



وزارة التعليم العالي و البحث العلمي

جامعة غرداية



كلية العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير

قسم علوم اقتصادية

الميدان: علوم اقتصادية، علوم تجارية وعلوم التسيير

الشعبة: علوم اقتصادية

التخصص: اقتصاد نقدي بنكي

مذكرة تخرج مقدمة لاستكمال متطلبات نيل شهادة ماستر أكاديمي

بعنوان:

## دور صيغ التمويل الاسلامي في دعم المتعاملين التجاريين

تحت إشراف الأستاذ :

من إعداد الطالبتين:

- بوخالفي مسعود

- أولاد منصور محبوبة

- بن شويطة الزهرة

أمام اللجنة المكونة من السادة:

الاسم واللقب	الدرجة	الجامعة	الصفة
طويطي مصطفى	أستاذ محاضر أ	جامعة غرداية	رئيسا
بوخالفي مسعود	أستاذ محاضر أ	جامعة غرداية	مشرفا ومقررا
حنيش فتحي	أستاذ محاضر أ	جامعة غرداية	مناقشا

السنة الجامعية: 2020/2019م

# الإهداء

الحمد لله الذي أنار لي طريقي وكان لي خير عون الحمد لله

أهدي ثمرة هذا العمل

إلى من جعل الرحمان الجنة تحت أقدامها؛ إلى نبع الجنان إلى أمي  
الجنون

إلى أوسط ابواب الجنة ولدي راه الله إلى أخواتي وإخواني وإلى كل  
من أنا له خالدة

وإلى كل عائلتي الكبيرة كل وخدمتهم باسمه إلى صديقة دربي  
ورفيقة روحي وسندي في مشوري حياتي حياة الحاكمي وإلى كل  
من زهرة ورنيا وحفيظة وإلى كل من يعرفه حبيبة قريب او من بعيد

محبوبة

# الإهداء

الحمد لله الذي بنعمته تتم بنعمته الصالحات ، الحمد لله الذي  
وفقتني لهذا العمل  
أهدي ثمرة جهدي :

إلى التي غمرتني بوافر الدعوات وكانك السبب لي في النجاح  
وكانك لا تفارق وجداني في السراء والضراء ، فصار البعيد قريب  
وصعب سهل أمي الغالية والحبيرة حفظها الله ورعاها  
إلى الذي أتحنفني بوافر الطلبات وسهل لي طريق العلم ودرج  
الحياة فكان مستشار لي في الرغبات وسند أبي حفظه الله ورعه  
إلى اختي وإخواني كل واحد باسمه وإلى كل أفراد عائلتي  
وإلى صديقتي الشابة

الزهرة

# شكر و عرفان

شكر الله الحي القدير على أن وفقنا و أعاننا على إتمام هذا العمل  
فالحمد لله

حتى ترضى والحمد لله إذا رضيك ولك الحمد بعد الرضى

كما نتقدم بالشكر الجزيل والامتنان إلى أستاذنا الكريم بو خالفي  
مسعود على ما قدمه لنا من نصائح ومساعدات وإرشادات لإنجاز هذا  
العمل الذي نقول له بشراك قول رسول الله صلى الله عليه وسلم إن  
الحوث في البحر وطيور في السماء ليطولن على معلم الناس الخير .  
فجازاك الله خيرا

بدمني واجب الوفاء والعرفان بالجميل أن نتقدم بالشكر الجزيل إلى  
أستاذتنا الكرام على ما قدموه لنا من توجيهات وملاحظات خلال  
مسارنا الدراسي فلمن منا

كل الشكر والتقدير

كما نتوجه بالشكر إلى من ساعدنا من قريب أو بعيد في هذا العمل

### الملخص

تهدف هذه الدراسة إلى إبراز دور صيغ التمويل في البنوك الإسلامية لدعم المتعاملين التجاريين، حيث أردنا الإجابة على تساؤل مفاده: ماهي صيغ التمويل الموجهة لدعم المتعاملين في وكالة بنك البركة الجزائري بغرداية؟

اعتمدنا في هذه الدراسة على المنهج الوصفي والتحليلي، في الجانب النظري لصيغ التمويل الإسلامي، أما الجانب التطبيقي فاعتمدنا على تحليل الصيغ التي قام بها بنك البركة (وكالة غرداية) لدعم المتعاملين التجاريين بالإضافة إلى أداة المقابلة. توصلنا من خلال هذه الدراسة إلى النتيجة التالية: أن البنك له تعامل خاص مع متعاملين تجاريين مطبقا لصيغ الإجارة والمشاركة ولا يعتمد على كل صيغ تمويل، وهذا راجع إلى المتعاملين أنفسهم.

### -الكلمات المفتاحية:

بنوك إسلامية، تمويل إسلامي، صيغ تمويل، هامش ربح، إجارة، مراجعة، مشاركة

### **Resume :**

The aim of study is to highlight the role of the financing formulas in the Islamic banks to boost the commercial operators, so we wanted to find the answer of this question followed : What are the financial formulas targeted for the commercial operators at the the Algerian Bank "BARAKA" , Branch of Ghardaia?

In this research, we had relied on the descriptive and the analysis methodologies in the theoretical side of the Islamic formulas. However, on the practical side, we had analyzed the formulas that had been performed by the Algerian Bank to the commercial operators, Branch of Ghardaia, in addition to the interview tool.

As a conclusion , the Bank has a special deal with commercial operators, adopting the following formulas such as leasing, cost plus, and partnership. but not all available formulas and this depends on the operators themselves.

**Key words :** Islamic banks, Islamic finance, financing formulas, profit margin, leasing, cost plus, partnership.

الصفحة	قائمة المحتويات
VII	الإهداء
VII	الشكر
VII	الملخص
VII	قائمة المحتويات
VII	قائمة الأشكال
VII	قائمة الملاحق
أ	المقدمة العامة
<b>الفصل الأول : الإطار النظري لصيغ التمويل في البنوك الاسلامية</b>	
03	مقدمة الفصل الأول
04	المبحث الأول : مفهوم التمويل في البنوك الإسلامية
19	المبحث الثاني : الدراسات السابقة
23	خلاصة الفصل الأول
<b>الفصل الثاني : الدراسة الميدانية</b>	
26	المبحث الأول : تقديم بنك البركة الجزائري- وكالة غرداية
32	المبحث الثاني : الدراسة التحليلية لصيغ التمويل الموجهة للمتعاملين التجاريين في بنك البركة
45	خلاصة الفصل الثاني
48	الخاتمة العامة
51	المراجع
55	الملاحق
64	الفهرس

قائمة الأشكال :

الصفحة	الأشكال	الرقم
06	مصدر التمويل الإسلامي	01
28	الهيكل التنظيمي لبنك البركة وكالة غرداية	02
30	بين علاقة بنك البركة مع متعاملين التجاريين	03
43	الدائرة النسبية المشاركة	04

قائمة الملاحق:

الصفحة	العنوان	الرقم
55	نموذج عقد ايجار	01
56	سنوات ومبالغ التمويل	02
57	الضمانات المطلوبة	03
58	نشاط الربحية	04
59	تمويل مؤسسة مصغرة	05
60	نموذج عقد مرابح استهلاكي	06
61	نسب التمويل بالمشاركة	07
63	الوثائق المطلوبة	08

مقدمة



تمهيد:

في ظل التحولات والتغيرات الجديدة التي تحيط بالبنوك، والتغيرات التي تشوب البيئة الاقتصادية من زيادة حادة في ظهور التكنولوجيا، تعتبر البنوك الإسلامية عصب الاقتصاد والمحرك الرئيسي لأنها تحفظ الأموال وتنميها وتسهل تداولها وتخطط في استثمارها، ولا يمكن انكار الدور الإيجابي الذي يقوم به نشاط البنوك وخدمات التمويل والاستثمار في مختلف النشاطات المالية والاقتصادية والاجتماعية، فهي تنظم علاقات المجتمع وتسهل عملية التعامل بين الأفراد والمجتمعات وتحل أكثر قضايا المعيشية، سواء كان ذلك عن طريق استجابة مطالبه أو تسديد فوائده.

ولهذا نشأة البنوك منذ قرون وأن معظم أهدافها مشروعة، ولكنها تستخدم وسائل متعددة تتوافق مع أحكام الشريعة الإسلامية، حيث تلتزم في جميع تعاملاتها بالشريعة الإسلامية وتقدم تمويل وافق لصيغ كالمضاربة والمشاركة والمرابحة..... على أساس تحمل المخاطر والمشاركة في النتائج سواء كانت ربحاً أو خسارة مع أصحاب الموارد أو المستثمرين، بعلاقة متاجرة وليست دائنة ومديونية وهذا ما شجع الحكومة على وضع قانون يرمي بنشاء شبكيك إسلامية في البنوك.

الإشكالية: انطلاقاً مما سبق يمكننا طرح التساؤل التالي:

ما هو دور صيغ التمويل في البنوك الإسلامية لدعم المتعاملين التجاريين (وكالة بنك البركة غرداية)؟.

ويندرج ضمن هذه الإشكالية التساؤلات التالية :

- ما المقصود بصيغ التمويل الإسلامي؟.
- ما هي أنواع الصيغ المعتمدة في بنك البركة بغرداية؟
- هل تلي الصيغ المعتمدة في بنك البركة بغرداية الحاجات التمويلية للمتعاملين التجاريين؟

فرضيات البحث: تقوم هذه الدراسة على الفرضيات التالية:

- صيغ التمويل الإسلامي المعتمدة في بنك البركة وكالة غرداية أكثر مخاطر من الإقراض بالفائدة.
- الإجراءات الاحترازية في بنك البركة الجزائري من شأنها التقليل من خطر عدم السدد.
- تلي الصيغ المعتمدة في بنك البركة بغرداية حاجات المتعاملين التجاريين.

### مبررات اختيار الموضوع:

إن أي دراسة علمية لا تنطلق من فراغ، بل من الخلفيات ما يشكل الأسباب، سواء كانت موضوعية أو ذاتية، من شأنها أن تدفع وتحفز الباحث، ويرجع اختيارنا لهذا الموضوع إلى:

- الرغبة في دراسة هذا الموضوع.
- أهمية البنوك الإسلامية في الحياة الاقتصادية.
- ظاهرة تحول البنوك التقليدية إلى العمل بصيغ التمويل الإسلامي (الشبايك الإسلامية).
- فشل البنوك التقليدية في دفع عجلة التنمية لأنها تتعامل بطريقة منافية لديانة المجتمع الجزائري.

### أهداف الدراسة وأهميتها: تكمن أهداف وأهمية هذا البحث في:

- إبراز أهمية البنوك الإسلامية وكيف تحقق تمويل ناجح.
- الوصول إلى صورة تعكس دور صيغ التمويل الإسلامي في تحقيق استثمار دائم.
- معرفة صعوبات صيغ التمويل الإسلامي التي تحد من تحقيق اقتصاد قائم.
- تحديد مخاطر التمويل الإسلامي التي توجه البنوك.

### الحدود الدراسة: وتتمثل فيما يلي

- الحدود البشرية: وتتمثل في المتعاملين التجاريين لبنك البركة، وكالة غرداية.
- الحدود الموضوعية: اقتصرت هذه الدراسة على دور صيغ التمويل في البنوك الإسلامية لدعم المتعاملين التجاريين.
- الحدود المكانية: أجريت هذه الدراسة بينك البركة، وكالة غرداية.
- الحدود الزمنية: 2019/2013

### المنهج البحث والأدوات المستخدمة:

إن المنهج المتبع تحدده طبيعة الموضوع الذي نعالجه قصد الإحاطة بأهم الجوانب؛ ولذلك سنعتمد في هذه الدراسة على المنهج الوصفي في الجانب النظري؛ والمنهج التحليلي في الدراسة التطبيقية بالإضافة إلى أداة المقابلة من خلال جمع المعلومات المختلفة وذلك لمساعدتنا إلى الوصول والتحقق من صحة الفرضيات أو نفيها

**صعوبات البحث:** واجهتنا في هذه الدراسة عدة صعوبات ومنها:

- صعوبة التواصل مع أعضاء وموظفي بنك البركة لكثرة انشغالاتهم.

- المعلومات السرية لبنك البركة.

-انتشار جائحة الوباء كورونا (كوفيد -19)

### منهجية الدراسة:

قسمنا الدراسة إلى فصلين، الفصل الأول تم تقسيمه هو أيضا إلى المبحثين، المبحث الأول كانت دراسة أدبية للمتغير المستقل والمبحث الثاني للدراسات السابقة، وشمطنا بعض من الدراسات العربية والاجنبية ومن خلال هذا المبحثين تم ذكر مختلف المفاهيم المتعلقة بصيغ التمويل في البنوك الإسلامية أم الفصل الثاني كانت عبارة عن دراسة تحليلية للمتغيرين، وقد قسمنا إلى مبحثين المبحث الأول قمنا بتقديم عام للبنك البركة والإجراءات المنهجية للبحث، أما المبحث الثاني فتعرضنا لي تفرغ وتحليل المعلومات المقدمة من طرف البنك .

## الفصل الاول:

الإطار النظري لصيغ التمويل  
في البنوك الإسلامية

مقدمة الفصل الأول

للبنوك الإسلامية صيغ متنوعة ، في تمويل المشاريع الاقتصادية حيث تركز على التمويل والاستثمار كوسيلتين مهمتين في نشاطها وافق لعقود تمويل المعمول بها، حيث استمدت من فقه الإسلامي كي تتلاءم وتنسجم مع الرؤية المصرفية الإسلامية الحديثة ، والتي سوف يتم عرض إليها بعد تحديد مفهوم التمويل ووظائفه ومصادره و اجراءات نجاحه ، وتطرق إلى صيغ وخصائص وأنواع التمويل الإسلامي وذلك وفق الآتي: مفهوم التمويل الإسلامي صيغ التمويل في البنوك الإسلامية , خصائص وأنواع التمويل الإسلام , قراءة في المرسوم الخاص بالصرافة الإسلامية , الدراسات باللغة العربية, الدراسات باللغة الأجنبية , العلاقة بين الدراسات السابق والدراسة الحالية

### المبحث الأول : مفهوم التمويل في البنوك الإسلامي

يعتبر التمويل بحد ذاته اهم وسيلة لدعم المشاريع الاقتصادية ،إلا انه يختلف بين البنوك الإسلامية والبنوك التقليدية ،حيث يتضمن عقود وافق نهج الاسلامي عكس الطريقة ربوية ، مما يساعد على سير العمل به ، في جميع البنوك الإسلامية.

### المطلب الاول : تعريف ووظائف ومصادر التمويل الإسلامي

يتميز التمويل الإسلامي في المفاهيم سائدة في العصر الحالي ، بانه ذلك النشاط الممول المشاريع الاقتصادية بدون فائدة ربوية ، حيث يشتمل على وظائف ومصادر هامة التمويل ،معتمد اجراءات ساعدت على نجاحه.

### أولاً : تعريف التمويل الإسلامي لغة واصطلاحاً

لغة : مصدر مول أي قدم له ما يحتاج من المال والممول ، من ينفق على عمل ما فالتمويل تقدم المال لعمل ما.

