحة التجهيزات

- تتيح فرصة لزبون للحصول على المعدات أو الأجهزة المنزلية وفقا لمبادئ الشريعة الإسلامية، يقوم البنك بشراء السلعة من الممّون المحلي وإعادة بيعها لكم بهامش ربح متفق عليه مسبقا.
- أ) أطراف المستفيدة: كل الأشخاص (الأفراد) المقيمين في الجزائر، التي تقلّ أعمارهم عن 70 عاما ولهم دخل ثابت ومنتظم أي أكبر من أو يساوي 40 ألف دينار جزائري

### ب) الية عمل مرابحة التجهيزات

- ✚ يختار الزبون التجهيزات التي يرغب في شرائها،
- ✚ يقوم البنك بشرائها من الممّون،
- ✚ يقوم البنك ببيعها لزبون بهامش ربح متفق عليه مسبقا،
- ✚ سعر البيع موزع على فترة تتراوح من 12 إلى 36 شهرا، مع أقساط شهرية ثابتة.

### ج) المزايا

- سقف التمويل : الاستفادة من تمويل يمكن أن يصل إلى غاية 90 ٪ من سعر التجهيزات، لمدة تتراوح بين اثني عشر (12) وستة وثلاثين (36) شهرا .
- منتج إسلامي مطابق لأحكام الشريعة الإسلامية.

<sup>64</sup> من اعداد الطالبتين باعتماد على معلومات مقدمة من طرف بنك BNA

السرعة: تتم معالجة ملفاتكم خلال فترة لا تتجاوز 05 أيام.<sup>65</sup>

(د) مثال عن مرابحة التجهيزات

بالوكالة تم الطلب على منح التجهيزات عن طريق مرابحة التجهيزات حيث توضح الجداول التالية تكاليف وبيانات المطلوبة من قبل البنك.

جدول رقم (2-3) محاكاة مرابحة التجهيزات

00728	الوكالة
550000.00DZD	مبلغ التمويل المطلوب
60000.00 DZD	دخل مقدم الطلب (Fiche De Pei)
مرابحة التجهيزات	نوع التمويل
36	مدة التمويل
0.00 DZD	مبلغ هامش الجدية
0.00 %	معدل هامش الجدية
550000.00 DZD	مبلغ التمويل الممنوح
0.00 DZD	هامش الجدية المطلوب
550000.00DZD	اقصى حد لتمويل

المصدر: من اعداد الطالبين باعتماد على معلومات مقدمة من طرف بنك BNA

يوضح هذا الجدول نوع المرابحة المتمثلة في مرابحة التجهيزات حيث قدر مبلغ التمويل المطلوب 550000 وهامش جدية الصفر 0 وذلك في حالة عدم قدرة الزبون على التسديد يقوم البنك ببيع التجهيزات واسترجاع أمواله وقد بلغ دخل الزبون 60000 وذلك لمدة 36 شهر<sup>66</sup>

<sup>65</sup> <https://www.bna.dz/financeislamique>

<sup>66</sup> من اعداد الطالبين باعتماد على معلومات مقدمة من طرف بنك BNA

جدول رقم (2-4) نتيجة المحاكاة

18000.00 DZD	قدرة سداد مقدم الطلب	1
550000.00 DZD	مبلغ التمويل الممنوح	2
3272.50 DZD	الرسوم الإدارية	3
72746.10 DZD	الهامش	4
13821.76 DZD	الرسم القيمة المضافة TVA	5
636567.86DZD	مبلغ الخام متضمن الرسم TTC (5+4+2)	6
17682.44 DZD	قسط الشهري (6/60)	7
مقبول	نتيجة	

المصدر: من اعداد الطالبين باعتماد على معلومات مقدمة من طرف بنك BAN

- لحساب مبلغ متضمن الرسم TTC نقوم بجمع مبلغ التمويل الممنوح من طرف البنك إضافة للهامش والريخ والرسم على القيمة المضافة TVA أما القسط الشهري هو حاصل قسمة المبلغ متضمن الرسم (TTC) على مدة التمويل

- نلاحظ أن الرسوم الادارية لا يتم إدراجها ضمن TTC وذلك لأنها تدفع مباشرة عند قيام بإبرام العقد

- نلاحظ أن قدرة سداد مقدم الطلب أكبر من القسط الشهري الذي فرضه البنك لذلك تم قبول الطلب المرابحة من قبل البنك.<sup>67</sup>

**3- المرابحة للعقارات:** تيح المرابحة العقارية امتلاك منزل حيث يقوم البنك بشراء العقار وإعادة بيعه لزبون بهامش فائدة معروف ومتفق عليه.

أ) الأطراف المستفيدة: لكل الأشخاص (الأفراد) من الجنسية الجزائرية، التي تقل أعمارهم عن 70 عاما ولهم دخل ثابت ومنتظم أي أكبر من أو يساوي 40 ألف دينار جزائري.

ب) آلية عمل مرابحة العقارات:

- اختاروا العقار الذي ترغبون في الحصول عليه،

<sup>67</sup> من اعداد الطالبين باعتماد على معلومات مقدمة من طرف بنك BNA

- يشتري البنك العقار من المرقي أو من عند أحد الأفراد.
- يقوم البنك ببيعه لكم بهامش ربح متفق عليه مسبقا.
- سعر البيع موزع على فترة تصل إلى 40 سنة، مع أقساط شهرية ثابتة

#### ج) مزايا مرابحة العقارات:

- ✓ السرعة: معالجة طلباتكم خلال فترة لا تتجاوز 8 أيام.
- ✓ السعر: استفيدوا من هامش ربح تنافسي.
- ✓ سقف التمويل: الاستفادة من تمويل يمكن أن يصل إلى غاية 90 % من قيمة العقار لمدة تصل إلى 40 سنة<sup>68</sup>

#### د) مثال عن مرابحة العقارات

بالوكالة تم الطلب على منح التجهيزات عن طريق مرابحة العقارات حيث توضح الجداول التالية تكاليف وبيانات المطلوبة من قبل البنك.

#### جدول رقم (2-5) محاكاة مرابحة العقارات

1990/01/01	تاريخ الميلاد
60000.00 DZD	دخل مقدم الطلب
5000000.00 DZD	تكلفة العقار
800000.00DZD	هامش الجدية
480 شهرا (16 سنة)	المدة
772709.68 DZD	هامش الجدية المطلوب
4227290.32DZD	الحد الأقصى لتمويل

المصدر: من اعداد الطالبتين باعتماد على معلومات مقدمة من طرف بنك BAN

يوضح هذا الجدول نوع المرابحة المتمثلة في مرابحة العقارات حيث قدر مبلغ التمويل المطلوب 5000000.00 وهامش جدية 800000.00 وقد بلغ دخل الزبون 60000 وذلك لمدة 480 شهرا

<sup>68</sup> <https://www.bna.dz/financeislamique>

جدول رقم (2-6): نتيجة محاكاة مربحة العقارات

4200000.00	مبلغ التمويل الممنوح من البنك
16 %	معدل هامش الجدية
480	مدة (بالأشهر)
6.25%	معدل هامش الربح
7245633.23 DZD	هامش الربح
24990.00 DZD	الرسوم الإدارية
23845.06 DZD	قسط الشهري
مقبول	نتيجة

المصدر: من اعداد الطالبين باعتماد على معلومات مقدمة من طرف بنك BNA

نلاحظ أن في مربحة العقارات لا تتضمن الرسم على القيمة المضافة TVA ويمكن أن سبب هذا أنها إستراتيجية من الحكومة الجزائرية. لتخفيض التكاليف وجذب الافراد، حيث ان تكاليف هذا النوع من المربحة مرتفع جدا مقارنة ببقية أنواع المربحات.

**4- مربحة الاستثمار:** هي تمويل قصير الأجل يتجسد في عقد يبيع البنك بموجبه للزبون المواد الأولية والمنتجات الجاهزة والشبه جاهزة وأصول محددة والتي يتم اقتنائها من طرف البنك حسب تكلفة الشراء مع زيادة هامش ربح متفق عليه بين طرفي.

أ) الأطراف المستفيدة:

- ❖ الشركات للتمويل المسبق للصفقات العمومية
- ❖ الشراكات التجارية والإنتاجية للتمويل دورة الإنتاج استغلال
- ❖ التجار التمويل المسبق للصفقات العمومية
- ❖ الأفراد المهنيين تمويل المواد الأولية المتعلقة بنشاطهم

ب) آلية عمل مربحة الاستثمار:



✓ اختاروا البضاعة التي ترغبون في شرائها

✓ يقوم البنك بشرائها من المورد

✓ البنك يبيعها لكم بهامش ربح متفق عليه مسبقا

✓ يتم تسديد دفعة واحدة

(ج) مزايا مربحه الاستثمار:

✓ منتج معتمد يتطابق مع مبادئ الشريعة الإسلامية

✓ يمكن أن يصل التمويل الى غاية 80% من السعر الاحتياجات

✓ فترة التمويل يمكن ان تصل الى 18 شهرا<sup>69</sup>

(د) مثال عن مربحة استثمار: بالوكالة تم الطلب على استثمار عن طريق مراحة استثمارات حيث توضح الجداول التالية

تكاليف وبيانات المطلوبة من قبل البنك

جدول رقم (2-7): محاكاة مربحة استثمار

00728	الوكالة
مراحة الاستثمار	نوع تمويل
9%	معدل الهامش
20 شهر	مدة
10000000.00DZD	أسعار العقار
5000000 DZD	هامش الجدية
5000000 DZD	مبلغ التمويل
29750.00 DZD	الرسوم الإدارية
224437.50DZD	الرسم على القيمة المضافة 19%TVA

<sup>69</sup> من اعداد الطالبين باعتماد على معلومات مقدمة من طرف بنك BAN

1181250.00 DZD	هامش الربح
6405687.50 DZD	مبلغ الخام متضمن الرسم TTC
320284.38 DZD	مبلغ المستحق
مقبول	نتيجة

**المصدر:** من اعداد الطالبتين باعتماد على معلومات مقدمة من طرف بنك BAN

- نستنتج من الجدول ان المساهمة البنكية تقدر ب 50% وهي نفس مساهمة الزبون

- بالنسبة لأسعار العقار تقدر ب 10000000 دينار جزائري وهي مرتفعة جدا

- لحساب مبلغ متضمن الرسم TTC نقوم بجمع مبلغ التمويل الممنوح من طرف البنك إضافة للهامش والربح والرسم على

القيمة المضافة TVA أما القسط الشهري هو حاصل قسمة المبلغ متضمن الرسم (TTC) على مدة التمويل.

- نلاحظ أن الرسوم الادارية لا يتم إدراجها ضمن TTC وذلك لأنها تدفع مباشرة عند قيام بإبرام العقد<sup>70</sup>

**5- الايجار بالتمليكي:** يتمثل في عقد إيجار لأمالك منقولة لفائدة المستأجر (إجارة منتهية بتمليك) يتوافق ومبادئ

الشريعة الإسلامية، تتعلق بمعدّات وتجهيزات منقولة، دائمة غير قابلة للإتلاف. يقوم البنك باقتنائها لدى الممولين والوكلاء

المحليين وتأجيرها للزبون. في نهاية هذا العقد، يرفع الزبون صيغة الشراء ويصبح مالكا لهذه المعدّات (إجارة منتهية بتمليك).

(أ) **أطراف المستفيدة:** تمويل الإجارة موجه للأشخاص الذين يمارسون مهن حرة والتّجار، بالإضافة إلى أصحاب المؤسسات

الصغيرة والمتوسطة.

**(ب) الية عمل ايجار التملكي**

❖ يمكنكم اختيار التجهيزات التي ترغبون في استئجارها بتمويل الإجارة،

❖ تقدموا إلى وكالتكم لتحديد شروط وكيفيات التمويل،

❖ يشتري البنك التجهيزات ويؤجرها للزبون. يتوافق الإيجار المدفوع مع سعر شراء التجهيزات بالإضافة إلى الهامش المتفق

عليه، الموزع على فترة التمويل، بعد دفع الأقساط والمبالغ الواجبة، بإمكانكم رفع خيار الشراء حتى تصبح المعدّات

ملكا لكم.

**(ج) المزايا الايجار التملكي**

<sup>70</sup> من اعداد الطالبتين باعتماد على معلومات مقدمة من طرف بنك BNA

حدود التمويل: يمكن أن يصل التمويل إلى 90 ٪ من قيمة الشيء المراد تمويله وكحد أقصى 25.000.000 دينار جزائري.

