



الجمهورية الجزائرية الديمقراطية الشعبية
جامعة - عين تموشنت - بلحاج بوشعيب
كلية العلوم الاقتصادية، التجارية و علوم
التسيير



القسم: العلوم المالية و-المحاسبة

مذكرة تخرج ضمن متطلبات لنيل شهادة الماستر

تخصص: مالية مؤسسة

بعنوان:

مساهمة شبابيك الصيرفة الإسلامية بالبنوك التقليدية في دعم الصيرفة الإسلامية بالجزائر

دراسة حالة بنك الفلاحة والتنمية الريفية- BADR عين تموشنت -

اشراف الأستاذ:

بوغازي إسماعيل

إعداد الطالبة:

زناسني مونية

لجنة المناقشة:

رئيسا

مشرفا

ممتحنا

جامعة عين تموشنت

جامعة عين تموشنت

جامعة عين تموشنت

الأستاذ: درويش عمار

الأستاذ: بوغازي إسماعيل

الأستاذة: حسناوي مريم

2024-2023

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ



شكر و تقدير

الحمد لله عز وجل الذي وفقني لإتمام هذا العمل و امدني بالهمة والمثابرة .

قال رسول الله (صلى الله عليه وسلم): "مَنْ صَنَعَ إِلَيْكُمْ مَعْرُوفًا فَكَافِنُوهُ، فَإِنْ لَمْ تَجِدُوا مَا تُكَافِنُونَهُ فَادْعُوا لَهُ حَتَّى تَرَوْا أَنَّكُمْ قَدْ كَافَأْتُمُوهُ". (رواه أبو داود)

أتقدم بجزيل الشكر والتقدير الى الأستاذ الفاضل بوغازي إسماعيل،

لتفضله بالإشراف على هذا البحث .

اسأل الله ان يجزيه كل خير.

كما أتقدم بالشكر المسبق للجنة المناقشة لتفضلهم على قراءة وتقييم هذه المذكرة.

والى كل من مد لي يد العون.

زناسني مونية



إهداء

" بسم خالقي ومسير اموري وعصمت اموري،

لك كل الحمد و الامتنان "

اهدي هذا النجاح لنفسي أولا ثم الى كل من سعى

معي لإتمام هذه المسيرة، دمتم لي سندا لا عمر له..

..الى من احمل اسمه بكل فخر.. الى من حصد الاشواك

عن دربي ليمهد لي طريق العلم بعد فضل الله ما انا فيه يعود الى -ابي-

الرجل الذي سعى طوال حياته لكي تكون افضل منه

-ابي الغالي-

الى بسمه الحياة وسر الوجود الى من كل دعاؤها سر نجاحي وحنانها بلسم جراحي

داعمي الأول ووجهتي التي استمد منها القوة

-امي الحبيبة-

الى مصدر قوتي، الداعمين الساندين، الى من بذلوا جهدا في مساعدتي،

عوني وسندي بالحياة

-اخوتي(منير، وليد، امين)-

لله الشكر كله ان وفقني لهذه اللحظة، فالحمد لله رب العالمين و الصلاة والسلام على نبيه الكريم.

خريجتكم: مونية



فهرس المحتويات

فهرس المحتويات

| الصفحة | العناوين |
|--|---|
| | شكر وتقدير الاهداء فهرس المحتويات قائمة الجداول قائمة الاشكال قائمة الملاحق الملخص بالعربية الملخص بالفرنسية |
| أث | المقدمة |
| الفصل الأول: عموميات حول الصيرفة الإسلامية و شبابيك الصيرفة الاسلامية | |
| 01 | تمهيد |
| 02 | المبحث الأول: ماهية الصيرفة الإسلامية في الجزائر |
| 02 | المطلب الأول: لمحة تاريخية عن مشروع الصيرفة الإسلامية في الجزائر |
| 07 | المطلب الثاني: مفهوم واهداف شبابيك الصيرفة الإسلامية |
| 11 | المطلب الثالث: أسباب ودوافع انشاء شبابيك الصيرفة الإسلامية |
| 12 | المبحث الثاني: منتجات الصيرفة الإسلامية واهميتها. |
| 12 | المطلب الأول: منتجات الصيرفة الإسلامية |
| 19 | المطلب الثاني: أهمية منتجات الصيرفة الإسلامية |
| 20 | المطلب الثالث: شروط صحة منتجات شبابيك الصيرفة الإسلامية |
| 21 | المبحث الثالث: الدراسات السابقة |
| 21 | المطلب الأول: الدراسات المتعلقة بحالة الجزائر |
| 23 | المطلب الثاني: الدراسات المتعلقة بحالة دول أخرى |
| 24 | المطلب الثالث: دراسة مقارنة للنتائج السابقة |
| 25 | خلاصة الفصل الاول |
| 28 | الفصل الثاني: دراسة ميدانية لعينة من البنوك |
| 29 | المبحث الأول: الإجراءات المنهجية للدراسة الميدانية |

| | |
|----|---|
| 29 | المطلب الأول: الطريقة المستخدمة في الدراسة |
| 31 | المطلب الثاني: أدوات الدراسة |
| 33 | المطلب الثالث: الاحصائيات الوصفية لعينة الدراسة |
| 38 | المبحث الثاني: اختبارات حول أداة الدراسة |
| 38 | المطلب الأول: اختبار الاتساق الداخلي |
| 43 | المطلب الثاني: اختبار ثبات الاستبيان الفا كرومباخ |
| 47 | المطلب الثالث: اختبار اعتدالية التوزيع |
| 48 | المبحث الثالث: نتائج الدراسة واختبار الفرضيات |
| 48 | المطلب الأول: : نتاج إجابات الافراد العينة |
| 54 | المطلب الثاني: اختبار فرضيات الدراسة |
| 59 | المطلب الثالث: اختبار الفروق المعنوية بين إجابات افراد العينة |
| 64 | خلاصة الفصل الثاني |
| 66 | خاتمة |
| 68 | قائمة المراجع |
| 72 | الملاحق |

قائمة الجداول

قائمة الجداول

| رقم الصفحة | عنوان الجدول | رقم الجداول |
|------------|--|-------------|
| 04 | قائمة البنوك المعتمدة في الجزائر وبعض البيانات المتعلقة بها | 01-01 |
| 29 | احصائيات خاصة لاستمارة الاستبيان | 01-02 |
| 31 | توزيعات مقياس ليكارت الخماسي | 02-02 |
| 38 | ارتباط فقرات المحور الأول للدراسة | 03-02 |
| 40 | ارتباط فقرات المحور الثاني للدراسة | 04-02 |
| 41 | ارتباط فقرات المحور الثالث للدراسة | 05-02 |
| 43 | معامل الفا كرومباخ لقياس ثبات الاستبيان للمحور الاول | 06-02 |
| 44 | معامل الفا كرومباخ لقياس ثبات الاستبيان للمحور الثاني | 07-02 |
| 46 | معامل الفا كرومباخ لقياس ثبات الاستبيان للمحور الثالث | 08-02 |
| 47 | اعتدالية التوزيع لمحاور الاستبيان | 09-02 |
| 48 | نتائج إجابات افراد العينة عن المحور الأول | 10-02 |
| 50 | نتائج إجابات افراد العينة عن المحور الثاني | 11-02 |
| 52 | نتائج إجابات افراد العينة عن المحور الثالث | 12-02 |
| 55 | تحليل نتائج افراد العينة حول اجاباتهم عن فقرات المحور الاول | 13-02 |
| 57 | تحليل نتائج افراد العينة حول اجاباتهم عن فقرات المحور الثاني | 14-02 |
| 58 | تحليل نتائج افراد العينة حول اجاباتهم عن فقرات المحور الثالث | 15-02 |
| 60 | اختبار الفروق المعنوية بين إجابات افراد العينة بالنسبة لمتغير العمر | 16-02 |
| 61 | اختبار الفروق المعنوية بين إجابات افراد العينة بالنسبة لمتغير المستوى التعليمي | 17-02 |
| 62 | اختبار الفروق المعنوية بين إجابات افراد العينة بالنسبة لمتغير التخصص | 18-02 |
| 63 | اختبار الفروق المعنوية بين إجابات افراد العينة بالنسبة لمتغير الخبرة | 19-02 |

قائمة الأشكال

قائمة الأشكال

| رقم الصفحة | عنوان الشكل | رقم الشكل |
|------------|--|-----------|
| 09 | مداخل التحول الى المصرفية الاسلامية | 01-01 |
| 34 | توزيع عينة الدراسة حسب متغير النوع | 01-02 |
| 35 | توزيع عينة الدراسة حسب متغير العمر | 02-02 |
| 36 | توزيع عينة الدراسة حسب متغير المؤهل العلمي | 03-02 |
| 37 | توزيع عينة الدراسة حسب متغير التخصص | 04-02 |
| 37 | توزيع عينة الدراسة حسب متغير الخبرة | 05-02 |

قائمة الملاحق

| الصفحة | العنوان | الرقم |
|--------|-----------------------------------|-------|
| 72 | استمارة الاستبيان | 01 |
| 76 | نتائج مخرجات spss | 02 |
| 100 | توثيق توزيع الاستبيان في الوكالات | 03 |

المخلص باللغة العربية

تهدف الدراسة الى تسليط الضوء على واقع تقديم البنوك التقليدية في الجزائر لعمليات الصيرفة الإسلامية عبر فتح الشبابيك الإسلامية وذلك من خلال إبراز دور واهمية الشبابيك الإسلامية كخطوة أولى للتحول للصيرفة الإسلامية .

من اجل تحقيق هذا الهدف قمنا بدراسة ميدانية في بنك الفلاحة والتنمية الريفية باعتماد على إجابات موظفي قطاع البنوك بكل من ولاية عين تموشنت و ولاية وهران لأسئلة الاستبيان، حيث قمنا بربط متغير الشبابيك الإسلامية ومتغير الصيرفة الإسلامية بالجزائر، فتوصلنا من خلال الاحصائيات الى وجود علامة إيجابية بينهم.

الكلمات المفتاحية: الصيرفة الإسلامية ، شبابيك الصيرفة الإسلامية بالبنوك التقليدية.

المخلص باللغة الفرنسية

L'étude vise à faire la lumière sur la réalité des banques traditionnelles en Algérie fournissant des opérations bancaires islamiques en ouvrant des guichets islamiques, en soulignant le rôle et l'importance des guichets islamiques comme première étape vers la conversion à la banque islamique.

Afin d'atteindre cet objectif, nous avons mené une étude de terrain à la Banque d'Agriculture et de Développement Rural, basée sur les réponses des employés du secteur bancaire dans les gouvernorats d'Ain Temouchent et les gouvernorats d'Oran, à des questions de questionnaire, où nous avons lié la loi islamique. La variable Windows et la variable bancaire islamique en Algérie, nous avons donc constaté à travers les statistiques qu'il y a un signe positif entre elles.

Mots clés : Banque islamique, guichets bancaires islamiques dans les banques traditionnelles

مقدمة

مقدمة

لا يزال قطاع الصيرفة الإسلامية في الجزائر ضئيلاً، حيث المعاملات المصرفية في هذا القطاع لا تتجاوز 3% من اجمالي السوق المصرفية التي تهيمن عليها البنوك الحكومية. ويذكر الخبراء عدة أسباب لتواضع حصة هذه البنوك، أهمها عدم وجود فروع لها في كل مراكز النشاط في البلاد، وخضوع التعاملات مع هذه البنوك لشروط وآليات يصعب على الزبائن التعامل معها خاصة في مجال التمويل، الحاجة الى إيجاد شبائيك أخرى في البنوك التقليدية من اجل تحسين وضع المعاملات المصرفية الإسلامية في الاقتصاد الجزائري.

على الرغم من أن البنوك الإسلامية تستحوذ على حصة صغيرة من السوق الجزائرية، إلا ان معدل نمو القطاع اعلى من متوسط معدل نمو القطاع المصرفي ككل. ويرجع ذلك الى ان ديناميكية القطاع الناشئ تسمح لها بزيادة تواجدها في السوق من خلال تقديم منتجات بديلة تلبي احتياجات العملاء الجزائريين.

لذا عملت السلطة النقدية في الجزائر الى توسع المجال للصيرفة الإسلامية من خلال شبكة فروع البنوك و المؤسسات المالية النقدية (من خلال اصدار نظام رقم 20-02 الموافق ل15 مارس 2020 يحدد العمليات البنكية المتعلقة بالصيرفة الإسلامية وقواعد ممارستها من طرف البنوك والمؤسسات المالية) للعمل وفق احكام الشريعة الإسلامية مع مواصلة التعامل بالطريقة الكلاسيكية.

ويعتبر موضوع شبائيك الصيرفة الإسلامية في الجزائر من المواضيع المهمة، وذلك يرجع للتوجه الجديد والحديث للبنوك الجزائرية لمنتجات الصيرفة الإسلامية، ويجدر الإشارة هنا الى أن النظام المالي المصرفي الإسلامية، ليس كأى نظام آخر، له إطار خاص به المستمد من الشريعة الإسلامية والذي يتميز به غيره من الأنظمة الوضعية، ولذلك فهناك حاجة ماسة لدراسة ظاهرة انشاء "شبائيك الصيرفة الاسلامية " في البنوك الربوية الجزائرية للتعرف على خلفيتها وامكانية التعامل معها من الناحية الشرعية.

إشكالية الدراسة:

وعلى ضوء ما سبق تتبلور معالم الإشكالية على السؤال الجوهرى التالي:

ما مدى مساهمة شبابيك الصيرفة الإسلامية بالبنوك التقليدية في دعم الصيرفة الإسلامية بالجزائر؟

وحتى يتسنى لنا الامام بموضوع الدراسة لا بد من تقسيم الإشكالية الى أسئلة فرعية المتمثلة في:

1. هل يوجد تطبيق للصيرفة الإسلامية بالبنوك التقليدية بالجزائر؟
2. هل يوجد مساهمة لشبابيك الصيرفة الإسلامية في دعم الصيرفة الإسلامية في البنك؟
3. هل يوجد مشاكل ومعوقات شبابيك الصيرفة الإسلامية في الجزائر؟

فرضيات الدراسة:

من التساؤلات السابقة يمكن تحديد الفرضيات التالية:

الفرضية الأولى: هناك تأثير دال احصائيا للشبابيك الإسلامية على الصيرفة الإسلامية في البنوك الجزائرية.

الفرضية الثانية: تقديم خدمات مالية ومصرفية متوافقة مع الشريعة الإسلامية وتقدم صيغ تمويل تعتمد على المشاركة في الربح بدل التعامل بالفائدة الربوية.

الفرضية الثالثة: هناك عدة دوافع أدت الى اقبال البنوك التقليدية الى فتح شبابيك إسلامية أهمها الوصول الى شريحة العملاء الذين لا يرغبون في التعامل بالربا.

أهمية الدراسة:

تتضح أهمية الدراسة في الاستجابة لرغبة صناع القرار في الجزائر في اللجوء للصيرفة الإسلامية لحل مشكل السيولة وانعاش الاقتصاد الوطني، عن طريق تعزيز قدرة الجهاز المصرفي الجزائري على استقطاب موارد مالية إضافية من خلال جذب المزيد من رؤوس الأموال المكتنزة بالبيوت والمتداولة خارج الجهاز المصرفي. وكذا تلبية رغبة شريحة مهمة في المجتمع الجزائري لإيجاد مؤسسات مالية ومصرفية تتعامل وفق الشريعة الإسلامية.

اهداف الدراسة:

تهدف الدراسة الى تحقيق الأهداف التالية:

- بيان مفهوم شبابيك المصرفية الإسلامية وكذا طرق و آليات التمويل المصرفي الإسلامي.
- توضيح مفهوم تحول المصارف التقليدية للعمل المصرفي الإسلامي ، بالتركيز على فتح شبابيك الصيرفة الإسلامية.
- محاولة تحليل تجارب عربية و غربية رائدة على المستوى الوطني او على المستوى العالمي في مجال فتح شبابيك الصيرفة الإسلامية.

أسباب اختيار الموضوع:

- محاولة التعرف على اهم مستجدات شبابيك الصيرفة الإسلامية.
- الفضول في المقارنة بين المنتجات التي تقدمها شبابيك الصيرفة الإسلامية و الشبابيك الكلاسيكية.
- الرغبة والميول الى المواضيع المتعلقة بتعاليم الدين الإسلامي.

منهج الدراسة:

استخدم في هذه الدراسة المنهج الوصفي كونه يتلاءم مع الجانب النظري والمفاهيمي لموضوع الدراسة وذلك للإحاطة بكافة المعطيات المتعلقة به والتي تساعد على فهم اعمق للموضوع وعدم حصول التباس في المصطلحات والمفاهيم، كما سيتم الاعتماد على منهج دراسة حالة في الجانب التطبيقي للدراسة وذلك من خلال الاعتماد على الاستبيان كأداة لتحليل البيانات باستخدام برنامج الحزمة الإحصائية لدراسات الاجتماعية spss.

حدود الدراسة:

أ.الحدود المكانية: تم توزيع الاستبيان على عينة من موظفي البنوك المختصين في الصيرفة الإسلامية لولاية عين تموشنت و ولاية وهران.

ب.الحدود الزمانية: تم توزيع الاستبيان واسترجاعه خلال الفترة ما بين فبراير 2024 و مارس 2024.

هيكل الدراسة:

تم تقسيم الدراسة الى فصلين حيث ينصب الفصل الأول على عرض عموميات حول الصيرفة الإسلامية و شبابيك الصيرفة الإسلامية، تمحور المبحث الأول حول تعريف الصيرفة الإسلامية ، شبابيك الصيرفة الإسلامية و أسباب ودوافع انشاء هذه الشبابيك اما المبحث الثاني يتمحور حول المنتجات التي تقدمها شبابيك الصيرفة الإسلامية ، بالنسبة للمبحث الثالث يتمحور حول الدراسات السابقة المتعلقة بشبابيك الصيرفة الإسلامية .

يعتبر الفصل الثاني نواة الدراسة حيث يحلل مساهمة شبابيك الصيرفة الإسلامية في البنوك التقليدية في دعم الصيرفة الإسلامية بالبنوك الجزائرية وقد قسم هذا الفصل الى ثلاثة مباحث، المبحث الأول الإجراءات المنهجية للدراسات الميدانية و المبحث الثاني يتمحور حول اختبارات حول أداة الدراسة اما المبحث الثالث عن نتائج الدراسة واختبار الفرضيات.

وفي الأخير تم عرض الخاتمة التي تناولنا فيها عرض النتائج التي توصلنا اليها.



الفصل لأول
الإطار النظري للدراسة

تمهيد

تعتبر المصارف الإسلامية و النواذ الإسلامية جزء من مؤسسة الخدمات المالية التقليدية حيث تخصص جزء يقدم الخدمات المصرفية المتوافقة مع الشريعة الإسلامية لتحقيق التنمية الاقتصادية والرفاهية الاجتماعية حيث تهدف لتلبية احتياجات المتعاملين بعدم التعامل بالربا، وكذلك لتعظيم أرباحها وجذب المزيد من الرؤوس الأموال الإسلامية وهذا من اجل إعادة النظام الإسلامي في الحياة الاقتصادية وتقوية المصارف الإسلامية.

سنحاول من خلال هذا الفصل التعرف على الصيرفة الإسلامية والمنتجات التي تقدمها الشبابيك الإسلامية و بعض الدراسات المحلية والدول الأخرى .

من اجل الالمام بمختلف المفاهيم تم تقسيم هذا الفصل الى مبحثين:

المبحث الأول: ماهية الصيرفة الإسلامية في الجزائر

المبحث الثاني: منتجات الصيرفة الإسلامية واهميتها.

المبحث الثالث: الدراسات السابقة

المبحث الأول: ماهية الصيرفة الإسلامية في الجزائر

الصيرفة الإسلامية نظام مصرفي يعتمد على مبادئ الشريعة الإسلامية، والتي تشمل حظر الربا، وتجنب الاستثمار في الأنشطة التي تعتبر حراماً مثل الخمر والقمار وغيرها. تتميز الصيرفة الإسلامية بأنها تعتمد على مشاركة المخاطر بين الطرفين المقرض والمقترض، وهي بذلك تختلف عن النظام المصرفي التقليدي الذي يعتمد على فائدة ثابتة يحصل عليها البنك بغض النظر عن نتائج المشروع الذي تم تمويله.

في الجزائر، كما في العديد من الدول الإسلامية والعربية، بدأ اهتمام متزايد بالصيرفة الإسلامية خلال العقود الأخيرة. الحكومة الجزائرية والمؤسسات المالية في البلاد بدأت تدرك أهمية تقديم خدمات مصرفية تتوافق مع المعتقدات الدينية لغالبية سكانها.

المطلب الأول: لمحة تاريخية عن مشروع الصيرفة الإسلامية في الجزائر

مهما تنوعت تعاريف المصرف الإسلامي فهي تتفق على انه مؤسسة تجارية تعمل في اطار الشريعة الإسلامية في جميع معاملاتها المصرفية، وان وصفها بالإسلامي هو بيان هوية الالتزام المقررة في أسلوب التعامل الذي يسير عليها هذا البنك في علاقتها مع الناس .

وبالاختصار فهو نظام مصرفي يتجنب الية الفائدة ويعتمد عن نظام المشاركة في الأرباح و الخسائر والدخول في مجالات الاستثمار المباشر وتحمل المخاطر.

كثيرا ما يشار في الدراسات الى ان فكرة انشاء مؤسسات التمويل الإسلامي كانت في ماليزيا سنة 1940، اين أنشأت صناديق الادخار بدون فائدة، لتنتقل الفكرة الى باكستان سنة 1950 وذلك بإنشاء بنك إسلامي من طرف المزارعين بهدف منح قروض تمويل لمزارعين آخرين فقراء لمكينهم من تحسين زراعتهم بدون فوائد. غير ان مجمل الدراسات تشير الى كون التجربة المصرفية هي اول تجربة لإنشاء بنك إسلامي سنة 1963 وذلك من خلال إنشاء بنوك الادخار المحلية في صعيد مصر على يد الدكتور احمد عبد العزيز النجار. وبخصوص الجزائر أشار محمد ناصر في كتابه "المقالة الصحفية الجزائرية" الى مقالة يرجع تاريخها الى عام 1928، تدعو إلى إنشاء مصرف إسلامي يعمل في الجزائر وفق قواعد الفقه الإسلامي، وتحلل مضمونها . وقد أسفرت هذه المقالة عن محاولة إنشاء مصرف إسلامي تحت تسمية "البنك الإسلامي الجزائري" بعد أن تم إعداد قانونه الأساسي و جمع

رأسماله الاسمي من قبل بعض كبار رجال اعمال مدينة الجزائر من المسلمين، لكن سلطات الاحتلال الفرنسية تصدت هذا المشروع واجهضت، وكتب المقالة المشار إليها، تحت عنوان: "حاجة الجزائر الى مصرف اهلي"، الشيخ أبو اليقظان، ونشرت في صحيفة "وادي ميزاب" في 1928، ولم تنشر هذه المقالة بالصيغة الإلكترونية إلا في سنة 2013. إن للمشروع دلالة قوية على تداول فكرة الصيرفة الإسلامية في الجزائر ومحاولة تطبيقها، ولكنها اجهضت من قبل السلطات الاحتلال الفرنسية، بينما فرض النظام المصرفي الربوي بالقوة على مسلمي الجزائر لإدراجهم في منظومة الرأس مالية.¹

¹. د. دحاك عبد النور، إشكالية إنشاء شبابيك الصيرفة الإسلامية في البنوك الجزائرية: بين الوضعية البنكية والمعيارية الشرعية، جامعة مولود معمري، تيزيوزو-الجزائر سنة 2022 ص201

يحصي بنك الجزائر تسعة عشر بنكا معتمدا في الجزائر، وجاء في قوائم بنك الجزائر أسماء البنوك الناشطة في الساحة المالية الجزائرية، الموضحة كما يلي:

جدول رقم1: قائمة البنوك المعتمدة في الجزائر وبعض البيانات المتعلقة بها:

| اسم البنك | البلد الأصلي وطبيعة الملكية | عدد الوكالات | حصة السوق | عدد شبابيك الصيرفة الإسلامية المفتوحة |
|--|-----------------------------|--------------|----------------------------|--|
| بنك الجزائر الخارجي BEA | بنك عمومي | 216 | البنوك | - |
| البنك الوطني الجزائري BNA | بنك عمومي | 218 | العمومية تمثل %87 | فتح اكثر 50 شباك |
| القرض الشعبي الجزائري CPA | بنك عمومي | 150 | من حصة السوق | ففتح اكثر 100 شباك |
| بنك الفلاحة و التنمية الريفية BADR | بنك عمومي | 327 | المصرفي | فتح 9 شبابيك فتح 58 شباك قبل |
| بنك التنمية المحلية BDL | بنك عمومي | 160 | | - |
| الصندوق الوطني للتوفير و الاحتياط CNEP- Banque | بنك عمومي | 218 | | -وكالة خاصة بالصيرفة الإسلامية -فتح 40 شباك |
| سوسييتي جنرال Société générale Algérie | فرنسي | 91 | | - |
| بي آن بي الجزائر Bnp paribasAl-djazair | فرنسي | 71 | | محاولة اطلاق منتجات إسلامية منذ 2014 |
| ناتكسيس Natixis ALGERIE | فرنسي | 91 | البنوك الأجنبية | - |
| فرانسا بنك الجزائر Fransabank AL-DJAZAIR | فرنسي | 15 | تمثل 13% من حصة سوق القطاع | - |

| | | | | |
|---|---|------|------------------------------|---|
| - | المصرفي | 01 | امريكي | سي تي بنك/فرع البنك CITIBANK |
| - | | 24 | بحريني جزائري | بنك المؤسسة العربية المصرفية-الجزائر ABC |
| فتح شبابيك الصيرفة الإسلامية | | 35 | كويتي جزائري | تروست بنك-الجزائر TRUST BANK Algeria |
| فتح شباك منذ 2015 | الحصة | 07 | اردني جزائري | هاوسينغ بنك الجزائر Housing Bank |
| -منتجات إسلامية منذ 2017 -فتح شباك -البراق | السوق الاجمالية | 61 | كويتي جزائري | بنك الخليج-الجزائر AGB |
| - | للبنوك الإسلامية 3% من اجمالي السوق المصرفي الجزائري | 08 | اردني جزائري | البنك العربي-الجزائر/فرع بنك Arab Bank PLC |
| - | | 02 | بريطاني | اش اس بي سي/الجزائر/فرع بنك HSBC Algeria |
| بنك اسلامي | | 32 | بحريني | بنك البركة الجزائري AL BARAKA |
| بنك اسلامي | | 18 | الامارات | بنك السلام-الجزائر AL salam Bank Algeria |
| فتح شباك 320 | 100% % | 1583 | 6بنوك عمومية 13 بنك اجنبي | 19 بنكا عمومي و اجنبي |

المصدر: د.دحاك عبد النور، جامعة مولود معمري ، تيزيوزو-الجزائر سنة 2022 ص202

يتبين من الجدول أعلاه، بان حصة البنوك الإسلامية في السوق المصرفية الجزائرية محدودة وهامشية في مقابل سيطرة البنوك التقليدية بحصة قدرها 87%، وجاءت حصة سوق بنك الجزائر الخارجي

أعلى بنسبة 26.07%، تم يأتي البنك الوطني الجزائري بنسبة تقدر ب 24.37%، تم يتبعه بنك التنمية المحلية بنسبة تقدر ب 8.29%، حيث لا يجوز القطاع الخاص منها سوى على 13% وتستحوذ منها البنوك الفرنسية نسبة تقدر ب 40%، كما لا يتعدى الحصة الاجمالية للبنوك الإسلامية ب 3% من اجمالي السوق المصرفي حسب تقرير بنك البركة الجزائري لسنة 2018، اذ تتمثل حصة الجزائر الاجمالية من المصارف الإسلامية في بنكين فقط ، هما بنك البركة الجزائري الذي يعتبر اول مؤسسة مصرفية تعمل في اطار الشريعة الإسلامية في الجزائر، حيث تأسس سنة 1990، اشهرا قليلة بعد صدور قانون النقد و القرض، الذي فتح الباب امام القطاعين الخاص و الأجنبي بإنشاء بنوك بالجزائر، ثم بعد ذلك بسنوات طويلة جاء فاعل جديد للقطاع المصرفي الإسلامي بإنشاء بنك السلام ثاني بنك إسلامي يدخل السوق الجزائري سنة 2008.²

كما يلاحظ من الجدول أعلاه ، ان عدد وكالات البنكين الإسلاميين معا تقدر ب 50 وكالة منتشرة قي القطر الوطني الجزائري و هو عدد ضعيف جدا مقارنة بعدد وكالات البنوك الربوية المقدر ب 1533 وكالة عبر الوطن ، و اذا اخدنا مثلا بنك البركة الجزائري الذي بدا نشاطه في السوق الجزائرية منذ حوالي 30 سنة ، ولم يستطيع فتح الا 32 وكالة عبر الوطن ، ويمكن ارجاع ذلك الى عدة أسباب منها أولا: عدم ملائمة قانون النقد و القرض لطبيعة عمل مثل هذه المصارف ، وثانيا يمكن تفسير ذلك بعلاقة المجتمع الجزائري بالعمل المصرفي الإسلامي ، ففي ظل غياب الدراسات الموجهة الى قطاع الافراد و المؤسسات في السوق الجزائري، والتي تهدف الى التعرف على شرائح العملاء الذين يرغبون بالعمل المصرفي الإسلامي يمكننا عن طريق استقراء والنظرة الاستشرافية لواقع المجتمع الجزائري ، يمكن تقسيم المجتمع الجزائري فيما يخص علاقته بالعمل المصرفي الإسلامي الى خمسة فئات كالآتي :

-**الفئة الأولى:** وهي فئة كبيرة تتعامل مع البنوك الربوية العمومية و الأجنبية بكل معاملاته الاستهلاكية والاستثمارية وهي مرتاحة من كل الجوانب (ونجد في هذه الفئة غالبا المستثمرين الخواص والمؤسسات والشركات العمومية او الخاصة وأيضا الافراد)،

-**الفئة الثانية:** فئة لا باس بها تتعامل مع البنوك الربوية فقط في ما يخص الإيداع وهناك فئة أخرى تقوم بالإيداع دون الفوائد و ان اخذت هذه الفوائد فبنية التخلص منها بإحدى الطرق المتاحة شرعا.