اصطلاحاً : اعطاء المال لمن يعمل به من خلال احدى صيغ الاستثمار الإسلامية ، وهو تقديم المال نقدا او عيني من مالكة إلى اخر ، يتصرف فيه طلبا لربح مقابل عائد متفق عليه.<sup>4</sup>

### ثانياً :تعريف التمويل الإسلامي

يعتبر تمويل الاسلامي خادما وتابعا للمبادلات الحقيقية ، ولهذا نجد أن جميع أساليب التمويل الربحي في الشريعة الإسلامية ، ترتبط ارتباطا مباشرا بالنشاط الحقيقي ، فالبيع الآجل والسلم والإجارة والمشاركة والمضاربة ، وغيرها من الصيغ الإسلامية ، جميعها تتضمن التمويل بصورة لا تنفك عن النشاط الحقيقي

وهذا يتفق مع طبيعة التمويل ووظيفته ، فلما كان التمويل خادما وتابعا للنشاط ، والمبادلات الحقيقية كان التمويل في العقود الإسلامية تابعا للبيوع والعقود الحقيقية.<sup>2</sup>

### ثالثاً : تعريف التمويل

<sup>1</sup> عماد عبد الرحمن بركة ، قضايا ومشكلات في المصارف وحلول مقترحة ، الطبعة الأولى ، دار النفائس، الاردن 2015،ص70  
<sup>2</sup> سامي بن إبراهيم السويلم ، مدخل إلى أصول التمويل الإسلامي ، مركز نهج البحوث والدراسات ، طبعة الاولى ، سنة 2013، بيروت ص84وص85

يُمنح البنك عملية تمويل لموجهة احتياجات التمويلية ، أي تلبية البنك الإسلامي لطالب المال إما للعميل فيه أو لاستعمال بصورة معنية . وهذا التمويل إما يكون بالمشاركة بالأموال التي قد لا تتوفر لديه ، أو إعطاء العميل المال على سبيل المضاربة ، وعلى الأقل تأجير الآلات والمعدات وغيرها من صورة المنفعة . أي تقديم مال ليكون حصة مشاركة برأس مال أو مباشر بشراء سلعة لتباع للآمر بالشراء .<sup>1</sup>

نستنتج من التعاريف السابق ما يلي :

من خلال التعريفين يمكن القول ان التمويل ، هو العمود الاساسي في المشاريع التي تختص بعمليات تخطيط للأموال ، والحصول عليها من مصدر التمويل المناسب ، لتوفير الاحتياجات المالية اللازمة لأداء أنشطة المشاريع المختلفة ، مما يساعد في تحقيق أهداف وتحقيق التوازن بين الرغبات المتعارضة للفئات المؤثرة في نجاح واستمرار المشاريع ، والتي تشمل المستثمرين والعمال والمدبرين والمستهلكين ، ولهذا اوجدت البنوك الإسلامية صيغ تمويل وافق الشريعة واحكام لقانونية .

ثانيا : وظائف ومصادر التمويل الإسلامي

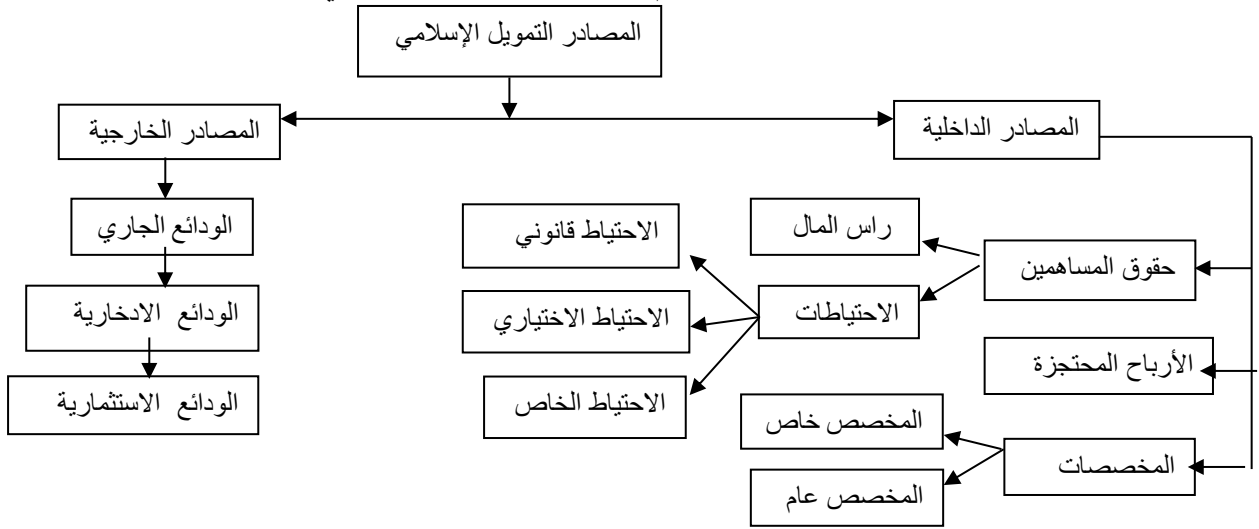
-وظائف التمويل الإسلامي:

-تحليل البيانات المالية : يتم استخدامها لمعرفة جوانب القوة والضعف المالي للمشروع.

-تحديد هيكل أصول المؤسسة : تهتم بحجم الأموال المنقولة والأصول الثابتة ، وبالمفاضلة بين القروض قصيرة وطويلة الأجل من حيث تحقيق المنفعة للمؤسسة .<sup>2</sup>

<sup>1</sup> محمد محمود المكاوي ، البنوك الإسلامية النشأة التمويل التطوير ، دار الناشر ، مصر ، طبعة الاولى ، 2009 ، ص 49  
<sup>2</sup> خلوفي عبد الكريم ، محددات التمويل في البنوك الإسلامية ، رسالة ماجستير ، جامعة قاصدي مرباح ورقلة ، 2014/2015 ، ص 12

الشكل رقم 01 مصدر التمويل الإسلامي



المصدر: من إعداد الطالبتين بناء على معلومات مقدمة من طرف البنك البركة وكالة غرداية

### ثالثا: اجراءات التي تساعد على نجاح التمويل الإسلامي

- قناعة الكثير من المسلمين وغيرهم بعدم جدوى التعامل بالربا لأنه محرم .
- ضخامة رأس المال الذي يمتلكه العراب والمسلمون .
- مرونة المنهج الإسلامي في قطاع المعاملات مما يؤدي إلى قدرة المصارف الإسلامية.
- تقوم الأنظمة الاقتصادية الغربية على العمل بين الأخلاق والمعاملات المالية في المجتمع.<sup>1</sup>

### المطلب الثاني : صيغ التمويل الإسلامي

ان صيغ التمويل في البنوك الإسلامية تختلف اختلافا كبيرا، عن البنوك التقليدية حيث تنوعت صيغ تمويل الإسلامية على أشكال التالية : المضاربة، المشاركة ، المراجعة ، الإجارة ، استئجار، القرض الحسن ، السلم .و سنتطرق لكل وحدة على حدى ، بذكرنا لي تعريف ومشروعية وشروط وانواع كل صيغة وصول إلى كيفية تطبيق واستنتاج مخاطر .

<sup>1</sup> يعرب محمد ابراهيم الجبوري , دور مصارف الإسلامية في التمويل والاستثمار , طبعة الأولى , عمان الاردن , 2014,ص49



-المضاربة :

أول: تعريف المضاربة :

تعني اتحاد المال المقدم من احد الأطراف والعمل المقدم من طرف آخر ،بهدف تنفيذ مشروع استثماري ما يطلق على الطرف الأول رب المال (البنك )، والطرف آخر رب العمل ( العميل المضارب)، وتقوم المضاربة على أن العائد الذي يتحصل عليه الشركاء بتفرع فقط من تحقيق الارباح .<sup>1</sup>

ثانيا: شروط المضاربة تقسيم هذه الشروط إلى ثلاثة أنواع:

### 1-الشروط الخاصة براس المال :

- أن يكون من الأثمان أي النقود وما يقوم مقامها .
- ان يكون معلوما لكل من رب المال والمضارب .
- أن لا يكون دينا في الذمة عند جمهور، بينما إذا كان دينا على موسر ومنعه على المعسر .

### 2-الشروط الخاصة بالعمل:

- أن يسلم رأس المال المضاربة إلى مناوله أو بالتمكين منه .
- أن يستقل المضارب استقلالاً تاماً بالعمل والإدارة .
- في حالة الخسارة يخسر المضارب عمله وجهده ، ويخسر رب المال ماله ولا يجوز اشتراط ما يخالف هذا الشرط أما إذا خالف المضارب، شرطا من شروط صاحب المال اعتبر متعديا وعليه ضمان رأس المال .

### 3-الشروط الخاصة بالربح:

يجب أن يتم تحديد نصيب كل رب المال و المضارب في الربح ،وأن يكون هذا النصيب جزءا شائعا كالنصف أو الثلث أو الربع لا مبلغا معينا.<sup>2</sup>

<sup>1</sup> جسر التنمية ،أدوات المصرف الإسلامي ، منظمة العربية المستقلة ، المعهد العربي للتخطيط بالكويت ، العدد48، ديسمبر 2005، السنة الرابعة

<sup>2</sup> سليمان ناصر ، تطوير صيغ التمويل قصير الأجل للبنوك الإسلامية ، جمعية التراث -القرارة ولاية غرداية -الجزائر، طبعة الاولى ،سنة 2002م ،ص 81و82

<sup>8</sup> حسين بلعجز ، مخاطر صيغ التمويل في البنوك الإسلامية ، مؤسسة الثقافة الجامعية ، الاسكندرية ، 2009 ص 22.

ثالثا: أنواع المضاربة

- المضاربة المطلقة : هي نوع محدد من الاستثمار أو التجارة ، تكون الحرة في اختيار النشاط.
- المضاربة المقيدة : هي التي تقيد بالزمان ومكان أو نوع السلعة معينة أو البائع أو مشتري .
- المضاربة الخاصة : تكون عندما يكون المال من شخص واحد فقط وتسمى بالمضاربة الثنائية .
- المضاربة المشتركة : هي التي يتعدد فيها أصحاب الاموال والمضاربين .<sup>1</sup>

رابعا : كيفية تطبيق المضاربة من حيث الأجل : من حيث طبيعتها ومجالاتها يكون على نوعين:

- المضاربة المطلقة : لا تتقيد بشروط معينة يضعها بنك من حيث الزمان والمكان وطبيعة النشاط .
- المضاربة المقيدة : هي عملية معينة أو مشروع محدد وبشروط خاصة يضعها بنك على الضارب.

خامسا: مخاطر المضاربة

- نسبة توزيع الأرباح عدم وجود ضمانات والخسارة والقوانين.
- تعرض البضاعة للتلف في ظروف استثنائية .
- مماثلة المضاربة في تصفية العملية و مشكلة الابتدال الخلفي والاختيار العكسي والتفاوض .

أ-المشاركة

أولا: تعريف المشاركة :

وهي عقد اشتراك بين العميل والبنك يدفع بمقتضاه كل منهم ،جزء متفق عليه من المال للاستغلال أو توظيف في مجال معين متفق عليه ،على أن يوزع الربح بينهما حسب راس المال ، وكذلك توزيع الخسارة في حالة تحقيقها حسب الحصص راس المال ، وعادة ما تأخذ المشاركة شكل تمويل مشروعات زراعية أو صناعية أو تجارية.

ثانيا شروط المشاركة : وتتمثل فيما يلي :

- أن يكون رأس المال المشاركة من النقود، تقسيم الربح حسب حصص رأس المال.
- أن يكون نصيب كل شريك من الربح جزء لا مبلغا مقطوعا ، والخسارة بقدر حصة كل شريك في رأس مال الشركة .
- أن تكون يد كل شريك يد أمانة في أموال الشركة فلا يضمن إلا حين التقصير أو التعدي .

ثالثا : انواع المشاركة

- المشاركة في رأس المال ومشاركة (الثابتة ،الثابتة المستمرة ،الثابتة المنتهية ) .

- المشاركة المتناقصة المنتهية بالتملك .

رابعا: كيفية تطبيق المشاركة حسب الأجل : شركات العقود في الفقه الإسلامي تنقسم إلى :

- شركة الأعمال : وهي أن يشترك اثنان أو أكثر على أن يتقبلا الأعمال من الغير ، ويكون توزيع الربح بينهما حسب الانفاق .

- شركة العنان : وهي أن يشترك اثنان أو أكثر بمالهما ويعملا فيه ، بأنفسها أو يعمل فيه أحدهما على أن يكون الربح بينهما ، ولا يشترط فيها تساوي المالكين ، وكل شريك يكون وكيلًا عن صاحبه في التصرف . وإذا كان تلدي يعمل هو أحدهما فقط جاز له اشتراط المقابل عن هذا العمل .

- شركة المفوضة : هي أن يشترك اثنان أو أكثر في شركة، على أساس التفويض الكامل من أحد الشركاء لصاحبه بالتصرف في أمور الشركة ، ويشترط فيها التساوي في رأس المال والتصرف وفي توزيع الربح .

- شركة الوجود : وهي أن يشترك اثنان أو أكثر لا مال وصنعة لهما، على شراء بضائع ثم بيعها ويكون الربح متساوي حسب الانفاق .وبالإضافة إلى هذه أنواع نجد المشاركة في تمويل صفقة معينة ، مشاركة منتهية بالتملك مشاركة الدائمة.<sup>1</sup>

<sup>1</sup> سليمان ناصر ، مرجع سابقا ذكر ، ص 102 إلى 106

خامسا: مخاطر المشاركة

- مرتبطة بمصادر الأموال ، وبطريقة التمويل .

-المتعلقة بدرجة التنوع في الاستثمارات ، وبالكوادر الفنية في بنك ، و بإدارة المشروع ، وبنزاهة العميل -تقدير معدل الربح المتوقع ،والمتعلقة بالشكل القانوني للمنشأة المشاركة .

ب-المرابحة

أولاً: تعريف المرابحة : عقد ينبغي أن يتحقق له ما يجب أن يتحقق لأي عقد من إيجاب والقبول وأهلية الطرفين للتعاقد ،وهي بيع بمثل الثمن الاول مع زيادة ربح.<sup>1</sup>

ثانيا: شروط المرابحة

-ضرورة تملك البنك للسلعة قبل بيعها للعميل .

-علم المشتري بالثمن الاول للسلعة .

-أن يكون الربح معلوما لأنه جزء من ثمن البيع سواء ، كان نسبة من الثمن أم قدرا معيناً.

-تقع على البنك مسؤولية هلاك السلعة قبل تسليمها إلى العميل .<sup>2</sup>

ثالثا: انواع المرابحة

-بيع الراجحة أو الوكالة بالشراء بأمر: حيث يتفق في هذا النوع طرفان احدهما هو المشتري والأخير من طرف المشتري بشراء سلعة ،تكون معينة ومدققة الخصائص والمواصفات والسعر ويتفقان على زيادة هذا السعر ليأخذ، الطرف الثاني (البنك) نظير قيامه بالشراء وهذه الزيادة هي قيمة المرابحة .

-بيع المرابحة أو الوكالة بالشراء بأجر: هو إنفاق بين المصرف والعميل على أن يبيع الأول للأجر سلعة بثمنها وزيادة ربح متفق عليه، وعلى كيفية سداده حيث يتقدم العميل إلى المصرف طالبا منه شراء سلعة معينة بالوصفات التي يحددها ،هو وعلى أساس الوعد من قبله بشراء تلك السلعة مرابحة بنسبة .<sup>1</sup>

<sup>1</sup> خالد خديجة ؛بن حبيب عبد الرزاق ؛ نماذج وعمليات البنك الإسلامي ؛ديوان المطبوعات الجامعية -الجزائر -2016 ص 208

<sup>2</sup> حسين بلعجوز؛ مرجع سابقا ذكره ص 43.