مدة التمويل: الإيجارات ثابتة وكل ثلاثة أشهر، موزعة على مدة أقصاها 05 سنوات دون أن تكون أقل من سنتين  
 (د) مثال عن الإيجار التملكي: بالوكالة تم الطلب على ايجار المنتهي بالتمليك حيث توضح الجداول التالية تكاليف وبيانات المطلوبة من قبل البنك<sup>71</sup>

جدول رقم (2-8): محاكاة ايجار المنتهية بالتمليك

00728	وكالة
1990/01/01	تاريخ الميلاد
60000.00 DZD	دخل المستأجر
360 شهر	مدة
5000000.00 DZD	تكلفة العقار
400000.00 DZD	هامش الجدية
4600000.00 DZD	مبلغ التمويل
13800.00 DZD	الرسوم الإدارية
4038479.89 DZD	هامش الربح
23995.78 DZD	دفع الشهري
مقبول	نتيجة

المصدر: من اعداد الطالبين باعتماد على معلومات مقدمة من طرف بنك BAN

نلاحظ ان ايجار المنتهية بالتمليك لا يخضع لرسم على القيمة المضافة وذلك لان الدولة قامت بإعفائه نظرا لارتفاع تكاليفه.

<sup>71</sup> من اعداد الطالبين باعتماد على معلومات مقدمة من طرف بنك BAN

## II. حسابات

1- حسابات الافراد: هي المبالغ التي يقوم بإيداعها الافراد لدى بنوك، لغرض حفظها وسحبها في أي وقت وتنقسم الى:

### 1.1 حساب التوفير الإسلامي

هو حساب توفير يتوافق مع مبادئ الشريعة، يحتوي أموال أوكلها الأفراد إلى البنك قصد استثمارها في تمويلات إسلامية، يمكنكم الاختيار بين حساب التوفير الإسلامي بأرباح أو بدون أرباح

أ- أطراف المستفيدة: حساب التوفير الإسلامي يفتح للأشخاص (الأفراد) من جنسية جزائرية مقيمين أو غير مقيمين  
اللية عمل

يعتمد حساب التوفير الإسلامي بأرباح على مبدأ المضاربة الذي ينص على تقاسم الأرباح والخسائر. تتم مكافأة حساب التوفير الإسلامي بأرباح في نهاية السنة المالية المحاسبية وفقاً لمفتاح توزيع الأرباح المبرم والمتفق عليه مسبقاً. يتيح لكم حساب التوفير الإسلامي بدون أرباح ادخار أموالكم بأمان دون أي زيادة ومتاح في أي وقت.

### ج- المزايا

الوفرة: أموال متاحة لزبون في اي وقت.

الأريحية: يتم تقديم بطاقة التوفير للعميل.

المطابقة: يتم استثمار أموال في المشاريع التي تتوافق مع أحكام الشريعة الإسلامية<sup>72</sup>.

### 2.1 حساب التوفير الإسلامي للشباب القصر:

هو حساب التوفير الإسلامي “للشباب” يتوافق مع مبادئ الشريعة، هو حساب يمكن اولياء الاطفال دون السن القانونية من تسييره يسمح لصاحبه بالتوفير بالوتيرة التي تناسبه وذلك بأرباح او بدون أرباح

- يحتفظ الوصية الشرعي بحق تسهيل الحساب حتى يبلغ المعنى السن القانونية عند بلوغ الطفل للسن القانونية يتم تسهيل حساب من قبل هذا الأخير يعتمد حساب التوفير الإسلامي للشباب بأرباح على مبدأ المضاربة التي ينص على تقاسم الأرباح والخسائر وتتم مكافأة حساب التوفير الإسلامي للشباب بالأرباح في نهاية السنة المالية والمحاسبة وفقاً لمفتاح توزيع الأرباح المبرم والمتفق عليها مسبقاً.

- يتيح لكم حساب التوفير الإسلامي للشباب بدون ارباح ادخار أموالكم بأمان دون اي زيادة متاح في أي وقت.

<sup>72</sup> <https://www.bna.dz/financeislamique>

- حساب توفير الاسلامي للشباب يكون بتفويض صريح من الوصي الشرعي الى البنك قصد استثمار المبلغ المودع في سلة المشاريع التمويلية المقترحة من طرف هذا الأخير وذلك في إطار الصيرفة الإسلامية.  
أ-الأطراف المستفيدة: حساب التوفير الإسلامي يفتح للأشخاص (الأفراد) ”الشباب” من جنسية جزائرية مقيمين أو غير مقيمين.

#### ب-آلية عمل حساب التوفير الإسلامي للشباب القصر:

- ❖ يعتمد حساب التوفير الإسلامي “للشباب” بأرباح على مبدأ المضاربة الذي ينص على تقاسم الأرباح والخسائر.
- ❖ تتم مكافأة حساب التوفير الإسلامي “للشباب” بأرباح في نهاية السنة المالية المحاسبية وفقا لمفتاح توزيع الأرباح المبرم والمتفق عليه مسبقا.
- ❖ يتح لزبون حساب التوفير الإسلامي “للشباب” بدون أرباح ادخار أمواله بأمان دون أي زيادة ومتاح في أي وقت.

#### ج-مزايا حساب التوفير الإسلامي للشباب القصر:

- ✓ الوفرة: أموالكم متاحة في جميع الأوقات.
- ✓ الأريحية: يتم تقديم بطاقة الادخار لكم.
- ✓ الأرباح: مفتاح توزيع جذاب.
- ✓ المطابقة: يتم استثمار أموالكم في المشاريع التي تتوافق مع أحكام الشريعة الإسلامية<sup>73</sup>.

#### 2. حسابات الشركات

#### 3. حسابات مهنيين

المطلب الثالث: مقارنة بين التمويل التقليدي وتمويل في نوافذ الإسلامية لبنك BNA

#### I. من حيث نوع القروض

جدول رقم (9-2): يوضح أهم الفروقات بين التمويل التقليدي والتمويل في النوافذ الإسلامية في الBNA

التمويل التقليدي	القروض ممنوحة من طرف BAN	قرض السيارة	قرض العقار (سكنات جاهزة)	قرض الرفاهية
الدخل	50000.00	60000.00	45000.00	

<sup>73</sup> من اعداد الطالبين باعتماد على معلومات مقدمة من طرف بنك BAN

300000.00	4000000.00	1000000.00	قيمة الملك	التمويل الإسلامي
8.25%	6.25%	8.25%	معدل الفائدة	
8206.30	20438.62	17983.75	قسط الشهري	
مراجعة التجهيزات	مراجعة العقارات	مراجعة السيارات	الصريفة الإسلامية	
45000.00	60000.00	50000.00	الدخل	
300000.00	4000000.00	1000000.00	قيمة الملك	
8.5%	7%	8.25%	نسبة هامش الربح	
13500.00	24000.00	15000.00	قسط الشهري	
10%	10%	15%	نسبة الهامش الجدية	

المصدر: من اعداد الطالبتين باعتماد على معلومات مقدمة من طرف بنك BAN

من خلال الجدول نلاحظ توحيد فروقات بين تمويل التقليدي الاسلامي اهمها:

- النافذة أو التمويل الإسلامي يقوم بامتلاك السلعة أو المنزل أو السيارة ثم يقوم البنك بإعادة بيعها للآمر بالشراء.
- البنك أو التمويل التقليدي يقوم بتمويل الزبون بالأموال الضرورية للشراء أو سيارة أو منزل ولا يقوم بامتلاكها.
- بالمقارنة بين قرض السيارة مراجعة السيارات نلاحظ أن معدلات الفائدة متشابهة بينما أقساط القروض مختلفة القسط الشهري في التمويل التقليدي أكبر من القسط الشهري في النوافذ الإسلامية هذا الأمر يشجع الافراد على للتوجه نحو الصريفة الإسلامية
- نلاحظ ان فوائد وأقساط قروض العقار اقل من أقساط وفوائد مراجعة العقار وكذلك في حالة تجهيزات هذا الامر يؤدي لتوجيه الأفراد نحو التمويل التقليدي.
- في حالة التمويل الإسلامي لا يشتري السكنات في قيد الانجاز لأنه لا يجوز شرعا بيع شيء لا يملكه أما في حالة تمويل التقليدي فيقوم هذا الأخير بالشراء سكنات في طور التصميم والإنجاز.<sup>74</sup>

<sup>74</sup> من اعداد الطالبتين باعتماد على معلومات مقدمة من طرف بنك BNA

## I. من حيث حجم القروض

سنقوم بمقارنة بين حجم القروض الإسلامية والقروض الكلاسيكية وهذا ما يوضحه الجدول ادناه.

جدول رقم (2-10): المقارنة بين القروض الإسلامية & والقروض الكلاسيكية الممنوحة لسنة BAN 2021/2020 لوكالة عين تموشنت.

العدد	نوع القرض الممنوح
14	قرض عقاري (كلاسيكي)
12	قرض استهلاكي (كلاسيكي)
10000000 دج	ادخار (كلاسيكي)
2500000 دج	استثمار (كلاسيكي)
05	مراجعة عقارية إسلامية
04	قرض استهلاكي إسلامي
بدون هامش الربح: 20.000.000 دج	ادخار إسلامي
30.000.000 دج	استثمار إسلامي

المصدر: سيدي علي شريف هوارية، زريقط أمال، دور فتح الشبابيك الإسلامية في البنوك التجارية على جلب المدخرات

وتمويل الاستثمارات، كلية علوم الاقتصادية وعلوم التسيير، جامعة بلحاج بوشعيب عين تموشنت ص 54

- بالنسبة للتمويل التقليدي للعقارات نلاحظ ان عددها 14 قرضا بينما القروض الممنوحة بالنسبة للمراجعة العقارات فهي 5 . من خلال ما سبق نستنتج الزبائن الجزائريين رغم عقيدتهم وتربيتهم الإسلامية التي تحرم الربا أخذوا وعطاء الا انهم يفضلون التمويه التوجه للتمويل التقليدي للأسباب التالية:

- ارتفاع معدل الفائدة في حالة المراجعة العقارات إضافة التكاليف حيث يقوم البنك بشراء العقار ثم إعادة بيعه للزبون بهامش ربح إضافة الى مصاريف الموثق انتقال ملكية العقار من البنك الى الزبون كما انه في حاله رغبه الزبون تسديد القرض عند حصوله على المال يقوم بدفع كامل هامش الربح إضافة الى أقساط القرض عكس القبض كلاسيكي يتم إيقاف نسبة الفائدة وتسديد أقساط القرض.

- والأمر ذاته بالنسبة للقرض الاستهلاكي ففي حالة القرض الكلاسيكي عددها 12 قرضا بينما القرض الاستهلاكي الإسلامي عددها 4 قروض استهلاكية.

من خلال ما سبق نستنتج أن مصاريف التمويل الإسلامي مضاعفة بالمقارنة مع التمويل الكلاسيكي وهذا ما يدفع بالزبون الجزائري للتوجه نحو التمويل الكلاسيكي.

أما بالنسبة للادخار فنلاحظ من خلال الجدول أن الادخار الإسلامي بدون هامش ربح بلغ 20.000.000 دج والاستثمار الإسلامي بلغ 30.000.000 دج بينما الادخار الكلاسيكي بلغ 10.000.000 دج والاستثمار الكلاسيكي بلغ 2.500.000 وذلك لأن الزبائن يفضلون ادخار والاستثمار الإسلامي خالي من الفائدة الربوية.<sup>75</sup>

**المبحث الثاني: دراسة استبائية لمعرفة توجه المجتمع عين تموشنت نحو النوافذ الإسلامية**

سنقسم هذا المبحث الى ثلاثة اقسام تتمثل في الإجراءات المنهجية، دراسة بينات الاستبيان وتباته، عرض وتحليل نتائج الدراسة، اختبار فرضيات الإحصائية.

**المطلب الأول: الإجراءات المنهجية للدراسة**

تشمل الإجراءات المنهجية للدراسة على مجموعة من العناصر أهمها: تحديد مجال الدراسة أدوات جمع البيانات مجتمع الدراسة عينة الدراسة بيانات الاستمارة، تطبيق البرنامج الإحصائي SPSS version 22 لتحليل البيانات وسنتطرق إليها فيما يلي:

**أولاً: مجالات الدراسة وأدوات جمع البيانات**

**1. مجالات الدراسة:**

بدأت الدراسة الميدانية بتاريخ 07 جانفي 2023 واستمرت إلى مدى 15 يوم حيث تم من خلالها جمع القدر الكافي من البيانات والمعلومات الضرورية التي تبني عليها الدراسة وكذلك إعداد نموذج للاستبيان وضبطه وتحكيمه من طرف الأساتذة ثم توزيعه على أفراد عينة الدراسة وبعدها تم استرجاع الاستبيان انتقلنا إلى مرحلة تحليل النتائج.