² المرجع السابق ص 199-222

-**الفئة الثالثة:** تتعامل مع هذه البنوك الربوية رغما عنها بحكم صب رواتبها في حسابات بنكية ،

-**فئة رابعة:** تتحاشى الربا وتتعامل مع المصارف الإسلامية للهروب من البنوك الربوية .

-**فئة أخيرة** وهي تمثل الفرد المسلم التقى الذي يعتبر الربا من اكبر الكبائر فلا يقرب البنوك و لا يتعامل معها في أي معاملة ويتحاشى حتى الاقتراب منها او دخولها الا مرغما وهذه الفئة موزعة بنسب مختلفة في القطر الجزائري.³

تجدر الإشارة هنا الى ان الجزائر كانت تملك بنوكا امتيازية قبل الاستعمار وبعده. ولم تفلح الجزائر في إقامة نظام يضاهاي نظام الدول الغربية باستثناء النظام المصرفي.

المطلب الثاني: مفهوم واهداف شبابيك الصيرفة الإسلامية

من خلال هذا المطلب سيتم دراسة مفهوم شبابيك الصيرفة الإسلامية، وكذا ابراز اهم أهداف شبابيك الصيرفة الإسلامية.

أولا: مفهوم شبابيك الصيرفة الإسلامية

تعددت التعاريف حول مفهوم شبابيك الصيرفة الإسلامية ،فقد عرفها البعض بانها الفروع التي تنتمي الى البنوك التجارية وتمارس جميع الأنشطة المصرفية طبقا لأحكام الشريعة الإسلامية .

كما يقصد بالنوافذ او الشبابيك الإسلامية بشكل عام قيام المصرف الربوي بتخصيص جزء او حيز في الفرع التقليدي لكي يقدم الخدمات المصرفية الإسلامية الى جانب ما يقدمه هذا الفرع من الخدمات التقليدية .⁴

يمكن ان تكون النافذة الإسلامية بحكم التعريف دائرة او قسم او حتى شركة تمويل منفصلة انشأتها مؤسسة مالية تقليدية تقدم منتجات و خدمات إسلامية للعملاء الذين يفضلون التمويل الإسلامي على التمويل التقليدي .⁵

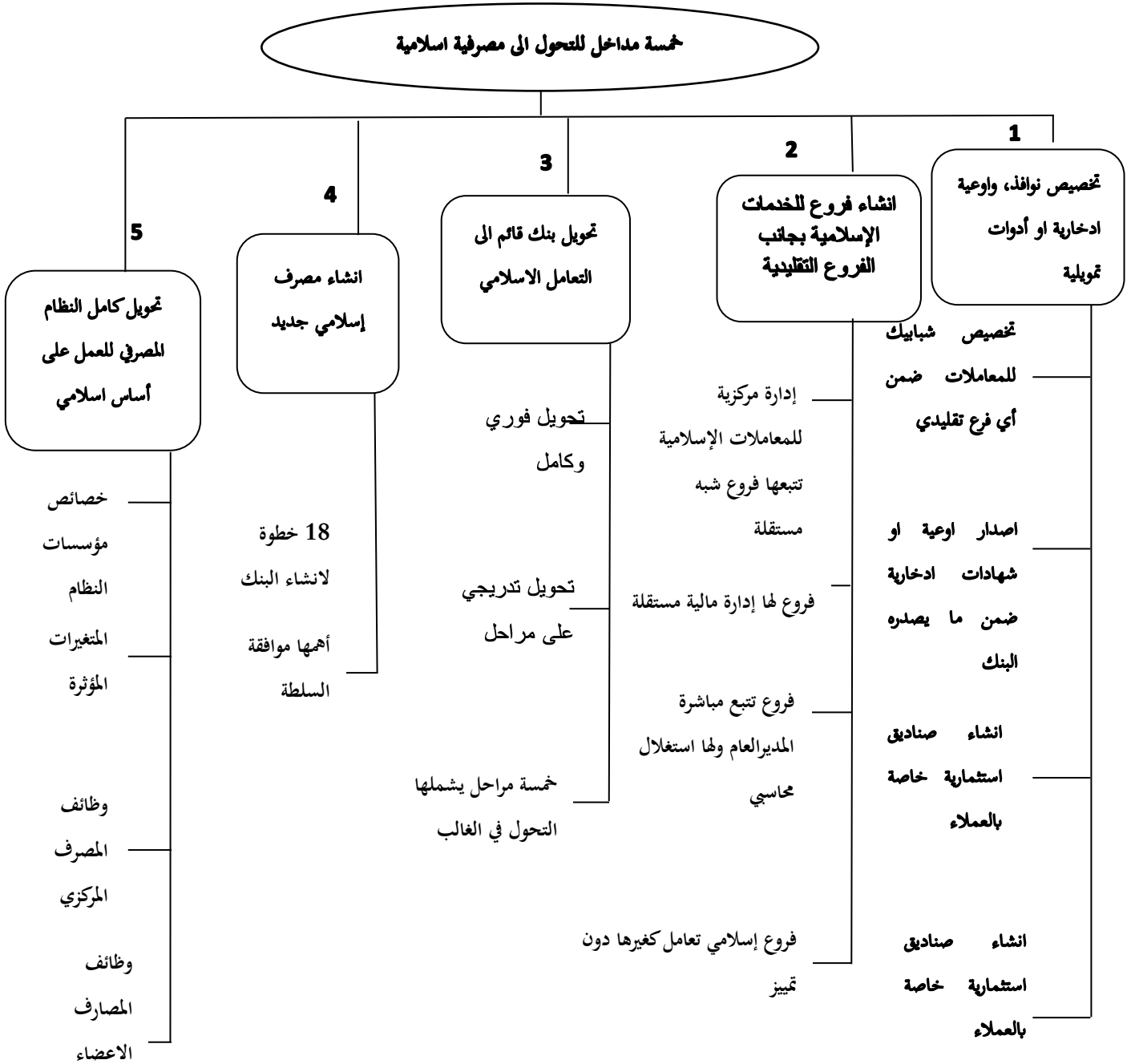
³دالمرجع نفسه ص203

⁴عبد الرحمان روان : (ابريل 2021) ، واقع الفروع والنوافذ الإسلامية في البنوك التقليدية التحديات و التطلعات ، مجلة مفاهيم للدراسات الفلسفية و الإنسانية المعقدة ، العدد 09 جامعة زيان عاشور الجلفة ص203

⁵احمد خلف حسين الداخلي، النوافذ الإسلامية في المصارف الحكومية العراقية ، دراسة إسلامية ، المجلد 19 ، العدد 03 ص 53-54

كما يعتبر انشاء شبابيك الإسلامية في ادبيات الصيرفة الإسلامية ، مدخلا من مداخل التحول التي تبنتها البنوك التقليدية في البنوك الإسلامية كما هي موضحة في الشكل التالي:

الشكل 1: مداخل التحول الى المصرفية الاسلامية



المصدر: الغريب ناصر، (1996)، أصول المصرفية الإسلامية و قضايا التشغيل، دار أبو لولو للطباعة والنشر و التوزيع، القاهرة ص335.

يتضح من الشكل رقم 01 بان مفهوم "شبابيك الصيرفة الإسلامية" يندرج ضمن المدخل الأول المتمثل في : تخصيص نوافذ إسلامية (تخصيص شبابيك للمعاملات ضمن أي فرع تقليدي) ، ويقصد بنوافذ إسلامية ، هي ان تتبنى إدارة المصرف التقليدي فكرة ادخال بعض الخدمات المصرفية الإسلامية، وذلك لتلبية احتياجات شريحة من العملاء بالسوق المصرفي ممن يطلبون هذه الخدمات، و هذه الصيغة منتشرة في دول عديدة منها الإسلامية مثل ماليزيا و المغرب والسعودية وغير الإسلامية في بريطانيا و سويسرا وألمانيا و أمريكا .⁶

ويصطلح الاقتصاد الإسلامي المعاصر على تسمية هذه الظاهرة التي باتت واقعا مشهودا ناميا على الصعيد العمل المصرفي باسم ظاهرة التحول نحو اسلمة عمليات المؤسسة المالية التقليدية.⁷

ويعرفها مجلس الخدمات انها وحدة متخصصة تابعة لمؤسسة خدمات مالية تقليدية، توفر خدمات إدارة الأموال وخدمات التمويل والاستثمار التي تتفق مع احكام الشريعة الإسلامية.⁸

كما يعرفها البعض على انها تلك الوحدات التنظيمية التي تديرها البنوك التقليدية، وتكون متخصصة في تقديم الخدمات الإسلامية، كما يطلق على النوافذ الإسلامية بظاهرة النظام الذي يقدم فيه البنك التقليدي خدمات مصرفية إسلامية الى جانب الخدمات التقليدية.⁹

وعرفت كذلك بانها : "أداة لركوب الموجة وتشويه صورة الإسلام " . ويبدو ان هذا التعريف نظر الى النوافذ الإسلامية نظرة انتقادية اكثر منها أسلوب للتعريف.¹⁰

ثانيا: اهداف شبابيك الصيرفة الاسلامية

تتنوع الأهداف و الدواعي للبنوك التي ترغب بفتح شبابيك إسلامية فيما يلي:¹¹

⁶بوعيطه عبد الرزاق، أسس نظرية حول التحول الى النظام المصرفي الإسلامي ، مجلة الاقتصاد و التنمية البشرية، المجلد4، العدد3 ص 210-199

⁷سعاد نويرة،(2021)، ظاهرة التحول نحو الصيرفة الإسلامية في الجزائر: الدوافع و المعوقات، مجلة ريادة الاعمال الإسلامية ، مجلد6، العدد3 ص68-86

⁸عزوز مناصرة، نوافذ و فروع المعاملات الإسلامية في البنوك الوضعية في ضوء فقه الموازنات، المؤتمر الدولي الثامن، جامعة باتنة 2017، ص941-964

⁹رمضان لعلا، البرود ام الخير،(2017)، تحديات فتح نوافذ إسلامية في البنوك التقليدية : حالة الجزائر مجلة الامتياز لبحوث الاقتصاد و الإدارة، المجلد1 ، العدد2، ص150-165.

¹⁰سمير الشيخ ، (2011)، ندوة فلسفة تطبيق الصيرفة الإسلامية في البنوك التقليدية، الاقتصاد و التمويل الإسلامي ، مدير الندوة د.صنعات العتيبي ، ص19

¹¹لطف محمد السرحي، الفرع الإسلامي في البنوك التقليدية ضوابط التأسيس و عوامل النجاح مؤتمر المصارف الإسلامية اليمن افاق المستقبل 2010-21 مارس ، ص3.

1. شيوع اعتقاد لدى كثير من القائمين على البنوك التقليدية بان المصارف الإسلامية كالبنوك التقليدية في تقديم خدمة التمويل وخاصة التشابه (في رأي البعض) بين المرابحة والقروض وبالتالي إمكانية تطبيق المرابحة باليات عملها ، عزز من قناعة البنوك التقليدية بإنشاء نوافذ إسلامية تابعة لها .
2. رغبة البنوك التقليدية في منافسة المصارف الإسلامية بعد النجاحات التي حققتها في جذب الموارد واستخداماتها وتحقيق الأرباح .
3. المحافظة على عملاء البنك التقليدي من خلال فتح هذه الشبائيك ومحاولة استرجاع من فقدتهم مع إمكانية جذب عملاء جدد يفضلون المعاملات الإسلامية.
4. اختبار تجربة المصارف الإسلامية وتقويمها من خلال انشاء شبائيك او فروع إسلامية في البنوك التقليدية .
5. الرغبة في تحول بعض البنوك التقليدية باعتبار أسلوب التدرج.
6. تلبية الطلب الكبير والمتزايد على الخدمات المصرفية الإسلامية.

المطلب الثالث: أسباب ودوافع انشاء شبائيك الصيرفة الإسلامية

تتجه العديد من المصارف الى التحول للعمل المصرفي الإسلامي او الى تقديم منتجات مصرفية إسلامية بجانب المنتجات المصرفية التقليدية للعديد من الأسباب منها:

دوافع عقائدية:

ترتكز البنوك الإسلامية على أساس عقائدي تختلف عن البنوك الاخرى، حيث يقوم على مبدأ الإستخلاف بان ملكية المال هو لله سبحانه وتعالى و للإنسان بالوكالة، ويعتبر العمل بأحكام الشريعة الإسلامية جزء من الايمان وترك الربا والتخلص منه، ومن اهم أسباب فتح شبائيك الصيرفة الإسلامية لتحقيق الايمان بهذا المفهوم، فالبنوك الإسلامية تستمد أساسها العقائدي من الشريعة الإسلامية وهو ما يعني ان لها إيديولوجية تختلف عن البنوك التقليدية في اطار عام يحكمها الالتزام بالشريعة الإسلامية.¹²

¹² فريدة معارفي، مفتاح صالح، نوافذ المعاملات الإسلامية في البنوك التقليدية الدوافع و المتطلبات تجربة بنك بوميتر التجاري نموذجاً، المجلة الدولية للبحوث الإسلامية و الإنسانية المتقدمة، المجلد 04 ، العدد 03، 2014، ص169-270.

دوافع شرعية:

يعتبر الانتماء الديني والاعتقاد بوجود الاستجابة لأمر الله تعالى بتطبيق شرعه والالتزام بأوامره ونواهيه من جهة، والايان بحرمة الربا حرمة قطعية بجميع صورته وأشكاله والتسليم بأن نظام الفوائد المصرفية انما هو نظام ربوي فاسد شرعا بلا ريب من جهة أخرى، من أهم الدوافع وراء تحول المصرف التقليدي للعمل وفق الاحكام الشرعية الاسلامية، وهذا الدافع مستمد من مبدأ التوبة والتوقف عن ممارسة الاعمال المخالفة للشريعة وخاصة الربا¹³.

دوافع اقتصادية:

رغبة المصارف التقليدية في تعظيم ارباحها وجذب المزيد من رؤوس الاموال السليمة للاستحواذ على حصة كبيرة في سوق رأس المال خاصة تلك المتوفرة في سوق دول مجلس التعاون الخليجي (توسيع قاعدة المشاركة في الاقتصاد بالنسبة للبنك)¹⁴

المحافظة على عملاء المصارف التقليدية من الانتقال الى المصارف في الاسلامية .

حب المنافسة والتقليد وعدم الرضا بغياب اسم المصرف او المؤسسة التمويلية التقليدية عن العمل في هذا المجال الجديد .

انخفاض معدل المخاطرة وتحقيق ارباح اضافية من عوائد عمليات التمويل¹⁵.

المبحث الثاني: منتجات الصيرفة الإسلامية وأهميتها

الصيرفة الإسلامية تقدم مجموعة متنوعة من المنتجات المالية التي تتوافق مع مبادئ الشريعة الإسلامية، مما يجعلها خياراً جذاباً للمسلمين الذين يسعون للتعاملات المالية بطريقة تتماشى مع معتقداتهم الدينية.

¹³ 2 مريم سعد رستم، تقييم مداخل تحول المصارف التقليدية إلى مصارف إسلامية نموذج مقترح للتطبيق على المصارف السورية، أطروحة مقدمة لنيل شهادة الدكتوراه في العلوم المالية والمصرفية، كلية الاقتصاد، جامعة حلب، 2012، ص 269-270.

¹⁴ د.ضرار الماحي العبيد دار محمد، عوض الكرمي الحسين، الاسلامية في البنك التقليدي الدوافع والمبررات والتحديات، مجله الجزيرة مجلد 10 العدد 11 2009م ص 8

¹⁵ تامر منظر قنطاجي، صناعه التمويل في المصارف والمؤسسات المالية الاسلامية، دار النشر والعلوم، 2010 ص 166

المطلب الأول: منتجات الصيرفة الإسلامية

تقوم المصارف الإسلامية بصياغة الكثير من الخدمات و التسهيلات التي من شأنها تدعيم التنمية عبر عمليات مختلفة في المجتمع و يأتي الاستثمار في مقدمة هذه العمليات ، و للاستثمار الإسلامي طرق و أساليب متميزة و عديدة تهدف كلها الى تحقيق الربح الحلال ، و يقوم التمويل الإسلامي على صيغ (منتجات) متنوعة أهمها:

الفرع الأول: الخدمات المصرفية

تشمل الخدمات المصرفية التي تقدمها النوافذ الإسلامية الخدمات الخالية من الربا ، و الموافقة لأحكام الشريعة ، و تتمثل فيما يلي:¹⁶

أولاً- التحويلات الداخلية والخارجية

تمكن النوافذ المتعاملين من اجراء تحويلات باي مبلغ لأي مكان في العالم، و يدخل في نطاق التحويلات الخارجية تحويل العملة المحلية الى عملة اجنبية او اجنبية بأخرى و تحصل النافذة مقابل هذه الخدمة على استرداد مصاريف التحويل حسب الوسيلة المستخدمة لأنها تدخل في نطاق الوكالة وهذا جائز شرعا.

ثانياً-فتح الاعتمادات المستندية

هي من اهم الخدمات المصرفية التي تقدمها الشبايك الاسلامية لعملائها في المتعاملين في الأسواق الدولية.

ثالثاً: التعامل بالعملات الأجنبية:

تقوم النوافذ الإسلامية بعملية الصرف وهي استبدال عملة بعملة أخرى حسب أسعار السوق المتعامل بها و تعتبر هذه العملية جائزة شرعا.

¹⁶ حسين حسين شحاتة، المصارف الإسلامية بين الفكر والتطبيق ، طبعة معدلة، مكتبة النورى 4، القاهرة 2006، ص45-49.

رابعاً-التعامل بالأوراق المالية:

تشمل الأوراق المالية الأسهم و السندات وتقوم النافذة باستثمار بعض من أموالها في مجال الأوراق المالية في الاطار القانوني و الضوابط الشرعية.

خامساً-تأجير الخزائن الحديدية

يحتاج بعض العملاء الى تخزين بعض المستندات و المجوهرات و الوثائق و العقود في مكان امن فيستطيع هؤلاء العملاء تأجير خزائن لدى الشبابيك الإسلامية.

سادساً-تحصيل الشيكات و الأوراق التجارية

تقوم الشبابيك الإسلامية كباقي البنوك بتحصيل الشيكات و الأوراق التجارية المسموحة على الغير لحساب عملائها عندما يحين موعد استحقاقها و تتقاضى النافذة عمولة تسمى : **عمولة التحصيل** : و يحظر على النافذة الإسلامية القيام بالاقتراض بضمان الشيكات او الأوراق التجارية كما لا تقوم بإجراءات حساب و تحصيل فوائد التأخير اذا كان منصوصا عليها في الأوراق التجارية بين العملاء لأنه نوع من الربا.

سابعاً-خطابات الضمان

هو وثيقة تصدرها النافذة الإسلامية بناء على طلب المتعاملين معه و تتعهد فيه النافذة بدفع مبلغ نقدي معين عند طلب المستفيد خلال فترة زمنية معينة اذ لم يلتزم بالوفاء . بما عليه من التزامات و عهود معينة للمستفيد.

ثامناً-اصدار البطاقات المصرفية

مثل بطاقات الصراف الالي و البطاقات الخصم الفوري و البطاقات الائتمانية و قد أجاز الفقهاء لهذه البطاقات بشرط الا يترتب على استخدامها حصول على فائدة ربوية او سدادها .¹⁷

¹⁷ المرجع نفسه ص45-49

تاسعا-خدمات أخرى

تستطيع النواذ الإسلامية القيام باي خدمة مصرفية مستحقة في اطار الضوابط الشرعية . بشرط الا تتعارض مع احكام و مبادئ الشرعية الإسلامية و تكون فيها منفعة شرعية .

الفرع الثاني: منتجات التمويل و الاستثمار

أ. المضاربة:

هي عقد بين طرفين احدهما صاحب المال حيث يشارك بماله و يدعي برب المال، اما الاخر فيضارب بهذه الأموال عن طريق مشاركته بعمله وخبرته ويدعي بالمضارب، و يتم تقاسم الأرباح المحققة بناء على ما تم عليه الاتفاق بينهما، اما بالنسبة للخسارة فيتحملها رب المال في حال لم يكن هناك أي تقصير من المضارب في بذل جهده او عمله.

و لقد روي ان النبي صلى الله عليه و سلم قد ضارب قبل البعثة مال السيدة خديجة ام المؤمنين رضي الله عنها- قبل ان يتزوجها بسنة وشهرين تقريبا، وبعثت معه عبدها ميسرة ذلك النبوة ولعل وجه الاستدلال بذلك انه صلى الله عليه و سلم حكاه مقرررا له بعدها.¹⁸ وفي القرآن الكريم يقول تعالى : " و آخرون يضربون في الأرض يبتغون من فضل الله " (المزمل:20) ، ولقد أورد العلماء و الفقهاء الكثير من الدلة على مشروعية المضاربة كنشاط اقتصادي يمكن للبنوك الإسلامية ان تعتمد عليه في إتمام أنشطتها التمويلية و الاستثمارية وتنقسم المضاربة حسب:

حسب شروط المضاربة الى:

_المضاربة المطلقة:

وهي المضاربة التي لم تقيد بزمان ولا مكان ولا عمل، ولا يتجر فيها المضارب، ولا من يتعامل معه دون أي قيد من القيود.

_المضاربة المقيدة:

¹⁸ عبد الحميد عبد الفتاح المغربي، الادارة الاستراتيجية في البنوك الاسلامية، بحث رقم 66، كلية التجارة، جامعة 2 المنصورة، 2004، الطبعة الاولى، ص.159

وهي التي قيدت بشيء من تلك القيود ونحوها، وتقيد المضاربة بالشرط الصحيح -وإذا خالف المضارب ما قيد به كان ضامنا.

روي عن ابن عباس انه قال: "كان العباس ابن عبد المطلب إذا رفع ماله مضاربة اشترط على صاحبه الا يسلك به بحرا ولا ينزل به واديا ولا يشتري به دابة كبد رطبة، فان فعل ضمن، فبلغ شرطه رسول الله صلى الله عليه و سلم فأجاز شرطه". وعن حكيم ابن حزام صاحب رسول الله صلى الله عليه و سلم : "انه كان يشترط على الرجل اذا أعطاه مالا مقارضة (مضاربة) يضرب له به ان لا تجعل مالي في كبد رطبة والا تشتري به حيوانا لأنه عرضة للهلاك، ولا تحمله في بحر و لا تنزل به بطن مسيل، فان فعلت شيئا من ذلك فقد ضمننت مالي".¹⁹

حسب مدتها الزمنية الى :²⁰

-مضاربة دائمة:

هي التي لم يتحدد فيها الاجل، فيبقى النشاط الاستثماري متواصلا طالما لم يفسخ احدي منهما العقد

-مضاربة مؤقتة:

هي التي يحدد فيها صاحب راس المال مدة المضاربة ويتفق عليه منذ البداية.