رابعاً: كيفية تطبيق المراجعة من حيث الأجل

- يتقدم العميل بطلب إلى البنك يحدد فيه مواصفات كاملة عن السلعة التي يحتاج إليها.
- يقوم البنك بدراسة الطلب المقدم إليه من العميل .
- يقوم البنك بشراء السلعة لنفسه ويملكها بعد استلامها من المورد.
- يقوم البنك بعد ذلك بإبرام عقد البيع بينه وبين العميل بعد فحصه للسلعة.

خامساً: مخاطر التمويل بالمراجعة

- تعتمد بعض العملاء المتعاملين مع المصرف في عدم الوفاء بالتزاماتهم نحو البنك وعدم دفع الأقساط .
- ارتباط قدرة البنك على تحصيل حقوقه في مواعيد استحقاقها .
- تساهل المصرف في الاستعلام عن العميل ، وأخذ الضمانات الكافية وعدم المرونة تعامل مع العملاء .
- مخاطر عدم السداد حيث بعد إبرام عقد المراجعة ، يتحول ثمن السلعة إلى دين في ذمة العميل .

ج- الإجارة

أولاً: تعريف الإجارة: هي عقد على منفعة مقصودة مباحة لمدة معلومة و عوض معلوم .<sup>2</sup>

ثانياً: شروط الإجارة

- أن تكون العين المؤجرة معروفة ومقبولة من قبل المتعاقد ومقدورة التسليم .
- أن يملك المؤجر الأموال محل العقد، إعادة تأجير العين المؤجرة من قبل المستأجر.
- معرفة مدة الإيجار والأقساط وبيان كيفية دفعها.

<sup>1</sup> حسين بلعوز؛ مرجع سابقاً ذكره ص 42  
<sup>2</sup> ابراهيم الدسوقي أبو الليل , الإجار المنتهي بالتمليك في القانون الوضعي والفقہ الإسلامي , مؤتمر العلمي السنوي 14, الإمارات العربية المتحدة ص 137.

ثالثا : انواع الإجارة

- الإجارة على الاعمال: تعتمد على أداء عمل معلوم لقاء أجر ،معلوم وتستخدم البنوك القيمة الإجارة على المنافع كأسلوب من أساليب استثماراتها .
- الإجارة على المنافع : عقد على الاعيان بأن يتم دفع عين مملوكة ،لمن يستخدمها لقاء عوض معلوم .
- الإجارة التشغيلية : البنوك القيمة تمتلك المعدات والعقارات المختلفة ، ثم تقوم بتأجيرها إلى الناس .
- إجارة معينة :وهي التي يكون محلها عقار أو عينا معينة
- إجارة موصوفة بالدمة : وهي الواردة على منفعة موصوفة بصفات يتفق عليها مع التزامها في الدمة .
- إجارة المنتهية بالتملك: عقد إجارة على أجهزة أو أبنية ذات منفعة لقاء أجرة معلومة .

رابعا : كيفية تطبيق الإجارة من حيث الأجل :تعتمد على المبادئ التالية :

- أن موعد من البنك الإسلامي للتنمية لإيجار المعدات، إلى العميل بعد تملك البنك أمر مقبول شرعا.
- إن توكيل البنك الإسلامي للتنمية أحد عملائه، بشراء ما يحتاجه ذلك العميل من معدات وآليات .
- أن عقد الإيجار يجب أن يتم بعد التملك الحقيقي للمعدات ، أن يرم بعقد منفصل عن عقد منفصل عن عقد الوكالة والوعد.
- أن الوعد بجهة المعدات عند انتهاء أمد الإجارة جائز بعقد منفصل .
- أن تبعة الهلاك و تعيب تكون على البنك بصفة مالكا للمعدات ،مالم يكن ذلك بتعد أو تقصير من المستأجر فتكون التبعة عندئذ عليه .
- إن نفقات التأمين لدى الشركات الإسلامية ، كلما أمكن ذلك يتحملها البنك .<sup>1</sup>

<sup>1</sup> سليمان ناصر؛ مراجع سابقا ذكره ص 118وص 119

خامسا : مخاطر التمويل بالإجارة :وهي كما يلي :

-مخاطر تسويقية : وتتمثل في شراء هذه الاجهزة والمعدات من قبل المصرف ،بجتاح إلى حملة تسويقية منظمة من قبل المصرف لجذب انتباه العملاء .

-مخاطر عدم انتظام دفع الأجرة: ويعني عدم دفع الأجرة بانتظام ، تعطيل رأس المال العامل للمصرف سواء من حيث تشغيل رأس المال ،أو من حيث إعادة استثمار الاموال السائلة لديه.

-مخاطر التغير في الأساليب التكنولوجية : وخاصة في العصر الحالي الذي يشهد ،تسارعا متزايدا في التقدم التكنولوجي والعلمي ، في أجهزة الحاسوب .<sup>1</sup>

#### د-السلم

أولا: تعريف السلم : وهو عقد على موصوف في الذمة بيع مؤجل مقبوض في محل العقد ، فهو بيع يتقدم فيه الثمن ويتأخر فيه تسليم السلعة لأجل معلوم.<sup>2</sup>

#### ثانيا : شروط السلم

-بيان الجنس والنوع والصفة في الثمن تجنبا للنزاع.

-أن يكون سلم فيه مؤجلا إلى أجل معلوم ، وموجودا عند حلول الأجل.

-يشترط في سلم فيه أن يكون من جنس الثمن ،وأن لا يكون متفقا معه على ربوية.

-البعض اشترط بأن لا يقل الأجل عن شهر واحد، ذلك لأن الشهر أقل مدة يمكن أن تتحقق فيها الفائدة من بيع السلم .

#### ثالثا: انواع السلم

-عقد بيع السلم :البنك يدفع الثمن في المجلس العقد ليستفيد به البائع ،ويغطي به حاجاته المالية المختلفة والبائع يلتزم بالوفاء بالسلعة في الأجل المحدد.

<sup>1</sup> حسين بلعجوز؛ مرجع سابقا ذكره ص 52

<sup>2</sup> التجاني عبد القادر أحمد ،السلم بديل الشرعي للتمويل المصرفي المعاصر نظرية واستثمارية ،دار السداد ، ط 1، السودان ،2006،ص 80.

-تسليم وتسلم السلعة في الأجل المحدد : ستلم البنك السلعة في الأجل المحدد ،ويوكل البائع لتسليم السلعة نيابة عنه ،يوجيه البائع لتسليم السلعة لطرف ثالث ( المشتري ) ، بمقتضي وعد منه بشرائها. -عقد البيع :البنك يوافق على بيع السلعة حالا أو بالأجل بثمان أعلى من ثمن شرائها ،والمشتري يوافق على الشراء ويدفع الثمن حسب الاتفاق .

#### رابعاً :كيفية تطبيق السلم من حيث الأجل

إن السلم صيغة تمويل قصير الأجل ، لأنه وجد أساس لتمويل المنتوجات الزراعية لدورة واحدة والتي تقل عادة عن السنة ،حيث يطبق البنك الإسلامي هذه الصيغة بشكل واسع خاصة في المجال الزراعي وذلك بشراء المحصول من الفلاح قبل حصاد فيستفيد من الثمن المخفض على أن يقوم ببيع هذا المحصول بعد جنيهه بهامش ربح ،مناسب أما فلاح يستفيد من تعجيل الثمن في الإنفاق على زراعة ،مما يجعل المادة الأولية للمصانع مقابل الحصول على جزء من منتجاتها كما يستعمل للصناعة.

خامساً : مخاطر التمويل بالسلم : تتمثل في العناصر التالية :

- التذبذب في الاسعار شراء، تعذر تسليم سلم عند حلول الأجل ،عدم السداد.
- سعر الفائدة ( تحريم الربا ) ،القوة الشرائية ( التضخم ) ،مخاطر السوق .

#### هـ-القرض الحسن

##### أولاً: تعريف القرض الحسن

هو عقد بين طرفين أحدهما المقرض والثاني المقترض ، يتم بمقتضاه دفع مال مملوك للمقرض إلى المقترض على أن يقوم هذا الاخير ، (المقترض) برده إلى المقترض في زمان ومكان المتفق عليهما.<sup>1</sup>

##### ثانياً: شروط القرض الحسن

- أن يكون القرض مالا متقوما ،فلا يصح القرض فيما لا يقوم بثمان .
- أن يكون المال مملوك للمقرض ، لأنه ناشئة عن حق الملكية .

<sup>1</sup> مصطفى حسين سليمان وآخرون ،المعاملات المالية في الإسلام ، دار المستقبل للنشر والتوزيع ، عمان /الأردن ،1990م ،ص51



- أن يكون المال محال القرض مقدرا أو موصوفا .

-لا يجوز الزيادة على أصل القرض مهما كانت صغيرة .

### رابعا : كيفية تطبيق القرض الحسن

راينا أن القرض الحسن هو من اعمال البر التي ندب إليها الإسلام ،ويمكن للبنك الإسلامي أن يقوم بتقديم القروض الحسن.

### خامسا :مخاطر القرض الحسن

-تعطيل أموال البنك بما فيها أموال المودعين عن الاستثمار .

- تدهور في قيمة العملة الذي تعاني منه معظم البلاد الإسلامية.

-مشكلة الضمانات التي تقدم من طرف المقترض لسداد دينه في الأجل المناسب .

- الغرض من استخدام القرض الحسن إذ يمكن أن يكون.

### و-استصناع

#### أولا تعريف استصناع

هو عقد طلب صنع شيء ما على صفة معينة بثمن معلوم ، ويجب وصف الشيء المطلوب صنعه بدقة وتحديد مقاسات ومادته الخام...إلخ، ويتفق مع السلم بأنه بيع موصوف في الذمة ،ويختلف معه ي أن استصناع يجوز فيه تعجيل الثمن أو بعضه كما يجوز تأجيله إلى ما بعد مجلس العقد .<sup>1</sup>

#### ثانيا: شروط استصناع

-أن يكون محل العقد معلوم الجنس والنوع والصفة والقدر وهذا التحديد الدقيق يجعل الوقوع في النزاع .

-أن تكون محل العقد مما يجعل فيه التعامل بين الناس استصناع مثل: الملابس واثاث

- أن يقدم الصانع مستلزمات الصناعة .

<sup>1</sup> عاشور عبد الجود عبد الحميد, البديل الإسلامي للفوائد المصرفية الربوية, دار النهضة العربية , بني سويف مصر , 1990م ص293

ثالثا : كيفية تطبيق استصناع من حيث الأجل

يبدو لنا أن الاختلاف في مسألة الأجل في استصناع ،سواء من حيث اشتراطه من عدمه أو من حيث حدود هذا الأجل عند من اشتراطه يعود أساسا إلى كون استصناع ،يختلف باختلاف طبيعة الشيء المصنوع من ناحية الزمني.

المطلب الثالث : خصائص وأنواع التمويل

يملك التمويل الإسلامي من خصائص وانواع ،ما لا يوجد في غير من أنظمة التمويل التقليدي فأساليب التمويل التقليدي تتسم بالحدودية ،إذ إنها محصورة بين القرض بفائدة ، والحساب الجاري المدين ،وخصم الأوراق تجارية .بينما تتسم أساليب التمويل الإسلامي بالتعدد والتنوع ،ولمعرفة أهم تلك الخصائص وأنواع التي سنتطرق إليها في ما يلي :

أولا: الخصائص

- اعتماد القاعدة الإنتاجية لا الإقراضية في التمويل ، وهذا يحمل معنيين (أدوات التمويل الإسلامي بأنواعه ، التمويلات سلعية و مشاركات استثمارية).
- اعتماد قاعدتي نظرة الميسرة للمعسر بضوابطها الشرعية ، وعقوبة المليء المماطل بضوابطها الشرعية .
- التناسب بين مصادر الأموال واستثمارات، فلا تستخدم الأموال ذات أجل قصير في استثمارات طويلة أجل ، مما قد ينعكس سلبا على حالة السيولة في البنك.
- قياس مخاطر بمجالات وأدوات الاستثمار بصورة دقيقة وفعالة ، عقود المراجحة أقل مخاطر من غيرها .
- البورصة سوق المال وهذه لا يستثمر فيها بالمضاربة غير المشروعة ، وتعد وسيلة تمويل المشروعات الجديد عن طريق الاكتتاب ، وأسلوب سحب لسيولة الزائدة ، ومن ثم انهيار السوق.
- البناء التنظيمي الجيد المشتمل على الوحدات المتخصصة ، والمساندة التي يتم من خلالها تنفيذ السياسات التشغيلية.

- الاهتمام بالتخطيط الاستراتيجي في مجال الاستثمار بشكل خاص ، للحد من المخاطر ودعم المواقف التنافسي للبنك ، وتوفير منتجات استثمارية أكثر قبولا لدى الناس .<sup>1</sup>

### ثانيا: انواع التمويل

ينظر إلى التمويل الإسلامي من زاويتين ، زاوية مالية وتجارية فالتمويل التجاري يشتمل كل حالة تحصيل فيها مبادلة سلعة أو منفعة سلعة بثمن مؤجل ، ومن أنواعه : بيع المرحمة و لأجل و بالتقسيط والتأجير التمويلي ، بيع السلم و استصناع ، وينقسم التمويل مالي وتجاري من حيث أجل إلى .

- تمويل قصير الأجل لا تزيد مدته عن سنة : ويتم بعرض تمويل النشاط الجاري للعملاء ، سواء كان تجاريا أو صناعيا ، أو زراعيا ، أو خدميا ، يعمل على احتياجات دورة راس المال العامل .

- التمويل متوسط الأجل : مدته تزيد عن سنة : ( يمكن أن تصل من 3 سنوات إلى 5 سنوات ) ويستخدم هذا التمويل في غير الأعراض التي يستخدم فيها التمويل قصير الأجل ، مثل الأصول الثابتة وفائض النفقات النقدية .

- التمويل طويل الأجل : هذا النوع من تمويل يخص احتياجات المشروعات الكبيرة التي يستغرق تنفيذها زمنا طويلا أكثر من خمس سنوات ، بالقياس إلى التمويل قصير ومتوسط الأجل ، مثل اقتناء الأصول الثابتة من آلات والمعدات ضخمة .<sup>2</sup>

### المطلب الرابع : قراءة في المرسوم الخاص بالصيرفة الإسلامية

منذ صدور قانون النقد والقرض 90/10 المؤرخ في 14 افريل 1990 م ، إلى الوقت الحالي لا يزال نظام المالي للجهاز المصرفي الجزائري ، يشهد تطور ملاحظ مع مرور السنوات ولذلك كان تغير مستمر في سن نصوصه وتعديل والمتمم الدستورية ، حيث تضمن اخر تعديل في مواده المؤرخ في 15 مارس 2020م الاتي :

- منح الترخيص من طرف بنك الجزائر للممارسة الصيرفة الإسلامية .

<sup>1</sup> فخري حسين عزي ؛ صيغ التمويل التنموية في الاسلام ؛ المعهد الإسلامي للبحوث ؛ المملكة العربية السعودية ؛ ص 191  
<sup>2</sup> عبد الحميد عبد الفتاح المغربي ؛ ادارة البنوك الإسلامية ؛ مكتبة الملك فهد الوطنية ؛ ط1؛ 2004م ص 60

- تحديد العمليات البنكية المتعلقة بالصيرفة الإسلامية من حيث قواعد تطبيقها، وشروط ممارستها من طرف البنوك والمؤسسات المالية.
- نظام متعلق بصيرفة الإسلامية ، حيث لا يترتب تحصيل أو تسديد الفوائد وافق أحكام المطبقة .
- فرض نسبة احترازية على البنوك والمؤسسات المالية ، التي تقدم منتجات الإسلامية .
- صرامة الشروط المتعلقة بإعداد التقارير التنظيمية ، واحترام آجال إرسالها.
- تخصيص عمليات متعلقة بمنتجات الآتية : المراجعة ، المشاركة ، المضاربة ، السلم ، الاجارة ، استصناع حسابات الودائع والاستثمار.
- يقوم عائد المراجعة في البنك أو مؤسسة مالية ، ببيع سلعة معلومة (منقولة أو غير منقولة ) لزبون بتكلفة اقتناء بإضافة إلى هامش ربح متفق عليه مسبقا بين الطرفين
- تهدف المشاركة في راس المال ، للمشاريع التجارية إلى تحقيق أرباح .
- يقوم بنك أو مؤسسة مالية ، بإقراض الأموال اللازم للمقاول بموجب عقد مضاربة <sup>1</sup>.