**أ. طريقة جمع البيانات:** تم الاعتماد على نوعين من البيانات:

- **البيانات الأولية:** من خلال توزيع الاستبيان لتجميع المعلومات اللازمة لموضوع البحث ومن تم تفريغها وتحليلها في البرنامج الإحصائي SPSS واستخدام الاختبارات الإحصائية المناسبة بهدف الوصول لدلالات ذات قيمة ومؤشرات تدعم موضوع الدراسة.

<sup>75</sup> سيدي علي شريف هوارية ، زريقط أمال ، مرجع سابق ذكره ، ص ص 53- 54- 55.



## 2 أدوات جمع البيانات:

يعتبر الاستبيان من أهم الأدوات المستعملة اعتباره وسيلة للكشف عن آراء العمال والمعرفة السابقة لهم وجمع المعلومات بغرض تحليلها والوصول الى نتائج اضافة الى ذلك قمنا بمقابلة رئيس قسم الصيرفة الإسلامية للبنك BNA وذلك لمعرفة المعاملات الإسلامية المتوفرة لديهم.

### ثانياً: مجتمع، عينة الدراسة وحدود الدراسة

1. مجتمع الدراسة: يشتمل مجتمع دراستنا على 30 شخص مقيم بولاية تموشنت لسنة 2023.

2 عينة الدراسة: تم اختيار عينة عشوائية حيث وزعت الاستمارة على عمال، أساتذة، طلاب، ومواطنين عديدين.

### 3 حدود الدراسة

حدود المكانية: ولاية عين تموشنت.

الحدود الزمنية: امتدت فترة التبرص من 07 جانفي 2023 إلى 21 جانفي 2023. ومن جانب توزيع الاستبيان الذي

صادف 09 أفريل 2023

4 متغيرات الدراسة: استنادا للقانون قمنا بتقييم متغيرات الدراسة الى:

. المتغير المستقل: مراجعة السيارات، مراجعة التجهيزات، مراجعة العقارات، الايجار المنتهي بتمليك

المتغير التابع: النوافذ والمعاملات الإسلامية.

المطلب الثاني: دراسة بيانات الاستبيان ثباته

سنتطرق في هذا المطلب الى عرض بينات الاستبيان وصدق الاستبيان

### الفرع الأول: بيانات الاستبيان

قمنا بجمع البيانات من خلال الدراسة الميدانية عن طريق تصميم استبيان (انظر الملحق) يتكون من المعلومات يتكون بالمعلومات الشخصية و20 سؤال مغلف، وشمل الاستبيان على خمسة أبعاد هذا لغرض إحاطة بجميع جوانب موضوع

الدراسة والإجابة على الفرضيات المطروح كانت أبعاد الدراسة على النحو التالي:

البعد الأول النوافذ والمعاملات الإسلامية

البعد الثاني مراجعة السيارات

البعد الثالث مراجعة التجهيزات

البعد الرابع: مراجعة العقارات

البعد الخامس: الإيجار المنتهي بالتمليك

وقد تم استخدام مقياس ليكارت (Likert) الخماسي، باعتباره أكثر المقاييس استخداماً لقياس الآراء نظراً لسهولة فهمه وتوازن درجاته، حيث يترجم خمس احتمالات للإجابة على الأسئلة المطروحة من خلال الاستبيان والمتمثلة في غير موافق بشدة، غير موافق، محايد، موافق، موافق بشدة) وعلى المجيب على الأسئلة وضع علامة (X) أمام الإجابة المناسبة التي يختارها، حيث أن الاختيار غير موافق بشدة يعني درجة (1) غير موافق (2)، محايد (3) موافق (4) وأخيراً موافق بشدة (5)

#### الجدول رقم (2-11) درجات سلم ليكارت الخماسي

التصنيف	غير موافق بشدة	غير موافق	محايد	موافق	موافق بشدة
الدرجة	1	2	3	4	5

مصدر: محمد خير أبو زيد، أساليب التحليل الاحصائي لاستخدام برمجية (أس بي أس أس)، دار الصفاء، الأردن، 2005، ص 22.

#### الفرع الثاني: صدق الاستبيان

سنقوم في هذا الفرع بدراسة صدق الاستبيان من خلال التطرق الى الصدق الظاهري والاتساق الداخلي لعبيرات الاستبيان.

#### ثانياً: الاتساق الداخلي لعبيرات الاستبيان

بغية التحقق من الاتساق الداخلي لعباره الاستبيان تم حساب معامل الثبات معامل ألفا كرونباخ والمتعارف عليه ان قيمة معامل ألفا يجب ان تكون أكبر من 0.60 حتى يعتبر كافياً ومقبولاً.

#### جدول رقم (2-12): معامل الصدق ومعامل الثبات

معامل الثبات	معامل ألفا كرونباخ	ابعد الاستبيان	العبارات	المتغير التابع
0.325	0.763	البعد الأول: النوافذ والمعاملات الإسلامية	1	
0.417			2	
0.279			3	
0.304			4	
0.567			5	

-0.274		0.790		6	
0.220		0.792		7	
0.219		0.761		8	
0.567		0.735	السيارات البعء الثاني: مراجعة	9	المتغير المستقل
0.642		0.730		10	
0.115		0.768		11	
0.614		0.729	التجهيزات البعء الثالث: مراجعة	12	
0.317		0.754		13	
0.388		0.749		14	
0.548		0.736	العقارات البعء الرابع: مراجعة	15	
0.192		0.762		16	
0.404		0.748		17	
0.256		0.758	المتنهي بالتملك البعء الخامس: الاجار	18	
0.437		0.745		19	
0.392		0.748		20	

مصدر: من إعداد الطالبتين بالاعتماد على مخرجات SPSS

نلاحظ من خلال جدول رقم (12) ان معامل ألفا كرونباخ للاستبانة 0.763 وهذه القيمة جيدة من أجل الاعتماد هذه الاستبانة، أما المتغير التابع فكانت محصورة ما بين 0.735 و 0.792 وهي قيمه جيده لأنها أكبر من 0.6، في حين المتغير المستقل فكانت قيمته محصورة ما بين 0.729 و 0.768 وهي أيضا جيدة.

### المطلب الثالث: عرض وتحليل نتائج الدراسة

سيتم من خلال هذا المبحث تحليل نتائج الاستبيان من خلال الاعتماد على البرنامج الإحصائي SPSS واختبار الفرضيات بغية عرض نتائج الدراسة والخروج في الأخير بمجموعة من التوصيات والاقتراحات التي يستفيد منها البنك الوطني الجزائري وكالة عين تموشنت.

الفرع الأول: دراسة وتحليل الاستبيان المعلومات الشخصية والتي نبينها في الجداول والأشكال التالية:

أولاً: توزيع أفراد العينة حسب "الجنس":

الذي يتم توضيحه من خلال الجدول والشكل التمثيلي

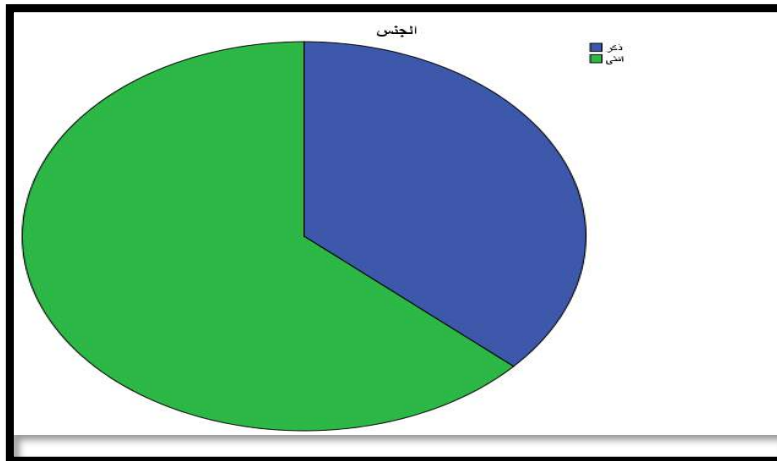
جدول رقم (2-13): توزيع أفراد العينة حسب "الجنس":

الجنس	التكرار	النسبة المئوية %
ذكر	11	36.7%
انثى	19	63.3%
المجموع	30	100%

مصدر: من إعداد الطالبتين بالاعتماد على مخرجات SPSS

لقد كانت فئة الايئات هي الفئة الغالبة على عينة الدراسة بنسبة 63.3%، في المقابل كانت نسبة فئة الذكور 36.7%. وهذا ما يقابل 19 مستجوب بالنسبة للايئات و 11 مستجوبة بالنسبة للذكور. وهذا ما يلخصه الشكل البياني المقابل.

الشكل رقم (2-2): توزيع أفراد العينة حسب "الجنس":



مصدر: من إعداد الطالبتين بالاعتماد على مخرجات SPSS

تانياً: توزيع أفراد العينة حسب "العمر":

الذي يتم توضيحه من خلال الجدول والشكل التمثيلي.

الجدول رقم 14: توزيع أفراد العينة حسب "العمر"

العمر	التكرار	النسبة المئوية %
اقل من 30 سنة	8	26.7%
من 30 الى 39 سنة	13	43.3%
من 40 الى 45 سنة	8	26.7%
أكثر من 50 سنة	1	3.3%
المجموع	30	100%

مصدر: من إعداد الطالبتين بالاعتماد على مخرجات SPSS

بالنسبة للعمر: نجد من خلال الجدول بأن فئة الاعمار ما بين 30 و 39 سنة تمثل أعلى نسبة وبمعدل 43.3% تليها فئة الاعمار أقل من 30 سنة وما بين 40 إلى 45 سنة بنسبة متساوية تقدر ب 26.7% ثم في الاخير فئة أكثر من 50 سنة بنسبة 3.3% وهذا ما يدل على أن الاستبيان التمس كل الفئات العمرية للمجتمع. وهذا ما يلخصه الشكل البياني المقابل.

ثالثاً: توزيع أفراد العينة حسب "المستوى الدراسي":

الذي يتم توضيحه من خلال الجدول والشكل التمثيلي

الجدول رقم (2-15): توزيع أفراد العينة حسب "المستوى الدراسي":

المستوى التعليمي	التكرار	النسبة المئوية %
اقل او ثانوي	2	6.7%
جامعي	20	66.7%
دراسات عليا	8	26.7%

المجموع	30	%100
---------	----	------

مصدر: من إعداد الطالبتين بالاعتماد على مخرجات SPSS

بالنسبة للمستوى التعليمي الغالب على العينة جاء في المرتبة الاولى الشهادة الجامعية بنسبة 66.7% بتعداد 20 مستجوب، كما جاء في المرتبة الثانية مستوى الدراسات العليا بنسبة 26.7% بتعداد 8 مستجوبين، أما المستوى أقل او الثانوي فقد جاءت النسبة ب 6.7% ما يعادل مستجوبين، وبالتالي الاستبيان شمل مختلف المستويات التعليمية

### الفرع الثاني: عرض وتحليل نتائج الاستبيان

تظهر الجداول بالأسفل كل من التوزيع التكراري، الانحراف المعياري، الوسط الحسابي ودرجة الاستجابة للأبعاد كل لوحده التي تم التوصل إليها بادن كلما كان الوسط الحسابي محصور في المجال (1-1.80) فهذا يدل على أن الاتجاه غير موافق بشدة أما إذا كان محصور في المجال (1.81-2.59) فنقول إن الاتجاه غير موافق، يليه المجال (2.60-3.39) الاتجاه محايد، ثم المجال (3.40-4.19) الذي تكون فيه الاتجاه موافق، أما بالنسبة للمجال (4.20-5) فإن الاتجاه موافق.