-مضاربة منتهية بالتمليك:

وهي المضاربة التي تنشأ بين المصرف و المضارب، بحيث يدفع المصرف المال ويقوم المضارب بالعمل، و يعطي المصرف فيها للمضارب الحق في الحلول محله دفعة واحدة او على دفعات حسب ما تقتضيه الشروط المتفق عليها.

ب. الشبيهة بالمضاربة:

وتتمثل في كل من المزارعين والمساقات والمغارسة ونتاجها في ما يلي:²¹

المزارعة:

¹⁹ عبد الحميد عبد الفتاح المغربي، مرجع سبق ذكره، ص:165
²⁰ زكرياء عزري وزبير بوقرة، واقع الصيرفة الاسلامية في الجزائر وآليات تطويرها، مذكرة مقدمة لنيل شهادة الماستر الاكاديمي في العلوم التجارية، تخصص مالية وتجارة دولية، جامعة محمد بوضياف المسيلة، 2017/2018 ، ص22-23
²¹ زكرياء عزري وزبير بوقرة، مرجع سابق، ص:23-24

هي شركة بين طرفين ، احدهما براس المال الثابت ممثلا في الأرض ، وقد يأخذ معه أصلا متداولاً كالبدور، والثاني يبذل الجهد والعمل على المزروع، على ان يشتركا بجزء مشاع من المحصول الناتج.

ت. المساقات:

هي شركة زراعية على استثمار الشجر ، يكون فيها الشجر من جانب و العمل في الشجر من جانب، والثمرة الحاصلة مشتركة بينهما بنسبة يتفق عليها لمتعاقدان كالنصف والتلث ونحو ذلك، يسمى العامل بالساقى والطرف الآخر يدعى برب الشجر.

ث. المغارسة:

هي صيغة من صيغ استغلال الثروة الزراعية، تجمع مالك الأرض الزراعية والعامل الزراعي، بحيث يقدم الأول الأرض على ان يقوم الثاني بغرسها بأشجار معينة حسب الاتفاق المبرم بينهما ويكون الشجر والإنتاج بينهما.

ج. المشاركة:

هي اشتراك اثنين او اكثر بأموال مشتركة بينهم في اعمال زراعية كانت او تجارية او خدمية، حيث توزع الأرباح بينهم حسب نسبة معلومة من الربح، في حين ان الخسارة تكون فقط حسب نسب الحصص المقدمة من راس المال لكل واحد منهم، ولقد استدل على مشروعية المشاركة من عدة أوجه ففي القرآن الكريم يقول تعالى: "إن هذا اخي له تسع وتسعون نعجة و لي نعجة واحدة فقال أكفلنيها وعزني في الخطاب (23) قال لقد ظلمك بسؤال نعجتك إلى نعاجه وإن كثيرا من الخلطاء ليبغي بعضهم على بعض إلا الذين ءامنو وعملوا الصالحات وقليل ما هم..."(سورة ص الآية 23- 24).

ح. المرابحة:

هي ان يقوم المصرف الإسلامي بشراء السلعة التي يحتاج اليها السوق بناء على دراسة لأحواله او بناء على وعد بالشراء، يتقدم به احد عملائه فاذا اقتنع المصرف بحاجة السوق لهذه السلعة وقام بشرائها فله ان يبيعها لطالب الشراء الأول او غيره مرابحة، وهو ان يعين المصرف قيمة الشراء

مضافا اليها ما تكلفه المصرف من مصروفات ويطلب مبلغا من الربح لمن يرغب فيها زيادة عن قيمته.²²

خ. السلم:

يستخدم عقد السلم في المصارف الإسلامية لتمويل التجارة حيث يكون المصرف رب السلم، ويكون التاجر المسلم فيه، حيث يتحصل التاجر على المال من المصرف عاجلا مقابل تسليمه للبضاعة المتفق عليها اجلا، وبالتالي يتاح للتاجر استخدام الأموال في شراء المواد الأولية للسلعة الموصوفة المطلوبة او في دفع اثمان بضاعة للمصانع او المزارع التي تبيعه ما سوف يتاجر فيه.²³

د. الاجارة:

تستخدم المصارف الإسلامية الاجارة كأسلوب من أساليب عمليات التمويل الهامة التي تقدمها لعملائها فهي تقتني الممتلكات والأصول من اجل وضعها تحت تصرفهم لاستيفاء منافعها بمقابل ويكون محل هذه العمليات بيع المنفعة لا العين او الأصل وبذلك تختلف الاجارة عن البيع في كونها بيع منافع الأصول وليس الأصول ذاتها.²⁴

ذ. الإستصناع:

هو عقد يتعهد بموجبه المصرف بتولي متابعة عمليات تصنيع شيء معين وفقا لمواصفات ثم الاتفاق بشأنها وبسعر وتاريخ تسليم محددين ويشمل هذا التعهد كل الخطوات الإنتاج من تصنيع وانشاء وتجميع او تغليف لا يشترط في الإستصناع ان يقوم المصرف بتنفيذ العمل المطلوب بنفسه اذا يمكنه ان يعهد ذلك العمل او جزء منه لجهة أخرى تتخذه تحت اشرافه ومسؤوليته.²⁵

الفرع الثالث: خدمات اجتماعية

²² سلمان ناصر، عبد الحميد بوشرة، متطلبات تطوير الصيرفة الإسلامية في الجزائر، مجلة الباحث، العدد 7، 2010، ص309.
²³ نصيرة بن السيلت، تبني البنوك التجارية التقليدية للمعاملات المصرفية الإسلامية، أطروحة دكتوراه في العلوم التجارية، تخصص بنوك، جامعة محمد بوضياف مسيلة، 2021-2022، ص 75.
²⁴ شوقي بورقية، الكفاءة التشغيلية للمصارف الإسلامية، دراسة تطبيقية مقارنة، أطروحة دكتوراه علوم في العلوم الاقتصادية، جامعة فرحات عباس، سطيف 2011، ص25.
²⁵ نصيرة بن السيلت، مرجع سابق، ص77.

تتمثل فيما يلي: ²⁶

أولاً: منح القروض الحسنة

يعرف القرض الحسن انه تقديم المال من شخص الى آخر على انه يرد له بدون زيادة، تقوم النوافذ الإسلامية بتقديم مبالغ مالية محددة لاحد عملائها حيث يضمن سداد القرض الحسن دون تحميل هذا الفرد او العميل اية أعباء او مطالبته بفوائد فهم قرض بلا فائدة ولا مشاركة.

ثانياً: تجميع الزكاة وانفاقها في مصارفها الشرعية

يمكن للنوافذ الإسلامية ان تقوم بإنشاء صندوق الزكاة، فتعدله ميزانية مستقلة وحساب الموارد والمصاريف "حيث تأخذ الزكاة على أموال المساهمين والمودعين بالنافذة الإسلامية وتحجز من أرباحها سنويا، كما تقبل النافذة الإسلامية من كل من يرغب في توزيعها "و يجب ان تنص الأنظمة السياسية لهذه النوافذ الإسلامية لإنشاء صندوق للزكاة بقرار من مجلس ادارتها، يكون ملحق بها ومنفصل عن حساباتها وتقبل فيه الزكاة من المساهمين والمودعين و الغير مودعين.

المطلب الثاني: أهمية منتجات الصيرفة الإسلامية

تعد منتجات شبابيك الصيرفة الإسلامية مهمة لعدة أسباب، وذلك بالنظر إلى المبادئ الأساسية التي تقوم عليها الصيرفة الإسلامية والتي تتضمن العدل، الشفافية، وتحريم الربا. هناك العديد من الجوانب التي تبرز أهمية هذه المنتجات، ومنها:

الامتثال للشريعة الإسلامية: منتجات شبابيك الصيرفة الإسلامية تتوافق مع الأحكام الإسلامية وتتجنب الربا (الفائدة)، الغرر (الشك) والميسر (القمار). هذا يجعلها خياراً مثالياً للمسلمين الذين يرغبون في التعاملات المالية التي تتوافق مع معتقداتهم الدينية.

تعزيز الاستقرار المالي: بما أن المعاملات في الصيرفة الإسلامية تتطلب الاستناد إلى أصول ملموسة وتشجع على تقاسم المخاطر، فإن ذلك يقلل من المضاربات ويساهم في خلق استقرار أكبر في النظام المالي.

²⁶قومية سفيان، النوافذ الإسلامية بالبنوك التقليدية كمدخل للتحويل للمصرفة الإسلامية، أطروحة دكتوراه في العلوم الاقتصادية، تخصص تحليل اقتصادي، جامعة الجزائر، 2019، ص115.

التوزيع العادل للربح والخسارة: منتجات الصيرفة الإسلامية تعزز مبدأ تقاسم الأرباح والخسائر بين الأطراف المتعاملة، مما يعزز العدالة ويقلل من تركيز الثروة.

التمية الاقتصادية: تقدم الصيرفة الإسلامية حلولاً مالية تعزز من الاستثمارات في المشروعات الاقتصادية الفعلية مما يساهم في خلق فرص العمل ويدعم النمو الاقتصادي.

جذب المزيد من العملاء: العديد من الأشخاص غير المسلمين ينجذبون أيضاً إلى منتجات الصيرفة الإسلامية بسبب تركيزها على الأخلاقيات والشفافية والمشاركة في المخاطر، مما يوسع قاعدة العملاء للبنوك الإسلامية²⁷.

الابتكار المالي: شبابيك الصيرفة الإسلامية تستمر في تطوير وابتكار منتجات جديدة تتوافق مع المبادئ الإسلامية مثل المرابحة، الإجارة، المشاركة، وغيرها، مما يعزز من تنوع الخدمات المالية المتاحة في السوق²⁸.

من خلال هذه الخصائص والمزايا، تسهم منتجات شبابيك الصيرفة الإسلامية في تلبية احتياجات مجتمع واسع من العملاء، بينما تدعم مبادئ الشفافية والأخلاق في التعاملات المالية.

المطلب الثالث: شروط صحة منتجات شبابيك الصيرفة الإسلامية

منتجات شبابيك الصيرفة الإسلامية تتميز بتوافقها مع أحكام الشريعة الإسلامية، وهناك عدة شروط يجب توافرها لضمان صحة وشرعية هذه المنتجات. تشمل هذه الشروط:

تجنب الربا (الفائدة): يعتبر الربا غير مقبول في الصيرفة الإسلامية. لذا، يجب ألا تحتوي المنتجات المالية الإسلامية على أي نوع من أنواع الفائدة. بدلاً من ذلك، يتم استخدام بدائل مثل المرابحة، الإجارة، المشاركة والمضاربة، حيث تتم المعاملات بناءً على الأصول الحقيقية وتقاسم الأرباح والخسائر.

تجنب الغرر (الشك) والميسر (القمار): يجب أن تكون كل المعاملات واضحة وشفافة بدون أي عنصر من عناصر الشك أو المجازفة الغير محسوبة التي تشبه القمار.

²⁷المرجع نفسه ص115

²⁸مصطفى كمال السيد طابيل، "البنوك الإسلامية والمنهج التمويلي"، دار أسامة للنشر والتوزيع، الطبعة الأولى، 2012، ص268.

وجود الأصول الملموسة: يجب أن تكون المعاملات المالية مرتبطة بأصول ملموسة أو خدمات حقيقية. الصيرفة الإسلامية تحرم بيع ما لا يملك الإنسان، ولذلك يجب أن تكون المعاملات مرتبطة بأصول حقيقية يمكن تسليمها.

الالتزام بالمبادئ الأخلاقية: يجب أن تتم المعاملات المالية بطريقة عادلة وأخلاقية، مع تجنب الاستثمار في الأنشطة التي تعتبر محرمة كالكحول، التبغ، القمار وغيرها.

تقاسم الأرباح والخسائر: المنتجات المالية الإسلامية يجب أن تعمل على أساس تقاسم الأرباح والخسائر بين الأطراف المعنية. هذا يعزز مبدأ المشاركة في المخاطر بين الطرفين.

العقود الواضحة والمحددة: يجب أن تكون العقود المستخدمة في المنتجات المالية الإسلامية واضحة ومحددة الشروط لتجنب أي إشكالات أو سوء فهم في المستقبل. يجب أن تكون تفاصيل العقد، مثل الأصول المعنية، مدة العقد، الشروط المالية وحقوق وواجبات كل طرف، محددة بوضوح.

الاستشارة مع علماء الشريعة: البنوك الإسلامية غالباً ما تضم لجان شرعية تضم علماء دين متخصصين في الشريعة الإسلامية لضمان التوافق التام للمنتجات مع الشريعة²⁹.

هذه الشروط تضمن أن منتجات شبابيك الصيرفة الإسلامية لا تتنافى مع المبادئ الأساسية للإسلام وأنها تقدم بديلاً أخلاقياً وعملياً للمنتجات المالية التقليدية.

المبحث الثالث: الدراسات السابقة

تعددت الدراسات التي تعالج موضوع فتح شبابيك الصيرفة الإسلامية في البنوك التقليدية، إلا أنه تم اختيار مجموعة من الدراسات التي لها علاقة مباشرة بالموضوع محل الدراسة.

المطلب الأول: الدراسات المتعلقة بحالة الجزائر

الدراسة الأولى: مقراني هاجر "تقييم أداء مصرف السلام الجزائر في فترة 2013/2017، أداء شرعي مصرفي اقتصادي، اجتماعي جامعة باجي مختار -عناية-، سنة 2021 تهدف هذه الدراسة

²⁹رشاد نعمان شايع العامري، "الخدمات المصرفية الائتمانية في البنوك الإسلامية"، دار الفكر الجامعي، الطبعة الأولى، الاسكندرية، 2012.

الى التعرف على واقع الصيرفة الإسلامية في الجزائر وذلك بتسليط الضوء على مصرف السلام الجزائر وتقييم أدائه خلال فترة 2017/2013 تم اتباع منهجي الوصف و التحليلي.

وقد توصلت الى ان مصرف السلام الجزائر ضمن ضوابط ورقابة شرعية على اعماله الا انه يعاني من ضعف كفاءة توظيف الموارد المتاحة في المشاريع الاستثمارية أدى الى تدني نسب ربحية.

الدراسة الثانية: بجيح عبد القادر، (2020) "النوافذ الإسلامية خطوة نحو الصيرفة الإسلامية، دراسة تحليلية لتجربة المنظومة المصرفية الجزائرية، مجلة الاستراتيجية والتنمية، المجلد 10/العدد:1 مكرر (الجزء الأول) 2020"، تهدف الدراسة للوصول الى نتائج تبين ام المعاملات المصرفية الربوية التي اعتمدت عليها المنظومة المصرفية الجزائرية، كانت السبب في فقدانها الثقة افراد المجتمع، كذلك في عدم سيطرتها على السياسة النقدية للدولة من ناحية أخرى، وذلك من خلال معالجة الإشكالية التي تتمثل في هل تتمكن النوافذ المصرفية الإسلامية في الجزائر ترسيخ المبادئ المالية الإسلامية داخل البيئة المصرفية التقليدية، وتم استخدام منهجين الأول وصفي استخدم في تقديم الجانب النظري للموضوع، اما الثاني فتم اعتماده لتحليل وعرض المعطيات والنتائج. ومن خلال هذه الدراسة تم تحقيق اهداف إيجابية ستعود على الاقتصاد الوطني وهي تفعيل دور المصارف كوسيط مالي ، دعم مصداقية الصيرفة الوطنية في المحيط الاقتصادي ، المصارف الإسلامية ملزمة بان تمارس دورها الاجتماعي و التنموي في تمويل المشاريع الاستثمارية.

ولكن من خلال دراستنا نرى اهداف إيجابية ستعود على الاقتصاد الوطني كتفعيل دور المصارف كوسيط مالي و دعم مصداقية الصيرفة الإسلامية الوطنية في المحيط الاقتصادي.

ومن التوصيات لإنجاح نظام شبابيك الصيرفة الإسلامية ان تكون يد عاملة مؤهلة لممارسة نشاط البنوك الإسلامية الى جانب تفعيل دور الاعلام الوطني بشقية السمعي والبصري في تسويق المنتج المصرفي الإسلامي، والتكثيف من شبابيك الصيرفة الإسلامية وتعميمها على كامل شبكة المنظومة المصرفية الجزائرية.³⁰

الدراسة الثالثة: خطوي منير، لسوس مبارك "النوافذ الإسلامية في البنوك العمومية الجزائرية بين التحديات ومتطلبات النجاح" مجلة الواحات للبحوث والدراسات ، جامعة غرداية ، 2020م ، حيث

³⁰يزن خلف سالم العطيات، المرجع السابق

هدفت هذه الدراسة الى تسليط الضوء على واقع ومتطلبات تحول البنوك التقليدية للعمل المصرفي الإسلامي عبر مدخل النوافذ الإسلامية في الجزائر ن باستخدام أسلوب الدراسة الاستقصائية من خلال توزيع استبيان ، وقد خلصت الدراسة الى ان نجاح النوافذ الإسلامية في البنوك العمومية الجزائرية مرهون بتوفر مجموعة من المتطلبات الضرورية ، على غرار اصدار قانون خاص بالصيرفة الإسلامية ، وان يخضع العمل المصرفي الإسلامي لمراقبة هيئة الرقابة الشرعية ، وتطوير الموارد البشرية لفهم طبيعة العمل المصرفي الإسلامي وضوابطه الشرعية.

الدراسة الرابعة: لجلال محفوظ رضا "المتطلبات القانونية لشبابيك الصيرفة الإسلامية" المجلة الجزائرية للعلوم القانونية والسياسية، جامعة الجزائر، 2021م، تهدف الدراسة الى التفسير القانوني لشبابيك الصيرفة الإسلامية باعتبارها إدارات مستقلة داخل البنوك والمؤسسات المالية التقليدية من خلال رقم 02-20 المؤرخ في 15 مارس 2020، وقد خلصت الدراسة الى معرفة الاطار التنظيمي للشبابيك الإسلامية وإمكانية تطبيقها في مجال النظام المصرفي الجزائري.

الدراسة الخامسة: عبد الرحمان روان، ابريل 2021، واقع الفروع والنوافذ الإسلامية في البنوك التقليدية بين التحديات والتطلعات، وتهدف الى بيان مفهوم الفروع والنوافذ الإسلامية التابعة للبنوك التقليدية، ومعرفة الأسباب التي أدت الى انشاء هذه الفروع، بالإضافة الى عرض خصائصها وطبيعة العلاقة بينها وبين البنوك المنشئة لها،

المطلب الثاني: الدراسات المتعلقة بحالة دول أخرى

الدراسة الأولى: ل: "يزن خلف سلم العطيات" بعنوان "تحول المصارف التقليدية للعمل وفق احكام الشريعة الإسلامية دراسة لبيان مدى إمكانية التطبيق في الأردن".³¹ وهي دراسة مقدمة لنيل شهادة الدكتوراه سنة 2007.

جاءت هذه الدراسة لتلقي الضوء على موضوع التحول من جوانبه المختلفة، العملية، والفقهية والتطبيقية، وهذا بهدف بيان مفهوم التحول، دوافعه، مصادره، انواعه واهم المتطلبات والعقبات التي

³¹يزن خلف سالم العطيات، تحول المصارف التقليدية للعمل وفق أحكام الشريعة الإسلامية دراسة لبيان مدى إمكانية التطبيق في الاردن، أطروحة لنيل شهادة الدكتوراه في المصارف الإسلامية، كلية العلوم المالية والمصرفية، الأكاديمية العربية للعلوم المالية والمصرفية، سنة 2007.

تواجه تنفيذه، بالإضافة الى بيان الحكم الشرعي المتعلق بموضوع التحول واهم المسائل الفقهية الناجمة عنه. من اهم النتائج التي توصلت اليها هذه الدراسة:

-لا يجب على المصرف شرعا أن يتخلص من الأموال الربوية المقبوضة الناتجة عن أعماله السابقة وقبل اتخاذ لقرار التحول.

-أثبت الواقع العملي نجاح تجربة جميع المصارف التقليدية التي تحولت كلها للعمل وفق أحكام الشريعة الإسلامية.

الدراسة الثانية: سهى مفيد أبو حفيظة، د.احمد سفيان تشي عبد الله، مجلة بيت المشورة، المجلد 11(31)أكتوبر/تشرين الأول 2019) ص153-189، ص37 "انشاء النوافذ الإسلامية في البنوك التقليدية في فلسطين" "الفرص و التحديات" تهدف هذه الدراسة الى انشاء نوافذ المعاملات الإسلامية في البنوك التقليدية في فلسطين، وذلك لعدم كفاية البنوك الإسلامية من جهة وللتخلص من المعاملات المصرفية المحرمة من جهة أخرى، وقد اتباع المنهج الوصفي للتعرف على مفهوم النوافذ الإسلامية في البنوك التقليدية ومناقشة التحديات التي تواجه انشاءها والتعرف الى عوامل نجاحها، ولخصت هذه الدراسة الى انشاء نوافذ إسلامية في فلسطين قد يساهم في تفكير البنوك التقليدية جديا بالتحول بشكل تدريجي او كامل الى البنوك الإسلامية مستقبلا، كما يوصي البحث بضرورة زيادة الوعي والتثقيف المصرفي بين افراد المجتمع الفلسطيني، وسن قوانين تراعي خصوصية التمويل الإسلامي فيها.³²

الدراسة الثالثة: محمد فتحي صقر، علا السيد، ماهيناز الاعصر، مجلة الاقتصاد والعلوم السياسية، المجلد 20، العدد 3(31 يوليو/تموز 2019)، ص7-32، "دور الصيرفة الإسلامية في تحقيق التنمية الاقتصادية والاجتماعية في سلطنة عمان" دراسة مقارنة، ذلك بالإجابة على التساؤل رئيس. ما مدى التزام البنوك الإسلامية في تحقيق التنمية الاقتصادية والاجتماعية، بتطبيق كل من المنهج الوصفي والمنهج التحليلي المقارن. تهدف الدراسة لتقييم دور الخدمات المصرفية في تحقيق التنمية الاقتصادية والاجتماعية، مع تطبيق القطاع المصرفي الإسلامي حيث برزت الدراسة من خلال عرض الأدبيات والدراسات التطبيقية الفرق بين دور كل من البنوك التقليدية والإسلامية في التأثير على معدلات التنمية

³²المرجع السابق

الاقتصادية والاجتماعية وخفض معدلات الفقر ورفع مستويات المعيشة، مع التركيز على الهام للبنوك الإسلامية في تحقيق تلك الأهداف تماشياً مع مقاصد الشريعة الإسلامية.

الدراسة الرابعة: د. عبد الرحمان عبد القادر، د. بن العارفة حسين، احساني بن عودة، مجلة الدراسات المالية والمحاسبية والإدارية، العدد التاسع-جوان 2018، "دراسة تحليلية لتطور بنود ميزانية عينة من البنوك الإسلامية الخليجية"، تهدف هذه الدراسة الى تحليل تطور بنود ميزانية سبعة بنوك إسلامية تنشط في الساحة المصرفية الخليجية، وهذا من خلال الإجابة على الإشكالية التالية: هل شهدت بنود ميزانية البنوك الإسلامية الخليجية-عينة دراسة-تطوراً خلال فترة 2005 الى 2013، وهذا من خلال تحليل تطور الميزانية والتي تتكون من الأصول والخصوم وحقوق المساهمين والتمويل والودائع والربحية، وقد استعمل المنهج الوصفي التحليلي، حيث تصول الى ان أداء البنوك الإسلامية-عينة دراسة- شهدت تطوراً عبر السنوات المدروسة، مع بعض التراجعات القليلة في سنة الازمة المالية في 2008 بالمقارنة مع السنوات التي قبلها.

المطلب الثالث: دراسة مقارنة للنتائج السابقة

تميزت هذه الدراسة الحالية عن الدراسات السابقة في توجه السلطات في الجزائر نحو زيادة الاهتمام للصيرفة الإسلامية والمالية الإسلامية عموماً لمحاولة استنطاب جزءاً من الكتلة النقدية المتداولة، و مع بداية تطبيق فتح شبانك الصيرفة الإسلامية بالبنوك العمومية قد كانت دراستنا دراسة تحليلية وتطبيقية بتوزيع استبيانات على مجموعة من البنوك للمجتمع الجهوي لولاية عين تموشنت و ولاية وهران.

خلاصة الفصل:

مما سبق ومن خلال التعرف على الصيرفة الإسلامية وشبابيك الصيرفة الإسلامية ومنتجاتها تبين ان فكرة إنشاءها تعتبر فكرة جيدة وذلك راجع لمدى نجاحها وتزايد الاقبال عليها.

كما توصلنا لعدة اهداف إيجابية ستعود على الاقتصاد الوطني كمصداقية الصيرفة الوطنية في المحيط الاقتصادي وتعزيز كفاءة البنوك التقليدية في الجزائر، ورفع من مؤشرات أدائها، حيث استنتجنا ان فتح الشبابيك الإسلامية سيشكل فرصة للبنوك التقليدية للحصول على ودائع كبيرة لتحقيق الربح.

ومن خلال الدراسات السابقة التي تطرقنا لها اثبتت ان الشبابيك الإسلامية في البنوك التقليدية هي مدخل لتطوير الصيرفة الإسلامية في الجزائر حيث تساهم في زيادة كفاءة النظام المصرفي الجزائري.

الفصل الثاني

دراسة ميدانية لعينة من البنوك

تمهيد

من اجل تدعيم الجانب النظري للدراسة تم إجراء دراسة حالة على عينة من موظفي قطاع البنوك المختصين في الصيرفة الإسلامية، وهذا من اجل إعطاء توضيح افضل حول مساهمة شبابيك الصيرفة الإسلامية بالبنوك التقليدية في دعم الصيرفة الإسلامية في الجزائر.

سيتم الاعتماد على الاستبيان الذي يحتوي على مجموعة من الفقرات بهدف الحصول على المعلومات اللازمة وإجراء الاختبارات الملائمة لدراسة صحة الفرضيات و للإجابة على إشكالية الدراسة والتي تتمحور حول مدى مساهمة شبابيك الصيرفة الإسلامية بالبنوك التقليدية في دعم الصيرفة الإسلامية بالجزائر.

من خلال ذلك يتم تقسيم هذا الفصل كما يلي:

المبحث الأول: الإجراءات المنهجية للدراسة الميدانية

المبحث الثاني: اختبارات حول أداة الدراسة

المبحث الثالث: نتائج الدراسة واختبار الفرضيات

المبحث الأول: الإجراءات المنهجية للدراسة الميدانية

من خلال هذا المبحث سنتطرق للطريقة و الأدوات التي تم استخدامها في الدراسة التي قمنا بها واختيار صدقها وثباتها، سيتم تقديم وصف لمجتمع الدراسة وعينته، وكما يوضح الأدوات الإحصائية والبرامج المستخدمة في تحليل هذه الدراسة.