### المبحث الثاني : الدراسات السابقة

بعد ما قدمنا عرض مفاهيم حول صيغ التمويل الإسلامي في المبحث الأول ، سنحاول التعليق على بعض الدراسات السابقة في المبحث الثاني ، وستتناول بعض الدراسات بلغتين مختلفتين تحمل مضمون ما تطرقت إليه درستنا حيث نستنتج في الاخير العلاقة بينهم .

### المطلب الأول: الدراسات باللغة العربية

<sup>1</sup> الجريدة الرسمية الجمهورية الجزائرية :العدد16, بتاريخ 19 رجب 1441هـ الموافق 24 مارس 2020م ص 33

بعد اطلاعنا على الدراسات التي باللغة العربية، توصلنا إلى بعض الأهداف والنتائج التي تساعدنا على إثراء معلوماتنا ونقد هذا الدراسات من ناحية أساليب والمنهجية وطريقة، الدراسة وكيفية جمع المعلومات وعرضها وتحليلها.

أولاً: نقاش وليد ,دادة عمر, حاجة المؤسسة الاقتصادية إلى التمويل في ظل التمايز بين مصادر التمويل التقليدية والإسلامية, دراسات الاقتصادية المعاصرة , العدد رقم 01, المجلد رقم 04, 2019/06/30

شهد الموضوع حاجة المؤسسة الاقتصادية إلى تمويل في ظل التمايز بين مصادر التمويل التقليدية والإسلامية ، فالباحث توصلنا إلى نتيجة مفادها ابرز اهم صيغ التمويل وفق مقتضيات الشريعة الإسلامية ، واهم خصائص تجعلها تساهم في عملية التنمية الاقتصادية يفرض طريقة تسليط هذه الصيغ التي تعتمد على الربا محرم شرعا ، مع ابراز المردود الجيد لها في ظل الحاجة إلى سرعة التداول وتمويل للمؤسسة الاقتصادية .

ثانيا : عامري رضوان , العلاقة بين النمو وسعر الصرف -حالة الدول النامية -رسالة دكتوراه ,جامعة جيلالي اليايس، بسيدي بلعباس , 2017/2016

شهد موضوع العلاقة بين النمو وسعر الصرف حالة الدول النامية ،فالباحث توصل الى أهداف المعرفة بمختلف الروابط التي تحكم تغيرات سعر صرف واهم مكونات النمو اقتصادي ، وكانت نتيجة مفادها ان هناك علاقة واضحة في بداية أمر خاص بنسبة الدول التي تبني نموذجا اقتصادي خاص بها ، ومع مرور الوقت اصبح سعر صرف متغير مساعد نسبيا في عملية التمويل الاقتصادي من خلال تحقيق الصادرات أو تخلص من فاتورة الواردات

ثالثا: بطاهر بخثة , بوظلاعة محمد , إدارة مخاطر صيغ التمويل في البنوك الإسلامية -دراسة بنك البركة الجزائري , مجلة الدراسات الاقتصادية والمالية جامعة شهيد حمة لخضر الوادي , العدد رقم 02 , مجلد رقم 11 , 2018

شهد الموضوع إدارة مخاطر صيغ التمويل في البنوك الإسلامية دراسة ميدانية في عدة فروع بنك البركة الجزائري ، الباحثين توصل الى اهداف صيغ التمويل الإسلامي احدى اهم صيغ التمويل ذات كفاءة عالية ، نظر لتنوعها وتعدد اساليب حيث تساهم في التغطية الاحتياجات لمختلف للمؤسسات او أفراد العجز ، بالنسبة الى طبيعتها وحجمها ومجال نشاطها.

رابعاً: فطوم معمر ، استراتيجية تطوير صناعة التمويل الإسلامي في الجزائر ، مجلة الاقتصاد والتنمية البشرية ، العدد رقم 4 ، المجلد رقم 6.

شهد موضوع استراتيجية تطوير صيغ التمويل الإسلامي في الجزائر ، فالباحث توصل الى اهمية التمويل المرتبطة وبتنوع صيغ التمويل وتعدد اساليب ، مما ابرز امكانيات هائلة لمسالة تمويل بعملية استثمارية مستمدة من مبادئ اقتصاد اسلامي ، وقد تم التركيز على استراتيجية تطوير في الجزائر

خامساً : سعيداني سميرة ، التمويل الإسلامي الاصغر كمدخل لدعم التنمية المحلية ، الباحث الاقتصادي ، العدد رقم 4 ، 2017

شهد موضوع التمويل الإسلامي الاصغر كمدخل لدعم التنمية المحلية ، فالباحث توصل إلى اهمية تمويل المصغر في تنمية الاقتصاد للزم للمشاريع الصغيرة قائم على استثمار لتحقيق منافع في المجتمع ومساعد على تنمية المحلية ، وكيفية تفعيل آليات وخصائص التمويل الإسلامي الصغر .

سادساً: عصام بوزيد ، محاولة اختبار كفاءة نظام التمويل الإسلامي في مواجهة الازمات المالية ، رسالة دكتوراه ، جامعة قاصدي مرباح ، ورقلة ، 2017/2016

شهد موضوع محاولة اختيار كفاءة نظام التمويل الإسلامي في مواجهة الازمات المالية ، فالباحث توصل إلى نتيجة مفادها أن اهم ما يلاحظ بالنسبة للفترتين الجزئيتين ، اي قبل وبعد الازمة المالية ، هو ارتفاع متوسط العوائد في مؤشرات الاسهم الموصوفة بالإسلامية مقارنة بنظراتها العادية وكان اداء متقارب بشكل كبير مع مؤشرات المرجعية ودالت على نتائج عوائد داو جونز الإسلامي مرتبطو مع داو جونز الصناعي ، وتحكم في تكاليفها من اجل بلوغ حد انتاج المثلى .

سابعاً : مطهري كمال ، دراسة مقارنة بين البنوك الإسلامية والتقليدية ، المشكاة ، العدد رقم 05 ، 2017

شهد الموضوع دراسة مقارنة بين البنوك الإسلامية والبنوك التقليدية في تمويل المؤسسات الصغيرة والمتوسطة دراسة حالة بنك البركة وبنك القرض الشعبي الجزائري ، فالباحث توصل إلى نتيجة مفادها مشكل تمويل أهم معوقات

بالنسبة للمؤسسات واقتصاديات، تعتمد على اقتراض بالفائدة حيث ابرز اختلاف بين اساليب التمويل الاسلامي وتقليدي ، واستنباط الجوهرية من حيث المبدأ واهداف.

ثامنا :علي سايح جبور ، صفية يخلف ، متطلبات تفعيل الإسلامي المصغر من أجل تحقيق التنمية المستدامة ، الاقتصاد والمالية ، العدد رقم 2، المجلد رقم 5، 2019/09/20.

شهد الموضوع متطلبات تفعيل الإسلامي المصغر في بنك البركة الجزائري من اجل تحقيق التنمية المستدامة ،فالباحثين توصلوا إلى نتيجة مفادها أهمية خدمات التمويل الإسلامي المصغر ، احدى اهم آليات الموجهة لتمويل مشاريع الدخل منخفض بما يتفق مع احكام شريعة وقدرتها على تحكم في الموارد المالية بالإضافة إلى تبيان مختلف الاساليب التي يمكن استعمالها في تحقيق التنمية المستدامة

تاسعا : فتيحة العقون ، صيغ التمويل في البنوك الإسلامية ودورها في التمويل الاستثمار ، رسالة الماجستير ، جامعة محمد خيضر ، 2009/2008

شهد الموضوع صيغ التمويل في البنوك الإسلامية ودورها في تمويل الاستثمار دراسة حالة بنك البركة الجزائري ،فالباحثة توصلت إلى نتيجة مفادها ان مكانة وقدرة البنوك الإسلامية قوية في تعبئة الموارد المالية من خلال صيغ تمويل متنوعة ودورها في تفعيل الاستثمار وانتاج الحقيقي.

#### المطلب الثاني : الدراسات باللغة الاجنبية

أولا : Limage de le finance islamique au prée des parties Prcnatce شهد موضوع صورة التمويل الإسلامي ،فالباحثة توصلت نتيجة مفادها انشاء اساس مفاهيمي التطوير البحث العلمي في مؤسسات المالية الإسلامية ، مساهمة في تحديد افضل اوجه التمويل الاسلامي مع اصحاب المصلحة في الجزائر.

ثانيا :

**LES BAN QUES ISLAMIQUES EN ALGERIE ETATDE LIEUXE PERSPECTIVES ED VELOPPEMENT**

شهد موضوع البنوك الإسلامية في الجزائر دراسة واقع آفاق التنمية ، فالباحثة توصلت إلى نتيجة مفادها ان بنك الاسلامي مؤسسة لا يختلف عن البنك التقليدي في تسويق منتجاته اكنه يقدم خدمات ايداع بدون تعويض قائم علي الفائدة ،ويستند إلى مجموعة من المحظورات مثل الفوائد الربوية

### المطلب الثالث: علاقة الدراسات السابق بالدراسة الحالية

ما يميز دراستنا : جاءت الدراسة الحالية بناء على ما طرحته الدراسات السابقة ، في حقل صيغ التمويل في البنوك الإسلامية لدعم المتعاملين التجاريين ، وما توصلت إليه من نتائج غير أنها تختلف عن الدراسات التي كانت قبلها في عدة من النقاط ، ومن بين تلك النقاط نذكر منها :تعد من الدراسات الحديثة التي جمعت بين صيغ التمويل في البنوك الإسلامية ،للدعم المتعاملين التجاريين ،تخلف هذه الدراسة عن الدراسات السابقة من الجانب الميداني ،حيث كانت الدراسة حالة في بنك البركة وكالة غرداية ،كان الرابط بين المتغيرين ودراستهما من جانب صيغ التمويل الإسلامي ،ودورها في دعم المتعاملين التجاريين ، استعملنا المنهج التحليلي واعتمادنا المعلومات المقدمة وقمنا بتحليلها، حسب ما توصلنا إليه، تم انجاز هذه الدراسة في 2020/2019 ..



خلاصة :

تعرفنا في الفصل الأول على صيغ التمويل إسلامي في البنوك الإسلامية، بداية من المفهوم ثم إلى الوظائف والمصادر ثم الإجراءات المعتمدة لصيغ التمويل الإسلامي، حيث تمثل عقود الاستثمار الشرعية كالمضاربة والمشاركة والإجارة والسلم والمراجحة والاستصناع والقرض الحسن أهم هذه الصيغ.

عرضنا صورة كاملة لكل واحد منها، وكان الهدف الأساسي من العمليات التمويلية عوائد تتناسب وطبيعة الظروف والتمويل الممنوح كالربح الذي يعتبر مكافأة نشاط مؤسسة فعالة ومنبع مهم لتكوين راس المال ، كما أدرجنا الدراسات السابقة بالغتتين العربية والاجنبية لزيادة مصداقية دراستنا وكانت الغاية التعرف على الفرق بين دراستنا والدراسات السابقة

الفصل الثاني دراسة تحليلية  
لدور صيغ التمويل في دعم  
المتعاملين التجاريين  
وكالة بنك البركة غرداية

الفصل الثاني : دراسة تحليلية لدور صيغ التمويل في دعم المتعاملين التجاريين - وكالة بنك البركة غرداية

بعد تطرقنا في الفصل الأول إلى المفاهيم النظرية والتطبيقية حول دور صيغ التمويل في البنوك الإسلامية لدعم المتعاملين التجاريين، فإننا من خلال الدراسة التحليلية في هذا الفصل سوف نحاول إسقاط المفاهيم النظرية على الواقع وذلك من خلال دور صيغ التمويل في البنوك الإسلامية لدعم المتعاملين التجاريين في وكالة بنك البركة غرداية.

حيث يعرض هذا الفصل المباحث التالية : تقديم عام لبنك البركة وكالة غرداية، وتوضيح المنهجية التي اعتمدت في هذه الدراسة ، من حيث أسلوب الدراسة التحليلية وطرق جمع البيانات وتحديد مجتمع الدراسة .

وذلك وافق الاتي :تقديم بنك البركة الجزائري ,نشأة بنك البركة الجزائر, هيكل واهداف ومهام بنك البركة , المتعاملين التجاريين , الدراسة التحليلية لصيغ تمويل الموجهة لدعم المتعاملين التجاريين في وكالة بنك البركة غرداية

الطريقة المتبعة في الدراسة ,صيغ التمويل المعتمدة في بنك البركة وكالة غرداية

### المبحث الأول : تقديم بنك البركة الجزائري

يعتبر بنك البركة نموذجا للبنوك الاسلامية في الجزائر ،والذي يراعي في تعاملاته المبادئ الاسلامية من عدم التعامل بالربا أخذ وعطاء ، او نوعية المشاريع التي يقوم بتمويلها كما يعتبر هذا البنك محور دراستنا ومن خلاله سنحاول معرفة صيغ التمويل المتعامل بها مع المتعاملين التجاريين .

### المطلب الأول : نشأة بنك البركة الجزائري

بنك البركة هو بنك تم إنشائه في إطار الفتح الاقتصادي والمالي الجزائري والمتمثل في قانون النقد والقرض رقم 10-90 الصادر بتاريخ 14 أفريل 1990م، وقد ادخل هذا القانون تعديلات هامة في هيكل النظام البنكي الجزائري ومن بين هذه الإصلاحات السماح بإنشاء بنوك ومؤسسات مالية مختلطة وخاصة، وفي ضوء هذا ظهر بنك البركة الجزائري وقد كان أول اتصال بين الجزائر ومجموعة البركة الدولية سنة 1986م وذلك بموجب الدعوة التي قدمتها الحكومة الجزائرية للمجموعة بنك البركة الجزائري هو أول مصرف برأس مال مختلط (عام و خاص). أنشاء في 20 ماي 1991 م، برأس مال اجمالي قدر 500,000,000 دج ، بدأ أنشطته المصرفية بصفة فعلية خلال شهر سبتمبر 1991م.