الجدول رقم (2-16): إجابات الاسئلة ودلالاتها (توزيع مقياس ليكرت الخماسي)

مستوى	الرمز	مجال المتوسط مرجح
غير موافق بشدة	1	من 1 إلى 1,79
غير موافق	2	من 1,80 إلى 2,59
محايد	3	من 2,60 إلى 3,39
موافق	4	من 3,40 إلى 4,19
موافق بشدة	5	من 4.2 إلى 5

مصدر: سلم ليكرت الخماسي

البعد الأول: النوافذ والمعاملات الإسلامية

الجدول رقم (2-17): تحليل اتجاهات عبارات البعد الأول: النوافذ والمعاملات الإسلامية

رقم العبارة	غير موافق بشدة	غير موافق	محايد	موافق	موافق بشدة	المتوسط الحسابي	الانحراف المعياري	الرتبة	اتجاه العينة

				التكرار	التكرار	التكرار	التكرار	التكرار	
				%	%	%	%	%	
محايد	15	0.85836	3.2333	1	11	13	1	4	العبارة 1
				3.3	36.7	43.3	3.3	13.3	
محايد	17	0.92786	3.3667	1	16	7	1	5	العبارة 2
				3.3	53.3	23.3	3.3	16.7	
محايد	6	0.95953	2.9000	0	8	15	4	3	العبارة 3
				0	26.7	50	13.3	10	
محايد	9	1.21721	3.0333	2	12	5	4	7	العبارة 4
				6.7	40	16.7	13.3	23.3	
محايد	14	1.18613	3.2000	4	10	6	2	8	العبارة 5
				13.3	33.3	20	6.7	26.7	
محايد	5	1.03075	2.8000	0	9	10	4	7	العبارة 6
				0	30	33.3	13.3	23.3	
محايد	4	1.17884	2.7000	0	11	5	6	8	العبارة 7
				0	36.7	16.7	20	26.7	
محايد	7	1.09807	2.9667	0	13	7	4	6	العبارة 8
				0	43.3	23.3	13.3	20	

مصدر: من إعداد الطالبتين بالاعتماد على مخرجات SPSS

يتبين من الجدول رقم (16) المشير لتحليل اتجاهات عبارات البعد الأول بعنوان النوافذ والمعاملات الإسلامية أن:

- العبارة رقم (1) التي ترمز ل " هل لديك علم بالنوافذ الإسلامية في البنوك التقليدية؟"

سجلت نسبة 43.4% للخيار محايد كأعلى نسبة آراء مستجوبين عليها، في حين سجلت أدنى نسبة للخيارين غير موافق وموافق بشدة ب 3.3%، وقد قدر متوسط اجابات العينة لهذا البند ب 3.2333، بإنحراف معياري بلغ 0.85836 وقد احتلت هذه العبارة المرتبة 15 كما سجلت هذه العبارة متوسط اتجاه اجابات العينة عليها درجة "محايد" ربما يرجع لعدم ثقة الافراد في المعاملات الإسلامية.

- العبارة رقم (2) التي ترمز ل "هل لديك استعداد لتعامل معها؟"

سجلت نسبة 43.4% للخيار محايد كأعلى نسبة آراء مستجوبين عليها، في حين سجلت أدنى نسبة للخيارين غير موافق وموافق بشدة ب 3.3%، وقد قدر متوسط اجابات العينة لهذا البند ب 3.2333، بإنحراف معياري بلغ 0.85836 وقد احتلت هذه العبارة المرتبة 14 كما سجلت هذه العبارة متوسط اتجاه اجابات العينة عليها درجة "محايد" ربما يرجع لعدم ثقة الافراد في المعاملات الإسلامية.

- العبارة رقم (3) التي ترمز ل "هل ترى ان النافذة الإسلامية تتمتع بالاستقلالية؟"

سجلت نسبة 50% للخيار محايد كأعلى نسبة آراء مستجوبين عليها، في حين سجلت أدنى نسبة للخيارين غير موافق بشدة ب 0%، وقد قدر متوسط اجابات العينة لهذا البند ب 2.9، بإنحراف معياري بلغ 0.95953 وقد احتلت هذه العبارة المرتبة 6 كما سجلت هذه العبارة متوسط اتجاه اجابات العينة عليها درجة "محايد" ربما يرجع لعدم ثقة الافراد في المعاملات الإسلامية.

- العبارة رقم (4) التي ترمز ل " هل ترى ظهور النوافذ الإسلامية هو امتداد لإنشاء مصارف إسلامية؟"

سجلت نسبة 40% للخيار موافق كأعلى نسبة آراء مستجوبين عليها، في حين سجلت أدنى نسبة للخيار موافق بشدة ب 6.7%، وقد قدر متوسط اجابات العينة لهذا البند ب 3.0333، بإنحراف معياري بلغ 1.21721 وقد احتلت هذه العبارة المرتبة 9 كما سجلت هذه العبارة متوسط اتجاه اجابات العينة عليها درجة "محايد" ربما يرجع لعدم ثقة الافراد في المعاملات الإسلامية.

- العبارة رقم (5) التي ترمز ل " هل ترى أن هناك فائدة من المعاملات الإسلامية في البنوك التقليدية؟"

سجلت نسبة 33.3% للخيار موافق كأعلى نسبة آراء مستجوبين عليها، في حين سجلت أدنى نسبة للخيار غير موافق ب 6.7%، وقد قدر متوسط اجابات العينة لهذا البند ب 3.2000، بإنحراف معياري بلغ 1.18613 وقد احتلت هذه



العبارة المرتبة 14 كما سجلت هذه العبارة متوسط اتجاه إجابات العينة عليها درجة "محايد" بما يرجع لعدم ثقة الافراد في المعاملات الإسلامية.

- العبارة رقم (6) التي ترمز ل " برأيك هل تتمتع البنوك التقليدية في معاملاتها الإسلامية بالمصداقية؟" سجلت نسبة 33.3% للخيار محايد كأعلى نسبة آراء مستجوبين عليها، في حين سجلت أدنى نسبة للخيار موافق بشدة ب 0%، وقد قدر متوسط اجابات العينة لهذا البند ب 2.8000، بإنحراف معياري بلغ 1.03075 وقد احتلت هذه العبارة المرتبة 5 كما سجلت هذه العبارة متوسط اتجاه إجابات العينة عليها درجة "محايد" ربما يرجع لعدم ثقة الافراد في المعاملات الإسلامية.

- العبارة رقم (7) التي ترمز ل " هل تحترم البنوك الربوية أحكام الشريعة الإسلامية في معاملاتها الإسلامية؟" سجلت نسبة 36.7% للخيار موافق كأعلى نسبة آراء مستجوبين عليها، في حين سجلت أدنى نسبة للخيار موافق بشدة ب 0%، وقد قدر متوسط اجابات العينة لهذا البند ب 2.7000، بإنحراف معياري بلغ 1.17884 وقد احتلت هذه العبارة المرتبة 4 كما سجلت هذه العبارة متوسط اتجاه إجابات العينة عليها درجة "محايد" ربما يرجع لعدم ثقة الافراد في المعاملات الإسلامية.

- العبارة رقم (8) التي ترمز ل " في رأيك هل ترى أن تقديم المعاملات الإسلامية في البنوك الربوية تؤدي إلى تشويه العمل المصرفي الإسلامي؟" سجلت نسبة 43.3% للخيار موافق كأعلى نسبة آراء مستجوبين عليها، في حين سجلت أدنى نسبة للخيار موافق بشدة ب 0%، وقد قدر متوسط اجابات العينة لهذا البند ب 2.9667، بإنحراف معياري بلغ 1.09807 وقد احتلت هذه العبارة المرتبة 7 كما سجلت هذه العبارة متوسط اتجاه إجابات العينة عليها درجة "محايد" ربما يرجع لعدم ثقة الافراد في المعاملات الإسلامية.

البعد الثاني: مزايا السيارات

الجدول رقم (2-18): تحليل اتجاهات عبارات البعد الثاني: مزايا السيارات

رقم العبارة	غير موافق بشدة	غير موافق	محايد	موافق	موافق بشدة	المتوسط الحسابي	الانحراف المعياري	الرتبة	الاتجاه
	التكرار	التكرار	التكرار	التكرار	التكرار				

				%	%	%	%	%	
موافق	20	1.2242	3.5333	3	16	4	3	3	9
				10	53.3	13.3	10	10	
				1		المفقود			
محايد	16	1.1426	3.2667	0	20	2	4	4	10
				0	66.7	6.7	13.3	13.3	
محايد	3	1.0933	2.667	0	8	10	6	6	11
				0	26.7	33.3	20	20	

مصدر: من إعداد الطالبتين بالاعتماد على مخرجات SPSS

- العبارة رقم (9) التي ترمز ل " هل تعرف ما معنى مراوحة السيارات؟"

سجلت نسبة 53.3% للخيار موافق كأعلى نسبة آراء مستجوبين عليها، في حين سجلت أدنى نسبة للخيارات غير موافق بشدة وغير موافق وموافق بشدة ب 10%، وقد قدر المتوسط الحسابي لإجابات العينة لهذا البند ب 3.5333، بإنحراف معياري بلغ 1.2242 وقد احتلت هذه العبارة المرتبة 20 كما سجلت هذه العبارة متوسط اتجاه إجابات العينة عليها درجة "موافق" وهذا يدل إلى أن إستجابات أفراد العينة يميل لقبول محتوى العبارة.

- العبارة رقم (10) التي ترمز ل " هل لديك علم بوجود مراوحة السيارات في البنوك التقليدية؟"

سجلت نسبة 66.7% للخيار موافق كأعلى نسبة آراء مستجوبين عليها، في حين سجلت أدنى نسبة للخيار موافق بشدة ب 0%، وقد قدر متوسط اجابات العينة لهذا البند ب 3.2667، بإنحراف معياري بلغ 1.1426 وقد احتلت هذه العبارة المرتبة 16 كما سجلت هذه العبارة متوسط اتجاه إجابات العينة عليها درجة "محايد" ربما يرجع لعدم ثقة الافراد في المعاملات الإسلامية.

- العبارة رقم (11) التي ترمز ل " هل أنت مستعد للتعامل مع مراوحة السيارات؟"

سجلت نسبة 33.3% للخيار محايد كأعلى نسبة آراء مستجوبين عليها، في حين سجلت أدنى نسبة للخيار موافق بشدة ب 0%، وقد قدر متوسط اجابات العينة لهذا البند ب 2.667، بإنحراف معياري بلغ 1.0933 وقد احتلت هذه

العبارة المرتبة 3 كما سجلت هذه العبارة متوسط اتجاه إجابات العينة عليها درجة "محايد" ربما يرجع لعدم ثقة الافراد في المعاملات الإسلامية.

الجدول رقم (2-19): تحليل اتجاهات عبارات البعد الثاني: مراجعة التجهيزات

الاجتهاد	الرتبة	الانحراف المعياري	المتوسط الحسابي	موافق بشدة	موافق	محايد	غير موافق	غير موافق بشدة	رقم العبارة
				التكرار	التكرار	التكرار	التكرار	التكرار	
				%	%	%	%	%	
محايد	2	1.3476	2.6667	2	8	7	9	4	12
				6.7	26.7	23.3	30	13.3	
محايد	10	1.0288	3.1000	0	14	8	3	5	13
				0	46.7	26.7	10	16.7	
محايد	11	1.1768	3.1667	3	12	4	2	9	14

مصدر: من إعداد الطالبتين بالاعتماد على مخرجات SPSS

- العبارة رقم (12) التي ترمز ل " هل تعرف ما معنى مراجعة التجهيزات؟"

سجلت نسبة 26.7% للخيار موافق كأعلى نسبة آراء مستجوبين عليها، في حين سجلت أدنى نسبة للخيار موافق بشدة ب 6.7%، وقد قدر متوسط اجابات العينة لهذا البند ب 2.6667، بانحراف معياري بلغ 1.3476 وقد احتلت هذه العبارة المرتبة 2 كما سجلت هذه العبارة متوسط اتجاه إجابات العينة عليها درجة "محايد" ربما يرجع لعدم ثقة الافراد في المعاملات الإسلامية.

- العبارة رقم (13) التي ترمز ل " هل لديك علم بوجود مراجعة التجهيزات في البنوك التقليدية؟"

سجلت نسبة 46.7% للخيار موافق كأعلى نسبة آراء مستجوبين عليها، في حين سجلت أدنى نسبة للخيار موافق بشدة ب 0 %، وقد قدر متوسط اجابات العينة لهذا البند ب 3.1000، بإنحراف معياري بلغ 1.0288 وقد احتلت هذه العبارة المرتبة 10 كما سجلت هذه العبارة متوسط اتجاه إجابات العينة عليها درجة "محايد" ربما يرجع لعدم ثقة الافراد في المعاملات الإسلامية.