المطلب الأول: الطريقة المستخدمة في الدراسة

الفرع الأول: مجتمع وعينة الدراسة

1.مجتمع الدراسة

شمل مجتمع الدراسة على مجموعة من موظفي القطاع البنكي المختصين في التخصصات التالية (محاسبة، مالية، اقتصاد، قانون).

2.عينة الدراسة

تتكون عينة الدراسة من 33 مفردة من الاستبيان وزعت على مجموعة من الموظفين في البنوك المتكونة من فروع خاصة بالصيرفة الإسلامية لولاية عين تموشنت و ولاية وهران، حيث تم استرجاع 30 منها، والجدول التالي يوضح ذلك:

الجدول رقم (01_02): احصائيات خاصة لاستمارة الاستبيان

| عدد | عدد | عدد | عدد | عدد | مكان الدراسة |
|---------------------|---------------------|----------------------|---------------------|---------------------|--|
| الاستبيانات الموزعة | الاستبيانات الضائعة | الاستبيانات المستلمة | الاستبيانات الملغاة | الاستبيانات الصالحة | |
| 15 | 0 | 15 | 0 | 15 | بنك الفلاحة والتنمية الريفية الوكالة المحلية للاستغلال عين تموشنت |
| 3 | 0 | 3 | 0 | 3 | البنك الوطني الجزائري وكالة عين تموشنت |
| 7 | 3 | 4 | 0 | 4 | بنك الجزائر الخارجي وكالة عين تموشنت |

| | | | | | |
|----|---|----|---|----|---|
| 2 | 0 | 2 | 0 | 2 | بنك التنمية المحلية وكالة عين تموشنت |
| 2 | 0 | 2 | 0 | 2 | بنك الفلاحة والتنمية الريفية الوكالة المحلية للاستغلال وهران |
| 4 | 0 | 4 | 0 | 4 | البنك الوطني الجزائري وكالة الصيرفة الإسلامية وهران |
| 30 | 0 | 30 | 3 | 33 | المجموع |

المصدر: من اعداد الطالبة

الفرع الثاني: تحديد مصادر البيانات وطريقة الجمع

في دراستنا الميدانية التي قمنا بها اعتمدنا على مصدرين أساسيين للبيانات حيث قمنا بجمعها من خلال مصادر أولية، أخرى ثانوية والتي لها صلة بموضوعنا وتمثلت فيما يلي:

المصادر الأولية:

تم التوصل اليها من خلال الدراسة الميدانية حيث تم توزيع استبيان الدراسة على عينة من الموظفين المختصين في المحاسبة والمالية و الاقتصاد والقانون، بهدف جمع المعلومات المطلوبة لموضوع الدراسة ، حيث تمت معالجتها من خلال البرنامج الاحصائي spss الإصدار رقم 25.

المصادر الثانوية:

تمثلت في مجموعة من البحوث الجامعية والمقالات والمجلات العلمية، بناء على ذلك قمنا بتحديد فرضيات الدراسة وتحديد فقرات الاستبيان بما يناسب الإجابة على فرضيات دراستنا، بهدف التحليل الاحصائي تم استخدام ليكارت الخماسي المكون من خمس درجات وذلك لقياس استجابات الافراد او العينة لفقرات الاستبيان.

حيث تم تقسيم الدرجات لكل عبارات الاستبيان كما يلي:

الجدول رقم 02-02 توزيعات مقياس ليكارت الخماسي

| | | | | | |
|---------|-------------|---|---|---|-----------------|
| المقياس | موافق تماما | 4 | 3 | 2 | غير موافق تماما |
| الاوزان | 5 | 4 | 3 | 2 | 1 |

المصدر: من إعداد الطالبة حسب مخرجات spss

المطلب الثاني: أدوات الدراسة

من خلال هذا المطلب سيتم توضيح الأدوات المستعملة في جمع البيانات والمعلومات المتعلقة بالدراسة الميدانية و هذا للوصول الى النتائج المراد تحقيقها.

الفرع الأول: الأداة المستعملة للدراسة

1) تصميم استمارة الاستبيان

في هذه المرحلة سنعينا لتصميم استمارة تحتوي على فقرات بسيطة، بحيث تكون قابلة للفهم ويمكن استيعابه

من قبل افراد العينة الذي من المفترض ان يكونوا على اطلاع واسع على موضوع الدراسة.

وقد تم اعداد الاستبيان عبر مراحل وهي:

- اعداد استبيان اولي من اجل جمع المعلومات.
- عرض الاستبيان على الأستاذ المشرف من اجل اختيار مدى ملاءمته لتجميع البيانات.
- تعديل الاستبيان بشكل اولي حسب ما اقترحه الأستاذ.
- عرض الاستبيان على مجموعة من المحكمين.
- تعديل الاستبيان على ضوء ملاحظات المحكمين.
- الوصول الى الصيغة النهائية بعد التعديلات والتصحيحات.
- توزيع الاستبيان على افراد العينة لتجميع البيانات اللازمة للدراسة.

(2) هيكل استمارة الاستبيان

تضمنت استمارة الاستبيان 22 فقرة توزعت في جزآن وذلك سعياً للوصول إلى إجابة واضحة ودقيقة للمستجوبين.

- الجزء الأول فيشمل في أسئلة متعلقة بالبيانات الشخصية والمهنية لأفراد العينة (النوع، العمر، المؤهل العلمي، التخصص، الخبرة)
- الجزء الثاني فيشمل ثلاثة محاور:

المحور الأول: يضم فقرات متعلقة بممارسة وتطبيق الصيرفة الإسلامية بالبنوك التقليدية بالجزائر، ويتكون من (08) فقرات.

المحور الثاني: خاص ب دور شبابيك الصيرفة الإسلامية في تنشيط العمل المصرفي بالبنوك التجارية، ويتكون من (08) فقرات.

المحور الثالث: خاص ب مشاكل ومعوقات شبابيك الصيرفة الإسلامية في الجزائر، يتكون من (06) فقرات.

(3) نشر وتوزيع استمارة الاستبيان:

بههدف تعميم و توزيع الاستبيان على نطاق واسع حاولنا اتباع عدة طرق أهمها:

المقابلة الشخصية: قمنا بتوزيع الاستمارة على المستجوبين إضافة إلى شرح الهدف من إعداد هذا الاستبيان.

التتقل: اعتمدنا لجمع معلومات مؤكدة على مجموعة من موظفي مختلف البنوك خارج الولاية (على مستوى ولاية وهران) المختصين في الصيرفة الإسلامية.

الفرع الثاني: الأدوات والبرامج الإحصائية

1. البرامج المستعملة

بعد القيام بتوزيع الاستبيان على افراد العينة، قمنا بجمعها وتفرغها في برنامج SPSS ، كما قمنا كذلك بالاستعانة ببرنامج Exel.

2. الادوات الإحصائية المستعملة

من اجل الحصول على نتائج الدراسة تم القيام بمعالجة بيانات الدراسة وذلك بإجراء مجموعة من الاختبارات الإحصائية تمثلت في:

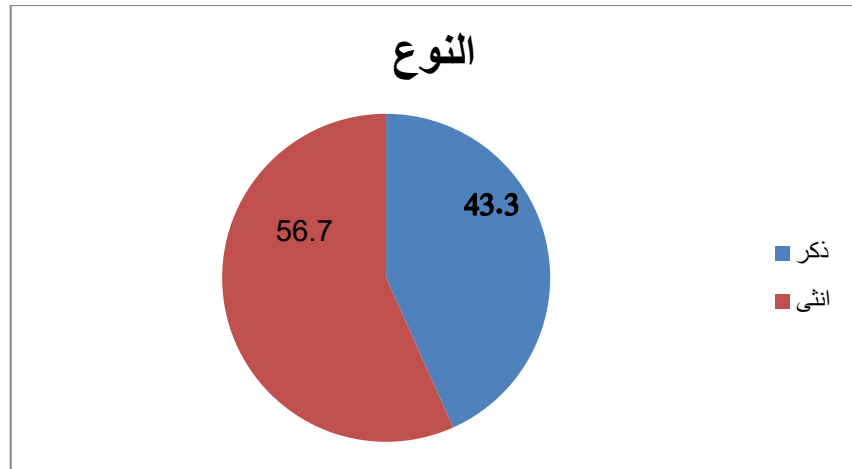
- ✚ البيانات الديموغرافية التي تساعد في تفسير بعض نتائج البحث.
- ✚ اختبار الاتساق الداخلي، حساب معامل الارتباط سبيرمان.
- ✚ اختبار الفا كرونباخ، من اجل معرفة ثبات بين فقرات الاستبيان.
- ✚ اختبار الفرضيات.
- ✚ المتوسطات و الانحرافات المعيارية: استخدمت المتوسطات الحسابية للتعرف على اتجاهات عينة الدراسة نحو الفقرات التي تقيس المتغيرات كما استخدمت الانحرافات المعيارية لبيان مدى تشتت او تقارب إجابات عينة الدراسة.
- ✚ اختبار one simple t.test: استخدم هذا الاختبار للمقارنة الثنائية وكذا اختبار الفرضيات.

المطلب الثالث: الاحصائيات الوصفية لعينة الدراسة

لقد تم استخدام هذا القسم توضيح البيانات الديمغرافية والوظيفية للمؤسسات المدروسة، مما يساعد في تفسير بعض نتائج البحث، وتم الاعتماد على كل من النوع، العمر، المؤهل العلمي، التخصص، الخبرة.

1. النوع كان توزيع افراد عينة الدراسة حسب متغير النوع كما يلي

الشكل رقم (01_02) توزيع عينة الدراسة حسب متغير النوع

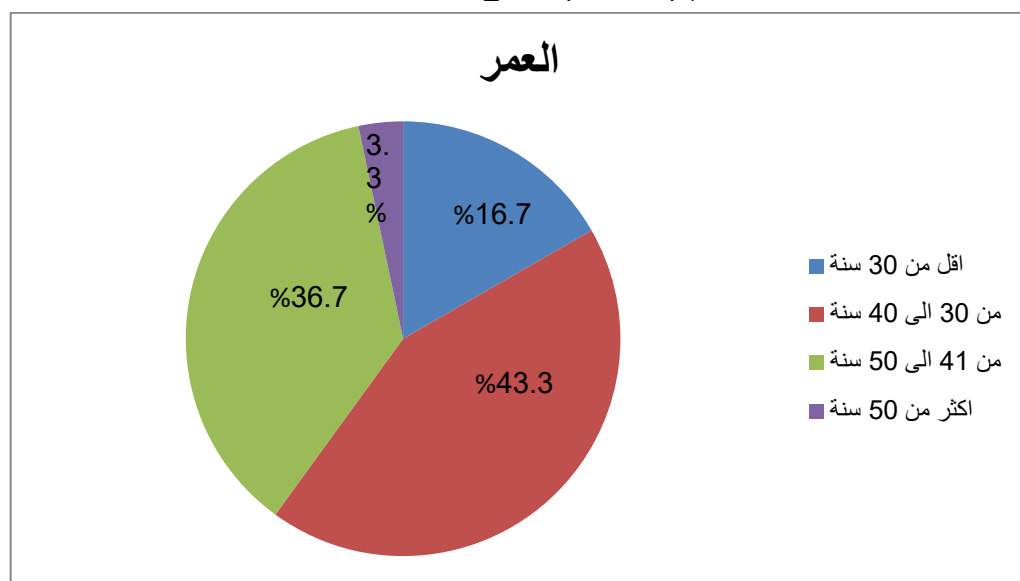


المصدر: من اعداد الطالبة اعتمادا على مخرجات spss

من خلال الشكل (01_02) يتضح لنا توزيع نوع افراد العينة وتتمثل في (43.3%) لفئة الذكور وهي نسبة اقل من نسبة الاناث المتمثلة ب(56.7%)، حيث نلاحظ وجود الاناث على مستوى البنوك اكثر من الذكور.

2. العمر: كان توزيع افراد عينة الدراسة حسب متغير العمر كما يلي:

الشكل رقم (02 02) توزيع عينة الدراسة حسب متغير العمر

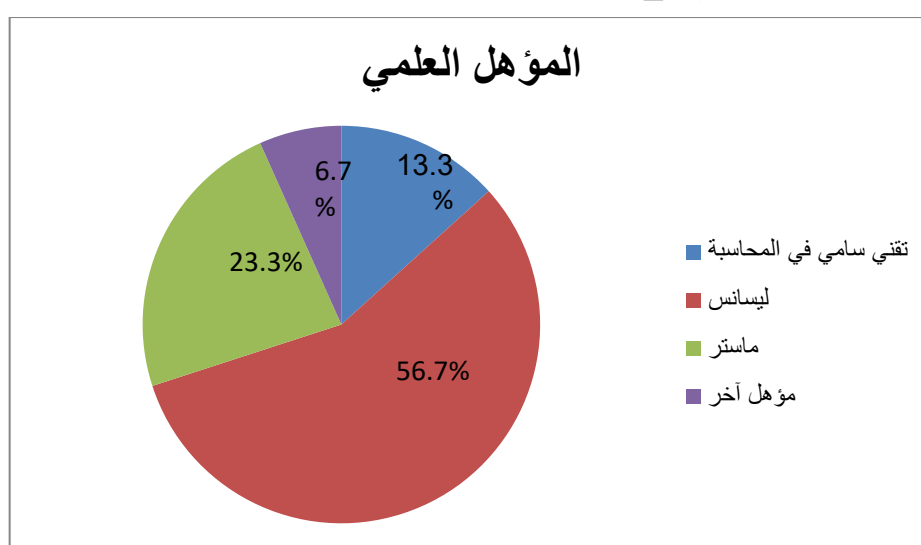


المصدر: من اعداد الطالبة اعتمادا على مخرجات spss

من خلال الشكل رقم (02_02) يتضح لنا توزيع عمر افراد العينة (16.7%) للفئة اقل من 30 سنة وهي نسبة معتبرة لتوظيف المتخرجين حديثا، كما بلغت نسبة (43.3%) بالنسبة للفئة من 30 الى 40 سنة مما يدل على دعم للفئة الشابة في البنوك، في حين بلغت نسبة الذين تتراوح أعمارهم ما بين 41 الى 50 سنة (43.3%) اما الذين تفوق أعمارهم عن 50 سنة فاكثرت تمثل نسبتهم (36.7%) مما يدعم وجود أصحاب الخبرة التي لها دور في دعم وتوجيه الفئة الصاعدة.

3. المؤهل العلمي: كان توزيع افراد العينة حسب المؤهل العملي كما يلي

الشكل رقم (03_02) توزيع عينة الدراسة حسب متغير المؤهل العلمي

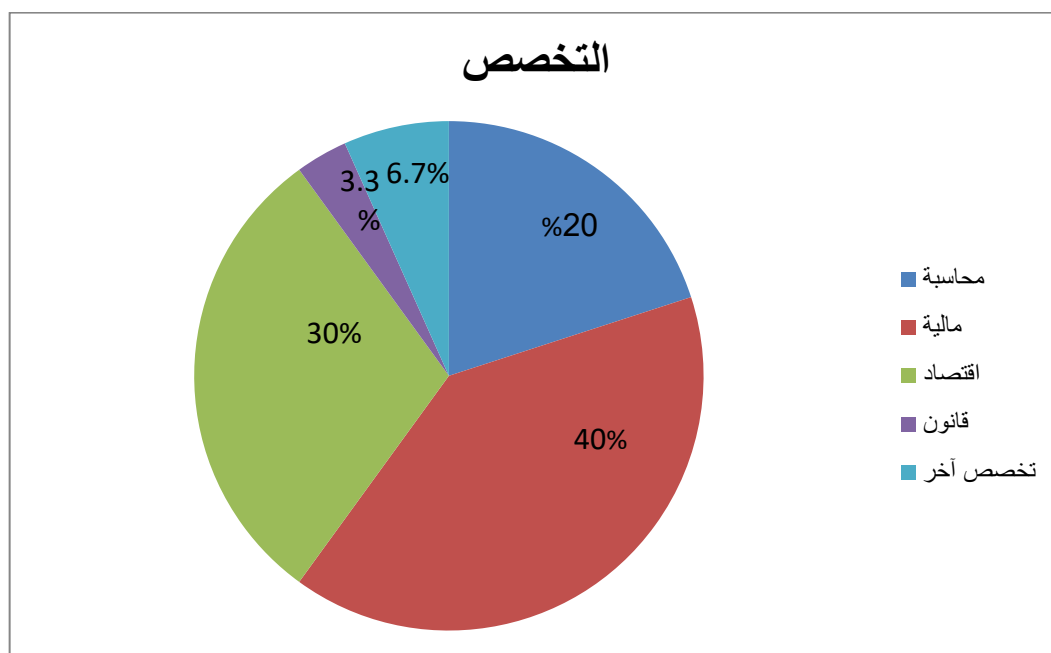


المصدر: من اعداد الطالبة اعتمادا على مخرجات spss

من خلال الشكل رقم (03_02) نلاحظ ان عدد الافراد حاملي شهادة تقني سامي في المحاسبة كان 04 افراد بنسبة (13.3%) ، اما الليسانس بلغ عدد افرادها 17 فردا بنسبة (56.7%) ، وبالنسبة للماستر فعدد الافراد 07 بنسبة (23.3%) ، وأخيرا لدينا شخصين من لديهم تقني سامي في الاعلام الآلي بنسبة (6.7%).

4. التخصص: كان توزيع افراد العينة حسب التخصص كما يلي

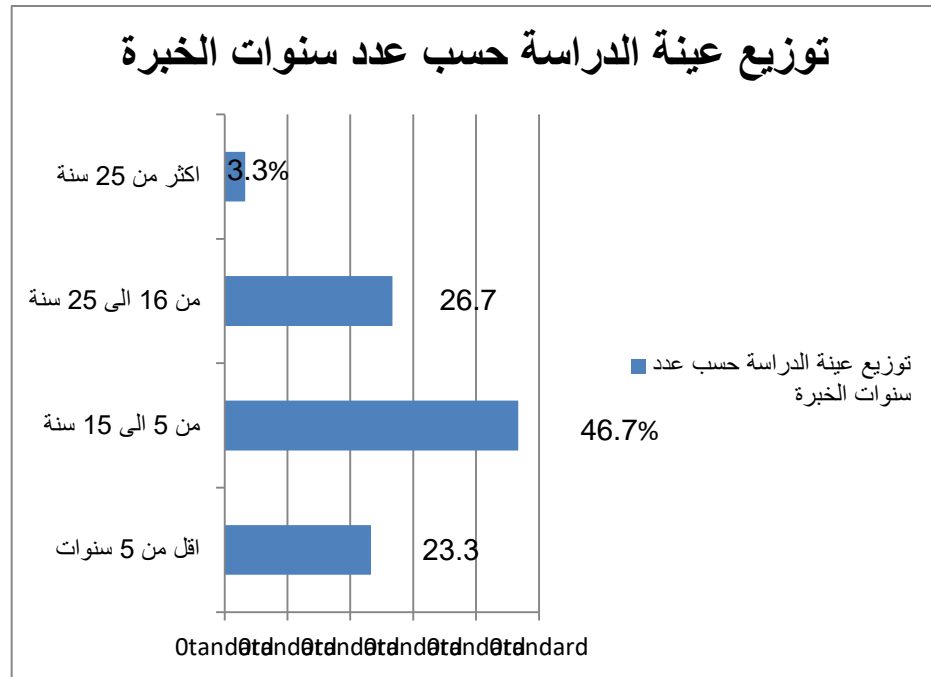
الشكل رقم (02_04) توزيع عينة الدراسة حسب متغير التخصص



المصدر: من اعداد الطالبة اعتمادا على مخرجات spss

نلاحظ من خلال الشكل (02_04) ان عدد العمال الذين يختصون في المحاسبة 06 افراد بنسبة (20%)، اما عدد افراد تخصص مالية 12 فردا بنسبة (40%)، وفيما يخص تخصص الاقتصاد بلغ عدد الافراد 09 بنسبة (30%) بلغ عدد افراد تخصص القانون شخص واحد بنسبة (3.3%) ، وأخيرا تمثلت نسبة (6.7%) تخصص اعلام آلي لشخصين.

5. الخبرة: كان توزيع افراد العينة حسب الخبرة كما يلي:



المصدر: من اعداد الطالبة اعتمادا على مخرجات spss

من خلال الشكل (05_02) نلاحظ ان النسبة (3.3%) كانت لفئة اقل من 05 سنوات، ونسبة (46.7%) من 05 الى 15 سنة، اما فئة من 16 الى 25 سنة كانت نسبتهم (26.7%) و (3.3%) بالنسبة للفئة التي تتراوح عدد سنوات الخبرة اكثر من 25 سنة، هذا ما يدل على ان البنوك التي كانت محل الدراسة تعتمد على الفئة من 05 الى 15 سنة بصفة كبيرة، و يفسر أيضا ان لديها مهارات مكتسبة ويساعدها في توريث الخبرة للعمال.

المبحث الثاني: اختبارات حول أداة الدراسة

من خلال هذا المبحث سيتم التطرق إلى الاجراءات التي تستخدم للتحقق من صدق وثبات أداة الدراسة عن طريق الاستعانة بمعامل الارتباط سبيرمان و ألفا كرونباخ .

المطلب الاول: اختبار الاتساق الداخلي

يقصد باختبار الاتساق الداخلي بصدق الدراسة، أي وضوح الاستبيان ومفرداته وفقراته ومفهومه لافراد عينة الدراسة الذين سوف يشملهم الاستبيان، وتم حساب الاتساق الداخلي لفقرات الاستبانة على عينة الدراسة و البالغة حجمها 22 فقرة وذلك من خلال معاملات الارتباط بين كل فقرة و المعدل الكلي لكل محور كما يلي :

للفرع الاول: اختبار الاتساق الداخلي لفقرات المحور الأول

يوضح الجدول رقم(03_02) معاملات الارتباط سبيرمان بين كل فقرة من فقرات المحور الاول و المعدل الكلي لمحور كما يلي:

جدول رقم 03-02 معاملات الارتباط سبيرمان بين كل فقرة من فقرات المحور والمعدل الكلي

| رقم الفقرة | الفقرة | معامل الارتباط سبيرمان | مستوى الدلالة |
|------------|---|------------------------|---------------|
| 01 | توجد شبابيك خاصة بالصيرفة الإسلامية | 0.563 | 0.001 |
| 02 | توجد العديد من المنتجات الخاصة بالصيرفة الإسلامية | 0.734 | 0.000 |
| 03 | يوجد اقبال من طرف العملاء على منتجات الصيرفة الإسلامية | 0.584 | 0.001 |
| 04 | هناك اطار تنظيمي وتشريعي للاعتماد في شبابيك الصيرفة الإسلامية | 0.671 | 0.000 |
| 05 | موارد الأموال في البنك متنوعة ولكنها لا تخرج عن دائرة الحلال | 0.718 | 0.000 |
| 06 | وجود إرادة من طرف السلطات العمومية لفتح ودعم المنتجات المالية الإسلامية بالبنوك | 0.610 | 0.000 |
| 07 | المصارف الإسلامية حريصة على سرية المعلومات الخاصة بحسابات العملاء | 0.470 | 0.009 |
| 08 | تستبعد المصارف الإسلامية التعامل بالفائدة لأنها تعتبر من الربا | 0.664 | 0.000 |

المصدر: من إعداد الطالبة حسب مخرجات spss

من خلال الجدول رقم (03_02) الذي يوضح معاملات الارتباط لفقرات سبيرمان لفقرات المحور الأول ككل والذي يتعلق بدراسة ممارسة وتطبيق الصيرفة الإسلامية بالبنوك التقليدية بالجزائر، نلاحظ وجود ارتباط بين هذه الفقرات والمعدل الكلي للمحور الأول وتتراوح فيه معاملات الارتباط بين (0.470_0.734) و هذا ما يعبر عن اتساق الفقرات مع المحور فهي بذلك تعتبر صادقة لما وضعت لقياسه وتعبير عن موضوع المحور ككل.

الفرع الثاني: اختبار الاتساق الداخلي لفقرات المحور الثاني

يوضح الجدول (04_02) معاملات ارتباط سبيرمان لفقرات المحور الثاني مع المحور ككل والذي يتعمق بدور شبابيك الصيرفة الإسلامية في تنشيط العمل المصرفي بالبنوك التجارية ، كما يلي :

الجدول رقم (04_02) : ارتباط الفقرات و المحور الثاني للدراسة

| رقم الفقرة | الفقرة | معامل الارتباط سبيرمان | مستوى الدلالة |
|------------|---|------------------------|---------------|
| 01 | اعتماد الشباك الإسلامي يزيد من قدرة البنك في تمويل مختلف القطاعات الاقتصادية | 0.578 | 0.001 |
| 02 | يعتبر تحول البنك الى العمل المصرفي الإسلامي من خلال الشبابيك الإسلامية اقل تكلفة | 0.579 | 0.001 |
| 03 | هناك ثقة في الصيرفة الإسلامية مقارنة بالصيرفة التقليدية | 0.676 | 0.000 |
| 04 | النوافذ الإسلامية تكون مستقلة عن البنك الذي تتبعه | 0.551 | 0.002 |
| 05 | تختص النوافذ الإسلامية للرقابة من قبل هيئات الشريعة المختصة | 0.404 | 0.027 |
| 06 | براك تحقق النوافذ الإسلامية تضامن بين أصحاب الفوائض المالية و أصحاب المشروعات المستخدمين لتلك النوافذ | 0.755 | 0.000 |
| 07 | تقوم المصارف الإسلامية بتقديم القروض الحسنة و انشاء صناديق لجمع زكاة من أموال المساهمين والمقدمة من الافراد و الهيئات | 0.608 | 0.000 |
| 08 | قيام المصارف الإسلامية بالرقابة على أموال القرض لا يرضي العملاء | 0.639 | 0.000 |

المصدر: من إعداد الطالبة حسب مخرجات spss

من خلال الجدول رقم (04-02) الذي يوضح معاملات الارتباط لفقرات سبيرمان لفقرات المحور الثاني ككل والذي يتعلق بدور شبابيك الصيرفة الإسلامية في تنشيط العمل المصرفي بالبنوك التجارية، نلاحظ وجود ارتباط بين هذه الفقرات والمعدل الكلي للمحور الأول وتتراوح فيه معاملات الارتباط بين

(0.755_0.404) وهذا ما يعبر عن اتساق هذه الفقرات مع المحور فهي بذلك تعتبر صادقة لما وضعت لقياسه وتعبر عن موضوع المحور ككل.