والمساهمون في رأسماله هم بنك الفلاحة والتنمية الريفية (الجزائر) بنسبة 44 و شركة دلة البركة (السعودية) بنسبة 56. و هو مرخص بالقيام بجميع الأعمال المصرفية ، التمويل والاستثمار ، وفقا لمبادئ الشريعة الإسلامية السمحة ، و قد تم إنشاء هذا البنك الجزائري الإسلامي ضمن توطيد العلاقات التي تربط البلدين الشقيقين هذا من جهة و من جهة أخرى كان على الجزائر أن تعمل على إنشاء أول بنك لا يتعامل بالفائدة و كان هذا البنك هو بنك البركة.<sup>1</sup>

تأسست وكالة بنك البركة الجزائري لولاية غرداية تحت رقم وكالة 301 في 04-01-1996 بعدد لا بأس به من العمال؛ و كانت وكالة ذات فرع واحد حتى سنة 2007م ، حيث تم انشاء فرع جديد اخر في الولاية و هي وكالة ساحة الأندلس 302، و في سنة 2017 تم دمج الوكالتين 301 و 302 لتصبح وكالة واحدة و هي وكالة ساحة الأندلس 302 و تضم حوالي 11 موظف لبنك البركة مهمة رئيسية تتمثل في تحقيق كل العمليات البنكية المتناسكة مع الشريعة الإسلامية و قد كانت هذه التجربة ناجحة في الجزائر حيث وجدت

<sup>1</sup> انظر المواقع الإلكترونية للبنك، تم تلخيص معلومات بتاريخ: 15/07/2020: [www.albaraka-bank.com](http://www.albaraka-bank.com) consultez notre site Web

## الفصل الثاني : دراسة تحليلية لدور صيغ التمويل في دعم المتعاملين التجاريين وكالة بنك البركة غرداية

صدى كبير و تلاءمت مع الزبائن لكون قانونها موافق لأحكام الشريعة الإسلامية ، و أيضا استعمالها لمختلف التقنيات في تمويل مشاريعها كما أنها استطاعت أن تحقق الربح من خلال استقطابها لموارد بشرية بطرق إسلامية صحيحة. كما يضع بنك البركة الجزائري تحت تصرف عملائه باقة من المنتجات و الخدمات المصرفية الجديدة لتلبية جميع متطلباتهم و هي :

- البطاقة النقدية: فإذا كان العميل بحاجة لسحب النقود أو تسديد مشتريات دون حمل النقود أو دفتر شيكات يقدم البنك الحل و هو بطاقة السحب و الدفع الكلاسيكية أو الذهبية.

- خدمة الدفع الالكتروني: فمن خلال هذه الخدمة الجديدة يمكن للعميل تسديد الفواتير و المشتريات عبر الانترنت. الخدمات المصرفية عن بعد فيستطيع العميل الاطلاع أو سحب الكشوف الشهرية و كذا القيام بعمليات التحويل من حساب إلى آخر.<sup>1</sup>

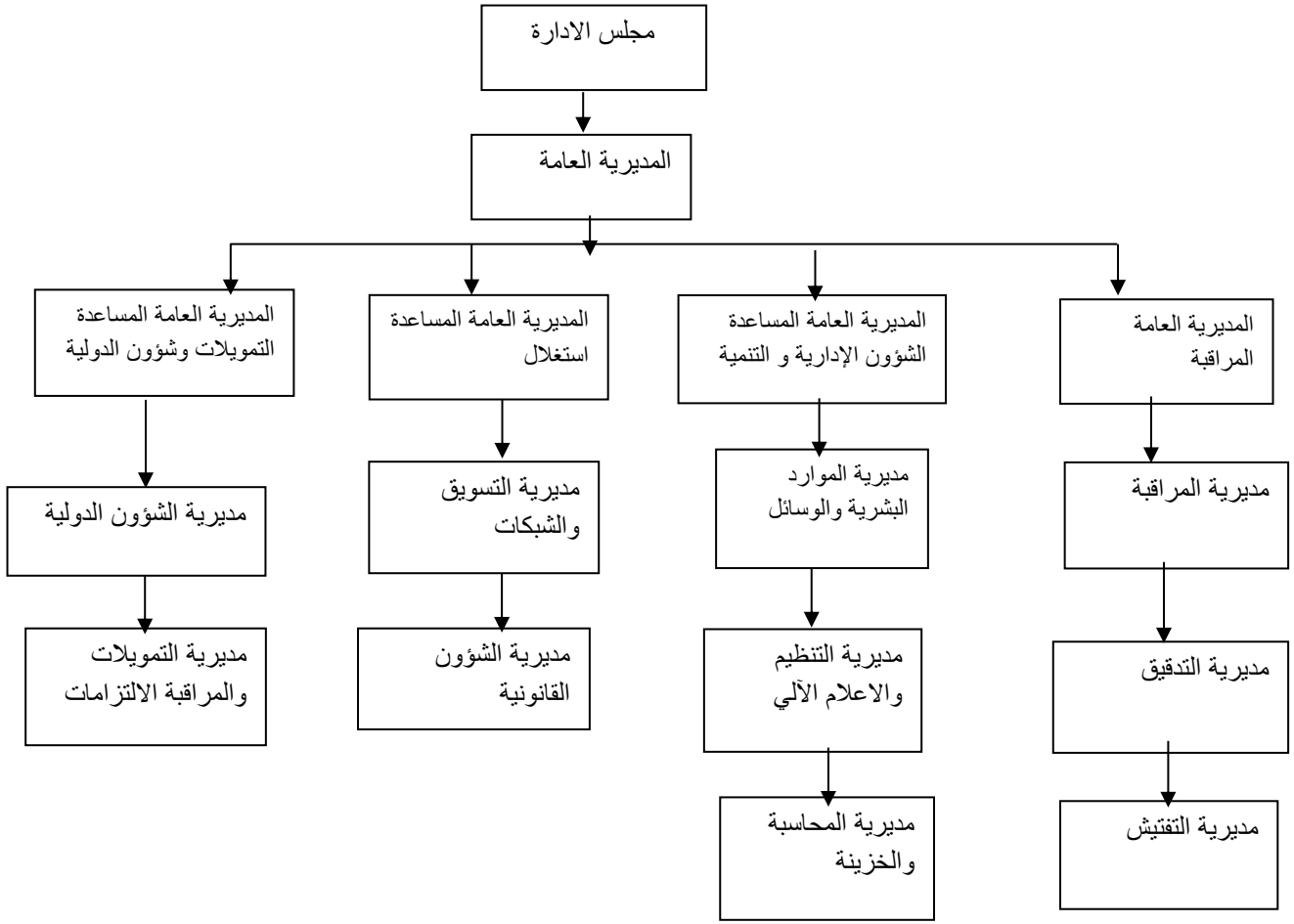
- الرسائل القصيرة عبر الهاتف النقال: و كم خلالها يمكن للعميل الاطلاع عن بعد على عدد من العمليات المرتبطة بحساباته.

- الخدمة المصرفية عبر شبكة الانترنت : فيتح البنك لعملائه عبر شبكة الانترنت مجموعة من الخدمات المصرفية عن بعد فيستطيع العميل الاطلاع أو سحب الكشوف الشهرية و كذا القيام بعمليات التحويل من حساب إلى آخر.

### المطلب الثاني: هيكل و أهداف و مهام بنك البركة

أولاً-الهيكل تنظيمي لبنك البركة : إن نشاط بنك البركة والتحويلات الجذرية التي يعرفها المحيط الاقتصادي الجزائري والبنك هو جزء من هذا المحيط، كل هذا جعل البنك يقوم بإعادة تهيئة وتكييف جميع هياكله لتنمية مع طبيعة هذا المحيط. وتمت هيكلته كما هو مبين في شكل الموالي

<sup>1</sup> انظر المواقع الكتروني للبنك, تم تلخيص المعلومات بتاريخ: 15/07/2020 [www.albaraka-bank.com](http://www.albaraka-bank.com) consultez notre site Web



المصدر: من اعداد طالبتين بناء على معلومات مقدمة من مديرية بنك البركة الجزائر

### ثانيا - أهداف بنك البركة:

يهدف بنك البركة الجزائري إلى تغطية الاحتياجات الاقتصادية في مجالات الخدمات المصرفية وأعمال التمويل والاستثمار على مبادئ الشريعة الإسلامية وتتمثل في ما يلي :

- تحقيق ربح حلال من خلال استقطاب المواد وتشغيلها وفق طرق إسلامية وبأفضل العوائد بما يتفق مع ظروف العصر ويراعي القواعد الاستثمارية السليمة.
- توفير التمويل اللازم لسد احتياجات القطاعات المختلفة لا سيما تلك القطاعات البعيدة عن الاستفادة من التسهيلات المصرفية التقليدية.

## الفصل الثاني : دراسة تحليلية لدور صيغ التمويل في دعم المتعاملين التجاريين وكالة بنك البركة غرداية

- تطوير وسائل جلب الأموال والمدخرات وتوجيهها نحو المشاركة بأسلوب مصرفي غير تقليدي .  
القيام بكافة الأعمال الاستثمارية والتجارية مع دعم صغار المستثمرين والحرفيين.
- تطوير أشكال التعاون مع المصارف المالية الإسلامية في كافة المجالات وخاصة في مجال تبادل المعلومات والخبرات، تطوير أفاق الاستثمار، وتقديم التمويل اللازم للمشروعات المتفق على جدواها الاقتصادية والاجتماعية.

ثالثا- مهام بنك البركة : يقوم بنك البركة بالعمليات التالي:

- 1- في مجال الخدمات البنكية :وتتمثل في ما يلي :
  - قبول الودائع من الجماهير ،فتح الحسابات النقدية .
  - دفع قيم الصكوك الدفع ومقاسته ،قبض الأواق التجارية .
  - تحويل الأصول داخليا وخارجيا ، إصدار الكفالات البنكية .
- 2- في المجال الخدمات الاجتماعية : وتتمثل في ما يلي :
  - تقديم القرض الحسن الغايات الانتاجية والاستهلاكية في مختلف المجالات:
  - انشاء و إدارة الصناديق المخصصة لمختلف الغايات الاجتماعية المتغيرة .<sup>1</sup>
- 3- في المجال الاستثمار : هو نشاط بنكي ، حيث يقوم بنك البركة بإعطاء قرض استثمار أصول عملائه في مشاريع معينة ويقوم البنك بتحقيق هذه المشاريع مقابل الحصول على أرباح معينة .
- 4- في مجال التمويل : يقوم بنك البركة الجزائري بتمويل مختلف المؤسسات صغيرة و متوسطة منها والكبيرة وكذلك الأفراد من صناعيين وحرفيين ، تجار مستوردين مصدريين ، مصدريين ، مقاولين ، وغيرهم وذلك حسب احتياجاتهم المالية ، ويقدم لهم كذلك الارشادات والنصائح التي تلزمهم المنبثقة عن خبرته في تلك المجالات وتختلف صيغ تمويل البنك التي يستعملها وهي كلها تشارك في كونها تعتمد على طرق إسلامية ومنها التمويل بالمرححة ، استصناع ،التأجير ، بيع السلم .

<sup>1</sup> 10:30, 17/07/2020 معلومات مقدمة من طرف موظفة ببنك في مصلحة التجارة الخارجية

رابعاً - خصائص بنك البركة يتميز بنك البركة الجزائري بعدة مميزات وخصائص ونذكر منها ما يلي :

#### أولاً : بنك المشاركة

يعتمد على المبادئ التي نصت عليها الشريعة الإسلامية ؛ في باب أحكام المالية التي أطرها الفقهاء والمفكرون ضمن إطار أسموه بنظام المشاركة وكذلك في عملياته ؛ سواء بعلاقته مع مودعين والممولين أو ما تعلق انشطته الاستثمارية والتمويلية.

#### ثانياً : بنك مختلط

بما انه مؤسسة برأس المال مختلط بين شركة خاصة عربية وبنك عمومي جزائري ؛ فهو بشكل حالة نادرة في عالم البنوك المشاركة الناشطة على الساحة الدولية والتي يعود أغلبها لرأس المال الخاص .

#### ثالثاً : بنك ينشط في بيئة مصرفية تقليدية

يعمل في بيئة خاضعة بالكامل للأطر والنظم الرقابية ، التي يعتمدها بنك المبنية على اسس ربوية مخالفة تماما لمبادئ البنك والقيم التي أنشئ في ضوئها، الا ان هذا الامر يجعله بشكل استثناء عن القاعدة العام النظام المصرفي الجزائري<sup>1</sup>

#### المطلب الثالث : متعاملين التجاريين

توجد علاقة وطيدة بين المتعاملين التجاريين و بنك ، فكل مكامل الآخر فلا بنك بدون متعاملين حيث يمثلون محرك الاساسي للتعاملات بينهم ، فهم بحاجة إلى التمويل مشاريعهم في جميع المجالات الحياة ، ونذكر من بين المتعاملين التجاريين اصحاب الحسابات الجاري العملاء ، الموردين والمستثمرين والشركات والمؤسسات الصغيرة والمتوسطة ، المصدرون ، والمقاولين .... الخ .

#### أولاً : مفهوم الموردين

المورد هو شخص أو شركة تقدم منتجا او خدمة لكيان آخر ، ويتمثل دوره في الاعمال التجارية بتوفير منتجات عالية الجودة من الشركة المصنعة بسعر جيد إلى تاجر تجزء لإعادة بيعها .

<sup>1</sup> 10:00 ,19/07/2020 ,معلومات مقدمة من موظفة ببنك في مصلحة التجارة الخارجية:



ثانيا : مفهوم المستثمرين أو مستثمر

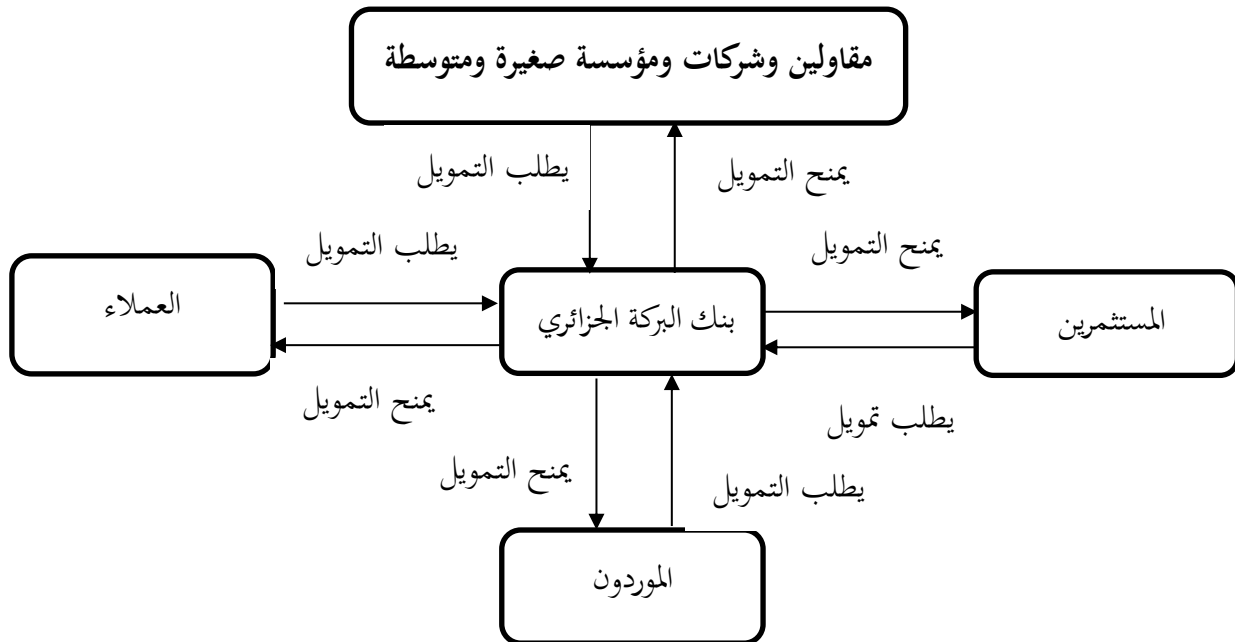
المستثمر هو أي شخص أو كيان آخر (مثل الشركة أو صندوق مشترك ) يلتزم براس المال مع توقع تلقي عوائد مالية. المستثمرون ليسوا وحدة موحدة حيث أن لديهم تفاوتات للمخاطر ورأس المال والانماط والتفضيلات والاطارات الزمنية، فعلى سبيل المثال قد يفضل بعض المستثمرين الاستثمارات منخفضة المخاطر التي ستؤدي إلى مكاسب محافظة ، مثل الودائع وبعض منتجات السندات. فهم يعتمدون على أدوات مالية مختلفة من أجا تحقيق أهداف مالية مهمة .