-العبارة رقم (14) التي ترمز ل " هل أنت مستعد للتعامل مع مراوحة التقهيزات؟"

سجلت نسبة 46.7% للخيار موافق كأعلى نسبة آراء مستجوبين عليها، في حين سجلت أدنى نسبة للخيار موافق بشدة ب 0 %، وقد قدر متوسط اجابات العينة لهذا البند ب 3.1000، بإنحراف معياري بلغ 1.0288 وقد احتلت هذه العبارة المرتبة 11 كما سجلت هذه العبارة متوسط اتجاه إجابات العينة عليها درجة "محايد" ربما يرجع لعدم ثقة الافراد في المعاملات الإسلامية.

البعد الرابع: مراوحة العقارات

الجدول رقم (2-20): تحليل اتجاهات عبارات البعد الثاني: مراوحة العقارات

رقم العبارة	غير موافق بشدة	غير موافق	محايد	موافق	موافق بشدة	المتوسط الحسابي	الانحراف المعياري	الرتبة	الاتجاه					
										التكرار	التكرار	التكرار	التكرار	التكرار
										%	%	%	%	%
15	7	3	6	10	4	3.1667	1.2340	12	محايد					
	23.3	10	20	33.3	13.3									
16	5	2	8	14	1	2.2333	1.0063	1	غير موافق					
	16.7	6.7	26.7	46.7	3.3									
17	6	4	8	9	3	3.0333	1.2172	8	محايد					
	20	13.3	26.7	30	10									

مصدر: من إعداد الطالبتين بالاعتماد على مخرجات SPSS

-العبارة رقم (15) التي ترمز ل " هل تعرف ما معنى مراوحة العقارات؟ "

سجلت نسبة 33.3% للخيار موافق كأعلى نسبة آراء مستجوبين عليها، في حين سجلت أدنى نسبة للخيار غير موافق ب 10 %، وقد قدر متوسط اجابات العينة لهذا البند ب 3.1667، بإنحراف معياري بلغ 1.2340 وقد احتلت هذه العبارة المرتبة 12 كما سجلت هذه العبارة متوسط اتجاه إجابات العينة عليها درجة "محايد" ربما يرجع لعدم ثقة الافراد في المعاملات الإسلامية.

-العبارة رقم (16) التي ترمز ل " هل لديك علم بوجود مراوحة العقارات في البنوك التقليدية؟"

سجلت نسبة 46.7% للخيار موافق كأعلى نسبة آراء مستجوبين عليها، في حين سجلت أدنى نسبة للخيار موافق بشدة ب 3.3 %، وقد قدر متوسط اجابات العينة لهذا البند ب 2.2333، بإنحراف معياري بلغ 1.0063. وقد احتلت هذه العبارة المرتبة 1 كما سجلت هذه العبارة متوسط اتجاه إجابات العينة عليها درجة "غير موافق" وهذا يدل على عدم معرفة الافراد بوجود مراوحة العقارات في البنوك التقليدية.

العبارة رقم (17) التي ترمز ل أنت مستعد للتعامل مع مراوحة العقارات؟"

سجلت نسبة 26.7% للخيار محايد كأعلى نسبة آراء مستجوبين عليها، في حين سجلت أدنى نسبة للخيار موافق بشدة ب 10 %، وقد قدر متوسط اجابات العينة لهذا البند ب 3.0333، بإنحراف معياري بلغ 1.2172 وقد احتلت هذه العبارة المرتبة 8 كما سجلت هذه العبارة متوسط اتجاه إجابات العينة عليها درجة "محايد" ربما يرجع لعدم ثقة الافراد في المعاملات الإسلامية.

الجدول رقم (2-21): تحليل اتجاهات عبارات البعد الخامس: الايجار المنتهي بالتمليك

رقم العبارة	غير موافق بشدة	غير موافق	محايد	موافق	موافق بشدة	المتوسط الحسابي	الانحراف المعياري	الرتبة	الاتجاه					
										التكرار	التكرار	التكرار	التكرار	التكرار
										%	%	%	%	%
18	2	2	10	11	5	3.5000	1.0744	19	موافق					
	6.7	6.7	33.3	36.7	16.7									
19	6	3	5	14	2	3.2000	1.1566	13	محايد					

				6.7	46.7	13.7	10	20	
موافق	18	1.3544	3.4000	8	8	5	3	6	20
				26.7	26.7	16.7	10	20	

مصدر: من إعداد الطالبتين بالاعتماد على مخرجات SPSS

- العبارة رقم (18) التي ترمز لـ "هل تعرف ما معنى الإيجار المنتهي بالتمليك؟"

سجلت نسبة 36.7% للخيار موافق كأعلى نسبة آراء مستجوبين عليها، في حين سجلت أدنى نسبة للخيارين غير موافق بشدة وغير موافق بـ 6.7%، وقد قدر متوسط اجابات العينة لهذا البند بـ 3.5000، بإخلاف معياري بلغ 1.0744. وقد احتلت هذه العبارة المرتبة 19 كما سجلت هذه العبارة متوسط اتجاه اجابات العينة عليها درجة "موافق" وهذا يدل إلى أن إستجابات أفراد العينة يميل لقبول محتوى العبارة.

- العبارة رقم (19) التي ترمز لـ "هل لديك علم بوجود مراجعة الإيجار المنتهي بالتمليك في البنوك التقليدية؟"

سجلت نسبة 20% للخيار غير موافق بشدة كأعلى نسبة آراء مستجوبين عليها، في حين سجلت أدنى نسبة للخيار موافق بشدة بـ 6.7%، وقد قدر متوسط اجابات العينة لهذا البند بـ 3.2000، بإخلاف معياري بلغ 1.1566. وقد احتلت هذه العبارة المرتبة 13 كما سجلت هذه العبارة متوسط اتجاه اجابات العينة عليها درجة "محايد" ربما يرجع لعدم ثقة الافراد في المعاملات الإسلامية.

- العبارة رقم (20) التي ترمز لـ "هل أنت مستعد للتعامل مع مراجعة الإيجار المنتهي بالتمليك؟"

سجلت نسبة 20% للخيار غير موافق بشدة كأعلى نسبة آراء مستجوبين عليها، في حين سجلت أدنى نسبة للخيار موافق بشدة بـ 6.7%، وقد قدر متوسط اجابات العينة لهذا البند بـ 3.2000، بإخلاف معياري بلغ 1.1566. وقد احتلت هذه العبارة المرتبة 18 كما سجلت هذه العبارة متوسط اتجاه اجابات العينة عليها درجة "موافق" وهذا يدل إلى أن إستجابات أفراد العينة يميل لقبول محتوى العبارة.

**المطلب الرابع: اختبار الفرضيات الإحصائية:**

من خلال العينة ( $N \leq 30$ ) اذن يمكن ان اعتباران توزيع المتغير يخضع لتوزيع الطبيعي ومنه يمكن اجراء الاختبارات التالية:

- بالنسبة للنوافذ والمعاملات الإسلامية:

$H_0$  : لا يوجد اثر ذو دلالة إحصائية لبعده النوافذ و المعاملات الإسلامية عند مستوى معنوية  $\alpha=0.05$

H1 : يوجد اثر ذو دلالة إحصائية لبعء النوافذ و المعاملات الإسلامية عند مستوى معنوية  $\alpha=0.05$

- بالنسبة لمراجحة السيارات

H0 : لا يوجد اثر ذو دلالة إحصائية لبعء مراجحة السيارات عند مستوى معنوية  $\alpha=0.05$

H1 : يوجد اثر ذو دلالة إحصائية لبعء مراجحة السيارات عند مستوى معنوية  $\alpha=0.05$

- بالنسبة لمراجحة التجهيزات

H0 : لا يوجد اثر ذو دلالة إحصائية لبعء مراجحة التجهيزات عند مستوى معنوية  $\alpha=0.05$

H1 : يوجد اثر ذو دلالة إحصائية لبعء مراجحة التجهيزات عند مستوى معنوية  $\alpha=0.05$

- بالنسبة لمراجحة العقارات

H0 : لا يوجد اثر ذو دلالة إحصائية لبعء مراجحة العقارات عند مستوى معنوية  $\alpha=0.05$

H1 : يوجد اثر ذو دلالة إحصائية لبعء مراجحة العقارات عند مستوى معنوية  $\alpha=0.05$

- بالنسبة للإيجار المنتهي بالتمليك:

H0 : لا يوجد اثر ذو دلالة إحصائية لبعء الإيجار المنتهي بالتمليك. عند مستوى معنوية  $\alpha=0.05$

H1 : يوجد اثر ذو دلالة إحصائية لبعء الإيجار المنتهي بالتمليك عند مستوى معنوية  $\alpha=0.05$ .

أولاً: قبل التصحيح

في هذ الجدول قمنا بإدراج جميع المتغيرات لمعرفة مدى تأثير كل متغير التابع لتحديد اذ كان هناك اثر ذو دلالة إحصائية عند مستوى معنوية  $\alpha=0.05$ .

الجدول رقم (2-22) نتائج تحليل الانحدار الخطي البسيط (قبل التصحيح)

المتغير التابع	النموذج	نوع المتغير	معاملات المعادلة	معامل Beta	قيمة t المحسوبة	مستوى الدلالة sig
النوافذ والمعاملات الإسلامية	الجزء الثابت	-	15.1601	-	5.034	0.000
	المتغير المستقل	البعء ا الثاني	0.333	0.362	1.557	0.132
		البعء الثالث	0.059	0.044	0.188	0.853
		البعء الرابع	-0.191	-0.137	-0.654	0.519

0.049	2.068	0.365	0.478	البعد الخامس		
-------	-------	-------	-------	--------------	--	--

مصدر: من إعداد الطالبتين بالاعتماد على مخرجات SPSS

### 1- البعد الثاني

- يبين الجدول أعلاه أن نتيجة نموذج الانحدار إيجابية من خلال معاملات المعادلة والذي يعني وجود علاقة إيجابية بين المتغيرين النوافذ والمعاملات الإسلامية ومراجعة السيارات حيث بلغ معامل الانحدار للبعد الثاني 0.333 الذي يعني أن التغير في قيمة المتغير المستقل بوحدة واحدة يقابله تغير بمقدار 0.333 من المتغير التابع النوافذ والمعاملات الإسلامية .- كانت قيمة t المحسوبة تساوي 1.557 وهي أقل من t الجدولة 1.96 وكما بلغت القيمة الاحتمالية sig 0.132 وهي أكبر من مستوى معنوية 0.05 مما يدل على أن مراجعة السيارات هو متغير غير مفسر للنوافذ والمعاملات الإسلامية وبالتالي نقول إنه لا يوجد أثر ذو دلالة إحصائية للنوافذ والمعاملات الإسلامية على مراجعة السيارات يعني قبول الفرضية العدمية  $H_0$  ورفض الفرضية البديلة  $H_1$ .

### 2- البعد الثالث

يبين الجدول أعلاه أن نتيجة نموذج الانحدار إيجابية من خلال معاملات المعادلة والذي يعني وجود علاقة إيجابية بين المتغيرين النوافذ والمعاملات الإسلامية ومراجعة التجهيزات حيث بلغ معامل الانحدار للبعد الثالث 0.059 الذي يعني أن التغير في قيمة المتغير المستقل بوحدة واحدة يقابله تغير بمقدار 0.059 من المتغير التابع النوافذ والمعاملات الإسلامية . كانت قيمة t المحسوبة تساوي 1.188 وهي أقل من t الجدولة 1.96 وكما بلغت القيمة الاحتمالية sig 0.853 وهي أكبر من مستوى معنوية 0.05 مما يدل على أن مراجعة التجهيزات هو متغير غير مفسر للنوافذ والمعاملات الإسلامية وبالتالي نقول إنه لا يوجد أثر ذو دلالة إحصائية للنوافذ والمعاملات الإسلامية على مراجعة التجهيزات يعني قبول الفرضية العدمية  $H_0$  ورفض الفرضية البديلة  $H_1$  .