الفرع الثالث: اختبار التساق الداخلي لفقرات المحور الثالث

يوضح الجدول رقم (05_02) معاملات الارتباط سبيرمان بين كل فقرة من فقرات المحور الثالث و المعدل الكلي للمحور كما يلي :

الجدول رقم 05_02 ارتباط الفقرات و المحور الثالث للدراس

| رقم الفقرة | الفقرة | معامل الارتباط سبيرمان | مستوى الدلالة |
|------------|---|------------------------|---------------|
| 01 | عدم مرونة السياسة المصرفية الجزائرية اثر على تطور البنوك الاسلامية ولى نشاتها في الجزائر | 0.712 | 0.000 |
| 02 | عدم مرونة القوانين الجزائرية لايشجع على تطوير الصيرفة الإسلامية في الجزائر، بل وادى الى تثبيط عمل المصارف الإسلامية في الجزائر ومحدودية منتجاتها معاملاتها | 0.687 | 0.000 |
| 03 | عدم وجود رقابة بنكية كافية على عمل المصارف التي تدعي انها تعمل وفق طرق إسلامية ، إضافة الى عدم تكليف هيئة علماء يقومون بمراقبة طرق عمل هاته البنوك إضافة الى الفتاوى المتعلقة بها | 0.788 | 0.000 |
| 04 | غلاء نسبة أرباح البنوك و صعوبة الإجراءات فيها | 0.867 | 0.000 |
| 05 | بسبب نقص الوكالات يصعب فتح وكالات بنكية متخصصة في الصيرفة الإسلامية | 0.772 | 0.000 |
| 06 | غلاء الخدمات الإسلامية مقارنة مع الخدمات الكلاسيكية بالبنوك | 0.802 | 0.000 |

المصدر: من إعداد الطالبة حسب مخرجات spss

من خلال الجدول رقم (05_02) الذي يوضح معاملات الارتباط لفقرات سبيرمان لفقرات المحور الثالث ككل والذي يتعلق بمشاكل ومعوقات شبابيك الصيرفة الإسلامية في الجزائر ، نلاحظ وجود ارتباط بين هذه الفقرات والمعدل الكلي للمحور الأول وتتراوح فيه معاملات الارتباط بين (0.687_0.867) و هذا ما يعبر عن اتساق الفقرات مع المحور فهي بذلك تعتبر صادقة لما وضعت لقياسه وتعبير عن موضوع المحور ككل.

المطلب الثاني: اختبار ثبات الاستبيان الفا كرومباخ

لقد تم الاستعانة بمعامل الفا كرومباخ cronbach alpha ، حيث أن قيمته تتراوح بين (1_0)، كلما اقتربت من 1 دلت على وجود ثبات عالي وكلما اقتربت من 0 دلت على وجود ثبات منعدم .

الفرع الاول: اختبار ثبات الاستبيان للمحور الاول باستعمال معامل الفا كرونباخ

يوضح الجدول التالي اختبار ثبات الاستبيان للمحور الاول باستعمال معامل ألفا كرونباخ :

الجدول رقم(06_02) :معامل الفا كرونباخ لقياس ثبات الاستبيان للمحور الأول

| رقم الفقرة | الفقرة | معامل الفا كرونباخ |
|------------|---|--------------------|
| 01 | توجد شبابيك خاصة بالصيرفة الإسلامية | 0.735 |
| 02 | توجد العديد من المنتجات الخاصة بالصيرفة الإسلامية | 0.709 |
| 03 | يوجد اقبال من طرف العملاء على منتجات الصيرفة الإسلامية | 0.745 |
| 04 | هناك اطار تنظيمي وتشريعي للاعتماد في شبابيك الصيرفة الإسلامية | 0.720 |
| 05 | موارد الأموال في البنك متنوعة ولكنها لا تخرج عن دائرة الحلال | 0.706 |
| 06 | وجود إرادة من طرف السلطات العمومية لفتح ودعم المنتجات المالية الإسلامية بالبنوك | 0.720 |
| 07 | المصارف الإسلامية حريصة على سرية المعلومات الخاصة بحسابات العملاء | 0.757 |
| 08 | تستبعد المصارف الإسلامية التعامل بالفائدة لأنها تعتبر من الربا | 0.732 |
| | المعدل الكلي للمحور | 5.824 |

المصدر: من اعداد الطالبة حسب مخرجات spss

الجدول رقم (06_02) يبين معاملات الفا كرومباخ لكل فقرة من فقرات المحور الأول (ممارسة وتطبيق الصيرفة الإسلامية بالبنوك التقليدية بالجزائر) حيث يتراوح الفا كرومباخ من الفقرة الأولى الى الفقرة الثامنة ما بين (0.706_0.757).

الفرع الثاني: اختبار ثبات الاستبيان لفقرات المحور الثاني

يوضح الجدول التالي اختبار ثبات الاستبيان للمحور الثاني باستعمال معامل الفا كرومباخ.

الجدول رقم (07-02): نتائج الفا كرومباخ لقياس ثبات الاستبيان للمحور الثاني

| رقم الفقرة | الفقرة | معامل الفا كرومباخ |
|------------|---|--------------------|
| 01 | اعتماد الشباك الإسلامي يزيد من قدرة البنك في تمويل مختلف القطاعات الاقتصادية | 0.755 |
| 02 | يعتبر تحول البنك الى العمل المصرفي الإسلامي من خلال الشبابيك الإسلامية اقل تكلفة | 0.741 |
| 03 | هناك ثقة في الصيرفة الإسلامية مقارنة بالصيرفة التقليدية | 0.733 |
| 04 | النوافذ الإسلامية تكون مستقلة عن البنك الذي تتبعه | 0.744 |
| 05 | تختص النوافذ الإسلامية للرقابة من قبل هيئات الشريعة المختصة | 0.774 |
| 06 | برايك تحقق النوافذ الإسلامية تضامن بين أصحاب الفوائض المالية و أصحاب المشروعات المستخدمين لتلك النوافذ | 0.713 |
| 07 | تقوم المصارف الإسلامية بتقديم القروض الحسنة و انشاء صناديق لجمع زكاة من أموال المساهمين والمقدمة من الافراد و الهيئات | 0.744 |
| 08 | قيام المصارف الإسلامية بالرقابة على أموال القرض لا يرضي العملاء | 0.729 |
| | المعدل الكلي للمحور | 5.933 |

المصدر: من إعداد الطالبة حسب مخرجات

الجدول رقم (07_02) يبين معاملات الفا كرومباخ لكل فقرة من فقرات المحور الثاني (دور شبابيك الصيرفة الإسلامية في تنشيط العمل المصرفي بالبنوك التجارية) وبما ان الفا كرومباخ لكل فقرة اكبر

من 0.60 فهذا يدل على ان كل فقرة من الفقرات تتميز بمعامل ثبات جيد واتساق عالي وهي صالحة للدراسة و التحليل.

الفرع الثالث: اختبار ثبات الاستبيان لفقرات المحور الثالث

يوضح الجدول التالي اختبار ثبات الاستبيان للمحور الثالث باستعمال معامل ألفا كرونباخ .

الجدول رقم (02_08): نتائج الفا كرومباخ لقياس ثبات الاستبيان للمحور الثالث

| رقم الفقرة | الفقرة | معامل الفا كرومباخ |
|------------|---|--------------------|
| 01 | عدم مرونة السياسة المصرفية الجزائرية اثر على تطور البنوك الاسلامية ولى نشاتها في الجزائر | 0.902 |
| 02 | عدم مرونة القوانين الجزائرية لايشجع على تطوير الصيرفة الإسلامية في الجزائر، بل وادى الى تثبيط عمل المصارف الإسلامية في الجزائر ومحدودية منتجاتها معاملاتها | 0.884 |
| 03 | عدم وجود رقابة بنكية كافية على عمل المصارف التي تدعي انها تعمل وفق طرق إسلامية ، إضافة الى عدم تكليف هيئة علماء يقومون بمراقبة طرق عمل هاته البنوك إضافة الى الفتاوى المتعلقة بها | 0.870 |
| 04 | غلاء نسبة أرباح البنوك و صعوبة الإجراءات فيها | 0.868 |
| 05 | بسبب نقص الوكالات يصعب فتح وكالات بنكية متخصصة في الصيرفة الإسلامية | 0.890 |
| 06 | غلاء الخدمات الإسلامية مقارنة مع الخدمات الكلاسيكية بالبنوك | 0.891 |
| | المعدل الكلي للمحور | 5.305 |

المصدر: من إعداد الطالبة حسب مخرجات spss

الجدول رقم (02_08) يبين معاملات الفا كرومباخ لكل فقرة من فقرات المحور الثالث (مشاكل ومعوقات شبابيك الصيرفة الإسلامية في الجزائر) وبما ان الفا كرومباخ لكل فقرة اكبر من 0.60 فهذا يدل على ان كل فقرة من الفقرات تتميز بمعامل ثبات جيد واتساق عالي وهي صالحة للدراسة و التحليل.

المطلب الثالث: اختبار اعتدالية التوزيع

في هذا الاختبار استخدمنا معامل كولموجروف سميرونوف ، لاختبار وجود اعتدالية لبيانات الدراسة المتحصل عليها من افراد العينة، وعليه سيتم اختبار الفرضيات التالية:

_الفرضية العدمية H0: البيانات تتبع التوزيع الطبيعي

_الفرضية البديلة H1: البيانات لا تتبع التوزيع الطبيعي

والجدول (02-09) التالي يبين اعتدالية التوزيع لمحاور الاستبيان:

| رقم المحور | عنوان المحور | القيمة الإحصائية | مستوى الدلالة |
|------------|--|------------------|---------------|
| 01 | دراسة ممارسة وتطبيق الصيرفة الإسلامية بالبنوك التقليدية بالجزائر | 0.143 | 0.121 |
| 02 | دراسة دور شبابيك الصيرفة الإسلامية في تنشيط العمل المصرفي بالبنوك التجارية | 0.153 | 0.069 |
| 03 | دراسة مشاكل ومعوقات شبابيك الصيرفة الإسلامية في الجزائر | 0.153 | 0.070 |

المصدر: من إعداد الطالبة حسب مخرجات spss

من خلال الجدول السابق يمكن القول ان مستوى الدلالة لجميع المحاور اكبر من 0.05، وبالتالي فالبيانات تتبع التوزيع الطبيعي الذي يسمح من خلاله باستخدام الاختبارات العلمية.

المبحث الثالث: نتائج الدراسة واختبار الفرضيات

يتضمن هذا المبحث عرضا لتحليل بيانات واختبار فرضيات الدراسة، وذلك من خلال إجابات افراد العينة عن أسئلة الدراسة واستعراض ابرز نتائج الاستبيان والتي تم التوصل اليها من خلال تحليل

فقراتها المتمثلة في : المحور الأول، المحور الثاني، المحور الثالث، واجراء المعالجات الإحصائية لهذه المحاور .

المطلب الأول: نتاج إجابات الافراد العينة

سيتم التطرق الى نتائج إجابات افراد عينة الدراسة كالتالي:

الفرع الأول: نتائج إجابات افراد العينة عن المحور الأول

قمنا بتحليل افراد العينة وذلك لمعرفة إجابات كل مستجيب، وفيما يلي الجدول يوضح ذلك:

الجدول (رقم 02_10) نتائج افراد العينة عن فقرات المحور الأول

| المجموع | إجابات افراد العينة | | | | | البيان | رقم الفقرة |
|---------|---------------------|-------|-------|-----------|----------------|----------------|------------|
| | موافق تماما | موافق | محايد | غير موافق | غير موافق تمام | | |
| 30 | 20 | 09 | | | 01 | التكرار | 01 |
| %100 | %66.7 | %30 | | | %3.3 | التكرار النسبي | |
| 30 | 16 | 13 | 01 | | | التكرار | 02 |
| %100 | %53.3 | %43.3 | %3.3 | | | التكرار النسبي | |
| 30 | 21 | 8 | | | 01 | التكرار | 03 |
| %100 | %70 | %26.7 | | | %3.3 | التكرار النسبي | |
| 30 | 16 | 14 | | | | التكرار | 04 |
| %100 | %53.3 | %46.7 | | | | التكرار النسبي | |
| 30 | 15 | 13 | 01 | | 01 | التكرار | 05 |
| %100 | %50 | %43.3 | %3.3 | | %3.3 | التكرار النسبي | |
| 30 | 20 | 09 | | | 01 | التكرار | 06 |

| | | | | | | | |
|----------------|----------------|-------|-------|--|--|--|--|
| التكرار النسبي | 3.3% | | | | | | |
| 07 | التكرار النسبي | | | | | | |
| 30 | 24 | 06 | | | | | |
| التكرار النسبي | 100% | 80% | 20% | | | | |
| 08 | التكرار النسبي | | | | | | |
| 30 | 20 | 10 | | | | | |
| التكرار النسبي | 100% | 66.7% | 33.3% | | | | |

المصدر: من إعداد الطالبة حسب مخرجات spss

من خلال الجدول أعلاه الذي يشمل نتائج العينة وإجاباتهم عن فقرات المحور الأول تركزت الفقرة الأولى على نسبة الإجابة موافق تماما 66.7% في حين نسبة الإجابة موافق 30% وذلك بناء على عينة الدراسة، اما الفقرة الثانية (02) بلغت نسبة موافق تماما 53.3% ونسبة موافق 43.3% وذلك بناء على عينة الدراسة، اما الفقرة الثالثة (03) بلغت فيها نسبة موافق تماما 70% ونسبة موافق 26.7% بناء على عينة الدراسة. الفقرة الرابعة (04) بلغت فيها نسبة موافق تمام 53.3% ونسبة الموافق 46.7% وذلك بناء على عينة الدراسة اما الفقرة الخامسة (05) بلغت نسبة موافق تماما 50% ، موافق 43.3% ، محايد 3.3% ، غير موافق 3.3% وذلك بناء على عينة الدراسة، اما الفقرة السادسة (06) بلغت نسبة موافق تماما 66.7% ونسبة موافق 30% بنا على عينة الدراسة، الفقرة السابعة (07) قد بلغت نسبة موافق تمام 80% ونسبة موافق 20%، اما الفقرة الثامنة (08) فقد بلغت نسبة موافق تمام 66.7% في حين كانت نسبة موافق 33.3% ذلك حسب عينة الدراسة.

الفرع الثاني: نتائج إجابات افراد العينة عن المحور الثاني

قمنا بتحليل افراد العينة وذلك لمعرفة إجابات كل مستجيب، وفيما يلي الجدول (11_02) يوضح ذلك:

الجدول (رقم 02_11) نتائج افراد العينة عن فقرات المحور الثاني

| المجموع | إجابات افراد العينة | | | | | البيان | رقم الفقرة |
|---------|---------------------|-------|-------|-----------|----------------|----------------|------------|
| | موافق تماما | موافق | محايد | غير موافق | غير موافق تمام | | |
| 30 | 16 | 13 | 01 | | | التكرار | 01 |
| %100 | %53.3 | %43.3 | 3.3% | | | التكرار النسبي | |
| 30 | 09 | 06 | 10 | 05 | | التكرار | 02 |
| %100 | %30 | %20 | %33.3 | %16.7 | | التكرار النسبي | |
| 30 | 16 | 12 | 01 | 01 | | التكرار | 03 |
| %100 | %53.3 | %40 | %3.3 | %3.3 | | التكرار النسبي | |
| 30 | 15 | 09 | 03 | 02 | 01 | التكرار | 04 |
| %100 | %50 | %30 | %10 | %6.7 | %3.3 | التكرار النسبي | |
| 30 | 19 | 09 | 01 | 01 | | التكرار | 05 |
| %100 | %63.3 | %30 | %3.3 | %3.3 | | التكرار النسبي | |
| 30 | 08 | 09 | 09 | 04 | | التكرار | 06 |
| %100 | %26.7 | %30 | %30 | %13.3 | | التكرار النسبي | |
| 30 | 07 | 03 | 07 | 11 | 02 | التكرار | 07 |
| %100 | %23.3 | %10 | 23.3 | %36.7 | %6.7 | التكرار النسبي | |
| 30 | 06 | 01 | 09 | 09 | 05 | التكرار | 08 |
| %100 | %20 | %3.3 | %30 | %30 | %16.7 | التكرار النسبي | |

المصدر: من إعداد الطالبة حسب مخرجات

من خلال الجدول أعلاه الذي يشمل نتائج العينة وإجاباتهم عن فقرات المحور الثاني تركزت الفقرة الأولى على نسبة الإجابة موافق تماما 53.3% في حين نسبة الإجابة موافق 43.3% وذلك بناء على عينة الدراسة، أما الفقرة الثانية (02) بلغت نسبة موافق تماما 30% ونسبة موافق 20% و نسبة محايد 33.3% ، غير موافق بنسبة 16.7% وذلك بناء على عينة الدراسة، أما الفقرة الثالثة (03) بلغت فيها نسبة موافق تماما 53.3% ونسبة موافق 40% بناء على عينة الدراسة. الفقرة الرابعة (04) بلغت فيها نسبة موافق تمام 50% ونسبة الموافق 30% ، نسبة محايد بلغت 10% ، غير موافق 6.7% وغير موافق تماما 3.3% وذلك بناء على عينة الدراسة أما الفقرة الخامسة (05) بلغت نسبة موافق تماما 63.3% ، موافق 30% وذلك بناء على عينة الدراسة، أما الفقرة السادسة (06) بلغت نسبة موافق تماما 26.7% ونسبة موافق 30% ، محايد 30% و غير موافق بنسبة 13.3% ذلك بنا على عينة الدراسة، الفقرة السابعة (07) قد بلغت نسبة موافق تمام 23.3% ونسبة موافق 10% 23.3% محايد، ونسبة 36.7% غير موافق و 6.7% غير موافق تمام ذلك حسب عينة الدراسة، أما الفقرة الثامنة (08) فقد بلغت نسبة موافق تمام 20% في حين كانت نسبة موافق 3.3% و نسبة محايد 30% و غير موافق ب 30% ونسبة غير موافق تماما 16.7% ذلك حسب عينة الدراسة.

الفرع الثالث: نتائج إجابات افراد العينة عن المحور الثالث

قمنا بتحليل افراد العينة وذلك لمعرفة إجابات كل مستجيب، وفيما يلي الجدول (02-12) يوضح ذلك:

الجدول (رقم 12_02) نتائج افراد العينة عن فقرات المحور الثالث

| المجموع | إجابات افراد العينة | | | | | البيان | رقم الفقرة |
|---------|---------------------|-------|-------|-----------|----------------|----------------|------------|
| | موافق تماما | موافق | محايد | غير موافق | غير موافق تمام | | |
| 30 | 04 | 08 | 09 | 05 | 04 | التكرار | 01 |
| %100 | %13.3 | %26.7 | %30 | %16.7 | %13.3 | التكرار النسبي | |
| 30 | 03 | 03 | 05 | 16 | 03 | التكرار | 02 |
| 100% | %10 | %10 | %16.7 | %53.3 | %10 | التكرار | |

| | | | | | | النسبي | |
|------|-------|-------|-------|-------|-------|----------------|----|
| 30 | 03 | 01 | 03 | 14 | 09 | التكرار | 03 |
| 100% | %10 | %3.3 | %10 | %46.7 | %30 | التكرار النسبي | |
| 30 | 03 | 05 | 08 | 09 | 05 | التكرار | 04 |
| 100% | %10 | %16.7 | %26.7 | %30 | %16.7 | التكرار النسبي | |
| 30 | 04 | 06 | 05 | 09 | 06 | التكرار | 05 |
| 100% | %13.3 | %20 | %16.7 | %30 | %20 | التكرار النسبي | |
| 30 | 04 | 04 | 03 | 08 | 11 | التكرار | 06 |
| 100% | %13.3 | %13.3 | %10 | %26.7 | %36.7 | التكرار النسبي | |

المصدر: من إعداد الطالبة حسب مخرجات

من خلال الجدول أعلاه الذي يشمل نتائج العينة وإجاباتهم عن فقرات المحور الثالث تركزت الفقرة الأولى على نسبة الإجابة موافق تماما 13.3% في حين نسبة الإجابة موافق 26.7% ، محايد بنسبة 30% ، غير موافق بنسبة 16.7% اما بالنسبة لغير موافق تماما بنسبة 13.3% وذلك بناء على عينة الدراسة، اما الفقرة الثانية (02) بلغت نسبة موافق تماما 10% ونسبة موافق 10% و نسبة محايد 16.7% ، غير موافق بنسبة 53.3% ونسبة 10% غير موافق تماما وذلك بناء على عينة الدراسة، اما الفقرة الثالثة (03) بلغت فيها نسبة موافق تماما 10% ونسبة موافق 3.3% و نسبة 10% محايد و غير موافق بنسبة 46.7% و 30% غير موافق تماما وذلك بناء على عينة الدراسة. الفقرة الرابعة (04) بلغت فيها نسبة موافق تمام 10% ونسبة الموافق 16.4% ، نسبة محايد بلغت 26.7% ، غير موافق 30% وغير موافق تماما 16.7% وذلك بناء على عينة الدراسة اما الفقرة الخامسة (05) بلغت نسبة موافق تماما 13.3% ، موافق 20%، محايد بنسبة 16.7% وغير موافق 30% و غير موافق تماما بنسبة 20% وذلك بناء على عينة الدراسة، اما الفقرة السادسة (06) بلغت نسبة موافق تماما 13.3% ونسبة موافق 13.3% ، محايد 10% و غير موافق بنسبة 26.7% غير موافق تماما 36.7% ذلك بنا على عينة الدراسة.

المطلب الثاني: اختبار فرضيات الدراسة

بعد تفرغ البيانات في برنامج SPSS تمت عملية حساب كل المتوسطات الحسابية و الانحرافات المعيارية لكل فقرة من فقرات الاستبيان وفقا لكل محور، وذلك باستخدام اختبار t للعينة الواحدة (Test t sample one) وهذا لتحليل فقرات الاستبيان، وتكون الفقرة إيجابية بمعنى ان افراد العينة يوافقون على محتواها اذا كانت القيمة المحسوبة اكبر من قيمة t الجدولية، او مستوى المعنوية اقل من 0.05 و الوزن النسبي اكبر من 60% وتكون الفقرة سلبية بمعنى ان افراد العينة لا يوافقون محتواها اذا كانت قيمة t المحسوبة اصغر من قيمة t الجدولية، او مستوى المعنوية اقل من 0.05 والوزن النسبي اقل من 60%، وتكون الفقرة محايدة اذا كان مستوى المعنوية اكبر من 0.05.

حتى نقوم باختبار الفرضيات نقوم أولا بتحديد الفئات ولتحديد هذه الأخيرة نقوم بالخطوات التالية:

تعيين الفئات: عدد الفئات هو خمس فئات، حيث إجابة غير موافق تماما تمثل الفئة رقم 01 وإجابة غير موافق تمثل الفئة رقم 02 وحايث تمثل الفئة رقم 03 وموافق تمثل الفئة رقم 04، اما إجابة موافق تماما فتمثل الفئة رقم 05.

حساب المدى: المشاهدة الأعلى-المشاهدة الأدنى

$$\text{المدى} = 5 - 1$$

$$\text{المدى} = 4$$

تعيين الفئات: اعتمادا على ما سبق نحدد الفئات

الفئة 01 [1_1،8]، وتمثل الإجابات غير موافق تماما .

الفئة 02 [1،8]_2،6]، وتمثل الإجابات غير موافق.

الفئة 03 [2،6]_2،4] وتمثل الإجابات محايد.

الفئة 04 [3،4]_2،4] ، وتمثل الإجابات موافق.

الفئة 05 [2،4]_5] ، وتمثل الإجابات موافق تماما.

الفرع الأول: اختبار فرضيات المحور الأول

سنقوم باختبار الفرضية المتعلقة بالمحور الأول وذلك باستخدام t.test حيث يجب التذكير أولاً بالفرضيات المتعلقة بهذا المحور وهي كما يلي:

الفرضية العدمية H0: لا يوجد تطبيق للصيرفة الإسلامية بالبنوك التقليدية بالجزائر

الفرضية البديلة H1: يوجد تطبيق للصيرفة الإسلامية بالبنوك التقليدية بالجزائر

والجدول رقم (02-13) يوضح اختبار t.Test للمحور الأول كما يلي:

الجدول (13_02) تحليل نتائج افراد العينة حول اجاباتهم عن فقرات المحور الاول

| البيان | المتوسط الحسابي | الانحراف المعياري | الوزن النسبي | قيمة T | مستوى الدلالة |
|---------------------|-----------------|-------------------|--------------|---------|---------------|
| الفقرة 01 | 4.60 | 0.67466 | 0.92 | 12.990 | 0.000 |
| الفقرة 02 | 4.4667 | 0.68145 | 0.8933 | 11.789 | 0.000 |
| الفقرة 03 | 4.4667 | 0.54667 | 0.8933 | 16.699 | 0.000 |
| الفقرة 04 | 4.5333 | 0.50742 | 0.9066 | 16.551 | 0.000 |
| الفقرة 05 | 4.3667 | 0.85029 | 0.8733 | 8.804 | 0.000 |
| الفقرة 06 | 4.5667 | 0.81720 | 0.9133 | 10.500 | 0.000 |
| الفقرة 07 | 4.80 | 0.40684 | 0.96 | 24.233 | 0.000 |
| الفقرة 08 | 4,6667 | 0.47946 | 0.9333 | 19.039 | 0.000 |
| المعدل الكلي للمحور | 4,58335 | 0,62049 | 7.2931 | 15,0756 | 0.000 |

المصدر: من اعداد الطالبة حسب مخرجات spss

من خلال الجدول السابق نلاحظ ان الفقرة الأولى (01) بلغ الوزن النسبي 0.92 وهو اكبر من 0.6 وقدر مستوى الدلالة 0.00 وهو اقل من 0.05 مما يدل على إيجابية الفقرة، أي ان افراد العينة يوافقون تماما على محتوى هذه الفقرة، اما الفقرة الثانية (02) و (03) بلغ الوزن النسبي لكلا منهما 0.8933 وهو اكبر من 0.6 مما يدل على إيجابية هذه الفقرات، بالنسبة للفقرة الثالثة (04) بلغ الوزن النسبي 0.9066 وهو اكبر من 0.6 مما يدل على إيجابية الفقرة، أي ان هذه الفقرة يوافقون على

محتواها ، بالنسبة للفقرة الخامسة (05) وزنها النسبي بلغ 0.8733 اكبر من 0.6 مما دل على إيجابية الفقرة و الموافقة عليها كذلك بالنسبة للفقرة السادسة (06) التي بلغ وزنها النسبي 0.9133 وهو اكبر من 0.6 مما يدل على إيجابية الفقرة و ان هذه الفقرة يوافقون على محتواها، نفس الشيء بالنسبة لل فقرات السابعة (07) ، الثامنة (08) فأوزانهما النسبية اكبر من 0.6 ومستوى الدلالة اصغر من 0.05 إضافة الى ان قيمة t اكبر من قيمة t الجدولية 2.045 في كل الفقرات مما يدل على إيجابية هذه الفقرات .