ثالثا : العملاء أو الزبائن

العميل هو فراد أو نشاط تجاري يشتري السلع أو الخدمات التي ينتجها البنك ؛ كما ان جذب الزبائن هو الهدف الرئيسي لمعظم البنوك ؛ لان العميل هو الذي يخلق الطلب على السلع والخدمات .

رابعا: مقاولين وشركات ومؤسسة صغيرة ومتوسطة: هم اصحاب المشاريع الاقتصادية، الذين لهم دور في دفع عجلة التنمية وخلق مناصب عمل الفئات البطالين.<sup>1</sup>

-الشكل رقم 03 بين علاقة بنك البركة مع متعاملين التجاريين



المصدر : من إعداد الطالبتين بناء على المعلومات أعلاه

<sup>1</sup> 10:30 , 23/07/2020 , معلومات مقدمة من طرف موظف ببنك في مصلحة القروض

المبحث الثاني : الدراسة التحليلية لصيغ التمويل الموجهة للمتعاملين التجاريين في بنك البركة

يعتبر بنك البركة أول بنك إسلامي الجزائر أنشاء بتاريخ 14 أبريل 1990م؛ وهو يعمل على تطبيق أحكام الشريعة الإسلامية في معاملاته المصرفية، خاصة في مجال التمويل واستثمار الإسلامي وهي اهم نشاطاته التي يقوم بيها ويهتم بعمليات تمويلية حيث نجده يمارس صيغ الآتي : المضاربة والمشاركة والمراجحة والسلم واستصناع الاجارة وقرض الحسن .وبعدما قدم لنا من احدى موظفات البنك البركة وكالة غرداية يظهر لنا أن البنك يطبق ثلاث صيغ وهي الاجارة والمراجحة والمشاركة، وهذا راجع إلى ان المتعاملين التجاريين لهم ميول خاص بهم اتجاه هذه الصيغ وعزوفهم عن عقود المضاربة وسلم وقرض الحسن واستصناع، لكثرة مخاطر فيها.<sup>1</sup>

المطلب الأول : الطريقة المتبعة في الدراسة

أولاً-منهجية الدراسة:

لقد اعتمدنا في هذه الدراسة على المنهج الوصفي في الإطار النظري للدراسة و في الجانب التطبيقي اعتمدنا على منهج دراسة تحليلية لصيغ التمويل المعتمدة في بنك البركة؛ لتحقيق الهدف من الدراسة المشار إليها سابقا و الإجابة على أسئلتها استخدمنا المنهج تحليلي، و الذي اعتمدنا فيه على أداة المقابلة مع إطارات بنك البركة لوكالة غرداية منهم المدير، موظفة مصلحة التجارة الخارجية موظف مصلحة القروض، كما استعن بالأمور الضرورية كالأشكال و الجداول.<sup>2</sup>

ثانيا-العينة الدراسة :

تشمل عينة دراستنا صيغ التمويل المعتمدة في بنك البركة وكالة غرداية وهي الاجارة والمراجحة المشاركة مع المتعاملين التجاريين .

ثالثا-حدود الدراسة:

المكانية: بنك البركة وكالة غرداية ، شملت فترة ما بين 2013-2019م.

<sup>1</sup> معلومات مقدمة البنك بتاريخ 17/07/2020، من موظفة مصلحة التجارة الخارجية

<sup>2</sup> معلومات مقدمة بتاريخ 16/07/2020، 9:30 مقابلة مدير بنك البركة وكالة غرداية .

رابعاً - طرق جمع معلومات :

نظرا للمتطلبات البحث قمنا بزيارة بنك البركة والاتصال وتداول مع مجموعة من الموظفين : منهم المدير ورواس المصالح<sup>1</sup>.

خامساً-المعالجة بيانات الدراسة :

اعتمدنا على تحليل و دراسة عقود صيغ تمويل للمتعاملين تجاريين الخاصة ببنك البركة<sup>2</sup>.

المطلب الثاني: صيغ التمويل المعتمدة في بنك البركة وكالة غرداية

يستعمل بنك البركة الجزائري مجموعة من الصيغ تتحلى في الصيغ الآتية: المراجعة، المشاركة، المضاربة، الاجارة، السلم، القرض الحسن، الاستصناع والصيغ التي ستم دراستها هي الصيغ المطبقة في وكالة غرداية : وهي الاجارة، المراجعة، المشاركة .

أولاً: عقد صيغة الاجارة

**-صيغة للاعتماد الايجاري Le crédit bail prend fin avec la Propriété**

الاعتماد الإيجاري من بين الأدوات الائتمانية الحديثة النشأة بالجزائر، فالإطار القانوني الذي ينظم هذا الأسلوب الجديد للتمويل لم يوضع إلا سنة 1996 و الممثل في الأمر رقم 96-09 المؤرخ في 10-01-1996 إلا أن هذا العمل بالاعتماد الإيجاري، لم يكن موجودا حينئذ، فقد كانت هنالك ممارسات عملية من قبل بعض المؤسسات في غياب النصوص التشريعية و التنظيمية و النظام الضريبي و المخطط المحاسبي الخاص يمثل هذا النمط الائتمان، ومن بين التجارب الأولى في هذا المجال نذكر تجربة بنك البركة الذي باشر في ممارسة الاعتماد الايجاري كأسلوب لتمويل الاستثمارات نظرا لمطابقته لأحكام الشريعة الإسلامية ابتداء من 1993، وتبين الأرقام التالية مدى تطور نمط التمويلات في شكل اعتماد إيجاري لدى البنك حيث ارتفعت من 18 مليار دينار جزائري سنة 2013 إلى 55 مليار دينار جزائري<sup>3</sup>.

<sup>1</sup> كانت هناك زيارات متكررة لوكالة بنك البركة غرداية واستفادة ميدانية من المعلومات المقدمة  
8 انظر ملاحق من 1 إلى 6

<sup>3</sup> مقابلة موظفة بتاريخ 11:00:17/07/2020 معلومات من مصلحة ببنك

## الفصل الثاني : دراسة تحليلية لدور صيغ التمويل في دعم المتعاملين التجاريين وكالة بنك البركة غرداية

### – الدراسة تحليلية الاعتماد الايجاري لدى بنك البركة:

السنوات	ديسمبر 2013	ديسمبر 2014	ديسمبر 2015	ديسمبر 2016	جوان 2017
إجارة الشركات (الالاف دج)	18 837 150	28 473 252	41 217 827	55 235 156	45 638 947

المصدر : من اعداد الطالبتين بناء على معلومات مقدمة من البنك ملحق رقم 1

### –مذكرة لجنة التمويل: وكالة غرداية 302

–اسم العميل: Y (شخص طبيعي)، تاريخ و مكان الازدياد: 1966/06/21 بالجزائر العاصمة

–النشاط الذي يمارسه: مقال في البناء والتعمير .

– عنوان مقر العمل: غرداية، تاريخ بداية النشاط: 2014/04/21

– رقم السجل التجاري: 47/00-256965 A 10

### –رأي الوكالة في العميل:

– العميل Y هو شخص جدي و لديه جدارة ائتمانية و درجة ملاءة بحكم التعامل معه في عدة عمليات تمويل من قبل ، كما لديه سمعة مالية متميزة و يتمتع بخبرة مقبولة.

– إن المعدات و وسائل النقل الموجودة حاليا لدى العميل غير كافية لمتطلباته لذلك يحتاج إلى معدات إضافية من اجل استغلالها في نشاطه، هذا ما أدى بالعميل إلى التقدم إلى البنك لتقدم طلب تمويله عن طريق الاعتماد الايجاري المنتهي بالتمليك.

## الفصل الثاني : دراسة تحليلية لدور صيغ التمويل في دعم المتعاملين التجاريين وكالة بنك البركة غرداية

-سنوات ومبالغ التمويل :

السنة	المبلغ
2016	88.016.148.00 دج
2017	24,38.776.107 دج
2018	31.559.582.92 دج
2019	21.330.340.00 دج

المصدر : من اعداد الطالبتين معلومات من البنك ملحق رقم 2

-نوع التمويل :

نوع التمويل	الموضوع	المبلغ ( دج )	المدة
الاعتماد التجاري للأصول المنقولة نسبة المساهمة 40%	اكتساب الآلة حفر	00,1.240.000	48 شهر
الاعتماد التجاري للأصول المنقولة نسبة المساهمة 30%	اكتساب الآلة حفر + تجهيزات	00,2.465. 470	72 شهر
المجموع		00,3.7 05.470	

المصدر : من اعداد الطالبتين معلومات مقدمة من البنك . ملحق رقم 2

-الضمانات المطلوبة:

- الآلة الحفر باسم بنك البركة

- التأمين على كافة المخاطر

الفصل الثاني : دراسة تحليلية لدور صيغ التمويل في دعم المتعاملين التجاريين وكالة بنك البركة غرداية

المبلغ (دج)	الحالة	المبلغ (دج)	الالتزامات
24 987.73	جاري	2 517 303.18	الاعتماد الاجاري للمنقول
24 987.73	المجموع	2 517 303.18	المجموع:

المصدر : من اعداد الطالبتين معلومات مقدمة من طرف موظف مصلحة القروض ملحق رقم 3<sup>1</sup>

-موضوع الطلب: يطلب العميل من بنك البركة تمويله عن طريق الاعتماد الاجاري المنتهي بالتسليم للحصول على الآلتين للحفر لدى Xالجزائر بمبلغ 4 669 376.06 دج و ذلك بهدف تعزيز وسائل الحفر لدى العميل باعتباره مقاول في اشغال البناء والتعمير .

-التأمينات: - 193 570.52 = 2 \*96 785.26

-هيكل التمويل المقترح: المساهمة الشخصية للعميل: 972 589.31دج، التمويل المصرفي : 27. 3 890 357-

المجموع العام: 4 862 946.58

-النشاط و الربحية: (الوحدة: ألف دج)

السنوات	2016	2017	2018	2019	2020
رقم الاعمال	11 609	41 645	71 880	33 449	71 339
القيمة المضافة	637	948	3 559	-503	4 237
النتيجة الصافية	325	125	2 262	-330	2 151
اهتلاك	113	170	170	0.00	240
السيولة النقدية خام	438	295	2 432	-330	2 391
أقساط قروض جارية	375	375	375	375	2 391
السيولة نقدية صافية	63	1 751	2 075	-45	916

المصدر : معلومات مقدمة من طرف موظفة بنك البركة ملحق رقم 4<sup>1</sup>

<sup>1</sup> 10:00 , 24/07/2020 مقابلة موظف ببنك في مصلحة القروض

## الفصل الثاني : دراسة تحليلية لدور صيغ التمويل في دعم المتعاملين التجاريين وكالة بنك البركة غرداية

- التعليق على الجدول:

- خلال السنة المالية 2016، حققت العميل Y رقم أعمال وصل الى 160.906.100 دج مع الحصول على نتيجة الصافية 325 000.00 دج.
- في سنة 2017 ، ارتفع رقم الأعمال الى 41 251 000.00 دج بنسبة زيادة وصلت الى 25%
- سنة 2018، ازداد نشاط العميل ليحقق رقم أعمال وصل الى 71 880 000.00 دج
- أما في سنة 2019، فان نشاط العميل شهد سقوط يصل الى -14%.
- و في سنة 2020، يستأنف العميل نشاطه لتحقيق رقم أعمال يصل الى 71 339 000.00 دج و كان ذلك بنسبة زيادة 14%.

### تمويل للمؤسسة مصغرة

- موضوع التمويل: قرر صاحب مؤسسة اقتناء أصل منقول يتمثل في سيارة من نوع TOYOATA من اجل استعمال المهني للشركة وذلك بطلب تمويل اقتناء سيارة بالتأجير .
- قيمة السيارة 2.370.504.00 دج
- ضمان المقترح : تبقي ملكية الاصل المنقول للبنك كاملة خلال مدة العقد إلى غاية تسديد العميل كل اقساط الايجار المنصوص عليه في الجدول وتأمين العميل على أصل المنقول تأمين على كل مخاطر تصل قيمته إلى 379402.76 دج يدخل في القيمة اجمالية لتمويل .

البيان	
القيمة الاجمالية الاستثمار	2749906.76
الايجار مسابقا	829472.03
الاستحقاقات	49 شهر
ايام التأجير	شهر
الرسم على القيمة المضافة	19%
يتم نقل الملكية	يتم نقل ملكية في نهاية العقد
مدة تسديد	48 شهر

المصدر: من اعداد الطالبتين معلومات مقدمة من البنك ملحق رقم 5

<sup>1</sup> 10:00 , 24/07/2020 مقابلة موظف مصلحة بنك في القروض

### تعليق على الجدول

نلاحظ من خلال الجدول أن البنك يقوم بشراء منقول للعميل بقيمة 2370504.00 دج، واعدة بيعها وافق عقد الاجارة بمبلغ 2749906.76 دج، المدة 49 شهر متفق عليه من طرفين مسابقا بحيث يسدد العميل اجار مسابقا بقيمة 284972.03 دج، اضافة إلى اقساط شهرية لمدة 48 شهر بقيمة 401030.744 دج ، وبالتالي يتحصل البنك على هامش ربح 379402.76 دج . ويتم الاكتتاب بنقل ملكية من البنك إلى العميل في نهاية مدة العقد.

### ثانيا : صيغة عقد مرابحة Contrat de Murabaha

تمت المرابحة بأن يبدي العميل رغبته للبنك بشراء سلعة معينة ؛ ولكنه لا يملك السيولة الكافية لشرائها فيطلب العميل بشراء هذه السلعة لحسابه ؛ أي حساب البنك على أن يشتريها منه بثمان مؤجل ويرجحه فيها معينة . ويتلخص بيع المرابحة بقيام شخص بشراء سلعة بمبلغ معين ؛ ويطلب شرائها علما بمواصفاتها و ظروف شرائها الأول ؛ وقام المشتري الأول (البائع ) ببيعها له بثمان شرائها الأول ؛ مضافا إليه ما يتفقون عليه من زيادة كهامش ربح ويشترط الوعد بالشراء من قبل المشتري و أن يكون المشتري الأخير عالما بثمان الشراء الأول ؛ وتتكون بيع المرابحة للأمر بالشراء من ثلاثة أطراف

-البائع الأول : الذي يملك سلعة معينة ويريد بيعها .

-المأمور بالشراء البنك : وهو المشتري الأول هذه السلعة وهو البائع الثاني .

-الأمر بالشراء : وهو المشتري الثاني الذي يرغب في الشراء السلعة وهو نفسه الوعد بالشراء من البنك .

-عقد مرابحة لشراء لسيارة

-شروط التمويل ؛ الملف المطلوب ؛ ملف فتح الحساب ملحق رقم 6



-نموذج حساب مزايا لتمويل استهلاكي

معلومات	المبالغ
الاسم واللقب	××
سعر الشراء	2499000.00
الراتب الشهري للزبون	90000.00
الراتب الشهري للزوج	0.00
الراتب الاجمالي	90000.00
المدة	60
تمويلات اخرى جارية	0.00
التمويل الممكن	1206000.00
تسيقات الزبون	1293000.00
ثمن البيع	2912021.43
القسط الشهري	26983.69
هامش الربح	413021.43
مجموع الاقساط الواجبة التسديد	1619021.43

المصدر : من اعداد طالبتين وثائق من البنك ملحق رقم 6

-تعليق على الجدول :

لاحظنا من خلال الجدول أن البنك يقوم بشراء السيارة بناء على رغبة العميل بمبلغ 2449000.00 دج؛ ثم يعيد بيعها للعميل بقيمة 2912021.43 دج بحيث أن العميل يقوم بتسديد مبلغ الدفعة الاولى نقد بقيمة 1293000.00 دج؛ اما باقي الدفعات تسدد بتقسيط للمدة 60 أشهر بقيمة قسط 26983.69 دج لشهر؛ مأخذ من الراتب الشهري الذي قيمته 90000.00 دج. مضاف اليه هامش الربح 431012.43 دج .