### 3- البعد الرابع

يبين الجدول أعلاه أن نتيجة نموذج الانحدار سلبية من خلال معاملات المعادلة والذي يعني وجود علاقة سلبية بين المتغيرين النوافذ والمعاملات الإسلامية ومراجعة العقارات حيث بلغ معامل الانحدار للبعد الرابع -0.91 الذي يعني أن التغير في قيمة المتغير المستقل بوحدة واحدة يقابله تغير بمقدار 0.191 من المتغير التابع النوافذ والمعاملات الإسلامية . كانت قيمة t المحسوبة تساوي -0.654 وهي أقل من t الجدولة 1.96 وكما بلغت القيمة الاحتمالية sig 0.519 وهي أكبر من مستوى معنوية 0.05 مما يدل على أن مراجعة العقارات هو متغير غير مفسر للنوافذ والمعاملات الإسلامية وبالتالي نقول



إنه لا يوجد أثر ذو دلالة إحصائية للنوافذ والمعاملات الإسلامية على مراوحة العقارات يعني قبول الفرضية العدمية  $H_0$  ورفض الفرضية البديلة  $H_1$  .

### 3- البعد الخامس

يبين الجدول أعلاه أن نتيجة نموذج الانحدار إيجابية من خلال معاملات المعادلة والذي يعني وجود علاقة إيجابية بين المتغيرين النوافذ والمعاملات الإسلامية ومراوحة الايجار المنتهية بالتمليك حيث بلغ معامل الانحدار للبعد الخامس 0.478 الذي يعني أن التغير في قيمة المتغير المستقل بوحدة واحدة يقابله تغير بمقدار 0.478 من المتغير التابع النوافذ والمعاملات الإسلامية . كانت قيمة t المحسوبة تساوي 2.068 وهي أكبر من t الجدولة 1.96 وكما بلغت القيمة الاحتمالية 0.049 sig وهي مساوية من مستوى معنوية 0.05 مما يدل على أن مراوحة الايجار المنتهية بالتمليك هو متغير مفسر للنوافذ والمعاملات الإسلامية وبالتالي نقول إنه يوجد أثر ذو دلالة إحصائية للنوافذ والمعاملات الإسلامية على مراوحة العقارات يعني رفض الفرضية العدمية  $H_0$  وقبول الفرضية البديلة  $H_1$  .

### ثانيا: النموذج بعد التصحيح

في هذا الجدول قمنا بزغ المتغيرات التي لديها تأثير سالب على متغير التابع وإبقاء على المتغيرات التي لديها اثر ذو دلالة إحصائية موجبة.

### الجدول رقم (2-23) نتائج تحليل الاحدار الخطي البسيط (بعد التصحيح)

المتغير التابع	النموذج	نوع المتغير	معاملات المعادلة	معامل Beta	قيمة t المحسوبة	مستوى الدلالة sig
النوافذ والمعاملات الإسلامية	الجزء الثابت	-	15.092	-	5.246	0.000
	المتغير المستقل	البعد 1 الثاني	0.469	0.318	1.892	0.069
		البعد الخامس	0.462	0.353	2.096	0.046

مصدر: من إعداد الطالبتين بالاعتماد على مخرجات SPSS

### 1- البعد 1 الثاني

يبين الجدول أعلاه أن نتيجة نموذج الانحدار إيجابية من خلال معاملات المعادلة والذي يعني وجود علاقة إيجابية بين المتغيرين النوافذ والمعاملات الإسلامية ومراجحة السيارات حيث بلغ معامل الانحدار للبعد الثاني 0.469 الذي يعني أن التغير في قيمة المتغير المستقل بوحدة واحدة يقابله تغير بمقدار 0.469 من المتغير التابع النوافذ والمعاملات الإسلامية - كانت قيمة t المحسوبة تساوي 1.892 وهي أقل من t الجدولة 1.96 وكما بلغت القيمة الاحتمالية sig 0.069 وهي أكبر من مستوى معنوية 0.05 مما يدل على أن مراجحة السيارات هو متغير غير مفسر للنوافذ والمعاملات الإسلامية وبالتالي نقول إنه لا يوجد أثر ذو دلالة إحصائية للنوافذ والمعاملات الإسلامية على مراجحة العقارات يعني قبول الفرضية العدمية  $H_0$  ورفض الفرضية البديلة  $H_1$  .

## 2- البعد الخامس

يبين الجدول أعلاه أن نتيجة نموذج الانحدار إيجابية من خلال معاملات المعادلة والذي يعني وجود علاقة إيجابية بين المتغيرين النوافذ والمعاملات الإسلامية ومراجحة الايجار المنتهي بالتمليك حيث بلغ معامل الانحدار للبعد الخامس 0.462 الذي يعني أن التغير في قيمة المتغير المستقل بوحدة واحدة يقابله تغير بمقدار 0.462 من المتغير التابع النوافذ والمعاملات الإسلامية . - كانت قيمة t المحسوبة تساوي 2.096 وهي أكبر من t الجدولة 1.96 وكما بلغت القيمة الاحتمالية sig 0.046 وهي أقل من مستوى معنوية 0.05 مما يدل على أن مراجحة الإيجار المنتهي بالتمليك هو متغير مفسر للنوافذ والمعاملات الإسلامية وبالتالي نقول إنه يوجد أثر ذو دلالة إحصائية للنوافذ والمعاملات الإسلامية على مراجحة الايجار المنتهي بالتمليك يعني رفض الفرضية العدمية  $H_0$  وقبول الفرضية البديلة  $H_1$  .

### الخلاصة:

البنك الوطني الجزائري يتميز بالقبول العام وهذا من خلال دوره الفعال إضافة لمختلف الخدمات التي يقدمها قام بتوفير المنتجات الإسلامية لمختلف متعاليه وذلك لاستقطاب مختلف شرائح المجتمع الجزائري من أجل تحسين التنافسية وتحقيق الربحية للبنك.

هدفت هذه الدراسة إلى إبراز دور البنك BNA " عين تموشنت " في ترسيخ الصناعة الإسلامية في البنوك التقليدية الجزائرية، حيث تم تسليط الضوء على مختلف الصيغ الإسلامية كما تطرفنا إلى مدى قبول الافراد الى هذه المنتجات وقد قد توصلنا الى ان معظم الافراد يتوجهون الى التمويل التقليدي نظرا الى ارتفاع تكاليفه.



الخاتمة

تعد ظاهرة اتجاه البنوك التقليدية نحو فتح النوافذ الإسلامية من أبرز الأحداث التي تشهدها الساحة المصرفية العالمية في الآونة الأخيرة، إذ أنها تساهم في نشر ثقافة الصيرفة الإسلامية حيث أنها تقوم على جذب العديد من الأفراد على المنتجات المصرفية الإسلامية الموافقة لأحكام الشريعة الإسلامية حيث أصبحت البنوك التقليدية التي قامت بفتح النوافذ الإسلامية منافسة للبنوك التجارية والإسلامية، فأقدمت الكثير من البنوك التجارية للولوج لعالم الصيرفة الإسلامية فمنها من تحول جزئياً للعمل المصرفي الإسلامي بإنشاء نوافذ ذات معاملات إسلامية وفقاً للشريعة الإسلامية وهذه الأخيرة التي سنتناولها هذه الدراسة، و بالتالي أسباب فتح النوافذ الإسلامية في البنوك التقليدية متعددة نذكر أهمها: الرغبة في توسيع حصتها السوقية وزيادة الأرباح أو تطبيق أوامر السلطة النقدية أو التشريعية (مثل السودان) أو لرغبة عملائها للتعامل بالتمويلات الموافقة لأحكام الشريعة الإسلامية وهذا ينفي صحة الفرضية الأولى، كما أن من خلال دراستنا توصلنا إلى أن التمويل الإسلامي أكثر تكلفة من التمويل التقليدي خاصة في مراحلة العقارات وهذا يؤكد صحة فرضيتنا الثانية ونتيجة لما ذكرناه سابقاً لا تحظى جميع المنتجات الإسلامية بالقبول العام من الأفراد مما ينفي صحة الفرضية الثالثة. وقد سلطت هذه الدراسة الضوء على الصناعة المصرفية الإسلامية في البنوك التقليدية الجزائرية ومن خلال الدراسة النظرية والتطبيقية لهذا الموضوع والدراسة الميدانية للبنك الوطني الجزائري لوكالة عين تموشنت، توصلنا لجملة من النتائج والتوصيات نذكرها على النحو التالي:

#### 1- نتائج الدراسة :

- تسعى البنوك التجارية لتوفير منتجات تتطابق مع أحكام الشريعة الإسلامية لتلبية رغبات عملائها وجذب فئات من جهة، ولتعظيم أرباحها من جهة أخرى .

-مراجعة السيارات و مراجعة التجهيزات هي الأكثر إقبالا من طرف الأفراد مقارنة ببقية المنتجات متوفرة بهذا البنك

-يعتبر توفر الموارد البشرية المؤهلة من أهم المتطلبات للتحويل نحو الصيرفة الإسلامية، إضافة إلى القيام بتعديلات تنظيمية متمثلة في تعديل هيكلها التنظيمي وإنشاء هيئة الفتوى والرقابة الشرعية .

- الصيرفة الإسلامية في البنوك التقليدية الجزائرية تعتبر حديثة بالنسبة للمجتمع الجزائري وإن النظرة التي يحملها على البنوك التقليدية التي تتعامل بالربا، هي كفيلة لخلق نوع من عدم الثقة بين المجتمع الجزائري والمنتجات المتاحة لدى هذا المصرف

2- التوصيات:

وفي الأخير وبعد دراستنا لموضوع الصناعة المصرفية الإسلامية في البنوك التقليدية الجزائرية تمكنا من الخروج بالتوصيات التالية :

1- العمل على تخفيض تكاليف المنتجات الإسلامية.

2- القيام بحملات اعلانية واشهارية لفائدة الافراد وذلك قصد توعيتهم بأهمية الفروع والنوافذ الإسلامية.

- 3- إنشاء مراكز خاصة تقوم بتدريس الاقتصاد الإسلامي والصيرفة الإسلامية في كافة الجامعات.
- 4- يجب التأكد من أن المعاملات خالية من شبهات الربا وذلك لضمان شرعية الأموال والاستثمارات.

# قائمة المراجع

## قائمة المراجع

المراجع باللغة العربية:

أولاً: القرآن الكريم

ثانياً: الكتب

1- خديجة خالدي، عبد الرزاق بن حبيب، اساسيات العمل المصرفي، ديوان المطبوعات الجامعية، بن عكنون الجزائر، سنة 2015

2- محمد عبد الحميد فرحان، مقدمة في المصارف الإسلامية، طبعة رقم 1. دار الجامد لنشر وتوزيع، الأردن، سنة 2020

ثالثاً: المذكرات والاطروحات

1- أسماء بالحاج، فاطمة فلاح، اطروحة دور البنوك التجارية في تمويل العمليات الاستثمارية -دراسة حالة البنك الوطني الجزائري- كلية العلوم الاقتصادية والعلوم التجارية وعلوم التسيير، جامعة قاصدي مرباح - ورقلة -، سنة 2013

2- سامية هايف - اميرة بولفراد، واقع فتح النوافذ الإسلامية في البنوك التجارية الجزائرية، مذكرة مقدمة لنيل شهادة ماستر أكاديمي في العلوم الاقتصادية، تخصص اقتصاد نقدي وبنكي. جامعة محمد صديق جيجل، 2020-2021.

3- سميرة حليتييم، افاق فتح نوافذ إسلامية في البنوك التجارية الجزائرية ، مذكرة مقدمة لنيل شهادة ماستر أكاديمي في علوم التسيير، تخصص إدارة مالية ، جامعة محمد بوضياف ، مسيلة، 2018.

4- ضيف خلاف، اطروحة البنوك التجارية ودورها في تمويل التجارة الخارجية، دراسة حالة -بنك الفلاحة والتنمية الريفية - وكالة أم البواقي، كلية العلوم الاقتصادية والعلوم التجارية وعلوم التسيير، جامعة أم البواقي خلال الفترة 2014-2000.

5- عفاف حروري، تيزيري مخلوفي، الخدمات المالية الإسلامية كاليه تحول البنوك التقليدية إلى بنوك إسلامية دراسة التجارب الدول العربية، مذكرة مقدمة شهادة ماستر أكاديمي كلية العلوم الاقتصادية التسيير والعلوم التجارية، تخصص اقتصاد نقدي وبنكي، جامعة محمد البشير الابراهيمى، برج بوعريريج، 2018-2019

6- مريم سعد رستم، تقييم مداخل تحول المصارف التقليدية إلى مصارف إسلامية نموذج مقترح للتطبيق على المصارف السورية، أطروحة مقدمة لنيل درجة الدكتوراه في العلوم المالية والمصرفية، جامعة حلب، 2014.