وعليه يتبين من خلال هذا الجدول ان اغلب إجابات افراد عينة الدراسة كانت إيجابية وذلك بالنسبة لاغلبية الفقرات الخاصة بالمحور الأول ، ذلك يؤكد ان هناك تطبيق للصيرفة الإسلامية بالبنوك التقليدية بالجزائر.

الفرع الثاني: اختبار فرضيات المحور الثاني

سنقوم باختبار الفرضية المتعلقة بالمحور الثاني وذلك باستخدام t.test حيث يجب التذكير أولاً بالفرضيات المتعلقة بهذا المحور وهي كما يلي:

الفرضية العدمية H_0 : لا يوجد مساهمة لشبابيك الصيرفة الإسلامية في دعم الصيرفة الإسلامية في البنك

الفرضية البديلة H_1 : يوجد مساهمة لشبابيك الصيرفة الإسلامية في دعم الصيرفة الإسلامية في البنك

والجدول رقم (02-14) يوضح اختبار t.Test للمحور الثاني كما يلي:

الجدول (14_02) تحليل نتائج افراد العينة حول اجاباتهم عن فقرات المحور الثاني

| البيان | المتوسط الحسابي | الانحراف المعياري | الوزن النسبي | قيمة T | مستوى الدلالة |
|-----------|-----------------|-------------------|--------------|--------|---------------|
| الفقرة 01 | 4.5000 | 0.57235 | 0.9 | 14.355 | 0.000 |
| الفقرة 02 | 3.6333 | 1.09807 | 0.7266 | 3.159 | 0.004 |
| الفقرة 03 | 4.4333 | 0.72793 | 0.8866 | 10.785 | 0.000 |
| الفقرة 04 | 4.1667 | 1.08543 | 0.8333 | 5.557 | 0.000 |
| الفقرة 05 | 4.5333 | 0.73030 | 0.9066 | 11.500 | 0.000 |

| | | | | | |
|--------|--------|--------|---------|--------|--------------|
| 0.001 | 3.751 | 0.74 | 1.02217 | 3.7000 | الفقرة 06 |
| 0.783 | 0.278 | 0.6133 | 1.31131 | 3.0667 | الفقرة 07 |
| 0.423 | -0.812 | 0.56 | 1.34933 | 2.8000 | الفقرة 08 |
| 0.1513 | 9.0716 | 6.1664 | 0.9871 | 3.8541 | المعدل الكلي |

المصدر: من اعداد الطالبة حسب مخرجات spss

من خلال الجدول السابق نلاحظ ان الفقرة الأولى (01) بلغ الوزن النسبي 0.9 وهو اكبر من 0.6 وقد ر مستوى الدلالة 0.00 وهو اقل من 0.05 مما يدل على ايجابية الفقرة، أي ان افراد العينة يوافقون تماما على محتوى هذه الفقرة، اما الفقرة الثانية (02) بلغ الوزن النسبي 0.7266 وهو اكبر من 0.6 كذلك بالنسبة لمستوى الدلالة قدر ب0.004 وهو اقل من 0.05 مما يدل على ايجابية الفقرة، أي ان هذه الفقرة يوافقون على محتواها، بالنسبة للفقرة الثالثة (03) بلغ الوزن النسبي 0.8866 وهو اكبر من 0.6 مما يدل على ايجابية الفقرة، أي ان هذه الفقرة يوافقون على محتواها، الفقرة الرابعة (04) بلغ الوزن النسبي 0.8333 وهو اكبر من 0.6 ومستوى الدلالة ب0.000 اقل من 0.05 مما يدل على ايجابية الفقرة، أي ان هذه الفقرة يوافقون على محتواها ، بالنسبة للفقرة الخامسة (05) وزنها النسبي بلغ 0.9066 اكبر من 0.6 مما دل على ايجابية الفقرة و الموافقة عليها كذلك بالنسبة للفقرة السادسة (06) التي بلغ وزنها النسبي 0.74 وهو اكبر من 0.6 مما يدل على ايجابية الفقرة و ان هذه الفقرة يوافقون على محتواها اما الفقرة السابعة (07) مستوى الدلالة اكبر من 0.05 مما يدل على حيادية افراد عينة هذه الفقرة، بالنسبة للفقرة الثامنة (08) فوزنها النسبي اقل من 0.6 ومستوى الدلالة اكبر من 0.05 و t المحسوبة اقل من t الجدولية مما يدل على سلبية هذه الفقرة أي ان افراد العينة لا يوافقون على هذه الفقرة.

إضافة الى ان قيمة t اكبر من قيمة t الجدولية 2.045 في كل الفقرات استثناء الفقرة (07) و الفقرة (08) t المحسوبة اصغر من t الجدولية .

وعليه يتبين من خلال هذا الجدول ان اغلب إجابات افراد عينة الدراسة كانت إيجابية وذلك بالنسبة لأغلبية الفقرات الخاصة بالمحور الثاني ، ذلك يؤكد ان لشبابيك الصيرفة الإسلامية مساهمة في دعم الصيرفة الإسلامية في البنوك الجزائرية.

الفرع الثالث: اختبار فرضيات المحور الثالث

سنقوم باختبار الفرضية المتعلقة بالمحور الثالث وذلك باستخدام t.test حيث يجب التنكير أولاً بالفرضيات المتعلقة بهذا المحور وهي كما يلي:

الفرضية العدمية H0: لا يوجد مشاكل ومعوقات شبابيك الصيرفة الإسلامية في الجزائر

الفرضية البديلة H1: يوجد مشاكل ومعوقات شبابيك الصيرفة الإسلامية في الجزائر

والجدول رقم (02-15) يوضح اختبار t.Test للمحور الثالث كما يلي:

الجدول (15_02) تحليل نتائج افراد العينة حول اجاباتهم عن فقرات المحور الثالث

| البيان | المتوسط الحسابي | الانحراف المعياري | الوزن النسبي | قيمة T | مستوى الدلالة |
|---------------------|-----------------|-------------------|--------------|---------|---------------|
| الفقرة 01 | 3.10 | 1.24152 | 0.62 | 0.441 | 0.662 |
| الفقرة 02 | 2.5667 | 1.13512 | 0.5133 | -2.091 | 0.045 |
| الفقرة 03 | 2.1667 | 1.20583 | 0.4333 | -3.785 | 0.001 |
| الفقرة 04 | 2.7333 | 1.22990 | 0.5466 | -1.188 | 0.245 |
| الفقرة 05 | 2.7667 | 1.35655 | 0.5533 | -0.942 | 0.354 |
| الفقرة 06 | 2.40 | 1.45270 | 0.48 | -2.262 | 0.031 |
| المعدل الكلي للمحور | 1.2791 | 0.9527 | 3.1465 | 1.2283- | 0.1672 |

المصدر: من اعداد الطالبة حسب مخرجات spss

من خلال الجدول السابق نلاحظ ان الفقرة الأولى (01) قدر مستوى الدلالة 0.662 وهو اكبر من 0.05 مما يدل على حيادية افراد عينة هذه الفقرة، اما الفقرة الثانية (02) بلغ الوزن النسبي 0.5133 وهو اقل من 0.6 كذلك بالنسبة ل t المحسوبة اقل من t الجدولية وقدر مستوى الدلالة ب0.045 وهو اقل من 0.05 مما يدل على سلبية هذه الفقرة، أي افراد عينة هذه الفقرة لا يوافقون على محتواها،

بالنسبة للفقرة الثالثة (03) بلغ الوزن النسبي 0.4333 وهو اقل من 0.6 كما قدرت t المحسوبة ب-3.785 وهي اصغر من t الجدولية حيث قدر مستوى الدلالة ب0.001 وهو اقل من 0.05 مما يدل على سلبية هذه الفقرة، الفقرة الرابعة (04) بلغ الوزن النسبي 0.5466 وهو اقل من 0.6 وقدر مستوى الدلالة 0.245 وهو اكبر من 0.05 مما يدل على حيادية افراد عينة هذه الفقرة ، بالنسبة للفقرة الخامسة (05) وزنها النسبي بلغ 0.5533 وهو اقل من 0.6 ووزنها النسبي قدر ب 0.354 وهو اكبر من 0.05 مما دل على حيادية افراد عينة هذه الفقرة ، كذلك بالنسبة للفقرة السادسة (06) التي بلغ وزنها النسبي 0.48 وهو اقل من 0.6 ومستوى الدلالة بلغ 0.031 وهو اقل من 0.05 مما يدل على سلبية هذه الفقرة، أي ان افراد عينة هذه الفقرة لا يوافقون على محتواها.

وعليه يتبين من خلال هذا الجدول ان اغلب إجابات افراد عينة الدراسة كانت حيادية و سلبية وذلك بالنسبة لأغلبية الفقرات الخاصة بالمحور الثالث ، ذلك يؤكد انه يوجد بعض مشاكل ومعوقات شبابيك الصيرفة الإسلامية في الجزائر.

المطلب الثالث: اختبار الفروق المعنوية بين إجابات افراد العينة

سنعرض الفروق المعنوية بين إجابات افراد العينة في هذا المطلب بناء على برنامج spss

1. اختبار الفروق المعنوية بين إجابات افراد العينة بالنسبة لمتغير العمر

الجدول التالي يبين الفروق المعنوية بين إجابات افراد العينة بالنسبة لمتغير العمر

الجدول (02-16): اختبار الفروق المعنوية بين إجابات افراد العينة بالنسبة لمتغير العمر

| المتوسط الدلالة | قيمة F | متوسط المربعات | درجة الحرية | مجموع المربعات | البيان | المحور |
|-----------------|--------|----------------|-------------|----------------|----------------|--------|
| 0.662 | 0.536 | 0.085 | 3 | 0.254 | خارج المجموعات | 01 |
| | | 0.158 | 26 | 4.101 | بين المجموعات | |
| | | | 29 | 4.354 | المجموع | |
| 0.967 | 0.086 | 0.038 | 3 | 0.113 | خارج المجموعات | 02 |
| | | 0.439 | 26 | 11.421 | بين المجموعات | |
| | | | 29 | 11.534 | المجموع | |
| 0.575 | 0.675 | 0.761 | 3 | 2.283 | خارج المجموعات | |

| | | | | | | |
|--|--|-------|----|--------|---------------|----|
| | | 1.128 | 26 | 29.324 | بين المجموعات | 03 |
| | | | 29 | 31.607 | المجموع | |

المصدر: من اعداد الطالبة حسب مخرجات spss

النتائج المبينة في الجدول السابق تشير الى ان مستوى الدلالة لكل محور من محاور الدراسة اكبر 0.05 كما ان قيمة F المحسوبة لكل محور اقل من قيمة F الجدولية ، مما يدل على عدم وجود فروق في إجابات افراد العينة بالنسبة لمتغير العمر .

2. اختبار الفروق المعنوية بين إجابات افراد العينة بالنسبة لمتغير المستوى التعليمي

الجدول التالي يبين الفروق المعنوية بين إجابات افراد العينة بالنسبة لمتغير المستوى التعليمي

الجدول (02-17): اختبار الفروق المعنوية بين إجابات افراد العينة بالنسبة لمتغير المستوى

التعليمي

| المحور | البيان | مجموع المربعات | درجة الحرية | متوسط المربعات | قيمة F | متوسط الدلالة |
|--------|----------------|----------------|-------------|----------------|--------|---------------|
| 01 | خارج المجموعات | 0.269 | 3 | 0.090 | 0.571 | 0.639 |
| | بين المجموعات | 4.085 | 26 | 0.157 | | |
| | المجموع | 4.354 | 29 | | | |
| 02 | خارج المجموعات | 1.245 | 3 | 0.415 | 1.048 | 0.388 |
| | بين المجموعات | 10.289 | 26 | 0.396 | | |
| | المجموع | 11.534 | 29 | | | |
| 03 | خارج المجموعات | 2.824 | 3 | 0.941 | 0.850 | 0.479 |
| | بين المجموعات | 28.784 | 26 | 1.107 | | |
| | المجموع | 31.607 | 29 | | | |

المصدر: من اعداد الطالبة حسب مخرجات spss

النتائج المبينة في الجدول السابق تشير الى ان مستوى الدلالة لكل محور من محاور الدراسة اكبر 0.05 كما ان قيمة F المحسوبة لكل محور اقل من قيمة F الجدولية ، مما يدل على عدم وجود فروق في إجابات افراد العينة بالنسبة لمتغير المستوى التعليمي .

3. اختبار الفروق المعنوية بين إجابات أفراد العينة بالمسبة لمتغير التخصص:

الجدول التالي يبين الفروق المعنوية بين إجابات أفراد العينة بالنسبة لمتغير التخصص

الجدول (02-18): اختبار الفروق المعنوية بين إجابات أفراد العينة بالنسبة لمتغير التخصص

| المتوسط الدلالة | قيمة F | متوسط المربعات | درجة الحرية | مجموع المربعات | البيان | المحور |
|-----------------|--------|----------------|-------------|----------------|----------------|--------|
| 0.995 | 0.051 | 0.009 | 4 | 0.035 | خارج المجموعات | 01 |
| | | 0.173 | 25 | 4.319 | بين المجموعات | |
| | | | 29 | 4.354 | المجموع | |
| 0.556 | 0.768 | 0.315 | 4 | 1.262 | خارج المجموعات | 02 |
| | | 0.411 | 25 | 10.272 | بين المجموعات | |
| | | | 29 | 11.534 | المجموع | |
| 0.458 | 0.938 | 1.031 | 4 | 4.124 | خارج المجموعات | 03 |
| | | 1.099 | 25 | 27.483 | بين المجموعات | |
| | | | 29 | 31.607 | المجموع | |

المصدر: من اعداد الطالبة حسب مخرجات spss

النتائج المبينة في الجدول السابق تشير الى ان مستوى الدلالة لكل محور من محاور الدراسة اكبر 0.05 كما ان قيمة F المحسوبة لكل محور اقل من قيمة F الجدولية ، مما يدل على عدم وجود فروق في إجابات أفراد العينة بالنسبة لمتغير التخصص.

4. اختبار الفروق المعنوية بين إجابات أفراد العينة بالنسبة لمتغير الخبرة

الجدول التالي يبين الفروق المعنوية بين إجابات أفراد العينة بالنسبة لمتغير الخبرة

الجدول (02-19): اختبار الفروق المعنوية بين إجابات أفراد العينة بالنسبة لمتغير الخبرة

| المحور | البيان | مجموع المربعات | درجة الحرية | متوسط المربعات | قيمة F | متوسط الدلالة |
|--------|----------------|----------------|-------------|----------------|--------|---------------|
| 01 | خارج المجموعات | 0.219 | 3 | 0.073 | 0.459 | 0.714 |
| | بين المجموعات | 4.135 | 26 | 0.159 | | |
| | المجموع | 4.354 | 29 | | | |
| 02 | خارج المجموعات | 0.238 | 3 | 0.079 | 0.183 | 0.907 |
| | بين المجموعات | 11.296 | 26 | 0.434 | | |
| | المجموع | 11.534 | 29 | | | |
| 03 | خارج المجموعات | 3.3.6 | 3 | 1.102 | 1.012 | 0.403 |
| | بين المجموعات | 28.302 | 26 | 1.089 | | |
| | المجموع | 31.607 | 29 | | | |

المصدر: من اعداد الطالبة حسب مخرجات

النتائج المبينة في الجدول السابق تشير الى ان مستوى الدلالة لكل محور من محاور الدراسة اكبر 0.05 كما ان قيمة F المحسوبة لكل محور اقل من قيمة F الجدولية ، مما يدل على عدم وجود فروق في إجابات افراد العينة بالنسبة لمتغير الخبرة.

خلاصة الفصل

حاولنا في الفصل الثاني ومن خلال الدراسة الميدانية التي اجريناها على عينة من الموظفين في مختلف البنوك و المختصين في كل من المحاسبة والمالية و الاقتصاد و القانون، معرفة مدى مساهمة شبابيك الصيرفة الاسلامية في دعم الصيرفة الإسلامية في الجزائر، ومن خلال الاستبيان والنتائج المتحصل عليها، نستطيع القول انه قد ساهمت شبابيك الصيرفة الإسلامية في دعم الصيرفة الإسلامية في البنوك الجزائرية. حيث تم تسليط الضوء على تحول البنوك التقليدية الى الصيرفة الإسلامية على مبادئ وأساليب مختلفة تضمن المرور السلبي من نظام مصرفي ربوي الى نظام مصرفي إسلامي، حيث ان النمو الهائل الذي شهدته البنوك التجارية راجع الى التحول الجزئي بتحويل فروعها لفروع وشبابيك تقوم بتقديم خدمات و منتجات تتوافق مع الشريعة الإسلامية، مع استمرار باقي الفروع بالطريقة التقليدية.

خاتمة

خاتمة

استطاعت الصيرفة الإسلامية تحقيق مكانة رائدة في مجال تعبئة المدخرات واستثمارها في عدة مشاريع اقتصادية وتنموية، وقد ادركت العديد من الدول العربية و الإسلامية وحتى بعض الدول الغربية، أهميتها فبدأت بالترخيص لإنشاء المصاريف الإسلامية او الفروع الإسلامية، بل واستغلت في ذلك شبكة البنوك التقليدية و استخدمتها كآلية أخرى لتقديم المنتجات الإسلامية من خلال شبائيك مخصصة لذلك.

والجزائر واحدة من تلك الدول فقد رخصت بفتح نوافذ للصيرفة الإسلامية في البنوك التقليدية وإدخالها حيز النشاط بداية من سنة 2020م، من اجل تمويل التنمية و استقطاب أموال السوق الموازي للمساهمة في ضخ أموال إضافية في الاقتصاد الوطني من خلال ما سبق تم التوصل الى النتائج التالية:
-الإشكال في تأخر تطبيق شبائيك المصرفية الإسلامية يرجع لعدم وجود الإرادة السياسية الكافية لان الحكومة لجأت الى الصيرفة الإسلامية لجلب الأموال المتداولة خارج القطاع الرسمي وليس عن قناعة تامة بهذا النوع من الصيرفة، و الدليل القاطع على هذا هو عدم تعديل قانون النقد و القرض بما يتماشى و طبيعة عمل الصيرفة الإسلامية .

-يعتبر نظام الصيرفة الإسلامية مبادرة حسنة لتبني العمل المصرفي الإسلامي في الجزائر بالرغم من وجود مصارف إسلامية في الجزائر مثل البنك البركة و مصرف السلام، لكن نظام فتح الشبائيك الإسلامية بالبنوك التقليدية يعزز من توسيع نشاطها و مجالات تمويلها.

اهتمت السلطات النقدية بإصدار قوانين تنظم عمل أساليب التمويل الإسلامية فقط مع حصرها دون التطرق الى الصكوك الإسلامية و التي تعد منتوجات تتطلبها الصيرفة الإسلامية .

-يعتبر مشكل الاستقلال المالي والإداري للفروع الإسلامية مع البنوك التقليدية التابعة لها اهم تحديات نجاحها، وعليه فعند بداية نشاطها لابد من التأكد على الاستقلال التام للنوافذ عن المصرف الرئيسي، إداريا ومحاسبيا وماليا ولاسيما في مصادر الأموال واستخدامها.

-إن الصيرفة الإسلامية تسمح للدولة الجزائرية باستقطاب الموارد المالية اللازمة لتمويل التنمية وهي اكثر سلامة وضمانا من الممارسات البنكية الكلاسيكية.

- ✓ تعديل قانون النقد والقرض وفق خصوصية نشاط الصيرفة الإسلامية، حتى يتماشى مع النظام 02-20، باعتباره المرجع الرئيسي للنشاط البنكي في الجزائر.
- ✓ ضرورة وجود هيئة رقابة شرعية لكل فرع يقدم الخدمات المالية الإسلامية، لضمان تماشي هذه المنتجات مع الشريعة وذلك لكسب ثقة الزبائن.
- ✓ تفعيل الموارد البشرية، بالتكوين المستمر للمستخدمين في مجال الصيرفة الإسلامية وتبادل الخبرات بين مختلف الدول الرائدة في هذا المجال.
- ✓ ضرورة توفر النوافذ الإسلامية على الاستقلال الإداري والمالي عن المصرف الرئيسي نظرا لان تمييز موارد الفرع الإسلامي ومجالات وصيغ وضوابط توظيف تلك الموارد يتطلب نوعا من الاستقلال.

آفاق الدراسة: لا شك انه رغم الجهد المبذول في إتمام هذا البحث، فإن هذا الأخير لا يخلو من النقائص بسبب عدم تناول كل نواحي الموضوع بالتفصيل، الا انه يمكن ان يكون هذا البحث جسرا يربط بين بحوث سبقت فأضاف إليها بعض المستجدات، لإثرائها وبعثها من جديد، وبحوث مقبلة كتمهيد لمواضيع يمكنها ان تكون إشكالية لأبحاث أخرى نذكر منها:

- ✚ دور شبابيك الصيرفة الإسلامية في الجزائر في توفير المدخرات
- ✚ الشبابيك المصرفية الإسلامية ومساهمتها في رفع التمويلات المصرفية الجزائرية
- ✚ دور شبابيك الصيرفة الإسلامية في التصدي للالتزامات المالية

قائمة المراجع

الكتب:

-الغريب ناصر، (1996)، أصول المصرفية الإسلامية و قضايا التشغيل، دار أبو للو للطباعة والنشر و التوزيع، القاهرة ص335.

-د.دحاك عبد النور، جامعة مولود معمري ، تيزيوزو-الجزائر سنة 2022 ص203.

-تامر منظر قنطاجي، صناعه التمويل في المصارف والمؤسسات المالية الاسلاميه، دار النشر والعلوم، 2010 ص 166.

- حسين حسين شحاتة، المصارف الإسلامية بين الفكر والتطبيق ، طبعة معدلة، مكتبة التقوى 4، القاهرة 2006، ص45-49.

- عبد الحميد عبد الفتاح المغربي، الادارة الاستراتيجية في البنوك الاسلامية، بحث رقم 66 ،كلية التجارة، جامعة 2 المنصورة، 2004، الطبعة الاولى، ص.159.

- مصطفى كمال السيد طایل، " البنوك الاسلامية والمنهج التمويلي"، دار أسامة للنشر والتوزيع، الطبعة الاولى، 2012، ص.268.

- رشاد نعمان شايح العامري،" الخدمات المصرفية الائتمانية في البنوك الاسلامية"، دار الفكر الجامعي، الطبعة الاولى، الاسكندرية،2012.

المقالات:

- عبد الرحمان روان : (ابريل 2021) ،واقع الفروع والنوافذ الإسلامية في البنوك التقليدية التحديات و التطلعات ، مقال في مجلة مفاهيم للدراسات الفلسفية و الإنسانية المعمقة ، العدد 09جامعة زيان عاشور الجلفة ص203.

المذكرات والاطروحات:

- مريم سعد رستم، تقييم مداخل تحول المصارف التقليدية إلى مصارف إسلامية نموذج مقترح للتطبيق على المصارف السورية، أطروحة مقدمة لنيل شهادة الدكتوراه في العلوم المالية والمصرفية، كلية الاقتصاد، جامعة حلب، 2012، ص 269-270.
- زكرياء عزري وزبير بوقرة، واقع الصيرفة الإسلامية في الجزائر وآليات تطويرها، مذكرة مقدمة لنيل شهادة الماستر الأكاديمي في العلوم التجارية، تخصص مالية وتجارة دولية، جامعة محمد بوضياف المسيلة، 2017/2018، ص 22-23.
- نصيرة بن السيلت، تبني البنوك التجارية التقليدية للمعاملات المصرفية الإسلامية، أطروحة دكتوراه في العلوم التجارية، تخصص بنوك، جامعة محمد بوضياف مسيلة، 2021-2022، ص 75.
- شوقي بورقبة، الكفاءة التشغيلية للمصارف الإسلامية، دراسة تطبيقية مقارنة، أطروحة دكتوراه علوم في العلوم الاقتصادية، جامعة فرحات عباس، سطيف 2011، ص 25.
- قمومية سفيان، النوافذ الإسلامية بالبنوك التقليدية كمدخل للتحول للمصرفية الإسلامية، أطروحة دكتوراه في العلوم الاقتصادية، تخصص تحليل اقتصادي، جامعة الجزائر، 2019، ص 115.
- يزن خلف سالم العطيات، تحول المصارف التقليدية للعمل وفق أحكام الشريعة الإسلامية دراسة لبيان مدى إمكانية التطبيق في الأردن، أطروحة لنيل شهادة الدكتوراه في المصارف الإسلامية، كلية العلوم المالية والمصرفية، الأكاديمية العربية للعلوم المالية والمصرفية، .

المجلات:

- مجلة اقتصاديات شمال إفريقيا المجلد 18/العدد 28 السنة:2022، ص 199-222.
- احمد خلف حسين الداخلي، النوافذ الإسلامية في المصارف الحكومية العراقية، دراسة إسلامية، المجلد 19، العدد 03 ص 53-54.
- بوعيطة عبد الرزاق، أسس نظرية حول التحول الى النظام المصرفي الإسلامي، مجلة الاقتصاد والتنمية البشرية، المجلد 4، العدد 3 ص 199-210 متاح على الرابط التالي

- سعاد نويري،(2021)، ظاهرة التحول نحو الصيرفة الإسلامية في الجزائر: الدوافع و المعوقات، مجلة ريادة الاعمال الإسلامية ، مجلد6، العدد3 ص68-86.
- رمضان لعلا، البرود ام الخير،(2017)، تحديات فتح نوافذ إسلامية في البنوك التقليدية : حالة الجزائر مجلة الامتياز لبحوث الاقتصاد و الإدارة،المجلد1 ، العدد2 ،ص150-165.
- فريدة معارفي ،مفتاح صالح، نوافذ المعاملات الإسلامية في البنوك التقليدية الدوافع و المتطلبات تجربة بنك بومبيتر التجاري نموذجا، المجلة الدولية للبحوث الإسلامية و الإنسانية المتقدمة، المجلد 04 ، العدد 03، 2014، ص169-270.
- د. ضرار الماحي العبيد دار محمد، عوض الكرمي الحسين، الاسلامية في البنك التقليدي الدوافع والمبررات والتحديات، مجله الجزيرة مجلد 10 العدد11 2009م ص 8.
- سلمان ناصر، عبد الحميد بوشرة، متطلبات تطوير الصيرفة الإسلامية في الجزائر، مجلة الباحث، العدد 7، 2010، ص309

الملتقيات و الندوات:

- عزوز مناصرة، نوافذ و فروع المعاملات الإسلامية في البنوك الوضعية في ضوء فقه الموازنات، المؤتمر الدولي الثامن، جامعة باتنة 2017، ص941-964
- سمير الشيخ ، (2011)، ندوة فلسفة تطبيق الصيرفة الإسلامية في البنوك التقليدية، الاقتصاد و التمويل الإسلامي ، ص19
- لطف محمد السرحي، الفرع الإسلامي في البنوك التقليدية ضوابط التأسيس و عوامل النجاح بحيث تقدم الى مؤتمر المصارف الإسلامية اليمن آفاق المستقبل .