-عقد مراجعة لشركة طحين الحبوب

-طلب مراجعة

طلبت شركة ( طحن الحبوب ) اعتماد مستندا باطلاع لمرة واحدة بمبلغ 71 مليون دج ؛ بهامش ربح 20% تاليها مراجعة متوسطة الاجل لمدة 5 سنوات بما فيها سنة واحدة فترة سماح اقتناء وحدات لطحن الحبوب ومركز توليد الكهرباء وقد تم اقتراح الضمانات التالية :

-هامش ربح 20%.

-راهن وحدات الانتاج (موضوع طلب )

-تحرير بوليصة التأمين المصنع لصالح بنك البركة -وكالة غرداية .

-كفالة الشركاء .

-الغرض من الطلب

ان الغرض من هذا طلب توسعة النشاط لفرغ غرداية وذلك بتمويل خط الانتاج برقم اعمال 99 مليون دج سنة 2014.

-مزيا خاصة بالاستثمار

-الاعفاء من الحقوق الجمركية للسلع المستوردة .

-الاعفاء من الرسم على القيمة مضافة لسلع المحلية .

الاعفاء من دفع حقوق الملكية .

-الاعفاء الضريبي على أرباح وسم على نشاط المهني الخاصة بالاستغلال .

## الفصل الثاني : دراسة تحليلية لدور صيغ التمويل في دعم المتعاملين التجاريين وكالة بنك البركة غرداية

### -جدول مؤشرات مالية :

البيان	سنة 2014	سنة 2013	سنة 2015	التغير بالنسبة
حقوق الملكية	20	12	16.8	40%
مجموع مطلوبات	8.7	11.6	5.7	(51%)
مجموع الميزانية	28.7	23.6	22.6	(4.2%)
المبيعات	130	108	99	(8.3%)
صافي الارباح	4.7	2.2	4.2	91%
صافي الارباح / المبيعات	3.6	2	4.2	91%
صافي راس مال العامل	(3.2)	(7.9)	0.218	0%
تدفقات التشغيلية	17.8	9.8	(0.045)	0%
نسبة تداول السيولة	0.63%	0.31%	1.04%	235%
نسبة السيولة السريعة	0.36%	0.31%	0.67%	116%
متوسط دوران المخزون (اليوم)	-	-	5	0%
متوسط دوران المخزون	5	10	9	0%
متوسط مدة التسهيلات	14	38	37	(0.02%)
نسبة المديونية	43%	97%	34%	(65%)
الالتزامات / الحقوق	0%	0%	0%	0%

المصدر : بنك البركة وكالة غرداية ملحق رقم 4

### -تحليل المالي للجدول :

بلغت الإيرادات سنة 2016 ما قيمته 99 مليون دج مقارنة مع 108 مليون دج لسنة 2015 بانخفاض نسبته (3.8)% هذا الانخفاض راجع إلى تذبذب توزيع الحبوب من طرف الدوان الجزائري ما بين المهين (OAI)، مما أدى إلى خفض بسيط في الانتاج وبالتالي في المبيعات ولكن التوقعات المحتمل السنوات القادمة جيدة وهذا بنشاء وحدة الثانية في مصنع الاخر لتوزيع النشاط .

وقدرة الربحية قبل الضريبة لسنة 2016 ما قيمته 5.6 مليون دج ،مقارنة مع 2.9 مليون دج لسنة 2015 بالارتفاع نسبة 93% هذه النسبة جيدة رغم انخفاض بسيط في المبيعات ولكن بعد مراجعة قائمة الدخل تبين لنا أن كلفة المبيعات انخفض بنسبة 13% لسنة 2016 مقارنة بالسنة 2014.

## الفصل الثاني : دراسة تحليلية لدور صيغ التمويل في دعم المتعاملين التجاريين وكالة بنك البركة غرداية

اما الهيكل التمويلي فكان بشكل الاتي : بلغت الموجودات لسنة 2016 ب22.6مليون دج .25% منها ممولة من المطلوبات و75% ممولة من الحقوق بحيث نرى ان الشركة تعتمد في التمويل على الحقوق الملكية حيث تدعمها بالأرباح المحتجزة لكل سنة استغلال .

كما قدرة حقوق الملكية ب 16.8 مليون دج تمثل 1 % من راس مال الشركة ، حسابات الشركاء 5% ؛ أرباح محتجزة 61% وأرباح الفترة 34% .

بلغت مديونية لسنة 2016 ب 34% مقارنة ب 79% لسنة 2015 وذلك نتيجة لتدعيم حقوق الملكية بالأرباح المحتجزة ، علما أن اجمالي سنة 2016 انخفض مقارنة مع سنة 2015 أي من 11.6 مليون دج إلى 5.8 مليون دج

اما السيولة فبلغت نسبة التداول سنة 2016 ب0.67 مقارنة ب 0.31 لسنة 2015 وهي تدل على تحسن أداء لتوفير في حالة الاحتياج اليها ، وبلغت الموجودات متداولة 5.9 مليون دج منها 24% نقدا 12% مصاريف .قدرا صافي تدفق النقدي من العمليات تشغيل سالب بمبلغ بسيط جدا 0.015 بعد ان كان موجب سنة 2015 بمبلغ 9.8 مليون دج وهذا يدل على احتياج الشركة إلى التمويل بنكي وافق الاتي : حيث قدرات 23.7 مليون دج للمباني و71 مليون دج معدات انتاج و وسائل النقل 1.7 مليون دج ، مكاتب واثاث 0.296 مليون دج ، راس مال العامل 2 مليون دج وقدرا كل هذا بالإجمالي 98.6 مليون دج .

التمويل	المبلغ (مليون دج)	نسبة
التمويل الذاتي لتقديمت الشركاء	14.2	20%
التمويل البنكي لمعدات الانتاج	56.8	80%
المجموع	71	100%

المصدر : من اعداد الطالبتين ملحق رقم 5

### ثالثا- صيغة عقد المشاركة Contract Participation

#### -تمويل بالمشاركة في بنك البركة (2015-2019)

المشاركة هي مساهمة بين طرفين او أكثر ،في رأس المال مؤسسة أو مشروع او عملية مع توزيع النتائج (خسارة والربح) ، حسب النسب المتفق عليها ، تتم هذه المساهمة على اساسا الثقة ومردودية المشروع.

## الفصل الثاني : دراسة تحليلية لدور صيغ التمويل في دعم المتعاملين التجاريين وكالة بنك البركة غرداية

من خلال يمكننا تقييم استخدام المشاركة في بنك البركة اعتماد على النسب المعطاة من قبل البنك .

الفرع الأول : جدول نسبة تمويل بالمشاركة (2015-2019) الوحدة مليون دج

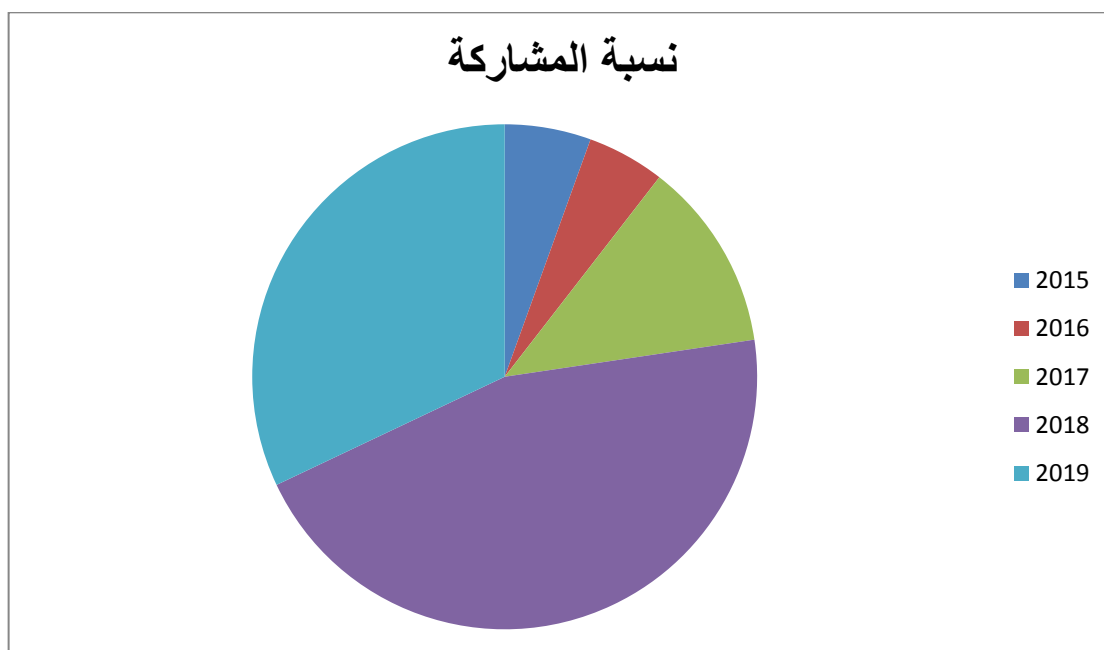
السنة	مقدر تمويل بالمشاركة	اجمالي التمويلات	نسبة المشاركة
2015	68143841.20	659928742.10	%0.10
2016	76644317.61	82549239388	%0.09
2017	214876830.16	9890453206.22	%0.22
2018	928774526.27	11228116822.25	%0.82
2019	820771254.96	1415098219.30	%0.58

المصدر : معلومات مقدمة من البنك من اعداد الطالبتين ملحق رقم 7

تعليق على الجدول :

نلاحظ من خلال الجدول ان مقدر التمويل بمشاركة لقي تفاعل كبير من طرف المتعاملين التجاريين منذ سنة 2015 إلى سنة 2019 وهي في تزايد مستمر وذلك راجع إلى التمويلات والتسهيلات المقدمة من بنك البركة .

الشكل رقم 04-الدائرة النسبية المشاركة



المصدر الجدول اعلاه من اعداد طالبتين

-تعليق على الدائرة النسبية :

نلاحظ من خلال الدائرة النسبية لسنوات نسبة التمويل بالمشاركة ؛ بلغت سنة 2015 0.1% لترتفع سنة 2016 إلى 0.9%، ثم تعود لتتخفف إلى 0.22% سنة 2017، أما سنة 2018 ارتفعت إلى 0.82%، وفي سنة 2019 0.58%.

-نلاحظ أن هناك تراجع في تمويل بمشاركة من سنة إلى اخرى، الان هذه النسب تبقى قليلة بالنسبة لصيغ الاخرى

-عدم توفر الخبرة لدى البنك في بعض مجالات .

-بالرغم من مميزات التي تتمتع بيها صيغة المشاركة وخلوها من الربا، وامكانية توفير مناصب عمل في المجتمع.

## خلاصة الفصل الثاني

نستخلص من دراستنا التحليلية لصيغ التمويل الإسلامي لبنك البركة وكالة غرداية، والتي من خلالها تبين لنا أن البنك يقوم في تعاملاته مع زبائنه على مجموعة من عقود التمويل تتماشى ومبادئ الشريعة الإسلامية ومن بين هذه التعاملات نجد المضاربة ومراجعة والمشاركة ، الاجارة ، السلم ، الاستصناع .

واعتماده بشكل كبير على الاجارة والمراجعة والمشاركة، راجع إلى أن المتعاملين التجاريين الذين لهم ميول لهذه الصيغ التي تتناسب مع الحاجة التمويلية لهم ، كما أنّ البنك يجد فيها أقل مخاطرة وكثير ضمان عند تسديد مستحقات ، حيث نجد في صيغة الاجارة المنتهية بالتمليك البنك يقوم في نهاية تسديد اقساط باكتتاب ملكية للعميل ، اما في المراجعة يكون هناك دفعات مسابقا من العميل والباقي اقساط مقتطف من الراتب الشهري ، وفي المشاركة يكون البنك شريك مع العميل في الربح والخسارة حسب النسبة المتفق عليها من بداية العقد، ولذلك قمنا بدراسة تفصيلي الصيغ المطبقة في بنك البركة كل واحدة على حدة .

الختامة



من خلال ما تم عرضه في هذه الدراسة ، تبين أن البنوك الإسلامية هي التي تلتزم بتطبيق أحكام الشريعة الإسلامية في جميع تعاملاتها التمويلية والاستثمارية ، من خلال تطبيق مفهوم الوساطة المالية القائمة على مبدأ المشاركة في الأرباح والخسائر ، كما اتضح أن البنوك الإسلامية تقوم على مجموعة من الأسس والركائز وتتميز بخصائص تميزها عن البنوك التقليدية ، من الناحية النظرية والعملية حيث نلاحظ في الآونة الأخيرة ما يعرف بظاهرة الصيرفة الإسلامية، والتي تعتبر من أهم التطبيقات العملية لمبادئ الاقتصاد الإسلامي، وتمثل الركيزة الأساسية للنشاط المالي والمصرفي في مجتمع المسلم وذلك من خلال تعبئة الموارد المالية الموجودة لدى الافراد ومحاربة الاكتناز عن طريق توظيف هذه الموارد في مشاريع تنموية المختلفة وفقا لصيغ تمويل الإسلامي متنوعة مما يسهم في تحقيق التنمية الاقتصادية والرفاهية الاجتماعية لأفراد مجتمع الإسلامي ، حيث اظهرت فعاليتها خاصة في الجانب التمويلي الذي يمثل أهم النشاطات التي تقوم بها.

### اختبار الفرضيات

- يستخدم بنك البركة الجزائري مجموعة من الصيغ التمويل مشاريعها الاستثمارية حيث هذه صيغ القائمة على أساس المشاركات وتضم عقد المشاركة والمضاربة، وصيغ قائمة على البيوع وتضم عقد المراجعة وعقد الاجارة .

- تتعرض صيغ التمويل في بنك البركة الجزائري إلى مجموعة مخاطر ، بمشكل الأخلاق وعدم استغلال الطاقة الانتاجية.

- إهمال بعض الصيغ كالقرض الحسن والسلم و استصناع واعتمد على المراجعة والمشاركة ومضاربة والاجارة

### نتائج الدراسة

- تعتبر صيغ التمويل في وكالة بنك البركة غرداية قائمة على اساس المديونية ذات عائد محدد، اما التي تقوم على تقوم على اساس الملكية فهي ذات عائد متغير .

- محدودية استخدام قرض الحسن والسلم واستصناع بوكالة بنك البركة غرداية ، في مجال التمويل وذلك لعدم تعامل المتعاملين بيها والعزوف عنها.

-تفضيل وكالة بنك البركة غرداية استخدام المراجعة وعقد الاجارة المنتهي بتمليك والمشاركة وذلك لكثير تعامل  
بيها من طرف المتعاملين التجاريين

- عدم توفير معلومات والبيانات عن تطبيق وسائل الاستثمار في وكالة بنك البركة غرداية .

### -اقتراحات

-أن تكون الشفافية في المعلومات والبيانات في التعاملات بنك البركة الجزائري.

-أن يوسع بنك البركة الجزائري وكالة غرداية نشاطه في التعامل بجميع الصيغ تمويل الاسلامي .