موسى عمر مبارك ابو محميد، مخاطر صيغ التمويل الإسلامي وعلاقتها بمعيار كفاية رأس المال للمصارف الإسلامية من خلال معيار بازل 2، أطروحة مقدمة لنيل شهادة الدكتوراه كلية العلوم المالية والمصرفية، الأكاديمية العربية للعلوم المالية والمصرفية، 2008.

7- موسى مبارك خالد، صيغ التمويل الإسلامي كبديل للتمويل التقليدي في ظل الأزمة المالية العالمية مذكرة مقدمة لاستكمال شهادة الماجستير، كلية العلوم الاقتصادية وعلوم التجارية وعلوم التسيير، جامعة 20 أوت 1955، سكيكدة، 7 فيفري 2013

8- نويوة نور، اطروحة دور البنوك التجارية في تمويل المؤسسات الصغيرة والمتوسطة دراسة حالة بنك الفلاحة وتنمية الريفية وكالة مسيلة، كلية العلوم الاقتصادية والعلوم التجارية وعلوم التسيير، جامعة محمد بوضياف بالمسيلة، خلال الفترة 2012/2017

9- يزن خلف سالم العطيات، تحول المصارف التقليدية للعمل وفق أحكام الشريعة الإسلامية، مذكرة لنيل شهادة الدكتوراه الفلسفة، تخصص المصارف الإسلامية، كلية العلوم المالية والمصرفية، الأكاديمية العربية للعلوم المالية والمصرفية، الأردن، 2007.

#### رابعاً: المجالات والمؤتمرات

1- بسويح منى، أطروحة لنيل شهادة دكتوراه، دور الهندسة المالية الإسلامية في ابتكار آليات لإدارة المخاطر صيغ التمويل الإسلامي التمويل الإسلامي دراسة حالة المصارف الإسلامية الجزائرية، كلية علوم الاقتصادية وعلوم التسيير وعلوم تجارية، 2023.

2- بن ابراهيم الغالي، مقال بعنوان متطلبات الصناعة المصرفية الإسلامية في الجزائر، مجلة الاقتصاد الصناعي، العدد 12 (2) جوان 2017.

بوحسون عبد الرحمن، مقال واقع الصيرفة في الإسلامية في ظل تمويل التقليدي للبنوك الصناعة المالية الإسلامية في الجزائر، 3- سنة 2021، مجلة حوليات جامعة الجزائر واحد عدد 3

4- بوقطاية سلمى، د. مازري عبد الحفيظ، تقييم ظاهرة تحول البنوك التقليدية إلى بنوك إسلامية في الجزائر، مجلة البشائر الاقتصادية، العدد 2، سنة 2018.

5- جعفر هني محمد، نوافذ التمويل الإسلامي في البنوك التقليدية كمدخل لتطوير الصيرفة الإسلامية في الجزائر، مجلة أداء المؤسسات الجزائرية، العدد 12، المركز الجامعي غليزان، (2017).

- 6- حسين نعمة، م، رغد محمد نجم، المصارف والمؤسسات المالية الإسلامية في دول مجلس التعاون الخليجي الواقع والتحديات، مجلس القادسية للعلوم الادارية والاقتصادية، المجلد 12، العدد 2، العراق، 2010
- 7- رزان العياشي - عياد كريمة، من المصرفية التقليدية إلى المصرفية الإسلامية متطلبات وآليات التحول، مجلة الدراسات الإسلامية، والعدد 08، جامعة 20 أوت 1955، سكيكدة، جانفي 2017.
- 8- صالح مفتاح - معارفي فريدة، الضوابط الشرعية لنوافذ المعاملات الإسلامية في البنوك التقليدية دور اللجنة الاستشارية الشرعية في بنك بيوميتر التجاري، مجلة العلوم الإنسانية، العدد 34 / 35 / جامعة معسكر 2014.
- عبد الرحمن روان الفروع والنوافذ الإسلامية في البنوك التقليدية من منظور الاقتصاد الإسلامي، مجلة حوليات جامعة الجزائر، العدد 2، جامعة العقيد احمد دراية ادرار الجزائر، (2021).
- 9- عبد الوهاب إبراهيم أبو سليمان، دراسة فقهية بعنوان عقد الإجارة مصدر من مصادر التمويل الإسلامية، البنك الإسلامي للتنمية المعهد الإسلامي للبحوث والتدريب، 1420 هجري.
- 10- فلاق علي - سامي رشيد، النوافذ الإسلامية والفروع الإسلامية في البنوك التقليدية، مجلة البشائر الاقتصادية المجلد 4 العدد اربعة جامعة المدية الجزائر 4 أوت 2018.
- 11- مرياح ميلود، ضوابط إنشاء الفروع الإسلامية في المصارف التقليدية وعوامل نجاحها تجربة السعودية، سنة 2020 مجلة التشريع والاقتصاد، عدد 2020/1.
- 12- منصور منال، نوال بن لكحل، الصناعة المالية الإسلامية بين الواقع والمأمول، مجلة دفاتر بحوث العلمية، العدد 1، سنة 2021 .
- نشوى محمد عبد ربه، آليات تفعيل دور القرض الحسن في البنوك الإسلامية لعلاج مشكلة البطالة في مصر، قسم الاقتصاد
- 13- والمالية العامة - كلية التجارة جامعة طنطا
- 14- وائل محمد رزق موسى , بيع المراجعة للأمر بالشراء في ميزان الفقهاء الإسلامي "دراسة مقارنة" مدرس الفقهاء المقارن بكلية الشريعة والقانون بتف هذا الأشراف - دق هلية، مجلة بحوث فقهية في قضايا اقتصادية معاصرة، 1998.

المراجع باللغة الإنجليزية:

1- Benhammou Fayza 1, Sab Zohra (2022), Titled article Sab Zohra Assessing the readiness of traditional Algerian banks to convert to Islamic banking –A case study of Tiaret , Journal of Contemporary Economic Studies: Volume 7 Issue 1. Laboratory of globalization and economic policies; university Algiers 3 (Algeria),

- 2- BENZAKOUR Laouina (2020), Title article Islamique Windows expérience in Algerian législation Journal Of Economiques And Management, Volume 4 Issue 2 Mustafa Stambouline Université.
- 3- Hassnian Ali, Rose Abdullah, Muhd Zaki Zaini, Year ,2021 Fintech and Its Potential Impact on Islamic Banking and Finance Industry: A Case Study of Brunei Darussalam and Malaysia International Journal of Islamic Economics and Finance (IJIEF
- 4- Mohamad Akram Laldin, Hafas Furqani, Year 2017, slamic Financial Services Act (IFSA) 2013 and the Sharī'ah-compliance requirement of the Islamic finance industry in Malaysia, International Journal of Islamic Finance
- 5-Mohammad Bitar, Philippe Madiès, Les banques islamiques sont-elles si islamiques que cela ? Conséquences en matière de fonds propres réglementaires, Revue d'économie financière 2017/1(N°125).
- 6-Muhammad Usman Arshad, Mohammed Effendi Yusof, Muhammad) Sohail (2015) Titled article Issues in Transformation from Conventional Banking to Islamic Banking ,International Journal of Economics and Financial Issues ,S(1) , University Technology, Malaysia.
- 7-Saharaoui Kahina,Lamari Hayat, Banques islamique vs Banque Conventionnelles, Etude comparative entre CPA BNA et al BARAKA, Mémoire de fin de cycle En vue de l'obtention de master en Science financières et comptabilité, Option finance et banques, Université Mouloud Mammeri De Tizi Ouzou, 2019-2020.
- 8-SAHRAOUI Kahina (2019-2020) Banques Islamiques vs Banques Conventionnelles Mémoire de fin de cycle, En vue de l'obtention du diplôme de Master en Sciences Financières et Comptabilité, Option : Finance et Banques, Université of Mouloud Ammari Tizi Ouzou.
- 9- Syed Marwan1, Engku Rabiah Adawiah Engku Mohamad Akram Laldin, Hafas Furqani, Year 2017, slamic Financial Services Act (IFSA) 2013 and the Sharī'ah-compliance requirement of the Islamic finance industry in Malaysia, International Journal of Islamic Finance

10-Zamir Iqbal, Year 2007, Challenges Facing Islamic Financial Industry ,Journal of Islamic Economics, Banking and Finance

ZURINA SHAFII, SHAHIDA SHAHIMI, Year, 2016 ADEL SAAID Obstacles and Motivation behind Conversion of Conventional Banks to Islamic Banks: An Overview ,International Review of Management and Business Researc

المواقع الإلكترونية:

1- عقد المضاربة : تعريفه شروط صحته ، إسلام أون لاين ، تم الاطلاع عليه في 2023/3/10

<https://www.google.com/amp/s/islamonline.net/archive/%25D8%25B9%25D9%2582%25D8%25AF%25D8%25A7%25D9%2584%25D9%2585%25D8%25B6%25D8%25A7%25D8%25B1%25D8%25A8%25D8%25A9%25D8%25AA%25D8%25B9%25D8%25B1%25D9%258A%25D9%2581%25D9%2587%25D9%2588%25D8%25B4%25D8%25B1%25D9%2588%25D8%25B7%25D8%25B5%25D8%25AD%25D8%25AA%25D9%2587/%3fam>

2- صيغة التمويل بالمشاركة، صيغ التمويل في البنوك الإسلامية، كراسة، تم الاطلاع عليه في 2023/3/10:

<https://korraseh.com/32/129/%D8%B5%D9%8A%D8%BA%D8%A9%D8%A7%D9%84%D8%AA%D9%85%D9%88%D9%8A%D9%84%D8%A8%D8%A7%D9%84%D9%85%D8%B4%D8%A7%D8%B1%D9%83%D8%A9%D8%A7%D9%84%D8%B5%D9%8A%D8%BA%D8%A7%D9%84%D8%AA%D9%85%D9%88%D9%8A%D9%84%D9%8A%D8%A9%D9%81%D9%8A%D8%A7%D9%84%D8%A8%D9%86%D9%88%D9%3%D8%A7%D9%84%D8%A7%D8%B3%D9%84%D8%A7%D9%85%D9%8A%D8%A9>

3- الدكتور ابو الحسن علي بن محمد المطري 27/2/2022، الاولولة الشرعية ، تاريخ الاطلاع 2023/3/10:

<https://www.alukah.net/sharia/0/153187/%D8%A8%D9%8A%D8%B9%D8%A7%D9%84%D8%B3%D9%84%D9%85>

Banque algérienne <https://www.bna.dz/financeislamique>



الملاحق

الملحق رقم 1: مريحة السيارات

"SIMULATION FINANCEMENT ISLAMIQUE"	
ASSOCIÉ :	00738
NOM :	ert
PRENOM :	sh
Le montant du financement demandé :	1 500 000,00 DZD
Le montant du remboursement :	80 000,00 DZD
Le type de financement choisi :	Moukabalahtou Ajour
Durée du financement (mois) :	60
Le montant de l'apport à l'acte :	600 000,00 DZD
Le taux de l'apport à l'acte :	45,33 %
Le montant du financement accordé :	899 000,00 DZD
Le montant à débiter au jour :	441 213,23 DZD
Financement autorisé :	899 000,75 DZD
<b>"RESULTAT DE LA SIMULATION"</b>	
Capacité de remboursement du demandeur :	18 000,00 DZD
Commission de gestion :	1 057,30 DZD
Taux d'intérêt TTC :	1 049 079,37 DZD
Marge :	104 076,11 DZD
Montant de la TVA :	3 475,36 DZD
Mensualité (€) :	17 817,91 DZD
Résultat :	Acceptable

**TVA 19 %**

Ceci n'est qu'une simulation et ne peut être considérée comme un accord de financement. Les perceptions de coûts peuvent être reçues avant le début de la simulation et avant de la formalisation du contrat de financement.

الملحق رقم 2: مريحة التجهيزات

"SIMULATION FINANCEMENT ISLAMIQUE"	
ASSOCIÉ :	00738
NOM :	ert
PRENOM :	sh
Le montant du financement demandé :	550 000,00 DZD
Le montant du remboursement :	60 000,00 DZD
Le type de financement choisi :	Moukabalahtou Equipement
Durée du financement (mois) :	60
Le montant de l'apport à l'acte :	0,00 DZD
Le taux de l'apport à l'acte :	0,00 %
Le montant du financement accordé :	550 000,00 DZD
Le montant à débiter au jour :	11 000 DZD
Financement autorisé :	550 000,00 DZD
<b>"RESULTAT DE LA SIMULATION"</b>	
Capacité de remboursement du demandeur :	18 000,00 DZD
Commission de gestion :	8 279,50 DZD
Taux d'intérêt TTC :	636 967,85 DZD
Marge :	72 746,11 DZD
Montant de la TVA :	1 081,75 DZD
Mensualité (€) :	17 882,46 DZD
Résultat :	Acceptable

**TVA 19 %**

Ceci n'est qu'une simulation et ne peut être considérée comme un accord de financement. Les perceptions de coûts peuvent être reçues avant le début de la simulation et avant de la formalisation du contrat de financement.