الملاحق

الملحق رقم 01: استمارة الاستبيان

وزارة التعليم العالي و البحث العلمي

قسم العلوم المالية والمحاسبة

السنة الثانية ماستر

تخصص مالية المؤسسة

جامعة عين تموشنت بلحاج بوشعيب

كلية العلوم الاقتصادية و التجارية و علوم التسيير

استبيان حول: مساهمة شبابيك الصيرفة الإسلامية بالبنوك التقليدية في دعم
الصيرفة الإسلامية بالجزائر دراسة حالة بنك الفلاحة و التنمية الريفية

عين تموشنت

السلام عليكم و رحمة الله تعالى وبركاته

هذا الاستبيان يندرج في اطار دراسة ميدانية لنيل شهادة ماستر تخصص "مالية المؤسسة" الذي يناقش موضوع "مساهمة شبابيك الصيرفة الإسلامية بالبنوك التقليدية في دعم الصيرفة الإسلامية بالجزائر" ، ولهذا نرجو منك التكرم بالإجابة عن الأسئلة والفقرات بوضع علامة امام الاختيار الذي ترونه مناسب لكم مع العلم ان اجابتم مهمة ومفيدة بالنسبة لنا و لن نستخدمها الا لأغراض البحث العلمي.

و في الأخير لكم منا كامل الشكر على تعاونكم .

اعداد الطالبة:

زناسني مونية

تحت إشراف الأستاذ:

بوغازي إسماعيل

قائمة الملاحق

القسم الأول: البيانات الشخصية و الوظيفية لأفراد عينة الدراسة

النوع: ذكر انثى

السن: أقل من 30 أقل من 40 أقل من 50 من 50 فأكثر

المستوى التعليمي:

تقني سامي في المحاسبة ليسانس ماستر درجة ماجستير

..... مؤهل آخر اذكره.....

التخصص:

محاسبة مالية اقتصاد قانون

..... تخصص آخر اذكره.....

الخبرة:

أقل من 5 سنوات من 5 الى 15 سنة من 15 الى 25 سنة

أكثر من 25 سنة

القسم الثاني : بيانات خاصة بالموضوع

المحور الأول : دراسة ممارسة وتطبيق الصيرفة الإسلامية بالبنوك التقليدية بالجزائر

| رقم الفقرة | الفقرة | غير موافق تمام | غير موافق | محايد | موافق | موافق تماما |
|------------|---|----------------|-----------|-------|-------|-------------|
| 01 | توجد شبابيك خاصة بالصيرفة الإسلامية | | | | | |
| 02 | توجد العديد من المنتجات الخاصة بالصيرفة الإسلامية | | | | | |
| 03 | يوجد اقبال من طرف العملاء على منتجات الصيرفة | | | | | |

| | | | | | | |
|--|--|--|--|--|---|----|
| | | | | | الإسلامية | |
| | | | | | هناك اطار تنظيمي وتشريعي للاعتماد في شبابيك الصيرفة الإسلامية | 04 |
| | | | | | موارد الأموال في البنك متنوعة ولكنها لا تخرج عن دائرة الحلال | 05 |
| | | | | | وجود إرادة من طرف السلطات العمومية لفتح ودعم المنتجات المالية الإسلامية بالبنوك | 06 |
| | | | | | المصارف الإسلامية حريصة على سرية المعلومات الخاصة بحسابات العملاء | 07 |
| | | | | | تستبعد المصارف الإسلامية التعامل بالفائدة لأنها تعتبر من الربا | 08 |

المحور الثاني: دراسة دور شبابيك الصيرفة الإسلامية في تنشيط العمل المصرفي بالبنوك التجارية

| رقم الفقرة | الفقرة | غير موافق تمام | غير موافق | محايد | موافق | موافق تماما |
|------------|---|----------------|-----------|-------|-------|-------------|
| 01 | اعتماد الشباك الإسلامي يزيد من قدرة البنك في تمويل مختلف القطاعات الاقتصادية | | | | | |
| 02 | يعتبر تحول البنك الى العمل المصرفي الإسلامي من خلال الشبائيك الإسلامية اقل تكلفة | | | | | |
| 03 | هناك ثقة في الصيرفة الإسلامية مقارنة بالصيرفة التقليدية | | | | | |
| 04 | النوافذ الإسلامية تكون مستقلة عن البنك الذي تتبعه | | | | | |
| 05 | تختص النوافذ الإسلامية للرقابة من قبل هيئات الشريعة المختصة | | | | | |
| 06 | برايك تحقق النوافذ الإسلامية تضامن بين أصحاب الفوائض المالية و أصحاب المشروعات المستخدمين لتلك النوافذ | | | | | |
| 07 | تقوم المصارف الإسلامية بتقديم القروض الحسنة و انشاء صناديق لجمع زكاة من أموال المساهمين والمقدمة من الافراد و الهيئات | | | | | |
| 08 | قيام المصارف الإسلامية بالرقابة على أموال القرض لا يرضي العملاء | | | | | |

المحور الثالث: دراسة مشاكل ومعوقات شبابيك الصيرفة الإسلامية في الجزائر

| رقم الفقرة | الفقرة | غير موافق تمام | غير موافق | محايد | موافق | موافق تماما |
|---------------|---|----------------------|--------------|-------|-------|----------------|
| 01 | عدم مرونة السياسة المصرفية الجزائرية اثر على تطور البنوك الاسلامية ولى نشاتها في الجزائر | | | | | |
| 02 | عدم مرونة القوانين الجزائرية لايشجع على تطوير الصيرفة الإسلامية في الجزائر، بل وادى الى تثبيط عمل المصارف الإسلامية في الجزائر ومحدودية منتجاتها معاملاتها | | | | | |
| 03 | عدم وجود رقابة بنكية كافية على عمل المصارف التي تدعي انها تعمل وفق طرق إسلامية ، إضافة الى عدم تكليف هيئة علماء يقومون بمراقبة طرق عمل هاته البنوك إضافة الى الفتاوى المتعلقة بها | | | | | |
| 04 | غلاء نسبة أرباح البنوك و صعوبة الإجراءات فيها | | | | | |
| 05 | بسبب نقص الوكالات يصعب فتح وكالات بنكية متخصصة في الصيرفة الإسلامية | | | | | |
| 06 | غلاء الخدمات الإسلامية مقارنة مع الخدمات الكلاسيكية بالبنوك | | | | | |

انتهى.

Corrélations

| | | | A1 | A2 | A3 | A4 | A5 | A6 | A7 | A8 | A |
|-----------------|----|----------------------------|--------|--------|--------|--------|--------|-------|-------|--------|--------|
| Rho de Spearman | A1 | Coefficient de corrélation | 1,000 | ,649** | ,112 | ,070 | ,231 | ,384* | -,012 | ,273 | ,563** |
| | | Sig. (bilatéral) | . | ,000 | ,555 | ,712 | ,220 | ,036 | ,951 | ,144 | ,001 |
| | | N | 30 | 30 | 30 | 30 | 30 | 30 | 30 | 30 | 30 |
| | A2 | Coefficient de corrélation | ,649** | 1,000 | ,468** | ,348 | ,265 | ,435* | ,176 | ,359 | ,734** |
| | | Sig. (bilatéral) | ,000 | . | ,009 | ,060 | ,156 | ,016 | ,353 | ,051 | ,000 |
| | | N | 30 | 30 | 30 | 30 | 30 | 30 | 30 | 30 | 30 |
| | A3 | Coefficient de corrélation | ,112 | ,468** | 1,000 | ,232 | ,494** | ,446* | ,199 | ,133 | ,584** |
| | | Sig. (bilatéral) | ,555 | ,009 | . | ,218 | ,006 | ,014 | ,292 | ,484 | ,001 |
| | | N | 30 | 30 | 30 | 30 | 30 | 30 | 30 | 30 | 30 |
| | A4 | Coefficient de corrélation | ,070 | ,348 | ,232 | 1,000 | ,615** | ,206 | ,367* | ,614** | ,671** |
| | | Sig. (bilatéral) | ,712 | ,060 | ,218 | . | ,000 | ,274 | ,046 | ,000 | ,000 |
| | | N | 30 | 30 | 30 | 30 | 30 | 30 | 30 | 30 | 30 |
| | A5 | Coefficient de corrélation | ,231 | ,265 | ,494** | ,615** | 1,000 | ,193 | ,270 | ,339 | ,718** |
| | | Sig. (bilatéral) | ,220 | ,156 | ,006 | ,000 | . | ,306 | ,149 | ,067 | ,000 |
| | | N | 30 | 30 | 30 | 30 | 30 | 30 | 30 | 30 | 30 |
| | A6 | Coefficient de corrélation | ,384* | ,435* | ,446* | ,206 | ,193 | 1,000 | ,328 | ,367* | ,610** |
| | | Sig. (bilatéral) | ,036 | ,016 | ,014 | ,274 | ,306 | . | ,077 | ,046 | ,000 |
| | | N | 30 | 30 | 30 | 30 | 30 | 30 | 30 | 30 | 30 |
| | A7 | Coefficient de corrélation | -,012 | ,176 | ,199 | ,367* | ,270 | ,328 | 1,000 | ,530** | ,470** |
| | | Sig. (bilatéral) | ,951 | ,353 | ,292 | ,046 | ,149 | ,077 | . | ,003 | ,009 |

| | | | | | | | | | | |
|----|----------------------------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|
| | N | 30 | 30 | 30 | 30 | 30 | 30 | 30 | 30 | 30 |
| A8 | Coefficient de corrélation | ,273 | ,359 | ,133 | ,614** | ,339 | ,367* | ,530** | 1,000 | ,664** |
| | Sig. (bilatéral) | ,144 | ,051 | ,484 | ,000 | ,067 | ,046 | ,003 | . | ,000 |
| | N | 30 | 30 | 30 | 30 | 30 | 30 | 30 | 30 | 30 |
| A | Coefficient de corrélation | ,563** | ,734** | ,584** | ,671** | ,718** | ,610** | ,470** | ,664** | 1,000 |
| | Sig. (bilatéral) | ,001 | ,000 | ,001 | ,000 | ,000 | ,000 | ,009 | ,000 | . |
| | N | 30 | 30 | 30 | 30 | 30 | 30 | 30 | 30 | 30 |

** . La corrélation est significative au niveau 0.01 (bilatéral).

* . La corrélation est significative au niveau 0.05 (bilatéral).

المحور الثاني

Corrélations

| | | | B1 | B2 | B3 | B4 | B5 | B6 | B7 | B8 | B |
|-----------------|----|----------------------------|--------|-------|--------|--------|--------|-------|-------|------|--------|
| Rho de Spearman | B1 | Coefficient de corrélation | 1,000 | ,248 | ,493** | ,545** | ,498** | ,174 | ,062 | ,351 | ,578** |
| | | Sig. (bilatéral) | . | ,186 | ,006 | ,002 | ,005 | ,357 | ,744 | ,057 | ,001 |
| | | N | 30 | 30 | 30 | 30 | 30 | 30 | 30 | 30 | 30 |
| | B2 | Coefficient de corrélation | ,248 | 1,000 | ,453* | ,313 | ,381* | ,433* | ,211 | ,181 | ,579** |
| | | Sig. (bilatéral) | ,186 | . | ,012 | ,092 | ,038 | ,017 | ,262 | ,338 | ,001 |
| | | N | 30 | 30 | 30 | 30 | 30 | 30 | 30 | 30 | 30 |
| | B3 | Coefficient de corrélation | ,493** | ,453* | 1,000 | ,778** | ,452* | ,284 | ,083 | ,211 | ,676** |
| | | Sig. (bilatéral) | ,006 | ,012 | . | ,000 | ,012 | ,129 | ,664 | ,263 | ,000 |
| | | N | 30 | 30 | 30 | 30 | 30 | 30 | 30 | 30 | 30 |
| | B4 | Coefficient de corrélation | ,545** | ,313 | ,778** | 1,000 | ,331 | ,266 | -,068 | ,252 | ,551** |
| | | Sig. (bilatéral) | ,002 | ,092 | ,000 | . | ,074 | ,156 | ,720 | ,180 | ,002 |
| | | N | 30 | 30 | 30 | 30 | 30 | 30 | 30 | 30 | 30 |

| | | | | | | | | | | |
|----|----------------------------|--------|--------|--------|--------|-------|--------|--------|--------|--------|
| N | | 30 | 30 | 30 | 30 | 30 | 30 | 30 | 30 | 30 |
| B5 | Coefficient de corrélation | ,498** | ,381* | ,452* | ,331 | 1,000 | ,116 | -,010 | ,065 | ,404* |
| | Sig. (bilatéral) | ,005 | ,038 | ,012 | ,074 | . | ,543 | ,960 | ,732 | ,027 |
| N | | 30 | 30 | 30 | 30 | 30 | 30 | 30 | 30 | 30 |
| B6 | Coefficient de corrélation | ,174 | ,433* | ,284 | ,266 | ,116 | 1,000 | ,656** | ,415* | ,755** |
| | Sig. (bilatéral) | ,357 | ,017 | ,129 | ,156 | ,543 | . | ,000 | ,022 | ,000 |
| N | | 30 | 30 | 30 | 30 | 30 | 30 | 30 | 30 | 30 |
| B7 | Coefficient de corrélation | ,062 | ,211 | ,083 | -,068 | -,010 | ,656** | 1,000 | ,661** | ,608** |
| | Sig. (bilatéral) | ,744 | ,262 | ,664 | ,720 | ,960 | ,000 | . | ,000 | ,000 |
| N | | 30 | 30 | 30 | 30 | 30 | 30 | 30 | 30 | 30 |
| B8 | Coefficient de corrélation | ,351 | ,181 | ,211 | ,252 | ,065 | ,415* | ,661** | 1,000 | ,639** |
| | Sig. (bilatéral) | ,057 | ,338 | ,263 | ,180 | ,732 | ,022 | ,000 | . | ,000 |
| N | | 30 | 30 | 30 | 30 | 30 | 30 | 30 | 30 | 30 |
| B | Coefficient de corrélation | ,578** | ,579** | ,676** | ,551** | ,404* | ,755** | ,608** | ,639** | 1,000 |
| | Sig. (bilatéral) | ,001 | ,001 | ,000 | ,002 | ,027 | ,000 | ,000 | ,000 | . |
| N | | 30 | 30 | 30 | 30 | 30 | 30 | 30 | 30 | 30 |

** . La corrélation est significative au niveau 0.01 (bilatéral).

* . La corrélation est significative au niveau 0.05 (bilatéral).

المحور الثالث

Corrélations

| | | C1 | C2 | C3 | C4 | C5 | C6 | C | |
|-----------------|----|----------------------------|-------|--------|--------|--------|-------|-------|--------|
| Rho de Spearman | C1 | Coefficient de corrélation | 1,000 | ,628** | ,594** | ,554** | ,400* | ,394* | ,712** |
| | | Sig. (bilatéral) | . | ,000 | ,001 | ,001 | ,028 | ,031 | ,000 |
| | | N | 30 | 30 | 30 | 30 | 30 | 30 | 30 |

| | | | | | | | | |
|----|----------------------------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|
| C2 | Coefficient de corrélation | ,628** | 1,000 | ,477** | ,615** | ,320 | ,536** | ,687** |
| | Sig. (bilatéral) | ,000 | . | ,008 | ,000 | ,085 | ,002 | ,000 |
| | N | 30 | 30 | 30 | 30 | 30 | 30 | 30 |
| C3 | Coefficient de corrélation | ,594** | ,477** | 1,000 | ,664** | ,588** | ,596** | ,788** |
| | Sig. (bilatéral) | ,001 | ,008 | . | ,000 | ,001 | ,001 | ,000 |
| | N | 30 | 30 | 30 | 30 | 30 | 30 | 30 |
| C4 | Coefficient de corrélation | ,554** | ,615** | ,664** | 1,000 | ,670** | ,661** | ,867** |
| | Sig. (bilatéral) | ,001 | ,000 | ,000 | . | ,000 | ,000 | ,000 |
| | N | 30 | 30 | 30 | 30 | 30 | 30 | 30 |
| C5 | Coefficient de corrélation | ,400* | ,320 | ,588** | ,670** | 1,000 | ,588** | ,772** |
| | Sig. (bilatéral) | ,028 | ,085 | ,001 | ,000 | . | ,001 | ,000 |
| | N | 30 | 30 | 30 | 30 | 30 | 30 | 30 |
| C6 | Coefficient de corrélation | ,394* | ,536** | ,596** | ,661** | ,588** | 1,000 | ,802** |
| | Sig. (bilatéral) | ,031 | ,002 | ,001 | ,000 | ,001 | . | ,000 |
| | N | 30 | 30 | 30 | 30 | 30 | 30 | 30 |
| C | Coefficient de corrélation | ,712** | ,687** | ,788** | ,867** | ,772** | ,802** | 1,000 |
| | Sig. (bilatéral) | ,000 | ,000 | ,000 | ,000 | ,000 | ,000 | . |
| | N | 30 | 30 | 30 | 30 | 30 | 30 | 30 |

** . La corrélation est significative au niveau 0.01 (bilatéral).

* . La corrélation est significative au niveau 0.05 (bilatéral).

اختبار الثبات

المحور الأول

Statistiques de fiabilité

| Alpha de Cronbach | Nombre d'éléments |
|-------------------|-------------------|
| ,755 | 8 |

Statistiques de total des éléments

| | Moyenne de l'échelle en cas de suppression d'un élément | Variance de l'échelle en cas de suppression d'un élément | Corrélation complète des éléments corrigés | Alpha de Cronbach en cas de suppression de l'élément |
|----|---|--|--|--|
| A1 | 32,0667 | 7,582 | ,423 | ,735 |
| A2 | 32,2000 | 7,131 | ,553 | ,709 |
| A3 | 32,0000 | 8,207 | ,352 | ,745 |
| A4 | 32,1333 | 7,844 | ,531 | ,720 |
| A5 | 32,3000 | 6,424 | ,571 | ,706 |
| A6 | 32,1000 | 6,783 | ,507 | ,720 |
| A7 | 31,8667 | 8,809 | ,263 | ,757 |
| A8 | 32,0000 | 8,138 | ,454 | ,732 |

المحور الثاني

Statistiques de fiabilité

| Alpha de Cronbach | Nombre d'éléments |
|-------------------|-------------------|
| ,768 | 8 |

Statistiques de total des éléments

| | Moyenne de l'échelle en cas de suppression d'un élément | Variance de l'échelle en cas de suppression d'un élément | Corrélation complète des éléments corrigés | Alpha de Cronbach en cas de suppression de l'élément |
|----|---|--|--|--|
| B1 | 26,3333 | 22,782 | ,429 | ,755 |
| B2 | 27,2000 | 19,614 | ,476 | ,741 |
| B3 | 26,4000 | 21,076 | ,576 | ,733 |
| B4 | 26,6667 | 19,816 | ,461 | ,744 |
| B5 | 26,3000 | 23,252 | ,237 | ,774 |
| B6 | 27,1333 | 18,809 | ,632 | ,713 |
| B7 | 27,7667 | 18,323 | ,482 | ,744 |
| B8 | 28,0333 | 17,413 | ,552 | ,729 |

المحور الثالث

Statistiques de fiabilité

| Alpha de Cronbach | Nombre d'éléments |
|-------------------|-------------------|
| ,902 | 6 |

Statistiques de total des éléments

| | Moyenne de l'échelle en cas de suppression d'un élément | Variance de l'échelle en cas de suppression d'un élément | Corrélation complète des éléments corrigés | Alpha de Cronbach en cas de suppression de l'élément |
|----|---|--|--|--|
| C1 | 12,6333 | 29,482 | ,609 | ,902 |

| | | | | |
|----|---------|--------|------|------|
| C2 | 13,1667 | 28,902 | ,741 | ,884 |
| C3 | 13,5667 | 27,289 | ,833 | ,870 |
| C4 | 13,0000 | 26,966 | ,842 | ,868 |
| C5 | 12,9667 | 27,482 | ,697 | ,890 |
| C6 | 13,3333 | 26,575 | ,705 | ,891 |

اختبار اعتدالية التوزيع

Test Kolmogorov-Smirnov pour un échantillon

| | | A | B | C |
|-----------------------------------|------------|-------------------|-------------------|-------------------|
| N | | 30 | 30 | 30 |
| Paramètres normaux ^{a,b} | Moyenne | 4,5833 | 3,8542 | 2,6222 |
| | Ecart type | ,38748 | ,63065 | 1,04399 |
| Différences les plus extrêmes | Absolue | ,143 | ,153 | ,153 |
| | Positif | ,141 | ,153 | ,153 |
| | Négatif | -,143 | -,102 | -,108 |
| Statistiques de test | | ,143 | ,153 | ,153 |
| Sig. asymptotique (bilatérale) | | ,121 ^c | ,069 ^c | ,070 ^c |

a. La distribution du test est Normale.

b. Calculée à partir des données.

c. Correction de signification de Lilliefors.

الاحصاءات الوصفية للبيانات الشخصية

النوع

| | | Fréquence | Pourcentage | Pourcentage valide | Pourcentage cumulé |
|--------|-------|-----------|-------------|--------------------|--------------------|
| Valide | ذكر | 13 | 43,3 | 43,3 | 43,3 |
| | أنثى | 17 | 56,7 | 56,7 | 100,0 |
| | Total | 30 | 100,0 | 100,0 | |

السن

| | | Fréquence | Pourcentage | Pourcentage valide | Pourcentage cumulé |
|--------|------------------|-----------|-------------|--------------------|--------------------|
| Valide | أقل من 30 سنة | 5 | 16,7 | 16,7 | 16,7 |
| | من 30 إلى 40 سنة | 13 | 43,3 | 43,3 | 60,0 |
| | من 41 إلى 50 سنة | 11 | 36,7 | 36,7 | 96,7 |
| | أكثر من 50 سنة | 1 | 3,3 | 3,3 | 100,0 |
| | Total | 30 | 100,0 | 100,0 | |

المستوى_التعليمي

| | | Fréquence | Pourcentage | Pourcentage valide | Pourcentage cumulé |
|--------|-----------------------|-----------|-------------|--------------------|--------------------|
| Valide | تقني سامي في المحاسبة | 4 | 13,3 | 13,3 | 13,3 |
| | ليسانس | 17 | 56,7 | 56,7 | 70,0 |
| | ماجستير | 7 | 23,3 | 23,3 | 93,3 |
| | مؤهل آخر | 2 | 6,7 | 6,7 | 100,0 |
| | Total | 30 | 100,0 | 100,0 | |

التخصص

| | | Fréquence | Pourcentage | Pourcentage valide | Pourcentage cumulé |
|--------|----------|-----------|-------------|--------------------|--------------------|
| Valide | محاسبة | 6 | 20,0 | 20,0 | 20,0 |
| | مالية | 12 | 40,0 | 40,0 | 60,0 |
| | اقتصاد | 9 | 30,0 | 30,0 | 90,0 |
| | قانون | 1 | 3,3 | 3,3 | 93,3 |
| | تخصص آخر | 2 | 6,7 | 6,7 | 100,0 |
| | Total | 30 | 100,0 | 100,0 | |

الخبرة

| | | Fréquence | Pourcentage | Pourcentage valide | Pourcentage cumulé |
|--------|------------------|-----------|-------------|--------------------|--------------------|
| Valide | أقل من 5 سنوات | 7 | 23,3 | 23,3 | 23,3 |
| | من 5 إلى 15 سنة | 14 | 46,7 | 46,7 | 70,0 |
| | من 16 إلى 25 سنة | 8 | 26,7 | 26,7 | 96,7 |
| | أكثر من 25 سنة | 1 | 3,3 | 3,3 | 100,0 |
| | Total | 30 | 100,0 | 100,0 | |

نتائج إجابات أفراد العينة على فقرات المحور الأول

A1

| | | Fréquence | Pourcentage | Pourcentage valide | Pourcentage cumulé |
|--|--|-----------|-------------|--------------------|--------------------|
|--|--|-----------|-------------|--------------------|--------------------|

| | | | | | |
|--------|-------------|----|-------|-------|-------|
| Valide | غير موافق | 1 | 3,3 | 3,3 | 3,3 |
| | موافق | 9 | 30,0 | 30,0 | 33,3 |
| | موافق تماما | 20 | 66,7 | 66,7 | 100,0 |
| | Total | 30 | 100,0 | 100,0 | |

A2

| | | Fréquence | Pourcentage | Pourcentage valide | Pourcentage cumulé |
|--------|-------------|-----------|-------------|--------------------|--------------------|
| Valide | غير موافق | 1 | 3,3 | 3,3 | 3,3 |
| | موافق | 13 | 43,3 | 43,3 | 46,7 |
| | موافق تماما | 16 | 53,3 | 53,3 | 100,0 |
| | Total | 30 | 100,0 | 100,0 | |

A3

| | | Fréquence | Pourcentage | Pourcentage valide | Pourcentage cumulé |
|--------|-------------|-----------|-------------|--------------------|--------------------|
| Valide | محايد | 1 | 3,3 | 3,3 | 3,3 |
| | موافق | 8 | 26,7 | 26,7 | 30,0 |
| | موافق تماما | 21 | 70,0 | 70,0 | 100,0 |
| | Total | 30 | 100,0 | 100,0 | |