- آفاق الدراسة: هناك بعض المواضيع نقترحها كدراسات مستقبلية منها

- تقييم نظام الصيرفة الإسلامية في BNA

قائمة المراجع

قائمة المراجع:

أولاً: -الكتب

1. عماد عبد الرحمن بركة ، قضايا ومشكلات في المصارف وحلول مقترحة ، الطبعة الأولى ، دار النفائس، الاردن 2015.
2. سامي بن إبراهيم السويلم ، مدخل إلى أصول التمويل الإسلامي ، مركز نهاء البحوث والدراسات ، طبعة الاولى ، سنة 2013، بيروت .
3. محمد محمود المكاوي ، البنوك الإسلامية النشأة التمويل التطوير ، دار الناشر ، مصر ، طبعة الاولى ، 2009.
4. خلوفي عبد الكريم ، محددات التمويل في البنوك الإسلامية ، رسالة ماستر ، جامعة قاصدي مرباح ورقلة ، 2014/2015.
5. سليمان ناصر ، تطوير صيغ التمويل قصير الأجل للبنوك الإسلامية ، جمعية التراث -القرارة ولاية غرداية -الجزائر، طبعة الاولى ،سنة 2002م.
6. حسين بلعجوز ، مخاطر صيغ التمويل في البنوك الإسلامية ، مؤسسة الثقافة الجامعية ، الاسكندرية ، 2009.
7. خالد خديجة ؛بن حبيب عبد الرزاق ؛ نماذج وعمليات البنك الإسلامي ؛ديوان المطبوعات الجامعية -الجزائر -2016 .
8. التجاني عبد القادر أحمد ،السلم بديل الشرعي للتمويل المصرفي المعاصر نظرية واستثمارية ،دار السداد ، ط 1، السودان ،2006.
9. مصطفى حسين سليمان وآخرون ،المعاملات المالية في الإسلام ، دار المستقبل للنشر والتوزيع ، عمان /الأردن ،1990م.
10. عاشور عبد الجود عبد الحميد، البديل الإسلامي للفوائد المصرفية الربوية، دار النهضة العربية ، بني سويف مصر ،1990م.
11. عبد الحميد عبد الفتاح المغربي ؛ادارة البنوك الإسلامية ؛مكتبة الملك فهد الوطنية ؛ط1؛2004م.
12. يعرب محمد ابراهيم الجبوري ، دور مصارف الإسلامية في التمويل والاستثمار ،طبعة الأولى ، عمان الاردن ،2014.

ثانياً: -الرسائل والأطروحات

1. عصام بوزيد، محاولة اختبار كفاءة نظام التمويل ، رسالة دكتوراه ،جامعة قاصدي مرباح ،ورقلة ،2016/2017.

2. عامري رضوان, علاقة بين النمو وسعر الصرف – حالة الدول النامية, رسالة دكتوراه , جامعة الجيلالي ليايس , سيدي بلعباس , سنة 2016/2017

3. بو كرش امال, صورة التمويل الإسلامي , رسالة دكتوراه ؛جامعة بو بكر بالقائد , تلمسان , 2013/2014

### - رسائل الماجستير

1. عقون فتيحة , صيغ التمويل في البنوك الاسلامية ودورها في تمويل الاستثمار, رسالة ماجستير , جامعة محمد خيضر , 2009/2008.

2. بو خنوف أمال, البنوك الإسلامية في الجزائر دراسة واقع آفاق التنمية , رسالة ماجستير , جامعة ميرة, بجاية , 2017/2018,

### ثالثا: المقالات

1. بطاهر بختة , بو طلاقة محمد , ادارة المخاطر صيغ التمويل في البنوك الإسلامية , الدراسات الاقتصادية والمالية, العدد 02, سنة 2018.

2. بقاش وليد , بن دادة عمر , حاجة المؤسسة الاقتصادية الى التمويل في ظل التمايز بين مصادر التقليدية والاسلامية , الدراسات الاقتصادية المعاصرة, العدد 01, سنة 2019.

3. سعيداني سميرة , التمويل الإسلامي الاصغر كمدخل لدعم التنمية المحلية , الباحث الاقتصادي, العدد 4, جوان 2017 .

4. فطوم معمر , استراتيجية تطوير صناعة التمويل الإسلامي في الجزائر , جامعة الجلفة.

5. علي سايج جبور , صافية يخلف , متطلبات الفعيل الإسلامي المصغر, الاقتصادية والمالية , العدد 02, سنة 2019.

6. مطري كمال , دراسة مقارنة بين البنوك الإسلامية والبنوك التقليدية , المشكاة العدد 05 , 2017 سنة .

### رابعا:- مؤتمرات وملتقيات

1. ابراهيم الدسوقي أبو الليل ، الإجار المنتهي بالتمليك في القانون الوضعي والفقہ الإسلامي ، مؤتمر العلمي السنوي 14 ، الإمارات العربية المتحدة.

2. جسر التنمية ، أدوات المصرف الإسلامي ، منظمة العربية المستقلة ، المعهد العربي للتخطيط بالكويت ، العدد 48 ، ديسمبر 2005.

3. فجري حسين عزي ، صيغ التمويل لتنمية في الإسلام ، المعهد الإسلامي للبحوث ، المملكة العربية السعودية .

### خامسا: القوانين والمراسيم:

1. الجريدة الرسمية الجمهورية الجزائرية ، العدد رقم 16، بتاريخ 19 رجب 1441 هـ الموافق 24 مارس 2020.

سادسا: المواقع الاليكترونية

1. انظر المواقع الكتروني للبنك، تم تلخيص المعلومات بتاريخ: 15/07/2020 consultez notre site  
Web [www.albaraka-bank.com](http://www.albaraka-bank.com).

سابعا: المقابلات

1. معلومات مقدمة البنك بتاريخ من موظفة مصلحة التجارة الخارجية 17/07/2020،
2. معلومات مقدمة بتاريخ مقابلة مدير بنك البركة وكالة غرداية . 16/07/2020، 9:30
3. معلومات مقدمة من طرف موظفة بنك في مصلحة التجارة الخارجية 17/07/2020، 10:30،
4. معلومات مقدمة من طرف موظف بنك في مصلحة القروض 23/07/2020 ، 10:30،
5. معلومات مقدمة من موظفة بنك في مصلحة التجارة الخارجية: 19/07/2020 ، 10:00
6. مقابلة موظف بنك في مصلحة القروض 24/07/2020 ، 10:00
7. مقابلة موظف مصلحة بنك في القروض 24/07/2020 ، 10:00
8. مقابلة موظفة بتاريخ معلومات من مصلحة بنك 17/07/2020، 11:30

قائمة الملاحق

الملحق رقم 01 : نموذج عقد إيجار

alBaraka

البركة

السنوات	ديسمبر 2013	ديسمبر 2014	ديسمبر 2015	ديسمبر 2016	جوان 2017
إجارة الشركات (الآلاف دج)	18 837 150	28 473 252	41 217 827	55 235 156	45 638 947



الملحق رقم 02 : سنوات ومبالغ التمويل

alBaraka

البركة

المدة	المبلغ ( دج )	الموضوع	نوع التمويل
48 شهر	1.240.000,00	اكتساب الالة حفر	الاعتماد التجاري للأصول المنقولة نسبة المساهمة 40%
72 شهر	2.465.470,00	اكتساب الالة حفر + تجهيزات	الاعتماد التجاري للأصول المنقولة نسبة المساهمة 30%
	3.705.470,00		المجموع

السنة	المبلغ
2016	88.016.148.00 دج
2017	38.776.107,24 دج
2018	31.559.582.92 دج
2019	21.330.340.00 دج

## الملحق رقم 03 : الضمانات المطلوبة

alBaraka

البركة

المبلغ (دج)	الحالة	المبلغ (دج)	الالتزامات
24 987.73	جاري	2 517 303.18	الاعتماد الايجاري للمنقول
24 987.73	المجموع	2 517 303.18	المجموع:

الملحق رقم 04 : نشاط الربحية

alBaraka

البركة

2020	2019	2018	2017	2016	السنوات
71 339	33 449	71 880	41 645	11 609	رقم الاعمال
4 237	-503	3 559	948	637	القيمة المضافة
2 151	-330	2 262	125	325	النتيجة الصافية
240	0.00	170	170	113	اهتلاك
2 391	-330	2 432	295	438	السيولة النقدية خام
2 391	375	375	375	375	أقساط قروض جارية
916	-45	2 075	1 751	63	السيولة نقدية صافية

الملحق رقم 05 : تمويل المؤسسة المصغرة

alBaraka

البركة

التمويل	المبلغ (مليون دج)	نسبة
التمويل الذاتي لتقديرات الشركاء	14.2	20%
التمويل البنكي لمعدات الانتاج	56.8	80%
المجموع	71	100%

البيان	
القيمة الاجمالية الاستثمار	2749906.76
الايجار مسابقا	829472.03
الاستحقاقات	49 شهر
ايام التأجير	شهر
الرسم على القيمة المضافة	19%
يتم نقل الملكية	يتم نقل ملكية في تحاية العقد
مدة تسديد	48 شهر

## الملحق رقم 06 : نموذج عقد مرابحة لتمويل استهلاكي

alBaraka

البركة

المبلغ	معلومات
xx	الاسم واللقب
2499000.00	سعر الشراء
90000.00	الراتب الشهري للزبون
0.00	الراتب الشهري للزوج
90000.00	الراتب الاجمالي
60	المدة
0.00	تمويلات اخرى جارية
1206000.00	التمويل الممكن
1293000.00	تسبيقات الزبون
2912021.43	ثمن البيع
26983.69	القسط الشهري
413021.43	هامش الربح
1619021.43	مجموع الاقساط الواجبة التسديد

## الملحق رقم 07 : نسب التمويل بالمشاركة

alBaraka البركة 

السنة	مقدر تمويل بالمشاركة	اجمالي التمويلات	نسبة المشاركة
2015	68143841.20	659928742.10	%0.10
2016	76644317.61	82549239388	%0.09
2017	214876830.16	9890453206.22	%0.22
2018	928774526.27	11228116822.25	%0.82
2019	820771254.96	1415098219.30	%0.58

## الملحق رقم 08 : الوثائق المطلوبة

**DOSSIER A FOURNIR POUR UNE DEMANDE DE FINANCEMENT  
Leasing « Personne Morale »****Documents à fournir en doubles exemplaires :**

1. Demande de financement suivant modèle Banque Al-Baraka d'Algérie signée et cachetée par le gérant, faisant ressortir le montant sollicité et la désignation des biens à financer.
2. Copie de la pièce d'identité et certificat de résidence du gérant.
3. Copie de l'acte de propriété ou contrat de location du local abritant le siège de la société.
4. Copie du registre de commerce récente et légalisée.
5. Carte d'immatriculation fiscale.
6. Certificat d'existence de l'activité.
7. Statuts juridiques de la société.
8. Catégorie de classification pour les entreprises de travaux publics et bâtiment.
9. Agrément d'installation délivré par l'autorité compétente (profession libérale).
10. Inscription au tableau du conseil de l'ordre concerné (profession libérale).
11. Relevés de compte pour les activités domiciliées aux confrères pour les trois derniers exercices.
12. Etat des engagements bancaires (échancier de remboursement).
13. Extrait de rôles et mise à jours CNAS et CASNOS.
14. Etude technico-économique faisant ressortir la rentabilité prévisionnelle de l'investissement objet du crédit bail sollicité (Bilans et TCR prévisionnels sur une durée équivalente à celle du crédit sollicité).
15. Bilans et TCR fiscaux des trois derniers exercices (avec annexes) visés par l'Administration fiscale accompagnés des rapports de certification du commissaire aux comptes.
16. Situation comptable la plus récente visée par le commissaire aux comptes de la société avec les G50.
17. Facture proforma des équipements à acquérir établie au nom de la Banque Al-Baraka d'Algérie.
18. Devis estimatif de l'assurance tous risques couvrant toute la durée de financement.
19. Patrimoine ou état du parc roulant existant avec copie des cartes grises.
20. Copie de la décision d'affectation de ligne (pour le transport des voyageurs).
21. Copie de la décision ANDI (éventuellement).
22. Plan de charge ferme faisant ressortir le reste à réaliser et le reste à encaisser accompagné des copies des marchés.
23. Actes de propriété des biens proposés en garantie avec certificats négatifs.





Banque Al-Baraka Ghardaïa.  
Tél. : 029.23.12.42/43  
FAX. : 029.23.12.44

## § – DOCUMENT POUR L'OUVERTURE DU COMPTE COMMERCIAL

- Demande
- Extrait de Naissance. (Datant de moins d'une année)
- Photocopie de CIN + l'original. (Moins de 10 ans)
- Certificat Résidence. (Datant de moins de trois mois)
- 02 Photo.
- 03 Timbre fiscaux de 20 DA.
- Copie du Registre du commerce ou carte d'artisans + l'original.
- Copie de Carte fiscale + l'original.
- Copie du Code NIS + l'original.
- Copie du Code NIF + l'original.
- BILAN.
- Copie de bail de Location + l'original / Acte de Propriété + l'original.

الديوان الوطني للإحصائيات  
المركز التجاري بجوار المسبح البلدي ولاية ورقلة

Tel : 029.70.49.65

Tel : 029.70.85.37

- Copie de Carte fiscale + l'original
- Copie du Registre du commerce + l'original
- Extrait de Naissance 12.

SOCIETE PAR ACTIONS AU CAPITAL DE 10.000.000.000 DA  
Tel : (213 21) 91 64 50 à 55 : Fax (213 21) 91 64 58 Téléc : 67928 / 67931  
R.C N° 0014294 B 00 / IF 099 116 010 000 160

Web : albaraka-bank.com Mail : [dg@albaraka-bank.com](mailto:dg@albaraka-bank.com) / [info@albaraka-bank.com](mailto:info@albaraka-bank.com) SWIFT : BRKADZ AL



الصفحة	الفهرس
	الإهداء
	الشكر
V	الملخص
VII	قائمة المحتويات
VIII	قائمة الأشكال
IX	قائمة الجداول
XI	قائمة الملاحق
أ - و	مقدمة
<b>الفصل الاول : الاطار النظري لصيغ التمويل في البنوك الاسلامية</b>	
03	مقدمة الفصل الأول
04	المبحث الأول : مفهوم التمويل في البنوك الإسلامي
04	المطلب الاول : تعريف ووظائف ومصادر التمويل الإسلامي
06	المطلب الثاني : صيغ التمويل الإسلامي
16	المطلب الثالث : خصائص وأنواع التمويل
18	المطلب الرابع : قراءة في المرسوم الخاص بالصيرفة الإسلامية
19	المبحث الثاني : الدراسات السابقة
19	المطلب الأول : دراسات باللغة العربية
21	المطلب الثاني : الدراسات باللغة الاجنبية
22	المطلب الثالث: علاقة الدراسات السابق بالدراسة الحالية
23	خلاصة:
24	الفصل الثاني : الدراسة الميدانية
26	المبحث الأول : تقديم بنك البركة الجزائري
27	المطلب الأول : نشأة بنك البركة الجزائري
30	المطلب الثاني: هيكل و أهداف و مهام بنك البركة
32	المبحث الثاني : الدراسة التحليلية لصيغ التمويل الموجهة للمتعاملين التجاريين في بنك البركة
32	المطلب الأول : الطريقة المتبعة في الدراسة

33	المطلب الثاني: صيغ التمويل المعتمدة في بنك البركة وكالة غرداية
45	خلاصة الفصل الثاني
48	الخاتمة العامة
51	المراجع
55	الملاحق
64	الفهرس