الملحق رقم 3 : مراهحة العقارات

**"SIMULATION MOURABAHIA IMMOBILIER"**

Nom du demandeur :	WBI
Prénom du demandeur :	WBI
Date de naissance :	01/01/1984
Revenu du demandeur :	60 000,00 DZD
Statut matrimonial (MMA) :	Non Marié
Nom du Co-demandeur :	
Prénom du Co-demandeur :	
Date de naissance du Co-demandeur :	
Montant du prêt :	4 900 000,00 DZD
Taux du prêt :	4,00
Montant du prêt net :	4 722 000,00 DZD
Financement souhaité :	4 900 000,00 DZD

**RÉSULTAT DE LA SIMULATION**

Montant du Financement accordé par la banque :	4 900 000,00 DZD
Taux de l'emprunt au prêt :	10,00 %
Les charges (Mort) :	400
Taux de la marge bénéficiaire :	0,25 %
Montant de la commission gestion au (Mort) :	7 000 000,00 DZD
Montant de la commission :	60 000,00 DZD
Montant TTC :	60 000,00 DZD
Mont final de la simulation de Financement :	Demande Acceptée

**TVA 19 %**

Ceci n'est qu'une simulation et ne peut être considérée comme un accord de financement. Les paramètres de calcul peuvent être revus suite le montant de la simulation et celui de la détermination du dossier de financement.

الملحق رقم 4 : مراهحة الاستثمار

**Simulation de financement Mourabaha Investissement**

**Résultats de la simulation**

Agence	00220
Branch/Bureau central	WBI
Taux d'intérêt	
Taux de marge	9%
Délai de remboursement	
Échéance	20 mois
Prix du bien	10 000 000,00 DZD
Montant du prêt	5 000 000,00 DZD
Montant du financement	5 000 000,00 DZD
Commission de gestion	20 250,00 DZD
Total à rembourser TTC	5 402 250,00 DZD
Marge bénéficiaire	1 281 250,00 DZD
Montant TVA	224 437,50 DZD
Montant échéance	320 284,38 DZD

Finances  
Demande Acceptée

Ceci n'est qu'une simulation et ne peut être considérée comme un accord de financement. Les paramètres de calcul peuvent être revus suite le montant de la simulation et celui de la détermination du dossier de financement.

الملحق رقم 5: مزايا الإيجار المنتهية بالتملك

Simulation de financement Ijara Akaria Mountshia Bilantik  
Résultats de la simulation

Agence	Montant	Unité
Prêt Initial	100 000 000	DA
Prêt Initial	0	DA
Coût de financement	31 243 711	DA
Rendement Ijara	24 145 630	DA
Coût de gestion	1 000 000	DA
Marges de profit	4 800 000	DA
Amortissement des immobilisations	4 800 000	DA
Commission de gestion	4 800 000	DA
Marges Intermédiaires	4 800 000	DA
Marge nette	24 145 630	DA

Simulation de financement Ijara Akaria Mountshia Bilantik. Les données de la simulation sont basées sur les hypothèses de la simulation et ne sont pas garanties. Les résultats de la simulation sont basés sur les hypothèses de la simulation et ne sont pas garantis.

الملحق رقم 6: مزايا الإيجار (تعريفها-شروطها-مزايها)

**ملحق رقم 6: مزايا الإيجار (تعريفها-شروطها-مزايها)**

ملحق رقم 6: مزايا الإيجار (تعريفها-شروطها-مزايها)

الملحق رقم 7: حساب التوفير الاسلامي للشباب القصر

**ملحق رقم 7: حساب التوفير الاسلامي للشباب القصر**

ملحق رقم 7: حساب التوفير الاسلامي للشباب القصر

ملحق رقم 7: حساب التوفير الاسلامي للشباب القصر

**ملحق رقم 7: حساب التوفير الاسلامي للشباب القصر**

ملحق رقم 7: حساب التوفير الاسلامي للشباب القصر

ملحق رقم 7: حساب التوفير الاسلامي للشباب القصر



الملحق رقم 8: محاكاة مرابحة السيارات (النافذة الإسلامية)

سعر البيع	1.000.000.00 DZD	عدد السيارات	10	سعر شراء	0.00
سعر المشتور	30.000.00 DZD	سعر البيع	100.000.00 DZD	سعر المشتور	100.000.00 DZD
سعر الفائدة	18.0%	سعر الفائدة	18.0%	سعر الفائدة	01.001 / 1000
سعر الخصم	0.00	سعر الخصم	0.00	سعر الخصم	0.00
سعر الربح	1.000.000.00 DZD	سعر الربح	1.000.000.00 DZD	سعر الربح	1.000.000.00 DZD

نتيجة المحاكاة

الربح على القيمة المضافة	30.219.00 DZD	الربح على السداد	15.000.00 DZD
		سعر السداد الشهري	18.000.00 DZD

الملحق رقم 9: محاكاة مرابحة السيارات (التمويل التقليدي)

الربح	50000
كافة الودائع	60
السداد	1.000.000

مبلغ التمويل: 100.000.000 DZD  
 الفائدة السنوية: 17,503,7%  
 نسبة الفائدة: 0,32%  
 مدة التمويل: 60 شهر  
 مدة المدة: 365 يوم

الملحق رقم 10: محاكاة مرابحة العقارات (النافذة الإسلامية)

سعر البيع	70	عدد السيارات	30.000.00 DZD	سعر شراء	0.00
سعر المشتور	488.888.00 DZD	سعر البيع	488.888.00 DZD	سعر المشتور	488.888.00 DZD
سعر الفائدة	18.0%	سعر الفائدة	18.0%	سعر الفائدة	00,002 / 0000
سعر الخصم	0.00	سعر الخصم	0.00	سعر الخصم	0.00
سعر الربح	3.488.888.00 DZD	سعر الربح	3.488.888.00 DZD	سعر الربح	4.000.000.00 DZD

نتيجة المحاكاة

الربح على القيمة المضافة	1.012.609.00 DZD	سعر السداد الشهري	20.000.00 DZD
--------------------------	------------------	-------------------	---------------

الملحق رقم 11: محاكاة مربحة العقارات (التمويل التقليدي)

نوع التمويل:   
 المبلغ المطلوب:   
 المدة:   
 نسبة الفائدة:   
 نوع الدخل:   
 رقم الحساب:   
 رقم العميل:   
 رقم الهاتف:   
 اسم العميل:

مبلغ التمويل: 1,000,000.00  
 نسبة الفائدة: 8.5%  
 مدة التمويل: 30 سنة  
 نوع الدخل: إيجار  
 رقم الحساب: 3000000000  
 رقم العميل: 123456789  
 رقم الهاتف: 9953333333  
 اسم العميل: أحمد محمد

الملحق رقم 12: محاكاة مربحة التجهيزات (النافذة الإسلامية)

مبلغ التمويل:   
 نسبة الفائدة:   
 مدة التمويل:   
 نوع الدخل:   
 رقم الحساب:   
 رقم العميل:   
 رقم الهاتف:   
 اسم العميل:

مبلغ التمويل: 400,000.00  
 نسبة الفائدة: 8.5%  
 مدة التمويل: 30 سنة  
 نوع الدخل: إيجار  
 رقم الحساب: 3000000000  
 رقم العميل: 123456789  
 رقم الهاتف: 9953333333  
 اسم العميل: أحمد محمد

القيمة على السداد: 1,000,000.00  
 مبلغ السداد الشهري: 10,638.00  
 مبلغ السداد الشهري: 10,638.00

الملحق رقم 13: محاكاة مربحة التجهيزات (التمويل التقليدي)

نوع التمويل:   
 المبلغ المطلوب:   
 المدة:   
 نسبة الفائدة:   
 نوع الدخل:   
 رقم الحساب:   
 رقم العميل:   
 رقم الهاتف:   
 اسم العميل:

مبلغ التمويل: 400,000.00  
 نسبة الفائدة: 8.5%  
 مدة التمويل: 30 سنة  
 نوع الدخل: إيجار  
 رقم الحساب: 3000000000  
 رقم العميل: 123456789  
 رقم الهاتف: 9953333333  
 اسم العميل: أحمد محمد

الملحق رقم 14 : نموذج عن استبيان الدراسة



وزارة التعليم العالي والبحث العلمي

كلية العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير

جامعة بلحاج بوشعيب عين تموشنت



سيدي الفاضل سيدي الفاضلة السلام عليكم ورحمة الله وبركاته

في إطار التحضير لمذكرة الماستر تخصص مالية المؤسسة نضع بين أيديكم هذا الاستبيان، ونرجو من سيادتكم الموقرة المشاركة في إنجاز هذه الدراسة، حيث أن تعاونكم معنا سيكون له الأثر الكبير في الحصول على أفضل النتائج. ويدور موضوع البحث حول:

### الصناعة المصرفية الإسلامية في البنوك التقليدية الجزائرية

التفضل بالإجابة عن الأسئلة المقترحة للبحث بوضع علامة (X) في الإجابة التي تختارونها

إن معلومات البحث سيتم التعامل معها (بسرية تامة ولأغراض الدراسة فقط) ولا يطلب منكم ذكر أسمائكم ولا عناوينكم.

وتقبلوا منا فائق الاحترام والتقدير

من اعداد الطلبة

➤ مولفي وفاء نور الهدى

➤ رجال صيرينة

أولا البيانات الشخصية والوظيفية

أ. الجنس

ذكر

انثى

ب السن:

أقل من 30 سنة

من 30 الى 39

من 40 إلى 49 سنة

أكثر من 50

ج. المستوى التعليمي

ثانوي أو أقل

جامعي

دراسات عليا

ثانيا: محتوى الدراسة

العبارات					
موافق بشدة	موافق	محايد	غير موافق	غير موافق بشدة	
البعد الأول: النوافذ والمعاملات الإسلامية					
				هل لديك علم بالنوافذ الإسلامية في البنوك التقليدية؟	1
				هل لديك استعداد للتعامل معها؟	2
				هل ترى أن النافذة الإسلامية تتمتع بالاستقلالية؟	3
				هل ترى ظهور النوافذ الإسلامية هو امتداد لإنشاء مصارف إسلامية؟	4
				هل ترى أن هناك فائدة من المعاملات الإسلامية في البنوك التقليدية؟	5
				برأيك هل تتمتع البنوك التقليدية في معاملاتها الإسلامية بالمصداقية؟	6
				هل تحترم البنوك الربوية أحكام الشريعة الإسلامية في معاملاتها الإسلامية؟	7
				في رأيك هل ترى أن تقدم المعاملات الإسلامية في البنوك الربوية تؤدي إلى تشويه العمل المصرفي الإسلامي؟	8
البعد الثاني: مراعاة السيارات					
				هل تعرف ما معنى مراعاة السيارات؟	9
				هل لديك علم بوجود مراعاة السيارات في البنوك التقليدية؟	10
				هل أنت مستعد للتعامل مع مراعاة السيارات؟	11
البعد الثالث: مراعاة التجهيزات					
				هل تعرف ما معنى مراعاة التجهيزات؟	12
				هل لديك علم بوجود مراعاة التجهيزات في البنوك التقليدية؟	13
				هل أنت مستعد للتعامل مع مراعاة التجهيزات؟	14
البعد الرابع: مراعاة العقارات					
				هل تعرف ما معنى مراعاة العقارات؟	15
				هل لديك علم بوجود مراعاة العقارات في البنوك التقليدية؟	16
				هل أنت مستعد للتعامل مع مراعاة العقارات؟	17
البعد الخامس: الإيجار المنتهي بالتمليك					
				هل تعرف ما معنى الإيجار المنتهي بالتمليك؟	18
				هل لديك علم بوجود مراعاة الإيجار المنتهي بالتمليك في البنوك التقليدية؟	19
				هل أنت مستعد للتعامل مع مراعاة الإيجار المنتهي بالتمليك؟	20