A4

| | | Fréquence | Pourcentage | Pourcentage valide | Pourcentage cumulé |
|--------|-------------|-----------|-------------|--------------------|--------------------|
| Valide | موافق | 14 | 46,7 | 46,7 | 46,7 |
| | موافق تماما | 16 | 53,3 | 53,3 | 100,0 |
| | Total | 30 | 100,0 | 100,0 | |

A5

| | | Fréquence | Pourcentage | Pourcentage valide | Pourcentage cumulé |
|--------|-----------------|-----------|-------------|--------------------|--------------------|
| Valide | غير موافق تماما | 1 | 3,3 | 3,3 | 3,3 |
| | محايد | 1 | 3,3 | 3,3 | 6,7 |
| | موافق | 13 | 43,3 | 43,3 | 50,0 |
| | موافق تماما | 15 | 50,0 | 50,0 | 100,0 |
| | Total | 30 | 100,0 | 100,0 | |

A6

| | | Fréquence | Pourcentage | Pourcentage valide | Pourcentage cumulé |
|--------|-----------------|-----------|-------------|--------------------|--------------------|
| Valide | غير موافق تماما | 1 | 3,3 | 3,3 | 3,3 |
| | موافق | 9 | 30,0 | 30,0 | 33,3 |
| | موافق تماما | 20 | 66,7 | 66,7 | 100,0 |
| | Total | 30 | 100,0 | 100,0 | |

A7

| | | Fréquence | Pourcentage | Pourcentage valide | Pourcentage cumulé |
|--------|-------------|-----------|-------------|--------------------|--------------------|
| Valide | موافق | 6 | 20,0 | 20,0 | 20,0 |
| | موافق تماما | 24 | 80,0 | 80,0 | 100,0 |
| | Total | 30 | 100,0 | 100,0 | |

A8

| | | Fréquence | Pourcentage | Pourcentage valide | Pourcentage cumulé |
|--------|-------------|-----------|-------------|--------------------|--------------------|
| Valide | موافق | 10 | 33,3 | 33,3 | 33,3 |
| | موافق تماما | 20 | 66,7 | 66,7 | 100,0 |
| | Total | 30 | 100,0 | 100,0 | |

نتائج إجابات أفراد العينة على فقرات المحور الثاني

B1

| | | Fréquence | Pourcentage | Pourcentage valide | Pourcentage cumulé |
|--------|-------------|-----------|-------------|--------------------|--------------------|
| Valide | محايد | 1 | 3,3 | 3,3 | 3,3 |
| | موافق | 13 | 43,3 | 43,3 | 46,7 |
| | موافق تماما | 16 | 53,3 | 53,3 | 100,0 |
| | Total | 30 | 100,0 | 100,0 | |

B2

| | | Fréquence | Pourcentage | Pourcentage valide | Pourcentage cumulé |
|--------|-------------|-----------|-------------|--------------------|--------------------|
| Valide | غير موافق | 5 | 16,7 | 16,7 | 16,7 |
| | محايد | 10 | 33,3 | 33,3 | 50,0 |
| | موافق | 6 | 20,0 | 20,0 | 70,0 |
| | موافق تماما | 9 | 30,0 | 30,0 | 100,0 |
| | Total | 30 | 100,0 | 100,0 | |

B3

| | | Fréquence | Pourcentage | Pourcentage valide | Pourcentage cumulé |
|--------|-------------|-----------|-------------|--------------------|--------------------|
| Valide | غير موافق | 1 | 3,3 | 3,3 | 3,3 |
| | محايد | 1 | 3,3 | 3,3 | 6,7 |
| | موافق | 12 | 40,0 | 40,0 | 46,7 |
| | موافق تماما | 16 | 53,3 | 53,3 | 100,0 |
| | Total | 30 | 100,0 | 100,0 | |

B4

| | | Fréquence | Pourcentage | Pourcentage valide | Pourcentage cumulé |
|--------|-----------------|-----------|-------------|--------------------|--------------------|
| Valide | غير موافق تماما | 1 | 3,3 | 3,3 | 3,3 |
| | غير موافق | 2 | 6,7 | 6,7 | 10,0 |
| | محايد | 3 | 10,0 | 10,0 | 20,0 |
| | موافق | 9 | 30,0 | 30,0 | 50,0 |

| | | | | |
|-------------|----|-------|-------|-------|
| موافق تماما | 15 | 50,0 | 50,0 | 100,0 |
| Total | 30 | 100,0 | 100,0 | |

B5

| | | Fréquence | Pourcentage | Pourcentage valide | Pourcentage cumulé |
|--------|-------------|-----------|-------------|--------------------|--------------------|
| Valide | غير موافق | 1 | 3,3 | 3,3 | 3,3 |
| | محايد | 1 | 3,3 | 3,3 | 6,7 |
| | موافق | 9 | 30,0 | 30,0 | 36,7 |
| | موافق تماما | 19 | 63,3 | 63,3 | 100,0 |
| | Total | 30 | 100,0 | 100,0 | |

B6

| | | Fréquence | Pourcentage | Pourcentage valide | Pourcentage cumulé |
|--------|-------------|-----------|-------------|--------------------|--------------------|
| Valide | غير موافق | 4 | 13,3 | 13,3 | 13,3 |
| | محايد | 9 | 30,0 | 30,0 | 43,3 |
| | موافق | 9 | 30,0 | 30,0 | 73,3 |
| | موافق تماما | 8 | 26,7 | 26,7 | 100,0 |
| | Total | 30 | 100,0 | 100,0 | |

B7

| | | Fréquence | Pourcentage | Pourcentage valide | Pourcentage cumulé |
|--------|-----------------|-----------|-------------|--------------------|--------------------|
| Valide | غير موافق تماما | 2 | 6,7 | 6,7 | 6,7 |
| | غير موافق | 11 | 36,7 | 36,7 | 43,3 |
| | محايد | 7 | 23,3 | 23,3 | 66,7 |
| | موافق | 3 | 10,0 | 10,0 | 76,7 |
| | موافق تماما | 7 | 23,3 | 23,3 | 100,0 |
| | Total | 30 | 100,0 | 100,0 | |

B8

| | | Fréquence | Pourcentage | Pourcentage valide | Pourcentage cumulé |
|--------|-----------------|-----------|-------------|--------------------|--------------------|
| Valide | غير موافق تماما | 5 | 16,7 | 16,7 | 16,7 |
| | غير موافق | 9 | 30,0 | 30,0 | 46,7 |
| | محايد | 9 | 30,0 | 30,0 | 76,7 |
| | موافق | 1 | 3,3 | 3,3 | 80,0 |
| | موافق تماما | 6 | 20,0 | 20,0 | 100,0 |
| | Total | 30 | 100,0 | 100,0 | |

نتائج إجابات أفراد العينة على فقرات المحور الثالث

C1

| | | Fréquence | Pourcentage | Pourcentage valide | Pourcentage cumulé |
|--------|-----------------|-----------|-------------|--------------------|--------------------|
| Valide | غير موافق تماما | 4 | 13,3 | 13,3 | 13,3 |

| | | | | |
|-------------|----|-------|-------|-------|
| غير موافق | 5 | 16,7 | 16,7 | 30,0 |
| محايد | 9 | 30,0 | 30,0 | 60,0 |
| موافق | 8 | 26,7 | 26,7 | 86,7 |
| موافق تماما | 4 | 13,3 | 13,3 | 100,0 |
| Total | 30 | 100,0 | 100,0 | |

C2

| | | Fréquence | Pourcentage | Pourcentage valide | Pourcentage cumulé |
|--------|-----------------|-----------|-------------|--------------------|--------------------|
| Valide | غير موافق تماما | 3 | 10,0 | 10,0 | 10,0 |
| | غير موافق | 16 | 53,3 | 53,3 | 63,3 |
| | محايد | 5 | 16,7 | 16,7 | 80,0 |
| | موافق | 3 | 10,0 | 10,0 | 90,0 |
| | موافق تماما | 3 | 10,0 | 10,0 | 100,0 |
| | Total | 30 | 100,0 | 100,0 | |

C3

| | | Fréquence | Pourcentage | Pourcentage valide | Pourcentage cumulé |
|--------|-----------------|-----------|-------------|--------------------|--------------------|
| Valide | غير موافق تماما | 9 | 30,0 | 30,0 | 30,0 |
| | غير موافق | 14 | 46,7 | 46,7 | 76,7 |
| | محايد | 3 | 10,0 | 10,0 | 86,7 |
| | موافق | 1 | 3,3 | 3,3 | 90,0 |
| | موافق تماما | 3 | 10,0 | 10,0 | 100,0 |

| | | | | |
|-------|----|-------|-------|--|
| Total | 30 | 100,0 | 100,0 | |
|-------|----|-------|-------|--|

C4

| | | Fréquence | Pourcentage | Pourcentage valide | Pourcentage cumulé |
|--------|-----------------|-----------|-------------|--------------------|--------------------|
| Valide | غير موافق تماما | 5 | 16,7 | 16,7 | 16,7 |
| | غير موافق | 9 | 30,0 | 30,0 | 46,7 |
| | محايد | 8 | 26,7 | 26,7 | 73,3 |
| | موافق | 5 | 16,7 | 16,7 | 90,0 |
| | موافق تماما | 3 | 10,0 | 10,0 | 100,0 |
| | Total | 30 | 100,0 | 100,0 | |

C5

| | | Fréquence | Pourcentage | Pourcentage valide | Pourcentage cumulé |
|--------|-----------------|-----------|-------------|--------------------|--------------------|
| Valide | غير موافق تماما | 6 | 20,0 | 20,0 | 20,0 |
| | غير موافق | 9 | 30,0 | 30,0 | 50,0 |
| | محايد | 5 | 16,7 | 16,7 | 66,7 |
| | موافق | 6 | 20,0 | 20,0 | 86,7 |
| | موافق تماما | 4 | 13,3 | 13,3 | 100,0 |
| | Total | 30 | 100,0 | 100,0 | |

C6

| | | Fréquence | Pourcentage | Pourcentage valide | Pourcentage cumulé |
|--------|-----------------|-----------|-------------|--------------------|--------------------|
| Valide | غير موافق تماما | 11 | 36,7 | 36,7 | 36,7 |
| | غير موافق | 8 | 26,7 | 26,7 | 63,3 |
| | محايد | 3 | 10,0 | 10,0 | 73,3 |
| | موافق | 4 | 13,3 | 13,3 | 86,7 |
| | موافق تماما | 4 | 13,3 | 13,3 | 100,0 |
| | Total | 30 | 100,0 | 100,0 | |

اختبار الفرضيات

المحور الأول

| | N | Moyenne | Ecart type | Moyenne erreur standard |
|----|----|---------|------------|-------------------------|
| A1 | 30 | 4,6000 | ,67466 | ,12318 |
| A2 | 30 | 4,4667 | ,68145 | ,12441 |
| A3 | 30 | 4,6667 | ,54667 | ,09981 |
| A4 | 30 | 4,5333 | ,50742 | ,09264 |
| A5 | 30 | 4,3667 | ,85029 | ,15524 |
| A6 | 30 | 4,5667 | ,81720 | ,14920 |
| A7 | 30 | 4,8000 | ,40684 | ,07428 |
| A8 | 30 | 4,6667 | ,47946 | ,08754 |
| A | 30 | 4,5833 | ,38748 | ,07074 |

Test sur échantillon unique

Valeur de test = 3

| | t | ddl | Sig. (bilatéral) | Différence moyenne | Intervalle de confiance de la différence à 95 % | |
|----|--------|-----|------------------|--------------------|---|-----------|
| | | | | | Inférieur | Supérieur |
| A1 | 12,990 | 29 | ,000 | 1,60000 | 1,3481 | 1,8519 |
| A2 | 11,789 | 29 | ,000 | 1,46667 | 1,2122 | 1,7211 |
| A3 | 16,699 | 29 | ,000 | 1,66667 | 1,4625 | 1,8708 |
| A4 | 16,551 | 29 | ,000 | 1,53333 | 1,3439 | 1,7228 |
| A5 | 8,804 | 29 | ,000 | 1,36667 | 1,0492 | 1,6842 |
| A6 | 10,500 | 29 | ,000 | 1,56667 | 1,2615 | 1,8718 |
| A7 | 24,233 | 29 | ,000 | 1,80000 | 1,6481 | 1,9519 |
| A8 | 19,039 | 29 | ,000 | 1,66667 | 1,4876 | 1,8457 |
| A | 22,381 | 29 | ,000 | 1,58333 | 1,4386 | 1,7280 |

المحور الثاني

Statistiques sur échantillon uniques

| | N | Moyenne | Ecart type | Moyenne erreur standard |
|----|----|---------|------------|-------------------------|
| B1 | 30 | 4,5000 | ,57235 | ,10450 |
| B2 | 30 | 3,6333 | 1,09807 | ,20048 |
| B3 | 30 | 4,4333 | ,72793 | ,13290 |
| B4 | 30 | 4,1667 | 1,08543 | ,19817 |
| B5 | 30 | 4,5333 | ,73030 | ,13333 |
| B6 | 30 | 3,7000 | 1,02217 | ,18662 |
| B7 | 30 | 3,0667 | 1,31131 | ,23941 |

| | | | | |
|----|----|--------|---------|--------|
| B8 | 30 | 2,8000 | 1,34933 | ,24635 |
| B | 30 | 3,8542 | ,63065 | ,11514 |

Test sur échantillon unique

Valeur de test = 3

| | t | ddl | Sig. (bilatéral) | Différence moyenne | Intervalle de confiance de la différence à 95 % | |
|----|--------|-----|------------------|--------------------|---|-----------|
| | | | | | Inférieur | Supérieur |
| B1 | 14,355 | 29 | ,000 | 1,50000 | 1,2863 | 1,7137 |
| B2 | 3,159 | 29 | ,004 | ,63333 | ,2233 | 1,0434 |
| B3 | 10,785 | 29 | ,000 | 1,43333 | 1,1615 | 1,7051 |
| B4 | 5,887 | 29 | ,000 | 1,16667 | ,7614 | 1,5720 |
| B5 | 11,500 | 29 | ,000 | 1,53333 | 1,2606 | 1,8060 |
| B6 | 3,751 | 29 | ,001 | ,70000 | ,3183 | 1,0817 |
| B7 | ,278 | 29 | ,783 | ,06667 | -,4230 | ,5563 |
| B8 | -,812 | 29 | ,423 | -,20000 | -,7038 | ,3038 |
| B | 7,418 | 29 | ,000 | ,85417 | ,6187 | 1,0897 |

المحور الثالث

Statistiques sur échantillon uniques

| | N | Moyenne | Ecart type | Moyenne erreur standard |
|----|----|---------|------------|-------------------------|
| C1 | 30 | 3,1000 | 1,24152 | ,22667 |
| C2 | 30 | 2,5667 | 1,13512 | ,20724 |

| | | | | |
|----|----|--------|---------|--------|
| C3 | 30 | 2,1667 | 1,20583 | ,22015 |
| C4 | 30 | 2,7333 | 1,22990 | ,22455 |
| C5 | 30 | 2,7667 | 1,35655 | ,24767 |
| C6 | 30 | 2,4000 | 1,45270 | ,26523 |
| C | 30 | 2,6222 | 1,04399 | ,19061 |

Test sur échantillon unique

Valeur de test = 3

| | t | ddl | Sig. (bilatéral) | Différence moyenne | Intervalle de confiance de la différence à 95 % | |
|----|--------|-----|------------------|--------------------|---|-----------|
| | | | | | Inférieur | Supérieur |
| C1 | ,441 | 29 | ,662 | ,10000 | -,3636 | ,5636 |
| C2 | -2,091 | 29 | ,045 | -,43333 | -,8572 | -,0095 |
| C3 | -3,785 | 29 | ,001 | -,83333 | -1,2836 | -,3831 |
| C4 | -1,188 | 29 | ,245 | -,26667 | -,7259 | ,1926 |
| C5 | -,942 | 29 | ,354 | -,23333 | -,7399 | ,2732 |
| C6 | -2,262 | 29 | ,031 | -,60000 | -1,1424 | -,0576 |
| C | -1,982 | 29 | ,057 | -,37778 | -,7676 | ,0121 |

اختبار الفروق المعنوية

متغير السن

ANOVA

| Somme des carrés | ddl | Carré moyen | F | Sig. |
|------------------|-----|-------------|---|------|
|------------------|-----|-------------|---|------|

| | | | | | | |
|---|--------------|--------|----|-------|------|------|
| A | Intergruppes | ,254 | 3 | ,085 | ,536 | ,662 |
| | Intragruppes | 4,101 | 26 | ,158 | | |
| | Total | 4,354 | 29 | | | |
| B | Intergruppes | ,113 | 3 | ,038 | ,086 | ,967 |
| | Intragruppes | 11,421 | 26 | ,439 | | |
| | Total | 11,534 | 29 | | | |
| C | Intergruppes | 2,283 | 3 | ,761 | ,675 | ,575 |
| | Intragruppes | 29,324 | 26 | 1,128 | | |
| | Total | 31,607 | 29 | | | |

ONEWAY A B C BY المستوى_التعليمي

/MISSING ANALYSIS.

ANOVA

| | | Somme des carrés | ddl | Carré moyen | F | Sig. |
|---|--------------|------------------|-----|-------------|-------|------|
| A | Intergruppes | ,269 | 3 | ,090 | ,571 | ,639 |
| | Intragruppes | 4,085 | 26 | ,157 | | |
| | Total | 4,354 | 29 | | | |
| B | Intergruppes | 1,245 | 3 | ,415 | 1,048 | ,388 |
| | Intragruppes | 10,289 | 26 | ,396 | | |
| | Total | 11,534 | 29 | | | |
| C | Intergruppes | 2,824 | 3 | ,941 | ,850 | ,479 |
| | Intragruppes | 28,784 | 26 | 1,107 | | |

| | | | | | |
|-------|--------|----|--|--|--|
| Total | 31,607 | 29 | | | |
|-------|--------|----|--|--|--|

ONEWAY A B C BY التخصص

/MISSING ANALYSIS.

ANOVA

| | | Somme des carrés | ddl | Carré moyen | F | Sig. |
|---|--------------|------------------|-----|-------------|------|------|
| A | Intergruppes | ,035 | 4 | ,009 | ,051 | ,995 |
| | Intragruppes | 4,319 | 25 | ,173 | | |
| | Total | 4,354 | 29 | | | |
| B | Intergruppes | 1,262 | 4 | ,315 | ,768 | ,556 |
| | Intragruppes | 10,272 | 25 | ,411 | | |
| | Total | 11,534 | 29 | | | |
| C | Intergruppes | 4,124 | 4 | 1,031 | ,938 | ,458 |
| | Intragruppes | 27,483 | 25 | 1,099 | | |
| | Total | 31,607 | 29 | | | |

ONEWAY A B C BY الخبرة

/MISSING ANALYSIS.

ANOVA

| | | Somme des carrés | ddl | Carré moyen | F | Sig. |
|---|--------------|------------------|-----|-------------|------|------|
| A | Intergruppes | ,219 | 3 | ,073 | ,459 | ,714 |

| | | | | | | |
|---|--------------|--------|----|-------|-------|------|
| | Intragroupes | 4,135 | 26 | ,159 | | |
| | Total | 4,354 | 29 | | | |
| B | Intergroupes | ,238 | 3 | ,079 | ,183 | ,907 |
| | Intragroupes | 11,296 | 26 | ,434 | | |
| | Total | 11,534 | 29 | | | |
| C | Intergroupes | 3,306 | 3 | 1,102 | 1,012 | ,403 |
| | Intragroupes | 28,302 | 26 | 1,089 | | |
| | Total | 31,607 | 29 | | | |

الملحق رقم 03: توثيق توزيع الاستبيان في الوكالات

وزارة التعليم العالي و البحث العلمي



قسم العلوم المالية و المحاسبية

السنة الثانية ماستر

تخصص مالية المؤسسة

استبيان حول: مساهمة شبابيك الصيرفة الإسلامية بالبنوك التقليدية في دعم
الصيرفة الإسلامية بالجزائر دراسة حالة بنك الفلاحة و التنمية الريفية

عين تموشنت

السلام عليكم و رحمة الله تعالى وبركاته

هذا الاستبيان يندرج في اطار دراسة ميدانية لنيل شهادة ماستر تخصص "مالية المؤسسة" الذي يناقش موضوع "مساهمة شبابيك الصيرفة الإسلامية بالبنوك التقليدية في دعم الصيرفة الإسلامية بالجزائر" ، ولهذا نرجو منك التكرم بالإجابة عن الأسئلة و الفقرات بوضع علامة املم الاختيار الذي ترويه مناسب لكم مع العلم ان اجابتم مهمة و مفيدة بالنسبة لنا و لن نستخدمها الا لأغراض البحث العلمي.

و في الأخير لكم منا كامل الشكر على تعاونكم .

تحت إشراف الأستاذ:

بوغازي إسماعيل

إعداد الطالبة:

زناسني مونية

بسم الله الرحمن الرحيم
الوكالة المحلية للاستغلال وهران 949
04 MARS 2024
شبابك الصيرفة الإسلامية
بريد الوارد رقم

وزارة التعليم العالي و البحث العلمي

قسم العلوم المالية والمحاسبة

جامعة عين تموشنت بلحاج بوشعيب

السنة الثانية ماستر

كلية العلوم الاقتصادية و التجارية و علوم التسيير

تخصص مالية المؤسسة

استبيان حول: مساهمة شبابيك الصيرفة الإسلامية بالبنوك التقليدية في دعم
الصيرفة الإسلامية بالجزائر دراسة حالة بنك الفلاحة و التنمية الريفية

عين تموشنت

السلام عليكم و رحمة الله تعالى وبركاته

هذا الاستبيان يندرج في اطار دراسة ميدانية لنيل شهادة ماستر تخصص "مالية المؤسسة" الذي يناقش موضوع "مساهمة شبابيك الصيرفة الإسلامية بالبنوك التقليدية في دعم الصيرفة الإسلامية بالجزائر" ، ولهذا نرجو منك التكرم بالإجابة عن الأسئلة والفقرات بوضع علامة امام الاختيار الذي ترونه مناسب لكم مع العلم ان اجابتم مهمة ومفيدة بالنسبة لنا و لن نستخدمها الا لأغراض البحث العلمي.

و في الأخير لكم منا كامل الشكر على تعاونكم.

تحت اشراف الأستاذ:

بوغازي إسماعيل

اعداد الطالبة:

زناسيمونية

وزارة التعليم العالي و البحث العلمي

قسم العلوم المالية والمحاسبة

السنة الثانية ماستر

تخصص مالية المؤسسة

جامعة عين تموشنت بلحاج بوشعيب

كلية العلوم الاقتصادية والتجارية و علوم التسيير

استبيان حول: مساهمة شبابيك الصيرفة الإسلامية بالبنوك التقليدية في دعم
الصيرفة الإسلامية بالجزائر دراسة حالة بنك الفلاحة و التنمية الريفية

_ عين تموشنت _

السلام عليكم و رحمة الله تعالى وبركاته

هذا الاستبيان يندرج في اطار دراسة ميدانية لنيل شهادة ماستر تخصص "مالية المؤسسة" الذي يناقش موضوع "مساهمة شبابيك الصيرفة الإسلامية بالبنوك التقليدية في دعم الصيرفة الإسلامية بالجزائر" ، ولهذا نرجو منك التكرم بالإجابة عن الأسئلة والفقرات بوضع علامة امام الاختيار الذي ترونه مناسب لكم مع العلم ان اجابتكم مهمة ومفيدة بالنسبة لنا و لن نستخدمها الا لأغراض البحث العلمي.

و في الأخير لكم منا كامل الشكر على تعاونكم.

تحت إشراف الأستاذ:

بوغازي إسماعيل

إعداد الطالبة:

زناسنيمونية



المحور الثالث: دراسة مشاكل ومعوقات شبابيك الصيرفة الإسلامية في الجزائر

| رقم الفقرة | الفقرة | غير موافق تمام | غير موافق | محايد | موافق | موافق تماما |
|---------------|---|----------------------|--------------|-------|-------|----------------|
| 01 | عدم مرونة السياسة المصرفية الجزائرية اثر على تطور البنوك الإسلامية ولى نشأتها في الجزائر | | | X | | |
| 02 | عدم مرونة القوانين الجزائرية لايشجع على تطوير الصيرفة الإسلامية في الجزائر، بل وادى الى تثبيط عمل المصارف الإسلامية في الجزائر ومحدودية منتجاتها معاملاتها | | | X | | |
| 03 | عدم وجود رقابة بنكية كافية على عمل المصارف التي تدعي انها تعمل وفق طرق إسلامية ، إضافة الى عدم تكليف هيئة علماء يقومون بمراقبة طرق عمل هاته البنوك إضافة الى الفتاوى المتعلقة بها | X | | | | |
| 04 | غلاء نسبة أرباح البنوك و صعوبة الإجراءات فيها | X | | | | |
| 05 | بسبب نقص الوكالات يصعب فتح وكالات بنكية متخصصة في الصيرفة الإسلامية | X | | | | |
| 06 | غلاء الخدمات الإسلامية مقارنة مع الخدمات الكلاسيكية بالبنوك | X | | | | |

انتهى.

S. GOUJID
Chargé clientèle Principal
Finance Islamique

المحور الثالث: دراسة مشاكل ومعوقات شبابيك الصيرفة الإسلامية في الجزائر

| رقم الفقرة | الفقرة | غير موافق تمام | غير موافق | محايد | موافق | موافق تماما |
|------------|---|----------------|-----------|-------|-------|-------------|
| 01 | عدم مرونة السياسة المصرفية الجزائرية اثر على تطور البنوك الاسلامية ولى نشاتها في الجزائر | | | | | |
| 02 | عدم مرونة القوانين الجزائرية لايشجع على تطوير الصيرفة الإسلامية في الجزائر، بل وادى الى تثبيط عمل المصارف الإسلامية في الجزائر ومحدودية منتجاتها معاملاتها | | | | | |
| 03 | عدم وجود رقابة بنكية كافية على عمل المصارف التي تدعي انها تعمل وفق طرق إسلامية ، إضافة الى عدم تكليف هيئة علماء يقومون بمراقبة طرق عمل هاته البنوك إضافة الى الفتاوى المتعلقة بها | | | | | |
| 04 | غلاء نسبة أرباح البنوك و صعوبة الإجراءات فيها | | | | | |
| 05 | بسبب نقص الوكالات يصعب فتح وكالات بنكية متخصصة في الصيرفة الإسلامية | | | | | |
| 06 | غلاء الخدمات الإسلامية مقارنة مع الخدمات الكلاسيكية بالبنوك | | | | | |

انتهى .


Mme FARDEHEB .M
Née ALLAL
Chargée d'études n2